

ชื่อวิทยานิพนธ์ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร กระทรวงสาธารณสุข
จังหวัดตราด

ผู้วิจัย นางเตือนใจ อธิเวสส์ ปริญญา คหกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (การพัฒนาครอบครัวและสังคม) อาจารย์
ที่ปรึกษา (1) รองศาสตราจารย์พูนศิริ วัจนะภูมิ (2) รองศาสตราจารย์ ดร.สุภมาศ อังสุโชติ (3) รองศาสตราจารย์
สุชาดา สดาวรวงศ์ ปีการศึกษา 2549

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา (1) ข้อมูลพื้นฐานของครอบครัวบุคลากรกระทรวง
สาธารณสุข จังหวัดตราด (2) พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด
(3) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด

กลุ่มตัวอย่างคือข้าราชการและลูกจ้าง สังกัดกระทรวงสาธารณสุข ที่ปฏิบัติงานในจังหวัดตราด
จำนวน 316 คน โดยเจาะจงเฉพาะผู้มีสถานภาพสมรส เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถามที่ผู้วิจัยพัฒนาขึ้นเอง สถิติ
ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่ามัธยฐาน
การทดสอบความสัมพันธ์ไค-สแควร์

ผลการวิจัยพบว่า (1) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่า (ร้อยละ
57.59) วงจรชีวิตครอบครัวอยู่ในช่วงระยะครอบครัวขยายตัว (ร้อยละ 76.90) มีรายได้ประจำมากกว่า 20,000
บาทต่อเดือน (ร้อยละ 73.73) มีรายได้ชั่วคราวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี (ร้อยละ 41.14) มีการวางแผนใช้จ่ายเงิน
ระดับปานกลาง (ร้อยละ 55.70) ในการเลือกแหล่งลงทุนจะพิจารณาความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน (ร้อยละ
51.58) และผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน (ร้อยละ 41.14) (2) กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการลงทุนต้องการเพิ่ม
รายได้เกิดความออกเงยของเงินทุนมากที่สุด (ร้อยละ 67.09) รองลงมาต้องการเสถียรภาพของรายได้ (ร้อยละ
64.24) เลือกลงทุนทางตรง (ร้อยละ 50.32) และลงทุนในปริมาณร้อยละ 1-15 ของปริมาณรายได้รวม (ร้อยละ
47.79) (3) ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้าน
ความต้องการความปลอดภัยของเงินทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ส่วนปริมาณรายได้ประจำของ
ครอบครัว มีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้าน ความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความออกเงย
ของเงินทุน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และมีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

คำสำคัญ พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว กระทรวงสาธารณสุข บุคลากร

Thesis title: Factors Related to Family Investment Behaviors of the Ministry of Public Health's Personnel in Trat Province

Researcher: Mrs. Tuenjai Athiwess; **Degree:** Master of Home Economics (Family and Social Development); **Thesis advisors:** (1) Mrs. Poonsiri Wajanapoom, Associate Professor; (2) Dr. Supamas Angsuchoti, Associate Professor; (3) Mrs. Suchada Sathaworawong, Associate Professor;
Academic year: 2006

ABSTRACT

The purposes of this research were to study (1) basic family characteristics of the Ministry of Public Health's personnel in Trat province, (2) family investment behaviors of the Ministry of Public Health's Personnel in Trat province, and (3) factors related to family investment behaviors of the Ministry of Public Health's personnel in Trat province.

The research samples were 316 government officials and employees working under the Ministry of Public Health in Trat province who were married and were purposively selected. Questionnaires developed by the researcher were used for data collection. Statistics used for data analysis were percentage, mean, standard deviation, maximum-minimum, median, and the Chi-square test.

The research findings were as follows: (1) The majority of the samples had bachelor's degree or higher (57.59 %), were at the expanding stage of family life cycle (76.90 %), had average regular income more than 20,000 baht a month (73.73 %) and temporary income no more than 10,000 baht a year (41.14 %), planned for their expenses at the medium level (55.70 %), their investment consideration based on credibility of investment sources (51.58 %) and profits gain from the investment sources (41.14), (2) The investment behaviors of most of the samples were the desire to increase their capital gain (67.09 %), the desire to have income stability (64.24%), the samples chose direct investment (50.32 %), and invested 1-15 % of their total income (47.79 %), and (3) Education levels of the family leaders were related to the objective of the family investment with regard to the security of the investment fund at the 0.05 level of statistical significance; while the amount of income of the family were related to the objective of family investment with regard to the desire to increase the capital gain at the 0.05 level of statistical significance, and were related to the amount of family investment at the 0.01 level of statistical significance.

Keywords: Family investment behaviors, Ministry of Public Health, Personnel

กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยความกรุณา เอาใจใส่อย่างยิ่ง ในการให้คำแนะนำ ตรวจสอบพิจารณา ให้ข้อคิดเห็น แก้ไขข้อบกพร่องพร้อมทั้งให้กำลังใจตลอดมาจาก รองศาสตราจารย์พูนศิริ วัจนะภูมิ รองศาสตราจารย์ดร.สุภมาศ อังศุโชติ และรองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์ นอกจากนี้ ยังได้รับคำแนะนำ ข้อเสนอแนะปรับปรุงข้อบกพร่องให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นจาก รองศาสตราจารย์ ดร.กฤษณิษฐ์ ราชนนุณยวัฒน์ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ ที่นี้

ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่าน ของสาขาวิชามนุษยนิเวศศาสตร์ มหาวิทยาลัย สุโขทัยธรรมาราช ที่ได้ประศาสตร์ความรู้ และดูแลช่วยเหลือตลอดหลักสูตรขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์สมศักดิ์ ทางทอง อาจารย์ฉันทนา ศรีนวกุล อาจารย์ศิรินุช อินละคร ที่ให้ความกรุณาพิจารณาเรื่องมีวิจัยและให้คำแนะนำ

ขอขอบคุณบุคลากรในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด ที่ให้ความร่วมมือ ในการเก็บรวบรวมข้อมูล ขอขอบคุณนายแพทย์เกตุวุฒิ อธิเวสส์ ที่สนับสนุนงบประมาณในการ วิจัยครั้งนี้

ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของทุกท่านเป็นอย่างยิ่ง ขอมอบความดีงามที่เกิดจาก การทำวิจัยครั้งนี้แก่ผู้มีพระคุณทุกท่านที่ให้การสนับสนุนและเป็นกำลังใจด้วยดีเสมอมา

เดือนใจ อธิเวสส์

พฤษภาคม 2550

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ณ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การวิจัย	4
กรอบแนวคิดการวิจัย	4
สมมติฐานการวิจัย	7
ขอบเขตการวิจัย	7
นิยามศัพท์เฉพาะ	8
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	10
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	11
แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	11
ข้อมูลบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราด	25
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	28
บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย	33
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	33
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	35
การเก็บรวบรวมข้อมูล	38
การวิเคราะห์ข้อมูล	38
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	40
ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง	40
พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว	48
ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว	50

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 5 สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	74
สรุปการวิจัย	74
อภิปรายผล	76
ข้อเสนอแนะ	80
บรรณานุกรม	82
ภาคผนวก	88
ก ผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบแบบสอบถามเพื่อการวิจัย	89
ข แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	91
ประวัติผู้วิจัย	99

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1 จำนวนหน่วยงานและสถานบริการสาธารณสุขภาครัฐ ในจังหวัดตราด	25
ตารางที่ 2.2 จำนวนเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านการแพทย์และสาธารณสุข ภาครัฐจังหวัดตราด แยกประเภทรายอำเภอ ปีงบประมาณ 2548	26
ตารางที่ 3.1 จำนวนกลุ่มตัวอย่างแยกตามประเภทและชั้นภูมิ	33
ตารางที่ 3.2 จำนวนกลุ่มตัวอย่างแยกตามประเภทและพื้นที่เก็บข้อมูล	34
ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ	40
ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามช่วงอายุ	41
ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม สถานภาพในครอบครัว	41
ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ตำแหน่งที่ปฏิบัติงาน	42
ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ช่วงระยะเวลาทำงาน	42
ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ช่วงระยะเวลาการสมรส	43
ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนบุตร	43
ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว	44
ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ระยะวงจรชีวิตครอบครัว	44
ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว	45
ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว	46
ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว	46

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการพิจารณาคุณลักษณะ ของแหล่งลงทุน ที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญก่อนตัดสินใจลงทุน	47
ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	48
ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม รูปแบบการลงทุนของครอบครัว	48
ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม ปริมาณการลงทุนของครอบครัว	49
ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	50
ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัว กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	52
ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	54
ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	56
ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	58
ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุน กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	60
ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว	62
ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว	63
ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว	64

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว.....	65
ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว.....	66
ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุน กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว.....	67
ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	68
ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัว กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	69
ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	70
ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	71
ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	72
ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุน กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว.....	73

สารบัญภาพ

ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย	หน้า 6
-------------------------------------	--------

บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

เป้าหมายสูงสุดของครอบครัวทั่วไป โดยเฉพาะด้านเศรษฐกิจนั้นต้องการความมั่นคง คือคุณภาพของครอบครัว ปัจจัยที่ก่อให้เกิดคุณภาพในครอบครัว ได้แก่การไม่เป็นหนี้สิน การมีเงินออม การรู้จักวางแผนทางการเงิน การใช้จ่ายด้วยความระมัดระวัง ส่วนปัจจัยที่ทำให้ขาดคุณภาพ ได้แก่การใช้จ่ายซื้อสินค้าจากต่างประเทศซึ่งมีราคาแพง การเลี้ยง โขทหรือเล่นการพนัน ชนิดต่างๆ การเป็นหนี้สินจากการใช้จ่ายเกินฐานะ และการใช้จ่ายเงินอย่างขาดความรอบคอบ (ประกายรัตน์ ภัทรธิดี 2545: 59) แต่เชื่อว่าทุกครอบครัว จะประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ เพราะความจำกัดของทรัพยากร โดยเฉพาะเงินรายได้ซึ่งเป็นทรัพยากรสำคัญของครอบครัว (วารุณี วงษา 2539: 54) การที่จะทำให้ครอบครัวมีเงินเพิ่มขึ้นนอกเหนือจากเงินเดือน ซึ่งเป็นรายได้ประจำ นั้น ต้องใช้วิธีการอื่นช่วย เช่นการออม การลงทุน เป็นต้น (วรรณิ ชลนภาสติศย์ 2545: 58) โดยปกติเมื่อครอบครัวมีรายได้มากกว่ารายจ่าย ก็จะเหลือเงินออม ซึ่งเงินออมนี้ถ้าเก็บไว้เฉยๆ อาจสูญหายหรือถูกลักขโมยไป หรือแม้ว่าจะเก็บในที่ปลอดภัยแต่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เมื่อเป็นเช่นนี้หลายๆ ครอบครัวจึงไม่นิยมเก็บเงินออมไว้ทั้งหมด โดยอาจพิจารณาเก็บออมไว้ส่วนหนึ่ง อีกส่วนหนึ่งจะนำไปลงทุน ซึ่งก็มีช่องทางหลายช่องทางที่จะนำเงินออมนั้น ไปลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมา (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545: 157)

การลงทุนของภาคเอกชนมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศอย่างมาก โดยจะช่วยยกระดับการผลิตของประเทศ ทำให้การใช้ทรัพยากรภายในประเทศมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้การลงทุนที่เพิ่มขึ้นยังก่อให้เกิดการจ้างงาน ส่งผลให้ประชากรมีรายได้เพิ่มขึ้น และเป็นผลให้เศรษฐกิจของประเทศมีการขยายตัว (อุบลรัตน์ ลิ้มปีปิยามย์ 2540) ตามหลักเศรษฐศาสตร์ในสังคมทุนเสรีนิยม (Free enterprise society) ประกอบด้วยบุคคล (Individuals) และครอบครัว (Families) ซึ่งเป็นผู้บริโภคฝ่ายหนึ่ง กับธุรกิจ (Business firm) ซึ่งเป็นผู้ผลิตอีกฝ่ายหนึ่ง ทั้งสองฝ่ายมีความสัมพันธ์กัน ซึ่งพอสรุปได้ว่าเมื่อมีการลงทุนเพิ่ม ธุรกิจจะขยายตัว การผลิตก็จะเพิ่มขึ้น ทรัพยากรต่างๆ เช่นวัตถุดิบ แรงงาน เครื่องมือเครื่องใช้ ถูกนำมาใช้มากขึ้น ปัญหาคนว่างงานลดลง ประชาชนต่างมีรายได้เพิ่มขึ้น ความเป็นอยู่ของประชาชนดีขึ้น ส่วนรัฐบาลก็สามารถ

จัดเก็บภาษีในลักษณะต่างๆ ซึ่งเป็นรายได้ของรัฐ นอกจากนี้ดุลการค้ำที่เคยเสียเปรียบก็จะลดลง เป็นผลให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญขึ้น ขณะเดียวกันฐานะการคลังของประเทศก็จะดีขึ้น ประเทศชาติก็จะมั่นคง (เพชร ชุมทรัพย์ 2540: 3-4)

สภาพสังคมในปัจจุบัน พบว่ามีผู้สูงอายุจำนวนไม่น้อยต้องเข้ารับการสงเคราะห์จากภาครัฐ โดยต้องอาศัยในสถานสงเคราะห์คนชราเพราะมีปัญหาด้านเศรษฐกิจเป็นเหตุผลสำคัญ ทั้งนี้อาจมีสาเหตุเนื่องจากขาดการวางแผนด้านการเงิน ไม่มีการเตรียมความพร้อม สะสมทรัพย์ไว้ ไม่เพียงพอหรือสะสมช้าเกินไป การศึกษาของ วินิจ เจนนพกาญจน์ (2540: 106-110) เรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน : ศึกษาเฉพาะกรณีข้าราชการกรมพลศึกษาใน ส่วนกลาง สังกัดกระทรวงศึกษาธิการ พบว่า ข้าราชการกรมพลศึกษามีความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงานในระดับปานกลางค่อนข้างต่ำ และให้ความสำคัญในเรื่องการวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงานในระดับค่อนข้างน้อย ข้าราชการกรมพลศึกษาส่วนใหญ่ (ร้อยละ 83.6) มีการเตรียมสะสมทรัพย์โดยกลุ่มอายุ 50-55 ปี ให้ความสำคัญต่อการเตรียมสะสมทรัพย์มากกว่ากลุ่มอายุ 45-49 ปี

ดังนั้น การลงทุนที่เหมาะสมในระดับบุคคลและครอบครัว จะเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการเตรียมความพร้อมเข้าสู่บั้นปลายของชีวิตโดยไม่เดือดร้อน ไม่ต้องพึ่งพิงหรือเป็นภาระแก่ผู้อื่น อีกทั้งยังเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น

