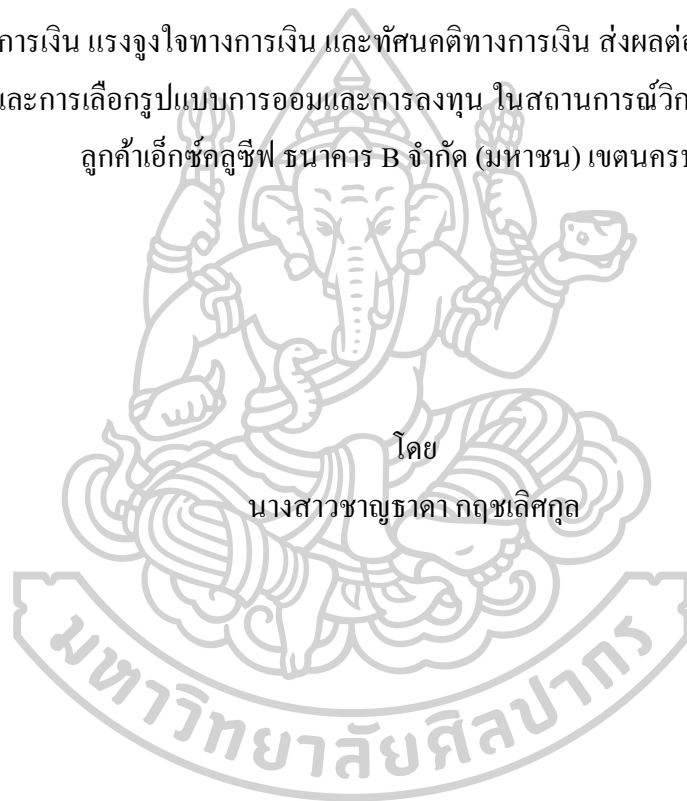




ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผน  
ทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา :  
ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1



โดย  
นางสาวชาญธาดา กฤษเลิศกุล

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แผน ก แบบ ก 2 ระดับปริญญาโทมหาบัณฑิต

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร

ปีการศึกษา 2564

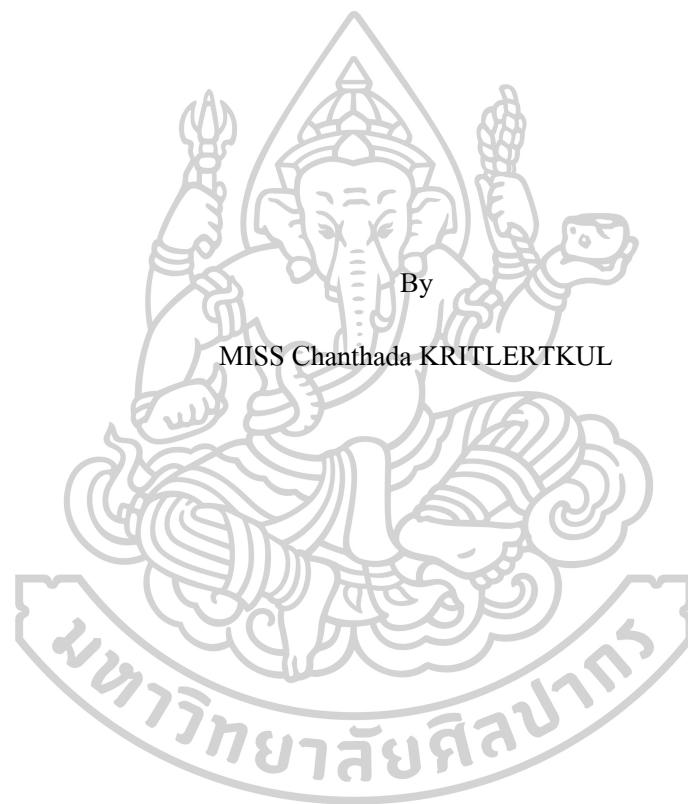
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยศิลปากร

ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการ  
วางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติ  
โควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1



วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
สาขาวิชาหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แผน ก แบบ ก 2 ระดับปริญญาโทมหาบัณฑิต  
บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร  
ปีการศึกษา 2564  
ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยศิลปากร

FINANCIAL KNOWLEDGE FINANCIAL MOTIVATION AND FINANCIAL  
ATTITUDE AFFECTING TO FINANCIAL BEHAVIOR AND SAVING PATTERN  
AND INVESTMENT PATTERN IN THE SITUATION COVID-19 CRISIS CASE  
STUDY : EXCLUSIVE CUSTOMERS OF BANK B PLC., DISTRICT  
NAKHONPATHOM1



A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements  
for Master of Business Administration (MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION  
PROGRAM)

Graduate School, Silpakorn University

Academic Year 2021

Copyright of Silpakorn University

หัวข้อ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน  
ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบ  
การออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา  
: ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

โดย ชาญธาดา กฤษเลิศกุล

สาขาวิชา หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แผน ก แบบ ก 2 ระดับ  
ปริญญามหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก รองศาสตราจารย์ ดร. ธนินทร์รัฐ รัตนพงษ์ภิญโญ

---

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร ได้รับพิจารณาอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

..... คณะบดีบัณฑิตวิทยาลัย  
(รองศาสตราจารย์ ดร.จุไรรัตน์ นันทานิช)

พิจารณาเห็นชอบโดย ..... ประธานกรรมการ  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เกริกฤทธิ์ อัมพะวัต)

..... อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก  
(รองศาสตราจารย์ ดร.ธนินทร์รัฐ รัตนพงษ์ภิญโญ)

..... ผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก  
(รองศาสตราจารย์ ดร.สุภาวดี ขุนทองจันทร์ )

621220025 : หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แผน ก แบบ ก 2 ระดับปริญญาโท  
 คำสำคัญ : ความรู้ทางการเงิน, แรงจูงใจทางการเงิน, ทักษะทางการเงิน, พฤติกรรมการวางแผน  
 ทางการเงิน, รูปแบบการออมและการลงทุน, ลูกค้ายักษ์คลูซีฟ

นางสาว ชาญธาดา กฤษเลิศกุล: ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทักษะ  
 ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการ  
 ลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้ายักษ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขต  
 นครปฐม1 อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก : รองศาสตราจารย์ ดร. ธนินท์รัฐ รัตนพงษ์ภักดิ์

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ (1) เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการ  
 วางแผนทางการเงินของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (2) เพื่อศึกษาแรงจูงใจ  
 ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติ  
 โควิด-19 (3) เพื่อศึกษาทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายักษ์  
 คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 และ(4) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์กันระหว่างพฤติกรรมการ  
 วางแผนทางการเงินกับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์  
 วิกฤติโควิด-19 รูปแบบการวิจัยเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บ  
 รวบรวมข้อมูล กลุ่มตัวอย่าง คือ ลูกค้ายักษ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม  
 เขต 1 จำนวน 300 คน (9 สาขา) ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล  
 ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้งทดสอบสมมติฐานด้วยการวิเคราะห์  
 ถดถอยแบบพหุคูณ และสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน

ผลการวิจัยพบว่า (1) ความรู้ทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทาง  
 การเงินของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 (2) แรงจูงใจทางการเงินส่งผลเชิงบวก  
 ต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19(3)  
 ทักษะทางการเงินส่งผลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายักษ์คลูซีฟใน  
 สถานการณ์วิกฤติโควิด-19 และ(4) พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบ  
 การออมและการลงทุนของลูกค้ายักษ์คลูซีฟในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

621220025 : Major (MASTER OF BUSINESS ADMINISTRATION PROGRAM)

Keyword : Financial Knowledge, Financial Motivation, Financial Attitude, Financial Behavior, Saving pattern and Investment pattern, Exclusive customers

MISS CHANTHADA KRITLERTKUL : FINANCIAL KNOWLEDGE FINANCIAL MOTIVATION AND FINANCIAL ATTITUDE AFFECTING TO FINANCIAL BEHAVIOR AND SAVING PATTERN AND INVESTMENT PATTERN IN THE SITUATION COVID-19 CRISIS CASE STUDY : EXCLUSIVE CUSTOMERS OF BANK B PLC., DISTRICT NAKHONPATHOM1 THESIS ADVISOR : ASSOCIATE PROFESSOR TANINRAT RATTANAPONGPINYO, Ph.D.

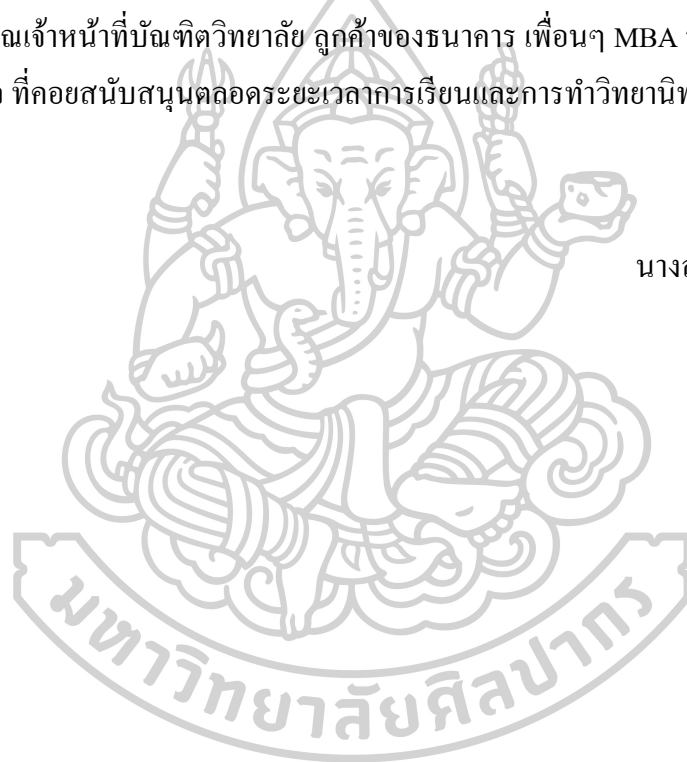
This Article aimed to study (1) To study the financial knowledge affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis (2) To study the financial motivation affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis (3) To study the financial attitude affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis (4) To study the relationship between financial behavior and saving pattern and investment Pattern of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis. The quantitative research instrument was a questionnaire. The sample was exclusive customers total amount 300 person (9 Branches). They was selected by simple random sampling. The data were then statistically analyzed by average, percentile, standard deviation. Test the hypothesis by multiple regression analysis and Pearson Correlation.

The research results found that level of financial knowledge positive affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis. The level of financial motivation positive affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis. The level of financial attitude positive affecting to financial behavior of exclusive customers on the Situation Covid-19 crisis. Finally, financial behavior relationship with saving pattern and investment Pattern of exclusive customers on the Situation Covid-19.

## กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างสูงจากรองศาสตราจารย์ ดร. ธนินทร์รัฐ รัตนพงษ์ภักดิ์ โย อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.เกริกฤทธิ์ อัมพะวัต และรองศาสตราจารย์ ดร.สุภาวดี ขุนทองจันทร์ ผู้ทรงคุณวุฒิภายนอกที่ได้สละเวลาเพื่อให้คำปรึกษา เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหา ปรับปรุงข้อบกพร่องและให้คำแนะนำอันเป็นประโยชน์ถึง ประเด็นต่างๆในการศึกษา แหล่งในการรศึกษาค้นคว้าหาข้อมูลเพิ่มเติม รวมทั้งได้กรุณาตรวจสอบ แก้ไขงานให้มีความสมบูรณ์จนกระทั่งวิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี รวมถึง ขอขอบพระคุณเจ้าหน้าที่บัณฑิตวิทยาลัย ลูกค้าของธนาคาร เพื่อนๆ MBA รุ่น12 และกำลังใจที่สำคัญ จากครอบครัว ที่คอยสนับสนุนตลอดระยะเวลาการเรียนและการทำวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

นางสาว ชาญธาดา กฤษเลิศกุล



## สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย .....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ .....	จ
กิตติกรรมประกาศ.....	ฉ
สารบัญ.....	ช
สารบัญตาราง .....	ญ
สารบัญภาพ .....	ฐ
บทที่ 1 บทนำ .....	1
1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	5
3. สมมติฐานของการวิจัย.....	5
4. ขอบเขตของการวิจัย.....	5
5. กรอบแนวคิดการวิจัย.....	7
6. ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย.....	7
7. นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย.....	8
บทที่ 2 ทบทวนวรรณกรรม.....	12
1. แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน.....	12
2. แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน .....	14
3. แนวคิดเกี่ยวกับการทัศนคติทางการเงิน.....	18
4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน.....	22
5. แนวคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุน .....	27
6. ประวัติความเป็นมาของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) และลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ.....	30



7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	32
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	41
1. วิธีการศึกษา.....	41
2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง .....	42
4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	43
5. การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ .....	47
6. แหล่งที่มาของข้อมูล .....	48
7. การเก็บรวบรวมข้อมูล .....	49
8. การวิเคราะห์ข้อมูล.....	49
9. การวิเคราะห์ข้อมูล.....	50
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล .....	54
1. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1.....	55
2. การวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	56
3. การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขต นครปฐม1 .....	59
4. การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร Bจำกัด (มหาชน)เขต นครปฐม1 .....	63
5. การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขต นครปฐม1 .....	67
6. การวิเคราะห์พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	71
7. การวิเคราะห์รูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	78

8. การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	85
9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	89
บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ .....	94
1. สรุปผลการวิจัย .....	94
2. อภิปรายผล .....	101
3. ข้อเสนอแนะ .....	104
รายการอ้างอิง .....	108
ภาคผนวก ก แบบสอบถามที่ใช้เก็บข้อมูล .....	115
ประวัติผู้เขียน .....	127



## สารบัญตาราง

หน้า

ตารางที่ 1 แสดงความสัมพันธ์ ระหว่าง ตัวแปร กับ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง .....	39
ตารางที่ 2 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างแยกรายสาขา.....	43
ตารางที่ 3 แสดงระยะเวลาในการเก็บข้อมูล .....	49
ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	55
ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด(มหาชน) เขตนครปฐม1 .....	56
ตารางที่ 6 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความรู้ทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยรวม .....	59
ตารางที่ 7 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความเข้าใจความรู้ทางการเงินในด้านมูลค่าเงินตามเวลา.....	59
ตารางที่ 8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความเข้าใจความรู้ทางการเงินในด้านอัตราเงินเฟ้อ.....	60
ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความเข้าใจความรู้ทางการเงินในด้านการกระจายความเสี่ยง.....	62
ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยรวม .....	63
ตารางที่ 11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน.....	63
ตารางที่ 12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านโอกาสในการลงทุน.....	64
ตารางที่ 13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านอัตราผลตอบแทน.....	65

ตารางที่ 14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยรวม .....	67
ตารางที่ 15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์..67	
ตารางที่ 16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อ .....	69
ตารางที่ 17 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านข้อมูลข่าวสาร .70	
ตารางที่ 18 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า เอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยรวม .....	71
ตารางที่ 19 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการ จัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน .....	72
ตารางที่ 20 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการ บริหารความเสี่ยง.....	73
ตารางที่ 21 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการ ออมและการลงทุน .....	74
ตารางที่ 22 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการ ส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก .....	75
ตารางที่ 23 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการ วางแผนภาษี .....	76
ตารางที่ 24 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้า เอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยรวม .....	78
ตารางที่ 25 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงิน ฝาก .....	79
ตารางที่ 26 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบ กองทุนเปิดทั่วไป.....	80
ตารางที่ 27 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบ กองทุนลดหย่อนภาษี.....	81

ตารางที่ 28 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบ  
 ประกันภัย.....82

ตารางที่ 29 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบหุ้น  
 สามัญ.....84

ตารางที่ 30 การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า  
 เอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....85

ตารางที่ 31 การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของ  
 ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....86

ตารางที่ 32 การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า  
 เอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....88

ตารางที่ 33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออม  
 และการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 .....89



## สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดของการวิจัย .....	7
ภาพที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างความสนใจ แรงจูงใจ พฤติกรรมและผลลัพธ์ (James Rounds & Su, 2014) .....	16
ภาพที่ 3 โมเดลสร้างทัศนคติ (Structural Model of Attitudes) .....	20
ภาพที่ 4 กรอบแนวคิดในการวัดระดับทักษะทางการเงินตามแนวคิดของ FSA .....	22
ภาพที่ 5 องค์ประกอบการวางแผนทางการเงิน .....	24
ภาพที่ 6 พีระมิดการเงิน (Financial Planning Pyramid) .....	25
ภาพที่ 7 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 1 ความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน .....	34
ภาพที่ 8 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 2 แรงจูงใจทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน .....	35
ภาพที่ 9 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 3 ทัศนคติทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน .....	37
ภาพที่ 10 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 4 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน .....	39

# บทที่ 1

## บทนำ

### 1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การประกอบธุรกิจและการอยู่รอดของธุรกิจในโลกปัจจุบันที่เป็นยุคโลกาภิวัตน์นั้นทำได้ยากมากยิ่งขึ้น สาเหตุนั้นมาจากการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็ว และเกิดเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดฝันเกิดขึ้น ดังเช่นการเกิดโรคระบาดโควิด-19(COVID-19)ที่เกิดระบาดไปทั่วโลกในระยะเวลาอันสั้น และแพร่กระจายอย่างรวดเร็ว โดยสถานการณ์ที่เกิดขึ้นดังกล่าวส่งผลกระทบต่อในด้านลบในทุกภาคส่วน ทั้งภาคเศรษฐกิจ ภาครัฐ ภาคธุรกิจ ภาคครัวเรือน เหตุการณ์นี้เกิดอย่างกะทันหันและไม่ทันตั้งตัว ส่งผลให้ระบบเศรษฐกิจเกิดความเสียหายอย่างรุนแรง และแผ่ขยายเป็นวงกว้างอย่างรวดเร็ว ทำให้อุตสาหกรรมบางกลุ่มเกิดการชะลอตัวอย่างรวดเร็ว จนเกิดการหยุดชะงักของธุรกิจ และปิดกิจการในที่สุด ในแต่ละประเทศทั่วโลกมีความตระหนักถึงปัญหา โดยให้ความสำคัญกับเหตุการณ์ครั้งนี้ และมีการปรับตัวเปลี่ยนแปลงอย่างชัดเจน ได้แก่ การย้ายฐานการผลิตกลับมาตั้งในประเทศของตนเอง เพื่อลดความเสี่ยงพึ่งพาสินค้าจากต่างประเทศ การเพิ่มวงเงินสินเชื่อธุรกิจให้มากขึ้นเพื่อเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้กับภาคธุรกิจ การชะลอ หรือการพักชำระหนี้ทั้งภาคธุรกิจ และครัวเรือน เพื่อรักษาระบบการเงินของประเทศให้อยู่รอดได้ (อี ไอ ซี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), 2563)

ประเทศไทยก็เป็นหนึ่งในประเทศที่ได้รับผลกระทบเสียหายอย่างมากเช่นกัน ระบบเศรษฐกิจของประเทศไทยในปีพ.ศ.2563 ได้รับความเสียหายอย่างรุนแรง เนื่องมาจากมาตรการการควบคุมและปิดกั้นไม่ให้นักท่องเที่ยวเข้ามาเที่ยวประเทศไทย จึงทำให้รายได้ที่ได้จากการท่องเที่ยวลดลงอย่างมาก ส่วนภาคธุรกิจ ภาคครัวเรือนก็ได้รับความเสียหายมากเช่นเดียวกัน เศรษฐกิจของประเทศเกิดการชะลอตัวตัวอย่างรวดเร็ว อัตราการว่างงานที่สูงขึ้น ภาระหนี้สินต่อรายได้สูงขึ้นเพียงระยะเวลาสั้นๆ โดยทางภาครัฐได้ออกมาตรการช่วยเหลือเยียวยา และฟื้นฟูเศรษฐกิจ ด้วยวิธีการต่าง ๆ เช่น การให้เงินช่วยเหลือ การรณรงค์ให้เกิดการท่องเที่ยวภายในประเทศมากขึ้น เพื่อที่จะช่วยให้เกิดกิจกรรมทางเศรษฐกิจ และลดผลกระทบที่เกิดขึ้นกับระบบเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึง การลดอัตราดอกเบี้ยของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) และมาตรการช่วยเหลือผู้ประกอบการ จากช่วงเวลาเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นทำให้ทุกคนตระหนักและให้



ความสำคัญกับรายได้ที่มีอยู่ ที่อาจจะเกิดความไม่แน่นอนในอนาคต ตระหนักในการบริหารจัดการการเงินของบุคคลมากขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้เกิดการปรับเปลี่ยนเรื่องของพฤติกรรมออมเงินมากขึ้น ต่อเนื่อง (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2563) จากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ทำให้มีการทำการสำรวจความสามารถในการชำระหนี้ของครัวเรือนของคนไทย ผลสำรวจพบว่า ความสามารถในการชำระหนี้ลดลง หรือหมายถึง หนี้ครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องมาจากรายได้ที่ลดลง ร่วมกับภาระค่าใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้ครัวเรือนขาดเงินสด ขาดสภาพคล่อง จำเป็นต้องกู้เงินมาเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน สัดส่วนหนี้ของครัวเรือนสูงขึ้นเป็นร้อยละ 79.10 ต่อ GDP ในไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 ศูนย์วิจัยได้ทำการสำรวจต่อไปในเรื่องของสถานะหนี้สินของผู้กู้ และครัวเรือน พบว่าครัวเรือนส่วนใหญ่จะมีภาระหนี้มากกว่า 1 สถาบันการเงิน โดยจะเน้นไปที่กลุ่ม Gen Y ที่มีรายได้โดยเฉลี่ย 15,000 บาทต่อเดือน แต่กลุ่มนี้กลับมามีสัดส่วนภาระหนี้ต่อรายได้ (Debt Service Ratio : DSR) อยู่ที่ร้อยละ 42.70 ซึ่งเป็นข้อมูลที่ควรให้ความสำคัญ และตระหนักให้มาก อีกทั้งต้องเพิ่มความระมัดระวังในการก่อสร้างหนี้และการใช้จ่ายให้มากขึ้น(ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563)

สถานการณ์ในประเทศไทยเป็นที่น่ากังวลอย่างมาก โดยแบ่งออกเป็น 2 ประเด็นหลัก คือ 1) หนี้สินของครัวเรือนที่สูงขึ้น เมื่อเทียบกับ ไตรมาสก่อน ที่มีหนี้สินเพิ่มขึ้นจากเดิมอีกร้อยละ 5.00 ซึ่งสาเหตุมาจากการได้รับผลกระทบโรคระบาดโควิด-19 ที่ทำให้รายได้ของครัวเรือนลดลง และรายได้ที่ลดลง ทำให้มีความต้องการในการใช้สินเชื่อส่วนบุคคลมากขึ้น 2) ด้านแรงงาน ที่เกิดจากการแพร่ระบาดของโรคระบาดไวรัสโควิด-19 ทำให้มีการเลิกจ้างงานสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมีการคาดการณ์ว่าจะมีนักศึกษาจบใหม่ประมาณ 520,000 คนที่จะไม่มีงานรองรับหลังจบการศึกษา และในช่วงสถานการณ์โควิด-19 ที่ผ่านมา ภาครัฐได้เข้ามาช่วยเหลือฟื้นฟู ทั้งด้านระบบเศรษฐกิจ ระบบการเงิน รวมถึงความเป็นอยู่ของประชาชนอีกด้วย แต่ยังคงมุ่งเน้นให้ความสำคัญไปที่การสร้างระบบการเงินของครัวเรือน จุดประสงค์เพื่อให้เกิดความสอดคล้องกัน ระหว่างรายได้กับค่าใช้จ่าย และการบริหารหนี้สินด้วย โดยจะเน้น โครงสร้างการเงินที่จะสามารถสร้างเป็นผลตอบแทนได้ เช่น การส่งเสริมและสร้างระบบการออม การวางแผนทางการเงินที่ชัดเจนมากขึ้น เป็นต้น มาตรการเหล่านี้เป็นมาตรการที่เข้ามาช่วยแก้ไขที่ปัญหาเร่งด่วนและมีความจำเป็นในยุคปัจจุบันมากที่สุด เพราะที่ผ่านมาคนไทยมีความรู้ทางการเงินที่น้อย และสาเหตุการออมที่ยังมีการออมในจำนวนที่น้อยส่วนใหญ่เกิดจากการไม่มีวินัยการเงิน และไม่มี การวางแผนทางการเงินที่ชัดเจน โดยส่วนใหญ่มาจากพฤติกรรมทางการเงินของครัวเรือนไทย เช่น กลุ่มคนที่มีค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ กลุ่มรายได้ที่ไม่เพียงพอกับค่าใช้จ่าย กลุ่มที่ชื่นชอบการช้อปปิ้ง และกลุ่มที่นำเงินกู้



ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ในการใช้ เป็นต้น พฤติกรรมเหล่านี้ส่งผลต่อความเสี่ยงทางการเงินที่สูง และการมีภูมิคุ้มกันทางการเงินที่ต่ำ ดังนั้นจึงเป็นปัญหาที่ต้องรีบแก้ไข (สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ, 2563)

การสำรวจสถานการณ์การออมของคนไทย พบว่าจำนวนครัวเรือนไทยมีจำนวนทั้งหมด 22 ล้านครัวเรือน โดยที่ครัวเรือนจะมีการออมร้อยละ 72.20 และมีสัดส่วนของการมีบัญชีเงินฝากที่เพิ่มมากขึ้นทุกปี แต่เมื่อมาคิดเป็นสัดส่วนการออมต่อรายได้ ผลที่ได้คือ การออมเงินนั้นไม่ได้เพิ่มขึ้นตามจำนวนบัญชีเงินฝากตามไปด้วย โดยสัดส่วนการออมจะอยู่ที่ร้อยละ 22 เท่านั้น สาเหตุมาจากหลายปัจจัย เช่น ปัญหาค่าครองชีพที่สูงขึ้น อาชีพที่ไม่มั่นคง การมีภาระหนี้สินครัวเรือนที่สูงขึ้น และไม่มีการวางแผนทางการเงิน เป็นต้น จากผลสำรวจพบอีกว่า กลุ่ม Gen Y จำนวนเกินกว่าครึ่งมีภาระหนี้ที่สูง โดยเฉลี่ยประมาณ 420,000 บาทต่อคน ประกอบกับทัศนคติที่ให้ความสำคัญต่อการอมน้อยกว่ากลุ่ม Generation X และกลุ่มเบบี้บูม สาเหตุมาจากการบริโภคสมัยใหม่ การไม่มีวางแผนก่อนการตัดสินใจซื้อ โดยที่ครัวเรือนร้อยละ 90 ถ้าเมื่อมีการหยุดทำงานแล้ว จะสามารถนำเงินมาใช้ในการดำรงชีพได้น้อยกว่า 1 ปี แสดงให้เห็นว่า การอมนั้นเป็นส่วนที่ต้องให้ความสำคัญมากในการดำรงชีพระยะยาว (ธนันธร มหาพรประจักษ์, 2563) ซึ่งสอดคล้องกับผลการสำรวจในช่วงที่ผ่านมา พบว่าคนไทยมีพฤติกรรมการออมที่สูงขึ้นกว่าในอดีตที่ผ่านมา แต่มีเพียงแค่ร้อยละ 25 ที่สามารถวางแผนการเงินที่สามารถบรรลุเป้าหมายของตนเองที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ได้ นั่นคือ คนจำนวน 100 คน จะมีเพียง 25 คนที่สามารถเกษียณ หรือ มีเงินเพียงพอต่อการดำรงชีพหลังชีวิตเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ หรือหมายถึง คนจำนวน 75 คนที่จะไม่สามารถเกษียณอายุอย่างมั่นคงได้ และอาจจะต้องหวังพึ่งรัฐบาลในอนาคตได้ ถ้ายังไม่สามารถแก้ไขปัญหาดังกล่าวได้ ปัญหานี้จะกลายเป็นปัญหาระดับประเทศ (นิภาพันธ์ พูนเสถียรทรัพย์, 2563) และผลจากการสำรวจยังพบว่า คะแนนเฉลี่ยโดยรวมในด้านของทักษะการเงินของคนไทยอยู่ในระดับที่ค่อนข้างสูง แต่เมื่อนำมาแยกตามองค์ประกอบทั้ง 3 เรื่อง ซึ่งประกอบด้วย ความรู้ทางการเงิน พฤติกรรมการออม และทัศนคติทางการเงิน ผลคือ ความรู้ทางการเงินของคนไทยอยู่ในระดับที่ต่ำ โดยคะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 56.7 พฤติกรรมการเงิน คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 59.6 และทัศนคติทางการเงิน คะแนนเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 77.3 และผลจากการสำรวจครั้งนี้ สรุปว่า ถึงแม้ทัศนคติทางการเงิน หรือ มีพฤติกรรมการออมที่ดี แต่ถ้าหากขาดความรู้ทางการเงิน ก็จะส่งผลกระทบต่อการบริหารและจัดการด้านการเงิน แสดงให้เห็นว่าทุกองค์ประกอบสำคัญ ไม่สามารถขาดองค์ประกอบใดองค์ประกอบหนึ่งไปได้ (มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย, 2563)

การบริหารจัดการการเงินนั้นจึงเป็นสิ่งสำคัญในการดำรงชีวิต จากข่าวของทายาทของตระกูลเศรษฐีในจังหวัดชัยภูมิ จากฐานะเศรษฐี ปัจจุบันกลายเป็นบุคคลไร้บ้าน เมื่อ 5 ปีที่ผ่านมา ทายาทคนดังกล่าวเกิดปัญหากับภรรยาและแยกทางกัน ซึ่งที่ผ่านมาได้ใช้เงินกับการใช้ชีวิตที่หรูหรา ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยอย่างหนัก จนกระทั่งเกิดโรครุมเร้า จำเป็นต้องใช้เงินรักษาตัว เงินที่มีอยู่ทั้งหมดได้ใช้ในการรักษาตัวเองจนหมดเกลี้ยง ปัจจุบัน กลายเป็นบุคคลไร้บ้านในที่สุด จากข่าวดังกล่าวแสดงให้เห็นถึงการไม่มีวางแผนการเงินเพื่อไว้ในอนาคต (ไทยรัฐออนไลน์, 2561)

การให้ความสำคัญกับการเรียนรู้ด้านการวางแผนทางการเงินนั้นจึงเป็นเรื่องที่สำคัญมากในปัจจุบัน โดยการให้ความสำคัญกับทุก ๆ ด้านของการเงิน โดยเริ่มตั้งแต่การควบคุมค่าใช้จ่าย การหารายได้ การจัดการบริหารหนี้สิน การออมเงินเพื่อเป้าหมาย ทั้งเป้าหมายระยะเวลาดสั้น เป้าหมายระยะกลาง และเป้าหมายระยะยาว การป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งชีวิตและทรัพย์สิน รวมถึงการบริหารเงินให้เติบโตองเงย และเพิ่มมูลค่ามากขึ้น ท้ายที่สุดแล้วคือการมีชีวิตการเกษียณที่มีคุณภาพพร้อมกับอิสระทางการเงินที่ทุกคนเลือกได้เอง(ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558)

กลุ่มลูกค้าสมาชิกเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) จังหวัดนครปฐม เขต1 เป็นกลุ่มที่มีความพร้อมทางการเงินและมีความน่าสนใจในการหาปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแต่ละบุคคล ผู้วิจัยจึงนำลูกค้ากลุ่มนี้มาศึกษาวิจัยเพื่อดูปัจจัยด้านต่าง ๆ ทั้งในด้านความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ที่จะส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน และพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับการเลือกผลิตภัณฑ์ของธนาคารเพื่อที่จะให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคล ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนในสถานการณ์วิกฤติ โควิด-19 กรณีศึกษา :ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคารB จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 เพื่อเป็นประโยชน์สำหรับพนักงานธนาคารในการแนะนำการวางแผนทางการเงินและผลิตภัณฑ์ของธนาคารที่สอดคล้องกับเป้าหมายทางการเงินของลูกค้ามากที่สุด รวมทั้งช่วยในการออกแบบการวางแผนให้คำปรึกษากลุ่มลูกค้า เพื่อตอบสนองแนวทางการวางแผนการเงินที่เปลี่ยนไปในภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และตอบสนองเป้าหมายของลูกค้ามากที่สุด ภายใต้ข้อจำกัดหรือเงื่อนไขต่าง ๆ เช่น เงินลงทุน ระยะเวลา ความเสี่ยง และอัตราผลตอบแทน เป็นต้น

## 2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

2.1 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

2.2 เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคารBจำกัด (มหาชน)ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

2.3 เพื่อศึกษาความสัมพันธ์กันระหว่างพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินกับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

## 3. สมมติฐานของการวิจัย

3.1 ความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

3.2 แรงจูงใจทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

3.3 ทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

3.4 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

## 4. ขอบเขตของการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจเพื่อศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคารB จำกัด (มหาชน)เขตนครปฐม1 โดยกำหนดขอบเขตการวิจัยดังนี้

### 4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

ผู้วิจัยได้ศึกษาถึงแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร

B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้าจากข้อมูลเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (2) แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินและปริมิตทางการเงิน (3) แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุน (4) ประวัติความเป็นมาของ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) และลูกค้า เอ็กซ์คลูซีฟ (5) งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 4.2 ขอบเขตด้านประชากร

ผู้วิจัยได้กำหนดประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 จำนวน 904 คน และคำนวณกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมด้วยสูตรของเทโร ยามาเน่ ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ไม่น้อยกว่า 300 คน

#### 4.3 ขอบเขตด้านตัวแปร

ผู้วิจัยได้พัฒนาตัวแปรที่ใช้ในการศึกษาวิจัยจากการทบทวนวรรณกรรม มีรายละเอียดดังนี้

4.3.1 ตัวแปรความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย ชุดทักษะความรู้ทางการเงิน ประกอบด้วย มูลค่าเงินตามเวลา อัตราเงินเฟ้อ และการกระจายความเสี่ยง

4.3.2 ตัวแปรแรงจูงใจทางการเงิน ประกอบด้วย เป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทน

4.3.3 ตัวแปรทัศนคติทางการเงิน ประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ความเชื่อ และข้อมูลข่าวสาร

4.3.4 ตัวแปรพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ประกอบด้วย การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน การบริหารความเสี่ยง การออมและการลงทุน การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก และการวางแผนภาษี ซึ่งสอดคล้องกับ แนวคิดการวางแผนตามแนวคิดปริมิตทางการเงิน

4.3.5 ตัวแปรรูปแบบการออมและการลงทุน ได้แก่ เงินฝาก กองทุนเปิดทั่วไป กองทุนลดหย่อนภาษี ประกันภัย และหุ้นสามัญ

#### 4.4 ขอบเขตด้านพื้นที่

ผู้วิจัยได้ระบุพื้นที่ในการเก็บข้อมูล คือ สาขาของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 จำนวนทั้งสิ้น 9 สาขา ประกอบด้วย สาขานครปฐม สาขานน

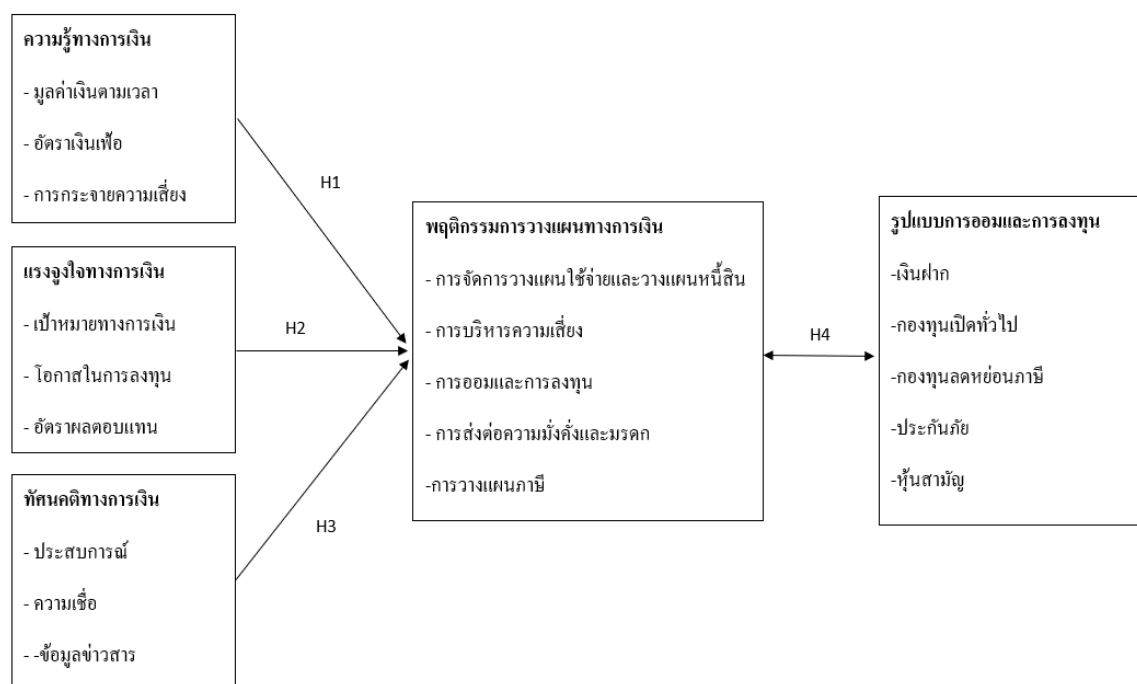
ทรงพล สาขาสยามแมคโคร นครปฐม สาขาเทสโก้โลตัสนครปฐม สาขาหน้ามหาวิทยาลัยศิลปากร สาขากำแพงแสน สาขาเทสโก้โลตัสกำแพงแสน สาขาบางเลน และสาขาคอนตัม

