

ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเงินและการเลือกลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน

The Factors Which Effect The Saving And Investment Of Assets In Working Age Population

ชุตินันท์ ชุ่นทรัพย์, ปริญญาภรณ์ พจน์อริยะ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง สาขาวิทยบริการเฉลิมพระเกียรติ จังหวัดสงขลา

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลต่อการตัดสินใจเลือกการออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน 2) ศึกษาความสัมพันธ์ของระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน กลุ่มตัวอย่างคือประชากรวัยทำงานที่มีอายุ 20 ปีเป็นต้นไป จำนวน 407 คน เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามและใช้สถิติวิเคราะห์ข้อมูลคือ การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปร (T-test), ทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA, LSD) และหาความสัมพันธ์ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression) ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ผลสรุปจากการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน และ ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ที่แตกต่างกัน

คำสำคัญ ปัจจัยส่วนบุคคล, ประชากรวัยทำงาน, การออมและการลงทุน, ความรู้ความเข้าใจ, สินทรัพย์

Abstract

The purposes of this research are: 1) to study about personal factors that affect the decision in savings or investment in assets for working-age population and, 2) to study about relation of knowledge and understanding in financial that affect the decision of savings or investment in assets for working-age population. The sample group was working-age population, aged over twenty years old on 407 participants. The data were collected by questionnaire statistics and analyzed by using T-test, One-way ANOVA, LSD and Multiple Regression analysis. The statistical significance level was 0.05.

The results of research found that the difference in personal factors and, knowledge and understanding in financial affect directly to the decision in savings or investment in assets.

Keywords: personal factor, working-age population, savings and investment, knowledge and understanding, asset.

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การออมและการลงทุนมีความสำคัญเป็นอย่างมาก ประเทศที่ประชากรมีสินทรัพย์สูง จะทำให้การพึ่งพาอาศัยเงินจากภาครัฐลดลง ส่งผลให้ภาครัฐมีเงินทุนมากขึ้นเพื่อพัฒนาเศรษฐกิจ และโครงสร้างพื้นฐานภายในประเทศ

ประชากรวัยทำงานที่มีรายได้เป็นของตนเอง จำเป็นต้องบริหารจัดการรายได้และรายจ่ายให้เพียงพอ มีเงินเหลือเตรียมการวางแผนเกษียณอายุในช่องทางต่างๆ ทั้งการวางแผนด้านค่าใช้จ่าย ด้านภาษี และด้านการลงทุนภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (ปนัดดา ภูหอม, 2560) ในขณะที่ประชาชนทั่วไปสามารถเข้าถึงสินเชื่อส่วนบุคคลต่างๆ ของสถาบันการเงินได้ง่าย ส่งผลให้มีพฤติกรรมการบริโภคจับจ่ายใช้สอยเป็นหนี้สินกันมากขึ้น การออมภาคครัวเรือนต่ำลง ครัวเรือนที่มีรายได้น้อย การศึกษาน้อย จะเป็นกลุ่มที่มีการออมการลงทุนต่ำ มีปัญหาต่อการวางแผนการออม และชีวิตหลังเกษียณ ทำให้เป็นภาระของคนในครอบครัวและภาครัฐได้

ปัจจุบันประชากรสูงอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไปในประเทศไทยมี 11,312,447 คนคิดเป็นร้อยละ 16.7 ของประชากรทั้งหมดประเทศ สำนักงานสถิติแห่งชาติ คาดการณ์ว่า ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างเต็มตัวในปี พ.ศ.2565 (กรมสุขภาพจิต, 2563) และพบว่าประชากรวัยสูงอายุมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ไม่สามารถหาเลี้ยงชีพได้ และยังมีปัญหาเรื่องสุขภาพร่างกายที่เสื่อมโทรมตามอายุ มีค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลเพิ่มขึ้นในขณะที่ไม่มีรายได้ ทำให้ภาครัฐจำเป็นต้องจัดสรรงบประมาณรายจ่ายสวัสดิการผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น หากไม่มีการสะสมเงินออมหรือเงินลงทุนเพื่อเก็บไว้ใช้จ่ายในยามเกษียณจะทำให้ผู้สูงอายุมีความเป็นอยู่ที่ลำบาก ขาดความสะดวกสบาย ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายพยาบาลที่ภาครัฐสนับสนุนก็ไม่สามารถตอบสนองความสะดวกสบายตามที่ต้องการได้