บุคลากรกระทรวงสาธารณสุขมีภาระหน้าที่ในการปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับการดูแลชีวิตของผู้อื่น ประกอบกับลักษณะของเวลางานเป็นสภาวะการทำงานที่ผิดธรรมชาติของมนุษย์ การปฏิบัติงานเป็นกะ หรือการเข้าเวร หมุนเวียนตลอด 24 ชั่วโมง มีผลต่อความพึงพอใจและความเครียดในการปฏิบัติงาน (สุทธิพร บุญมาก 2544 : 3) ประกอบกับการได้รับผลกระทบจากนโยบายปฏิรูประบบราชการ โดยมีพระราชบัญญัติองค์การมหาชน พ.ศ. 2542 ซึ่งเป็นองค์กรอิสระขนาดเล็กแต่มีประสิทธิภาพสูง มีอิสระในด้านการวางกฎ ระเบียบการบริหารบุคคล การจัดทำงบประมาณ และทำนิติกรรม (ชูชัย สุภวงศ์ 2544 : 25) ผลกระทบดังกล่าว คือหลังการปฏิรูปองค์กรต้องบริหารจัดการให้อยู่ได้ด้วยการพึ่งตนเอง จนเกิดนโยบายการจำกัดกำลังคน โดยลดจำนวนข้าราชการลง (ปรีดา แต่อารักษ์ 2544: 33) ประกอบกับรัฐบาลเองได้พยายามลดขนาดกำลังคนภาครัฐ โดยมีมติคณะรัฐมนตรีกำหนดมาตรการปรับขนาดกำลังคนภาครัฐ เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2541 ให้อำนาจไม่ต่ำกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนตำแหน่งที่มีผู้เกษียณอายุ และเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2541 ได้มีมติให้อำนาจลูกจ้างแรงงานประจำหมวดและแรงงานที่ว่างลง ต่อมาได้มีมติใน พ.ศ. 2542 และ พ.ศ. 2543 เห็นชอบโครงการเปลี่ยนเส้นทางชีวิตหรือโครงการเกษียณก่อนกำหนด รุ่นที่ 1, 2 โดยมีผู้เข้าร่วมโครงการสองรุ่น รวม 41,397 คน และคณะรัฐมนตรีมีมติเห็นชอบ

กับโครงการรุ่นที่ 3 เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2544 โดยสรุปคณะกรรมการกำหนดเป้าหมายและนโยบายกำลังคนภาครัฐ (คปร.) ได้พิจารณาขุบเล็กอัตรากำลังกรณีเกษียณอายุตามปกติและเกษียณก่อนกำหนดในช่วงปี 2542-2544 รวมทั้งสิ้น 632,560 อัตรา โดยเป็นตำแหน่งข้าราชการ 46,450 อัตรา และเป็นลูกจ้างประจำ 16,110 อัตรา ในการนี้ทำให้ประหยัดงบประมาณได้จำนวน 11,908.048 ล้านบาท (ปาณบดี เอกะจัมปกะ 2545: 6) ซึ่งบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขเห็นด้วยกับโครงการเปลี่ยนเส้นทางชีวิต : เกษียณก่อนกำหนด ในระดับปานกลาง และเสนอแนะให้เปลี่ยนหลักเกณฑ์เพื่อเพิ่มแรงจูงใจในการสมัครเข้าร่วมโครงการมากขึ้น (รัตติยา ศิลสารรุ่งเรือง 2543 : 111-113)

จังหวัดตราด มีบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขปฏิบัติงานอยู่ในพื้นที่จำนวนไม่น้อย จากเหตุผลในอดีตทางด้านยุทธศาสตร์เป็นจังหวัดชายแดน จึงมีการตั้งสถานบริการสาธารณสุขกระจายครอบคลุมพื้นที่ในระดับหมู่บ้าน โดยที่มีจำนวนประชากรในความรับผิดชอบไม่มากนัก ทั้งจังหวัดมีประชากรรวม 224,341 คน (งานทะเบียนราษฎร จังหวัดตราด 31 ธ.ค. 2544 อ้างถึงในสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด 2545: 4) จากการวิเคราะห์ของสำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด เมื่อเดือนมิถุนายน 2545 เรื่องผลการดำเนินงานโครงการสร้างหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า (โครงการ 30 บาท รักษาทุกโรค) ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงรายรับ ส่วนงบประมาณได้รับจัดสรรตามรายหัวประชากรในพื้นที่ พบว่า สถานการณ์การเงินโดยรวมของสถานพยาบาลภาครัฐในจังหวัดมีปัญหาเรื่องการเงิน จากสัดส่วนรายรับต่อรายจ่ายด้านค่าแรงเท่ากับ 1.30 (สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด 2545: 5) ซึ่งผู้บริหารหน่วยงานระดับจังหวัดอาจต้องพิจารณาปรับลดกำลังคนลงตามข้อเสนอแนะของกระทรวงสาธารณสุขที่ให้แนวทางแก้ปัญหาในกรณีสถานการณ์การเงินมีปัญหา สัดส่วนรายรับต่อรายจ่ายค่าแรงต่ำต้องมีการปรับตัวด้านการบริหารทรัพยากรอย่างมาก เพราะมีรายรับสำหรับจ่ายด้านบุคลากรได้ แต่มีงบประมาณเหลือไม่เพียงพอในการดำเนินการ (กระทรวงสาธารณสุข 2544: 20)

จากเหตุปัจจัยลักษณะงานที่ก่อความเครียดแก่บุคลากรกระทรวงสาธารณสุข และนโยบายปรับลดกำลังคน รวมทั้งสถานการณ์จำเพาะของจังหวัดตราด น่าจะมีผลกระทบต่อบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราด เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจออกจากงาน ทำให้เกิดภาวะเสี่ยงต่อการขาดรายได้ประจำในอนาคต เพราะถ้าไม่มีการเตรียมความพร้อมไว้ก่อน อาจเกิดปัญหากับครอบครัวของบุคลากรเหล่านี้ขึ้นได้ และอาจส่งผลกระทบเป็นปัญหาสังคมต่อไป การลงทุนของครอบครัวเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมาเพิ่มพูนรายได้ให้แก่ครอบครัวของบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขในช่วงที่ยังคงมีรายได้ประจำ เป็นหนทางสร้างความออกเงย จนเกิดความมั่นคงและมั่นคงให้กับครอบครัวได้ เพื่อพร้อมรับสถานการณ์ในอนาคตที่มีความไม่แน่นอน กรณีที่

ต้องออกจากงาน และจากการทบทวนผลงานวิชาการที่ผ่านมา ยังไม่มีการศึกษาเกี่ยวกับการลงทุนของครอบครัว ผลที่จะได้รับจากการศึกษาในครั้งนี้ น่าจะเป็นแนวทางในการกระตุ้นการลงทุนของครอบครัวที่จะส่งผลให้มีการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ และชี้ให้เกิดแนวทางในการเตรียมพร้อมเพื่อความมั่นคงด้านเศรษฐกิจในอนาคตของครอบครัวที่พึงพึงรายได้ประจำในปัจจุบัน

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

- 2.1 เพื่อศึกษาข้อมูลพื้นฐานของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด
- 2.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด
- 2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด

3. กรอบแนวคิดการวิจัย

กรอบแนวคิดในการศึกษาปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด ได้พัฒนาจากการทบทวนเอกสารผลการศึกษา แนวคิด ทฤษฎี ซึ่งได้ตัวแปรที่เป็นปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ดังนี้

ระดับการศึกษา ในระบบการศึกษามีเป้าหมายในการพัฒนาคน พัฒนาภูมิปัญญา คนที่มีระดับการศึกษาสูง โดยเฉพาะหัวหน้าครอบครัวพึงจะได้รับการบ่มเพาะภูมิความรู้มากพอที่จะนำมาเป็นเครื่องมือช่วยในการตัดสินใจในชีวิตประจำวัน ซึ่งรวมถึงการตัดสินใจลงทุน จากผลการศึกษาพฤติกรรมของนักลงทุนในการเลือกโบรกเกอร์และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ พบว่านักลงทุนส่วนใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป และส่วนใหญ่จะใช้การวิเคราะห์เทคนิคช่วยในการตัดสินใจลงทุน ยังมีการศึกษาสูงแนวโน้มที่จะใช้ข้อมูลทางด้านวิเคราะห์เทคนิคเพิ่มขึ้น (เพ็งใจ สุขะดุก 2543 : 60-61) เช่นเดียวกับการศึกษาการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อยในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มที่ใช้ข้อมูลมากกว่านักลงทุนที่มีการศึกษาดำกว่า (ธีระ เศรษฐเสถียร 2539: บทคัดย่อ)

วงจรชีวิตครอบครัว สถานะทางการเงินของครอบครัวจะมีการเปลี่ยนแปลงในแต่ละช่วงชีวิตของบุคคล เนื่องจากความสามารถในการหารายได้ และภาระความรับผิดชอบในแต่ละ

ช่วงชีวิตมีความแตกต่างกัน วงจรชีวิตครอบครัวหมายถึง การเปลี่ยนแปลงที่ครอบครัวทั่วไปต้องประสบ มีลักษณะสำคัญคือมีรูปแบบที่แน่นอน เกิดขึ้นเป็นระยะๆ ตามลำดับขั้น และมีความเป็นสากล (อุมพร ตรังคสมบัติ 2541: 21) การเปลี่ยนแปลงสภาพการเงินของครอบครัวส่วนของรายได้จะเพิ่มมากขึ้นตามระยะวงจรชีวิตครอบครัวและลดลงในช่วงปลายวงจรชีวิต ส่วนค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นมากในช่วงวงจรชีวิตครอบครัวขยาย และเมื่อเข้าสู่วัยชรา ครอบครัวจึงมีเงินเก็บในช่วงกลางของวงจรชีวิตครอบครัว (สุขใจ น้ำผุด 2539: 11-12) ดังนั้นในช่วงกลางของวงจรชีวิตครอบครัวจะมีเงินเหลือพอที่ครอบครัวจะนำมาลงทุนได้มากกว่าช่วงวงจรชีวิตช่วงต้น และช่วงปลาย

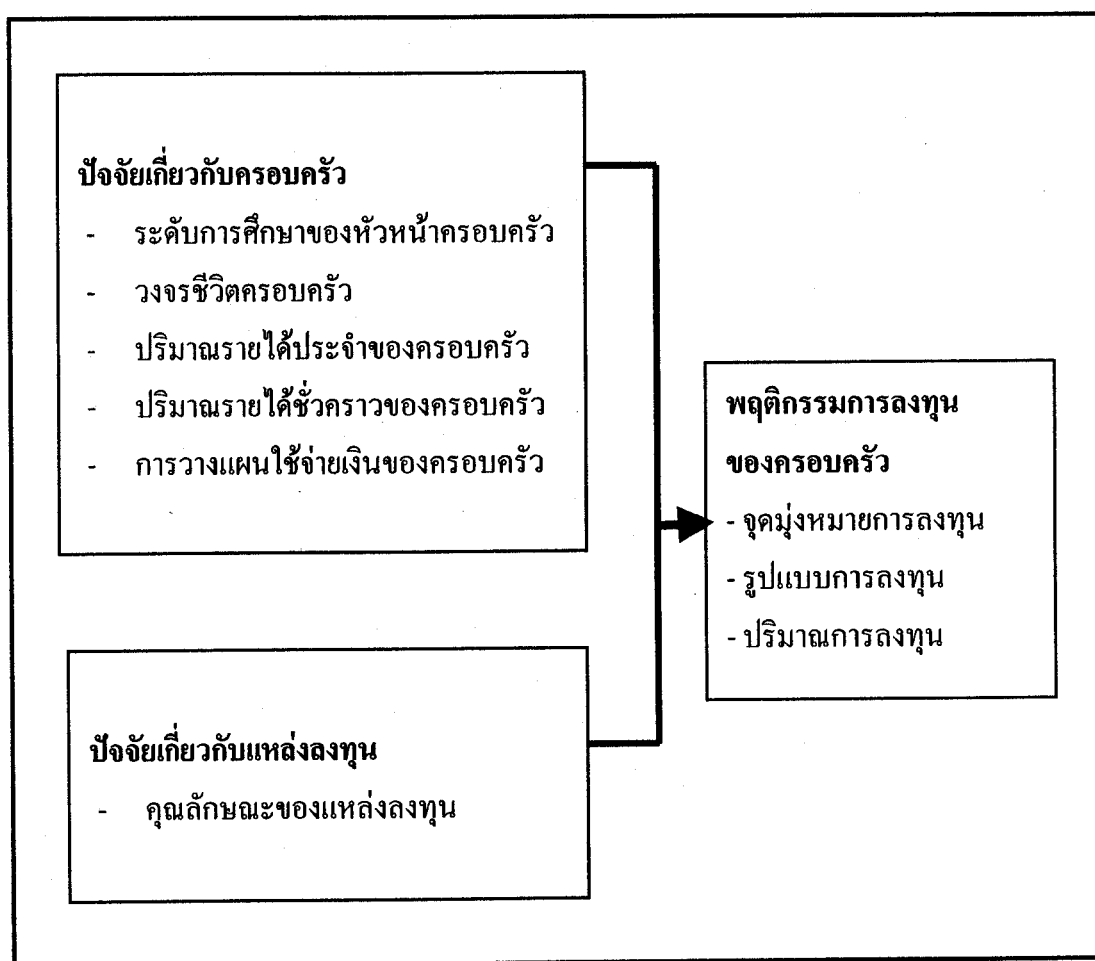
รายได้ของครอบครัวทั้งที่เป็นรายได้ถาวรหรือรายได้ประจำ และรายได้ชั่วคราวจะถูกใช้จ่ายในสิ่งจำเป็น ส่วนที่เหลือจะเป็นเงินออมส่วนหนึ่ง และนำไปลงทุนอีกส่วนหนึ่ง ตัวแปรรายได้ พัฒนาจากทฤษฎีการลงทุนโดยถูกจูงใจ (Induced investment) ซึ่งเป็นการลงทุนที่ขึ้นกับรายได้ กล่าวคือเมื่อรายได้มากขึ้นผู้ลงทุนก็ต้องการจะลงทุนมากขึ้น เพื่อจัดหาสินค้าสนองความต้องการของผู้บริโภคที่มีรายได้เพิ่มขึ้น แต่เมื่อรายได้ลดลงก็จะลดการลงทุนลง (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545: 77) ร่วมกับแนวคิดในการตัดสินใจลงทุนกรณีที่มีรายได้สูงกว่ารายจ่าย ย่อมมีเงินสะสมกันไว้เป็นเงินออม ซึ่งโดยทั่วไปแล้วผู้ออมมักนำเงินออมไปลงทุนในการใดการหนึ่งให้มีผลตอบแทนเพิ่มมากขึ้นมากกว่าการที่จะเก็บเงินไว้เฉยๆ โดยไม่ทำให้มีเงินรายได้เพิ่มพูน (สุพพตา ปิยะเกศิน 2539: 325) โดยมีความสัมพันธ์กับทฤษฎีรายได้ (Income theory) และฟังก์ชันการบริโภคตามแนวทฤษฎีของเคนส์

การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว การที่ครอบครัวมีการวางแผนใช้จ่ายเงินตามขั้นตอนด้วยการตั้งเป้าหมายใช้จ่ายเงิน คาดคะเนเงินรายได้ ประมาณการค่าใช้จ่าย ใช้จ่ายเงินด้วยวิธีการเหมาะสม และตรวจสอบการใช้จ่าย จะช่วยให้สมาชิกครอบครัวเข้าใจภาวะที่แท้จริงของการเงินครอบครัว เห็นความสำคัญของการเงินที่จะต้องมีเงินใช้จ่ายในอนาคต (วารุณี วงษา 2529: 93-97) เป้าหมายทางการเงินจะบรรลุผลสำเร็จต่อเมื่อมีการวางแผนการเงินที่ดี เช่นรู้จักทำงบประมาณ มีการควบคุมการใช้เงินอย่างถูกต้องตามแผน (สุขใจ น้ำผุด 2539: 8)