#### 4.5 ขอบเขตด้านระยะเวลา

ผู้วิจัยได้กำหนดระยะเวลาในการดำเนินการตั้งแต่เดือน ธันวาคม 2563 – มกราคม 2565 รวมเป็นเวลา 13 เดือน เริ่มต้นจากการสร้างประเด็นปัญหาการวิจัย การกำหนดวัตถุประสงค์การศึกษา ทบทวนวรรณกรรม เก็บข้อมูล สรุปผลและอภิปรายผล

#### 5. กรอบแนวคิดการวิจัย

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง สามารถนำมากำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดของการวิจัย

#### 6. ประโยชน์ที่ได้รับจากการวิจัย

6.1 ทราบถึงพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ สำหรับ ใช้เป็นแนวทางในการแนะนำข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้กับลูกค้า วางแผนทางภาษีและการออม รวมถึงวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคตได้อย่างมีคุณภาพ และเพื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์การเงินของลูกค้ามากที่สุด ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

6.2 ทราบถึงความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ สำหรับใช้เป็นแนวทาง การปรับปรุงพัฒนาการสื่อสารกับกลุ่มลูกค้า อีกทั้งลูกค้าได้รับทราบตระหนักถึงปัญหาที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

6.3 ทราบถึงความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของผลิตภัณฑ์ธนาคาร เพื่อใช้ในการการบริหารจัดการการเงินให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันและสถานะของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ

6.4 ใช้เป็นแนวทางในการบริการลูกค้า และการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้ดีขึ้น สำหรับลูกค้าที่มาใช้บริการทางการเงิน ให้บริการที่มากกว่ารายการธุรกรรมทั่วไป จะเน้นการให้บริการในลักษณะการวางแผนทางการเงินให้แก่ลูกค้าที่มากขึ้น

## 7. นิยามศัพท์ที่ใช้ในการวิจัย

7.1 ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) หมายถึง สถาบันการเงินที่มีสินทรัพย์รวมมาก เป็นอันดับ 1 ใน 3 ของธนาคารในประเทศไทย เป็นสถาบันที่ระดมเงินทุนเงินออมจากประชาชนทั่วไป ที่พร้อมทั้งให้บริการกับ ผู้ที่ต้องการสินเชื่อ หรือ การลงทุน ทำหน้าที่เป็นตัวกลาง ระหว่างผู้ลงทุนกับ ผู้ออมเงิน อีกทั้งยังเป็นกิจการที่ดำเนินการให้บริการรายการธุรกรรมการเงินต่าง ๆ ได้แก่ รายการฝาก-ถอน ชำระบิลค่าสินค้า โอนเงินต่างประเทศ รวมถึง เป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่เพิ่มขึ้นในยุคปัจจุบัน เป็นต้น

7.2 ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ หมายถึง ลูกค้าของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับการเชิญเป็นสมาชิกเอ็กซ์คลูซีฟ โดยมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนดตามเงื่อนไขใดเงื่อนไขหนึ่ง ดังนี้

- ยอดรวมเงินฝาก หรือเงินลงทุน รวมกันตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
- ลงทุนในกองทุนรวมโดยมียอดสะสมซื้อตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป
- วงเงินสินเชื่อสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป

โดยกลุ่มนี้จะเป็นกลุ่มลูกค้าพิเศษที่จะสิทธิพิเศษต่าง ๆ จากธนาคาร

7.3 ความรู้ทางการเงิน หมายถึง พื้นฐานทางด้านการเงิน ซึ่งจะทำได้ในการจัดการทรัพยากรทางการเงินที่มีอยู่ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยเกี่ยวข้องกับกับหลักการขององค์กร OECD (The Organization for Economic Cooperation and Development) ซึ่งเป็นองค์กรระหว่างประเทศโดยมีหน้าที่หลักในการสร้างความระบบเศรษฐกิจให้กับประเทศสมาชิกให้แข็งแกร่ง ความรู้ด้านการเงิน ประกอบด้วย



- มูลค่าเงินตามเวลา หมายถึง มูลค่าของเงินที่จะลดลงไปตามเวลาของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

- อัตราเงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่สินค้าและบริการนั้นสูงขึ้นทุกปีอย่างต่อเนื่องที่เป็นปัจจัยต่อการตัดสินใจการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

- การกระจายความเสี่ยง หมายถึง การกระจายการลงทุน เพื่อลดความเสียหายที่อาจได้รับจากปัจจัยที่ควบคุมไม่ได้ หรือ เพื่อลดการขาดทุนจากการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

7.4 แรงจูงใจทางการเงิน หมายถึง ความต้องการ พลังกดดัน หรือความปรารถนาทางการเงิน เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการเงินของตนเอง โดยเกี่ยวข้องกับหลักการของ (บุญรุ่ง จันทร์นาค, 2554) ที่อธิบายแรงจูงใจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย

- อัตราผลตอบแทน หมายถึง ผลตอบแทนที่ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) คาดว่าจะได้รับจากการลงทุน

- โอกาสในการลงทุน หมายถึง โอกาสจากการที่ลงทุนไปแล้วมีสิทธิที่จะได้รับผลประโยชน์จากการลงทุนนั้นของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด(มหาชน)

- เป้าหมายทางการเงิน หมายถึง เป้าหมายการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด(มหาชน) ที่ถูกกำหนดไว้อย่างชัดเจนแน่นอน เพื่อวัตถุประสงค์การเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด(มหาชน) โดยแบ่งออกเป็น เป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาว

7.5 ทักษะทางการเงิน หมายถึง ความรู้สึกรู้คิด หรือ ความคิดเห็นทางการเงิน แนวคิดด้านการเงิน การออม และการวางแผนการเงิน โดยเกี่ยวข้องกับกรอบแนวคิดทักษะการเงินของ Financial Services Authority (FSA) (2005 อ้างถึงใน ปานแก้วตา ลักนาวานิช และวิลาวัลย์ ดิ่งไทรย์ภพ, 2018) ประกอบด้วย

- ประสบการณ์ หมายถึง การเรียนรู้การออมและการลงทุนในช่วงเวลาที่ผ่านมาของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด(มหาชน)

- ความเชื่อ หมายถึง ความเชื่อของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด(มหาชน) ที่มีต่อธนาคาร B จำกัด (มหาชน) การออมและการลงทุนกับธนาคาร

- ข้อมูลข่าวสาร หมายถึง ข้อเท็จจริงต่าง ๆ โดยผ่านวิธีการต่าง ๆ และการมีแบบอย่างที่เหมาะสมจากคนรอบข้างของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

7.6 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน หมายถึง กระบวนการหรือขั้นตอนการจัดการการเงินจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายของชีวิตตามแบบแนวคิดพีรามิดทางการเงิน (Financial Pyramid) ประกอบด้วย 5 ส่วน คือ

- การจัดการวางแผนใช้จ่ายและวางแผนหนี้สิน หมายถึง การรู้จักสถานะการเงิน ทั้งด้านของรายรับและค่าใช้จ่าย การเตรียมเงินสำรองของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

- การป้องกันความเสี่ยง หมายถึง การตระหนักในสิ่งที่ทำเพื่อปกป้องความเสี่ยง หรือเป็นการโอนย้ายความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นกับลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

- การออมและการลงทุน หมายถึง การเก็บออมเพื่อใช้ตามแต่ละวัตถุประสงค์ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เช่น การเก็บออมเพื่อการศึกษาของบุตร การเก็บออมเพื่อท่องเที่ยวเป็นต้นรวมทั้งการสร้างกำไรจากวิธีต่าง ๆ ช่องทางต่าง ๆ เพื่อเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์ที่มีอยู่

- การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก หมายถึง การจัดการมรดกของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ให้เรียบร้อยเพื่อครอบครัว คนที่รัก และหลีกเลี่ยงปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

- การวางแผนภาษี หมายถึง การวางแผนเตรียมตัวที่จะปฏิบัติด้านภาษีให้ถูกต้องตามกฎหมายภาษีที่กำหนด เพื่อใช้สิทธิประโยชน์จากทางภาษีให้ให้มากที่สุด หรือการเสียภาษีให้น้อยที่สุดของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

7.7 รูปแบบการออมและการลงทุน หมายถึง ผลิตภัณฑ์และสินค้าบริการของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) โดยแบ่งออกตามประเภทได้ทั้งหมด 5 ประเภท ได้แก่

(1) เงินฝาก หมายถึง ประเภทของเงินฝากที่แต่ละสถาบันการเงินเป็นผู้กำหนด เพื่อให้ลูกค้าได้เลือกรับบริการได้ตามความเหมาะสมของลูกค้า ประกอบด้วย

-เงินฝากประจำ หมายถึง บัญชีเงินฝากประเภทหนึ่งที่มีระยะเวลาในการกำหนดการออมเงินและการถอนเงิน ได้แก่ เงินฝากประจำ 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน แต่อัตราดอกเบี้ยสูงกว่าบัญชี ประเภทเงินฝากสะสมทรัพย์

-เงินฝากสะสมทรัพย์ หมายถึง เงินฝากประเภทที่ไม่ได้มีการกำหนดระยะเวลาในการฝาก สามารถฝากเงิน หรือถอนเงินได้ตลอดเวลา

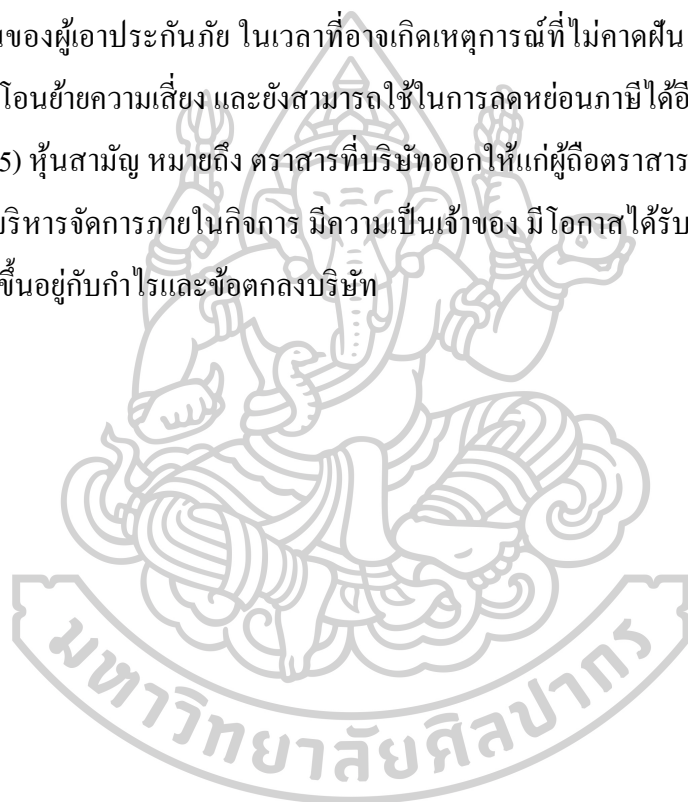


(2) กองทุนเปิดทั่วไป หมายถึง เป็นลักษณะของการระดมเงินทุนจากนักลงทุนทั่วไป และนำไปลงทุนในหลักทรัพย์ตามนโยบายที่ตกลงไว้กับนักลงทุน โดยมีผู้เชี่ยวชาญในด้านบริหารจัดการกองทุนให้เกิดผลกำไร หรือที่เรียกว่า ผู้จัดการกองทุน

(3) กองทุนลดหย่อนภาษี หมายถึง เป็นกองทุนที่ได้รับการสนับสนุนจากทางรัฐบาลที่ใช้ในเรื่องของสิทธิประโยชน์ทางภาษี วัตถุประสงค์เพื่อเป็นการออมเงินในระยะยาวเพื่อวัยหลังเกษียณ แต่มีเงื่อนไขในการลงทุน

(4) ประกันภัย หมายถึง เป็นสินทรัพย์ทางการเงินชนิดหนึ่งที่ทำให้ความคุ้มครองทั้งชีวิต และทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย ในเวลาที่เกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝัน ใช้ในการบริหารความเสี่ยง ลดหรือโอนย้ายความเสี่ยง และยังสามารถใช้ในการลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย

(5) หุ้นสามัญ หมายถึง ตราสารที่บริษัทออกให้แก่ผู้ถือตราสาร เพื่อใช้ในการระดมทุนไปใช้ในการบริหารจัดการภายในกิจการ มีความเป็นเจ้าของ มีโอกาสได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล แต่ขึ้นอยู่กับกำไรและข้อตกลงบริษัท



## บทที่ 2

### ทบทวนวรรณกรรม

ในการศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยกำหนดประเด็นในการนำเสนอเป็นลำดับ ดังต่อไปนี้

1. แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน
2. แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน
3. แนวคิดเกี่ยวกับการทัศนคติทางการเงิน
4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน
5. แนวคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุน
6. ประวัติความเป็นมาของ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) และ ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ
7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 1. แนวคิดเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน

ปิยพร พันธุ์ผล (2559) ได้ให้ความหมายของความรู้ความเข้าใจที่มีเกี่ยวกับการเงิน คือ การบริหารทรัพยากร หรือสินทรัพย์ของตนที่มีอยู่อย่างจำกัด และทำให้เกิดประโยชน์หรือประสิทธิภาพสูงสุด โดยมีส่วนในการกำหนด เป้าหมาย นโยบาย การวางแผนทางการเงิน ภาษีอากร กฎหมาย รวมถึงข้อกำหนดต่าง ๆ เป็นการจัดการลำดับกระบวนการความคิด พฤติกรรม และรูปแบบ ให้เกิดความสัมพันธ์กัน ระหว่างบุคคล กับข้อมูลที่ได้รับ เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์ และตัดสินใจข้อมูลในเชิงสถิติ ให้ทราบถึงผลดำเนินงานของธุรกิจในอดีตที่ผ่านมา และเป็นการวิเคราะห์แนวโน้มของธุรกิจได้ในอนาคต ดังนั้นจึงจำเป็นต้องมีความรู้ทางการเงินมากเพียงพอที่ใช้ประกอบการตัดสินใจ โดยอาศัยการใช้ข้อมูลหรือสื่อการเรียนรู้ต่าง ๆ ที่มีอยู่ในปัจจุบันเป็นตัวคัดกรองข้อมูลหรือปัจจัยต่าง ๆ ให้กับตนเอง และครอบครัว เพื่อให้สามารถวิเคราะห์ ตลอดจน การ

ตัดสินใจทางการเงินให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และอีกทั้งเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดภาวะ และเห็นว่า เป็นประโยชน์ได้ชัดเจน ในอนาคตทุกครอบครัวมีความรู้ความเข้าใจในความรู้ทางการเงินอย่าง เพียงพอแล้ว ก็จะส่งผลที่ดีต่อครอบครัวและสังคม เศรษฐกิจ ตลอดจนประเทศชาติ

เช่นเดียวกับที่จันทะสุก ลาดสะอาด ोजना ธรรมจินดา และ สุวรรณพันธ์ สุวรรณพันธ์ (2561) ได้สรุปความหมายของความรู้ทางการเงิน คือ การตัดสินใจ การบริหาร ค่าใช้จ่าย และการ บริหารเงินให้เกิดประสิทธิผล โดยเป็นการนำความสามารถที่ทำให้เกิด การรับรู้ ความเข้าใจ และ วิธีการที่จะบริหารทรัพยากรทางการเงินของตนเอง ให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด รวมถึงการจัดการกับ งบประมาณ รายรับ และรายจ่าย

ในขณะที่ Hogarth (2002 อ้างถึงใน จันทะสุก ลาดสะอาด, 2561) ก็ได้ให้ความหมาย ของความรู้ทางการเงินว่า จะเกิดขึ้นก็เมื่อผ่าน กระบวนการ หรือ ขั้นตอน โดยเริ่มจากความต้องการ ของบุคคลแต่ละบุคคล ประสบการณ์ ความชำนาญ ความเชี่ยวชาญ และส่งผลต่อผลลัพธ์ในทิศทาง เชิงบวกที่มีต่อผู้บริโภค

สำหรับ Mohamad Fazli Sabri and Macdonald (2010 อ้างถึงใน อุทันรัตน์ เมืองแสน, 2561) ได้กล่าวว่าความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญ แสดง ให้เห็นว่า ความรู้ทางการเงินในระดับที่สูงขึ้น ส่งผลโดยตรงต่อ พฤติกรรมการออมเงินที่ดีขึ้นด้วย

โดยความหมายเหมือนกับที่ สฤณี อาชวานันทกุล (2552) ได้สรุปความหมายของ ความรู้ทางการเงิน ว่าเป็นชุดความรู้ หรือชุดทักษะที่ช่วยให้สามารถบริหารจัดการทรัพยากรการเงิน ของตนเองที่มีให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยจะต้องมีข้อมูลที่ครบถ้วน เริ่มต้นจาก การหารายได้ การจัดทำรายรับ-รายจ่าย การบริหารหนี้สิน การออมและการลงทุน รวมถึงการวางแผนทางการเงิน

เช่นเดียวกับที่ อรุณี นุสสิทธิ (2561) ได้กล่าวว่าองค์ประกอบของความรู้ความเข้าใจของ พื้นฐานทางเศรษฐศาสตร์และการเงิน ได้แก่ ความรู้ ด้านดอกเบี้ย ความรู้ ด้านอัตราเงินเฟ้อ เงินฝืด และความรู้ในเรื่องความเสี่ยง ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญ ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมเงิน

นอกจากนี้ ฝ่ายความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2561) ได้สรุปโดยอ้างอิง จาก องค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา(The Organization for Economic Co- Operation and Development หรือ OECD) ที่ให้ความสำคัญกับการทักษะการเงินเป็นอย่างมาก เนื่องจากหลายๆประเทศกำลังอยู่ในวิกฤตทางด้านการเงินของประชากรในประเทศ โดยได้แบ่ง ส่วนประกอบของทักษะทางการเงินออกเป็น (1)ความรู้ทางการเงิน (Financial Knowledge) (2)ทัศนคติทางการเงิน (Financial Attitude) และ (3) พฤติกรรมทางการเงิน (Financial Behavior)

ซึ่งจะมีการทำประเมินสถานการณ์ทุก 3 ปี และผลการสำรวจของประชากรคนไทย ผลปรากฏว่า ทักษะการเงินรวมของคนไทยอยู่ใกล้เคียงค่าเฉลี่ย อยู่ที่ร้อยละ 62.8 (ค่าเฉลี่ยร้อยละ 62.9) ยังถือว่า คะแนนค่อนข้างสูง แต่เมื่อนำมาแยกตามองค์ประกอบของทักษะการเงิน พบว่า ความรู้ทางการเงินของคนไทยยังคงมีคะแนนต่ำกว่าค่าเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 56.7 (ค่าเฉลี่ยร้อยละ 65.7) โดยจุดประสงค์ที่ทำการสำรวจทักษะการเงินของประชากรเพื่อนำข้อมูลมาพัฒนา ส่งเสริม หรือจัดกิจกรรมเพิ่มการรณรงค์การออมเงินและการลงทุนให้มากขึ้น เนื่องจากทุกประเทศตระหนักดีว่าการเงินเป็นเรื่องพื้นฐานของการดำรงชีพและเป็นรากยกระดับคุณภาพชีวิตของคนในประเทศ ซึ่งจะส่งผลดีต่อตนเอง ครอบครัว สังคม และเศรษฐกิจของประเทศให้เปลี่ยนแปลงไปในทางที่ดีขึ้นต่อมา โดยหลักการดังกล่าวถูกนำมาใช้เป็นหลักการสากลที่ใช้กับประเทศทั่วโลก

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน สรุปได้ว่า ความรู้เกี่ยวกับการเงินนั้นมีส่วนเกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงินทางตรง โดยถ้ามีความรู้เกี่ยวกับการเงินในระดับที่สูง การวางแผนทางการเงินหรือการออมเงินนั้นก็จะมีทิศทางเชิงบวกเช่นเดียวกัน ดังนั้น อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ มูลค่าเงินตามเวลา รวมถึงความรู้เชิงลึกเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์การเงินต่าง ๆ จะมาช่วยในการประกอบการตัดสินใจในการวางแผนทางการเงิน ผู้วิจัยเห็นว่า องค์ประกอบเหล่านี้มีความสำคัญและส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมวางแผนทางการเงิน จึงได้นำความรู้ทางการเงินมาใช้เป็นตัวแปรต้น ประกอบด้วย มูลค่าเงินตามเวลา อัตราเงินเฟ้อและ การกระจายความเสี่ยง นำมาช่วยในการปรับปรุงพัฒนาแบบสอบถามในส่วนของความรู้ทางการเงิน

## 2. แนวคิดเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน

### 2.1 ความหมายของแรงจูงใจ

Walter Korpi (1979 อ้างถึงใน รุ่งกานต์ แก้วเจริญ, 2561) ให้ความหมายว่าของแรงจูงใจ คือ สิ่งที่อยู่ภายในตัวของบุคคล ที่ส่งผลทำให้บุคคลนั้นจะแสดงออกมาในรูปแบบของการกระทำ หรือพฤติกรรมในลักษณะรูปธรรม หรือเป้าหมาย

ซึ่งสอดคล้องกับความหมายของ สุชาดา สุขบำรุงศิลป์ (2553) ที่ให้ความหมายของแรงจูงใจ ว่า สิ่งที่อยู่ภายในตัวบุคคล ที่เป็นทั้งแรงขับเคลื่อน หรือพลังที่ทำให้บุคคลนั้นกระทำสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เพื่อให้เกิดการบรรลุเป้าหมายของตนเอง โดยเกิดจากกระบวนการ ความต้องการ ความคาดหวัง และการบรรลุเป้าหมาย ดังนั้นแรงจูงใจจึงเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ทิศทางของพฤติกรรม ที่จะนำไปสู่ความสำเร็จของเป้าหมายของตนเอง

ความหมายที่ได้สรุปไว้ของ ซาอูคีลป วาสนูญมา (2546) ว่า แรงจูงใจในการทำงาน คือ แรงพลังที่ผลักดันภายใน สู่ภายนอก ซึ่งเป็นตัวกระตุ้นให้บุคคลเกิดพฤติกรรมในการทำสิ่งต่าง ๆ เกิดเป็นกระบวนการ จนกระทั่งประสบความสำเร็จตามที่ตนเองตั้งเป้าหมายไว้

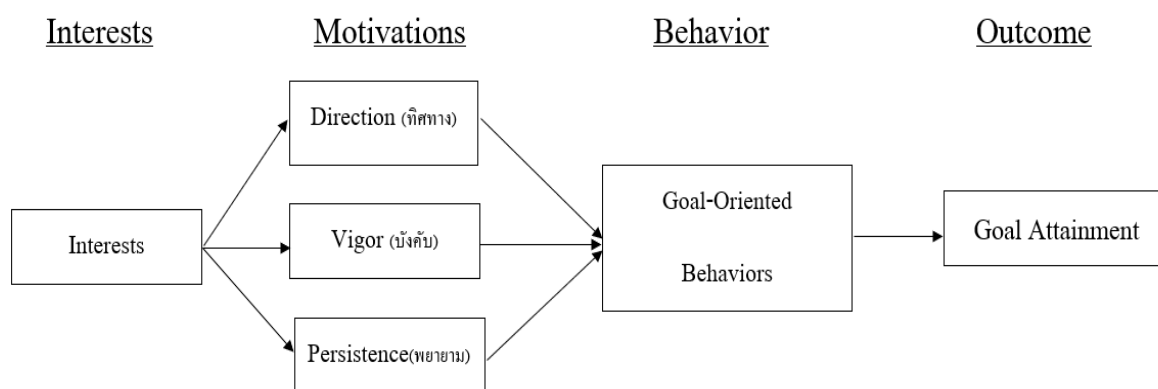
เช่นเดียวกับการสรุปแนวคิดของ กนกวรรณ ศรีนวล (2558) ได้สรุปแนวคิดเรื่อง แรงจูงใจหรือความต้องการพื้นฐาน 3 ข้อดังนี้

1. ความต้องการทางอำนาจ (Needs for Power) บุคคลที่มีความต้องการทางอำนาจสูง ก็จะมีเกี่ยวข้องกับอิทธิพล และการควบคุม กลุ่มคนเหล่านี้มีความเป็นผู้นำมากกว่าคนอื่น
2. ความต้องการความผูกพัน (Needs for Affiliation) บุคคลที่ต้องการ และมีพอใจกับการเป็นที่รัก และจะรักษาความสัมพันธ์ที่ดีไว้ มีความพอใจในการทำร่วมกันมากกว่าการแข่งขัน และต้องการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีในสังคม
3. ความต้องการในความสำเร็จ (Needs for Achievement) บุคคลที่ต้องการ ความสำเร็จสูง มีความปรารถนาอย่างแรงกล้าที่อยากจะประสบความสำเร็จ กลัวความล้มเหลว มีการกำหนดเป้าหมายของตนเองที่ชัดเจน พร้อมกับการแสวงหา หรือพยายามค้นหาวิธีที่จะแก้ไขวิธีที่ดีที่สุด

สำหรับแนวคิดของ William James (1974 อ้างถึงใน วิลาสลักษณ์ ชวัลลี, 2537) พฤติกรรมของแต่ละบุคคล จะแสดงออกมาเมื่อมีจุดหมาย เป้าหมาย โดยจะมีสาเหตุจาก 3 ปัจจัย คือ 1) ปัจจัยด้านดึงดูด (Pull Factors) ได้แก่ ค่านิยม เป้าหมาย การปลูกฝังความเชื่อ และขนบธรรมเนียม ประเพณี 2) ปัจจัยด้านผลักดัน (Push Factors) ได้แก่ ข้อผูกพัน ความคาดหวัง และแรงเสริม และ 3) ปัจจัยด้านสนับสนุน (Able Factors) ได้แก่ ความสามารถ โอกาส และการได้รับการสนับสนุน

## 2.2 กระบวนการของการจูงใจ

James Rounds and Su (2014 อ้างถึงใน คชาวุธ สิทธิโชคสกุล, 2557) ได้ศึกษาทฤษฎี กระบวนการของการจูงใจ (Motivation Process Theory) กระบวนการของการจูงใจเริ่มต้นจากเกิด ความสนใจ ศึกษาข้อมูล และเปรียบเทียบกับเป้าหมายของตนเอง เพื่อกำหนดเป้าหมายหรือ จุดมุ่งหมายในอนาคต โดยจะเชื่อมโยงกับแรงจูงใจ ในทางเดียวกัน แรงจูงใจในการออมเงิน ซึ่ง ก่อให้เกิดพฤติกรรมที่ทำให้เกิดกิจกรรมในการออมเงิน และผลที่ได้ คือ การออมเงิน



ภาพที่ 2 ความสัมพันธ์ระหว่างความสนใจ แรงจูงใจ พฤติกรรมและผลลัพธ์ (James Rounds & Su, 2014)

ที่ ม 1 : Theoretical Relationship among interests, motivation, goal-oriented behaviors and goal-attainment outcomes

โดยสรุปจากภาพที่ 2 ข้างต้น บุคคลที่มีแรงจูงใจทางการเงินมากจะส่งผลต่อพฤติกรรมที่มีต้องการที่จะประสบความสำเร็จในด้านการเงินของตนเองมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลต่อการมีวินัยในการออม และการมีวินัยในการวางแผนทางการเงินที่สูง ดังนั้นคนกลุ่มนี้ที่มีแรงจูงใจทางการเงินมากก็จะประสบความสำเร็จทางการเงินมากขึ้น

สำหรับพอพันซ์ อูยานนท์ (2560) ได้สรุปแนวคิดทางเศรษฐศาสตร์ของ สำนักเคนส์ Keynes ที่อธิบายไว้ แรงจูงใจการออมเงินส่วนใหญ่ ประกอบด้วย การวางแผนการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน การออมเงินเพื่อบุตรหลาน การออมเพื่อความชอบค่านิยม ความต้องการในสินค้าอุปโภคบริโภค การออมเนื่องมาจากความไม่แน่นอนของชีวิต โดยแนวคิดดังกล่าว ได้มีการนำมาศึกษาต่ออย่างต่อเนื่อง

เช่นเดียวกับที่ Christopher D. Carroll (2001) ได้สรุปถึงปัจจัยที่เป็นตัวกำหนดการออมตามแรงจูงใจ และตั้งสมมุติฐานว่า รายได้จะเป็นตัวกำหนดเงื่อนไขระยะเวลาในการออม และความเสี่ยง เนื่องจาก ความคาดหวังของรายได้ และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจะก่อให้เกิดการวางแผนที่ต้องการจะออมเงินในอนาคต

ในส่วน of ความเสี่ยงนั้น ชนาภา หันจงสิทธิ์ (2559) ได้ให้ความหมายของความเสี่ยง (Risk) ไว้ว่า เป็นการวัดความสามารถในการดำเนินการที่ทำให้วัตถุประสงค์นั้นเกิดความสำเร็จ ซึ่ง



ต้องอยู่ภายใต้การตัดสินใจ ข้อจำกัด เงื่อนไข งบประมาณ และระยะเวลา มาตราวัดความเสี่ยงทั่วไปใช้วิธีทางสถิติ คือ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และ ความแปรปรวน (Variance) ของอัตราผลตอบแทน ทั้ง 2 ตัวนี้ใช้เป็นมาตรวัดการกระจายตัวของอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง โดยที่จะสะท้อน โอกาสที่จะเกิดขึ้นจริง และหากส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน หรือความแปรปรวนนั้นมีค่าสูงหมายความว่า ความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนก็จะสูงมากขึ้นตามไปด้วย

ความเสี่ยงจากการลงทุน หมายถึง โอกาส ความไม่แน่นอน หรือความเป็นไปได้ที่อาจจะไม่ได้รับผลตอบแทนตามคาดหวังไว้ ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการตัดสินใจในการลงทุน ดังนั้น การทำความเข้าใจในการวัดความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในการลงทุนจึงเป็นสิ่งสำคัญ โดยความเสี่ยงในการลงทุน แบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยมหภาค (Macro Factors) และความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยจุลภาค (Micro Factors)

### 2.3 องค์ประกอบของแรงจูงใจ

จันทรชุ่ม เมืองปัก (2546) ได้แบ่งองค์ประกอบของแรงจูงใจออกเป็น 2 ประเภทคือ

1. ธรรมชาติของบุคคล (Individual Differences) แต่ละบุคคลมีความแตกต่าง ซึ่งเป็นธรรมชาติมนุษย์ เช่น ลักษณะนิสัย กรรมพันธุ์ ความรู้สึกนึกคิด ความต้องการ ลักษณะทางกายภาพ เป็นต้น แต่ธรรมชาติเหล่านี้ กลายเป็นองค์ประกอบที่สำคัญของแรงจูงใจ แบ่งออกเป็น

1.1 แรงขับ (Drive) ความตึงเครียดของร่างกาย ที่ก่อให้เกิดกิจกรรม หรือ การเคลื่อนไหวที่บรรเทาความตึงเครียดเหล่านั้น เช่น ความกระหายความรู้สึกทางเพศที่รุนแรงจะทำให้เกิดราคะ เป็นต้น ซึ่งการทำให้แรงขับหายไปนั้น แต่ละบุคคลจะมีความต้องการ หรือแรงกระตุ้นที่แตกต่างกันไป ทั้งในด้านที่เป็นด้านบวกและด้านลบ

1.2 ความวิตกกังวล (Anxiety) เป็นธรรมชาติของมนุษย์ ในด้านของอารมณ์และความรู้สึก และถ้าเมื่อใดที่เกิดความวิตกกังวล ก็จะเกิดความกลัวขึ้น

2. สถานการณ์ในสิ่งแวดล้อม เป็นองค์ประกอบของแรงจูงใจที่มีเกี่ยวกับสถานการณ์ และสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกัน

ในส่วนบุญรุ่ง จันทรินาค (2554) สรุปไว้ว่าแรงจูงใจในการออมเงิน ประกอบด้วย

1. รายได้ จะเป็นตัวกำหนดขีดความสามารถในการออมเงินของแต่ละบุคคล บุคคลที่มีรายได้มากจะส่งผลให้มีการออมเงินที่มากกว่าบุคคลที่มีรายได้น้อย

2. ค่าใช้จ่าย เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการออมเงิน บุคคลที่มีค่าใช้จ่ายมากย่อมมีการออมเงินที่น้อยกว่าบุคคลที่ค่าใช้จ่ายน้อย

3. สถาบันการลงทุน สถาบันการลงทุนที่มีความมั่นคงและอำนวยความสะดวกมาก จะเป็นแรงจูงใจที่ส่งผลต่อนักลงทุนมากเช่นกัน

4. อัตราดอกเบี้ย อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง จะเป็นแรงจูงใจ ที่จะส่งผลต่อการออมเงิน ที่สูงขึ้น

5. โอกาสในการลงทุน โอกาสที่เกิดจากการลงทุนและอัตราผลตอบแทนที่ดี จะเป็นแรงจูงใจในการออมเงินที่มากขึ้น

6. ขนบธรรมเนียมประเพณี เช่น งานบวช ต้องมีค่าใช้จ่ายจำนวนมาก จึงต้องมีการออมเงินจำนวนมาก เพื่อใช้ในการจัดงาน เป็นต้น

จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจทางการเงิน สรุปได้ว่าแรงจูงใจเริ่มต้นจากความสนใจ ความพยายาม ความตั้งใจ และนำมาเปรียบเทียบกับเป้าหมายของตนเอง จึงเกิดแรงผลักดันที่กระตุ้นให้เกิดการออมหรือการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผู้วิจัยได้นำไปใช้เป็นตัวแปรต้นด้านแรงจูงใจ ประกอบด้วย เป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทน นำมาช่วยในการปรับปรุงพัฒนาแบบสอบถามในส่วนของแรงจูงใจทางการเงิน

### 3. แนวคิดเกี่ยวกับการทัศนคติทางการเงิน

#### 3.1 ความหมายของทัศนคติ

John C. Mowen and Minor (1998 อ้างถึงใน อุดลย์ จาตุรงค์กุล, 2539) ได้ให้ความหมายของคำว่า ทัศนคติ คือ แกนกลางหรือตัวกลางของความรู้สึก ทั้งความรู้สึกชอบ ไม่ชอบ ทั้งของบุคคล กลุ่มคณะ และเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เป็นความรู้สึกที่จะเป็นแนวโน้มที่ทำให้เกิดพฤติกรรม ได้ตอบหรือมีปฏิกิริยา กับสิ่งใดสิ่งหนึ่ง ทัศนคติจึงถือเป็นปัจจัยที่สำคัญที่มีอิทธิพลของแต่ละบุคคล

ซึ่งคล้ายกับความหมายของ เชิดศักดิ์ โฆวาสินธุ (2523) ที่ได้สรุปไว้ว่า ทัศนคติ คือ ความรู้สึกนึกคิดและการตอบสนองของบุคคลที่มีต่อสิ่งรอบตัวต่าง ๆ เริ่มต้นมาจากการเรียนรู้ประสบการณ์ ที่จะเป็นตัวกระตุ้นให้แสดงออกในด้านพฤติกรรมในลักษณะทิศทางใดทิศทางหนึ่ง และการแสดงออกแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ คือ 1) ทัศนคติเชิงบวก ได้แก่ ความพึงพอใจ หรือเห็นด้วย และ 2) ทัศนคติเชิงลบ ได้แก่ ความไม่พึงพอใจ หรือไม่เห็นด้วย