ผู้สูงอายุมักจะนำเงินออมหรือสินทรัพย์ที่มีอยู่มาใช้จ่ายเพื่อการดำรงชีพ ยิ่งเวลาผ่านไปนานยิ่งทำให้มีสินทรัพย์คงเหลือน้อยลง หากขาดการวางแผนทางการเงินตั้งแต่วัยทำงาน อาจจะทำให้ไม่มีเงินเหลือพอที่จะดำรงชีพอยู่ได้ ดังนั้นการสะสมสินทรัพย์โดยการออมหรือการลงทุนจึงเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อให้มีรายได้จากดอกเบี้ย เงินปันผล หรือกำไรจากการลงทุนไว้ใช้จ่ายในช่วงบั้นปลายชีวิต

ปัจจุบันมีผู้สูงอายุจำนวนไม่น้อยที่ยังต้องทำงานเพื่อหารายได้ในการยังชีพ เนื่องจากขาดความรู้ในการวางแผนทางการเงิน อีกทั้งการลงทุนได้รับความสนใจเป็นอย่างมากจากประชากรวัยทำงานที่ประสงค์จะบริหารสินทรัพย์ของตนเองให้มีความมั่นคง หรือมีอิสรภาพทางการเงินแทนการฝากเงินไว้กับธนาคาร ซึ่งไม่สามารถเอาชนะสถานะการเงินเพื่อได้

เมื่อประชากรมีการลงทุนเพิ่ม ภาคธุรกิจจะขยายตัวขึ้น มีผลผลิตและการจ้างงานมากขึ้น ลดปัญหาการว่างงาน ประชาชนมีรายได้มากขึ้น ส่งผลให้ภาครัฐสามารถจัดเก็บภาษี ซึ่งเป็นรายได้หลักของรัฐได้มากขึ้น ทั้งนี้ความรู้ความเข้าใจเป็นสิ่งสำคัญที่จะใช้ประกอบการเลือกตัดสินใจลงทุน หากลงทุนในสินทรัพย์ที่นักลงทุนไม่มีความรู้ดีพอ อาจจะทำให้เกิดความเสียหายจากการลงทุนได้

จากปัญหาข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาพฤติกรรมการออมเงินและการลงทุนของประชากรวัยทำงาน และปัจจัยต่างๆที่ส่งผลให้เลือกการลงทุนนั้นๆ โดยไม่ได้จำกัดกลุ่มประชากรภายในพื้นที่ใดพื้นที่หนึ่ง แต่ศึกษาจากประชากรทั่วไปภายในประเทศ เพื่อให้มีความหลากหลายทางปัจจัยด้านพื้นที่ และเศรษฐกิจ สำหรับการเตรียมความพร้อมเข้าสู่ชีวิตหลังเกษียณ โดยผู้วิจัยคาดหวังว่าบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความสนใจเรื่องการออมและการลงทุน สามารถนำผลการวิจัยไปเป็นข้อมูลในการลงทุน, ออกแบบผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ประชากรส่วนใหญ่ให้ความสนใจหรือ และสามารถนำข้อมูลการวิจัยไปศึกษาต่อยอดเพิ่มเติมจากงานวิจัยชิ้นนี้ได้

วัตถุประสงค์งานวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลต่อการตัดสินใจเลือกการออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน

2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อทราบถึงข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล, ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนและระดับการตัดสินใจเลือกการออมเงินและการลงทุนในสินทรัพย์

2. เพื่อเป็นข้อมูลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับผลงานวิจัยชิ้นนี้ เช่น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน นำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการออกแบบแผนการลงทุนหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ ที่ประชากรส่วนใหญ่ให้ความสนใจ เพื่อเป็นการเพิ่มกลุ่มลูกค้า(นักลงทุน) ให้กับบริษัท

3. เพื่อให้ผู้ที่สนใจผลการวิจัยนี้สามารถนำข้อมูลการวิจัยไปใช้ประกอบในการตัดสินใจเลือกการออมเงิน การลงทุนได้ หรือนำข้อมูลไปศึกษาวิจัยต่อในขั้นต่อไป

ขอบเขตงานวิจัย

1. ตัวแปรต้น คือ ปัจจัยส่วนบุคคล, ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุน

2. ตัวแปรตาม คือ การตัดสินใจเลือกการออมเงินและการลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงาน

3. กลุ่มประชากรที่ศึกษา คือ กลุ่มคนวัยทำงานที่มีอายุตั้งแต่ 20 ปีเป็นต้นไป

สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันมีการตัดสินใจเลือกออมเงินและลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงานแตกต่างกัน

2. ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนที่แตกต่างกันมีผลต่อการตัดสินใจเลือกออมเงินและลงทุนในสินทรัพย์ของประชากรวัยทำงานที่แตกต่างกัน

กรอบแนวคิดงานวิจัย

ตัวแปรต้น

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ
2. อายุ
3. การศึกษา
4. อาชีพ
5. รายได้
6. ภูมิภาคที่อยู่อาศัย
7. ประเภทภาระหนี้สินที่มี
8. การศึกษาเกี่ยวกับการเงิน

ระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินการลงทุน

1. เข้าใจการเงิน การลงทุน
2. เข้าใจความต่างของสินทรัพย์
3. เข้าใจรูปแบบและที่มาของผลตอบแทน
4. เข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา
5. สามารถคำนวณมูลค่าเงินตามกาลเวลา
6. มีการวางแผนสินทรัพย์ก่อนวัยเกษียณ
7. สามารถประเมินค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล
8. การติดตามข่าวสาร, ศึกษาหาความรู้เพิ่มอย่างต่อเนื่อง
9. ครอบครองสินทรัพย์หลายประเภท

ตัวแปรตาม

พฤติกรรมการเลือกออมเงินและลงทุนในสินทรัพย์

1. เงินฝากประจำในธนาคาร
2. ตราสารหนี้, พันธบัตรรัฐบาล, หุ้นกู้
3. สลากออมทรัพย์ (ออมสิน, ธ.ก.ส., ธอส.)
4. กองทุนทั่วไป
5. กองทุนที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี
6. ตราสารทุน, หุ้น
7. ประกันชีวิต
8. อสังหาริมทรัพย์
9. สกุลเงินดิจิทัล หรือ Cryptocurrency
10. สินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ เพื่อเก็งกำไร

ระเบียบวิธีวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) และการสำรวจ (Survey) ซึ่งใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้การประมวลผลจากโปรแกรมสำเร็จรูป จากนั้นจึงทำการสรุปผลการวิจัยในรูปแบบของตารางและการบรรยายประกอบ โดยปัจจัยที่ศึกษาในครั้งนี้คือ ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์, ปัจจัยด้านระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ ซึ่งแบบสอบถามแบ่งได้เป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม เป็นแบบสอบถามในลักษณะแบบตรวจสอบรายการ (Checklist)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามข้อมูลการสำรวจระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ โดยให้ผู้ตอบแบบสอบถามประเมินระดับความรู้ความเข้าใจของตนเองในหัวข้อต่างๆ ทั้งหมด 9 หัวข้อ

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับระดับการตัดสินใจที่จะเลือกออมและลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภท โดยในแบบสอบถามจะมีสินทรัพย์ทั้งหมด 10 ประเภท

ผู้วิจัยได้จัดทำแบบสอบถามสำหรับการตอบแบบสอบถามให้กับกลุ่มประชากรในพื้นที่ต่างๆ ซึ่งผลจากการตอบแบบสอบถามจะสรุปออกมาเป็นข้อมูลในรูปแบบของไฟล์ Excel เพื่อใช้สำหรับวิเคราะห์ข้อมูลโดยโปรแกรมสำเร็จรูปต่อไป

การวิเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลที่ได้จากการสำรวจจากแบบสอบถามทั้งหมดมาประมวลผลข้อมูลด้วยการใช้โปรแกรม SPSS มาใช้ในการดำเนินงานวิจัย และผลจากการวิเคราะห์ข้อมูลจะรายงานด้วยสถิติ 2 ประเภท ดังนี้

1. รายงานผลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ซึ่งได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage), ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. รายงานผลด้วยสถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics)

2.1 T-test เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปร 2 ตัว ที่เป็นอิสระต่อกัน

2.2 One-way ANOVA เพื่อเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างตัวแปรมากกว่า 2 ตัว

2.3 Regression เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินการลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจออมและการลงทุนในสินทรัพย์

สรุปผลการวิจัย

จากการสำรวจโดยมีกลุ่มตัวอย่างประชากรวัยทำงานทั้งหมด 407 คน ข้อมูลด้านประชากรศาสตร์กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เป็นเพศหญิง มีอายุช่วง 31 - 40 ปี ระดับการศึกษาปริญญาตรี อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนอยู่ในช่วง 15,000 - 30,000 บาท อาศัยที่ในภาคใต้ มีภาระหนี้สินเป็นประเภทหนี้สินระยะยาว และไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ข้อมูลด้านความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุนในสินทรัพย์ กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งปัจจัยต่างๆสามารถสรุปผลการตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ได้ดังนี้