คุณลักษณะแหล่งลงทุน การพิจารณาลงทุนที่เหมาะสมของครอบครัว จะช่วยให้ครอบครัวมีความมั่นคงยิ่งขึ้น ครอบครัวต้องหาแหล่งลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า และต้องคำนึงถึงความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นด้วย (โชค ไพศาล ม.ป.ป.: 24) นอกจากนี้การเลือกลงทุนต้องไตร่ตรองให้ดีเกี่ยวกับแหล่งลงทุน ได้แก่ตัวบริษัท สถานที่ตั้งอยู่ที่ไหน ลักษณะอาคารเป็นอย่างไร พนักงานผู้บริหารและเจ้าของมีความน่าเชื่อถือหรือไม่ ผลประกอบการงบการเงินเป็นอย่างไรให้ดอกเบี้ยเท่าไร (นภพร เรื่องสกุล 2530: 97-120) หรือวิธีการที่จะคัดเลือกบริษัทที่จะลงทุนนั้นส่วนใหญ่จะ

คู่มือจุดเด่นจุดด้อยของบริษัทแต่ละแห่งว่าเป็นอย่างไร (โสภณ คำนศิริกุล 2545: 126) ทั้งนี้การเลือกแหล่งลงทุนขึ้นอยู่กับอรรถประโยชน์ของแหล่งลงทุน

จากกรอบแนวคิด ทฤษฎี และการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง ได้พัฒนาเป็นกรอบแนวคิดในการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด ดังนี้



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย

4. สมมติฐานการวิจัย

- 4.1 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
- 4.2 วงจรชีวิตครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
- 4.3 ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
- 4.4 ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
- 4.5 การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
- 4.6 คุณลักษณะของแหล่งลงทุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

5. ขอบเขตของการวิจัย

- 5.1 ขอบเขตด้านประชากร ได้แก่บุคลากรกระทรวงสาธารณสุข ที่ปฏิบัติงานในจังหวัดตราด ทั้งข้าราชการและลูกจ้าง จำนวน 1,299 คน โดยกำหนดให้กลุ่มเป้าหมายเป็นหัวหน้าครอบครัวหรือคู่สมรส
- 5.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา จะศึกษาลักษณะการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข ตามกรอบแนวคิดที่พัฒนาขึ้น
- 5.3 ขอบเขตด้านเวลา ศึกษารูปแบบการจัดการการเงินของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข ในรอบปี 2548 ระหว่างเดือนมกราคม – ธันวาคม 2548
- 5.4 ขอบเขตด้านตัวแปร
 - 5.4.1 ตัวแปรอิสระ ได้แก่ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว วงจรชีวิตครอบครัว ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว การวางแผนการใช้จ่ายเงินของครอบครัว และคุณลักษณะของแหล่งลงทุน
 - 5.4.2 ตัวแปรตาม คือพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ประกอบด้วย จุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน

6. นวัตกรรมที่เฉพาะ

6.1 **กรอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข** หมายถึง กรอบครัวที่มีหัวหน้าครอบครัว หรือคู่สมรส เป็นข้าราชการ หรือลูกจ้างสังกัดกระทรวงสาธารณสุข ที่ปฏิบัติงานในจังหวัดตราด

6.2 **วงจรชีวิตครอบครัว** หมายถึง ระยะการเปลี่ยนแปลงสถานภาพชีวิตครอบครัว จากขั้นหนึ่งไปสู่อีกขั้นหนึ่ง แบ่งเป็น 4 ระยะ ดังนี้

6.2.1 **ระยะครอบครัวเริ่มต้น** เริ่มตั้งแต่แต่งงานจนกระทั่งมีบุตรคนแรก หรือระยะเวลาไม่เกิน 5 ปีแรกของการแต่งงาน

6.2.2 **ระยะครอบครัวขยาย** เริ่มตั้งแต่มีบุตรจนกระทั่งบุตรคนแรกเข้าสู่วัยรุ่น หรือ ระยะเวลา 5 ปีที่สองของการแต่งงานในครอบครัวไม่มีบุตร

6.2.3 **ระยะครอบครัวอยู่ตัวหรือเริ่มหดตัว** เริ่มเมื่อบุตรสำเร็จการศึกษา มีงานทำ และแยกย้ายไปตั้งครอบครัวใหม่ หรือระยะเวลา 10 ปีที่สองของการแต่งงานในครอบครัวไม่มีบุตร

6.2.4 **ระยะครอบครัวหดตัว** เริ่มต้นจากเหลือเฉพาะสามีภรรยา เพราะลูกๆ แยกย้ายไปตั้งครอบครัวหมดแล้ว หรือระยะเวลา 20 ปี ของการแต่งงานในครอบครัวไม่มีบุตร

6.3 **ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว** หมายถึง ผลรวมรายได้ของสมาชิกครอบครัว ต่อเดือน ที่เกิดจากรายได้ประจำ ได้แก่เงินเดือน ค่าจ้าง ค่าเช่า

6.4 **ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว** ผลรวมรายได้สมาชิกครอบครัวต่อปี ที่เกิดจากเงินรายได้นอกเหนือรายได้ประจำ

6.5 **การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว** หมายถึง การที่ครอบครัวมีการกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการเงิน เกี่ยวกับรายได้และรายจ่ายของครอบครัว เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ โดยมีเกณฑ์การจัดระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว ตามระดับคะแนนเฉลี่ย ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย 1 – 2.32	มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวต่ำ
คะแนนเฉลี่ย 2.33 – 3.65	มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวปานกลาง
คะแนนเฉลี่ย 3.66 – 5.00	มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวสูง

6.6 **คุณลักษณะของแหล่งลงทุน** หมายถึง ข้อเด่นในด้านชื่อเสียง ความสะดวก และผลประโยชน์ตอบแทนของแหล่งลงทุน ที่จูงใจให้ผู้ลงทุนตัดสินใจในแหล่งลงทุนนั้น

6.7 **จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว** หมายถึง ความคาดหวังของครอบครัวที่ต้องการจากผลของการลงทุน 6 ประการ ได้แก่

6.7.1 ต้องการเพิ่มรายได้ที่เกิดความงอกเงยของเงินทุน หมายถึง คาดหวังให้มีเงินเพิ่มพูนขึ้นจากดอกเบี้ยหรือเงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุน

6.7.2 ต้องการความปลอดภัยของเงินทุน หมายถึง คาดหวังรักษาเงินที่มีอยู่ไว้ให้ปลอดภัยจากการสูญหาย และความเสี่ยงจากค่าเงินลดลง

6.7.3 ต้องการเสถียรภาพของรายได้ หมายถึง คาดหวังให้มีรายได้สม่ำเสมอ เพื่อใช้จ่ายในอนาคตหรือยามฉุกเฉิน

6.7.4 ต้องการสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสด หมายถึง คาดหวังให้สามารถเบิกใช้ได้ทันทีที่ต้องการ

6.7.5 ต้องการกระจายความเสี่ยง หมายถึง คาดหวังไม่สูญเสียเงินทุนจากการลงทุนแหล่งลงทุนแห่งใดแห่งหนึ่ง

6.7.6 ต้องการความพอใจด้านภาษี หมายถึง คาดหวังได้รับส่วนลดหรือยกเว้นภาษีรายได้ที่เกิดจากการลงทุน

6.8 รูปแบบการลงทุนของครอบครัว หมายถึง วิธีการที่ครอบครัวนำเงินรายได้ไปดำเนินการให้เกิดผลตอบแทนกลับมา แบ่งรูปแบบการลงทุนของครอบครัวเป็น 2 รูปแบบ ได้แก่ การลงทุนทางตรง และการลงทุนทางอ้อม

6.8.1 การลงทุนทางตรง หมายถึง การลงทุนที่ผู้ลงทุนมุ่งหวังรายได้หรือผลกำไรจากการประกอบการ เช่นการจัดตั้งกิจการ การซื้อสิ่งของมีค่าสะสม การให้ผู้อื่นกู้ยืม เป็นต้น

6.8.2 การลงทุนทางอ้อม หมายถึง การลงทุนที่ผู้ลงทุนซื้อหลักทรัพย์ผ่านตลาดรอง เพื่อให้เจ้าของกิจการนำเงินไปใช้ประกอบการ โดยผู้ลงทุนได้รับผลตอบแทนทางอ้อมในรูปแบบดอกเบี้ย เงินปันผล เช่นการซื้อหุ้น การฝากเงิน เป็นต้น

6.8.3 การระบุรูปแบบการลงทุน ใช้เกณฑ์สัดส่วนปริมาณเงินลงทุนรวมในรูปแบบการลงทุนที่มากกว่าร้อยละ 50 ของปริมาณเงินลงทุนรวม

6.9 ปริมาณเงินลงทุน หมายถึง ปริมาณเงินที่ครอบครัวใช้ลงทุน โดยเปรียบเทียบสัดส่วนกับรายได้รวมของครอบครัว แบ่งเป็น 3 ระดับ

เงินลงทุนร้อยละ 1 -15 ของปริมาณเงินรายได้รวม มีปริมาณเงินลงทุนน้อย

เงินลงทุนร้อยละ 16 – 30 ของปริมาณเงินรายได้รวม มีปริมาณเงินลงทุนปานกลาง

เงินลงทุนมากกว่าร้อยละ 30 ของปริมาณเงินรายได้รวม มีปริมาณเงินลงทุนมาก

7. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

7.1 ทราบข้อมูลเพื่อกระตุ้นความตระหนักในการเตรียมความพร้อมเพื่อความมั่นคงในอนาคตของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข หรือผู้มีเงินเดือนเป็นรายได้ประจำ

7.2 ภาครัฐหรือองค์กรสถาบันการเงินต่างๆ ทราบข้อมูลเพื่อประยุกต์แนวทางการส่งเสริมการลงทุนแก่ครอบครัว

บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษานี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขในจังหวัดตราด ผู้ศึกษาได้รวบรวมเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อประกอบการศึกษา โดยเรียงลำดับ ดังนี้

1. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง
 - 1.1 ครอบครัวและวงจรชีวิตครอบครัว
 - 1.2 พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
 - 1.3 ปัจจัยกำหนดการลงทุนของครอบครัว
2. ข้อมูลบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราด
3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง

1.1 ครอบครัวและวงจรชีวิตครอบครัว

1.1.1 ครอบครัว

ความหมายของครอบครัว ที่มีความหมายหลากหลายแตกต่างกันไป ตามความเชื่อ ประสพการณ์และวัฒนธรรมที่แตกต่างกัน แม้แต่นักวิชาการ ที่ศึกษาเรื่องเกี่ยวกับครอบครัว ยังให้ความหมายที่แตกต่างกันไปตามความเข้าใจของแต่ละคน (ชูษณะ รุ่งปัจฉิม 2544 :5-6) ความหมายของครอบครัวที่มีความสอดคล้องในด้านเศรษฐกิจเป็นความหมายที่กำหนดขึ้น โดยคณะกรรมการส่งเสริมและประสานงานสตรีแห่งชาติกล่าวว่า ครอบครัว หมายถึง กลุ่มบุคคลที่มีความผูกพันกันทางอารมณ์ และจิตใจ มีการดำเนินชีวิตร่วมกัน รวมทั้งมีการพึ่งพิงกันทางสังคม และเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์ทางกฎหมาย หรือทางสายโลหิต และบางครอบครัวอาจมีลักษณะเป็นช้อยกเว้นบางประการจากที่กล่าวมา (คณะกรรมการส่งเสริมและประสานงานสตรีแห่งชาติ 2537 อ้างถึงใน อุมาพร ตรังคสมบัติ 2541: 2)

1.1.2 วงจรชีวิตครอบครัว

วงจรชีวิตครอบครัว หมายถึง ระยะเวลาเปลี่ยนแปลงชีวิตครอบครัวจากขั้นหนึ่งไปสู่อีกขั้นหนึ่ง เริ่มต้นจากการแต่งงานของหญิงชาย และสิ้นสุดลงที่การจากไปของกลุ่มสมรส โดยมีลำดับขั้นของการเปลี่ยนแปลงการดำเนินชีวิตครอบครัวที่เกิดขึ้นชัดเจนตั้งแต่เมื่อเริ่มสร้างครอบครัว เมื่อครอบครัวมีสมาชิกใหม่ เมื่อครอบครัวมีสมาชิกลดลง จนกระทั่งเมื่อครอบครัวสูญเสียชีวิตของกลุ่มสมรส หรือด้วยเหตุผลอื่นที่ทำให้ไม่สามารถอยู่ร่วมกันในฐานะครอบครัวต่อไปได้อีก ซึ่งวงจรชีวิตครอบครัวของครอบครัวที่มีบุตร สามารถแบ่งโดยใช้เกณฑ์การเปลี่ยนแปลงที่มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของจำนวนสมาชิกในครอบครัวเป็นหลัก (จิตตินันท์ เศษะคุปต์ 2545: 6-9) ได้ 4 ระยะ ซึ่งเมื่อผนวกกับแนวคิดการแบ่งวงจรชีวิตครอบครัว โดยใช้ลักษณะการเงินของครอบครัวเป็นเกณฑ์ (สุขใจ นำฟูค 2539: 12) จะอธิบายระยะต่างๆ ของวงจรชีวิตครอบครัวได้ดังนี้

1) *ระยะครอบครัวเริ่มต้น* ระยะนี้ครอบครัวเพิ่งแต่งงานใหม่ ยังไม่มีบุตร แต่ละฝ่ายมีรายได้ไม่มากนัก อาจมีทรัพย์สินเดิมอยู่บ้าง เช่นรถยนต์ หรือเงินออมจำนวนหนึ่ง หรือบางคนอาจเริ่มต้นด้วยการเป็นหนี้ก็มี ในช่วงนี้ความจำเป็นในการใช้เงินของครอบครัวยังมีน้อย การใช้จ่ายสำหรับอาหาร เสื้อผ้ามีไม่มากนัก การพักผ่อนบันเทิงมีอยู่บ้าง เนื่องจากมีเวลาว่าง ในระยะนี้เป็นโอกาสดีที่จะซื้อหาของใช้จำเป็นสำหรับครอบครัวและออมไว้สำหรับยามฉุกเฉิน หรือเก็บออมเพื่อจะมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

2) *ระยะครอบครัวขยายตัว* เริ่มต้นจากเมื่อเริ่มมีบุตร จนถึงระยะที่บุตรเข้าสู่วัยรุ่น ระยะนี้ครอบครัวต้องมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายสูงขณะเดียวกันความสามารถในการหารายได้ของครอบครัวในช่วงนี้ก็สูงด้วย รายจ่ายส่วนใหญ่ได้แก่ อาหาร เสื้อผ้า การรักษาพยาบาล การศึกษาของบุตร และจะมีการวางแผนการใช้เงินเพื่อสร้างหลักประกันให้แก่ครอบครัวซึ่งได้แก่ การประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองถึงบุตรด้วย การซื้อบ้านเป็นของตนเอง ตลอดจนการเก็บออมไว้สำหรับการศึกษาชั้นสูง (อุดมศึกษา) ของบุตรในอนาคต

3) *ระยะครอบครัวอยู่ตัวหรือเริ่มหดตัว* เริ่มเมื่อบุตรสำเร็จการศึกษา ออกหางานทำและแยกย้ายไปตั้งครอบครัวใหม่ ซึ่งในช่วงนี้ครอบครัวจะเริ่มเก็บเงินได้ และเป็น การดีที่จะเก็บออมไว้ใช้ยามชรา เพราะไม่มีภาระที่จะต้องส่งเสียบุตรอีกแล้ว การใช้จ่ายได้แก่ ด้านอาหาร เสื้อผ้า ซึ่งมีไม่มากนัก แต่รายจ่ายเพื่อการพักผ่อนจะสูงขึ้น บางครอบครัวอาจมีการใช้จ่ายเพื่อสร้างธุรกิจที่อยู่อาศัยให้กับบุตรด้วย