ในขณะที่ Krech D and R.S. (1948 อ้างถึงใน กรวิรินทร์ กรประเสริฐวิทย์, 2557) ได้ให้ความเห็นว่า ทัศนคติ เกิดขึ้นจากสาเหตุดังต่อไปนี้



1. ความต้องการของแต่ละบุคคล คือ สิ่งใดที่สามารถตอบสนองความต้องการของตนเองได้บุคคลนั้นก็จะมิตศนคติต่อสิ่งนั้นในด้านดี หากสิ่งใดที่ตอบสนองความต้องการของไม่ได้บุคคลนั้นก็จะมิตศนคติในด้านไม่ดี

2. การเรียนรู้จากความจริงต่าง ๆ อาจะมาจากการอ่าน คำบอกเล่าจากผู้อื่น ดังนั้นบางคนอาจเกิดตศนคติที่ไม่ดีต่อผู้อื่น โดยจากการฟังคำบอกเล่าก็เป็นไปได้

3. การเป็นสมาชิก หรือกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง บุคคลส่วนใหญ่ยอมรับว่าตศนคตินั้นเป็นเรื่องของตนเอง ถ้าหากตศนคตินั้นสอดคล้องกับความรู้สึทงของตนเอง

4. ตศนคติเป็นสิ่งสำคัญเกี่ยวข้องกับบุคลิกลภของบุคคลนั้น นั่นคือ ผู้ที่มีบุคลิกลภที่ดีและมีความสมบูรณ์ มักจะมองโลกในแง่ดี ส่วนผู้ที่มองโลกในแง่ร้าย ก็มักจะเป็นผู้มีบุคลิกลภที่ไม่ดี

### 3.2 องค์ประกอบของตศนคติ

Zimbardo, Ebbesen, and Maslach (1969 อ้างถึงใน พรทิพย บัญนิพัทธ์, 2531) อธิบายถึงองค์ประกอบของตศนคติ 3 ประการ ดังนี้

1. องค์ประกอบด้านความรู้ (Cognitive Component) เป็นเรื่องของบุคคลในเรื่องการรับรู้สิ่งต่าง ๆ ทั้งในด้านที่ดี ไม่ดี ทางบวกหรือทางลบ สิ่งเหล่านี้ทำให้เกิดเป็นตศนคติขึ้น

2. องค์ประกอบด้านความรู้สึก (Affective Component or feeling Component) เป็นเรื่องของความรู้สึกหรืออารมณ์ ซึ่งเมื่อมีสิ่งมากระตุ้นหรือรุมเร้า จะเกิดความรู้สึกต่อสิ่งนั้น ทั้งที่ดีหรือไม่ดี โดยความรู้สึกนี้จะถูกแสดงออกมาในลักษณะ ชอบ หรือ ไม่ชอบ เมื่อความรู้สึกนี้เกิดขึ้นจะก่อให้เกิดพฤติกรรมตามมา

3. องค์ประกอบด้านแนวโน้มเชิงพฤติกรรม (Action Tendency Component or Behavior Component) เป็นการตอบสนองต่อสิ่งต่าง ๆ ในลักษณะทิศทางใดทิศทางหนึ่ง เช่น สนับสนุน ช่วยเหลือ ส่งเสริม หรือ ทำลาย ขัดขวาง เป็นต้น

### 3.3 ประเภทของตศนคติ

ประทิป บัวละวงส์ (2551) แบ่งตศนคติออกเป็น 3 ประเภท คือ

1. ตศนคติเชิงบวก หรือที่ดี เป็นการแสดงออกในรูปของความรู้สึก อารมณ์ หรือสภาพจิตใจที่ตอบโต้ในด้านที่ดี

2. ตศนคติเชิงลบ หรือ ไม่ดี ความรู้สึกที่เป็นไปในด้านเสื่อมเสีย ไม่ได้รับการไว้วางใจต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง หรือบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

### 3. ทักษะที่ไม่แสดงออกความคิดเห็นในเรื่องราวหรือปัญหา

นอกจากนี้ประภาพีญ สุวรรณ (2520) ได้กล่าวถึงว่า ทักษะ นั้นเกิดได้จาก การเรียนรู้ (Learning) และแหล่งที่มาของทัศนคติ (Source of Attitude) โดยแหล่งที่มาของทัศนคติ มีดังนี้

1. ประสบการณ์เฉพาะ (Specific Experience) เมื่อบุคคลนั้นมีประสบการณ์บางอย่างต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง จะทำให้บุคคลนั้นเกิดทัศนคติในทางที่ดี หรือไม่ดี แต่จะมีทิศทางสอดคล้องกับประสบการณ์ที่ผ่านมา

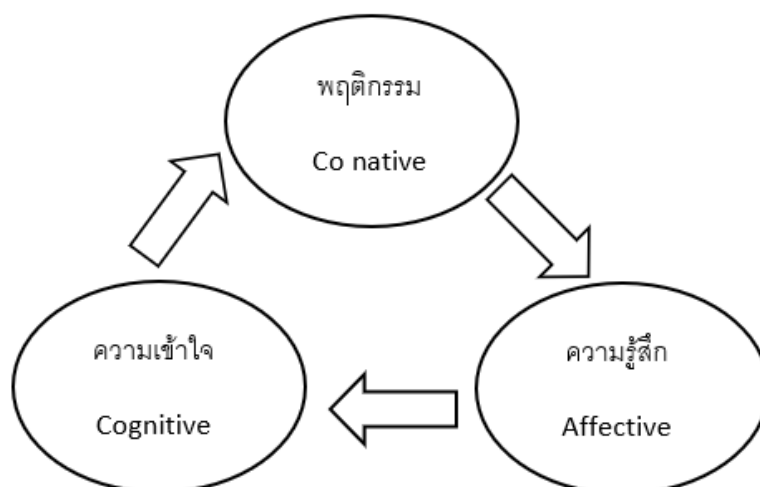
2. การติดต่อสื่อสารจากบุคคลอื่น (Communication from others) ทัศนคติจากการรับรู้จากข่าวสารต่าง ๆ จากผู้อื่น เช่น เด็กจะมีการกระทำตามจากสิ่งที่ผู้ใหญ่สั่งสอน ซึ่งเกิดการกระทำที่เคยรับรู้ในวัยเด็ก เป็นต้น

3. สิ่งที่เป็นแบบอย่าง (Model) เกิดจากการเลียนแบบผู้อื่น จนเกิดเป็นทัศนคติ เช่น เด็กจะแสดงพฤติกรรมในลักษณะเดียวกันกับที่พ่อแม่แสดงออกมาให้เห็น เป็นต้น

4. ความเกี่ยวข้องกับสถาบัน (Institutional Factors) บุคคลจะเกิดทัศนคติจากความเกี่ยวข้องของสถาบันต่าง ๆ เช่น ครอบครัว โรงเรียน สถานที่ทำงาน เป็นต้น

#### 3.4 โมเดลสร้างทัศนคติ

Schiffman, Leon G., Kanuk, and Lazar (2007) สรุปเรื่องของทัศนคติ โดยทำเป็นโมเดลสร้างทัศนคติ (Structural Model of Attitudes) ดังนี้



ภาพที่ 3 โมเดลสร้างทัศนคติ (Structural Model of Attitudes)

ที่มา : Structural Model of Attitudes , Schiffman et al. (2007)

องค์ประกอบของโมเดลสร้างทัศนคติ ประกอบด้วย 3 ส่วนหลักคือ

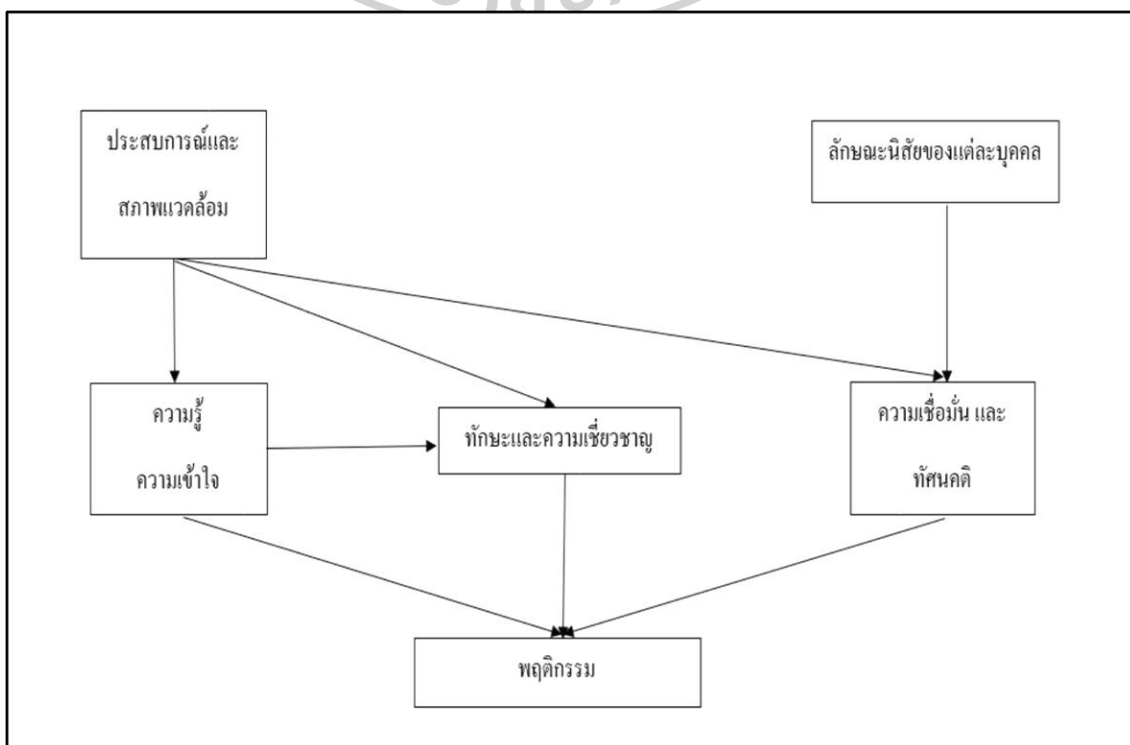
1. ความเข้าใจ (Cognitive Component) ส่วนนี้เกิดความรู้ การรับรู้ และความเชื่อ ประกอบเข้าด้วยกัน ความรู้และการรับรู้ที่เกิดจากสะสมประสบการณ์ และข้อมูลจากแหล่งที่มาที่หลากหลาย ซึ่งมีผลต่อความเชื่อในเรื่องนั้น ๆ

2. พฤติกรรม (Conative Component หรือ Behavior) ส่วนนี้เป็นสิ่งสะท้อนออกมาของ ความรู้สึกนึกคิดต่อเรื่องต่าง ๆ และเกิดเป็นพฤติกรรมที่เกิดขึ้น รวมถึงแนวโน้มความตั้งใจที่จะซื้อ สิ่งของต่าง ๆ

3. ความรู้สึก (Affective Component) ประกอบด้วย อารมณ์ และความรู้สึกที่มีต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง เหมือนเป็นการให้คะแนนของความพึงพอใจต่อสิ่งใดสิ่งหนึ่ง จะเป็นด้านบวก หรือลบ นั้นขึ้นอยู่กับประสบการณ์ และสภาพสิ่งแวดล้อม ที่ใช้ในการประเมินความรู้สึก

สำหรับ ชงชัย สันติวงษ์ (2539) ได้แจกแจงปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อทัศนคติ ดังนี้

1. การจูงใจของร่างกาย ทัศนคติจะตอบสนองเมื่อร่างกายเกิดความต้องการหรือรู้สึก
  2. ข้อมูลข่าวสาร ทัศนคติมีพื้นฐานมาจากแหล่งข้อมูลข่าวสารที่ได้รับ ความเข้าใจใน ปัญหา และผลกระทบที่จะเกิดขึ้น สะสมมาเป็นทัศนคติ
  3. ประสบการณ์ เพราะประสบการณ์ เป็นส่วนสำคัญในจะการเปลี่ยนมาเป็นทัศนคติ
  4. ลักษณะของท่าทาง มีส่วนในทางอ้อมที่สำคัญ ในการสร้างทัศนคติ
  - 3.5 แนวคิดในการวัดระดับทักษะทางการเงินตามแนวคิดของ FSA
- ณัฐพร เป็นทองคำ สุภาสิณี นุ่มเนียน (2559) ได้สรุปไว้ว่าทักษะทางการเงินไม่



สามารถวัดโดยตรงได้ แต่จะสามารถวัดได้จากการวัดจากตัวแปรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเงิน โดยได้ทำเป็นภาพแนวคิดได้ดังนี้

ภาพที่ 4 กรอบแนวคิดในการวัดระดับทักษะทางการเงินตามแนวคิดของ FSA

ที่มา : Measuring Financial Capability , Financial Services Authority (2005)

ในส่วนของทักษะการเงินตามแนวคิดของ Financial Services Authority (FSA) (2005 อ้างถึงใน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556) ประกอบด้วย 1) ความรู้ความเข้าใจทางการเงิน 2) ทักษะความชำนาญ ความเชี่ยวชาญด้านการเงิน 3) ทักษะคิด และความเชื่อมั่นทางการเงิน โดยทั้ง 3 องค์ประกอบนั้นจะได้รับอิทธิพลมาจาก ประสบการณ์ และสภาพแวดล้อมต่าง ๆ

สำหรับ David (1984 อ้างถึงใน ทิพย์สุดา จันทร์แจ่มหล้า, 2544) ได้สรุปว่าสาเหตุของพฤติกรรมนั้นจะเป็นรูปแบบที่เรียกว่า สถานการณ์นิยม (Situational Model) หมายถึง พฤติกรรมของมนุษย์ อาจเกิดการเปลี่ยนแปลงได้ เนื่องจากสภาพแวดล้อมภายนอก สังคม หรือสิ่งเร้าต่าง ๆ สิ่งเหล่านี้มีอิทธิพลต่อพฤติกรรม

จากการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติทางการเงิน สรุปได้ว่า ทัศนคติเป็นความรู้สึกภายในจิตใจที่สามารถแสดงออกมาทางด้านพฤติกรรม และความรู้สึกทั้งในด้านทางบวกและทางลบและความรู้สึกเป็นกลาง ทัศนคติจะเกิดจากการมีประสบการณ์โดยตรงของแต่ละบุคคล และต้องอาศัยเวลาในการสั่งสม โดยส่งผลต่อการแสดงออกของพฤติกรรม เกิดจากการเรียนรู้และประสบการณ์ ทั้งทางตรงและทางอ้อม ดังนั้น ทัศนคติจึงเป็นปัจจัยเหตุที่สำคัญของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ผู้วิจัยจึงได้นำปัจจัยที่ผลต่อทัศนคติ ประกอบด้วย ประสบการณ์ ความเชื่อ และสภาพแวดล้อม มาเป็นตัวแปรต้น นำมาช่วยในการปรับปรุงพัฒนาแบบสอบถามในส่วนของทัศนคติทางการเงิน

#### 4. แนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

##### 4.1 ความหมายของพฤติกรรม

ทัศนาวลัย ดันติเออร์ตัน (2559) ได้กล่าวถึงความหมายของพฤติกรรมว่า เป็นการแสดงออกถึงการกระทำที่มีต่อสิ่งเร้า หรือ สิ่งกระตุ้นในลักษณะต่างๆ ทั้งที่ตั้งใจและไม่ตั้งใจ เป็นสิ่งที่ผ่านกระบวนการการเรียนรู้ ประสบการณ์ของแต่ละบุคคล โดยสิ่งเร้าต่าง ๆ เหล่านี้ อาจมาจากทั้งสิ่งเร้าภายในและภายนอก

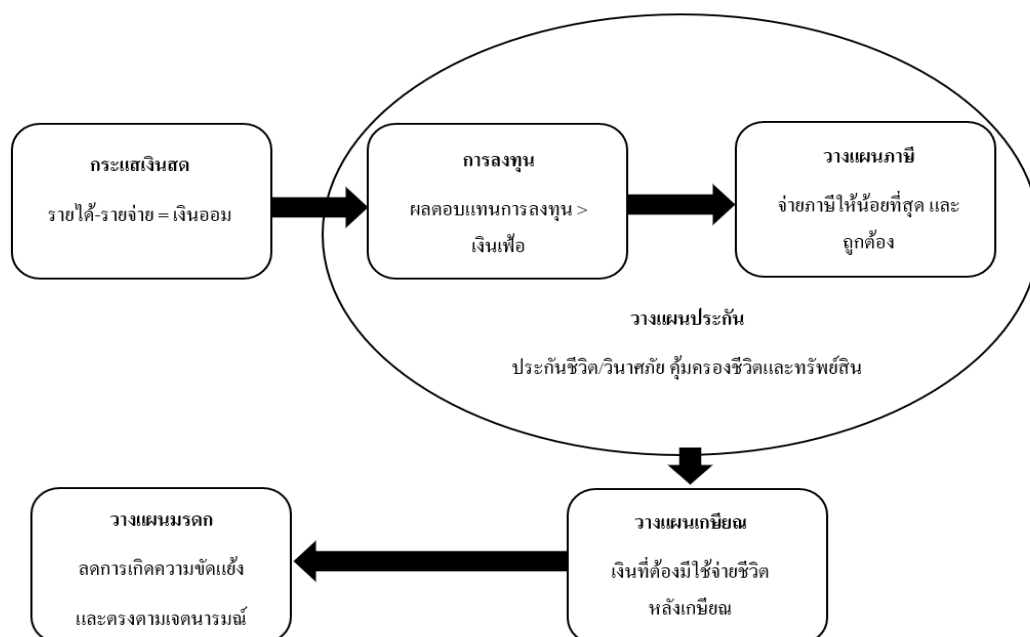
ซึ่งสอดคล้องกับสุขใจ น้ำผุด (2551) ได้สรุปว่า การวางแผนทางการเงินที่ดี คือการที่นักลงทุนต้องมีความเข้าใจด้าน เศรษฐกิจ สังคม และเครื่องมือในการบริหาร เป็นกระบวนการการ

บริหารการเงินเพื่อนำมาใช้ในการบริหารจากการวางแผนที่ถูกต้องและสมเหตุสมผล อีกทั้งเกิดประโยชน์สูงสุดอีกด้วย และการบริหารจัดการการเงิน แบ่งออกเป็น 6 ลักษณะ คือ

1. การสร้างความมั่นคงทางการเงิน (Financial Health) ได้แก่ การทำงานที่ก่อให้เกิดรายได้ที่มั่นคง การวางแผนเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย เพื่อความเป็นอยู่ที่ดีของชีวิต
2. การใช้เงินอย่างฉลาด (Spending Money Wisely) การรู้จักใช้เงินในทุก ๆ ด้านที่เป็นประโยชน์ เช่น อาหาร สิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เป็นต้น
3. การใช้เงินสำหรับ ที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) เพื่อความรู้สึที่ปลอดภัยและมั่นคงในชีวิต และยังเป็นการลงทุนอีกด้วย
4. การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการทำประกันภัย (Insurance Program) เพื่อลดความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต และทำให้เกิดความมั่นคงของตนเองและครอบครัว
5. การลงทุนที่เหมาะสม (Diversified Investment Portfolio) โดยการเลือกรูปแบบการลงทุน และสถาบันที่เหมาะสมกับตนเอง
6. การวางแผนการเงินสำหรับการเกษียณ (Retirement) เพื่อความเป็นอยู่ที่ดี ความมั่นคง และสุขสบายตลอดชีวิต

4.2 องค์ประกอบการวางแผนทางการเงิน  
สำหรับสมาคมักวางแผนการเงินไทย (2558) การเงินส่วนบุคคลแบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

1. การวางแผนเพื่อการลงทุน การสร้างเงินลงทุน ให้ตรงตามเป้าหมายของตนเองที่ตั้งเป้าหมาย และภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. การวางแผนด้านประกันภัย เป็นการบริหารความเสี่ยงและป้องกันความเสียหายของชีวิต และทรัพย์สิน
3. การวางแผนเพื่อวัยเกษียณ เป้าหมายเพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณ ที่มีคุณภาพชีวิตที่ดี
4. การวางแผนเพื่อภาษี การจัดการภาษีให้ถูกต้อง และใช้สิทธิประโยชน์เพื่อสิทธิด้านภาษี
5. การวางแผนส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก การส่งต่อ ทรัพย์สินให้กับครอบครัว หรือทายาท ได้ตรงตามความต้องการมากที่สุด



ภาพที่ 5 องค์ประกอบการวางแผนทางการเงิน

ที่มา :องค์ประกอบการวางแผนทางการเงิน (สมาคมนักวางแผนการเงินไทย, 2558)

ในขณะที่ทฤษฎีนา หงส์ทอง (2551) แบ่งประเภทของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยการวางแผนการเงินมีหลักการดังนี้

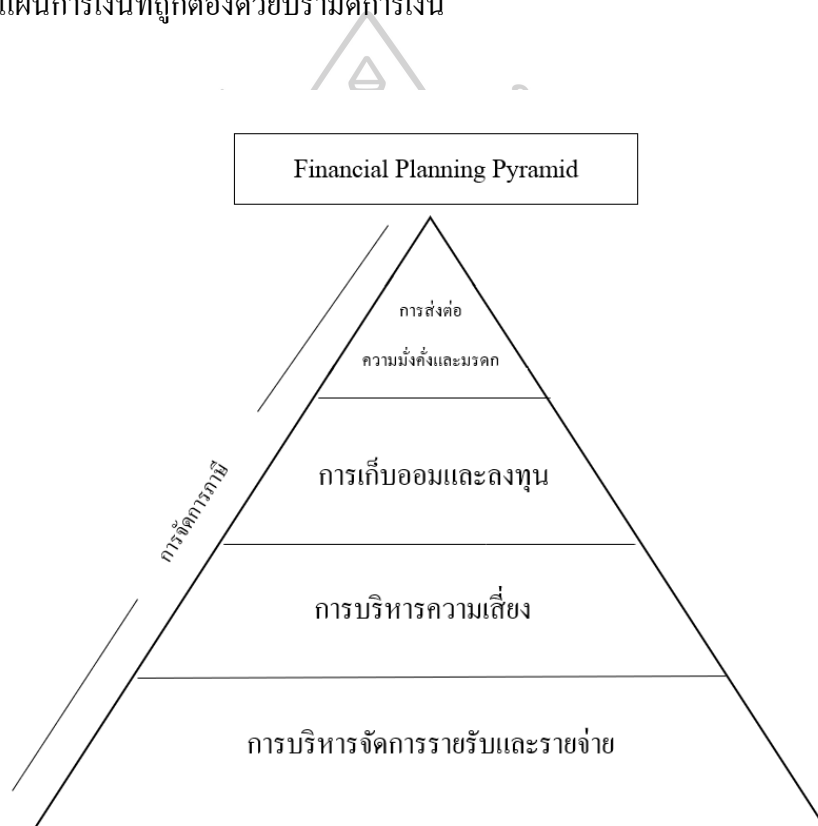
1. การวางแผนเพื่อการออม การเลือกช่องทางหรือรูปแบบการออมที่เหมาะสมที่สุด และยอมรับความเสี่ยงที่ตนเองรับได้ ก็จะได้รับผลตอบแทนที่แตกต่างออกไป และสิ่งที่สำคัญในการออมเงินคือ การออมเงินอย่างเหมาะสม เพื่อให้สอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่าย
2. การวางแผนเพื่อการลงทุน จะต้องลงทุนด้วยวิธีการกระจายความเสี่ยง การเลือกช่องทางในการลงทุน และการกระจายระดับความเสี่ยง เพื่อพร้อมกับการตั้งรับทุกสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต เป็นการลงทุนที่เหมาะสมกับในแต่ละช่วงเวลา หรือเหตุการณ์การลงทุน
3. การวางแผนเพื่อการบริหารหนี้ โดยประมาณการค่าใช้จ่าย หนี้สินของตนเอง และการควบคุมค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น การระมัดระวังการใช้จ่าย และการหาวิธีปลดหนี้ โดยจะต้องเรียงลำดับความสำคัญก่อน-หลัง ตามลำดับ
4. การวางแผนเพื่อการบริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงทางการเงินที่มีความสำคัญ คือ อุบัติเหตุความเจ็บป่วย และความตาย ซึ่งก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินอย่างมาก ดังนั้น จึงควรบริหารความเสี่ยงโดยการทำประกันชีวิต เพื่อไม่ให้เกิดเป็นภาระกับครอบครัว หรือทายาท การบริหารความเสี่ยงทางการเงินจึงเป็นสำคัญ



5. การวางแผนเพื่อการเกษียณ การวางแผนเพื่อเตรียมพร้อมกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลในอนาคต หรือชีวิตหลังวัยเกษียณอย่างมีคุณภาพ เป็นการกำหนดจำนวนเงินที่คาดว่าจะใช้จ่ายในอนาคต และกำหนดจำนวนเงินออมที่เหมาะสมกับเวลาได้อย่างถูกต้อง

6. การวางแผนเพื่อภาษี ผู้มีรายได้ส่วนใหญ่จะต้องเสียภาษี แต่มีหลายช่องทางที่สามารถประหยัดภาษีได้ ซึ่งรัฐบาลได้ส่งเสริมให้ใช้สิทธิตามกฎหมายที่กำหนดได้ วัตถุประสงค์เพื่อประหยัดภาษีเงินได้ และเป็นการวางแผนทางการเงินที่สำคัญ

ซึ่งสอดคล้องกับที่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2563) ให้บทสรุปเกี่ยวกับหลักการวางแผนการเงินที่ถูกต้องด้วยพีระมิดการเงิน



ภาพที่ 6 พีระมิดการเงิน (Financial Planning Pyramid)

ที่มา : Financial Planning Pyramid ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (2563)

แผนภาพที่ 6 ข้างต้น คือ แผนภาพ พีระมิดการเงิน (Financial Planning Pyramid) ซึ่งเป็นสิ่งที่ช่วยให้เห็นความสำคัญ และการลำดับขั้นตอนในการวางแผนทางการเงิน โดยมีการเรียงลำดับความสำคัญ ซึ่งจะช่วยนำไปสู่เป้าหมายของตนเองที่ได้วางแผนการเงินไว้ได้ โดยลำดับขั้นตอน ดังนี้

1. บริหารจัดการ รายรับรายจ่าย (Revenue - Expense Management) ทำให้รู้จักการบริหารรายรับ-รายจ่ายของตนเอง และทราบถึงสถานะการเงินของตนเอง เป็นเรื่องพื้นฐานและสำคัญที่สุด สิ่งที่ต้องทำ คือ การสำรองเงินเผื่อฉุกเฉินอย่างน้อย 6 เดือน ของค่าใช้จ่ายต่อเดือน

2. การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) เป็นการบริหารหรือโอนย้ายความเสี่ยง จัดการป้องกันความเสี่ยง หรือบรรเทาความเสียหายที่เกิดขึ้นให้น้อยลง ซึ่งอาจจะเกิดขึ้นระหว่างทางของชีวิตได้ อาจเกิดขึ้นกับชีวิต และทรัพย์สิน เช่น เจ็บป่วย เกิดอุบัติเหตุ เป็นต้น และสิ่งที่ต้องทำ คือ ทำประกันภัย (ประกันชีวิต และ ประกันวินาศภัย)

3. การเก็บออมและลงทุน (Saving and Investment) เป็นการเตรียมตัวให้เกิดความพร้อมทางการเงิน เกิดจากการสะสมเงิน ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ มีทั้งเป้าหมายระยะสั้น ระยะกลาง และระยะยาวหรือเป็นการลงทุนเพื่อผลกำไร จะได้มาด้วย สุขภาพการเงินที่แข็งแกร่ง หรือมีอิสรภาพทางการเงิน

4. การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก (Wealth Distribution) เป็นการจัดการบริหารมรดกให้กับครอบครัว บุตรหลาน ทายาท เพื่อหลีกเลี่ยงของปัญหาความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต

5. การวางแผนจัดการทางภาษี ทั้ง 4 ขั้นตอนข้างต้น ควรมีขั้นตอนการวางแผนทางการเงินควบคู่เสมอ เพราะบุคคลที่มีรายได้ส่วนใหญ่ต้องเสียภาษี ดังนั้น จึงต้องบริหารจัดการด้านภาษีเพื่อประหยัดทางภาษีอีกด้วย

ในส่วนของสุพพตา ปิยะเกศิน (2546) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ของการจัดการทางการเงิน แบ่งเป็น 3 เรื่อง คือ

1. การจัดการทางการเงิน ด้านรายจ่ายที่ต้องจ่ายอย่างสม่ำเสมอ เช่น ค่าอาหาร เครื่องนุ่งห่ม ค่าสาธารณูปโภค ยารักษาโรค ค่าประกันภัย เป็นต้น

2. การออมเงิน เพื่ออนาคตในระยะสั้น เป็นการวางแผนการออมระยะสั้น เช่น ออมเพื่อการพักผ่อน เพื่อการซื้อรถยนต์ หรือเพื่อสำรองไว้จ่ายฉุกเฉิน เป็นต้น

3. การออมเงิน เพื่ออนาคตในระยะยาว เป็นการวางแผนการออมเงินจำนวนมาก และเป็นการใช้เงินอย่างต่อเนื่องในอนาคต เช่น เงินใช้จ่ายหลังการเกษียณ เงินเพื่อการศึกษา-ของบุตรหลานในอนาคต เป็นต้น

การวางแผนการเงินส่วนบุคคล ที่จะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ได้นั้น จำเป็นต้องมีการบันทึกไว้สม่ำเสมอ การปฏิบัติอย่างเคร่งครัด และปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับเปรียบเทียบกับรายได้ที่แท้จริงเพื่อปรับแผนการทางการเงินของตนเอง ให้เข้ากับสถานการณ์ของแต่ละบุคคลได้ทันเวลา เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์การเงินของตนเอง ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้



#### 4.3 ความสำคัญของการวางแผนทางการเงิน

จันทะสุก ลาดสะอาด (2561) ได้อธิบายเรื่องความสำคัญของการวางแผนการเงินไว้ 3 ข้อดังนี้

1. เพื่อวัตถุประสงค์ทางการเงิน ได้แก่ การออมเงินเพื่อไว้เป็นเงินสำรองไว้ยามฉุกเฉิน เงินออมในระยะสั้น ออมเงินเพื่อซื้อรถยนต์ ออมเงินเพื่อไว้ใช้ยามเกษียณ

2. เพื่อเป้าหมายของแต่ละบุคคล โดยพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงด้านประชากรซึ่งปัจจุบันประชากรโลกจะมีอายุยืนยาวที่มากขึ้น สังคมวัฒนธรรมที่เปลี่ยนแปลงไป ความเสี่ยงทางการเงินที่มีเพิ่มมากขึ้น การเปลี่ยนแปลงของอัตราผลตอบแทน และโอกาสในการลงทุนที่มีหลากหลายมากขึ้น

3. เพื่อการลงทุนที่มีคุณภาพ ซึ่งหมายถึง การวางแผนและปฏิบัติตามแผนที่วางไว้ได้สำเร็จประกอบด้วย (1) การรู้จักตนเอง (2) การรู้จักเครื่องมือ และ (3) จังหวะการลงทุน

จากการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับพฤติกรรมทางการเงิน สรุปได้ว่า พฤติกรรมการออม

เงินนั้นจะมีความสัมพันธ์กับการเลือกรูปแบบของผลิตภัณฑ์ หรือเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ประเภท ประกอบด้วย 1) บริหารจัดการรายรับ และรายจ่าย (Revenue - Expense Management) 2) การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) 3) การเก็บออมและลงทุน (Saving and Investment) 4) การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก (Wealth Distribution) และ 5) การวางแผนทางภาษี ผู้วิจัยจึงได้นำปัจจัยพฤติกรรมทางการเงินมาเป็นตัวแปรต้นกลางที่จะมาช่วยในการปรับปรุงพัฒนาแบบสอบถามในส่วนของพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งมีความสัมพันธ์กับการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน

#### 5. แนวคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออมและการลงทุน

##### 5.1 ความหมายการออมและการลงทุน

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน (2564) การออม หมายถึง การเก็บหรือสะสมจากการแบ่งออกจากรายได้ เพื่อไว้สำหรับวัตถุประสงค์ใดวัตถุประสงค์หนึ่ง เช่น การออมไว้เพื่อยามฉุกเฉิน โดยส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบการออมที่มีความเสี่ยงต่ำ และสภาพคล่องสูง และผลตอบแทนไม่สูงนัก หรือ เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำ เป็นต้น โดยมีปัจจัยที่ใช้ในการพิจารณาในการออม ดังนี้

1. ผลตอบแทน คือ ดอกเบี้ย ที่ได้รับจากการออมเงินในแต่ละรูปแบบ

2. อัตราเงินเฟ้อ เป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าเงิน ดังนั้น ดอกเบี้ยที่ได้รับ ต้องหักด้วยอัตราเงินเฟ้อ จึงจะได้รับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

3. ระยะเวลาในการออม เพราะการออมที่ได้รับผลตอบแทน ถ้าออมเร็วยิ่งได้รับเพิ่มมูลค่ามากยิ่งขึ้น

4. สภาพคล่องของผลิตภัณฑ์ คือ ความยากง่ายในการเปลี่ยนมาเป็นเงินสดในมือ เพราะผลิตภัณฑ์แต่ละอย่างมีสภาพคล่องไม่เหมือนกัน

5. อัตราค่าธรรมเนียมและข้อกำหนดต่าง ๆ

6. ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

สำหรับ John H. Dunning (1979 อ้างถึงใน เพชร ชุมทรัพย์, 2540) การลงทุน คือการนำเงินที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายทั้งหมดมาบริหาร ให้งอกเงย หรือเพิ่มมูลค่ามากขึ้นในอนาคต โดยแบ่งการลงทุนออกเป็น 3 ประเภทได้แก่

1. การลงทุนเพื่อการบริโภค เป็นการลงทุน เพื่อซื้อสินค้าประเภทคงทนถาวร เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า รถยนต์ ที่อยู่อาศัย เป็นต้น ในการลงทุนลักษณะนี้อาจเป็นการลงทุนที่ผู้ลงทุนหวังความพอใจมากกว่ามูลค่าที่เพิ่มขึ้น

2. การลงทุนในธุรกิจ คือ การซื้อสินทรัพย์ เพื่อใช้ประกอบการหารายได้ โดยมีความมุ่งหวัง คือกำไรสูงสุด สินทรัพย์ในธุรกิจ เช่น เครื่องจักร โรงงาน อาคารสิ่งปลูกสร้าง เป็นต้น

3. การลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ในรูปแบบของหลักทรัพย์ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นสามัญ เป็นต้น การลงทุนแบบนี้เป็นการลงทุนแบบทางอ้อม

5.2 ลักษณะของรูปแบบการออมและการลงทุน

Richard J. Stillman (1988, อ้างถึงใน พายัพ ขาวเหลือง (2548) ได้กล่าวว่า การจัดการการเงินจำเป็นต้องมีรูปแบบจำลองในการบริหารจัดการที่หลากหลายรูปแบบให้ตรงตามเป้าหมายและความต้องการที่ตั้งไว้ของแต่ละบุคคล โดยแบ่งออกเป็น 6 ลักษณะ ดังนี้

1. การสร้างความมั่นคงทางฐานะการเงิน (Financial Health) คือ การมีหน้าที่การงานและรายได้มั่นคง เป็นการเสริมสร้างฐานะชีวิตความเป็นอยู่ของตนเองและครอบครัว

2. การรู้จักใช้เงินอย่างชาญฉลาด (Spending Money Wisely) คือการใช้เงินให้เกิดความคุ้มค่ามากที่สุดในด้านต่าง ๆ

3. การใช้เงินเพื่อซื้อที่อยู่อาศัย (Home and Other Real Estate) คือ การลงทุนซื้อบ้านที่ปลอดภัยและสะดวกสบาย

4. การสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตด้วยประกันภัย (Insurance Program) คือ การโอนย้ายหรือบริหารความเสี่ยงด้วยการซื้อประกันภัย

5. การลงทุน (Diversified Investment Portfolio) คือการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ เน้นการลงทุนที่ปลอดภัย หรือเหมาะสมกับตนเองมากที่สุด

6. การวางแผนเพื่อการเกษียณ (Retirement and Estate Planning) คือการวางแผนการเงินเพื่อความมั่นคง และการใช้ชีวิตเกษียณที่มีความสุข