โดย X_1 แทน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน

X_2 แทน มีความรู้ความเข้าใจความแตกต่างของสินทรัพย์แต่ละประเภท

X_3 แทน มีความรู้ความเข้าใจรูปแบบและที่มาของผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท

X_4 แทน มีความรู้ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา, เงินเฟ้อ

X_5 แทน มีความสามารถคำนวณเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา, เงินเฟ้อได้

X_6 แทน มีการวางแผน, สามารถคำนวณสินทรัพย์ที่ต้องมีก่อนวัยเกษียณได้

- X₇ แทน มีความสามารถประเมินค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลที่จะต้องใช้ในแต่ละปีได้
- X₈ แทน มักจะติดตามข่าวสาร, ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการออมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง
- X₉ แทน คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี
- Y₁ แทน การตัดสินใจเลือกออมเงินในบัญชีเงินฝากประจำ
- Y₂ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในตราสารหนี้, พันธบัตรรัฐบาล, หุ้นกู้บริษัทเอกชน
- Y₃ แทน การตัดสินใจเลือกออมเงินในสลากออมทรัพย์
- Y₄ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนทั่วไป
- Y₅ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี
- Y₆ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในตราสารทุน, หุ้น
- Y₇ แทน การตัดสินใจเลือกออมเงินในประกันชีวิต
- Y₈ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
- Y₉ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในสกุลเงินดิจิทัล หรือ Cryptocurrency
- Y₁₀ แทน การตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกอื่น เพื่อเก็งกำไร

ตารางที่ 1 แสดงปัจจัยส่วนบุคคลและระดับความรู้ทางการเงินการลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกการออมเงินหรือลงทุนในสินทรัพย์ ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

	Y ₁	Y ₂	Y ₃	Y ₄	Y ₅	Y ₆	Y ₇	Y ₈	Y ₉	Y ₁₀
เพศ	.000*	.060	.000*	.107	.156	.000*	.041*	.140	.008*	.275
อายุ	.366	.817	.515	.582	.404	.670	.105	.031*	.007*	.076
ระดับการศึกษา	.778	.738	.712	.096	.005*	.165	.142	.631	.198	.103
อาชีพ	.589	.044*	.565	.000*	.000*	.000*	.006*	.405	.016*	.147
รายได้	.760	.831	.071	.011*	.001*	.020*	.000*	.004*	.764	.842
ภูมิภาค	.004*	.791	.680	.382	.677	.258	.506	.925	.003*	.079
ประเภทหนี้	.225	.633	.382	.365	.016*	.460	.259	.004*	.255	.514
การศึกษาการเงิน	.557	.176	.104	.001*	.002*	.000*	.120	.108	.001*	.006*
ระดับความรู้เรื่อง X ₁	.364	.000*	.834	.041*	.046*	.000*	.478	.104	.076	.298
ระดับความรู้เรื่อง X ₂	.758	.931	.722	.684	.151	.491	.144	.815	.233	.532
ระดับความรู้เรื่อง X ₃	.417	.020*	.591	.561	.316	.484	.131	.000*	.511	.282
ระดับความรู้เรื่อง X ₄	.157	.299	.891	.001*	.001*	.168	.000*	.155	.926	.097
ระดับความรู้เรื่อง X ₅	.569	.002*	.385	.554	.738	.306	.272	.963	.170	.330
ระดับความรู้เรื่อง X ₆	.880	.440	.763	.283	.624	.149	.223	.322	.573	.143
ระดับความรู้เรื่อง X ₇	.000*	.501	.172	.803	.877	.650	.513	.305	.907	.779
ระดับความรู้เรื่อง X ₈	.294	.103	.391	.033*	.389	.006*	.958	.097	.000*	.000*
ระดับความรู้เรื่อง X ₉	.526	.118	.000*	.148	.000*	.002*	.015*	.001*	.137	.002*

ข้อมูลด้านพฤติกรรมการเลือกออมเงินและลงทุนในสินทรัพย์

1. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกออมเงินในเงินฝากประจำ

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องเพศ โดยเพศหญิงมีการออมเงินมากกว่าเพศชาย เรื่องภูมิภาคที่อยู่อาศัย โดยภาคที่มีการออมเงินสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ ภาคตะวันออก, ตะวันออกเฉียงเหนือ, เหนือ, ใต้, กลาง ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการออมเงินคือ การมีความสามารถประเมินค่าใช้จ่ายส่วนบุคคลที่จะต้องใช้ในแต่ละปีได้

2. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในตราสารหนี้, พันธบัตรรัฐบาล, หุ้นกู้บริษัทเอกชน

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล คือ เรื่องอาชีพ โดยอาชีพที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ พนักงานบริษัทเอกชน, รับราชการ, ธุรกิจส่วนตัว ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน, มีความสามารถคำนวณเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลาเงินเพื่อได้, มีความรู้ความเข้าใจรูปแบบและที่มาของผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท ตามลำดับ

3. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกออมเงินในสลากออมทรัพย์

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล คือ เรื่องเพศ โดยเพศหญิงมีการออมเงินมากกว่าเพศชาย

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการออมเงินคือ การมีคิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี

4. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในกองทุนทั่วไป

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องอาชีพโดยอาชีพที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ พนักงานบริษัทเอกชน, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, รับราชการ, ธุรกิจส่วนตัว, อาชีพอิสระ/รับจ้างทั่วไป, กลุ่มอาชีพอื่นๆ ตามลำดับ เรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ มากกว่า 75,000, 30,001 - 45,000, 15,000 - 30,000, 45,001 - 60,000, ต่ำกว่า 15,000 ตามลำดับ เรื่องการศึกษาด้านการเงิน โดยกลุ่มที่มีการศึกษาด้านการเงินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ จบการศึกษาด้านการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุน, ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, มีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงิน, ไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา เงินเฟ้อ, มักจะติดตามข่าวสาร ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการออมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง, มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน ตามลำดับ

5. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในกองทุนที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องระดับการศึกษา โดยระดับการศึกษาที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ สูงกว่าปริญญาตรี, ปริญญาตรี, ต่ำกว่าปริญญาตรี ตามลำดับ เรื่องอาชีพโดยอาชีพที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ พนักงานรัฐวิสาหกิจ, พนักงานบริษัทเอกชน, รัฐบาล, ธุรกิจส่วนตัว, อาชีพอิสระ/รับจ้างทั่วไป ตามลำดับ เรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ มากกว่า 75,000, 30,001 - 45,000, 15,000 - 30,000, 45,001 - 60,000, ต่ำกว่า 15,000 ตามลำดับ เรื่องประเภทหนี้สินที่มีอยู่ โดยประเภทหนี้สินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ กลุ่มที่มีหนี้สินระยะยาว, กลุ่มที่ไม่มีหนี้สิน ตามลำดับ เรื่องการศึกษาด้านการเงิน โดยกลุ่มที่มีการศึกษาด้านการเงินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ จบการศึกษาด้านการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุน, ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงิน, มีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, ไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา เงินเฟ้อ, คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี, มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน ตามลำดับ

6. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในตราสารทุน, หุ้น

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องเพศ โดยเพศชายมีการลงทุนมากกว่าเพศหญิง เรื่องอาชีพโดยอาชีพที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ พนักงานบริษัทเอกชน, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, ธุรกิจส่วนตัว, รัฐบาล, อาชีพอิสระ/รับจ้างทั่วไป ตามลำดับ เรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ มากกว่า 75,000, 30,001 - 45,000, 45,001 - 60,000, 15,000 - 30,000, 60,001 - 75,000, ต่ำกว่า 15,000 ตามลำดับ เรื่องการศึกษาด้านการเงิน โดยกลุ่มที่มีการศึกษาด้านการเงินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ จบการศึกษาด้านการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเอง, มีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุน, จบการศึกษาด้านการเงินและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเอง, ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, มีการศึกษการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงิน, ไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินและการลงทุน, คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี, มักจะติดตามข่าวสาร ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการออมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง ตามลำดับ

7. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกออมเงินในประกันชีวิต

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องเพศ โดยเพศหญิงมีการออมเงินมากกว่าเพศชาย เรื่องอาชีพโดยอาชีพที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ ธุรกิจส่วนตัว, พนักงานบริษัทเอกชน, ราชการ, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, อาชีพอิสระ/รับจ้างทั่วไป, กลุ่มอาชีพอื่นๆ ตามลำดับ เรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ มากกว่า 75,000, 45,001 - 60,000, 30,001 - 45,000, 15,000 - 30,000, ต่ำกว่า 15,000 ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการออมเงินเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา เงินเฟ้อ, คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี ตามลำดับ

8. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องอายุ โดยช่วงอายุที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ 41 - 50 ปี, 20 - 30 ปี, 31 - 40 ปี ตามลำดับ เรื่องรายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยกลุ่มผู้ที่มีรายได้ที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ มากกว่า 75,000, 45,001 - 60,000, 30,001 - 45,000 ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มีความรู้ความเข้าใจรูปแบบและที่มาของผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท, คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี ตามลำดับ

9. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในสกุลเงินดิจิทัลหรือ Cryptocurrency

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เรื่องเพศ โดยเพศชายมีการลงทุนมากกว่าเพศหญิง เรื่องอายุ โดยช่วงอายุที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ 20 - 30 ปี, 51 - 60 ปี, 41 - 50 ปี, 61 ปีขึ้นไป ตามลำดับ เรื่องภูมิภาคที่อยู่อาศัย โดยภาคที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อยคือ ภาคกลาง, ภาคใต้, ภาคเหนือ, ภาคตะวันออก ตามลำดับ เรื่องการศึกษาด้านการเงิน โดยกลุ่มที่มีการศึกษาด้านการเงินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเอง, จบการศึกษาด้านการเงินและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเอง, มีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงิน, ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงินและการเงินและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุน, ไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนคือ มักจะติดตามข่าวสาร ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการออมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง

10. ปัจจัยที่มีผลกับการเลือกลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือกอื่น เพื่อเก็งกำไร

ด้านปัจจัยส่วนบุคคล คือ เรื่องการศึกษาด้านการเงิน โดยกลุ่มที่มีการศึกษาด้านการเงินที่มีการลงทุนสูงเรียงจากมากไปน้อย คือ ได้อบรมเรื่องการเงินเป็นการเฉพาะและมีใบอนุญาตแนะนำเกี่ยวกับการเงินการลงทุนและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, จบการศึกษาด้านการเงินและมีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเอง, จบการศึกษาด้านการเงิน, มีการศึกษาการลงทุนด้วยตนเองและไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน, ไม่ได้จบการศึกษาด้านการเงิน ตามลำดับ

ด้านระดับความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ที่ส่งผลต่อการลงทุนเรียงจากมากไปน้อย ได้แก่ มักจะติดตามข่าวสาร ศึกษาหาความรู้เกี่ยวกับการออมการลงทุนอย่างต่อเนื่อง, คิดว่าการครอบครองสินทรัพย์หลากหลายประเภทเป็นการกระจายความเสี่ยงที่ดี ตามลำดับ

อภิปรายผลการวิจัย

สมมติฐานที่ 1 งานวิจัยนี้พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลในหัวข้อ เพศ, อายุ, รายได้ ที่แตกต่างกันมีผลในการเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์แตกต่างกัน ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กนกวรรณ ศรีนวล (2558) ซึ่งพบว่า เพศ, อายุ, รายได้ ที่แตกต่างกันมีผลในการเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์ไม่แตกต่างกัน ทั้งนี้เนื่องมาจากกลุ่มที่ใช้ในการศึกษาไม่เหมือนกัน ซึ่งงานวิจัยนี้ได้ศึกษากลุ่มตัวอย่างเฉพาะกลุ่มตัวอย่างในเขตกรุงเทพมหานคร จึงทำให้มีพฤติกรรมในการเลือกออมหรือลงทุนที่แตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคลในหัวข้อ อาชีพ ที่แตกต่างกันมีผลในการเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์แตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัย กนกวรรณ ศรีนวล (2558)

ปัจจัยส่วนบุคคลในหัวข้อ ระดับการศึกษา ที่แตกต่างกันมีผลในการเลือกออมหรือลงทุนในสินทรัพย์แตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัย รวีพรรณ อุตรินทร์, รัชนีกร บวรชาติ, กานต์มณี การินทร์ (2562)

สมมติฐานที่ 2 งานวิจัยนี้พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนอยู่ในระดับปานกลาง ในหัวข้อมีความรู้ความเข้าใจเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา และ มีความสามารถคำนวณเรื่องมูลค่าเงินตามกาลเวลา เงินเฟ้อได้ ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของ กานต์พิชชา กองคนขวา, ปริญญา คำธาเครือ, นววิช ชูยิ้ม, อภิวัฒน์ ทูลมาก, เทพณรงค์ สินรา, เจษฎา สาระ (2564) ที่พบว่ากลุ่มตัวอย่าง มีระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงิน การลงทุนอยู่ในระดับต่ำ ทั้งนี้เนื่องจากกลุ่มที่ใช้ในการศึกษาไม่เหมือนกัน ซึ่งงานวิจัยนี้ได้ศึกษากลุ่มตัวอย่างเฉพาะกลุ่มเกษตรกร จึงทำให้มีระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินที่แตกต่าง