4) *ระยะครอบครัวหดตัว* เริ่มต้นจากที่มีเฉพาะสามีภรรยา เพราะลูกๆ แต่งงานแยกย้ายกันไปแล้ว จนถึงก่อนเกษียณหรือก่อนเป็นม่าย รายได้ของครอบครัวจะไม่เพิ่ม

มากนัก หรืออาจได้รับดอกผลจากทรัพย์สินต่างๆ ที่ลงทุนไว้ แต่ก็มีจำนวนจำกัด การใช้จ่ายค่าอาหารเพื่อฟีดคอง แต่ค่ารักษาพยาบาลจะสูงขึ้น บางครอบครัวอาจได้รับเงินช่วยเหลือจากบุตร การใช้จ่ายเพื่อการซ่อมแซมสิ่งต่างๆ จะมีมากขึ้น เนื่องจากสิ่งของต่างๆ เริ่มหมดอายุการใช้งาน ช่วงนี้ครอบครัวสามารถเก็บออมได้บ้าง แต่ก็คงต้องนำไปจ่ายเป็นค่าหมอค่ายาเสียมากกว่า

ส่วนครอบครัวไม่มีบุตร ไรซ์ ได้ใช้เกณฑ์จำนวนปีของการแต่งงานและแบบแผนเศรษฐกิจของครอบครัว แบ่งวงจรชีวิตครอบครัวเป็น 4 ระยะ ได้แก่ 1) ระยะ 5 ปีแรกของการแต่งงาน 2) ระยะ 5 ปีที่สองของการแต่งงาน 3) ระยะ 10 ปีที่สองของการแต่งงาน และ 4) ระยะของการแต่งงาน 20 ปีหรือมากกว่า (Rice 1964 อ้างถึงในจิตตินันท์ เศรษฐกุล 2545: 9)

โดยสรุป ในช่วงต้นและช่วงปลายของวงจรชีวิตส่วนต่างๆ ได้กับการบริโภคจะมีค่าเป็นลบ โดยอาจจะมีการกู้ยืมในช่วงต้นและมีการนำเงินออมออกมาใช้ในช่วงปลาย การออมหรือการลงทุนจะเกิดแต่เฉพาะในช่วงกลางของชีวิตเท่านั้น เพราะเป็นช่วงที่มีรายได้น้อยกว่าการบริโภค (วิลลิกซ์ ไทยอุตส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ 2530: 20)

1.2 พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

ในทฤษฎีการลงทุน กล่าวว่า การลงทุนเกิดขึ้นได้ทั้งการลงทุนโดยอิสระ (Autonomous investment) ซึ่งเป็นการลงทุนที่ไม่ขึ้นกับรายได้ เช่นการลงทุนซื้อที่ดิน หรือการสั่งซื้อเครื่องจักรเข้ามา ทั้งๆ ที่ยังไม่มีการผลิต และยังไม่มียาได้เพิ่มขึ้น การลงทุนอีกชนิด คือการลงทุนโดยถูกจูงใจ (Induced investment) ซึ่งเป็นการลงทุนที่ขึ้นกับรายได้ กล่าวคือ เมื่อรายได้มากขึ้น ผู้ลงทุนก็ต้องการจะลงทุนมากขึ้น เพื่อจัดหาสินค้าสนองความต้องการของผู้บริโภค ที่มีรายได้เพิ่มขึ้น แต่เมื่อรายได้ลดลงก็จะลดการลงทุนลง (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545: 77)

ปัจจัยกำหนดการลงทุน คืออัตราดอกเบี้ย และผลตอบแทนจากการลงทุน ปริมาณการลงทุนมีความสัมพันธ์ทางเดียวกันกับผลตอบแทน แต่เป็นปฏิภาคผกผันกันกับอัตราดอกเบี้ย

ความหมายของการลงทุน ตามพจนานุกรมศัพท์เศรษฐกิจ ธุรกิจ การเงินและการธนาคาร (วิทยากร เชิงกุล 2540: 274) ให้ความหมายการลงทุน (Investment) คือ การนำเงินไปลงทุนเพื่อให้เกิดรายได้เพิ่ม ซึ่งใกล้เคียงกับความหมายในพจนานุกรมศัพท์ธุรกิจ และตลาดหลักทรัพย์ (ก่อเกียรติ พาณิชกุล 2544: 261) ให้ความหมายการลงทุนว่า การลงทุนเพื่อให้ได้กำไร การใช้เงินเพื่อให้ได้เงินเพิ่ม แต่ สุขใจ นำมุด (2539: 186) ให้ความหมายว่าเป็นการนำทรัพย์สินที่บุคคลมีอยู่ไปดำเนินการในทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์ ซึ่งจะให้ผลตอบแทนกลับคืนมาในช่วงระยะเวลานั้น ส่วนณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย (2545: 77) ให้ความเห็นเพิ่มเติมว่า เงินลงทุนส่วนใหญ่มาจากเงินออม จึงพอจะสรุปได้ว่า การลงทุนของครอบครัวคือ การที่ครอบครัวนำเงินที่มีอยู่ หรือหามา

ก็ตาม ไปดำเนินการเพื่อก่อให้เกิดรายได้เพิ่ม ความหมายของการลงทุนชัดเจนขึ้นจากการเปรียบเทียบของวรรณิ ชลนภาสติศย์ (2545: 76) เปรียบเทียบการออมและการลงทุนว่า การออมทำให้มีทรัพย์สิน ส่วนการลงทุนทำให้เกิดส่วนเพิ่ม

การลงทุนมีความสัมพันธ์กับเรื่องผลตอบแทน (Returns) และความเสี่ยง (Risks) สุชาติ สถาวรวงศ์ (2545: 189) อธิบายว่าการลงทุนพิจารณาจัดสรรเงินโดยวิเคราะห์ภาวะต่างๆ เพื่อนำเงินดังกล่าวไปลงทุน และพิจารณาถึงผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุนที่ยอมรับได้ หมายถึง การที่คนเราลงทุนก็เพราะเราคาดหวังจะได้รับผลตอบแทนเท่านั้นเท่านั้น แต่บางครั้งอาจไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ จึงต้องอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นด้วย ผลตอบแทนจากการลงทุนมีหลายรูปแบบ (สุขใจ น้ำผุด 2539: 188) ได้แก่

- 1) รายได้ตามปกติ (Current income) ได้แก่ ดอกเบี้ยหรือเงินปันผล
- 2) กำไรจากการซื้อขายหุ้น (Capital gains)
- 3) ค่าเช่า (Rent) ในการลงทุนซื้อทรัพย์สิน โดยเฉพาะพวกอสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน บ้าน รถยนต์
- 4) ผลตอบแทนอื่นๆ (Others) เช่น โอกาสรับเลือกเป็นผู้บริหารกิจการ สิทธิในการซื้อหุ้นใหม่ในราคาพิเศษ

โดยโครงสร้างหน้าที่ของครอบครัว ครอบครัวมีการจัดระบบภายใน ซึ่งจะมีการเปลี่ยนแปลงแตกต่างกันไปบ้างในแต่ละชั้นของวงจรชีวิตครอบครัวเพื่อให้ครอบครัวสามารถดำรงอยู่อย่างสมดุล และมีความต่อเนื่อง โดยในแต่ละชั้นครอบครัวมีงานหลักที่ต้องปฏิบัติ ซึ่งจะนำไปสู่ความเป็นระบบครอบครัว ได้แก่ (จรรยา สุวรรณทัต 2544: 42)

- 1) ดูแลให้สมาชิกครอบครัวได้มีที่อยู่อาศัย อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และอื่นๆ
- 2) ตอบสนองความต้องการของสมาชิกครอบครัวในด้านเวลา สถานที่ ความสะดวกต่างๆ เท่าที่ครอบครัวสามารถกระทำได้
- 3) กำหนดขอบข่ายงานแก่สมาชิกหลักของครอบครัวว่าใครจะต้องทำหน้าที่ใดบ้าง โดยเฉพาะในด้านการสนับสนุนการจัดการ การดูแลบ้านและสมาชิก
- 4) ทำหน้าที่ในกระบวนการอบรมขัดเกลาทางสังคมแก่สมาชิกครอบครัว ให้มีวุฒิภาวะ และการปรับตัวเพิ่มขึ้น ทั้งภายในและภายนอกครอบครัว
- 5) สร้างแนวทางการมีปฏิสัมพันธ์ การสื่อสาร การแสดงความรัก ความก้าวร้าว ความต้องการทางเพศ ภายในครอบครัวหรือจิตจำกัคที่สังคมยอมรับ
- 6) ให้กำเนิดและเลี้ยงดูบุตรตามขั้นตอนของวัยอย่างเหมาะสม
- 7) สร้างความสัมพันธ์กับสถานศึกษา สถาบันศาสนา งาน และชีวิตของชุมชน

8) รักษากำลังใจและแรงจูงใจ สัมฤทธิ์ผล เตรียมความพร้อมในการเผชิญกับวิกฤตครอบครัว สร้างเป้าหมายสำรองหรือทางออก และพัฒนาค่านิยมครอบครัว

จากงานหลักของครอบครัวข้อแรกที่จะต้องดูแลสมาชิกครอบครัวให้มีที่อยู่อาศัย อาหาร เครื่องนุ่งห่ม และปัจจัยอื่นๆ นั้น ครอบครัวจำเป็นต้องกำหนดแนวทางนโยบาย โดยเฉพาะเรื่องการเงิน ซึ่งโดยปกติครอบครัวทั่วไปจะมีแนวคิดในการจัดการเงินสดแตกต่างกันไป บางครอบครัวพอใจที่จะเก็บเงินสดไว้ในมือ ในขณะที่บางครอบครัวพอใจกับการฝากเงินไว้กับธนาคาร หรือนำไปลงทุนในแหล่งลงทุนต่างๆ ด้วยเห็นว่าการเก็บเงินสดไว้ในมือเฉยๆ ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ ทั้งยังเสี่ยงต่อการสูญหาย การลงทุนจะเป็นวิถีทางที่จะเพิ่มรายได้ให้กับครอบครัว ทั้งนี้แต่ละครอบครัวจะมีพฤติกรรมการลงทุนที่แตกต่างกันออกไป ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณเงินลงทุน ขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ ที่แวดล้อมครอบครัวนั้นๆ

1.2.1 จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว

จุดมุ่งหมายในการลงทุนของผู้ลงทุนแต่ละครอบครัวมีความแตกต่างกันไป บางครอบครัวหวังรายได้ บางครอบครัวหวังกำไรจากการขายหลักทรัพย์ และบางครอบครัวอาจต้องการทั้งสองอย่าง โดยสรุปสามารถแบ่งจุดมุ่งหมายของการลงทุน (เพชรี ชุมทรัพย์ 2540:4-5; สุชาติ สถาวรวงศ์ 2545: 189-190) ดังนี้

- 1) **ต้องการเพิ่มรายได้** เกิดความงอกเงยของเงินทุน (Capital growth) ผู้ลงทุนมักจะตั้งจุดมุ่งหมายให้เงินทุนเพิ่มพูนขึ้น โดยการนำดอกเบี้ยและเงินปันผลที่ได้รับไปลงทุนใหม่ ความงอกเงยนี้ช่วยปรับฐานของผู้ลงทุนในระยะยาวให้ดีขึ้น รักษาอำนาจซื้อให้คงไว้ และให้การจัดการคล่องตัวขึ้น
- 2) **ต้องการความปลอดภัยของเงินทุน** (Security of principal) เป็นการรักษาเงินทุนเริ่มแรกให้คงไว้ และป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดจากอำนาจซื้อลดลงอันเป็นผลจากภาวะเงินเฟ้อ รวมทั้งความปลอดภัยจากการสูญหาย หรือถูกโจรกรรม
- 3) **ต้องการเสถียรภาพของรายได้ และความมั่นคงของครอบครัว** (Stability of income) ผู้ลงทุนมักจะลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้รายได้สม่ำเสมอ เพื่อนำรายได้ที่ได้ไปใช้เพื่อการบริโภคในอนาคต หรือเป็นเงินทุนสำรองยามฉุกเฉิน หรือเพื่อลงทุนใหม่ต่อไป
- 4) **เกิดสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสด** (Liquidity) สามารถเบิกใช้ได้ทันทีเมื่อต้องการ หรือมีโอกาสลงทุนที่น่าดึงดูดใจมากกว่าจะได้มีเงินพร้อมที่จะลงทุนได้ทันที แต่การที่มีสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสดสูง ความสามารถในการทำกำไรย่อมลดลง
- 5) **เพื่อกระจายความเสี่ยง** (Diversification) โดยลงทุนในหลักทรัพย์หลายๆ ประเภท ย่อมเป็นการกระจายความเสี่ยงมากกว่าที่ลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่ง

โดยเฉพาะ ทั้งนี้ความน่าลงทุนในหลักทรัพย์ใดนั้นย่อมขึ้นกับผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับ โดยเปรียบเทียบกับความเสี่ยงจากการลงทุนนั้นๆ เสมอ

6) ความพอใจในด้านภาษี (Favorable tax status) จะทำอย่างไรจึงจะรักษารายได้และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ให้ได้มากที่สุด การประเมินภาษีในอัตราก้าวหน้า ทำให้รายได้และกำไรลดลง ผู้ลงทุนอาจเลี่ยงการเสียภาษีโดยการลงทุนในประเภทการลงทุนได้รับการยกเว้นภาษี

1.2.2 รูปแบบการลงทุนของครอบครัว

ลักษณะการลงทุน สามารถแบ่งได้หลายลักษณะตามมุมมองแต่ละบุคคล ได้แก่การแบ่งตามรูปแบบของการลงทุน แบ่งตามประเภทของทรัพย์สิน แบ่งตามลักษณะของผลตอบแทน และแบ่งตามประเภทของตลาด (ทวิ วิริยทรัพย์ 2537: 7-8) ดังนี้

1) การลงทุนที่แบ่งตามรูปแบบของการลงทุน ได้แก่

(1) การลงทุนทางตรง หมายถึง การนำเงินทุนทั้งหมดมาแปรรูป และก่อให้เกิดธุรกิจและมีผลตอบแทนของธุรกิจที่เกิดขึ้น การลงทุนประเภทนี้เป็นการลงทุนจริง คือ มีการผลิตสินค้าและบริการ มีการขยายกำลังการผลิตหรือการจัดหาที่ดินเพิ่มขึ้นเพื่อทำธุรกิจต่างๆ นักลงทุนในลักษณะนี้อาจเรียกอีกอย่างหนึ่งว่าผู้ประกอบการ สิ่งที่น่าหวังก็คือ รายได้จาก การประกอบการ การลงทุนทางตรงบางประเภทอาจไม่มีการผลิตหรือธุรกิจเกิดขึ้นก็ได้ คือ การลงทุนในหลักทรัพย์หรือสินทรัพย์บางส่วน โดยมุ่งหวังว่าระดับราคาจะเพิ่มขึ้น