ซึ่งสอดคล้องกับ จีร็ดน์ สังข์แก้ว (2564) ที่อธิบายว่า การลงทุนในทรัพย์สินทางการเงิน สามารถทำได้หลากหลายรูปแบบ หรือเรียกว่า หลักทรัพย์ ซึ่งหมายถึง ตราสารต่าง ๆ เครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ทั้งที่สามารถเปลี่ยนมือได้ และไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ โดยผลตอบแทนที่นักลงทุนจะได้รับนั้นก็แตกต่างกันออกไป เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรส่วนต่าง ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับ ระดับความเสี่ยง และระยะเวลาในการลงทุนของหลักทรัพย์นั้น ๆ ด้วย ทางเลือกการลงทุน แบ่งออกเป็น 6 ประเภท ดังนี้

1. ตราสารระยะสั้น เปลี่ยนมือไม่ได้ (Nonmarketable Financial Assets) ทางเลือกของออมเงินระยะเวลาด้านๆ มีสภาพคล่องสูง มีความสะดวกต่อการฝากหรือถอนเงิน มีความปลอดภัยสูง ความเสี่ยงต่ำ แต่อัตราผลตอบแทนต่ำ ได้แก่ เงินฝากธนาคารประเภทต่าง ๆ

2. ตราสารระยะสั้น ที่เปลี่ยนมือได้ (Money Market Securities) เป็นตราสารที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี และสามารถเปลี่ยนมือได้ เช่น ตั๋วสัญญาใช้เงิน ตั๋วเงินคลัง ตั๋วแลกเงิน เป็นต้น

3. ตราสารระยะยาวที่ให้รายได้สม่ำเสมอ (Fixed-income Securities) ตราสารที่ให้ผลตอบแทนเป็นงวดๆ หรือ สม่ำเสมอ จนกว่าจะครบกำหนดไถ่ถอน ได้แก่ ตราสารหนี้ระยะยาวออกโดยรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ และ บริษัทต่าง ๆ

4. ตราสารทุน (Equity Securities) ตราสารที่แสดงความเป็นเจ้าของกิจการมีสิทธิกับรายได้ของบริษัท โดยรับผลตอบแทนในรูปแบบของ เงินปันผล (ตามที่บริษัทประกาศจ่ายปันผล) เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ เป็นต้น

5. หน่วยลงทุนกองทุนรวม (Unit Trust) คือ การระดมเงินโดยบริษัทจัดการกองทุนนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ในนโยบายการลงทุน มีทั้งกำหนดระยะเวลาโครงการ และไม่กำหนดระยะเวลา โดยผลตอบแทนจะได้ในรูปแบบของ เงินปันผล กำไร หรือขาดทุน จากการซื้อขายหน่วยลงทุน

6. อนุพันธ์ (Derivative Securities) ตราสารอนุพันธ์ที่เชื่อมกับหลักทรัพย์ ประเภททุน ได้แก่ สัญญาอนุพันธ์ (Option) พันธอนุพันธ์ หรือสัญญาล่วงหน้า (Forward and Futures)

ในขณะที่ มณฑานี ดันติสุข (2557) สรุป ลักษณะของรูปแบบการออมเงินไว้ 3 ประเภทดังนี้

1. เงินออมเพื่อความมั่นคง เป็นการออมเงินไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน เพื่อไว้ใช้ในเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดคิดไว้มาก่อน เช่น รักษาสุขภาพ อุบัติเหตุ การซ่อมแซมรถยนต์ เป็นต้น เงินออมในส่วนนี้ช่วยให้การดำรงชีวิตราบรื่นยิ่งขึ้น

2. เงินออมเพื่อเกษียณ เป็นเงินเก็บหรือสะสมไว้ใช้ในตอนเกษียณ เป็นส่วนที่ทำให้มีอิสระภาพทางการเงิน และเกิดรู้สึกภาคภูมิใจอีกด้วย

3. เงินออมเพื่อการลงทุน เป็นเงินที่ใช้ในการลงทุนทำธุรกิจ หรือการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ เพื่อให้มีผลตอบแทน หรือ ตอบสนองเป้าหมายที่ตนเองได้ตั้งไว้ หรือประโยชน์ที่ได้ยื่นบ่อย ๆ “ให้เงินทำงาน”

จากการศึกษาแนวคิดเกี่ยวกับรูปแบบการออมเงินและการลงทุน สรุปได้ว่า รูปแบบการออมและการลงทุนนั้นมีความสอดคล้องกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย (1)เงินออมเพื่อความมั่นคง ได้แก่ เงินฝากประเภทต่าง ๆ ประกันชีวิต และประกันวินาศภัย (2) เงินออมเพื่อเกษียณ ได้แก่ กองทุนเพื่อสิทธิทางภาษี และประกันชีวิต (3)เงินออมเพื่อการลงทุน ได้แก่ กองทุนเปิด เปิดบัญชีหลักทรัพย์ ผู้วิจัยจึงได้นำปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ต่อรูปแบบการออมและการลงทุน มาเป็นตัวแปรมาช่วยในการปรับปรุงพัฒนาแบบสอบถามในส่วนของรูปแบบการออมและการลงทุน ซึ่งมีความสัมพันธ์กับการพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

## 6. ประวัติความเป็นมาของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) และลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ

### 6.1 ประวัติความเป็นมาของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เปิดดำเนินการครั้งแรก วันที่ 1 ธันวาคม 2487 และจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อปีพ.ศ. 2518 กลายเป็นธนาคารพาณิชย์ที่ใหญ่อันดับหนึ่งของประเทศในปีนั้น และในปี 2550 ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อจัดตั้งเป็นกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นการจัดตั้งกลุ่มธุรกิจการเงินตามหลักเกณฑ์เพื่อพัฒนาธนาคาร ไปสู่ Universal Banking ที่มุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่หลากหลายแก่ลูกค้าของธนาคารมากขึ้น

ธนาคารมีความตั้งใจที่จะเติบโต และพัฒนาไปพร้อมกับเศรษฐกิจและสังคมไทย โดยมีปัจจัยความสำเร็จที่สำคัญ คือ ภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ ของกรรมการธนาคาร ซึ่งต้องเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ ทักษะความเชี่ยวชาญที่หลากหลาย และมีความพร้อมในด้านของภาวะผู้นำ

วิสัยทัศน์ คือ จะเป็นธนาคารที่มุ่งเน้นการให้บริการด้านการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า มีความพร้อมด้วย บุคลากร เทคโนโลยี ระบบงานที่มีคุณภาพ และทันสมัย มีตั้งใจเป็นธนาคารอันดับต้นๆแห่ง ภูมิภาคเอเชีย

ภารกิจหลักของธนาคาร ประกอบด้วย ภารกิจด้านการเงิน ด้านการตลาด ด้านของลูกค้า ด้านคุณภาพปฏิบัติการ และด้านศักยภาพความสามารถของพนักงาน หมายถึง จะเป็นธนาคารที่มีเสถียรภาพทางการเงิน มีความมั่นคง เป็นผู้นำในด้านการบริการที่เป็นเลิศ การปฏิบัติงานที่มีมาตรฐาน คุณภาพ และประสิทธิภาพ อีกทั้งส่งเสริมให้พนักงานศักยภาพของตนเอง ในการขยายธุรกิจของธนาคาร

คุณค่าหลักที่คาดหวัง ปรัชญาการทำงาน คือ เพื่อนคู่คิด มิตรคู่บ้าน เป็นการบริการทางการเงินที่มุ่งสร้างความพอใจแก่ลูกค้าทุกคนที่มาใช้บริการ มีแนวทางการทำงานดังนี้

1. การบริการที่เป็นเลิศในทัศนคติ ในมุมมองของลูกค้า
2. การปฏิบัติงานที่มีคุณภาพ
3. การปฏิบัติงานที่มีจรรยาบรรณและมีความเป็นมืออาชีพ
4. ความมุ่งมั่นในการทำงานเป็นทีม
5. การให้ความสำคัญ ในการพัฒนาองค์กร พนักงาน และจริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารมีความเชื่อและความมั่นใจว่า จะปฏิบัติงานอย่างมีจรรยาบรรณของธุรกิจเป็นพื้นฐาน มีการยกระดับการทำงาน และการกำกับดูแลกิจการที่ดี จะปฏิบัติทั้งต่อ ธุรกิจ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยจะปฏิบัติไปในทิศทางที่ตรงไป เพื่อรักษาเกียรติและชื่อเสียงของธนาคาร รวมถึงการให้บริการแก่ลูกค้าที่เป็นเลิศ และพร้อมเคียงข้างลูกค้า

#### 6.2 ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)

กลุ่มของลูกค้าที่มีการจัดลำดับความสำคัญของธนาคารที่จะได้รับสิทธิประโยชน์ที่พิเศษ การทำธุรกรรมทางการเงินกับธนาคาร โดยสมาชิกจะต้องเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งของธนาคาร ดังนี้

1. ยอดรวมเงินฝาก หรือเงินลงทุน รวมกันตั้งแต่ 3 ล้านขึ้นไป ได้แก่ เงินฝากสะสมทรัพย์ เงินฝากประจำ หุ้นธนาคาร ประกันชีวิต เป็นต้น หรือ
2. ลงทุนในกองทุนรวมโดยมียอดสะสมซื้อตั้งแต่ 3 ล้านบาทขึ้นไป หรือ
3. วงเงินสินเชื่อสินเชื่อที่อยู่อาศัย ตั้งแต่ 10 ล้านบาทขึ้นไป



โดยกลุ่มนี้จะเป็นกลุ่มลูกค้า ที่ได้รับสิทธิพิเศษต่าง ๆ จากธนาคาร

การบริการเอ็กซ์คลูซีฟนั้นเป็นการบริการพิเศษสำหรับลูกค้าคนสำคัญ โดยการเป็นสมาชิกรุ่นนั้นไม่มีค่าใช้จ่ายในการเป็นสมาชิก และธนาคารขอสงวนสิทธิการต่อบัตรสมาชิกทุก 2 ปี สิทธิพิเศษที่ได้รับ ได้แก่ รับสมุดเช็ค 2 เล่มฟรี ได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียมการซื้อเช็ค 3 ฉบับต่อวัน รับส่วนลด 50 % ในการเข้าสู่นิรภัย และได้รับการดูแลที่พิเศษจากธนาคาร กลุ่มลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพ และมีความสำคัญต่อธนาคารเป็นอย่างมาก

## 7. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**ความรู้การเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน :**

ทรศนันท์ ตรีอิทธิฤทธิกุล (2562) ได้ศึกษาเรื่องทักษะการเงินของประชากรไทย (Financial Literacy of Thailand's Population) ผลการศึกษาพบว่า ส่วนสำคัญของการวางแผนทางการเงินที่จะประสบความสำเร็จนั้น ส่วนใหญ่มาจากปัจจัยความรู้ทางการเงิน ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการจัดการบริหารให้เงินที่มีอยู่เกิดประโยชน์สูงสุด ทำให้ทราบว่าในด้านของความรู้ทางการเงินเกี่ยวกับ มูลค่าเงินตามเวลา ดอกเบี้ยและเงินต้น การวางแผนทางการเงิน และความเสี่ยงทางการเงิน นั้นเป็นปัจจัยที่สำคัญต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

วิกิรัตน์ เผือกมงคล (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินของประชากรกลุ่มเกษตรกรในจังหวัดปทุมธานี ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ทางการเงินที่ไม่ดี จะทำให้การเงินส่วนบุคคลไม่ดีตามไปด้วย ซึ่งทักษะการเงินเป็นทักษะที่สำคัญในการดำเนินชีวิต แต่เกษตรกรส่วนใหญ่มีความรู้ทางการเงินที่ไม่ดีมากนัก จึงส่งผลให้การเงินของเกษตรกรไม่ดี จึงทำให้ต้องส่งเสริมการให้ความรู้กับเกษตรกรมากขึ้น โดยความรู้การเงินที่แตกต่างกันส่งผลให้พฤติกรรมการวางแผนการเงินนั้นแตกต่างกันไป

พีรพัฒน์ อ่ำพล (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมเงินส่งผลต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณ กรณีศึกษาเป็นกลุ่มคนวัยทำงาน ผลการศึกษาพบว่า ผู้ที่มีความรู้ด้านดอกเบี้ย ความรู้ด้านเงินฝาก และมีความเข้าใจในความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ดี สิ่งเหล่านี้ส่งผลทำให้มีการวางแผนทางการเงินที่ดีอีกด้วย จึงทราบว่าความรู้ความเข้าใจเรื่องพื้นฐานและ



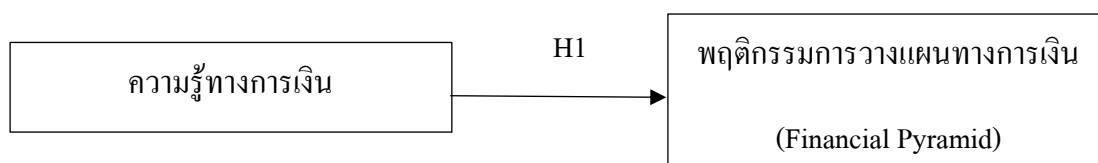
เศรษฐศาสตร์ทางการเงิน ประกอบด้วย ความรู้ด้านดอกเบี้ย ความรู้ด้านเงินฝาก และความเสี่ยง เป็นปัจจัยที่สำคัญต่อพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงิน

กิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ยิ่งมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินมาก จะบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายของตนเองมากขึ้นเช่นกัน โดยมีข้อมูลด้านข่าวสารเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อในการวางแผนการเงินอีกหนึ่งปัจจัยเพิ่มขึ้น และปัจจัยความรู้ความเข้าใจจะมีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินในด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนการเงิน

Rooij, Lusardi, and Alessie ( 2011 อ้างถึงใน อธิต มิวะสะศิริ, 2563) ได้ศึกษาเกี่ยวกับความสัมพันธ์ระหว่างความรู้ทางการเงิน การวางแผนการเงิน เพื่อการเกษียณอายุ และความมั่งคั่งในครัวเรือนในประเทศเนเธอร์แลนด์ ผลการศึกษาพบว่าผู้ที่มีความรู้ทางการเงินในระดับที่ดี และทักษะการจัดการเงินที่ดี จะมีการวางแผนทางการเงินที่เพิ่มความมั่งคั่งเพื่อการเกษียณได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยการออกแบบด้วยวิธีการตรวจสอบของความรู้ความเข้าใจทางการเงิน ซึ่งเกี่ยวกับทักษะของพื้นฐานความเข้าใจและความรู้ของทางเศรษฐศาสตร์การเงิน โดยการใช้แบบสอบถามที่สามารถทดสอบ และสามารถระบุระดับความรู้ความเข้าใจได้ โดยรายละเอียดของแบบสอบถาม มีดังนี้ 1) พื้นฐาน ความรู้ความเข้าใจการเงิน ประกอบด้วย มูลค่าเงินตามเวลา อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ ภาวะเศรษฐกิจ ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่าของเงิน 2) ความรู้ในเชิงลึกทางการเงิน ซึ่งเกี่ยวกับความรู้ในเชิงลึกเกี่ยวกับการลงทุนในผลิตภัณฑ์ทางการเงินต่าง ๆ เช่น เงินฝาก พันธบัตร ตราสารทุน ตราสารหนี้ เป็นต้น รวมถึงการวิเคราะห์ และการประเมินเศรษฐกิจที่ได้รับผลกระทบ

จะเห็นได้ว่า การมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการเงินนั้นถ้ายังมีมากก็ยิ่งส่งผลให้การวางแผนทางการเงินนั้นดีขึ้นเช่นกัน และส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมกรออมเงินในสัดส่วนต่าง ๆ การเข้าใจในด้านความรู้เรื่องของดอกเบี้ย เงินฝาก มูลค่าเงินตามเวลา และความเสี่ยงในการลงทุน จึงเป็นสิ่งสำคัญในการวิเคราะห์การลงทุน การเตรียมความพร้อมต่าง ๆ ในการมีเงินไว้ใช้ในอนาคตหรือยามเกษียณอีกด้วย ดังนั้น ผู้วิจัยจึงตั้งสมมติฐาน เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 : ความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงิน



ภาพที่ 7 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 1 ความรู้ทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

### แรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน :

สุภารัตน์ พิมลรัตน์ กานต์ณมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทิก (2560) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยแรงจูงใจในการออม สภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติก มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา ผลการศึกษาพบว่าแรงจูงใจการออมมีความสัมพันธ์เชิงสาเหตุกับพฤติกรรมการออมของนักศึกษามากที่สุด รองลงมาคือ ทัศนคติ และอันดับสุดท้าย คือ สภาพแวดล้อม

กษิด์เดช เจริญวงษ์ และ ไสว เทศพันธ์ (2560) ได้ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ผลการศึกษาพบว่า แรงจูงใจและเป้าหมายส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในทิศทางเดียวกัน ผลการศึกษาพบว่านักศึกษาที่มีแรงจูงใจมากในการออม พฤติกรรมการออมของนักศึกษาก็มีการวางแผนมากขึ้นตามไปด้วย

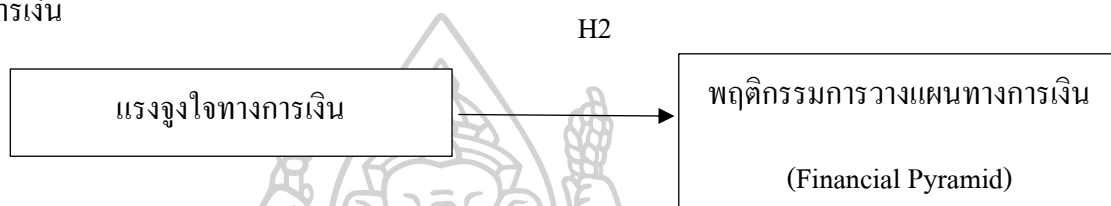
เนษพร นาคสีเหลือง (2557) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนในการเกษียณของพนักงานธนาคารกรุงเทพ ผลจากการศึกษาพบว่า แรงจูงใจในการที่จะบรรลุเป้าหมายการเงินของตนเอง คือการมีเงินไว้ในการยามเกษียณ นั้นจะแปรผันตามกัน หมายความว่า แรงจูงใจที่จะมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณในจำนวนมาก จำนวนเงินที่ต้องออมก็จะมีจำนวนมากตามไปด้วย

เบญจวรรณ บุญคลี (2552) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู ครูนิศึกษา ครูในเขตพื้นที่การศึกษานครปฐม เขต 2 ผลการศึกษาพบว่า ครูมีการออมเงินที่น้อยเนื่องจากการพัฒนาลักษณะพื้นฐานที่ดีตั้งแต่เยาวชน ในเรื่องของการประหยัด การสร้างวินัยในตนเอง จึงทำให้มีนิสัยการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยมากกว่าการเก็บออม สรุปคือ แรงจูงใจเพื่อแสวงหาความสำเร็จ และแรงจูงใจเพื่อหลีกเลี่ยงความล้มเหลว ส่งผลต่อความสำเร็จทางการเงินของนักลงทุน

Patti J. Fisher and Catherine P. Montalto (2010 อ้างถึงใน ญาณิศา เพื่อนเพาะ, 2557) ได้ศึกษาเกี่ยวกับผลกระทบของแรงจูงใจกับระยะเวลาการออมที่มีต่อพฤติกรรมการออม ใช้ในการตัดสินใจและการออมเงินของแต่ละบุคคล แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการออมมาจากแรงจูงใจของครอบครัวที่แตกต่างกัน เช่น แรงจูงใจในการออมเงินเพื่อใช้ยามเกษียณ แรงจูงใจในการออมเงินเพื่อสำรองไว้ยามฉุกเฉิน ซึ่งพบว่าแรงจูงใจเป็นตัวช่วยที่จะเพิ่มโอกาสในการออมอย่างสม่ำเสมอ เพิ่มวินัยในการออมเงิน แต่ขึ้นอยู่กับเป้าหมายของการออมนั้น ๆ รวมถึงการออมที่อาจจะแตกต่างกันออกไปตามช่วงเวลาที่แตกต่างกัน

จะเห็นได้ว่า แรงจูงใจของความสำเร็จที่จะบรรลุเป้าหมายทางการเงินได้นั้น จะต้องมีความปรารถนาที่อยากจะสำเร็จอย่างมาก และต้องมีความปรารถนาที่อยากจะหลีกเลี่ยงความล้มเหลวที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หรือจากเหตุการณ์ที่ไม่อาจคาดฝัน และถ้ามีความปรารถนามาก ความสำเร็จที่จะประสบความสำเร็จทางการเงิน หรือความมั่งคั่งก็จะเกิดขึ้นตามแรงจูงใจและเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งแรงจูงใจจะมาจากเป้าหมาย โอกาสการลงทุน และอัตราผลตอบแทนของแต่ละบุคคล ดังนั้น ผู้วิจัยจึงตั้งสมมติฐาน เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนี้

สมมติฐานที่ 2 : แรงจูงใจทางการเงิน มีอิทธิพลเชิง บวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน



ภาพที่ 8 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 2 แรงจูงใจทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

#### ทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน :

ณภัชชา ธาราชีวิน (2558) ได้ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยด้านประสบการณ์ ทัศนคติส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน และ พฤติกรรมการออมของแต่ละบุคคลในทิศทางเดียวกัน และปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาดนั้นยังไม่สามารถนำมาพยากรณ์ในการตัดสินใจออมเงินได้

วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล (2557) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในเขตจังหวัดกรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ทัศนคติต่อการออมเงิน ส่งผลต่อการออมของนักศึกษา และสามารถนำมาพยากรณ์(Forecast) การเงินของแต่ละบุคคลได้ พบว่า นักศึกษาที่มีทัศนคติการเงินที่ดี และความเชื่อที่ดีนั้นจะช่วยทำให้นักศึกษามีพฤติกรรมการออมเงินที่มากขึ้น ในขณะที่เดียวกันถ้านักศึกษามีทัศนคติการเงินที่ไม่ดี จะมักชอบการจับจ่ายใช้สอย และจะไม่มีการออมเงิน

พิทักษ์ ศรีสุขใส (2560) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพอิสระ ในอำเภอเมือง จังหวัดกระบี่ ผลการศึกษาพบว่า การให้ข้อมูลหรือการประชาสัมพันธ์ มีความสำคัญที่ทำให้ประชาชนเกิดความสนใจในการออมกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น โดยกลุ่มที่ออมเงินจะเป็นกลุ่มที่มีรายได้ที่แน่นอน

ปัทมา นุญศรี (2555) ได้ศึกษา เรื่องพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม และรูปแบบการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ทักษะคิดเชิงบวกส่งผลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินและการออมส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือนในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์หลักคือ การสำรองเงินไว้เพื่อในกรณีฉุกเฉิน

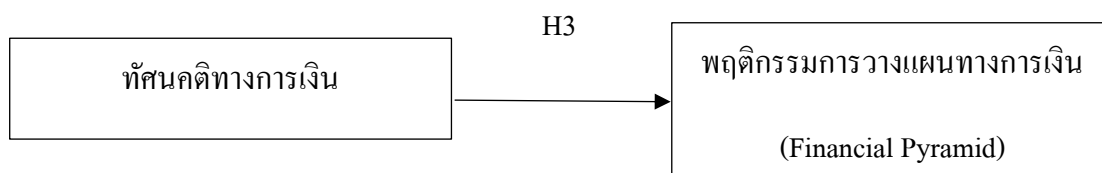
ชิตรัตน์ อติชาตินันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้ศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการออมเงินของกลุ่มตัวอย่างนั้นมาจากปัจจัยที่สำคัญต่าง ๆ ได้แก่ รายได้ ทักษะคิด ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์ แต่ปัจจัยด้านทักษะคิดบวก มีความสำคัญและส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานไฟฟ้าส่วนภูมิภาคในเชิงบวกเช่นกัน

ชลธิชา จุ้ยนาม (2558) ได้ทำการศึกษา เรื่องปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน ผลการศึกษาพบว่า สภาพแวดล้อมโดยการใช้สื่อออนไลน์เป็นสื่อมีความสำคัญต่อการออมเงินของนิสิต คือ การมีแบบอย่างที่ดีทางการเงินที่เป็นแบบอย่างจากบุคคลรอบข้าง มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตในทิศทางเดียวกัน ยิ่งนิสิตมีแบบอย่างที่ดีทางการเงินก็จะยังมีแนวโน้มที่มีพฤติกรรมการมีวินัยในการออมมากขึ้นด้วยเช่นกัน

Garcia, Barros, and Antonio Silvestre (2011 อ้างถึงใน จันทะสุก ลาดสะอาด โรจนารธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์, 2561) ได้ทำการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของคนในวัยทำงานในประเทศ โปรตุเกส จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 1,000 คน งานวิจัยครั้งนี้ พบว่า แนวความคิด หรือทัศนคตินำไปสู่การออมเงิน ซึ่งเป็นปัจจัยที่ส่งผลทางตรงกับพฤติกรรมการออมเงินของแต่ละบุคคล ประสบการณ์และทัศนคติเกี่ยวกับการออมเงิน จะถูกสะสมจากเหตุการณ์ต่าง ๆ การรับรู้ รวมถึงปัญหาที่เกิดขึ้น ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในระยะเวลาอันสั้น เป็นความรู้สึกส่วนบุคคลที่รับรู้ผ่านประสบการณ์โดยตรง

จะเห็นได้ว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน วิธีการออม และการลงทุน มีความสัมพันธ์กับปัจจัยทางทัศนคติ ประสบการณ์ทั้งทางบวกและทางลบ ในทิศทางเดียวกัน ซึ่งทัศนคตินั้นต้องใช้เวลาในการสั่งสมรวมถึงประสบการณ์ที่ได้รับมาในอดีต ความเชื่อ และสภาพแวดล้อม ซึ่งจะถูกแสดงออกมาในรูปแบบของการออม ดังนั้น ผู้วิจัยจึงตั้งสมมติฐาน เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนี้

สมมติฐานที่ 3 : ทศนคติทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน



ภาพที่ 9 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 3 ทศนคติทางการเงิน มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

**พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน :**

กมลวันชัย มีถาวร (2562) ได้ศึกษาเรื่อง ทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจเนอเรชั่นเอ็กซ์สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัชฌิมศึกษาเขต 9 ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างเพศหญิง สถานภาพ สมรส จะมีการออมเงินในรูปแบบของเงินฝากมากที่สุด โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ไว้ใช้หลังเกษียณ โดยอาศัยทักษะการออม และพฤติกรรมการวางแผนการเงิน

ธนพร จันทร์สว่าง (2561) ได้ศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผ่านปัจจัยและอิทธิพลต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กับการเลือกผลิตภัณฑ์และรูปแบบการออม นักศึกษามีรูปแบบการวางแผนทางการเงินที่สอดคล้องกัน โดยมีเลือกรูปแบบการเงินเพื่อเน้นความมั่นคงทางการเงิน เป็นอันดับแรก อีสรภาพทางการเงิน และตอบสนองความต้องการของตนเอง เรียงตามลำดับ

นเรศ หนองใหญ่ (2560) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่เมืองพัทยา จังหวัดชลบุรี ผลการศึกษาพบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินจะมีความสัมพันธ์กับการออมของประชาชนในเขตพื้นที่ โดยเป็นพฤติกรรมส่วนบุคคลที่จะตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม ได้แก่ กลุ่มตัวอย่างที่เห็นความสำคัญของการเกษียณ คนกลุ่มนี้ก็จะซื้อผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับกองทุนรวมเพื่อใช้ในการลดหย่อนภาษี และยังเป็นเงินที่ไว้ใช้ในยามเกษียณอีกด้วย

ทรายทอง เลิศเปียง (2557) ได้ศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาสาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี ผลการศึกษาพบว่า ด้านนันทนาการ และกิจกรรมทางสังคม จะส่งผลต่อพฤติกรรมการเงินน้อยที่สุด แต่พฤติกรรมการวางแผนการเงินนั้น จะส่งผลต่อการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงินเพื่อตอบโจทย์



และความต้องการต่าง ๆ เช่น อีก 2 ปีอยากมีรถยนต์ จึงต้องการรูปแบบการออมเงินฝากที่ใช้ระยะเวลาฝากเงินภายใน 2 ปี

พิกุล ปัญญา (2554) ได้ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่การตลาดบริษัทหลักทรัพย์ ผลการศึกษาพบว่า เจ้าหน้าที่ส่วนใหญ่มีเงินออมน้อยกว่า 10,000 บาท และส่วนใหญ่จะออมในรูปแบบของเงินฝากกับสถาบันการเงิน เพื่อวัตถุประสงค์ ออมเงินใช้ในยามเกษียณ และ กรณีเจ็บป่วย เรียงตามลำดับความสำคัญ

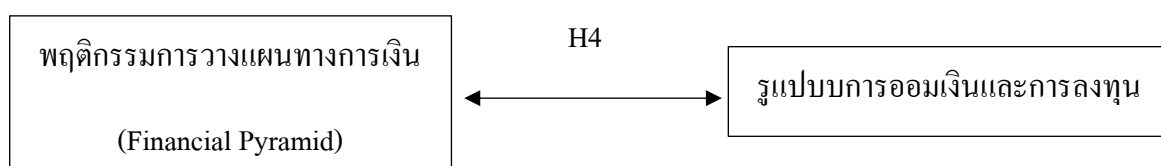
ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2554) ได้ศึกษา เรื่องพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ผลการศึกษาพบว่า วัตถุประสงค์ของการออม คือ เพื่อมีเงินไว้ใช้ยามเกษียณ และรูปแบบการออมเงินที่ถูกเลือกมากที่สุด คือ การฝากเงินกับธนาคาร การซื้อประกันชีวิต และการซื้ออสังหาริมทรัพย์ เรียงตามลำดับ

ชิธารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) ได้ศึกษา เรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค ผลการศึกษาพบว่า การวางแผนการเงินและรูปแบบการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กัน การวางแผนการเงินมิได้หลากหลายรูปแบบ เนื่องจากเป้าหมาย การออม และความต้องการในการใช้เงิน หลังเกษียณอายุของแต่ละบุคคลไม่เท่ากัน บางรายตัดสินใจเลือกที่จะออมเงินไว้กับธนาคาร บางรายตัดสินใจเลือกลงทุนในสินทรัพย์ต่าง ๆ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับ ผลตอบแทน ความเสี่ยง และการออมการลงทุนในรูปแบบที่แตกต่างกัน จึงจำเป็นต้องมีการวางแผน ขั้นตอนให้เหมาะสมกับสถานะตนเอง และสถานการณ์ในปัจจุบัน ส่งผลให้การออมของแต่ละบุคคลมีรูปแบบการออมที่แตกต่างกันไป

จะเห็นได้ว่า พฤติกรรมการออมเงิน และการวางแผนทางการเงินของแต่ละคนมีความสัมพันธ์กัน ซึ่งบุคคลแต่ละบุคคลจะให้ความสำคัญกับด้านต่าง ๆ ไม่เหมือนกัน เช่น ตั้งใจอีก 2 ปีต้องการไปเที่ยว จึงต้องเก็บเงิน 200,000 บาท จึงจำเป็นต้องออมเงินในรูปแบบของเงินฝากประจำรายเดือน มีอายุในการฝากเงิน คือ 24 เดือน สามารถถอนเงินได้ และยังสามารถเบิกจ่ายอีกด้วย หมายความว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินสอดคล้องกับการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม และการลงทุน ซึ่งจะทำให้เกิดการบรรลุเป้าหมายของแต่ละคน หรือการบริหารการเงินให้ประสบความสำเร็จในอนาคต หรือที่เรียกว่า ความมั่งคั่ง (WEALTH) ดังนั้น ผู้วิจัยจึงตั้งสมมติฐาน เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนี้

สมมติฐานที่ 4 : พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน





ภาพที่ 10 ภาพแสดงสมมติฐานที่ 4 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน

ตารางที่ 1 แสดงความสัมพันธ์ ระหว่าง ตัวแปร กับ งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง/ตัวแปร	ความรู้ทางการเงิน	แรงจูงใจทางการเงิน	ทัศนคติทางการเงิน	พฤติกรรมทางการเงิน	รูปแบบการออมและการลงทุน
พรรณนันทน์ ตริอิทธิฤทธิกุล (2562)	+			+	
วิกรานต์ เผือกมงคล (2560)	+		+	+	
พีรพัฒน์ อ่ำพล (2557)	+			+	
กิจดิพร สิทธิพันธุ์ (2552)	+		+	+	
สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และ ประพนธ์ แก้วเอี่ยมปี (2558)	+			+	
Shoham and Miki Malul (2013)	+		+	+	
Rooij, Lusardi, and Alessie (2011)	+		+	+	
สุดารัตน์ พิมลรัตนกานต์ นฤมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทร์ทิพย์ (2560)		+		+	
กษิษฐ์เดช เจริญวงษ์ และ ไสว เทศพันธ์ (2560)		+		+	

เนษพร นาคสีเหลือง (2557)		+		+	
เบญจวรรณ บุญคลี (2552)		+		+	
Fisher and Montalto (2010)		+		+	
ณภัชชา ธาราชีวิน (2558)			+	+	
วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล (2557)			+	+	
ปพิชญา บุญศรี (2555)			+	+	
ธิดารัตน์ อติชาตินันท์ และ แพรว พรรณ มังกลา (2554)			+	+	
Garcia, Barros, and Antonio Silvestre (2011)			+	+	
กมลวิทย์ มีถาวร (2562)				+	+
ชนพร จันทร์สว่าง (2561)				+	+
นเรศ หนองใหญ่ (2560)				+	+
ทรายทอง เลิศเปียง (2557)				+	+
พิกุล ปัญญา (2554)				+	+
ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2554)				+	+

### บทที่ 3

#### วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยเรื่อง “ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 ” เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยดำเนินการวิจัยตามลำดับขั้นตอนการวิจัยดังนี้

1. ระเบียบวิธีวิจัย
2. ประชากรที่ใช้ในการวิจัย
3. ขนาดตัวอย่างและการสุ่มตัวอย่าง
4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
5. การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ
6. แหล่งที่มาของข้อมูล
7. การเก็บรวบรวมข้อมูล
8. ระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูล
9. การวิเคราะห์ข้อมูล

#### 1. วิธีการศึกษา

การวิจัยครั้งนี้เป็นวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลจากการสำรวจลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขต นครปฐม 1 เพื่อศึกษาถึงความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคารB จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นและพัฒนาเป็นเครื่องมือในการวิจัย แล้วนำข้อมูลมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติบนเครื่องคอมพิวเตอร์ จากนั้นนำข้อมูลที่ได้นำมาสรุปและอภิปรายผลการศึกษา

## 2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 ประกอบด้วย ทั้งหมด 9 สาขา ได้แก่ (1) สาขานครปฐม (2) สาขาทรงพล (3) สาขาสยามแมคโครนครปฐม (4) สาขาเทสโก้โลตัสนครปฐม (5) สาขาหน้ามหาวิทยาลัย ศิลปากร (6) สาขากำแพงแสน (7) สาขาเทสโก้โลตัสกำแพงแสน (8) สาขาบางเลน และ (9) สาขา ดอนตูม จำนวน 904 คน (ธนาคาร B จำกัด มหาชน, 2563)

## 3. ขนาดตัวอย่างและการสุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างจากประชากรที่กำหนดไว้ ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) โดยประชากรลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 และใช้การสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่างตามขนาดที่ได้จากการคำนวณกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมด้วยสูตร Taro Yamane (1970, อ้างถึงใน ประสพชัย พสุนนท์ (2555) ที่ระดับความเชื่อมั่น 0.95 และความคลาดเคลื่อน 0.05

สูตรคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง

$$n \geq \frac{N}{(1+Ne^2)}$$

เมื่อ  $n$  = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

$N$  = ขนาดของประชากร

$e$  = ความคลาดเคลื่อนของกลุ่มตัวอย่าง

แทนค่าลงในสูตร

$$n \geq \frac{904}{1+904(0.05)^2}$$

$$n \geq 277.30$$

ดังนั้น ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้างนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่า 300 คน

ตารางที่ 2 จำนวนประชากรและกลุ่มตัวอย่างแยกรายสาขา

สาขา	จำนวนลูกค้า เอ็กซ์คลูซีฟ (คน)	อัตราส่วน (ร้อยละ)	ขนาดกลุ่มตัวอย่าง (คน)
ถนนทรงพล (สำนักงานเขต)	167	18.47	51
นครปฐม	260	28.76	80
สยามแมคโคร นครปฐม	21	2.32	7
เทสโก้โลตัสนครปฐม	40	4.43	12
หน้ามหาวิทยาลัยศิลปากร	39	4.32	12
กำแพงแสน	50	5.53	15
เทสโก้โลตัสกำแพงแสน	32	3.54	10
บางเลน	165	18.25	51
ดอนตูม	130	14.38	40
<b>รวม</b>	<b>904</b>	<b>100.00</b>	<b>278</b>