ข้อเสนอแนะงานวิจัย

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

งานวิจัยนี้สามารถเป็นข้อมูลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับการเงินหรือสินทรัพย์ประเภทอื่น เช่น ธนาคาร, บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน, บริษัทหลักทรัพย์, บริษัทประกันชีวิต, บริษัทจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์, โบรกเกอร์แลกเปลี่ยนสกุลเงินดิจิทัล นำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการออกแบบแผนการออมเงินหรือผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ หรือเจาะกลุ่มลูกค้าที่ให้ความสนใจในผลิตภัณฑ์นั้นๆ เพื่อเป็นการเพิ่มกลุ่มลูกค้า โดยแบ่งเป็นหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

1.1 กลุ่มธนาคารซึ่งมีผลิตภัณฑ์ ดังนี้

เงินฝากประจำ ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าพิเศษหญิง หรือ ผู้ที่อาศัยอยู่ใน ภาคตะวันออก, ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ, ภาคเหนือ เป็นต้น

ตราสารหนี้, พันธบัตรรัฐบาล, หุ้นกู้บริษัทเอกชน ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, รัฐบาล, ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น

สลากออมทรัพย์ ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าพิเศษหญิง

สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มคนวัยทำงานที่มีช่วงอายุ 41 - 50 ปี หรือช่วงเริ่มทำงานคือช่วงอายุ 20 - 30 ปี หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท ตามลำดับ หรือกลุ่มผู้ที่ปัจจุบันมีหนี้สินระยะยาว, และกลุ่มที่ยังไม่เคยมีหนี้สิน

1.2 กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งมีผลิตภัณฑ์ ดังนี้

กองทุนทั่วไป ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, รัฐบาล เป็นต้น หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท ตามลำดับ

กองทุนที่มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, รัฐบาล, ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น หรือกลุ่มที่มีระดับการศึกษา สูงกว่าปริญญาตรี, ปริญญาตรี ตามลำดับ หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท ตามลำดับ หรือกลุ่มผู้ที่ปัจจุบันมีหนี้สินระยะยาว, และกลุ่มที่ยังไม่เคยมีหนี้สิน

1.3 กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ คือ

ตราสารทุน, หุ้น ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์กลุ่มลูกค้าพิเศษชาย หรือ กลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, พนักงานรัฐวิสาหกิจ, ธุรกิจส่วนตัว เป็นต้น หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท ตามลำดับ

1.4 กลุ่มบริษัทประกันชีวิตซึ่งมีผลิตภัณฑ์ คือ

ประกันชีวิต ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์กลุ่มลูกค้าพิเศษหญิง หรือ กลุ่มลูกค้าที่มีอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน, รัฐบาล, พนักงานรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท ตามลำดับ

1.5 กลุ่มบริษัทจำหน่ายอาหารมัทธพย์ซึ่งมีผลิตภัณฑ์ คือ

อาหารมัทธพย์ เช่น บ้าน, คอนโดมิเนียม ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มคนวัยทำงานที่มีช่วงอายุ 41 - 50 ปี หรือช่วงเริ่มทำงานคือช่วงอายุ 20 - 30 ปี หรือกลุ่มที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน มากกว่า 75,000 บาท, ช่วง 45,001 - 60,000 บาท, ช่วง 30,001 - 45,000 บาท ตามลำดับ หรือกลุ่มผู้ที่ปัจจุบันมีหนี้สินระยะยาว, และกลุ่มที่ยังไม่เคยมีหนี้สิน

1.6 กลุ่มโบรคเกอร์แลกเปลี่ยนสกุลเงินดิจิทัลซึ่งมีผลิตภัณฑ์ คือ

สกุลเงินดิจิทัลหรือ Cryptocurrency ควรนำเสนอผลิตภัณฑ์ กลุ่มลูกค้าที่มีอายุ 20 - 30 ปี, ช่วง 51 - 60 ปี, ช่วง 41 - 50 ปี เป็นต้น หรือกลุ่มผู้ที่อาศัยอยู่ใน ภาคกลาง, ภาคใต้, ภาคเหนือ เป็นต้น

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งต่อไปควรเสริมปัจจัยอื่นๆ ที่ส่งผลต่อการออมเงินหรือการลงทุน เช่น สถานภาพ, การยอมรับความเสี่ยง, ปริมาณค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล หรือ เปลี่ยนกลุ่มตัวอย่างงานวิจัยเป็นกลุ่มอื่นๆ เช่น กลุ่มวัยเกษียณ เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

กนกวรรณ ศรีนวล. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าธนบุรี.