(2) การลงทุนทางอ้อม หมายถึง การนำเงินเข้าไปจัดซื้อหลักทรัพย์โดยผ่านตลาดรอง เพื่อให้เจ้าของกิจการหรือผู้ประกอบการมีเงินทุน ไปใช้เพื่อการลงทุนที่แท้จริง การลงทุนในทางอ้อมอาจได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย เงินปันผล และ/หรือกำไรจากส่วนต่างราคา ตัวอย่างที่เห็นได้ชัด ก็คือการฝากเงินกับธนาคารเป็นการให้กู้ยืม เพื่อให้ธนาคารในฐานะที่เป็นตัวกลางนำเงินฝากไปปล่อยสินเชื่อให้กับผู้ประกอบการ อีกรูปแบบหนึ่งคือการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์อันได้แก่ หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หรือหุ้นของกิจการ เมื่อกิจการได้รับเงินจากผู้ลงทุนจะนำเงินนั้นไปลงทุนประกอบกิจการ และหากกิจการมีกำไรจะแบ่งผลกำไรให้กับผู้ลงทุน ในรูปของเงินปันผล จะเห็นได้ว่าผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนทางอ้อมในรูปของเงินปันผลจากการที่กิจการนำเงินไปลงทุนในการประกอบธุรกิจโดยตรง

สำหรับการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์อาจเป็นการลงทุนทางตรงหรือ การลงทุนทางอ้อมก็ได้ ขึ้นอยู่กับพฤติกรรมของผู้ลงทุน ซึ่งอาจแบ่งเป็น 2 พวก คือนักลงทุน และ นักเก็งกำไร โดยนักลงทุนหวังกำไรระยะยาว ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจะมาจากเงินปันผลและหุ้นเพิ่มทุนมากกว่าการเพิ่มขึ้นของราคาหุ้น แต่นักเก็งกำไรหวังกำไรระยะสั้น โดยมุ่งกำไรจากการ

ขายหุ้นเป็นสำคัญ (โสภณ คำนศิริกุล 2545 : 108) ดังนั้นการลงทุนของนักเก็งกำไรในตลาดหลักทรัพย์จึงเป็นรูปแบบการลงทุนทางตรง ส่วนการลงทุนของนักลงทุน ในตลาดหลักทรัพย์จึงเป็นรูปแบบการลงทุนทางอ้อม

2) การลงทุนที่แบ่งตามประเภทของทรัพย์สิน ได้แก่

(1) การลงทุนในตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ (Consumption Assets)

ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์จะมีลักษณะคล้ายตลาดทุนก็คือ มีการซื้อและขายโภคภัณฑ์แต่ละประเภทตามลักษณะของสินค้า เช่น เมล็ดพันธุ์พืช เป็นต้น การซื้อขายในปัจจุบันจะเรียกว่าสัญญาการซื้อขายทันที หมายถึง มีการส่งมอบสินค้าโภคภัณฑ์ดังกล่าวให้กับผู้ซื้อได้หรืออาจมีการซื้อขายในอนาคตในลักษณะสัญญาซื้อขายล่วงหน้า นั่นคือการซื้อขายเกิดขึ้นแล้วแต่การส่งมอบจะกำหนดวันที่ส่งมอบในอนาคต เช่นภายใน 9 เดือน การซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดต่างประเทศ มีธุรกรรมมากและมีการเสนอซื้อและเสนอขายราคาสินค้าโภคภัณฑ์ทุกวัน สำหรับประเทศไทยตลาดสินค้าโภคภัณฑ์อยู่ระหว่างการศึกษาวางจะต้องจัดตั้งขึ้นหรือไม่เช่นกัน

(2) การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (Real Estate) เป็นการลงทุนในทรัพย์สินหรือหลักทรัพย์ส่วนที่เกี่ยวข้องกับอสังหาริมทรัพย์ เช่นการจัดซื้อที่ดิน การพัฒนาที่ดิน และการก่อสร้างอพาร์ทเมนต์ให้เช่าระยะยาว เป็นต้น สามารถจำแนกได้ 2 ประเภทหลักคือ

ก. กองทุนเกี่ยวกับการพัฒนาที่ดิน ในประเทศไทยยังไม่เคยมีการจัดตั้งกองทุนนี้อย่างชัดเจน ลักษณะทั่วไปคือการจัดตั้งกองทุนเพื่อเสนอขายต่อนักลงทุนทั่วไป เพื่อนำเงินทุนไปลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เช่นที่ดิน อาคาร เป็นต้น เพื่อให้ได้ผลตอบแทนและนำผลตอบแทนนั้นมากระจายให้กับนักลงทุน

ข. การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์โดยตรง วิธีการนี้เป็นการลงทุนโดยตรงจากนักลงทุนเพื่อจัดซื้ออสังหาริมทรัพย์ เช่นที่ดินเปล่า อาคารบ้านพักอาศัยสำเร็จรูป หรืออพาร์ทเมนต์ เพื่อทำการพัฒนาขายต่อหรือเก็งกำไรจากราคาที่สูงขึ้น

(3) สินทรัพย์ทางการเงิน (Financial Assets) ได้แก่พันธบัตรรัฐบาล หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้ เป็นต้น

3) การลงทุนที่แบ่งตามลักษณะของผลตอบแทน ได้แก่

(1) หลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ได้แก่ การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราที่คงที่

(2) หลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนไม่คงที่ เช่น การลงทุนในหุ้นสามัญ ซึ่งจะได้รับผลตอบแทนในรูปของเงินปันผล ที่เปลี่ยนแปลงไปตามความสามารถในการทำกำไรของกิจการนั้นๆ

4) การลงทุนที่แบ่งตามประเภทของตลาด ได้แก่

(1) การลงทุนในตลาดเงิน เช่น การลงทุนในตั๋วเงินคลัง การซื้อตั๋วสัญญาใช้เงิน การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น

(2) การลงทุนในตลาดทุน เช่นการลงทุนซื้อหลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์ (หุ้นสามัญ ใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อขายหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ หุ้นกู้)

ในมุมมองของครอบครัว พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวเป็นตัวกำหนดที่เหมาะสมในการแบ่งรูปแบบการลงทุน เพื่อการทำความเข้าใจได้ง่ายขอแบ่งตามวิธีการหรือรูปแบบของการลงทุน เป็นการลงทุนทางตรง และการลงทุนทางอ้อม ซึ่งกิจกรรมการลงทุนที่พบบ่อยในแต่ละประเภท ได้แก่

1) การลงทุนทางตรง ได้แก่ (1) จัดตั้งกิจการหรือธุรกิจส่วนตัว (2) ซื้อบ้านหรือที่ดิน โดยไม่ประสงค์พักอาศัยเอง (3) สะสมของมีค่า เช่นทองคำ วัตถุโบราณ หรือสิ่งของที่คาดว่าจะมีค่าสูงขึ้นในอนาคต (4) ให้ผู้อื่นกู้ยืม และ (5) เล่นแชร์ เป็นต้น

2) การลงทุนทางอ้อม ได้แก่ (1) การฝากเงินกับธนาคาร (2) การซื้อสลากออมสินหรือพันธบัตรรัฐบาล หรือหุ้นกู้ (3) การซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม (4) การซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ (5) การเป็นสมาชิกกองทุนเลี้ยงชีพ เช่นกองทุน กบข. กองทุน กสจ. และ (6) การส่งเบี้ยประกันชีวิต เป็นต้น

1.2.3 ปริมาณการลงทุนของครอบครัว

จุดเริ่มต้นของการลงทุน คือการตัดสินใจว่าภาพพจน์การลงทุนควรไปในรูปใด นั่นคือการกำหนดนโยบายการลงทุน สิ่งแรกที่ผู้ลงทุนต้องกระทำคือการกำหนดจำนวนเงินที่จะลงทุน เพื่อให้รู้จักความสามารถในการลงทุนของตน (เพชรี ชุมทรัพย์ 2540 : 8) ผู้ที่มีเงินออมจำนวนจำกัด ย่อมมีโอกาสที่จะนำเงินไปลงทุน ได้น้อยกว่าผู้ที่มีเงินออมจำนวนมาก เพราะการลงทุนบางประเภทจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนค่อนข้างสูง (สุพพตา ปิยะเกศิน 2539 : 326) ดังนั้นครอบครัวที่มีรายได้น้อย มีเงินเก็บออมน้อย โอกาสในการนำเงินออมไปลงทุนย่อมน้อยลงด้วยเช่นกัน ในทฤษฎีฟังก์ชันการบริโภคของนักเศรษฐศาสตร์ชาวอังกฤษ Sir John Maynard Keynes กล่าวว่าไว้ว่าการบริโภคขึ้นกับรายได้ โดยที่บุคคลบุคคลหนึ่งมักจะบริโภคสินค้ามากขึ้นเมื่อรายได้มากขึ้น แต่เนื่องจากมนุษย์มีขีดความสามารถในการบริโภคที่จำกัด ดังนั้นเมื่อรายได้เพิ่มขึ้นเรื่อยๆ การบริโภคจะเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มขึ้นช้ากว่ารายได้จึงทำให้มีเงินออมเกิดขึ้น (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545 : 75)

ความสามารถในการลงทุนของครอบครัวในแต่ละครอบครัวมีความแตกต่างกัน ทั้งนี้ขึ้นกับนโยบายด้านการเงิน ความพึงพอใจของครอบครัว และปัจจัยแวดล้อมอื่นๆ การ

ประเมินความสามารถการลงทุนของครอบครัว อาจจะอนุมานได้จากอัตราส่วนการออม เนื่องจากเงินลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของเงินออมที่นำไปลงทุนให้เกิดผลตอบแทนกลับเป็นรายได้ ซึ่งอัตราส่วนการออม (อัตราส่วนการออม = เงินสดคงเหลือ/รายได้หลังหักภาษี) จะชี้ให้เห็นถึงประสิทธิภาพการออมเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้หลังจากหักภาษีแล้ว อัตราส่วนมาตรฐานการออมของบุคคลโดยทั่วไปเฉลี่ยประมาณ 5 – 8 % (สุขใจ นำผุด 2539 : 30) อย่างไรก็ตามตัวเลขอัตราส่วนการลงทุนไม่สามารถใช้ตัวเลขเดียวกับอัตราส่วนการออมได้ เนื่องจากการลงทุนอาจนำเงินจากแหล่งอื่นมาลงทุนนอกเหนือจากเงินออมก็ได้

1.3 ปัจจัยกำหนดการลงทุนของครอบครัว

1.3.1 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว

ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว การที่ผู้มีอำนาจตัดสินใจเป็นผู้มีความรู้ จะทำให้สามารถมีความเข้าใจในการลงทุนที่ดีพอ (สุพพตา ปิยะเกศิน 2539: 323) ผลการศึกษาที่สนับสนุนแนวคิดนี้ได้แก่การวิเคราะห์พฤติกรรมการลงทุนของสมาชิกสหกรณ์โคนมเชียงใหม่จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ. 2531 พบว่าการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวมีความสัมพันธ์โดยตรงกับระดับการลงทุนของเกษตรกร (ทวี อุปัทมา 2534 : บทคัดย่อ) และผลการศึกษาพฤติกรรมของนักลงทุนในการเลือกโบรกเกอร์ และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ พบว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาสูง มีแนวโน้มที่จะใช้ข้อมูลทางด้านวิเคราะห์เทคนิคในการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น (เพียงใจ สุขะดุก 2543 : 59-61)

1.3.2 วงจรชีวิตครอบครัว

วงจรชีวิตครอบครัว ความสามารถในการหารายได้ ความรับผิดชอบและภาระของครอบครัวในแต่ละช่วงวงจรชีวิตแตกต่างกัน (สุขใจ นำผุด 2539: 11) โดยที่รายได้เป็นตัวแปรสำคัญ เพราะการบริโภคจะเพิ่มในอัตราที่ต่ำกว่าการเพิ่มรายได้ ผลต่างของรายได้กับการบริโภคในช่วงต้น และช่วงปลายของวงจรชีวิตครอบครัวจะต่ำกว่าช่วงกลาง จึงทำให้มีเงินเหลือเป็นเงินออมเพียงพอที่จะลงทุนในช่วงกลางของวงจรชีวิตครอบครัว ได้มากกว่าระยะวงจรชีวิตช่วงอื่นของครอบครัว (วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ 2530: 20)

1.3.3 รายได้ของครอบครัว

ผู้มีกำลังเงินสูงกว่าจะมีโอกาสมากกว่าผู้มีกำลังเงินน้อย ในการเลือกลงทุนจากแหล่งลงทุนที่ให้ผลตอบแทนสูง โดยไม่ถูกจำกัดขอบเขต ดังนั้นครอบครัวที่มีรายได้สูงย่อมมีการโอกาสลงทุนมากกว่าผู้มีรายได้ต่ำกว่า จากเหตุผลส่วนต่างรายได้กับการบริโภคที่ต่างกัน

การศึกษาของเรื่องฤติ อุดมอนุสรณ์ (2539 : 41-42) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่ารายได้เพิ่มขึ้น ความต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ก็เพิ่มขึ้นด้วย

ทฤษฎีรายได้ (Income Theory) อธิบายว่ารายได้ หมายถึง สิ่งที่ได้มาแล้ว ไม่มีพันธะที่จะต้องจ่ายคืนและได้มาจากหลายๆ กรณี รายได้ของสมาชิกครอบครัวส่วนใหญ่มาจากการทำงานในรูปค่าจ้าง เงินเดือน เป็นรายได้ที่ค่อนข้างมีความแน่นอน เรียกว่ารายได้ถาวร (Permanent income) ส่วนรายได้ที่ไม่ได้เกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอและจำนวนไม่แน่นอนเรียกว่ารายได้ชั่วคราว (Transitory income) เช่น การถูกรางวัลสลากกินแบ่งรัฐบาล การได้รับเงินอุดหนุนช่วยเหลือ การรับมรดก (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545: 70-72) การแบ่งประเภทรายได้เป็นรายได้ถาวรและรายได้ชั่วคราวนี้ คล้ายกับการแบ่งรายได้ตามลักษณะอาชีพ ของวรรณี ชลนภาสติศย์ (2545: 84-89) ซึ่งแบ่งออกเป็นรายได้ประจำ และรายได้ที่มีใช้รายได้ประจำ ถึงแม้เรียกแตกต่างกัน แต่แหล่งรายได้ถาวร หรือรายได้ประจำคือเงินเดือนหรือค่าจ้างเช่นเดียวกัน ส่วนรายได้ชั่วคราวมีแหล่งรายได้เช่นเดียวกันกับรายได้ที่มีใช้รายได้ประจำ และได้เพิ่มเติมตัวอย่างรายได้แหล่งรายได้จากการทำงานล่วงเวลา การทำงานพิเศษ เช่นพยาบาลเฝ้าไข้ แพทย์เปิดคลินิกส่วนตัว รายได้จากการลงทุนธุรกิจ ลงทุนในหลักทรัพย์ และลงทุนในสินทรัพย์

รายได้ของครอบครัวจะถูกใช้จ่ายเป็นเครื่องอุปโภค บริโภคและบริการต่างๆ ที่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิตประจำวันของครอบครัว และเหลือเป็นเงินออมส่วนหนึ่ง ซึ่งอาจนำไปลงทุนเพื่อให้เกิดดอกออกผลต่อไป (วรรณี วงษา 2529: 75)