ค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ค่าสถิติร้อยละ(Percentage) ใช้สูตร นิสาร์ตัน ศิลป  
เดช (2542)

#### 4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ที่ผู้วิจัยพัฒนาขึ้นมาจากการทบทวนเอกสารที่เกี่ยวข้อง โดยมีต้นแบบหลักการมาจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (Bank of Thailand) และจากแบบสอบถามจาก OECD (Organization for Economic Co-operation and Development) ภายใต้เงื่อนไขแบบสอบถามวัดทักษะทั้ง 3 ด้านของ FSA (Financial Services Authority) จากนั้นจึงพัฒนาแบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัยในครั้งนี้ ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 ส่วนคือ

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล เป็นข้อคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Question) ในแต่ละข้อให้เลือกตอบได้เพียงข้อเดียวได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส โดยพัฒนาจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (2556)

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม เป็นข้อคำถามแบบปลายปิด (Close Ended Question) ในแต่ละข้อให้เลือกตอบได้เพียงข้อเดียวได้แก่ รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือนเงินออมและการลงทุน อาชีพปัจจุบัน ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน

และโรคประจำตัว โดยพัฒนาจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (2556)

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน โดยพัฒนาแบบสอบถามจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินปี 2561 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ข้อคำถามที่ใช้มาตรการวัดแบบคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ทั้งสิ้น 5 ระดับหรือ แบบ Likert Scale (Likert, 1961) ใช้ข้อมูลเป็นมาตราวัด อันตรภาค หรือช่วง (Interval) ซึ่งมีเป็นการวัดระดับความรู้ทางการเงินเกณฑ์ในการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมาก

คะแนน 3 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินน้อย

คะแนน 1 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินน้อยที่สุด

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน โดยพัฒนาแบบสอบถามจากงานวิจัยของทรศนันท์ ศรีอิทธิฤทธิกุล (2562) ที่ศึกษาเรื่องทักษะการเงินของประชากรไทย เป็นข้อคำถามที่ใช้มาตรการวัดแบบคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ทั้งสิ้น 5 ระดับหรือแบบ Likert Scale (Likert, 1961) ใช้ข้อมูลเป็นมาตราวัด อันตรภาค หรือช่วง (Interval) ซึ่งมีเป็นการวัดระดับ แรงจูงใจทางการเงิน เกณฑ์ในการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินมาก

คะแนน 3 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินปานกลาง



คะแนน 2 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินน้อย

คะแนน 1 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินน้อยที่สุด

ส่วนที่ 5 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติทางการเงิน โดยพัฒนาแบบสอบถามจากแบบสำรวจทักษะการเงินของ (ฝ่ายความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561) งานวิจัยของ ณฐมน เพิ่มสุข และ นภาพร นิลารณ์กุล (2562) เป็นข้อคำถามที่ใช้มาตรการวัดแบบคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ทั้งสิ้น 5 ระดับหรือ แบบ Likert Scale (Likert, 1961) ใช้ข้อมูลเป็นมาตราวัด อันตภาค หรือช่วง (Interval) ซึ่งมีเป็นการวัดระดับทัศนคติทางการเงิน เกณฑ์ในการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินมาก

คะแนน 3 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินน้อย

คะแนน 1 หมายถึง มีความเห็นว่าปัจจัยดังกล่าวมีอิทธิพลต่อการวางแผน  
ทางการเงินน้อยที่สุด

ส่วนที่ 6 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ของธนาคาร โดยพัฒนาแบบสอบถามจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และงานวิจัยของชนพร จันทร์สว่าง (2561) ได้แก่ ด้านพฤติกรรมการเลือกวางแผนทางการเงิน โดยผ่านขอบเขตการวางแผนทางการเงิน 5 ขั้นตอน เป็นข้อคำถามที่ใช้มาตรการวัดแบบคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ทั้งสิ้น 5 ระดับหรือ แบบ Likert Scale (Likert, 1961) ใช้ข้อมูลเป็นมาตราวัด อันตภาค หรือช่วง (Interval) ซึ่งมีเป็นการวัดระดับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเกณฑ์ในการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง มีความเห็นว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน  
ดังกล่าวมีความสำคัญมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง มีความเห็นว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน  
ดังกล่าวมีความสำคัญมาก

คะแนน 3 หมายถึง มีความเห็นว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน  
ดังกล่าวมีความสำคัญปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง มีความเห็นว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน  
ดังกล่าวมีความสำคัญน้อย

คะแนน 1 หมายถึง มีความเห็นว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน  
ดังกล่าวมีความสำคัญน้อยที่สุด

ส่วนที่ 7 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนต่าง ๆ ของ  
ธนาคาร โดยพัฒนาแบบสอบถามจากงานวิจัยของธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังกลา  
(2554)เป็นข้อคำถามที่ใช้มาตรการวัดแบบคำถามปลายปิด (Closed-ended Questions) ทั้งสิ้น 5  
ระดับหรือ แบบ Likert Scale (Likert, 1961) ใช้ข้อมูลเป็นมาตราวัด อันตรภาค หรือช่วง (Interval)  
ซึ่งมีเป็นการวัดระดับการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนต่าง ๆ เกณฑ์ในการให้คะแนนดังนี้

คะแนน 5 หมายถึง มีความเห็นว่ารูปแบบการออมและการลงทุน  
ดังกล่าวมีความสำคัญมากที่สุด

คะแนน 4 หมายถึง มีความเห็นว่ารูปแบบการออมและการลงทุน  
ดังกล่าวมีความสำคัญมาก

คะแนน 3 หมายถึง มีความเห็นว่ารูปแบบการออมและการลงทุน  
ดังกล่าวมีความสำคัญปานกลาง

คะแนน 2 หมายถึง มีความเห็นว่ารูปแบบการออมและการลงทุน  
ดังกล่าวมีความสำคัญน้อย

คะแนน 1 หมายถึง มีความเห็นว่ารูปแบบการออมและการลงทุน  
ดังกล่าวมีความสำคัญน้อยที่สุด

ส่วนที่ 8 เป็นข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เป็นข้อคำถามแบบปลายเปิด (Open  
Ended Question)

## 5. การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ

5.1 เริ่มต้นจากการทบทวนวรรณกรรมที่ศึกษาเกี่ยวกับ แนวคิด และทฤษฎีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน ทักษะคิดทางการเงิน พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน รูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 ประวัติความเป็นมาของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) และลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ งานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีทั้งแหล่งข้อมูลจากหนังสือ ตำรา เอกสารต่าง ๆ ข้อมูลจากเครือข่ายอินเทอร์เน็ต และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อที่ใช้ในการกำหนดกรอบแนวคิด และพัฒนามาเป็นแบบสอบถามเป็น 6 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล พัฒนาจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (2556)

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม พัฒนาจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (2556)

ส่วนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน พัฒนาแบบสอบถามจากแบบแบบสำรวจทักษะทางการเงินของฝ่ายความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย (2561)

ส่วนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับแรงจูงใจทางการเงิน พัฒนาแบบสอบถามจากงานวิจัยของทรศนันท์ ศรีอิทธิพิศกุล (2562)

ส่วนที่ 5 แบบสอบถามเกี่ยวกับทักษะคิดทางการเงิน พัฒนาแบบสอบถามจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย (2561) และแบบสอบถามการวัดทักษะทางการเงินของณัฐมน เพิ่มสุข และ นภาพร นิลภรณ์กุล (2562)

ส่วนที่ 6 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ของธนาคาร โดยพัฒนาแบบสอบถามจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินปี 2561 ของธนาคารแห่งประเทศไทย และงานวิจัยของธนพร จันทร์สว่าง (2561)

ส่วนที่ 7 แบบสอบถามเกี่ยวกับการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนต่าง ๆ ของธนาคาร พัฒนาแบบสอบถามจากงานวิจัยของธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรพรรณ มังคลา (2554)

5.2 การกำหนดวัตถุประสงค์งานวิจัย ได้แก่ (1) เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า (2) เพื่อศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทักษะคิดทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์กันระหว่างพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินกับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้า ในสถานการณ์

วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 รวมถึงเป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนาแบบสอบถาม

5.3 ตรวจสอบข้อมูลให้ถูกต้อง และครบถ้วน มีความครอบคลุมของเนื้อหาที่เกี่ยวข้อง และให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของงานวิจัยของแบบสอบถาม ซึ่งจะใช้เป็นเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย โดยอาจารย์ที่ปรึกษา และการทดสอบความเที่ยงตรง(Validity) ได้รับการตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถามจากผู้ทรงคุณวุฒิด้านการบริหารธุรกิจ 3 ท่าน ทั้งเรื่องความเหมาะสมและเนื้อหาที่ใช้ โดยการหาค่า IOC (Item-Object-Congruence Index) และรายการใดที่มีค่ามากกว่า 0.5 ก็สามารถนำไปใช้ได้ รายการที่มีค่าน้อยกว่า 0.5 จะทำการปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำเพื่อที่จะได้ค่า IOC ตามเกณฑ์ที่กำหนด

5.4 หลังจากการมีปรับรับและแก้เครื่องมือตามคำแนะนำแล้ว จึงนำข้อมูลไปหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยการนำแบบสอบถามไปทดสอบกับกลุ่มตัวอย่างที่ได้คัดเลือกมาที่มีลักษณะใกล้เคียงกับลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ มีพื้นฐานมาจากคุณสมบัติที่เตรียมตัวที่จะเป็นลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ หรือขึ้นสถานะ P(Prepare) เลือกกลุ่มลูกค้าที่มีเงินฝากเฉลี่ย 2,500,000 – 2,999,999 บาทจากระบบของธนาคาร จำนวน 30 ชุด และนำค่ามาหาค่าความเชื่อมั่นจากวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์ของครอนบาค (Cronbach's alpha coefficient) (ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และ อัจฉรา ชำนิประศาสน์, 2547) ได้ค่าความเชื่อมั่นของข้อคำถามอยู่ที่ 0.974

5.5 นำแบบสอบถามที่ตรวจสอบความถูกต้อง และความเชื่อมั่นแล้ว ไปเก็บข้อมูลจากลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขต นครปฐม 1 จำนวน 300 คน เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

## 6. แหล่งที่มาของข้อมูล

ข้อมูลที่ผู้วิจัยนำมาวิเคราะห์ในครั้งนี้ สามารถจำแนกตามแหล่งที่มาของข้อมูลได้ 2 ชนิด คือ

6.1 ข้อมูลปฐมภูมิ โดยการเก็บข้อมูลจากลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ จำนวน 300 คน ซึ่งให้ผู้ตอบแบบสอบถามตอบคำถามในแบบสอบถามด้วยตนเอง จากแบบสอบถามที่ผู้วิจัยปรับปรุงและพัฒนาขึ้น โดยผู้วิจัยเป็นผู้เก็บรวบรวมข้อมูล ตรวจสอบความครบถ้วน ความถูกต้องของแบบสอบถาม ก่อนนำข้อมูลจากแบบสอบถามไปทำการวิเคราะห์

6.2 ข้อมูลทุติยภูมิ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากตำรา หนังสือ วารสาร บทความทางวิชาการ เอกสาร รายงานวิจัยต่าง ๆ ที่มีความเกี่ยวข้องกับ ความรู้ทางการเงิน ทักษะการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน ทศนคติทางการเงิน ปัจจัยที่สำคัญต่อการวางแผนการเงิน รวมถึงพฤติกรรม การวางแผนการเงิน และการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน เพื่อให้ทราบแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง สามารถนำมาใช้เป็นแนวทางในการวิจัยตามวัตถุประสงค์ของการศึกษา

## 7. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัย โดยการแจกแบบสอบถามให้แก่ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 ชุด และส่งแบบสอบถามในรูปแบบของออนไลน์ (online) โดยการนำรายชื่อลูกค้ามาเรียง และทำการสุ่มนับรายชื่อจากลูกค้าทั้งหมดของแต่ละสาขาตามสัดส่วนที่ได้กำหนดไว้ และส่งแบบสอบถามออนไลน์ไปยังกลุ่มลูกค้าของสาขาที่กำหนด ทั้งหมด 9 สาขา จะส่งแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างโดยใช้วิธีการสร้างแบบสอบถามในรูปแบบออนไลน์ผ่าน Google Docs จากนั้น แจ้งผู้ทำแบบสอบถามให้ตอบแบบสอบถามกลับมาภายในหลัง 1 อาทิตย์ หลังจากนั้นผู้วิจัยตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ของแบบสอบถามแต่ละชุดก่อนนำไปวิเคราะห์ทางสถิติต่อไป

## 8. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล เริ่มตั้งแต่เดือน ตุลาคม 2564 ถึง พฤศจิกายน 2564 โดยมีระยะเวลาในการดำเนินงาน แสดงดังตารางที่ 3 ตารางที่ 3 แสดงระยะเวลาในการเก็บข้อมูล

การดำเนินการ	ระยะเวลา (เดือน)							
	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.
	64	64	64	64	64	64	64	65
ทบทวนวรรณกรรม	←→							
การกำหนดปัญหาในการวิจัย	←→							
จัดทำโครงร่างการวิจัย		←→						
จัดทำแบบสอบถามการวิจัย			←→					

เก็บรวบรวมข้อมูล					←	→		
วิเคราะห์ข้อมูล							←	→
รายงานการวิจัย								←
นำเสนอผลงานวิจัย								←

### 9. การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยนำข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 300 ราย เพื่อการวิเคราะห์และประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติบนเครื่องคอมพิวเตอร์ โดยกำหนดค่านัยสำคัญทางสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลในครั้งนี้ไว้ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 เมื่อวิเคราะห์เรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยได้เสนอข้อมูลในเชิงพรรณนาประกอบตารางเพื่อแสดงและอธิบายข้อมูลโดยแสดงค่าของข้อมูลดังนี้

9.1 วิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อายุงาน การออมและการลงทุน และรายได้ต่อเดือน โดยใช้ค่าสถิติร้อยละ

9.2 วิเคราะห์ข้อมูลในด้านความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินโดยใช้ค่าสถิติ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) แล้วประเมินระดับของค่าเฉลี่ย โดยแบ่งเป็นรายด้านและรายข้อ ซึ่งกำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายดังนี้

คะแนน 4.21-5.00 หมายถึง ระดับความคิดเห็นมีผลมากที่สุด

คะแนน 3.41-4.20 หมายถึง ระดับความคิดเห็นมีผลมาก

คะแนน 2.61-3.40 หมายถึง ระดับความคิดเห็นมีผลปานกลาง

คะแนน 1.81-2.60 หมายถึง ระดับความคิดเห็นมีผลน้อย

คะแนน 1.00-1.80 หมายถึง ระดับความคิดเห็นมีผลน้อยที่สุดหรือไม่มีผล

9.3 วิเคราะห์ข้อมูลในด้านพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ (Exclusive) ของธนาคาร โดยใช้ค่าสถิติ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) แล้วประเมินระดับของค่าเฉลี่ย โดยแบ่งเป็นรายด้านและรายข้อ ซึ่งกำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายดังนี้

คะแนน 4.21-5.00 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลมากที่สุด



คะแนน 3.41-4.20 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลมาก

คะแนน 2.61-3.40 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลปานกลาง

คะแนน 1.81-2.60 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลน้อย

คะแนน 1.00-1.80 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลน้อยที่สุดหรือ ไม่มีผล

9.4 วิเคราะห์ข้อมูลในด้านการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) โดยใช้ค่าสถิติ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ( $\bar{X}$ ) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) แล้วประเมินระดับของค่าเฉลี่ย โดยแบ่งเป็นรายด้านและรายชื่อ ซึ่งกำหนดเกณฑ์ในการแปลความหมายดังนี้

คะแนน 4.21-5.00 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลมากที่สุด

คะแนน 3.41-4.20 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลมาก

คะแนน 2.61-3.40 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลปานกลาง

คะแนน 1.81-2.60 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลน้อย

คะแนน 1.00-1.80 หมายถึง ระดับความสำคัญมีผลน้อยที่สุดหรือ ไม่มีผล

9.5 วิเคราะห์ถึงความรู้ทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ในการทดสอบสมมติฐานการส่งผลกระทบระหว่างตัวแปรอิสระมากกว่าหนึ่งตัวส่งผลต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยใช้วิธีการคัดตัวแปรแบบ Stepwise

โดยเขียนความสัมพันธ์รูปแบบสมการ ได้ดังนี้

$$\hat{Y} = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + \dots + b_k X_k$$

สัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

$X_i$  แทนค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัว

$\hat{Y}$  แทนค่าของตัวแปรตาม

k แทนจำนวนตัวแปรอิสระในสมการถดถอย

$b_i$  แทนค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ  $X_i$  แต่ละตัว จะใช้สัญลักษณ์  $b_i$  สำหรับค่าที่ได้จากตัวอย่าง โดยค่า  $b_i$  จะแสดงอัตราการเปลี่ยนแปลงของค่า  $X_i$  ต่อค่า  $\hat{Y}$  หมายถึง ถ้าค่า  $X_i$  เปลี่ยนไป 1 หน่วย จะทำให้ค่า  $\hat{Y}$  เปลี่ยนไป  $b_i$  หน่วย

9.6 วิเคราะห์ถึงแรงจูงใจทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ในการทดสอบสมมติฐานการ

ส่งผลกระทบระหว่างตัวแปรอิสระมากกว่าหนึ่งตัวส่งผลกระทบต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยใช้วิธีการคัดตัวแปรแบบ Stepwise

โดยเขียนความสัมพันธ์รูปแบบสมการ ได้ดังนี้

$$\text{สมการพยากรณ์} \quad \hat{Y} = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + \dots + b_k X_k$$

สัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

$X_i$  แทนค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัว

$\hat{Y}$  แทนค่าของตัวแปรตาม

$k$  แทนจำนวนตัวแปรอิสระในสมการถดถอย

$b_i$  แทนค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ  $X_i$  แต่ละตัว จะใช้สัญลักษณ์  $b_i$  สำหรับค่าที่ได้จากตัวอย่าง โดยค่า  $b_i$  จะแสดงอัตราการเปลี่ยนแปลงของค่า  $X_i$  ต่อค่า  $\hat{Y}$  หมายถึง ถ้าค่า  $X_i$  เปลี่ยนไป 1 หน่วย จะทำให้ค่า  $\hat{Y}$  เปลี่ยนไป  $b_i$  หน่วย

9.7 วิเคราะห์ถึงทัศนคติทางการเงิน ส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) ในการทดสอบสมมติฐานการส่งผลกระทบระหว่างตัวแปรอิสระมากกว่าหนึ่งตัวส่งผลกระทบต่อตัวแปรตามหนึ่งตัว โดยใช้วิธีการคัดตัวแปรแบบ Stepwise

โดยเขียนความสัมพันธ์รูปแบบสมการ ได้ดังนี้

$$\text{สมการพยากรณ์} \quad \hat{Y} = b_0 + b_1 X_1 + b_2 X_2 + \dots + b_k X_k$$

สัญลักษณ์มีความหมายดังนี้

$X_i$  แทนค่าของตัวแปรอิสระแต่ละตัว

$\hat{Y}$  แทนค่าของตัวแปรตาม

$k$  แทนจำนวนตัวแปรอิสระในสมการถดถอย

$b_i$  แทนค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของตัวแปรอิสระ  $X_i$  แต่ละตัว จะใช้สัญลักษณ์  $b_i$  สำหรับค่าที่ได้จากตัวอย่าง โดยค่า  $b_i$  จะแสดงอัตราการเปลี่ยนแปลงของค่า  $X_i$  ต่อค่า  $\hat{Y}$  หมายถึง ถ้าค่า  $X_i$  เปลี่ยนไป 1 หน่วย จะทำให้ค่า  $\hat{Y}$  เปลี่ยนไป  $b_i$  หน่วย

9.8 วิเคราะห์ถึงพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน โดยใช้สถิติสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation Coefficient) ในการทดสอบสมมติฐานความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรสองกลุ่ม

การแปลความหมายค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ ดังนี้

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์	ระดับความสัมพันธ์
0.81 - 1.00	มีความสัมพันธ์กันมาก
0.51 - 0.80	มีความสัมพันธ์กันปานกลาง
0.21 - 0.50	มีความสัมพันธ์กันน้อยหรือต่ำ
0.01 - 0.20	มีความสัมพันธ์กันน้อยมาก
0.00	ไม่มีความสัมพันธ์กัน



## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเรื่อง “ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1” เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ซึ่งผู้วิจัยได้เก็บข้อมูลด้วยแบบสอบถามที่พัฒนาขึ้นจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 จำนวนทั้งสิ้น 300 คน หลังจากนั้นนำข้อมูลมาวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติบนเครื่องคอมพิวเตอร์ และนำเสนอผลของการศึกษาในรูปแบบตารางประกอบคำบรรยาย โดยแบ่งออกเป็น 8 ส่วน ดังต่อไปนี้

- 1.การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 2.การวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 3.การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 4.การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 5.การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 6.การวิเคราะห์พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1
- 7.การวิเคราะห์รูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

8.การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

9.การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อการนำเสนอผลการวิเคราะห์และให้ความหมายที่เข้าใจตรงกัน ผู้วิจัยจึงขอกำหนดสัญลักษณ์ต่างๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

$\bar{X}$	หมายถึง	ค่าเฉลี่ยเลขคณิตของข้อมูลที่ได้จากกลุ่มตัวอย่าง
S.D.	หมายถึง	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่าง
**	หมายถึง	ความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

#### 1. การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 จำนวน 300 คน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 4 ตารางที่ 4 จำนวนและร้อยละของปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

ปัจจัยส่วนบุคคล		จำนวน	ร้อยละ
เพศ	ชาย	204	68.00
	หญิง	96	32.00
รวม		300	100.00
อายุ	ต่ำกว่า 24 ปี	13	4.30
	24-32 ปี	54	18.00
	33-41 ปี	152	50.70
	41 ปีขึ้นไป	81	27.00
รวม		300	100.00
สถานภาพสมรส	โสด	137	45.70
	สมรส/อยู่ด้วยกัน	150	50.00

	หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	13	4.30
	รวม	300	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส สามารถอธิบายได้ดังนี้

ด้านเพศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 และเป็นเพศหญิง จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0

ด้านอายุ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ช่วงอายุระหว่าง 33-41 ปี จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 50.70 รองลงมา คือ ช่วงอายุ 41 ปีขึ้นไปจำนวน 81 คน คิดเป็นร้อยละ 27.0 ช่วงอายุระหว่าง 24-32 ปี จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 และช่วงอายุต่ำกว่า 24 ปีจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

ด้านสถานภาพสมรส พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่สถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 150 คน คิดเป็นร้อยละ 50.0 รองลงมา คือ สถานภาพ โสด จำนวน 137 คน คิดเป็นร้อยละ 45.7 และสถานภาพหย่า/หม้าย/แยกกันอยู่ จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

## 2. การวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน เงินออมและการลงทุน อาชีพปัจจุบัน ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน และโรคประจำตัว ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 5

ตารางที่ 5 จำนวนและร้อยละของปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด(มหาชน) เขตนครปฐม 1

ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม		จำนวน	ร้อยละ
รายได้ต่อเดือน	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 250,000 บาท	152	50.70
	250,001-500,000 บาท	68	22.70
	500,001-750,000 บาท	53	17.70
	750,001-1,000,000 บาท	14	4.70
	1,000,001 บาทขึ้นไป	13	4.30



รวม		300	100.00
ค่าใช้จ่ายต่อเดือน	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท	110	36.70
	50,001-100,000 บาท	55	18.30
	100,001-150,000บาท	68	22.70
	150,001-200,000 บาท	13	4.30
	200,001 บาทขึ้นไป	54	18.00
รวม		300	100.00
เงิน อ อ ม / ก าร ลงทุน	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000,000 บาท	96	32.00
	5,00,001 - 10,000,000 บาท	109	36.30
	10,000,001 - 15,000,000 บาท	54	18.00
	15,000,001 – 20,000,000 บาท	13	4.30
	20,000,001 บาทขึ้นไป	28	9.30
รวม		300	100.00
อาชีพปัจจุบัน	ธุรกิจส่วนตัว /อาชีพอิสระ /ค้าขาย	163	54.30
	พนักงานประจำ/พนักงาน บริษัทเอกชน	110	36.70
	ข้าราชการ/พนักงานราชการ	13	4.30
	พนักงานรัฐวิสาหกิจ	14	4.70
	อื่น ๆ	0	0
	รวม	300	100.00
ระดับการศึกษา (รวมที่กำลังศึกษา อยู่ในปัจจุบัน)	ต่ำกว่าปริญญาตรี	40	13.30
	ปริญญาตรี	204	68.00
	สูงกว่าปริญญาตรี	56	18.70
รวม		300	100.00
ระยะเวลาในการ- ทำงาน	ต่ำกว่า 3 ปี	13	4.30
	3-6 ปี	26	8.70
	7-9 ปี	41	13.70
	มากกว่า 9 ปีขึ้นไป	220	73.30
รวม		300	100.00

โรคประจำตัว	มี	27	9.00
	ไม่มี	273	91.00
รวม		300	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่า ปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคมของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ รายได้ต่อเดือน ค่าใช้จ่ายต่อเดือน เงินออม และการลงทุน อาชีพปัจจุบัน ระดับการศึกษา ระยะเวลาในการทำงาน และโรคประจำตัว สามารถอธิบายได้ดังนี้

ด้านรายได้ต่อเดือน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีช่วงรายได้ต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 250,000 บาท จำนวน 152 คน คิดเป็นร้อยละ 50.7 รองลงมา คือ ช่วงรายได้ต่อเดือน 250,001-500,000 บาท จำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 22.7 ช่วงรายได้ต่อเดือน 500,001-750,000 บาท จำนวน 53 คน คิดเป็นร้อยละ 17.7 ช่วงรายได้ต่อเดือน 750,001-1,000,000 บาท จำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.7 และรายได้ต่อเดือน 1,000,001 บาทขึ้นไป จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 ตามลำดับ

ด้านเงินออม/การลงทุน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีเงินออม/การลงทุน 5,00,001 - 10,000,000 บาท จำนวน 109 คน คิดเป็นร้อยละ 36.3 รองลงมา คือ เงินออม/การลงทุนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000,000 บาท จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 32.0 มีเงินออม/การลงทุน 10,000,001 - 15,000,000 บาท จำนวน 54 คน คิดเป็นร้อยละ 18.0 มีเงินออม/การลงทุน 15,000,001 - 20,000,000 บาท จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และมีเงินออม/การลงทุน 20,000,001 บาทขึ้นไป จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 9.3 ตามลำดับ

ด้านอาชีพปัจจุบัน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ประกอบธุรกิจส่วนตัว / อาชีพอิสระ / ค้าขาย จำนวน 96 คน คิดเป็นร้อยละ 54.3 รองลงมา คือ พนักงานประจำ/พนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 110 คน คิดเป็นร้อยละ 36.7 ข้าราชการ/พนักงานราชการจำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 4.3 และพนักงานรัฐวิสาหกิจจำนวน 14 คน คิดเป็นร้อยละ 4.7 ตามลำดับ

ด้านระดับการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีจำนวน 204 คน คิดเป็นร้อยละ 68.0 รองลงมา คือ ระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 56 คน คิดเป็นร้อยละ 18.7 และมีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีจำนวน 40 คน คิดเป็นร้อยละ 13.3 ตามลำดับ

ด้านระยะเวลาในการทำงาน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการทำงานมากกว่า 9 ปีขึ้นไป จำนวน 220 คน คิดเป็นร้อยละ 73.3 รองลงมา คือ มีระยะเวลาในการทำงาน 7-9



มูลค่าเงินตามเวลา ถ้าไม่มีการบริหาร การจัดการเงินที่ดี ค่า ของเงินก็จะมีมูลค่า ที่ลดลง	116 (38.7)	124 (41.3)	59 (19.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.18	0.75	มาก	1
ค่าของเงินใน ระยะเวลายาวนั้นจะ มีมูลค่าที่ลดลง	118 (39.3)	118 (39.3)	63 (21.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.18	0.77	มาก	2
มูลค่าของเงินในอีก 1 ปีข้างหน้าในการ ซื้อของอย่างเดียวกัน อาจต้องใช้เงินที่มาก ขึ้น	115 (38.3)	121 (40.3)	63 (21.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.17	0.76	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.18</b>	<b>0.54</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 7 พบว่า ลูกคามีระดับความรู้ทางการเงินในด้านมูลค่าเงินตามเวลา โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.54) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกคามีระดับความรู้ทางการเงินในด้านมูลค่าเงินตามเวลา เรื่องถ้าไม่มีการบริหารการจัดการเงินที่ดี ค่าของเงินก็จะมีมูลค่าที่ลดลงอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.75) รองลงมา คือค่าของเงินในระยะเวลายาวนั้นจะมีมูลค่าที่ลดลงอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.77) และเรื่องมูลค่าของเงินในอีก 1 ปีข้างหน้าในการซื้อของอย่างเดียวกันอาจต้องใช้เงินที่มากขึ้นอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.17$ , S.D. = 0.76) ตามลำดับ

ตารางที่ 8 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความเข้าใจความรู้ทางการเงินในด้านอัตราเงินเฟ้อ

อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)	ระดับความเข้าใจ					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
อัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้น ทุกปี ดังนั้นจึงต้องมี การลงทุนเพื่อ	123 (41.0)	123 (41.0)	53 (17.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.23	0.74	มากที่สุด	1

มุ่งหวังให้ได้อัตราผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้อ									
เงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่ระดับของราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วย	115 (38.3)	125 (41.7)	59 (19.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.18	0.75	มาก	2
การฝากเงิน กับธนาคารในอัตราดอกเบี้ย 0.75% (ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อปีละ เท่ากับ 2%) และในการฝากเงินกับธนาคารครั้งนี้ ผลจากการฝากเงินครั้งนี้ คือ ขาดทุน	111 (37.0)	126 (42.0)	62 (20.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.16	0.75	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.19</b>	<b>0.51</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 8 พบว่า ลูกคามีระดับความรู้ทางการเงินในด้านอัตราเงินเฟ้อโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.51) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกคามีระดับความรู้ทางการเงินในด้านอัตราเงินเฟ้อ เรื่องอัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นทุกปี ดังนั้นจึงต้องมีการลงทุน เพื่อมุ่งหวังให้ได้อัตราผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.23$ , S.D. = 0.74) รองลงมา คือ เรื่องเงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่ระดับของราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.75) และเรื่องการฝากเงินกับธนาคารในอัตราดอกเบี้ย 0.75% (ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อปีละ เท่ากับ 2%) และในการฝากเงินกับธนาคารครั้งนี้ ผลจากการฝากเงินครั้งนี้ คือ ขาดทุนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.16$ , S.D. = 0.75) ตามลำดับ

ตารางที่ 9 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความเข้าใจความรู้ทางการเงินในด้านการกระจายความเสี่ยง

การกระจายความเสี่ยง (Diversification)	ระดับความเข้าใจ					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การกระจายการลงทุนช่วยลดความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินพร้อมกันเป็นจำนวนมากได้	135 (45.0)	112 (37.3)	51 (17.0)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.27	0.76	มากที่สุด	1
การกระจายการลงทุนและการลงทุนนั้น จะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนไม่ลดลงไปมากและทำให้การลงทุนเกิดประสิทธิภาพ	118 (39.3)	127 (42.3)	53 (17.7)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.20	0.75	มาก	2
การออมเงินกับสินทรัพย์ในหลากหลายรูปแบบซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงมากกว่าการออมเงินไว้รูปแบบเดียว	122 (40.7)	118 (39.3)	58 (19.3)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.20	0.77	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.22</b>	<b>0.52</b>	<b>มากที่สุด</b>	

จากตารางที่ 9 พบว่า ลูกคามีระดับความรู้ทางการเงินในด้านการกระจายความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.52) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกคามีระดับ



ความรู้ทางการเงินในเรื่องการกระจายการลงทุนช่วยลดความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินพร้อมกันเป็นจำนวนมากได้ อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.274$ , S.D. = 0.76) รองลงมา คือ เรื่องการกระจายการออมเงินและการลงทุนนั้น จะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนไม่ลดลงไปมาก และทำให้การลงทุนเกิดประสิทธิภาพอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.75) และเรื่องการออมเงินกับสินทรัพย์ในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงมากกว่าการออมเงินไว้รูปแบบเดียวอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.77) ตามลำดับ

#### 4. การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์ปัจจัยด้านแรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ เป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทน ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 10 ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวม

แรงจูงใจทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความ เข้าใจ	ลำดับ
เป้าหมายทางการเงิน	4.23	0.50	มากที่สุด	1
อัตราผลตอบแทน	4.20	0.47	มาก	2
โอกาสในการลงทุน	4.15	0.55	มาก	3
รวม	4.20	0.39	มาก	

จากตารางที่ 10 พบว่าลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 มีระดับแรงจูงใจทางการเงิน โดยรวมในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.39) เมื่อพิจารณาแยกเป็นรายด้าน พบว่าลูกค้ามีแรงจูงใจทางการเงินในด้านเป้าหมายทางการเงินอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.23$ , S.D. = 0.50) รองลงมา คือ ด้านอัตราผลตอบแทนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.47) และด้านโอกาสในการลงทุนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.15$ , S.D. = 0.54) ตามลำดับ

ตารางที่ 11 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน

เป้าหมายทางการเงิน	ระดับแรงจูงใจ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
--------------------	---------------	-----------	------	-------	-------

	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การวางแผนเป้าหมายทางการเงินของท่าน โดยแบ่งออกเป็น การซื้อรถ ซื้อบ้าน และการเกษียณอย่างมีคุณภาพ	136 (45.3)	109 (36.3)	55 (18.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.27	0.75	มากที่สุด	1
การวางแผนทางการเงินไว้และกำลังทำตามแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอายุ	128 (42.7)	116 (38.7)	56 (18.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.24	0.75	มากที่สุด	2
การปฏิบัติตามแผนที่ได้กำหนดไว้ จะสามารถเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ	123 (41.0)	109 (36.3)	68 (22.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.18	0.78	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.23</b>	<b>0.50</b>	<b>มากที่สุด</b>	

จากตารางที่ 11 พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจทางการเงินในด้านเป้าหมายทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.23$ , S.D. = 0.50) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจในเรื่องการวางแผนเป้าหมายทางการเงินของท่าน โดยแบ่งออกเป็น การซื้อรถ ซื้อบ้าน และการเกษียณอย่างมีคุณภาพอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.27$ , S.D. = 0.75) รองลงมา คือ เรื่องการวางแผนทางการเงินไว้ และกำลังทำตามแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอายุอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.24$ , S.D. = 0.75) และเรื่องการปฏิบัติตามแผนที่ได้กำหนดไว้ จะสามารถเกษียณได้อย่างมีคุณภาพอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.78) ตามลำดับ

ตารางที่ 12 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านโอกาสในการลงทุน

โอกาสในการลงทุน	ระดับแรงจูงใจ					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
เห็นโอกาสในการลงทุน ถึงแม้ว่าราคาหุ้นจะมีความผันผวนจากสถานการณ์โควิด -19	120 (40.0)	116 (38.7)	62 (20.7)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.18	0.78	มาก	1
เห็นโอกาสในการลงทุน โดยใช้ข้อมูลและความรู้ที่ผ่านมาเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการลงทุน	106 (35.3)	137 (45.7)	55 (18.3)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.16	0.74	มาก	2
แสวงหาโอกาสในการลงทุน จากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆเสมอ	110 (36.7)	120 (40.0)	66 (22.0)	4 (1.3)	0 (0.0)	4.12	0.79	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.15</b>	<b>0.55</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 12 พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจทางการเงินในด้านโอกาสในการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.15$ , S.D. = 0.55) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจทางการเงินในเรื่องเห็นโอกาสในการลงทุน ถึงแม้ว่าราคาหุ้นจะมีความผันผวนจากสถานการณ์โควิด -19อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.78) รองลงมา คือ เรื่องเห็นโอกาสในการลงทุนโดยใช้ข้อมูล และความรู้ที่ผ่านมา เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการลงทุนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.16$ , S.D. = 0.74) และเรื่องแสวงหาโอกาสในการลงทุนจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆเสมออยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.12$ , S.D. = 0.79) ตามลำดับ

ตารางที่ 13 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับแรงจูงใจทางการเงินด้านอัตราผลตอบแทน