กรมสุขภาพจิต. (2563). ก้าว่างของประเทศไทย สู่วัยสูงอายุอย่างสมบูรณ์แบบ. สืบค้นจาก

<https://www.dmh.go.th/news-dmh/view.asp?id=30476>

กานต์พิชชา กองคนขวา, ปริญญา คำตาเครือ, นววิช ชูยิ้ม, อภิวัฒน์ ทูลมาก, เทพณรงค์ สินธา, เจษฎา สาระ. (2564). ปัจจัยที่มีผลต่อระดับทักษะทางการเงิน: กรณีศึกษาเกษตรกรในอำเภอดอกคำใต้ จังหวัดพะเยา. วารสารบริหารศาสตร์, มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี, 10(1), 111 - 128.

ชุตินันต์ ไชยกรเลิศวิมล. (2564). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของ พนักงานบริษัทในเขตอำเภอเมือง จังหวัดระยอง. สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

เบญจมาศ ละมุล, บุญกา ปันทุรอมพร. (2562). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมที่ ลงทุนในต่างประเทศของกลุ่มวัยทำงานในช่วงสถานการณ์โควิด. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

- ปนัดดา ภูหอม. (2560). การออมของไทยในยุคดิจิทัล. สืบค้นจาก
https://www.gsb.or.th/getattachment/4251c8c8-5fbf-4479-93e7-b93d411e016a/7MC_hotissue_save_ex.aspx.
- ปริญญาชัย จุลธีระ, ศุภินญา ญาณสมบุรณ์. (2562). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการลงทุนของมุสลิมในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารบริหารธุรกิจ ศรีนครินทรวิโรฒ, 10(1), 129 - 144.
- พงศกร ก้อนบาง. (2560). ความสัมพันธ์ของอัตราผลตอบแทนดัชนีราคาอสังหาริมทรัพย์ประเภทอาคารชุดกับอัตราผลตอบแทนดัชนีราคา SET100 และอัตราผลตอบแทนดัชนีราคากลุ่มอุตสาหกรรมอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง. การค้นคว้าอิสระวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- พัทธ์ธากานต์ โสภณเชาว์กุล. (2560). พฤติกรรมและความพึงพอใจของผู้ใช้บริการที่มีต่อการใช้จ่ายส่วนบุคคลโดยสำรวจตลาดของรถโดยสารประจำทางขนาดเล็กสาย 36 กรุงเทพฯ - สัตหีบ - รังสิต. การค้นคว้าอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเกริก.
- เพ็ญประภา เบญจวรรณ. (2558). การเตรียมความพร้อมก่อนเกษียณอายุ. วารสารมหาวิทยาลัยชนราชิวาสราชนครินทร์ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 2(1).
- วีรพรรณ อุตริพันธ์, รัชนิกร บวรชาติ, กานต์มณี การ์รินทร์. (2562). การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์. วารสารวิชาการมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 11(2), 47 - 62.
- วีรชัย ผ่องศรี. (2559). การวางแผนการเงินเพื่อการเกษียณของข้าราชการทหารทหารเรือ สำนักงานตรวจสอบภายในทหารเรือ. สารนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยสยาม.
- สุทธาร ศรีสุข. (2559). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อบ้านแฝดของผู้บริโภคในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาวิชาการจัดการเชิงกลยุทธ์ คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. กรุงเทพมหานคร : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุนนา บุปผล, ศรีอร สมบูรณ์ทรัพย์, พัฒน์ พัฒนรังสรรค์. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนทางการเงินของผู้สูงอายุในเขตเทศบาลเมืองศรีราชา จังหวัดชลบุรี. วารสารมหาวิทยาลัยนครพนม สาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์, 7(3), 155 - 124.
- สำนักงานสถิติแห่งชาติ. (2564). สถิติประชากรศาสตร์ ประชากรและเคหะ. สืบค้นจาก
<http://statbbi.nso.go.th/staticreport/page/sector/th/01.aspx>