1.3.4 การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว

การวางแผนทางการเงินของครอบครัว เป็นการกำหนดแนวทางปฏิบัติด้านการเงินเกี่ยวกับรายได้ และรายจ่ายของครอบครัว เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ (วรรณี ชลนภาสติศย์ 2545: 143) การลงทุนเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนทางการเงิน ถ้าครอบครัวมีการวางแผนใช้จ่ายเงินที่ดี จะมีเงินเหลือหรือมีช่องทางหาเงินทุนมาลงทุนเพื่อเพิ่มพูน อันจะทำให้บรรลุเป้าหมายของครอบครัวได้อย่างเหมาะสม องค์ประกอบของการวางแผนครอบครัวได้แก่

1) ค่าใช้จ่ายของครอบครัว อาจแยกเป็นประเภทรายจ่ายได้ 3 ประเภทใหญ่ๆ (สุพพตา ปิยะเกศิน 2539: 66) คือ

(1) รายจ่ายประจำ หมายถึง รายจ่ายที่เป็นภาระผูกพันและมีรอบระยะเวลาการจ่ายสม่ำเสมอตลอดไปชั่วระยะหนึ่ง

(2) รายจ่ายแปรได้ เป็นรายจ่ายประเภทสำคัญที่ทุกคนรอบครัวควรมีการควบคุมที่ดี เพราะรายจ่ายประเภทนี้อาจเกิดขึ้น โดยไม่คาดฝัน หรือเป็นรายจ่ายที่ได้มีการตั้งไว้ว่า อาจจะมีการจ่ายเกิดขึ้นวันใดวันหนึ่งในอนาคต

(3) รายจ่ายกึ่งประจำกึ่งแปรได้ หมายถึง รายจ่ายที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงไม่ให้เกิดการใช้จ่ายได้เลย ซึ่งถึงแม้ว่ารายการเหล่านี้จะเป็นรายจ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำก็ตาม แต่จำนวนเงินแต่ละรอบระยะเวลามักเป็นจำนวนไม่แน่นอน

2) วิธีการใช้จ่ายของครอบครัว มีหลายวิธี ทุกวิธีมีคุณค่าในตัวเอง แต่ละครอบครัวควรเลือกวิธีที่เหมาะสมกับสถานการณ์ของครอบครัว (วารุณี วงษา 2529: 88-92)

(1) แบบกุมอำนาจ เป็นวิธีการใช้จ่ายที่อยู่ภายใต้อำนาจของผู้หาเงินรายได้เลี้ยงครอบครัว

(2) แบบปันส่วนจ่าย ทำได้โดยแบ่งเงินออกมาส่วนหนึ่งจากเงินรายได้ทั้งหมดของครอบครัวเป็นจำนวนที่แน่นอน เพื่อใช้จ่ายภายในครอบครัว

(3) แบบแบ่งครึ่ง เงินรายได้ทั้งหมดของครอบครัวแบ่งออกเป็น 2 ส่วนเท่าๆ กัน ถ้าทั้งสามีและภรรยามีรายได้ก็จะนำมารวมกันแล้วแบ่งครึ่ง ส่วนรายจ่ายของครอบครัวก็จะแบ่งเป็น 2 ส่วนเท่าๆ กันด้วย เพื่อให้สามีและภรรยารับผิดชอบกันคนละส่วน หรือแบ่งกันรับผิดชอบคนละครึ่ง

(4) แบบเฉลี่ยส่วนจ่าย เป็นอีกวิธีหนึ่งที่หักรายจ่ายของครอบครัวแล้วมีเงินเหลือจะแบ่งเป็น 2 ส่วนเท่าๆ กัน ให้สามีและภรรยาไว้ใช้จ่ายส่วนตัวโดยเสรี

(5) แบบงบประมาณ การใช้จ่ายเงินรายได้ของครอบครัววิธีนี้ เป็นการใช้จ่ายอย่างมีแผนและเป็นโครงการร่วมกันของครอบครัว การทำงานประมาณอาศัยการวิเคราะห์ความจำเป็นและทรัพยากรที่จะทำได้สิ่งที่จำเป็น แล้วนำไปปฏิบัติพร้อมกับปรับปรุงการใช้จ่าย

3) ประโยชน์ของการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว ได้แก่ (วารุณี วงษา 2529:93)

(1) เป็นวิธีช่วยให้ครอบครัวบรรลุเป้าหมายด้านความพอเพียงของทรัพยากรที่จะสนองความต้องการจำเป็นของสมาชิกครอบครัวได้

(2) ทำให้ครอบครัวใช้เงินรายได้อย่างมีหลักเกณฑ์ พร้อมกับได้รับความพอใจมากที่สุด จากเงินจำนวนนั้น

(3) ช่วยให้ครอบครัวสามารถเก็บเงินไว้ใช้จ่ายในอนาคตได้ถูกต้อง

(4) ทุกคนในครอบครัวเข้าใจภาวะการเงินที่แท้จริงของครอบครัว จาก การได้ร่วมวางแผนการใช้จ่าย และจะทำให้แต่ละคนระมัดระวังการใช้จ่ายส่วนตัวยิ่งขึ้น

- (5) ผู้หาเงินรายได้ของครอบครัวไม่ต้องกังวลเกี่ยวกับการขอเบิกเงินพิเศษจากสมาชิก โดยไม่รู้ล่วงหน้า เพราะการกระจายรายได้คลุมรายจ่ายของทุกคน
- (6) สมาชิกครอบครัวได้เห็นความสำคัญ และได้เข้าใจถึงความรับผิดชอบที่ตนเองมีส่วนร่วมอยู่ด้วย
- (7) ทำให้ทุกคนในครอบครัวเห็นคุณค่าของความร่วมมือหรือการปรองดองกัน
- (8) ช่วยลดความรุนแรงของปัญหาเศรษฐกิจครอบครัวลง โดยเฉพาะครอบครัวที่มีเงินรายได้น้อยและจำกัด
- (9) บันทึกรายจ่ายที่ทำไว้เพื่อวางแผนการใช้จ่าย ให้ประโยชน์หลายด้าน เช่น

ก. ช่วยให้เห็นจำนวนเงินที่เสียไปในทางที่ไม่จำเป็นได้ชัดเจน
 ข. สะท้อนให้เห็นนิสัยการใช้จ่าย เป็นเครื่องเร้าให้เกิดการปรับปรุง
 ค. เป็นประโยชน์ในการพิจารณาค่าของเครื่องใช้ไม่สอย หรือเมื่อต้องการเปรียบเทียบค่าครองชีพ เพราะสามารถดูย้อนหลังได้

4) ขั้นตอนการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว มีดังนี้ (วารุณี วงษา 2529:94-97)

- (1) ตั้งเป้าหมายการใช้จ่ายเงิน เช่น ให้รายจ่ายสมดุลกับรายได้ หรือให้มีเงินสะสมไว้ใช้วันหน้า
- (2) วางแผนการจ่ายหรือกระจาย ด้วยวิธีการ
- ก. คาดคะเนปริมาณเงินรายได้ทั้งหมดที่ครอบครัวคาดว่าจะได้รับในระยะเวลาที่ต้องการทำงานประมาณให้ใกล้เคียงความจริง
- ข. เขียนรายจ่ายที่จำเป็นสำหรับครอบครัวรวมทั้งรายจ่ายที่ต้องการ
- ค. กระจายประมาณเงินสำหรับจ่ายแต่ละรายการให้ใกล้เคียงความจริงที่สุด
- ง. รวมเงินรายการจ่ายทุกประเภท แล้วทำรายจ่ายให้สมดุลกับรายรับ
- จ. สํารวจแผนการกระจายเพื่อให้แน่ใจว่ามีทางทำได้สำเร็จ
- (3) ปฏิบัติตามแผนการใช้จ่ายเงิน ด้วยการหาวิธีการที่เหมาะสม เช่น
- ก. ระบบซอง คือแยกเงินกระจายแต่ละประเภทใส่ซองแยกไว้ พร้อมเขียนหน้าซองกำกับ
- ข. เปิดบัญชีเงินฝากเพื่อเรียกไว้กับธนาคาร โดยใช้เงินงบประมาณ

ก. ใช้เครดิตเปิดบัญชีเงินเชื่อไว้กับร้านค้าที่คุ้นเคย แล้วสั่งซื้อสินค้าตามรายการที่กะจ่าย

(4) ประเมินผล โดยการบันทึกรายจ่ายประจำวัน เพื่อตรวจสอบกับแผนที่กะจ่ายไว้

1.3.5 คุณลักษณะของแหล่งลงทุน

การลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนทางการเงินหรือการลงทุนในด้านอื่นๆ ก็ตาม จะต้องผ่านแหล่งลงทุนที่เรียกว่าตลาดเงิน และตลาดทุน การลงทุนเปรียบได้กับการซื้อสินค้าและบริการ ซึ่งต้องมีอัตราประโยชน์ และมีมูลค่าในสายตาลูกค้า จึงจะสามารถดึงดูดให้เลือกลงทุนได้ (ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ 2539: 69 อ้างถึงใน ปวิกร จุณณานนท์ 2541: 57) ในทฤษฎีอัตราประโยชน์ ซึ่งเป็นผลงานของนักเศรษฐศาสตร์ 3 ท่าน ได้แก่ Leon Walras ชาวฝรั่งเศส Karl Menger ชาวออสเตรีย และ William Stanley Jevons ชาวอังกฤษ อธิบายว่า อัตราประโยชน์ หมายถึง คุณสมบัติที่ทำให้สินค้าเป็นที่ต้องการของผู้ซื้อ หรือหมายถึงวิสัยความสามารถของสินค้าที่จะสนองความต้องการของมนุษย์ หรือหมายถึงคุณสมบัติที่มีอยู่ในสินค้าหรือบริการซึ่งสามารถสร้างความพอใจให้แก่ผู้บริโภคสินค้านั้น (ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย 2545 : 45) จากการศึกษาของ ปวิกร จุณณานนท์ (2541: 140-141) ซึ่งได้ศึกษาปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน พบว่า ผลตอบแทน ความเสี่ยง และความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน มีอิทธิพลทางบวกต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน

ปัจจัยเกี่ยวกับแหล่งลงทุนที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนของผู้ลงทุน สุวภา เจริญยิ่ง (2545: 148) ให้ข้อคิดในการลงทุนควรพิจารณา 8 ประเด็นดังนี้ 1) มีมืออาชีพบริหารเงินให้ 2) มีการกระจายความเสี่ยงการลงทุน 3) เมื่อต้องการเงินสดสามารถขายออกไปได้ 4) ได้ลงทุนในตราสารที่เสนอขายเฉพาะรายใหญ่ 5) ประหยัดภาษี 6) ใช้เงินลงทุนน้อย 7) ซื้อขายสะดวก 8) มีกลไกป้องกันผู้ลงทุน เช่นการแยกทรัพย์สิน มีผู้ดูแลผลประโยชน์

นอกจากนี้ ปัจจัยด้านสถาบันการเงินก็มีผลต่อการลงทุน เช่นกัน (นภพร เรืองสกุล 2530: 109-120) ได้แก่

1) ท่าเลที่ตั้งและลักษณะอาคาร สะดวกในการติดต่อหรือไม่ อาคารที่ทรูทรากินไปคงสิ้นเปลืองค่าก่อสร้างมาก ส่วนอาคารที่ทรูทรากแสดงถึงขาดการดูแลเอาใจใส่ อาจเนื่องจากไม่มีเงินที่จะดูแล

2) พนักงานมีจำนวนเหมาะสม และให้บริการที่ดี ความน่าเชื่อถือของผู้บริหารและผลประกอบการของสถาบันมีความมั่นคงทางการเงินเพียงพอ

โดยสรุปคุณลักษณะที่ดีของแหล่งลงทุน ได้แก่

- 1) ด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน ควรมีข้อมูลที่ถูกต้องและทันการณ์ เช่น ข้อมูลราคาและปริมาณซื้อขาย ข้อมูลผลการดำเนินงานของกิจการ
- 2) ด้านความสะดวกในการลงทุน ควรมีสภาพคล่อง สามารถเปลี่ยนหลักทรัพย์เป็นเงินสด หรือเงินสดเป็นหลักทรัพย์ได้อย่างรวดเร็ว มีช่องทางติดต่อหลากหลาย และไม่ยุ่งยาก
- 3) ด้านผลประโยชน์ในการลงทุน ควรมีต้นทุนปฏิบัติการต่ำ เช่น ค่าธรรมเนียม ต้นทุนการติดต่อ ภาวะภาษีต่ำหรือได้รับการยกเว้นภาษี และมีอัตราผลตอบแทนสูง

2. ข้อมูลบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราด

จังหวัดตราด เป็นจังหวัดชายแดนที่มีพื้นที่ติดทะเล มีเกาะมากเป็นอันดับ 2 ของประเทศ รองจากจังหวัดภูเก็ต แบ่งการปกครองเป็น 5 อำเภอ กับ 2 กิ่งอำเภอ ด้วยเหตุที่สภาพภูมิศาสตร์เป็นเมืองชายแดน มีภูเขา ทะเล เกาะแก่งมากมาย จึงมีหน่วยงาน และสถานบริการสาธารณสุขของรัฐจำนวนมากกระจายครอบคลุมพื้นที่ ประกอบด้วย สำนักงานสาธารณสุขอำเภอจังหวัด 1 แห่ง สำนักงานสาธารณสุขอำเภอ 7 แห่ง โรงพยาบาล 7 แห่ง สถานีอนามัย 66 แห่ง

ตารางที่ 2.1 จำนวนหน่วยงานและสถานบริการสาธารณสุขภาครัฐในจังหวัดตราด

หน่วยงาน	จำนวน (แห่ง)
สำนักงานสาธารณสุขจังหวัด	1
สำนักงานสาธารณสุขอำเภอ	6
โรงพยาบาลทั่วไป ขนาด 312 เตียง	1
โรงพยาบาลชุมชน ขนาด 30 เตียง	5
โรงพยาบาลชุมชน ขนาด 10 เตียง	1
หน่วยควบคุมโรคนำโดยแมลง	1
สถานีอนามัย	66
รวม	81

ที่มา : สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด

แม้ว่าประชากรอยู่ในพื้นที่ให้ดูแลไม่มากนักเมื่อเทียบกับจังหวัดอื่น จำนวนประชากรจังหวัดตราดตามฐานข้อมูลทะเบียนราษฎร 217,950 คน (สำนักทะเบียนกลาง กรมการปกครอง กระทรวงมหาดไทย 2547) แต่ด้วยมีแหล่งท่องเที่ยวสวยงาม เป็นที่รู้จัก จึงทำให้มีนักท่องเที่ยวเข้ามาใช้บริการจำนวนมาก ประกอบกับมีจำนวนสถานบริการสาธารณสุขทั้งภาครัฐและเอกชนมาก ซึ่งต้องจัดให้มีเจ้าหน้าที่ปฏิบัติงานประจำ โดยจ่ายค่าตอบแทนตามเหมาะสม จึงทำให้บุคลากรกระทรวงสาธารณสุขในพื้นที่จังหวัดตราด มีรายได้ค่อนข้างสูง โดยบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขของจังหวัดตราด มีจำนวน 1,299 คน (สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด, ฐานข้อมูลทรัพยากรสาธารณสุขจังหวัดตราด 2548) กลุ่มใหญ่สุดเป็นพยาบาล มากกว่าครึ่งหนึ่งของจำนวนบุคลากรปฏิบัติงานในพื้นที่อำเภอเมืองตราด ส่วนน้อยกระจายอยู่ในพื้นที่ทุกอำเภอ

ตารางที่ 2.2 จำนวนเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานด้านการแพทย์และสาธารณสุขภาครัฐ จังหวัดตราด
แยกประเภทรายอำเภอ ปีงบประมาณ 2548