อัตราผลตอบแทน	ระดับแรงจูงใจ					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
อัตราผลตอบแทนเป็นสิ่งสำคัญอันดับแรกที่ทำให้ตัดสินใจในการออมและการลงทุน	124 (41.3)	129 (43.0)	47 (15.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.26	0.71	มากที่สุด	1
ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จาก หลายสถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุด	124 (41.3)	110 (36.7)	65 (21.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.19	0.78	มาก	2
สินทรัพย์ที่นำไปออมหรือลงทุนในแต่ละรูปแบบจะได้รับการผลตอบแทนที่แตกต่างกัน	103 (34.3)	144 (48.0)	53 (17.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.17	0.70	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.20</b>	<b>0.47</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 13 พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจทางการเงินในด้านอัตราผลตอบแทนโดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.47) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีระดับแรงจูงใจทางการเงินในเรื่องอัตราผลตอบแทนเป็นสิ่งสำคัญอันดับแรกที่ทำให้ตัดสินใจในการออมและการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.26$ , S.D. = 0.74) รองลงมา คือ เรื่องศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จากหลาย สถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุดในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.79) และเรื่องสินทรัพย์ที่นำไป

ออมหรือลงทุนในแต่ละรูปแบบจะได้รับผลตอบแทนที่แตกต่างกันอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.17, S.D. = 0.70$ ) ตามลำดับ

## 5. การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์ปัจจัยด้านทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ ประสิทธิภาพ ความเชื่อ และข้อมูลข่าวสาร ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 14

ตารางที่ 14 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวม

ทัศนคติทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความเข้าใจ	ลำดับ
ความเชื่อ	4.22	0.44	มากที่สุด	1
ข้อมูลข่าวสาร	4.20	0.49	มาก	2
ประสิทธิภาพ	4.19	0.48	มาก	3
รวม	4.20	0.34	มาก	

จากตารางที่ 14 พบว่าลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 มีระดับทัศนคติทางการเงินโดยรวมในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20, S.D. = 0.34$ ) เมื่อพิจารณาแยกเป็นรายด้าน พบว่าลูกค้ามีทัศนคติทางการเงินในด้านความเชื่ออยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22, S.D. = 0.44$ ) รองลงมา คือ ด้านข้อมูลข่าวสารอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20, S.D. = 0.49$ ) และด้านประสิทธิภาพอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19, S.D. = 0.48$ ) ตามลำดับ

ตารางที่ 15 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านประสิทธิภาพ

ประสิทธิภาพ	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
ประสิทธิภาพจากการออมและการ	114 (38.0)	129 (43.0)	57 (19.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.19	0.73	มาก	1

ลงทุน โดยการศึกษา ข้อมูลด้วยตนเอง เกิดจากการเรียนรู้ลง มือทำ จนเกิดเป็น ประสบการณ์									
การออมและการ ลงทุน ที่ดี ต้อง พิจารณาจากปัจจัย ต่าง ๆ ได้แก่ เงินทุน หรือเงินต้น อัตรา ผลตอบแทน และ ระยะเวลาการลงทุน มาประกอบกัน	111 (37.0)	134 (44.7)	55 (18.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.19	0.72	มาก	2
ผลตอบแทนที่ เกิดขึ้น ถ้าเกิดจากใน ระบบ เช่นสถาบัน การเงิน เป็นต้น จะมี ความแน่นอนและ ปลอดภัยมากกว่า ผลตอบแทนที่ เกิดขึ้นจากนอก ระบบ เช่น แชร์ ลูกโซ่ เป็นต้น	114 (38.0)	127 (42.3)	59 (19.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.18	0.74	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.19</b>	<b>0.48</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 15 พบว่า ลูกค้ำมีระดับทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$  S.D. = 0.48) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีทัศนคติทางการเงินในเรื่องประสบการณ์จากการออมและการลงทุน โดยการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง เกิดจากการเรียนรู้ลงมือทำ จนเกิดเป็นประสบการณ์อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.73) รองลงมา คือ เรื่องการออมและการลงทุนที่ดี ต้องพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ เงินทุนหรือเงินต้น อัตราผลตอบแทน และระยะเวลาการลงทุน มาประกอบกันอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.72) และเรื่องผลตอบแทนที่



เกิดขึ้น ถ้าเกิดจากในระบบ เช่นสถาบันการเงิน เป็นต้น จะมีความแน่นอนและปลอดภัยมากกว่า ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากนอกระบบ เช่น แชรส์ลูกโซ่ เป็นต้นอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

ตารางที่ 16 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อ

ความเชื่อ	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินในอนาคตเป็นสิ่งสำคัญ	123 (41.0)	130 (43.3)	47 (15.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.25	0.71	มากที่สุด	1
การออมเงินและการลงทุน เป็นการสร้างความมั่นคง มั่งคั่งให้กับตนเองและครอบครัว	126 (42.0)	117 (39.0)	57 (19.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.23	0.75	มากที่สุด	2
ระดับความเสี่ยง มีผลต่ออัตราผลตอบแทนคือ ถ้าระดับความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนก็จะสูงตามไปด้วย	106 (35.3)	143 (47.7)	51 (17.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.18	0.70	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.22</b>	<b>0.44</b>	<b>มากที่สุด</b>	

จากตารางที่ 16 พบว่า ลูกค้านี้มีระดับทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.44) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ามีทัศนคติทางการเงินในเรื่องการสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินในอนาคตเป็นสิ่งสำคัญอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.25$ , S.D. = 0.71) รองลงมา คือ เรื่องการออมเงินและการลงทุน เป็นการสร้างความมั่นคง มั่งคั่งให้กับตนเองและครอบครัวอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.23$ , S.D. = 0.75) และเรื่อง

ระดับความเสี่ยง มีผลต่ออัตราผลตอบแทน คือ ถ้าระดับความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนก็จะสูงตามไปด้วยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.70) ตามลำดับ

ตารางที่ 17 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับทัศนคติทางการเงินด้านข้อมูลข่าวสาร

ข้อมูลข่าวสาร	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การติดตามข้อมูลข่าวสารจากแหล่งที่เชื่อถือได้และรวดเร็วจะเป็นการเพิ่มโอกาสในการออมและการลงทุน	120 (40.0)	134 (44.7)	46 (15.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.25	0.70	มากที่สุด	1
การศึกษาข้อมูลข่าวสารต่างๆ เช่น ข่าวการเมือง ข่าวเศรษฐกิจทั้งในประเทศ และ ต่างประเทศ มีความสำคัญต่อการตัดสินใจออมเงินและการลงทุน	118 (39.3)	119 (39.7)	61 (20.3)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.18	0.77	มาก	2
การวางแผนการเงินกับสถาบันการเงินจะมีกระบวนการที่ทำให้เข้าใจง่ายกว่าการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง	108 (36.0)	135 (45.0)	57 (19.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.17	0.72	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.20</b>	<b>0.49</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 17 พบว่า ลูกค้ำมีระดับทัศนคติทางการเงินด้านข้อมูลข่าวสาร โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.49) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีทัศนคติทางการเงินเรื่องการติดตามข้อมูลข่าวสารจากแหล่งที่เชื่อถือได้และรวดเร็ว จะเป็นการเพิ่มโอกาสในการออมและการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.25$ , S.D. = 0.70) รองลงมา คือ เรื่องการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เช่น ข่าวการเมือง ข่าวเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีความสำคัญ ต่อการตัดสินใจออมเงินและการลงทุนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.77) และเรื่องการวางแผนการเงินกับสถาบันการเงิน จะมีกระบวนการที่ทำให้เข้าใจง่ายกว่าการศึกษาข้อมูลด้วยตนเองอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.17$ , S.D. = 0.72) ตามลำดับ

#### 6. การวิเคราะห์พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ำเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ำเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ การจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน การบริหารความเสี่ยง การออมและการลงทุน การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก และการวางแผนภาษี ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 18

ตารางที่ 18 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ำเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวม

พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความเข้าใจ	ลำดับ
การจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน	4.20	0.48	มาก	1
การบริหารความเสี่ยง	4.19	0.50	มาก	2
การวางแผนภาษี	4.19	0.50	มาก	3
การออมและการลงทุน	4.18	0.48	มาก	4
การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก	4.16	0.48	มาก	5
<b>รวม</b>	<b>4.18</b>	<b>0.34</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 18 พบว่าลูกค้ำเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 มีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยรวมในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.34) เมื่อพิจารณาแยกเป็นรายด้าน พบว่าลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและ

หนี้สินอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.48) รองลงมา คือ ด้านการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.50) ด้านการวางแผนภาษีอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.50) ด้านการออมและการลงทุนอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.48) และด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.16$ , S.D. = 0.48) ตามลำดับ

ตารางที่ 19 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินในด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน

การจัดการวางแผน ใช้จ่ายและหนี้สิน	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
แบ่งรายได้ที่ได้รับไว้ สำหรับการเก็บออม เพื่อสำรองไว้ใช้ใน เหตุการณ์ฉุกเฉิน	117 (39.0)	130 (43.3)	53 (17.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.21	0.72	มากที่สุด	1
การกำหนด วัตถุประสงค์ในการ ออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการ ท่องเที่ยว ออมเพื่อ การศึกษาของบุตร เป็นต้น	117 (39.0)	124 (41.3)	59 (19.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.19	0.74	มาก	2
การลดรายจ่ายที่ไม่ จำเป็นบางส่วน ออกไป เพื่อนำเงิน ส่วนนั้นมาออมมาก ขึ้น	104 (34.7)	146 (48.7)	50 (16.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.18	0.69	มาก	3
รวมเฉลี่ย						4.20	0.48	มาก	

จากตารางที่ 19 พบว่าลูกค้ำมีพฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินในด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน โดยรวมในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.48) เมื่อพิจารณาแยกเป็นราย

ด้าน พบว่าลูกค้ำมีพฤติกรรมวางแผนทางการเงินในเรื่องแบ่งรายได้ที่ได้รับไว้สำหรับการเก็บออม เพื่อสำรองไว้ใช้ในเหตุการณ์ฉุกเฉินอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.21$ , S.D. = 0.72) รองลงมา คือ เรื่องการกำหนดวัตถุประสงค์ในการออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อการศึกษาของบุตร เป็นต้นอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.74) และเรื่องการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วนออกไป เพื่อนำเงินส่วนนั้นมาออมมากขึ้นอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.69) ตามลำดับ

ตารางที่ 20 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมวางแผนทางการเงินในด้านการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การบริหารการเงินโดยการโอนถ่ายความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งต่อตนเอง ทรัพย์สิน และครอบครัว	118 (39.3)	124 (41.3)	58 (19.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.20	0.74	มาก	1
การประกันวินาศภัยหรือ ประกันชีวิตเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หรือยังคงไว้ซึ่งทรัพย์สินของตนเอง	128 (42.7)	104 (34.7)	68 (22.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.20	0.78	มาก	2
การวางแผนการเงิน การสร้างความมั่นคง	109 (36.3)	139 (46.3)	51 (17.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.18	0.74	มาก	3

ให้ แก่ชีวิต และ ทรัพย์สิน โดยการทำ ประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต									
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.19</b>	<b>0.50</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 20 พบว่า ลูกค้ำมีระดับพฤติกรรมวางแผนทางการเงินในด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.50) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมวางแผนทางการเงินเรื่องการบริหารการเงิน โดยการโอนถ่ายความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งต่อตนเอง ทรัพย์สิน และครอบครัวอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.74) รองลงมา คือ เรื่องการประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต เป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต หรือยังคงไว้ซึ่งทรัพย์สินของตนเองอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.78) และเรื่องการวางแผนการเงิน การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิต และทรัพย์สิน โดยการทำประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิตอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

ตารางที่ 21 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมวางแผนทางการเงินในด้านการออมและการลงทุน

การออมและการ ลงทุน	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การวางแผน การ ออมและการลงทุน เป็นลักษณะของการ เลือกรูปแบบการ ออมที่เหมาะสมมาก ที่สุด	112 (37.3)	135 (45.0)	53 (17.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.20	0.72	มาก	1
คำว่า “ให้เงิน ทำงาน” ซึ่งจะได้รับ ผลตอบแทนใน รูปแบบของดอกเบี้ย	121 (40.3)	118 (39.3)	59 (19.7)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.19	0.77	มาก	2



กำไรส่วนต่าง หรือ เงินปันผล									
การออมที่ดี คือเป็นการออมที่เหมาะสมและสอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายของตนเอง อีกทั้งได้ผลตอบแทนเป็นในรูปแบบของดอกเบี้ย	103 (34.3)	135 (45.0)	62 (20.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.14	0.73	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.18</b>	<b>0.48</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 21 พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการออมและการลงทุนโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.48) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องการวางแผน การออมและการลงทุน เป็นลักษณะของการเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสมมากที่สุดอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.72) รองลงมา คือ เรื่องคำว่า “ให้เงินทำงาน” ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย กำไรส่วนต่าง หรือ เงินปันผลอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.77) และเรื่องการออมที่ดี คือเป็นการออมที่เหมาะสมและสอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายของตนเอง อีกทั้งได้ผลตอบแทนเป็นในรูปแบบของดอกเบี้ยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.14$ , S.D. = 0.73) ตามลำดับ

ตารางที่ 22 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก

การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก คือ การบริหารมรดกให้กับครอบครัว และบุตรหลานได้ เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้ง	119 (39.7)	125 (41.7)	56 (18.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.21	0.74	มากที่สุด	1

ในอนาคต									
ขั้นตอนของการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกมีความสำคัญเพื่อที่จะให้สินทรัพย์คงอยู่เพื่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืน โดยมิผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหา	112 (37.3)	127 (42.3)	61 (20.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.17	0.74	มาก	2
การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอีกรูปแบบหนึ่งที่ใช้ในการจัดการ หรือโอนถ่ายสินทรัพย์จากรุ่นหนึ่ง ไปยังอีกรุ่นหนึ่ง	99 (33.0)	133 (44.3)	68 (22.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.10	0.74	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.16</b>	<b>0.48</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 22 พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก โดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.16$ , S.D. = 0.48) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก คือ การบริหารมรดกให้กับครอบครัว และบุตรหลานได้ เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งในอนาคตอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.21$ , S.D. = 0.74) รองลงมา คือ เรื่องขั้นตอนของการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกมีความสำคัญเพื่อที่จะให้สินทรัพย์คงอยู่เพื่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืน โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหาอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.17$ , S.D. = 0.74) และเรื่องการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอีกรูปแบบหนึ่งที่ใช้ในการจัดการ หรือโอนถ่ายสินทรัพย์จากรุ่นหนึ่ง ไปยังอีกรุ่นหนึ่งอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.10$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

ตารางที่ 23 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการวางแผนภาษี

การวางแผนภาษี	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
วางแผนทางภาษี คือ การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่จะไม่ต้องเสียภาษีที่มากเกินไป	140 (46.7)	115 (38.3)	45 (15.0)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.32	0.72	มากที่สุด	1
หลักการวางแผนภาษี คือ รู้ประเภทรายได้ ค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนภาษีของตนเอง รวมถึงวิธีการคำนวณ และช่องทางการยื่นเสียภาษี	108 (36.0)	131 (34.0)	61 (20.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.16	0.74	มาก	2
สิทธิประโยชน์ในการคำนวณภาษี นอกจากค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถมีค่าลดหย่อนภาษีอื่นๆ นำมาหักออกจากรายได้อีกด้วย เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดอกเบี้ยบ้าน ค่าเบี้ยประกัน เป็นต้น มีผลต่อการประหยัดภาษี	99 (33.0)	134 (44.7)	67 (22.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.11	0.74	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.19</b>	<b>0.50</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 23 พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการวางแผนภาษีโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.50) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องวางแผนทางภาษี คือการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่จะไม่ต้องเสียภาษีที่มากเกินไปอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.32$ , S.D. = 0.72) รองลงมา คือ เรื่องหลักการวางแผนภาษี คือ รู้ประเภทรายได้ ค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนภาษีของตนเอง รวมถึงวิธีการคำนวณ และช่องทางการยื่นเสียภาษีอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.16$ , S.D. = 0.74) และเรื่องสิทธิประโยชน์ในการคำนวณภาษี นอกจากค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถมีค่าลดหย่อนภาษีอื่นๆ นำมาหักออกจากรายได้อีกด้วย เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดอกเบี้ยบ้าน ค่าเบี้ยประกัน เป็นต้น มีผลต่อการประหยัดภาษีอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.11$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

## 7. การวิเคราะห์รูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์รูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน ได้แก่ เงินฝาก กองทุนเปิดทั่วไป กองทุนลดหย่อนภาษี ประกันภัย และหุ้นสามัญ ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 24 ตารางที่ 24 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวม

รูปแบบการออมและการลงทุน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับความ เข้าใจ	ลำดับ
เงินฝาก	4.22	0.47	มากที่สุด	1
ประกันภัย	4.21	0.52	มากที่สุด	2
กองทุนลดหย่อนภาษี	4.20	0.47	มาก	3
กองทุนเปิดทั่วไป	4.20	0.51	มาก	4
หุ้นสามัญ	4.19	0.51	มาก	5
<b>รวม</b>	<b>4.20</b>	<b>0.34</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 24 พบว่าลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 มีรูปแบบการออมและการลงทุนโดยรวมในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.34) เมื่อพิจารณาแยกเป็นรายด้าน พบว่าลูกค้ามีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝากในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.47) รองลงมา คือ รูปแบบประกันภัยอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.21$ , S.D. = 0.52)

รูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.47) รูปแบบกองทุนเปิดทั่วไปอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.51) และรูปแบบหุ้นสามัญอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.51) ตามลำดับ

ตารางที่ 25 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝาก

เงินฝาก	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
แบ่งรายรับที่ได้รับสำหรับเก็บออมและสำรองเพื่อฉุกเฉินไว้อย่างน้อย 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย ในรูปแบบการออมที่มีสภาพคล่องสูง ฝากหรือถอนได้ทุกวัน	122 (40.7)	129 (43.0)	48 (16.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.24	0.72	มากที่สุด	1
เมื่อมีรายได้ มักจะนำรายได้หักด้วยเงินออมเป็นอันดับแรก และส่วนที่เหลือ คือค่าใช้จ่าย	122 (40.7)	121 (40.3)	55 (18.3)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.21	0.76	มากที่สุด	2
การออมเงินเป็นเงินสด หรือ เงิน ฝาก สะสมทรัพย์ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้จ่าย	112 (37.3)	135 (45.0)	53 (17.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.20	0.72	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.22</b>	<b>0.47</b>	<b>มากที่สุด</b>	

จากตารางที่ 25 พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝาก โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.47) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องแบ่งรายรับที่ได้รับสำหรับเก็บออมและสำรองเพื่อฉุกเฉินไว้อย่างน้อย 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย ในรูปแบบการออมที่มีสภาพคล่องสูง ฝากหรือถอนได้ทุกวันอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.24$ , S.D. = 0.72) รองลงมา คือ เรื่องเมื่อมีรายได้ มักจะนำรายได้หักด้วยเงินออมเป็นอันดับแรก และส่วนที่เหลือ คือ ค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.21$ , S.D. = 0.76) และเรื่องเมื่อมีรายได้ มักจะนำรายได้หักด้วยเงินออมเป็นอันดับแรก และส่วนที่เหลือ คือ ค่าใช้จ่ายอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.72) ตามลำดับ

ตารางที่ 26 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนเปิดทั่วไป

กองทุนเปิดทั่วไป	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
กองทุนเปิดทั่วไป เป็นทางเลือกหนึ่งในการลงทุน สำหรับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลา หรือไม่มีความชำนาญในการลงทุน	123 (41.0)	121 (40.3)	56 (18.7)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.22	0.74	มากที่สุด	1
การออมเงินในกองทุนจะช่วยสร้างผลตอบแทน และมีโอกาสที่จะได้เงินมากขึ้น โดยที่เงินจะไม่ค่อยค่าตามอัตราเงินเฟ้อ	119 (39.7)	120 (40.0)	60 (20.0)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.19	0.76	มาก	2
การลงทุนในกองทุนเป็นการลงทุนที่มี	114 (38.0)	126 (42.0)	59 (19.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.18	0.75	มาก	3



ความเลี่ยน้อยกว่าลงทุนในหุ้นสามัญ									
รวมเฉลี่ย						4.20	0.51	มาก	

จากตารางที่ 26 พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนเปิดทั่วไปโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.51) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องกองทุนเปิดทั่วไป เป็นทางเลือกหนึ่งในการลงทุน สำหรับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลา หรือไม่มีความชำนาญในการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.74) รองลงมา คือ เรื่องการออมเงินในกองทุนจะช่วยสร้างผลตอบแทน และมีโอกาสที่จะได้เงินมากขึ้น โดยที่เงินจะไม่ค่อยขาดตามอัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.76) และเรื่องการลงทุนในกองทุน เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยกว่าลงทุนในหุ้นสามัญอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$ , S.D. = 0.75) ตามลำดับ

ตารางที่ 27 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี

กองทุนลดหย่อนภาษี	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การตั้งเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการจะเก็บออมในระยะยาวไว้ในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี เพื่อนำเงินมาใช้ยามเกษียณ และสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย	115 (38.3)	133 (44.3)	50 (16.7)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.20	0.73	มาก	1
การออมเงินเพื่อการ	113	133	54	0	0	4.20	0.72	มาก	2

เกษียณ เพราะอยากมีเงินออมไว้ใช้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ	(37.7)	(44.3)	(18.0)	(0.0)	(0.0)				
วิธีการประหยัดภาษี นอกเหนือจากการนำรายได้มาหักด้วยค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถนำกองทุนรวมลดหย่อนภาษีมาหักได้อีกด้วย	118 (39.3)	122 (40.7)	59 (19.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.19	0.75	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.20</b>	<b>0.47</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 27 พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.47) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องการตั้งเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการจะเก็บออมในระยะยาวไว้ในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี เพื่อนำเงินมาใช้ยามเกษียณ และสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้อีกด้วยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.73) รองลงมา คือ เรื่องการออมเงินเพื่อการเกษียณ เพราะอยากมีเงินออมไว้ใช้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.20$ , S.D. = 0.72) และเรื่องวิธีการประหยัดภาษี นอกเหนือจากการนำรายได้มาหักด้วยค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถนำกองทุนรวมลดหย่อนภาษีมาหักได้อีกด้วยอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.75) ตามลำดับ

ตารางที่ 28 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบประกันภัย

ประกันภัย	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
ประกันชีวิตเป็นการออมเงินเพื่อการ	134 (44.7)	102 (34.0)	61 (20.3)	3 (1.0)	0 (0.0)	4.22	0.80	มากที่สุด	1

เกษียณอีกทางเลือก หนึ่งในการวางแผน ทางการเงิน อีกทั้งยัง เป็น มรดก ให้ กับ ครอบครัวอีกด้วย									
ประกันชีวิตเป็น เครื่องมือการเงิน ส่วนหนึ่งที่ทำไว้เพื่อ ดูแลชีวิตตนเอง ครอบครัวให้รู้สึก ปลอดภัยและมั่นคง มากยิ่งขึ้น	118 (39.3)	131 (43.7)	50 (16.7)	1 (0.3)	0 (0.0)	4.22	0.73	มาก ที่สุด	2
การทำประกันภัย เป็นการโอนย้าย ความเสี่ยง เพื่อ ปกป้องความเสี่ยง จากเหตุการณ์ที่อาจ เกิดความเสียหาย ขึ้นกับตนเองและ ครอบครัวได้	114 (38.0)	128 (42.7)	58 (19.3)	0 (0.0)	0 (0.0)	4.19	0.74	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.21</b>	<b>0.52</b>	<b>มากที่สุด</b>	

จากตารางที่ 28 พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบประกันภัย โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.21$ , S.D. = 0.52) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องประกันชีวิตเป็นการออมเงินเพื่อการเกษียณอีกทางเลือกหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นมรดกให้กับครอบครัวอีกด้วยอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.80) รองลงมา คือ เรื่องประกันชีวิตเป็นเครื่องมือการเงินส่วนหนึ่งที่ทำไว้เพื่อดูแลชีวิตตนเอง ครอบครัวให้รู้สึกปลอดภัยและมั่นคงมากยิ่งขึ้นอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.22$ , S.D. = 0.73) และเรื่องการทำประกันภัยเป็นการ โอนย้ายความเสี่ยง เพื่อปกป้องความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นกับตนเองและครอบครัวได้อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

ตารางที่ 29 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบหุ้นสามัญ

หุ้นสามัญ	ระดับความคิดเห็น					$\bar{X}$	S.D.	ระดับ	ลำดับ
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด				
การเปิดบัญชีเพื่อที่จะซื้อ-ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะทำผ่านบริษัทหลักทรัพย์ หรือโบรกเกอร์ ที่ได้รับอนุญาตที่ถูกต้องตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	119 (39.7)	134 (44.7)	44 (14.7)	3 (1.0)	0 (0.0)	4.23	0.73	มากที่สุด	1
การลงทุนในหุ้นสามัญจะได้รับอัตราผลตอบแทนที่ไม่คงที่ และมีความเสี่ยงสูง	123 (41.0)	113 (37.7)	62 (20.7)	2 (0.7)	0 (0.0)	4.19	0.78	มาก	2
รูปแบบการลงทุนที่นำเงินไปลงทุนในตลาดทุน โดยเชื่อว่าจะเกิดผลตอบแทนที่ดีที่สุด ภายใต้ความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้	106 (35.3)	137 (45.7)	54 (18.0)	3 (1.0)	0 (0.0)	4.15	0.74	มาก	3
<b>รวมเฉลี่ย</b>						<b>4.19</b>	<b>0.51</b>	<b>มาก</b>	

จากตารางที่ 29 พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบประกันภัยโดยรวมอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.51) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ลูกค้ำมีรูปแบบการ

ออมและการลงทุนเรื่องการเปิดบัญชี เพื่อที่จะซื้อ-ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะทำผ่านบริษัทหลักทรัพย์ หรือ โบรกเกอร์ ที่ได้รับอนุญาตที่ถูกต้องตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.23$ , S.D. = 0.73) รองลงมา คือ เรื่องการลงทุนในหุ้นสามัญจะได้รับอัตราผลตอบแทนที่ไม่คงที่ และมีความเสี่ยงสูงอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.19$ , S.D. = 0.78) และเรื่องรูปแบบการลงทุนที่นำเงินไปลงทุนในตลาดทุน โดยเชื่อว่าเกิดผลตอบแทนที่ดีที่สุด ภายใต้อิทธิพลของความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.15$ , S.D. = 0.74) ตามลำดับ

### 8. การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้านักชื้อหลักทรัพย์ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้านักชื้อหลักทรัพย์ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาขนาดของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไป กับตัวแปรตาม 1 ตัว และสร้างรูปแบบสมการทางคณิตศาสตร์ในการพยากรณ์ค่าของตัวแปรตาม ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 30

ตารางที่ 30 การวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้านักชื้อหลักทรัพย์ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

ตัวแปร	พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Y)			t	p-value
	B	Std. Error	Beta		
ค่าคงที่ (a)	1.730	0.147		11.806	0.000
มูลค่าเงินตามเวลา ( $X_1$ )	0.151	0.030	0.240	4.975	0.000
อัตราเงินเฟ้อ ( $X_2$ )	0.222	0.031	0.333	7.083	0.000
การกระจายความเสี่ยง ( $X_3$ )	0.212	0.031	0.326	6.881	0.000

F = 94.403 p-value = 0.000 Adjusted R Square = 0.484 Durbin-Watson = 1.617 Tolerance = 0.739 VIF = 1.352

จากตารางที่ 30 สามารถเขียนสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

สมการคะแนนดิบ

$$\hat{Y} = 1.730 + .151x_1^{**} + .222x_2^{**} + .212x_3^{**}$$

สมการคะแนนมาตรฐาน

$$Z_Y = .240_{x_1} + .333_{x_2} + .326_{x_3}$$

ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

1. ความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลา อัตราเงินเฟ้อ และการกระจายความเสี่ยง สามารถอธิบายความผันแปรต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 48.4 (Adjusted R Square = 0.484) ซึ่งชี้ให้เห็นว่ามีปัจจัยอื่นอีกประมาณร้อยละ 51.6 ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแต่อยู่นอกเหนือการศึกษา

2. จากสมการคะแนนดิบ ความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลา อัตราเงินเฟ้อ และการกระจายความเสี่ยงมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

3. จากสมการคะแนนดิบ ถ้าความรู้ทางการเงินด้านอัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลา และการกระจายความเสี่ยงมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .222 หน่วย ถ้าความรู้ทางการเงินด้านการกระจายความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลา และอัตราเงินเฟ้อมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .212 หน่วย และถ้าความรู้ทางการเงินด้านมูลค่าเงินตามเวลาเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ความรู้ทางการเงินด้านอัตราเงินเฟ้อ และการกระจายความเสี่ยงมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .151 หน่วย

4. จากสมการคะแนนมาตรฐาน แสดงให้เห็นว่าความรู้ทางการเงินด้านอัตราเงินเฟ้อมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุด โดยความรู้ทางการเงินด้านการกระจายความเสี่ยง และมูลค่าเงินตามเวลา มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินรองลงมาตามลำดับ

การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาขนาดของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไป กับตัวแปรตาม 1 ตัว และสร้างรูปแบบสมการทางคณิตศาสตร์ในการพยากรณ์ค่าของตัวแปรตาม ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 31

ตารางที่ 31 การวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

ตัวแปร	พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Y)			t	p-value
	B	Std. Error	Beta		
ค่าคงที่ (a)	1.740	0.162		10.767	0.000



เป้าหมายทางการเงิน ( $X_1$ )	0.235	0.033	0.350	7.131	0.000
โอกาสในการลงทุน ( $X_2$ )	0.180	0.030	0.290	5.932	0.000
อัตราผลตอบแทน( $X_3$ )	0.167	0.034	0.233	4.959	0.000
F = 80.263 p-value = 0.000 Adjusted R Square = 0.443 Durbin-Watson = 1.722 Tolerance = 0.842 VIF = 1.188					

จากตารางที่ 31 สามารถเขียนสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

สมการคะแนนดิบ

$$\hat{Y} = 1.740 + .235x_1^{**} + .180x_2^{**} + .167x_3^{**}$$

สมการคะแนนมาตรฐาน

$$Z_Y = .350x_1 + .290x_2 + .233x_3$$

ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

1. แรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุน และ อัตราผลตอบแทนสามารถอธิบายความผันแปรต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 44.3 (Adjusted R Square = 0.443) ซึ่งชี้ให้เห็นว่ามีปัจจัยอื่นอีกประมาณร้อยละ 55.7 ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแต่อยู่นอกเหนือการศึกษา
2. จากสมการคะแนนดิบ แรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุน และ อัตราผลตอบแทนอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน
3. จากสมการคะแนนดิบ ถ้าแรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงินเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่แรงจูงใจทางการเงินด้าน โอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทนมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .235 หน่วย ถ้าแรงจูงใจทางการเงินด้านโอกาสในการลงทุน เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่แรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .180 หน่วย และถ้าแรงจูงใจทางการเงินด้านอัตราผลตอบแทนเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่แรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงิน โอกาสในการลงทุนมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .167 หน่วย
4. จากสมการคะแนนมาตรฐาน แสดงให้เห็นว่าแรงจูงใจทางการเงินด้านเป้าหมายทางการเงินมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุด โดยแรงจูงใจทางการเงินด้านโอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทนมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินรองลงมาตามลำดับ

การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยวิธีการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อหาขนาดของความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระตั้งแต่ 2 ตัวขึ้นไป กับตัวแปรตาม 1 ตัว และสร้างรูปแบบสมการทางคณิตศาสตร์ในการพยากรณ์ค่าของตัวแปรตาม ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 32

ตารางที่ 32 การวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1

ตัวแปร	พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน (Y)			t	p-value
	B	Std. Error	Beta		
ค่าคงที่ (a)	1.501	0.189		17.065	0.000
ประสบการณ์ (X <sub>1</sub> )	0.197	0.034	0.282	2.310	0.000
ความเชื่อ (X <sub>2</sub> )	0.213	0.035	0.280	2.028	0.000
ข้อมูลข่าวสาร(X <sub>3</sub> )	0.229	0.033	0.332	2.554	0.000

F = 69.345 p-value = 0.000 Adjusted R Square = 0.407 Durbin-Watson = 1.741 Tolerance = 0.846 VIF = 1.182

จากตารางที่ 28 สามารถเขียนสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

สมการคะแนนดิบ

$$\hat{Y} = 1.501 + .197x_1^{**} + .213x_2^{**} + .229x_3^{**}$$

สมการคะแนนมาตรฐาน

$$Z_Y = .282x_1 + .280x_2 + .332x_3$$

ซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้

1. ทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์ ความเชื่อ และการข้อมูลข่าวสารสามารถอธิบายความผันแปรต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ได้ร้อยละ 40.7 (Adjusted R Square = 0.407) ซึ่งชี้ให้เห็นว่ามีปัจจัยอื่นอีกประมาณร้อยละ 59.3 ที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินแต่อยู่นอกเหนือการศึกษา

2. จากสมการคะแนนดิบ ทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์ ความเชื่อ และข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน

3. จากสมการคะแนนดิบ ถ้าทัศนคติทางการเงินด้านข้อมูลข่าวสารเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์และความเชื่อ มีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .229 หน่วย ถ้าทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อเพิ่มขึ้น 1 หน่วย

ในขณะที่ทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์ และข้อมูลข่าวสารมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .213 หน่วย และถ้าทัศนคติทางการเงินด้านประสบการณ์เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ในขณะที่ทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อ และข้อมูลข่าวสารมีค่าคงที่ จะทำให้พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีค่าเพิ่มขึ้น .197 หน่วย

4. จากสมการคะแนนมาตรฐาน แสดงให้เห็นว่าทัศนคติทางการเงินด้านข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุด โดยทัศนคติทางการเงินด้านความเชื่อและประสบการณ์มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินรองลงมาตามลำดับ

### 9. การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูนิคัลยูนิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูนิคัลยูนิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1 โดยใช้วิธีสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบเพียร์สัน (Pearson's Product Moment Correlation Coefficient) ซึ่งแสดงผลดังตารางที่ 33

ตารางที่ 33 การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูนิคัลยูนิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม1

ตัวแปร	การจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน	การบริหารความเสี่ยง	การออมและการลงทุน	การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก	การวางแผนภาษี	พฤติกรรมทางการเงิน
เงินฝาก	.400** .000	.308** .000	.318** .000	.342** .000	.267** .000	.472** .000
กองทุนเปิดทั่วไป	.304** .000	.281** .000	.306** .000	.359** .000	.392** .000	.475** .000
กองทุนลดหย่อนภาษี	.352** .000	.368** .000	.388** .000	.436** .000	.371** .000	.554** .000
ประกันภัย	.314** .000	.316** .000	.310** .000	.401** .000	.338** .000	.486** .000

หุ้นสามัญ	.384** .000	.354** .000	.365** .000	.403** .000	.357** .000	.538** .000
รูปแบบการ ออมและการ ลงทุน	.515** .000	.479** .000	.496** .000	.572** .000	.510** .000	.744** .000

จากตารางที่ 33 พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับปานกลาง ( $r = .744$ ) โดยมีด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอันดับหนึ่ง มีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับปานกลาง ( $r = .572$ ) รองลงมา คือ ด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับปานกลาง ( $r = .515$ ) ด้านการวางแผนภาษีมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับปานกลาง ( $r = .510$ ) ด้านการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .496$ ) และด้านการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .479$ ) ตามลำดับ

ส่วนรูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับปานกลาง ( $r = .744$ ) เช่นเดียวกัน โดยกองทุนลดหย่อนภาษีเป็นอันดับหนึ่ง มีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับปานกลาง ( $r = .554$ ) รองลงมา คือ หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับปานกลาง ( $r = .538$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับต่ำ ( $r = .486$ ) กองทุนเปิดทั่วไปมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับต่ำ ( $r = .475$ ) และเงินฝากมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในระดับต่ำ ( $r = .472$ ) ตามลำดับ

เมื่อวิเคราะห์เป็นรายผลิตภัณฑ์ พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีในระดับปานกลาง ( $r = .554$ ) โดยมีด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกมีความสัมพันธ์ทางบวกกับกองทุนลดหย่อนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .436$ ) รองลงมา คือ ด้านการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับกองทุนลดหย่อนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .388$ ) ด้านการวางแผนทางภาษีมีความสัมพันธ์ทางบวกกับกองทุนลดหย่อนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .388$ ) ด้านการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์