อำเภอ	แพทย์/ทันตแพทย์	เภสัชกร	พยาบาล	ข้าราชการอื่นๆ	ลูกจ้างประจำ	ลูกจ้างชั่วคราว
เมือง	34	15	384	148	102	113
คลองใหญ่	4	2	52	25	15	-
เขาสมิง	4	2	53	60	4	-
บ่อไร่	4	2	58	47	10	-
แหลมงอบ	4	2	46	32	5	-
เกาะกูด	1	-	9	7	6	-
เกาะช้าง	3	1	23	14	8	-
รวม	54	24	625	333	150	113

ที่มา : สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด

บุคลากรกระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราดได้รับสิทธิและประโยชน์ตอบแทนในการปฏิบัติราชการเช่นเดียวกับข้าราชการทั่วไป ได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการที่อยู่อาศัยหรือค่าเช่าบ้าน สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเกี่ยวกับการศึกษาของบุตร โดยสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลสำหรับข้าราชการครอบคลุมดังนี้ (ประหยัด กงตาลและคณะ 2544: 1-10) ข้าราชการมีสิทธิเบิกค่ารักษาพยาบาลซึ่งเกิดจากการเจ็บป่วย ซึ่งสามารถใช้สิทธิได้ทั้งตัวเอง บุคคลในครอบครัว ได้แก่บุตรจำนวนไม่เกิน 3 คน คู่สมรส บิดาและมารดา รวมทั้งสามารถใช้สิทธิในการตรวจสอบสุขภาพประจำปีสำหรับข้าราชการ ลูกจ้างประจำ และผู้รับบำนาญ สำหรับสวัสดิการเกี่ยวกับการศึกษาของบุตร (สมาคมอนามัยแห่งประเทศไทย 2549 : 82-83) ข้าราชการหรือลูกจ้างประจำมีสิทธิรับสวัสดิการเงินบำรุงการศึกษาของบุตรได้ถึงระดับอนุปริญญา โดยใช้สิทธิได้จำนวน 3 คน

นอกจากเงินเดือนและสวัสดิการที่กล่าวแล้ว บุคลากรกระทรวงสาธารณสุขมีสิทธิได้รับเงินตอบแทนนอกเหนือเงินเดือน เพื่อเพิ่มพูนประสิทธิภาพ เสริมสร้างแรงจูงใจและตอบแทนในการปฏิบัติงานในเวลาราชการและหรือนอกเวลาราชการ (กระทรวงสาธารณสุข 2544: 2-5) ได้แก่

1. ค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่
2. ค่าตอบแทนการปฏิบัติงานคลินิกพิเศษนอกเวลาราชการ

3. ค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานเวรหรือผลัดบายและหรือผลัดคึกของพยาบาล มีเจตนาธรรมณ์เพื่อเป็นการสร้างขวัญกำลังใจให้พยาบาลที่ต้องปฏิบัติงานในช่วงเวลาที่ผิดปกติของวิถีการดำรงชีวิตประจำวัน

4. ค่าตอบแทนในการชั้นสูตรพลิกศพ มีเจตนาธรรมณ์เพื่อการจ่ายค่าตอบแทนสำหรับเจ้าหน้าที่ที่ได้รับคำสั่งให้ออกไปปฏิบัติงานการชั้นสูตรพลิกศพในที่เกิดเหตุ

5. ค่าตอบแทนพิเศษสำหรับแพทย์สาขาส่งเสริมพิเศษ มีเจตนาธรรมณ์เพื่อจูงใจให้มีแพทย์ปฏิบัติงานในงานที่มีปัญหาความขาดแคลนเฉพาะตามที่กำหนด

6. ค่าตอบแทนเบี่ยเลี้ยงหมาจ่ายสำหรับแพทย์ ทันตแพทย์ เภสัชกร และพยาบาลวิชาชีพ ที่ปฏิบัติงานในโรงพยาบาลชุมชน และพยาบาลวิชาชีพที่ปฏิบัติงานในสถานีนอนามัย มีเจตนาธรรมณ์ในการสร้างแรงจูงใจให้มีเจ้าหน้าที่ไปปฏิบัติงาน ในพื้นที่ทุรกันดาร และขาดแคลนบุคลากร

7. ค่าตอบแทนเงินเพิ่มพิเศษสำหรับแพทย์ ทันตแพทย์ และเภสัชกร ที่ปฏิบัติงานในหน่วยบริการสังกัดกระทรวงสาธารณสุข โดยไม่ปฏิบัติเวชปฏิบัติส่วนตัวหรือปฏิบัติงานในโรงพยาบาลเอกชน มีเจตนาธรรมณ์เพื่อให้บุคลากรอุทิศเวลาในการปฏิบัติงานบริการประชาชนอย่างเต็มที่ โดยไม่วิตกกังวลต่อการแสวงหารายได้เพื่อเติมจากการทำเวชปฏิบัติส่วนตัวในภาคเอกชน นอกเวลาราชการ ทั้งนี้เพื่อลดปัญหาการขาดแคลนแพทย์ ทันตแพทย์และเภสัชกร โดยเฉพาะในสวนภูมิภาคที่ห่างไกล ไม่ต้องย้ายสถานที่ปฏิบัติงานไปเมืองใหญ่ๆ ที่สามารถหารายได้จากการทำเวชปฏิบัติส่วนตัวในภาคเอกชนได้

8. ค่าตอบแทนในการปฏิบัติงานด้านการสร้างเสริมสุขภาพและเวชปฏิบัติครอบครัว มีเจตนาธรรมณ์เพื่อให้เกิดการบริการเชิงรุกถึงประชาชนมากยิ่งขึ้น

ค่าตอบแทนที่กำหนดในข้อบังคับกระทรวงสาธารณสุข ว่าด้วยการจ่ายเงินค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้กับหน่วยบริการในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข พ.ศ. 2544 ดังกล่าวข้างต้น มีผลให้บุคลากรกระทรวงสาธารณสุข มีโอกาสได้รับรายได้นอกเหนือเงินเดือนสูงกว่าข้าราชการ และลูกจ้างสังกัดหน่วยงานอื่น

3. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

จากการศึกษางานวิจัยที่ผ่านมา พบว่ามีการศึกษาเกี่ยวกับการลงทุนของครอบครัว น้อยมาก ส่วนใหญ่การศึกษาเกี่ยวกับการลงทุนจะเป็นการศึกษาในเชิงเศรษฐศาสตร์ภาคธุรกิจ ในภาคครัวเรือนเป็นการศึกษาเกี่ยวกับการออมของบุคคลหรือครัวเรือน ซึ่งการออมในระยะยาว เป็นลักษณะเดียวกับการลงทุน พอรวบรวมได้ ดังนี้

3.1 งานวิจัยที่มีผู้ศึกษาในประเทศไทย

3.1.1 งานวิจัยที่ศึกษาเกี่ยวกับการลงทุน ดังนี้

วิลาสินี ชัยวรรณ (2548 : 64-67) ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า เหตุผลที่กลุ่มตัวอย่างเข้ามาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เพื่อหวังผลกำไรจากการขายหุ้นระยะสั้นมากที่สุด ส่วนเหตุผลจากผลประโยชน์ทางภาษี สิทธิในหุ้นเพิ่มขึ้น รวมทั้งความต้องการกระจายความเสี่ยง เป็นเหตุผลที่นักลงทุนใช้ตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์น้อยมาก ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างพฤติกรรมการลงทุนและข้อมูลทั่วไปของนักลงทุนรายย่อย ซึ่งพฤติกรรมการลงทุน พิจารณาจากจำนวนเงินที่ใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ต่อวัน ปัจจัยข้อมูลทั่วไป ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ และรายได้ ผลการวิเคราะห์พบว่า จำนวนเงินที่ใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยข้อมูลทั่วไป ยกเว้นระดับการศึกษา กล่าวคือระดับการศึกษาของนักลงทุนที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อจำนวนเงินที่ใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ต่อวัน สำหรับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ พบว่าปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในตลาดหลักทรัพย์มากที่สุด คือปัจจัยทางด้านความมีชื่อเสียงของโบรกเกอร์ในด้านการบริการข่าวสารที่ดี และความซื่อสัตย์ รองลงมาได้แก่ปัจจัยทางด้านระบบ IT ของบริษัทที่บริการแก่ลูกค้าดีและทันสมัย และอันดับที่ 3 คือปัจจัยทางด้านทำเลที่ตั้งใกล้บ้าน/ที่ทำงาน มีที่จอดรถสะดวกสบาย

เพียงใจ สุขะดุก (2543 : 59-61) ศึกษาพฤติกรรมของนักลงทุนในการเลือกโบรกเกอร์ และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า นักลงทุนที่มีรายได้และระดับการศึกษาแตกต่างกัน จะมีพฤติกรรมการลงทุนแตกต่างกัน โดยนักลงทุนที่มีรายได้สูงจะมีแนวโน้มใช้เงินลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์สูงด้วย นักลงทุนที่มีระดับการศึกษาต่ำจะมุ่งเน้นลงทุนในหุ้นกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งเป็นพิเศษ ต่างกับนักลงทุนที่มีระดับการศึกษาสูง มีแนวโน้มที่จะใช้ข้อมูลทางด้านวิเคราะห์เทคนิคในการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

สำหรับปัจจัยในการใช้พิจารณาเข้ามาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ พบว่า เหตุผลที่เข้ามาลงทุน ต้องการกำไรและผลตอบแทนที่มากกว่าดอกเบี้ย ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจในการลงทุน นักลงทุนให้น้ำหนักมากที่สุดด้านฐานะทางการเงินของหลักทรัพย์ ปัจจัยในการเลือกโบรกเกอร์ นักลงทุนให้ความสำคัญทางด้านข้อมูลข่าวสารของโบรกเกอร์มากเป็นอันดับแรก

วิชา สุวรรณคฤหาสน์ (2542 : 105) ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนใน หุ้นกู้ด้วยสิทธิของธนาคารพาณิชย์ ในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าปัจจัยที่ถูกค่าให้ความสนใจมากที่สุด ในการตัดสินใจลงทุนในหุ้นกู้ด้วยสิทธิของธนาคารพาณิชย์ในแต่ละครั้ง ได้แก่ปัจจัยในเรื่องของ อัตราผลตอบแทน อัตราดอกเบี้ยในขณะนั้น ภาวะเศรษฐกิจ ผลกำไรของธนาคาร ผลการดำเนินงาน ของธนาคาร และชื่อเสียงฐานะของธนาคารเป็นหลักใหญ่ สำหรับปัจจัยที่ถูกค่าให้ความสำคัญ ปานกลางจนถึงน้อยที่สุด ได้แก่ปัจจัยในเรื่องของการสามารถนำหุ้นกู้ของธนาคารมาค้ำประกันเงิน กู้ได้ ในเรื่องสิทธิประโยชน์ที่ถูกค่าจะได้นอกเหนือดอกเบี้ย เช่นการแปลงหุ้นเป็นหุ้นสามัญ และ ปัจจัยในเรื่องของภาวะเงินฝืด เงินเฟ้อ และภาวะตลาดหุ้นตามลำดับ

ปวิกร จุณณานนท์ (2541 : 117-147) ศึกษาปัจจัยการสื่อสารที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของประชาชน พบว่าตัวแปรด้านลักษณะประชากรที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของประชาชน ได้แก่เพศ การศึกษา อายุ อาชีพ โดยการตัดสินใจ ลงทุนในการกองทุนรวมของประชาชนเพศชายมีระดับต่ำกว่าเพศหญิง การศึกษาระดับปริญญาตรี ทำให้เกิดการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมในระดับต่ำ อายุมากกว่า 50 ปี และอาชีพรับจ้าง/ พนักงานบริษัทธุรกิจมีการตัดสินใจระดับต่ำเช่นกัน สำหรับปัจจัยด้านจิตวิทยาที่มีความสัมพันธ์ใน ทางบวกต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม ได้แก่ ประสพการณ์เดิมจากการลงทุนในกองทุนรวม ทศนคติต่อการลงทุนในกองทุนรวม ภาวะแวดล้อม และความน่าเชื่อถือบริษัทหลักทรัพย์จัดการ

สุภารัตน์ มีจิตร (2540 : บทคัดย่อ) ศึกษาการลงทุนของนักลงทุนไทยรายย่อยใน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่าปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ได้แก่ ภาวะการเมือง ภาวะอุตสาหกรรม และการวิเคราะห์บริษัท ส่วนจำนวนเงินลงทุนมีความสัมพันธ์กับ เพศ การศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน ประสพการณ์ในการลงทุน และระยะเวลาการถือครองหลักทรัพย์ในการลงทุน

อุบลรัตน์ ลิ้มปีปิยามย์ (2540 : 86-87) ได้ทำการศึกษาปัจจัยกำหนดการลงทุน ของภาคเอกชนในประเทศไทย โดยอาศัยข้อมูลทศนิยมแบบอนุกรมเวลาดั้งแต่ปี 2518-2537 ผลการ ศึกษาพบว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่แท้จริง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล ในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนภาวะการชำระหนี้ในปีที่ผ่านมา มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของ

ภาคเอกชนในประเทศไทยในทางลบ ส่วนรายได้ต่อหัวของประชาชน ในประเทศปีที่ผ่านมา มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของภาคเอกชนในทางบวก

ธีระ เศรษฐเสถียร (2539 : บทคัดย่อ) ศึกษาการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อยในจังหวัดเชียงใหม่ พบสาเหตุสำคัญที่นักลงทุนเข้ามาลงทุนในตลาดหลักทรัพย์เพื่อต้องการกำไรจากการซื้อขาย การวิเคราะห์เพื่อตัดสินใจลงทุนของนักลงทุนอาศัยตัวแปรหลัก 4 ตัวแปร คือภาวะทางเศรษฐกิจ ผลประกอบการของบริษัท สถานการณ์ทางการเมือง และการวิเคราะห์ทางเทคนิค นอกจากนี้ ยังพบว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มที่ใช้ข้อมูลก่อนตัดสินใจมากกว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาดำกว่า

เรืองฤดี อุคมนุสรณ์ (2539 : 41-42) ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่ารายได้ของผู้ลงทุน และราคาหลักทรัพย์ที่คาดว่าจะเป็น มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้ลงทุนที่มีรายได้สูง และรายได้ปานกลาง ส่วนผู้ลงทุนที่มีรายได้ต่ำ พบว่าตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมของผู้ลงทุนคือรายได้ของผู้ลงทุน กล่าวคือ เมื่อรายได้เพิ่มขึ้นความต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ก็เพิ่มขึ้น และเมื่อราคาหลักทรัพย์ที่คาดว่าจะเป็นเพิ่มขึ้นความต้องการลงทุนในหลักทรัพย์ก็เพิ่มขึ้นด้วย สำหรับการเปรียบเทียบพฤติกรรมในการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุน พบว่าผู้ลงทุนที่มีรายได้สูง และรายได้ปานกลาง มีความต้องการลงทุนในหลักทรัพย์มากกว่าผู้ที่มีรายได้ต่ำ