เงินฝากในระดับต่ำ ( $r = .318$ )ด้านการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์ทางบวกกับเงินฝากในระดับต่ำ ( $r = .308$ ) และด้านการวางแผนภาษีมีความสัมพันธ์ทางบวกกับเงินฝากในระดับต่ำ ( $r = .267$ ) ตามลำดับ

รูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับปานกลาง ( $r = .572$ ) โดยมีรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีเป็นอันดับหนึ่งมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับต่ำ ( $r = .436$ ) รองลงมา คือ หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับต่ำ ( $r = .403$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับต่ำ ( $r = .401$ ) กองทุนเปิดทั่วไปมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับต่ำ ( $r = .359$ ) และ เงินฝากมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกในระดับต่ำ ( $r = .342$ ) ตามลำดับ

รูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับปานกลาง ( $r = .515$ ) โดยมีรูปแบบเงินฝากเป็นอันดับหนึ่งมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับต่ำ ( $r = .400$ ) รองลงมา คือ หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับต่ำ ( $r = .384$ ) กองทุนลดหย่อนภาษีมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับต่ำ ( $r = .352$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับต่ำ ( $r = .314$ ) และกองทุนเปิดทั่วไปมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินในระดับต่ำ ( $r = .304$ ) ตามลำดับ

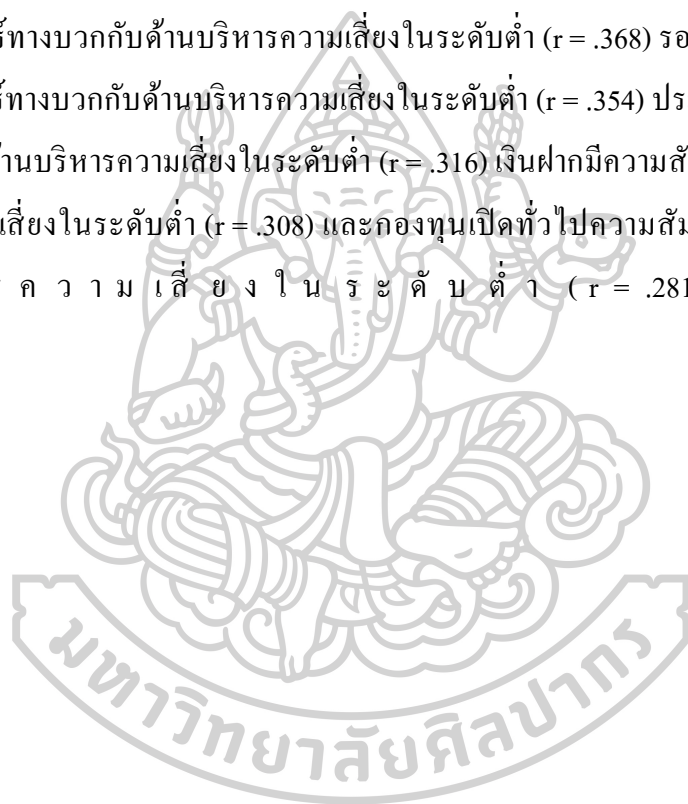
รูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการวางแผนภาษีในระดับปานกลาง ( $r = .510$ ) โดยมีรูปแบบกองทุนเปิดทั่วไปเป็นอันดับหนึ่งมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .392$ ) รองลงมา คือ กองทุนลดหย่อนภาษีมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .371$ ) หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .357$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .338$ ) และเงินฝากมีความสัมพันธ์ทางบวกกับการวางแผนภาษีในระดับต่ำ ( $r = .267$ ) ตามลำดับ

รูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .496$ ) โดยมีรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีเป็น



อันดับหนึ่งมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .388$ ) รองลงมา คือ หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .365$ ) เงินฝาก มีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .318$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .310$ ) และกองทุนเปิดทั่วไปมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านการออมและการลงทุนในระดับต่ำ ( $r = .306$ ) ตามลำดับ

รูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .479$ ) โดยมีรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีเป็นอันดับหนึ่งมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .368$ ) รองลงมา คือ หุ้นสามัญมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .354$ ) ประกันภัยมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .316$ ) เงินฝากมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .308$ ) และกองทุนเปิดทั่วไปมีความสัมพันธ์ทางบวกกับด้านบริหารความเสี่ยงในระดับต่ำ ( $r = .281$ ) ตามลำดับ



## บทที่ 5

### สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤตโควิด-19  
กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 เป็นวิจัยเชิงสำรวจ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการสำรวจข้อคิดเห็นจากกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งเป็นลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จำนวน 300 คน จากการวิเคราะห์ข้อมูลโดยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติบนเครื่องคอมพิวเตอร์ ผู้วิจัยได้สรุปผลการวิจัย อภิปรายผลและมีข้อเสนอแนะ ดังนี้

#### 1. สรุปผลการวิจัย

1. บัญชีส่วนบุคคลของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 เป็นผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า กลุ่มตัวอย่างใหญ่เป็นเพศชาย ที่มีช่วงอายุระหว่าง 33-41 ปี มีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน

2. บัญชีด้านเศรษฐกิจและสังคม ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 เป็นผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า มีช่วงรายได้ต่อเดือนต่ำกว่าหรือเท่ากับ 250,000 บาท มีเงินออม/การลงทุน 5,00,001 - 10,000,000 บาท อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว /อาชีพอิสระ /ค้าขาย ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีระยะเวลาในการทำงานมากกว่า 9 ปีขึ้นไป และไม่มีโรคประจำตัว

3. ความรู้ทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินในด้านการกระจายความเสี่ยงมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ ด้านอัตราเงินเฟ้อ และ ด้านมูลค่าเงินตามเวลา ซึ่งแต่ละด้านสามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ดังนี้

3.1 ความรู้ทางการเงินในด้านมูลค่าเงินตามเวลาของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมมีความรู้อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินเรื่องหากไม่มีการบริหารการจัดการเงินที่ดี ค่าของเงินก็จะมิ

มูลค่าที่ลดลงมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องค่าของเงินในระยะเวลายาวนั้นจะมีมูลค่าที่ลดลงขึ้น และเรื่องมูลค่าของเงินในอีก 1 ปีข้างหน้าในการซื้อของอย่างเดียวกันอาจต้องจ่ายเงินที่มากขึ้น และมูลค่าของเงินในอีก 1 ปีข้างหน้าในการซื้อของอย่างเดียวกันอาจต้องจ่ายเงินที่มากขึ้น

3.2 ความรู้ทางการเงิน ในด้านอัตราเงินเฟ้อของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมมีความรู้อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินเรื่อง อัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นทุกปี ดังนั้นจึงต้องมีการลงทุนเพื่อมุ่งหวังให้ได้อัตราผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้อมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เงินเพื่อหมายถึง ภาวะที่ระดับของราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วย และเรื่องการฝากเงินกับธนาคารในอัตราดอกเบี้ย 0.75% (ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อปีละ เท่ากับ 2%) และในการฝากเงินกับธนาคารครั้งนี้ ผลจากการฝากเงินครั้งนี้ คือ ขาดทุน

3.3 ความรู้ทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 ในด้านการกระจายความเสี่ยงของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ทางการเงินเรื่องการกระจายการลงทุนช่วยลดความเสี่ยงจากการสูญเสียเงินพร้อมกันเป็นจำนวนมากได้มากที่สุด รองลงมา ได้แก่ การกระจายการออมเงินและการลงทุนนั้น จะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนไม่ลดลงไปมาก และทำให้การลงทุนเกิดประสิทธิภาพ และเรื่องการออมเงินกับสินทรัพย์ในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงมากกว่าการออมเงินไว้รูปแบบเดียว

4. แรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีแรงจูงใจทางการเงินในด้านเป้าหมายทางการเงินมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ ด้านอัตราผลตอบแทน และด้านโอกาสในการลงทุน ซึ่งแต่ละด้านสามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ดังนี้

4.1 แรงจูงใจทางการเงินในด้านเป้าหมายทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมมีแรงจูงใจอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีแรงจูงใจเรื่องการวางแผนทางการเงินไว้ และกำลังทำตามแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอายุมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการวางแผนทางการเงินไว้ และกำลังทำตามแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอายุ และเรื่องการปฏิบัติตามแผนที่ได้กำหนดไว้ จะสามารถเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ

4.2 แรงจูงใจทางการเงินในด้าน โอกาสในการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมมีแรงจูงใจอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีแรงจูงใจเรื่องเห็น โอกาสในการลงทุน ถึงแม้ว่าราคาหุ้นจะมีความผันผวนจากสถานการณ์โควิด -19 มากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องเห็น โอกาสในการลงทุน โดยใช้ข้อมูล และความรู้ที่ผ่านมา เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการลงทุนและเรื่องแสวงหาโอกาสในการลงทุนจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆเสมอ

4.3 แรงจูงใจทางการเงินในด้านอัตราผลตอบแทนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมแรงจูงใจอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีแรงจูงใจเรื่องอัตราผลตอบแทน เป็นสิ่งสำคัญอันดับแรกที่ทำให้ตัดสินใจในการออมและการลงทุนมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากจากหลาย สถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับ ธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุด และเรื่องสินทรัพย์ที่นำไปออมหรือลงทุนในแต่ละรูปแบบจะได้รับผลตอบแทนที่แตกต่าง กัน

5. ทักษคติทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติทางการเงินในด้าน ความเชื่อมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ ด้านข้อมูลข่าวสาร และแต่ละด้านประสบการณ์ ซึ่งแต่ละด้าน สามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ดังนี้

5.1 ทักษคติทางการเงินในด้านประสบการณ์ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติเรื่องประสบการณ์จากการออมและการลงทุน โดยการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง เกิดจากการเรียนรู้ ลงมือทำ จนเกิดเป็นประสบการณ์มากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการออมและการลงทุนที่ดี ต้องพิจารณาจากปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ เงินทุนหรือเงินต้น อัตราผลตอบแทน และระยะเวลาการลงทุน มาประกอบกัน และเรื่องผลตอบแทนที่เกิดขึ้น ถ้าเกิดจากในระบบ เช่นสถาบันการเงิน เป็นต้น จะมีความแน่นอนและปลอดภัยมากกว่าผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากนอกระบบ เช่น แชรส์ ลูกโซ่ เป็นต้น

5.2 ทักษคติทางการเงินในด้านความเชื่อของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติเรื่องการสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์ฉุกเฉินในอนาคตเป็นสิ่งสำคัญมาก

ที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการออมเงินและการลงทุน เป็นการสร้างความมั่นคง มั่งคั่งให้กับตนเอง และครอบครัว และเรื่องระดับความเสี่ยง มีผลต่ออัตราผลตอบแทน คือ ถ้าระดับความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนก็จะสูงตามไปด้วย

5.3 ทักษะคติทางการเงินในด้านข้อมูลข่าวสารของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติเรื่องการติดตามข้อมูลข่าวสารจากแหล่งที่เชื่อถือได้และรวดเร็ว จะเป็นการเพิ่มโอกาสในการออมและการลงทุนมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เช่น ข่าวการเมือง ข่าวเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีความสำคัญ ต่อการตัดสินใจออมเงินและการลงทุน และเรื่องการวางแผนการเงินกับสถาบันการเงิน จะมีกระบวนการที่ทำให้เข้าใจง่ายกว่าการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง

6. พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน)เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สินมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ การบริหารความเสี่ยง การวางแผนภาษี การออมและการลงทุน และการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก ซึ่งแต่ละด้านสามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ดังนี้

6.1 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน ของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องแบ่งรายได้ที่ได้รับไว้สำหรับการเก็บออม เพื่อสำรองไว้ใช้ในเหตุการณ์ฉุกเฉินมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการกำหนดวัตถุประสงค์ในการออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อการศึกษาของบุตร เป็นต้น และเรื่องการลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วนออกไป เพื่อนำเงินส่วนนั้นมาออมมากขึ้น

6.2 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการบริหารความเสี่ยงของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องการบริหารการเงิน โดยการโอนถ่ายความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งต่อตนเอง ทรัพย์สิน และครอบครัวมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต เป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หรือยังคงไว้ซึ่งทรัพย์สินของตนเอง และเรื่องการวางแผนการเงิน การสร้างความมั่นคงให้แก่ชีวิต และทรัพย์สิน โดยการทำประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต

6.3 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องการวางแผน การออมและการลงทุน เป็นลักษณะของการเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสมมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องคำว่า “ให้เงินทำงาน” ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย กำไรส่วนต่าง หรือ เงินปันผล และเรื่องการออมที่ดี คือเป็นการออมที่เหมาะสมและสอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายของตนเอง อีกทั้งได้ผลตอบแทนเป็นในรูปแบบของดอกเบี้ย

6.4 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก คือ การบริหารมรดกให้กับครอบครัว และบุตรหลาน ได้ เพื่อป้องกันการเกิดปัญหาความขัดแย้งในอนาคตมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องขั้นตอนของการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกมีความสำคัญเพื่อที่จะให้สินทรัพย์คงอยู่เพื่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืน โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหา และเรื่องการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอีกรูปแบบหนึ่งที่ใช้ในการจัดการ หรือโอนถ่ายสินทรัพย์จากรุ่นหนึ่ง ไปยังอีกรุ่นหนึ่ง

6.5 พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในด้านการวางแผนภาษีของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเรื่องวางแผนทางภาษี คือการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่กฎหมายกำหนด เพื่อที่จะไม่ต้องเสียภาษีที่มากเกินไปมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องหลักการวางแผนภาษี คือ รู้ประเภทรายได้ ค่าใช้จ่าย และค่าลดหย่อนภาษีของตนเอง รวมถึงวิธีการคำนวณ และช่องทางการยื่นเสียภาษี และเรื่องสิทธิประโยชน์ในการคำนวณภาษี นอกจากค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถมีค่าลดหย่อนต่างๆ นำมาหักออกจากรายได้อีกด้วย เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดอกเบี้ยบ้าน ค่าเบี้ยประกัน เป็นต้น มีผลต่อการประหยัดภาษี

7. รูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝากมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ รูปแบบประกันภัย รูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี รูปแบบกองทุนเปิดทั่วไป และรูปแบบหุ้นสามัญ ซึ่งแต่ละด้านสามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ดังนี้



7.1 รูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบเงินฝากของลูกค้ายี่ห้อซีพี ธิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องแบ่งรายรับที่ได้รับสำหรับเก็บออมและสำรองเพื่อฉุกเฉินไว้อย่างน้อย 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย ในรูปแบบการออมที่มีสภาพคล่องสูง ฝากหรือถอนได้ทุกวันมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องมีรายได้ มักจะนำรายได้หักด้วยเงินออมเป็นอันดับแรก และส่วนที่เหลือ คือ ค่าใช้จ่าย และเรื่องการออมเงินเป็นเงินสดหรือเงินฝากสะสมทรัพย์ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้จ่าย

7.2 รูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนเปิดทั่วไปของลูกค้ายี่ห้อซีพี ธิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องกองทุนเปิดทั่วไป เป็นทางเลือกหนึ่งในการลงทุน สำหรับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลา หรือไม่มีความชำนาญในการลงทุนมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการออมเงินในกองทุนจะช่วยสร้างผลตอบแทน และมีโอกาสที่จะได้เงินมากขึ้น โดยที่เงินจะไม่ด้อยค่าตามอัตราเงินเฟ้อ และเรื่องการลงทุนในกองทุน เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงน้อยกว่าลงทุนในหุ้นสามัญ

7.3 รูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษีของลูกค้ายี่ห้อซีพี ธิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องการตั้งเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการจะเก็บออมในระยะยาวไว้ในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี เพื่อนำเงินมาใช้ยามเกษียณ และสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้อีกด้วยมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องการออมเงินเพื่อการเกษียณ เพราะอยากมีเงินออมไว้ใช้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ และเรื่องวิธีการประหยัดภาษี นอกเหนือจากการนำรายได้มาหักด้วยค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถนำกองทุนรวมลดหย่อนภาษีมาหักได้อีกด้วย

7.4 รูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบประกันภัยของลูกค้ายี่ห้อซีพี ธิฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องประกันชีวิตเป็นการออมเงินเพื่อการเกษียณอีกทางเลือกหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน อีกทั้งยังเป็นมรดกให้กับครอบครัวอีกด้วยมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องประกันชีวิตเป็นเครื่องมือการเงินส่วนหนึ่งที่ทำไว้เพื่อดูแลชีวิตตนเอง ครอบครัวไว้รู้สึกปลอดภัยและมั่นคงมากยิ่งขึ้น และเรื่องการทำประกันภัยเป็นการโอนย้าย

ความเสี่ยง เพื่อปกป้องความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดความเสียหายขึ้นกับตนเองและครอบครัวได้

7.5 รูปแบบการออมและการลงทุนในรูปแบบหุ้นสามัญของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 โดยรวมอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณารายข้อ พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีรูปแบบการออมและการลงทุนเรื่องการการเปิดบัญชี เพื่อที่จะซื้อ-ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะทำผ่านบริษัทหลักทรัพย์ หรือ โบรกเกอร์ ที่ได้รับอนุญาตที่ถูกต้องตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมากที่สุด รองลงมา ได้แก่ เรื่องรูปแบบการลงทุนที่นำเงินไปลงทุนในตลาดหุ้น โดยเชื่อว่าเกิดผลตอบแทนที่ดีที่สุด ภายใต้อันตรายที่ผู้ลงทุนรับได้

8. ความรู้ทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งความรู้ทางการเงินในด้านอัตราเงินเพื่อมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ ด้านการกระจายความเสี่ยง และด้านมูลค่าเงินตามเวลา

แรงจูงใจทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า แรงจูงใจทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งแรงจูงใจทางการเงินในด้านเป้าหมายทางการเงินมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ ด้านโอกาสในการลงทุน และอัตราผลตอบแทน

ทัศนคติทางการเงินที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งทัศนคติทางการเงินในด้านข้อมูลข่าวสารมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ ด้านความเชื่อ และด้านประสบการณ์

9. ความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้ายูเอ็กซ์คลูซีฟในระดับปานกลาง โดยมีด้านการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ ด้านการจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน ด้านการวางแผนภาษี ด้านการออมและการลงทุนและด้านการ

บริหารความเสี่ยง ตามลำดับ และรูปแบบการออมและการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางบวกกับ พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 เช่นเดียวกัน โดยมีกองทุนลดหย่อนภาษีเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ หุ้นสามัญ ประกันภัย กองทุน เปิดทั่วไป และเงินฝาก ตามลำดับ

10. ผลการทดสอบสมมุติฐาน พบว่า ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมากที่สุดเป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา คือ แรงจูงใจทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน ตามลำดับ และพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางบวกกับรูปแบบการออมและการลงทุนในระดับปานกลาง

## 2. อภิปรายผล

จากการวิเคราะห์ข้อมูลและสรุปผลการวิจัยเรื่องความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 มีประเด็นสำคัญที่ผู้วิจัยนำมาอภิปรายได้ดังนี้

1. จากการวิเคราะห์ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ความรู้ทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า เนื่องจากความรู้ทางการเงินของลูกค้าอยู่ในระดับมาก ซึ่งมาจากความรู้เรื่องพื้นฐานของการเงินและหลักการ การวิเคราะห์ การใช้ความรู้มาประยุกต์และนำไปปรับมาใช้กับพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าแต่ละบุคคล เป็นเรื่องพื้นฐานที่สำคัญในความสำเร็จทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของทรศนันท์ ศรีอิทธิฤทธิกุล (2562) พบว่า องค์ประกอบที่สำคัญในการประสบความสำเร็จทางการเงินนั้นส่วนใหญ่มาจากความรู้ทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของวิกรานต์ เผือกมงคล (2560) พบว่า ความรู้ทางการเงินที่ไม่ดี ส่งผลให้การเงินส่วนบุคคลไม่ดีไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของพิรพัฒน์ อ่ำพล (2557) พบว่า ผู้ที่มีความรู้เรื่องพื้นฐานทางการเงินดี ได้แก่ ความรู้ด้านอัตราเงินฝาก ดอกเบี้ย และความเสี่ยง เป็นปัจจัยที่ส่งผลให้การวางแผนทางการเงินดีตามไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของกิตติพร สิทธิพันธุ์ (2552) พบว่า ความรู้การเงินยังมีมากเท่าไร ยิ่งประสบความสำเร็จเป้าหมายทางการเงินของตนเองมากเท่านั้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Rooij, Lusardi, and Alessie (

2011 อ้างถึงใน อธิต มิวะสะศิริ, 2563, p. 113) พบว่า ผู้ที่มีความรู้ทางการเงินที่ดีแสดงว่าเป็นบุคคลที่มีทักษะการเงินที่ดี ซึ่งส่งผลให้มีการวางแผนทางการเงินหลังเกษียณที่มีคุณภาพ สรุปได้ว่าความรู้ทางการเงินเป็นส่วนสำคัญในการวางแผนทางการเงินที่ดี โดยเป็นความรู้ทางพื้นฐานสำหรับผู้ที่ต้องการวางแผนทางการเงินควรรู้ เพื่อนำมาประกอบการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลให้เกิดประสิทธิผลตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

2. จากการวิเคราะห์แรงจูงใจทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า แรงจูงใจทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า เนื่องจากแรงจูงใจทางการเงินของลูกค้าอยู่ในระดับมาก ซึ่งมาจากความต้องการ และแรงปรารถนาจากภายในของตนเอง จึงส่งผลออกมาเป็นพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยมีความต้องการที่อยากจะประสบความสำเร็จทางการเงินในด้านต่างๆ สอดคล้องกับงานวิจัยของสุภารัตน์ พิมลรัตน์ กานต์นฤมล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทร์ทิพย์ (2560) พบว่าแรงจูงใจในการออมมีความสัมพันธ์และส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษามากที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของกษิณีเดช เจริญวงษ์ และ ไสว เทศพันธ์ (2560) พบว่า แรงจูงใจและเป้าหมายทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการออมในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของเนษพร นาคสีเหลือง (2557) พบว่าแรงจูงใจมีผลต่อการความต้องการที่จะมีเงินไว้ใช้ในยามเกษียณ จำนวนเงินที่ต้องออมไว้ใช้ในยามเกษียณจะมีจำนวนมากตามแรงจูงใจทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของเบญจวรรณ บุญคณี (2552) พบว่าแรงจูงใจเพื่อแสวงหาความสำเร็จ และแรงจูงใจเพื่อหลีกเลี่ยงความล้มเหลว ส่งผลต่อความสำเร็จทางการเงินของนักลงทุน และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Patti J. Fisher and Catherine P. Montalto (2010 อ้างถึงใน ญาณิศา เพื่อนเพาะ, 2557, p. 256) พบว่าแรงจูงใจเป็นตัวช่วยที่จะเพิ่มโอกาสในการออมอย่างสม่ำเสมอ เป็นปัจจัยที่เพิ่มวินัยในการออมเงิน แต่ขึ้นอยู่กับเป้าหมายของการออม รวมถึงการออมที่แตกต่างกันออกไปตามช่วงเวลาที่แตกต่างกัน สรุปได้ว่าพลังแรงปรารถนามีทั้งที่อยากจะสำเร็จและความปรารถนาที่อยากจะหลีกเลี่ยงความล้มเหลวที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ซึ่งความสำเร็จทางการเงิน หรือความมั่งคั่งนั้นก็เกิดขึ้นตามแรงจูงใจและเป้าหมายที่ตั้งไว้

3. จากการวิเคราะห์ทัศนคติทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า ทัศนคติทางการเงินมีอิทธิพลทางบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า เนื่องจากทัศนคติทางการเงินของลูกค้าอยู่ในระดับมาก ซึ่งมาจากการรับรู้ ประสบการณ์ และความเชื่อ โดยจะแสดงออกมาในรูปแบบของ

พฤติกรรมกรวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล รวมถึงสภาพแวดล้อมด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ ณัฏฐา ธาราชีวิน (2558) พบว่า ปัจจัยด้านประสบการณ์และทัศนคติ ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน และ พฤติกรรมการออมของแต่ละบุคคลในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล (2557) พบว่านักศึกษาที่มีทัศนคติการเงินที่ดี และความเชื่อที่ดีนั้นจะช่วยทำให้นักศึกษามีพฤติกรรมการออมเงินที่มากขึ้น ไปด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยของ พิทักษ์ ศรีสุขใส (2560) พบว่าการให้ข้อมูล หรือการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับข่าวสารการเงิน มีความสำคัญที่ทำให้ประชาชนเกิดความสนใจในการออมกองทุนการออมแห่งชาติมากขึ้น สอดคล้องกับงานวิจัยของ ปวีชญา บุญศรี (2555) พบว่าทัศนคติเชิงบวกส่งผลเชิงบวกต่อการวางแผนทางการเงินและการออม ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของครัวเรือน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธิรารัตน์ อดิชาตินันท์ และ แพรพรรณ มังคลา (2554) พบว่าปัจจัยด้านทัศนคติเชิงบวก มีความสำคัญและส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของพนักงานไฟฟ้าส่วนภูมิภาคในเชิงบวก สอดคล้องกับงานวิจัยของ ชลธิชา จุ้ยนาม (2558) พบว่า สภาพแวดล้อม โดยการใช้สื่อออนไลน์เป็นสิ่งมีความสำคัญต่อการออมเงินของนิสิต และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Garcia, Barros, and Antonio Silvestre (2011 อ้างถึงใน จันทะสุก ลาดสะอาด โรจนา ธรรมจินดา และ สุจรรย์พันธ์ สุวรรณพันธ์, 2561, p. 127) พบว่า ประสบการณ์และทัศนคติเกี่ยวกับการออมเงิน จะถูกสะสมจากเหตุการณ์ต่าง ๆ การรับรู้เผชิญ รวมถึงปัญหาที่เกิดขึ้น ซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ในระยะเวลาอันสั้น เป็นความรู้สึกส่วนบุคคลที่รับรู้ผ่านประสบการณ์โดยตรง สรุปได้ว่า ปัจจัยทางทัศนคติ ประสบการณ์ทั้งทางบวกและทางลบ ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินในทิศทางเดียวกัน เนื่องจากการรับรู้โดยตรงของแต่ละบุคคล ดังนั้นจึงควรส่งเสริมกิจกรรมที่เกี่ยวกับการเงิน การออมและการลงทุน พร้อมทั้งปลูกฝังทัศนคติเรื่องการเงินให้กับทุกคนให้มากที่สุด

4. จากการวิเคราะห์พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุนอยู่ในระดับมาก ซึ่งมาจากเมื่อผ่านจากปัจจัยที่มีอิทธิพลต่างๆ จนเกิดเป็นพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน โดยจะมีความสัมพันธ์กับรูปแบบการออมและการลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ กมลวัฒน์ มีถาวร (2562) พบว่าการออมเงินในรูปแบบจะสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ โดยอาศัยทักษะการออม และพฤติกรรมการวางแผนการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนพร จันทร์สว่าง (2561) พบว่าพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ซึ่งผ่านปัจจัยและอิทธิพลต่าง ๆ มีความสัมพันธ์กับการ



เลือกผลิตภัณฑ์และรูปแบบการออม สอดคล้องกับงานวิจัยของนเรศ หนองใหญ่ (2560) พบว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินจะมีความสัมพันธ์กับการออมของประชาชน โดยเป็นพฤติกรรมส่วนบุคคลที่จะตัดสินใจเลือกรูปแบบการออม สอดคล้องกับงานวิจัยของทรายทอง เลิศเปียง (2557) พบว่าพฤติกรรมการวางแผนการเงินนั้น มีความสัมพันธ์ในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของพิกุล ปัญญา (2554) พบว่าพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมมีความสัมพันธ์กัน โดยมีการเรียงลำดับความสำคัญในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ทางการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ (2554) พบว่าพฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้ออม และสอดคล้องกับงานวิจัยของธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา (2554) พบว่าการวางแผนการเงินและรูปแบบการวางแผนทางการเงินมีความสัมพันธ์กัน การวางแผนการเงินมิได้หลากหลายรูปแบบ เนื่องจากเป้าหมาย การออม และความต้องการในการใช้เงิน หลังเกษียณอายุของแต่ละบุคคลไม่เท่ากัน จึงจำเป็นต้องมีการวางแผนขั้นตอนให้เหมาะสมกับสถานะตนเอง และสถานการณ์ในปัจจุบัน ส่งผลให้การออมของแต่ละบุคคลมีรูปแบบการออมที่แตกต่างกันไป สรุปได้ว่า พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินสอดคล้องกับการตัดสินใจเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ซึ่งจะทำให้เกิดการบรรลุเป้าหมายของแต่ละคน หรือการบริหารการเงินให้ประสบความสำเร็จในอนาคต

### 3. ข้อเสนอแนะ

#### 3.1 ข้อเสนอแนะจากการวิจัย

เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่องความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออม และการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤตโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เขตนครปฐม 1 จึงสามารถนำไปใช้เพื่อเป็นประโยชน์ในการใช้เป็นแนวทางในการแนะนำข้อมูลผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสมให้กับลูกค้าในวางแผนการใช้ชีวิตในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้ตรงตามวัตถุประสงค์การเงินของลูกค้าในสถานการณ์วิกฤตโควิด-19 ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันมากที่สุด ได้ดังนี้

3.1.1 ความรู้ทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า ลูกค้ามีความรู้ทางการเงินที่มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นพนักงานธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าจึงต้องให้ความสำคัญกับความรู้ทางการเงิน และ



ต้องมีความรู้ทางการเงินในเรื่องของพื้นฐานที่จำเป็นต้องมี และใช้สื่อสารกับลูกค้า พร้อมทั้งสามารถประเมิน วิเคราะห์ และวางแผนการเงินเบื้องต้นให้กับลูกค้าตรงตามเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.2 แรงจูงใจทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า ลูกค้ามีแรงจูงใจทางการเงินที่มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นพนักงานธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่ต้องเกี่ยวข้องกับลูกค้าจึงต้องมีการทำประเมินและเรียงลำดับความสำคัญ เพื่อดำเนินการเรียงตามความจำเป็นของแต่ละขั้นตอน หรือวัตถุประสงค์

3.1.3 ทักษะทางการเงินส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้า ลูกค้ามีแรงจูงใจทางการเงินที่มีอิทธิพลเชิงบวกต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน ดังนั้นพนักงานธนาคารซึ่งเป็นผู้ที่ต้องเกี่ยวข้องกับลูกค้าจึงควรให้ความสำคัญด้านที่เกี่ยวกับความคิด ความรู้สึกมากขึ้น เช่น การรับรู้ข่าวสารที่เป็นข้อเท็จจริงและทันต่อเหตุการณ์ เป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้ที่ถูกวิเคราะห์จากผู้เชี่ยวชาญ หรือข้อมูลจากบุคคลที่มีความน่าเชื่อถือ การถอดบทเรียนจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น เป็นต้น

3.1.4 จากงานวิจัย พบว่าทัศนคติทางการเงินนั้นส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินของลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟมากที่สุด รองลงมา คือ แรงจูงใจทางการเงิน และความรู้ทางการเงินตามลำดับ เนื่องด้วยสถานการณ์ที่ไม่ปกติในปัจจุบัน จึงทำให้กลุ่มลูกค้ามีทัศนคติความคิด หรือความรู้สึกต่อสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน รวมถึงการวางแผนทางการเงินด้วย เพราะฉะนั้นพนักงานธนาคารจึงต้องมีความรอบรู้ ความเข้าใจในทุกขั้นตอนของการเตรียมการวางแผนทางการเงิน รวมถึงต้องสามารถสรุปเหตุการณ์ที่กระทบกับภาวะเศรษฐกิจของโลกได้ พร้อมทั้งให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์กับลูกค้าด้วย เพื่อลดความกังวลในการวางแผนทางการเงิน อีกทั้งควรปลูกฝังทัศนคติเรื่องการเงินให้กับทุกคน เพื่อตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารเงินและวางแผนการเงินของตนเองเพื่อให้เกิดประสิทธิผลมากที่สุด

3.1.5 งานวิจัย พบว่าความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุนของลูกค้า ซึ่งความจำเป็นและความสำคัญทางการเงินของแต่ละบุคคลนั้นไม่เหมือนกัน ดังนั้นธนาคารจึงจำเป็นต้องฝึกรอบร้อมทักษะให้กับพนักงานธนาคาร ซึ่งเป็นทักษะที่สำคัญในการวางแผนทางการเงินให้กับลูกค้าได้อย่างรอบคอบ โดยเริ่มต้นจัดลำดับความสำคัญ ความจำเป็นก่อนเป็นอันดับแรก เพื่อใช้ในการประเมินสถานะของลูกค้า พร้อมประเมินสถานการณ์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต เมื่อให้ความสำคัญและตระหนักเรื่องใด

เป็นลำดับแรก ลูกค้ำก็จะออมเงินและการลงทุนในรูปแบบนั้นเป็นอันดับแรกเช่นกัน พร้อมทั้งนำเสนอผลิตภัณฑ์ของธนาคารให้เหมาะสมกับความต้องการและเป้าหมายของลูกค้ำเพื่อนำไปสู่การประสบความสำเร็จทางการเงินและความมั่งคั่ง

### 3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้ศึกษาตัวแปรที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน อันได้แก่ ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ดังนั้นในการวิจัยครั้งต่อไปจึงควรศึกษาถึงปัจจัยอื่นๆที่อาจส่งผลเพิ่มเติม เช่น นโยบายของรัฐบาล สิทธิประโยชน์ทางภาษี กฎหมายการเมืองภายในประเทศ ภาระหนี้สิน เป็นต้น

3.2.2 เนื่องจากการวิจัยในครั้งนี้ใช้กลุ่มตัวอย่างของธนาคาร B จำกัด (มหาชน) เพียงกลุ่มตัวอย่างเดียว โดยอาจมีกลุ่มตัวอย่างอื่น เช่น กลุ่มตัวอย่างลูกค้ำจากธนาคารอื่น และปัจจัยอื่นที่นอกเหนือจากวัตถุประสงค์ของการวิจัยซึ่งถูกควบคุมไว้ที่อยู่ในข้อ 3.2.1 ดังนั้นจึงควรศึกษาในกลุ่มตัวอย่างอื่นในครั้งต่อไป เพื่อจะได้ทราบถึงปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง และเป็นการยืนยันผลการวิจัยครั้งนี้ด้วย

3.2.3 เนื่องจากการวิจัยในครั้งนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยเป็นผู้พัฒนาขึ้นมาเพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการวิจัย ถึงแม้ว่าคำถามจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการวิจัย แต่ก็อาจจะมีคำถามอื่นที่นอกเหนือจากคำถามในการวิจัยครั้งนี้ ดังนั้นควรใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพในการศึกษาเพิ่มเติมในเชิงลึกในครั้งต่อไป เพื่อทราบถึงเหตุผลเชิงลึกของแต่ละบุคคล ปัจจัยที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน รวมถึงความสัมพันธ์ของพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินกับรูปแบบการออมและการลงทุน เพื่อนำไปสู่การวางแผนทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ และผลสำเร็จจากการวางแผนทางการเงินที่มีคุณภาพ



## รายการอ้างอิง

- กนกวรรณ ศรีนวล. (2558). การศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และแรงจูงใจในการลงทุน ที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กมลวัฒน์ มีถาวร. (2562). ทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัชฌิมศึกษาเขต 9. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- กรวินทร์ กรประเสริฐวิทย์. (2557). ทศนคติความรู้ความเข้าใจ พฤติกรรม และคุณลักษณะการใช้งานของเทคโนโลยี ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจในการใช้เครื่องชำระค่าโทรศัพท์อัตโนมัติของประชาชนในกรุงเทพมหานครปี 2558. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- กษิต์เดช เจริญวงษ์ และ ไสว เทศพันธ์. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของนักศึกษาคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล. ปรินญาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล.
- กาญจนา หงส์ทอง. (2551). เข้มทิศการเงิน. กรุงเทพมหานคร: บิสนุก.
- กจิตพร สิทธิพันธ์. (2552). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต บัณฑิตวิทยาลัย. มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- คฑาวิฑูร สิทธิโชคสกุล. (2557). แรงจูงใจในการทำงานกับความผูกพันต่อองค์กรของครูโรงเรียนในเครือมูลนิธิคณะเซนต์คาเบียลแห่งประเทศไทย. ปรินญาศึกษาศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- จันทะสุก ลาดสะอาด. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว." วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 11: 126.
- จันทะสุก ลาดสะอาด โรจนา ธรรมจินดา และ สุวรรณพันธ์ สุวรรณพันธ์. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมส่วนบุคคลของคนวัยทำงานในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว." วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่ 1, 11: 125-135.
- จิรัตน์ สังข์แก้ว. (2564). ฐูวิเคราะห์ เจาะเรื่องหุ้น. เข้าถึงเมื่อ 12 กุมภาพันธ์ 2564. เข้าถึงได้จาก <https://www.set.or.th/dat/setbooks/e-book/25.pdf>
- ชนาภา หันจางสิทธิ์. (2559). คู่มือการวิเคราะห์หุ้นแบบง่ายด้วย EXCEL ฉบับมือใหม่หัดลงทุน.

กรุงเทพมหานคร: ไอดีซี พรีเมียร์.

ชลธิชา ฐัยนาม. (2558). ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน. ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการพัฒนาศาสตร์มนุษยและชุมชน. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ชาญศิลป์ วาสนุมา. (2546). แรงจูงใจและความต้องการความสมหวังในชีวิต ของการเป็นคณะกรรมการสถานศึกษาขั้นพื้นฐาน. ปริญญาโทมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยศิลปากร.

เชิดศักดิ์ โฉวาสินธุ. (2523). การวิจัยทางพฤติกรรมศาสตร์และสังคมศาสตร์. กรุงเทพมหานคร: โอเดียนสโตร์.

ญาณิศา เพื่อนเพาะ. (2557). "การให้ความหมาย รูปแบบและกระบวนการของนักศึกษาระดับมหาบัณฑิต สาขาการประกอบการ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร." **วารสารวิชาการ Veridian E-Journal**, 7: 251-266.

ณัฐมน เพิ่มสุข และ นภาพร นิลภรณ์กุล. (2562). ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่งคั่งทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครูในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

ณภัชชา ชาราชีวิน. (2558). ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมเงินส่วนบุคคลเพื่อการเกษียณ. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

ณัฐพร แป้นทองคำ สุภาสิณี นุ่มเนียน. (2559). "ปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของนิสิตระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตกำแพงแสน." **Veridian E-Journal**, 2: 1890-1900.

ทรงศนันท์ ตรีอิทธิฤทธิกุล. (2562). ทักษะการเงินของประชากรไทย. การศึกษาระดับปริญญาโท สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

ทรายทอง เลิศเป็ยง. (2557). "พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาศาขการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี." **วารสารวิชาการเครือข่ายบัณฑิตศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏภาคเหนือ** 4, 6: 15-24.

ทัศนาวลัย ดันติเอกรัตน์. (2559). "การศึกษาพฤติกรรมการเข้าเรียนกับผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนวิชาการคิดและการตัดสินใจของนักศึกษา มหาวิทยาลัยสวนดุสิต ศูนย์ตรัง." **การประชุมมหาดใหญ่วิชาการระดับชาติ และนานาชาติ ครั้งที่ 7**: 1035-1046.

ไทยรัฐออนไลน์. (2561). **ชีวิต 4 นักธุรกิจดัง จาก "รวยแสนล้าน" สู่มลละลาย บางคนไร้ที่ซุกหัวนอน**. เข้าถึงเมื่อ 13 ธันวาคม 2563. เข้าถึงได้จาก <https://www.thairath.co.th/news/local/bangkok/1432038>

- ธงชัย สันติวงษ์. (2539). **พฤติกรรมผู้บริโภคทางการตลาด**. กรุงเทพมหานคร: ไทยวัฒนาพานิช.
- ธนพร จันทรสว่าง. (2561). "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี มหาวิทยาลัยสยาม." **NATIONAL ACADEMIC CONFERENCE OF 2019**, 11: 154-160.
- ธนันธร มหาพรประจักษ์. (2563). **เริ่มต้นการออมกับปีใหม่นี้**. เข้าถึงเมื่อ 16 พฤษภาคม 2563. เข้าถึงได้จาก [https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article\\_13Jan2020.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_13Jan2020.aspx)
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2563). **5 ขั้นตอนวางแผนการเงินอย่างไรให้เห็นผลในอนาคต**. เข้าถึงเมื่อ 20 ธันวาคม 2563. เข้าถึงได้จาก <https://www.krungsri.com/th/planyour-money/must-stories/life-plan/5-steps-plan-your-money>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). **ทักษะการเงินของคนไทย**. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). **รายงานนโยบายการเงิน มีนาคม 2563**. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และ แพรวพรรณ มังคลา. (2554). การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. วิทยานิพนธ์ สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป คณะวิทยาการจัดการ. มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- นเรศ หนองใหญ่. (2560). **พฤติกรรมกรรมการออมของประชาชนในเขตพื้นที่พัทธา จังหวัดชลบุรี**. หลักสูตรปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- นิภาพันธุ์ พูนเสถียรทรัพย์. (2563). **คนไทยพร้อมแค่ไหน เรื่องจัดการเงิน**. เข้าถึงเมื่อ 10 ตุลาคม 2563. เข้าถึงได้จาก <https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/deposit-preparation-for-money-management-for-thai.html>
- นิตารัตน์ ศิลปเดช. (2542). **เอกสารคำสอนระเบียบวิธีวิจัยทางสังคมศาสตร์เบื้องต้น**. กรุงเทพมหานคร: สถาบันราชภัฏธนบุรี.
- เนษพร นาคสีเหลือง. (2557). **ปัจจัยที่มีผลต่อการออมเพื่อเตรียมความพร้อมการเกษียณอายุของพนักงานธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่**. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- บุญรุ่ง จันทรินาค. (2554). **การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล**. เข้าถึงเมื่อ 10 กันยายน 2564. เข้าถึงได้จาก <https://www.sites.google.com/site/boonrung02/home/hnwy-thi-3-kar-xxm>
- เบญจวรรณ บุญฤกษ์. (2552). **ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการมีวินัยทางการเงินของครู ภูมิศึกษา ครูใน**



เขตพื้นที่การศึกษานครปฐม เขต 2. หลักสูตรปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต คณะพัฒนา  
สังคมและสิ่งแวดล้อม. สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.

ปพิชญา บุญศรี. (2555). พฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออม และรูปแบบการออมของ  
ครัวเรือน ในเขตอำเภอเมืองเชียงใหม่. ปริญญาโท คณะเศรษฐศาสตร์.  
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ประทีป บัวละวงศ์. (2551). การรับรู้และทัศนคติของนักศึกษาที่มีผลต่อการเลือกเข้าศึกษาต่อใน  
สถาบันอุดมศึกษา. เข้าถึงเมื่อ 2 กุมภาพันธ์ 2564. เข้าถึงได้จาก [http://www.vcharkarn.com  
/vblog/39362](http://www.vcharkarn.com/vblog/39362)

ประภาเพ็ญ สุวรรณ. (2520). การวัด การเปลี่ยนแปลงและพฤติกรรมอนามัย. กรุงเทพมหานคร: ไทย  
วัฒนาพานิช.

ประสพชัย พสุนนท์. (2555). การวิจัยตลาด. กรุงเทพมหานคร: ท็อป.

ปานแก้วดา ลัคนาวานิช และวิลาวัลย์ ดิ่ง ไตรย์ภพ. (2018). "ทักษะทางการเงินของเกษตรกรผู้ปลูกข้าว  
พันธุ์พื้นเมืองในเขตลุ่มน้ำปากพนัง." มหาวิทยาลัย วิทยาลัยเกษตร, 7:113.

ปิยพร พันธุ์ผล. (2559). ความสำคัญของการเงิน. เข้าถึงเมื่อ 1 มกราคม 2564. เข้าถึงได้จาก  
<https://www.gotoknow.org/posts/599745>

ปิยรัตน์ กฤษณามระ และคณะ. (2554). "พฤติกรรมการออมและปัจจัยที่มีผลต่อรูปแบบการออมของผู้  
ออมในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล." จุลนาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์ 33, 129: 93-119.

ฝ่ายความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2561). รายงานผลการสำรวจทักษะการเงินของคน  
ไทย ปี 2561. เข้าถึงเมื่อ 10 มกราคม. เข้าถึงได้จาก [http://doh.hpc.go.th/data/HL/ThaiFi  
nancialSkillSurvey2559.pdf](http://doh.hpc.go.th/data/HL/ThaiFinancialSkillSurvey2559.pdf)

พรทิพย์ บุญนิพัทธ์. (2531). ทักษะคนดี. กรุงเทพมหานคร: น.ไทยวัฒนาพานิช.

พอพันธ์ อุทยานนท์. (2560). แนวคิดนักเศรษฐศาสตร์สำนักเคนส์. เข้าถึงเมื่อ 14 มกราคม 2564. เข้าถึง  
ได้จาก <https://www.stou.ac.th/Schools/Sec/Services/e-Learning2/02-01.html>

พ่ายพ์ ขาวเหลือง. (2548). การวางแผนและบริหารเงินส่วนบุคคล ด้วย Excel. กรุงเทพมหานคร:  
สำนักพิมพ์เคทีพี.

พิกุล ปัญญา. (2554). เรื่องของพฤติกรรมการออม และปัจจัยที่ส่งผลต่อการออมของเจ้าหน้าที่  
การตลาดบริษัทหลักทรัพย์. หลักสูตรปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา  
เศรษฐศาสตร์การจัดการ. มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.

พิทักษ์ ศรีสุขใส. (2560). ปัจจัยที่มีผลต่อการออมในกองทุนการออมแห่งชาติของผู้ประกอบอาชีพ  
อิสระ ในอำเภอเมืองกระบี่ จังหวัดกระบี่. เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์.

มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาชิราช.

พิรพัฒน์ อ่ำพล. (2557). ความรู้ทางการเงินและพฤติกรรมการออมเงินส่งผลต่อการวางแผนเพื่อการเกษียณ กรณีศึกษากลุ่มคนวันทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. การค้นคว้าอิสระ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

เพชร ชุมทรัพย์. (2540). หลักการลงทุน. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

มณฑานี ดันติสุข. (2557). เงิน : เรื่องใหญ่ที่โรงเรียนไม่เคยสอน. กรุงเทพมหานคร: ออฟฟิตเมท.

มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย. (2563). 'ใช้' หรือ 'เก็บ' คนไทยมีนิสัย-ทักษะทางการเงินอย่างไร. เข้าถึงเมื่อ 12 ธันวาคม 2563. เข้าถึงได้จาก <https://tdri.or.th/2020/08/thailand-financial-literacy/>

รุ่งกานต์ แก้วเจริญ. (2561). "แรงจูงใจและพฤติกรรมของนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศที่มีต่อการร่วมงานพุลมุนปาร์ตี้เกาะพะงัน จังหวัดสุราษฎร์ธานี." วารสารวิทยาลัยดุสิตธานี 13, 3: 148-149.

ลัดดาวัลย์ เพชรโรจน์ และ อัจฉรา ชำนิประศาสน์. (2547). ระเบียบวิธีการวิจัย. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์กิจการพิมพ์.

วิกรานต์ เผือกมงคล. (2560). ความรู้ทางการเงินของประชาชนจังหวัดปทุมธานี. ปริญญาโท สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ในพระบรมราชูปถัมภ์.

วิลาศลักษณ์ ชั่ววัลลี. (2537). "พฤติกรรมศาสตร์ในแง่มุมของจิตวิทยา." วารสารพฤติกรรมศาสตร์ 1, 1: 53-59.

วิไลลักษณ์ เสรีตระกูล. (2557). "ปัจจัยในการทำนายพฤติกรรมการออมของนักศึกษาในเขตกรุงเทพมหานคร." วารสารสุทธิปริทัศน์, 28: 300-315.

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. (2564). การออม. เข้าถึงเมื่อ 10 กันยายน 2564. เข้าถึงได้จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/save/Pages/save.aspx>

ศูนย์วิจัยกสิกรไทย. (2563). แนวโน้มเศรษฐกิจโลก เศรษฐกิจไทย ในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2563. ปีที่ 12 ฉบับที่ 3.

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย. (2558). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล. เข้าถึงเมื่อ 25 พฤศจิกายน 2563. เข้าถึงได้จาก <http://tfpa.or.th/2014/pages.php?page=3-1>

สฤณี อาชวานันทกุล. (2552). ภูมิทัศน์เศรษฐกิจโลกใหม่และการปรับตัวของคนไทย. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2563). รายงานภาวะสังคมไทยไตรมาส 1 ปี 2563. เข้าถึงเมื่อ 1 มิถุนายน 2563. เข้าถึงได้จาก [https://www.nesdc.go.th/ewt\\_w3c/ewt\\_ne](https://www.nesdc.go.th/ewt_w3c/ewt_ne)

ws.php?nid=10260&filename=

- สุขใจ น้ำผุด. (2551). **กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: ศูนย์หนังสือมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุชาดา สุขบำรุงศิลป์. (2553). **แรงจูงใจในการปฏิบัติงานของครูโรงเรียนวิศวกรรมแหลมฉบังจังหวัดชลบุรี**. ปรินญามหาบัณฑิต. มหาวิทยาลัยบูรพา.
- สุดารัตน์ พิมลรัตน์ กานต์ณมุล จิตรเอื้อ และ ชีระวัฒน์ จันทร์ทิพย์. (2560). "ปัจจัยแรงจูงใจในการออมสภาพแวดล้อมในการออมและทัศนคติการออมที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการออมของนักศึกษาวิทยาลัยโลจิสติก มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนสุนันทา." **วารสารบริหารธุรกิจศรีนครินทรวิโรฒ**, 8: 1-16.
- สุพพตา ปิยะเกศิน. (2546). **การเงินส่วนบุคคล**. กรุงเทพมหานคร: จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- อตุลย์ จาตุรงค์กุล. (2539). **พฤติกรรมผู้บริโภค**. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อริศ มิวะสะศิริ. (2563). "ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อพฤติกรรมทางการเงินของผู้มีงานทำในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของไทย." **SOUTHEAST BANGKOK JOURNAL**, 6.
- อรุณี นุสิทธิ์. (2561). "ความรู้ทางการเงินของพนักงานมหาวิทยาลัยสายสนับสนุน ในมหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม." **การประชุมวิชาการระดับชาติ ครั้งที่ 6**, 609-619.
- อี ไอ ซี ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน). (2563). **Outlook quarter 2 2020**. กรุงเทพมหานคร: ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน).
- อุทัยรัตน์ เมืองแสน. (2561). "การพัฒนาตัวแบบในการจัดการการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการกองทัพเรือไทย." **วารสารวิชาการสถาบันวิทยาการจัดการแห่งแปซิฟิก**, 4: 100.
- Christopher D. Carroll. (2001) . " Theory of the consumption function." **JOURNAL OF ECONOMIC PERSPECTIVES**, 15: 23-45.
- David. (1984 อ้างถึงใน ทิพย์สุดา จันทร์แจ่มหิลา, 2544). **The influence of the physical environment in offices**. เข้าถึงเมื่อ 20 พฤษภาคม 2564. เข้าถึงได้จาก <http://www.jstor.org/stable/2584400>
- James Rounds, & Su, R. (2014). **The Nature and Power of Interests**. เข้าถึงเมื่อ 10 มกราคม 2564. เข้าถึงได้จาก [https://www.researchgate.net/publication/261358519\\_The\\_Nature\\_and\\_Power\\_of\\_Interests](https://www.researchgate.net/publication/261358519_The_Nature_and_Power_of_Interests)
- Likert, R. (1961). **New pattern of management**. New York: Mc Graw-Hill.

Schiffman, Leon G., Kanuk, & Lazar, L. (2007). **Consumer Behavior (9 ed.)**. New Jersey: USA.







### แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

เรื่อง “ศึกษาความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19

กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ของธนาคาร B จำกัด (มหาชน)เขตนครปฐม 1

#### คำชี้แจง

1.แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งในการวิจัยเรื่อง ความรู้ทางการเงิน แรงจูงใจทางการเงิน และทัศนคติทางการเงิน ที่ส่งผลต่อพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินและการเลือกรูปแบบการออมและการลงทุน ในสถานการณ์วิกฤติโควิด-19 กรณีศึกษา : ลูกค้าเอ็กซ์คลูซีฟ ธนาคาร B จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดนครปฐม เขต 1 ของนักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

2.ผู้วิจัย ใคร่ขอความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ ตามความเป็นจริงและครบถ้วน เพื่อให้วิจัยฉบับนี้มีความสมบูรณ์และเป็นประโยชน์ต่อสังคม ข้อมูลนี้จะใช้ประโยชน์ในการวิจัยเท่านั้น โดยทางผู้วิจัยจะไม่นำข้อมูลส่วนบุคคลไปเปิดเผยต่อสาธารณชนในกรณีใด ๆ ทั้งสิ้น

3.แบบสอบถามฉบับนี้มีทั้งหมด 8 ส่วน ประกอบด้วย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

ส่วนที่ 3 ข้อมูลส่วนความรู้ทางการเงิน

ส่วนที่ 4 ข้อมูลแรงจูงใจทางการเงิน

ส่วนที่ 5 ข้อมูลทัศนคติทางการเงิน



ส่วนที่ 6 ข้อมูลพฤติกรรมการวางแผนการเงิน

ส่วนที่ 7 ข้อมูลรูปแบบการออมและการลงทุน

ส่วนที่ 8 ข้อเสนอแนะอื่น ๆ

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย  ลงในช่อง  ที่ตรงกับความเป็นจริงของท่านมากที่สุด

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ที่ตอบแบบสอบถาม

ปัจจัยส่วนบุคคล

1. เพศ

(1) ชาย

(2) หญิง

2. อายุ

(1) ต่ำกว่า 24 ปี

(2) 24-32 ปี

(3) 33-41 ปี

(4) 41 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

(1) โสด

(2) สมรส/อยู่ด้วยกัน

(3) หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่

(4) อื่น ๆ โปรดระบุ

.....

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยด้านเศรษฐกิจและสังคม

1. รายได้ต่อเดือน

(1) ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 250,000 บาท

(2) 250,001-500,000 บาท

(3) 500,001-750,000 บาท

(4) 750,001-1,000,000 บาท

(5) 1,000,001 บาทขึ้นไป

2. ค่าใช้จ่ายต่อเดือน

- (1) ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 50,000 บาท       (2) 50,001-100,000 บาท
- (3) 100,001-150,000บาท       (4) 150,001-200,000 บาท
- (5) 200,001 บาทขึ้นไป

### 3. เงินออมและการลงทุน

- (1) ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000,000 บาท       (2) 5,00,001 - 10,000,000 บาท
- (3) 10,000,001 - 15,000,000 บาท       (4) 15,000,001 – 20,000,000 บาท
- (5) 20,000,001 บาทขึ้นไป

### 4. อาชีพปัจจุบัน

- (1) ธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ/ค้าขาย       (2) พนักงานประจำ/พนักงานบริษัทเอกชน
- (3) ข้าราชการ/พนักงานราชการ       (4) พนักงานรัฐวิสาหกิจ
- (5) อื่น ๆ โปรดระบุ.....

### 5. ระดับการศึกษา (รวมที่กำลังศึกษาอยู่ในปัจจุบัน)

- (1) ต่ำกว่าปริญญาตรี       (2) ปริญญาตรี
- (3) สูงกว่าปริญญาตรี

### 6. ระยะเวลาในการทำงาน

- (1) ต่ำกว่า 3 ปี       (2) 3-6 ปี
- (3) 7-9 ปี       (4) มากกว่า 9 ปีขึ้นไป

### 7. ท่านมีโรคประจำตัวหรือไม่

(1) มี

 (2) ไม่มี

### ส่วนที่ 3 ข้อมูลส่วนความรู้ทางการเงิน

คำชี้แจง โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง  ที่ตรงตามความรู้ทางการเงินของท่าน เพียงช่องเดียวเท่านั้น ระดับความรู้ 5=เข้าใจ สามารถคำนวณและนำมาประยุกต์ได้ 4 = เข้าใจและสามารถคำนวณได้ ,

3 = เข้าใจแต่ไม่สามารถคำนวณได้, 2 = เข้าใจแต่ไม่แน่ใจว่าถูกต้องหรือไม่, 1 = ไม่เข้าใจ

ความรู้ทางการเงิน	ระดับความรู้				
	5	4	3	2	1
<b>มูลค่าเงินตามเวลา (Time Value of Money)</b>					
1) ท่านเห็นด้วยว่า ค่าของเงินในระยะเวลายาวนั้นจะมีมูลค่าที่ลดลง					
2) ท่านเห็นว่า มูลค่าของเงินในอีก 1 ปีข้างหน้าในการซื้อของอย่างเดียวกันอาจต้องใช้เงินที่มากขึ้น					
3) ท่านทราบหรือไม่ว่า มูลค่าเงินตามเวลา ถ้าไม่มีการบริหารจัดการการเงินที่ดี ค่าของเงินก็จะมีมูลค่าที่ลดลง					
<b>อัตราเงินเฟ้อ (Inflation)</b>					
4) ท่านทราบหรือไม่ว่า เงินเฟ้อ หมายถึง ภาวะที่ระดับของราคาสินค้าและบริการเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งส่งผลทำให้ค่าครองชีพสูงขึ้นตามไปด้วย					
5) ท่านเห็นว่าอัตราเงินเฟ้อเพิ่มขึ้นทุกปี ดังนั้นจึงต้องมีการลงทุน เพื่อมุ่งหวังให้ได้อัตราผลตอบแทนที่มากกว่าอัตราเงินเฟ้อ					
6) ท่านฝากเงินกับธนาคารในอัตราดอกเบี้ย 0.75% (ในขณะที่อัตราเงินเฟ้อปีละ เท่ากับ 2%) และในการฝากเงินกับธนาคารครั้งนี้ ผลจากการฝากเงินครั้งนี้ คือ ขาดทุน					
<b>การกระจายความเสี่ยง (Diversification)</b>					
7) ท่านเห็นด้วยว่า การกระจายการลงทุนช่วยลดความเสี่ยงจากการสูญเสียนเงินพร้อมกันเป็นจำนวนมากได้					
8) ท่านเห็นด้วยว่าการกระจายการลงทุนและการลงทุนนั้น					

จะส่งผลให้อัตราผลตอบแทนไม่ลดลงไปมาก และทำให้การลงทุนเกิดประสิทธิภาพ					
9) ท่านมักมีการออมเงินกับสินทรัพย์ในหลากหลายรูปแบบ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงมากกว่าการออมเงินไว้รูปแบบเดียว					

#### ส่วนที่ 4 ข้อมูลแรงจูงใจทางการเงิน

คำชี้แจง โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง  ที่ตรงตามระดับแรงจูงใจของท่าน เพียงช่องเดียวเท่านั้น ระดับแรงจูงใจ 5 = มากที่สุด , 4 = มาก , 3 = ปานกลาง , 2 = น้อย , 1 = น้อยที่สุด

แรงจูงใจทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
<b>เป้าหมายทางการเงิน</b>					
10) ท่านมีการวางแผนเป้าหมายทางการเงินของท่าน โดยแบ่งออกเป็น การซื้อรถ ซื้อบ้าน และการเกษียณอย่างมีคุณภาพ					
11) ท่านมั่นใจว่า หากท่านปฏิบัติตามแผนที่ได้กำหนดไว้ จะสามารถเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ					
12) ท่านมีการวางแผนทางการเงินไว้ และกำลังทำตามแผนเพื่ออิสรภาพทางการเงินในวัยเกษียณอายุ					
<b>โอกาสในการลงทุน</b>					
13) ท่านมักแสวงหาโอกาสในการลงทุนจากผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่ๆ เสมอ					
14) ท่านมักจะเห็นโอกาสในการลงทุน โดยใช้ข้อมูล และความรู้ที่ผ่านมา เพื่อใช้ในการตัดสินใจในการลงทุน					
15) ท่านเห็นโอกาสในการลงทุน ถึงแม้ว่าราคาหุ้นจะมีความผันผวนจากสถานการณ์โควิด -19					
<b>อัตราผลตอบแทน</b>					
16) ท่านศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จากหลายสถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุด					
17) ท่านศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก จากหลาย					

สถาบันการเงิน และเปรียบเทียบก่อนที่จะเลือกออมเงินกับ ธนาคารที่ให้ดอกเบี้ยสูงที่สุด					
18) ท่านทราบว่าสินทรัพย์ที่นำไปออมหรือลงทุนในแต่ละ รูปแบบจะได้รับผลตอบแทนที่แตกต่างกัน					

### ส่วนที่ 5 ข้อมูลทัศนคติทางการเงิน

คำชี้แจง โปรดใส่เครื่องหมาย  ลงในช่อง  ที่ตรงตามระดับทัศนคติทางการเงินของท่าน  
เพียงช่องเดียวเท่านั้น ระดับความคิดเห็น 5 = มากที่สุด , 4 = มาก , 3 = ปานกลาง , 2 = น้อย , 1 =  
น้อยที่สุด

ทัศนคติทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
<b>ประสบการณ์</b>					
19) ท่านมีประสบการณ์จากการออมและการลงทุน โดย การศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง เกิดจากการเรียนรู้ ลงมือทำ จนเกิด เป็นประสบการณ์					
20) ท่านคิดว่า ผลตอบแทนที่เกิดขึ้น ถ้าเกิดจากในระบบ เช่น สถาบันการเงิน เป็นต้น จะมีความแน่นอนและปลอดภัย มากกว่าผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจากนอกระบบ เช่น แชร่ลูกโซ่ เป็นต้น					
21) ท่านทราบว่า การออมและการลงทุนที่ดี ต้องพิจารณาจาก ปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ เงินทุนหรือเงินต้น อัตราผลตอบแทน และ ระยะเวลาการลงทุน มาประกอบกัน					
<b>ความเชื่อ</b>					
22) ท่านเชื่อว่า การออมเงินและการลงทุน เป็นการสร้างความ มั่นคง มั่งคั่งให้กับตนเองและครอบครัว					
23) ท่านเชื่อว่า ระดับความเสี่ยง มีผลต่ออัตราผลตอบแทน คือ ถ้าระดับความเสี่ยงสูง อัตราผลตอบแทนก็จะสูงตามไปด้วย					
24) ท่านเชื่อว่า การสำรองเงินเพื่อใช้ยามจำเป็นหรือเหตุการณ์					

ถูกเงินในอนาคตเป็นสิ่งสำคัญ					
<b>ข้อมูลข่าวสาร</b>					
25) ท่านเห็นด้วยกับ การวางแผนการเงินกับสถาบันการเงิน จะมีกระบวนการที่ทำให้เข้าใจง่ายกว่าการศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง					
26) ท่านเห็นด้วยกับการศึกษาข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ เช่น ข่าวการเมือง ข่าวเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ มีความสำคัญ ต่อการตัดสินใจออมเงินและการลงทุน					
27) ท่านเห็นด้วยกับการติดตามข้อมูลข่าวสารจากแหล่งที่เชื่อถือได้และรวดเร็ว จะเป็นการเพิ่มโอกาสในการออมและการลงทุน					

#### ส่วนที่ 6 ข้อมูลพฤติกรรมการวางแผนการเงิน

คำชี้แจง โปรดใส่เครื่องหมาย  ลงในช่อง  ที่ตรงตามระดับการวางแผนทางการเงินของท่าน เพียงช่องเดียวเท่านั้น ระดับความสำคัญ 5 = มากที่สุด , 4 = มาก , 3 = ปานกลาง , 2 = น้อย , 1 = น้อยที่สุด

พฤติกรรมวางแผนทางการเงิน	ระดับความคิดเห็น				
	5	4	3	2	1
<b>การจัดการวางแผนใช้จ่ายและหนี้สิน</b>					
28) ท่านแบ่งรายได้ที่ได้รับไว้สำหรับการเก็บออม เพื่อสำรองไว้ใช้ในเหตุการณ์ฉุกเฉิน					
29) ท่านจะลดรายจ่ายที่ไม่จำเป็นบางส่วนออกไป เพื่อนำเงินส่วนนั้นมาออมมากขึ้น					
30) ท่านมีการกำหนดวัตถุประสงค์ในการออมอย่างชัดเจน เช่น ออมเพื่อการท่องเที่ยว ออมเพื่อการศึกษาของบุตร เป็นต้น					
<b>การบริหารความเสี่ยง</b>					
31) ท่านมีการบริหารการเงิน โดยการโอนถ่ายความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งต่อตนเอง ทรัพย์สิน และครอบครัว					



32) ท่านเห็นด้วยกับการวางแผนการเงิน การสร้างความมั่นคง ให้แก่ชีวิต และทรัพย์สิน โดยการทำประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต					
33) ท่านเห็นด้วยกับ การประกันวินาศภัย หรือ ประกันชีวิต เป็นการลดความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต หรือยังงงไว้ ซึ่งทรัพย์สินของตนเอง					
<b>การออมและการลงทุน</b>					
34) ท่านเห็นด้วยกับการวางแผน การออมและการลงทุน เป็น ลักษณะของการเลือกรูปแบบการออมที่เหมาะสมกับท่านมากที่สุด					
35) ท่านเห็นด้วยกับการออมที่ดี คือเป็นการออมที่เหมาะสม และสอดคล้องกับรายได้และค่าใช้จ่ายของตนเอง อีกทั้งได้ ผลตอบแทนเป็นในรูปแบบของดอกเบี้ย					
36) ท่านเห็นด้วยกับ คำว่า “ให้เงินทำงาน” ซึ่งจะได้รับ ผลตอบแทนในรูปแบบของดอกเบี้ย กำไรส่วนต่าง หรือ เงิน บันผล					
<b>การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก</b>					
37) ท่านทราบว่า การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดก คือ การ บริหารมรดกให้กับครอบครัว และบุตรหลาน ได้ เพื่อป้องกันการ เกิดปัญหาความขัดแย้งในอนาคต					
38) ท่านทราบว่า การส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกเป็นอีก รูปแบบหนึ่งที่ใช้ในการจัดการ หรือ โอนถ่ายสินทรัพย์จาก รุ่น หนึ่ง ไปยังอีกรุ่นหนึ่ง					
39) ท่านทราบว่า ขั้นตอนของการส่งต่อความมั่งคั่งและมรดกมี ความสำคัญเพื่อที่จะให้สินทรัพย์คงอยู่เพื่อความมั่งคั่งที่ยั่งยืน โดยมีผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่จะเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหา					
<b>การวางแผนภาษี</b>					
40) การวางแผนทางภาษี คือการใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีที่ กฎหมายกำหนด เพื่อที่จะไม่ต้องเสียภาษีที่มากเกินไป					
41) หลักการวางแผนภาษี คือ รู้ประเภทรายได้ ค่าใช้จ่าย และ					

ค่าลดหย่อนภาษีของตนเอง รวมถึงวิธีการคำนวณ และ ช่องทางการยื่นเสียภาษี					
42) สิทธิประโยชน์ในการคำนวณภาษี นอกจากค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถมีค่าลดหย่อนต่างๆ นำมาหักออกจากรายได้อีกด้วย เช่น กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) ดอกเบี้ยบ้าน ค่าเบี้ย ประกัน เป็นต้น มีผลต่อการประหยัดภาษี					

### ส่วนที่ 7 ข้อมูลรูปแบบออมเงินและการลงทุน

คำชี้แจง โปรดใส่เครื่องหมาย  ลงในช่อง  ที่ตรงตามการระดับความสำคัญของรูปแบบการ  
ออมเงินและการลงทุนของท่าน เพียงช่องเดียวเท่านั้น ระดับความสำคัญ 5 = มากที่สุด , 4 = มาก ,  
3 = ปานกลาง , 2 = น้อย , 1 = น้อยที่สุด

รูปแบบการออมเงินและการลงทุน	ระดับความสำคัญ				
	5	4	3	2	1
<b>เงินฝาก</b>					
43) ท่านแบ่งรายรับที่ได้รับสำหรับเก็บออมและสำรองเพื่อ ฉุกเฉินไว้อย่างน้อย 3-6 เดือนของค่าใช้จ่าย ในรูปแบบการ ออมที่มีสภาพคล่องสูง ฝากหรือถอนได้ทุกวัน					
44) ท่านเห็นด้วยกับการออมเงินเป็นเงินสดหรือเงินฝากสะสม ทรัพย์ เพื่อความสะดวกสบายในการใช้จ่าย					
45) เมื่อท่านมีรายได้ ท่านมักจะนำรายได้หักด้วยเงินออมเป็น อันดับแรก และส่วนที่เหลือ คือ ค่าใช้จ่าย					
<b>กองทุนเปิดทั่วไป</b>					
46) ท่านเห็นด้วยกับการลงทุนในกองทุน เป็นการลงทุนที่มี ความเสี่ยงน้อยกว่าลงทุนในหุ้นสามัญ					
47) ท่านเห็นด้วยกับกองทุนเปิดทั่วไป เป็นทางเลือกหนึ่ง ในการลงทุน สำหรับนักลงทุนที่ไม่ค่อยมีเวลา หรือไม่มีความ ชำนาญในการลงทุน					
48) ท่านเห็นด้วยกับการออมเงินในกองทุนจะช่วยสร้าง					

ผลตอบแทน และมีโอกาสที่จะได้เงินมากขึ้น โดยที่เงินจะไม่ ด้อยค่าตามอัตราเงินเฟ้อ					
<b>กองทุนลดหย่อนภาษี</b>					
49) ท่านเห็นด้วยกับการออมเงินเพื่อการเกษียณ เพราะอยากมี เงินออมไว้ใช้เพียงพอต่อการใช้ชีวิตหลังเกษียณ					
50) ท่านมีการตั้งเป้าหมายจำนวนเงินที่ต้องการจะเก็บออมใน ระยะยาวไว้ในรูปแบบกองทุนลดหย่อนภาษี เพื่อนำเงินมาใช้ ยามเกษียณ และสามารถนำไปใช้สิทธิลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย					
51) ท่านทราบว่าวิธีการประหยัดภาษี นอกเหนือจากการนำ รายได้มาหักด้วยค่าใช้จ่ายแล้ว ยังสามารถนำกองทุนรวม ลดหย่อนภาษีมาหักได้อีกด้วย					
<b>ประกันภัย</b>					
52) ท่านเห็นด้วยกับการทำประกันภัยเป็นการ โอนย้ายความ เสี่ยง เพื่อปกป้องความเสี่ยงจากเหตุการณ์ที่อาจเกิดความ เสียหายขึ้นกับตนเองและครอบครัวได้					
53) ท่านเห็นด้วยกับประกันชีวิตเป็นเครื่องมือการเงินส่วนหนึ่ง ที่ทำไว้เพื่อดูแลชีวิตตนเอง ครอบครัวไว้รู้สึกปลอดภัยและ มั่นคงมากยิ่งขึ้น					
54) ท่านเห็นด้วยกับประกันชีวิตเป็นการออมเงินเพื่อการ เกษียณอีกทางเลือกหนึ่งในการวางแผนทางการเงิน อีกทั้งยัง เป็นมรดกให้กับครอบครัวอีกด้วย					
<b>หุ้นสามัญ</b>					
55) ท่านเห็นด้วยกับรูปแบบการลงทุนที่นำเงินไปลงทุนใน ตลาดหุ้น โดยเชื่อว่าเกิดผลตอบแทนที่ดีที่สุด ภายใต้ความเสี่ยง ที่ผู้ลงทุนรับได้					
56) ท่านทราบว่ากรเปิดบัญชี เพื่อที่จะซื้อ-ขายหุ้นในตลาด หลักทรัพย์ จะทำผ่านบริษัทหลักทรัพย์ หรือ โบรกเกอร์ ที่ ได้รับอนุญาตที่ถูกต้องตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย					
57) ท่านทราบว่าการลงทุนในหุ้นสามัญจะได้รับอัตรา					

ผลตอบแทนที่ไม่คงที่ และมีความเสี่ยงสูง					
--	--	--	--	--	--

ส่วนที่ 8 ข้อเสนอแนะอื่น ๆ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ขอขอบพระคุณที่กรุณาสะดวกตอบแบบสอบถาม



## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล นางสาวชาญธาดา กฤษเลิศกุล  
วัน เดือน ปี เกิด 8 มีนาคม 2529  
สถานที่เกิด นครปฐม  
ที่อยู่ปัจจุบัน 43/167 หมู่บ้านพุกษาพรรณแกรนด์ ลำพญา 2 ม.5 ต.ลำพญา อ.เมือง จ.  
นครปฐม 73000