สุรียา รักการศิลป์ (2538 : บทคัดย่อ) ศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของเกษตรกรในจังหวัดเชียงใหม่ จากรายรับที่ได้จากการขายที่ดิน โดยสุ่มตัวอย่างเกษตรกรที่อาศัยอยู่ในเขตพื้นที่ 6 อำเภอรอบอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ และต้องเป็นเกษตรกรที่มีการขายที่ดิน วัตถุประสงค์เพื่อวิเคราะห์องค์ประกอบของการใช้จ่ายเงินของเกษตรกรจากรายรับที่ได้จากการขายที่ดิน และเพื่อวิเคราะห์ถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจของเกษตรกรในการใช้จ่ายเงินไปในกิจกรรมที่ก่อให้เกิดผลตอบแทนทางเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่าเกษตรกรนำเงินไปใช้จ่ายในเรื่องต่างๆ ตามลำดับ ดังนี้คือ นำฝากธนาคารเพื่อหวังผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยเงินฝาก ซื้อที่ดินแปลงใหม่ ซื้อเครื่องใช้ในบ้านและให้เงินแก่ลูกหลาน ซ่อมแซมหรือสร้างที่อยู่อาศัยใหม่ ลงทุนเปิดร้านค้าหรือซื้อรถยนต์รับส่งผู้โดยสาร ให้เงินกู้แก่เพื่อนบ้านหรือญาติพี่น้อง และพบว่าตัวแปรที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกประเภท ลงทุนของเกษตรกร คือรายรับจากการขายที่ดิน ผลตอบแทนที่จะได้รับจากการลงทุนประเภทต่างๆ ฐานะทางเศรษฐกิจเดิมของเกษตรกรก่อนขายที่ดิน ประสบการณ์ทำงาน นอกฟาร์ม และอายุของเกษตรกร

ทวี อุปัทมา (2534 : บทคัดย่อ) ทำการวิเคราะห์พฤติกรรมการลงทุน ของสมาชิกสหกรณ์โคนมเชียงใหม่ จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ. 2531 โดยศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่ส่งผล

กระทบต่อพฤติกรรมในการลงทุน พบว่าปัจจัยที่มีความสัมพันธ์โดยตรงกับการลงทุนของเกษตรกร ได้แก่ต้นทุนในการใช้ทุน จำนวนวันทำงาน การศึกษาของหัวหน้าครอบครัว และขนาดที่ดิน ส่วนปัจจัยสินเชื่อ ระดับรายได้ของฟาร์ม ขนาดของฟาร์ม และอายุของหัวหน้าครัวเรือน ไม่มีความสัมพันธ์โดยตรงกับการลงทุน

3.1.2 งานวิจัยที่ศึกษาเกี่ยวกับการออม ดังนี้

ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545 : 102-111) ศึกษาพฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ : กรณีศึกษาพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคจังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ออมเพื่อเก็บไว้ใช้ในยามเจ็บป่วยหรือชรา สำหรับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วยด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านสถานที่หรือการจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคลากร และด้านขบวนการให้บริการ ผลการศึกษาสรุปได้คือ ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์มีผลกระทบต่อการออมในระดับมาก คืออัตราผลตอบแทนสูง ปัจจัยด้านราคามีผลกระทบต่อการออมในระดับมาก คือไม่เสียดายเงินฝาก ปัจจัยด้านสถานที่หรือการจัดจำหน่ายมีผลกระทบต่อการออมในระดับมาก คือสถานที่สะดวกสบาย ปัจจัยด้านการส่งเสริมการตลาดมีผลกระทบต่อการออมในระดับปานกลาง คือการประชาสัมพันธ์ข่าวสารอย่างต่อเนื่อง ปัจจัยด้านบุคลากรมีผลกระทบต่อการออมในระดับปานกลาง คือผู้ให้บริการมีบุคลิกภาพดี มีอัธยาศัยไมตรี พุดจาไพเราะ ปัจจัยด้านขบวนการให้บริการมีผลกระทบต่อการออมในระดับมาก คือให้บริการรวดเร็ว สะดวกสบาย

พรเพ็ญ ภู่วิทยพันธ์ (2540 : 115-117) ศึกษาผลกระทบของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือนผ่านสถาบันการเงิน พบว่าปัจจัยทางเศรษฐกิจที่กำหนดความสามารถในการออมของครัวเรือน คือรายได้ ทั้งรายได้สุทธิที่สามารถใช้จ่าย ได้จริง และรายได้จากทรัพย์สิน ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่กำหนดสิ่งจูงใจในการออมของครัวเรือน คืออัตราเงินเฟ้อและผลตอบแทนจากการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ ส่วนอัตราดอกเบี้ยจูงใจให้เกิดการออมค่อนข้างน้อย ปัจจัยทางเศรษฐกิจที่กำหนดโอกาสในการออมของครัวเรือน คือจำนวนสาขาของสถาบันการเงินรวม จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์ ส่วนจำนวนสาขาของธนาคารออมสินไม่มีอิทธิพลต่อการออมผ่านธนาคารออมสิน

เบญจมาศ ตากัน (2540 : 38-41) ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ปี 2538 พบว่าสมาชิกสหกรณ์จะมีการออมทั้งในรูปแบบสหกรณ์ (ร้อยละ 49.31) และการออมทางการเงิน (ร้อยละ 50.69) เมื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ปัจจัยอันประกอบด้วย รายได้ถาวร รายได้ชั่วคราว ค่าใช้จ่ายในการบริโภคสินค้าคงทน ค่าใช้จ่ายในการบริโภคสินค้าไม่คงทน สินทรัพย์ หนี้สิน จำนวนสมาชิกในครอบครัวที่เป็นภาวะ

ระยะเวลาในการเป็นครอบครัว กับตัวแปรตาม คือการออมของครอบครัว พบว่ารายได้ถาวร สิ้นทรัพย์ และระยะเวลาการเป็นครอบครัว มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมของครอบครัว

3.2 งานวิจัยที่มีผู้ศึกษาในต่างประเทศ

สำหรับการศึกษาในต่างประเทศมีการรวบรวม และสรุปผลไว้บ้าง (วิไลลักษณ์ ไทยอุตุส่าห์ และวลัยภรณ์ อัดตานันท์ 2530: 24-30) ได้แก่

Boskin (1978) ได้ศึกษาผลกระทบของภาษีเงินได้ที่มีต่อการออมของประชาชนชาวอเมริกัน ผลการศึกษาพบว่าระดับการออมของชาวอเมริกันขึ้นอยู่กับระดับของรายได้ ฉะนั้นถ้ารัฐบาลต้องการจะเพิ่มระดับการออมของประชาชน ต้องลดภาษีเงินได้ที่เกิดจากผลตอบแทนในการลงทุนทางการเงิน เนื่องจากการลดภาษีเงินได้จากผลตอบแทนในหุ้นจะทำให้ชาวอเมริกันมีรายได้สูงขึ้น และการออมก็จะเพิ่มขึ้น

Snyder (1974) ได้ศึกษาพฤติกรรมในการออมของประเทศกำลังพัฒนาด้วยวิธีการตรวจเอกสารที่ใช้วิธีการทางด้านเศรษฐมิติหลายชิ้น และจากผลงานหลายชิ้นที่ได้ศึกษาทำให้พบว่า พฤติกรรมการออมของครัวเรือนในประเทศกำลังพัฒนาหลายประเทศถูกกำหนดโดยตัวแปรหลายตัว และแตกต่างกันออกไปตามวัฒนธรรมและขั้นตอนของการพัฒนาของประเทศ แต่ทุกๆ เอกสารที่ศึกษาก็ยังถึงความสำคัญของรายได้ที่มีต่อการออมทั้งสิ้น นอกจากรายได้แล้ว ตัวแปรอื่นๆ ก็ได้แก่ ความมั่งคั่ง อัตราดอกเบี้ย ระดับราคาสินค้า ขนาดของครอบครัว โครงสร้างของอายุของบุคคลในครอบครัว อาชีพ การกระจายรายได้และการอาศัยอยู่ในเขตเมืองและนอกเขตเมือง

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร คือครอบครัวข้าราชการและลูกจ้างในสังกัดกระทรวงสาธารณสุขของจังหวัดตราด จำนวน 1,299 คน

1.2 การกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง คำนวณจากสูตร

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

เมื่อ n = จำนวนตัวอย่าง N = จำนวนประชากร และ e = ค่าคลาดเคลื่อน

กำหนดให้มีค่าคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างเท่ากับ 0.05 ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

$$n = \frac{1299}{1 + (1299)(0.05)^2} = 306 \text{ คน}$$

การเลือกกลุ่มตัวอย่าง กำหนดว่ากลุ่มตัวอย่างต้องเป็นหัวหน้าครอบครัวหรือคู่สมรส และเพื่อความเชื่อมั่นในการเป็นตัวแทนประชากรของกลุ่มตัวอย่าง เนื่องจากฐานข้อมูลบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขไม่ได้บันทึกสถานภาพสมรส และบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขมีความหลากหลายในวิชาชีพ และระดับการศึกษา จึงใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างเป็นแบบหลายขั้นตอน ดังนี้

1) แบ่งประชากรออกเป็นชั้นภูมิ โดยแบ่งกลุ่มของประชากรเป็น 6 กลุ่ม ได้แก่กลุ่มแพทย์รวมทันตแพทย์ กลุ่มพยาบาล กลุ่มเภสัชกร กลุ่มเจ้าหน้าที่อื่นๆ กลุ่มลูกจ้างประจำ และกลุ่มลูกจ้างชั่วคราว

2) คำนวณสัดส่วนตัวอย่างในแต่ละชั้นภูมิ โดยใช้สูตร

$$n_i = \frac{n N_i}{N}$$

เมื่อ	n_i	=	จำนวนตัวอย่างในแต่ละชั้นภูมิ
	N	=	จำนวนประชากร
	n	=	กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด
	N_i	=	จำนวนประชากรในแต่ละชั้นภูมิ

ได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างแต่ละชั้นภูมิ ดังตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนกลุ่มตัวอย่างแยกตามประเภทและชั้นภูมิ

ประเภท	จำนวนบุคลากรสาธารณสุข	จำนวนตัวอย่างแต่ละชั้นภูมิ
แพทย์รวมทันตแพทย์	54	13
พยาบาล	625	147
เภสัชกร	24	6
ข้าราชการอื่นๆ	333	79
ลูกจ้างประจำ	150	35
ลูกจ้างชั่วคราว	113	26
รวม	1,299	306

1.3 วิธีการสุ่มตัวอย่าง เนื่องจากประชากรมีการกระจายในพื้นที่ไม่เท่ากันในแต่ละอำเภอ จึงเลือกวิธีการสุ่มแบบโควตา ตามสัดส่วนของบุคลากรแต่ละชั้นภูมิ โดยแบ่งเขตพื้นที่ตามเขตอำเภอตามตารางที่ 3.2 กรณีสัดส่วนกลุ่มตัวอย่างน้อยกว่าจำนวนพื้นที่ ใช้วิธีการสุ่มอย่างง่ายด้วยการจับสลาก

ตารางที่ 3.2 จำนวนกลุ่มตัวอย่างแยกตามประเภทและพื้นที่เก็บข้อมูล

ประเภทบุคลากร	อำเภอ							รวม
	เมือง	เขาสมิง	ปอไร่	คลองใหญ่	แหลมงอบ	เกาะช้าง	เกาะกูด	
แพทย์รวมทันตแพทย์	9	1	1	1	1	0	0	13
พยาบาล	91	12	13	12	12	5	2	147
เภสัชกร	4	1	1	0	0	0	0	6
ข้าราชการอื่นๆ	35	14	11	6	8	3	2	79
ลูกจ้างประจำ	24	1	2	4	1	1	2	35
ลูกจ้างชั่วคราว	26	0	0	0	0	0	0	26
รวม	189	29	28	23	22	9	6	306

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 โครงสร้างของแบบสอบถาม ใช้แบบสอบถามที่ผู้วิจัยพัฒนาขึ้นเอง แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อคำถาม 5 ข้อ แบบเลือกตอบ และเติมข้อความในช่องว่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพในครอบครัว ตำแหน่งหน้าที่ปฏิบัติงาน และระยะเวลาการทำงานในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัวของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อคำถาม 7 ข้อ ประกอบด้วยตัวแปร

- 1) ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว คำถามแบบเลือกตอบ
- 2) วงจรชีวิตครอบครัว ข้อคำถามแบบเติมข้อความในช่องว่างและเลือกตอบ เกี่ยวกับระยะเวลาการสมรส จำนวนบุตร อายุ การศึกษา และสถานภาพของบุตร
- 3) ประมาณรายได้ของครอบครัว ทั้งรายได้ประจำและรายได้ชั่วคราว ข้อคำถามแบบเติมตัวเลขในช่องว่าง
- 4) การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว เป็นข้อคำถามแบบวัดการปฏิบัติโดยใช้วิธีการประมาณค่า 5 ระดับ ตามแนวคิดของลิเคิร์ต (LIKERT)

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนของครอบครัว ข้อคำถาม 5 ข้อ แบบเลือกตอบ เกี่ยวกับจุดมุ่งหมายของการลงทุน รูปแบบการลงทุน และสัดส่วนเงินลงทุนเปรียบเทียบระหว่างรูปแบบลงทุนทางตรงกับทางอ้อม และสัดส่วนเงินลงทุนเปรียบเทียบกับรายได้ สำหรับตัวแปรคุณลักษณะของแหล่งลงทุน ให้เลือกตอบ โดยมีข้ออธิบายรายละเอียดแต่ละด้านของคุณลักษณะแหล่งลงทุน โดยใช้แบบวัดระดับความสำคัญ ตามแนวคิดของลิเคิร์ต (LIKERT) เป็นข้อมูลประกอบสำหรับการพิจารณาเลือกตอบ

2.2 การทดสอบเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย หลังจากศึกษา แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง นำมาสร้างแบบสอบถาม ส่งให้ผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบความตรงของเนื้อหา และนำกลับมาปรับแก้ ก่อนนำไปใช้สำรวจจริง ได้ทำการทดสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม โดยการนำแบบสอบถามจำนวน 30 ชุด ให้ข้าราชการและลูกจ้างกระทรวงสาธารณสุขที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างตอบ แล้วหาความเชื่อมั่นของเครื่องมือโดยใช้สูตรครอนบาคแอลฟา ผลการคำนวณค่าความเชื่อมั่นข้อคำถามเกี่ยวกับการวางแผนใช้จ่ายเงินเท่ากับ 0.9314 ข้อคำถามคุณลักษณะของแหล่งลงทุนได้ค่าความเชื่อมั่น 0.8462

2.3 ตัวแปรและการวัด ในการวิเคราะห์ได้กำหนดตัวแปรและการวัดค่าตัวแปรในการศึกษาปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด ไว้ดังนี้

2.3.1 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว ระดับการวัดแบบจัดอันดับ จากน้อยไปมาก ได้แก่ระดับมัธยมศึกษา ระดับอนุปริญญา ระดับปริญญาตรี และระดับสูงกว่าปริญญาตรี

2.3.2 ระยะเวลาชีวิตของครอบครัว ระดับการวัดแบบจัดอันดับเป็น 4 ระยะ ตามระยะเวลาชีวิตของครอบครัว ได้แก่ระยะที่ 1 ครอบครัวยังไม่มีบุตร หรือแต่งงานนานไม่เกิน 5 ปี ระยะที่ 2 ครอบครัวมีบุตรจนถึงบุตรอยู่ในวัยศึกษา หรือครอบครัวไม่มีบุตรแต่งงานนานมากกว่า 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี ระยะที่ 3 ครอบครัวที่บุตรจบการศึกษา หรือครอบครัวไม่มีบุตรแต่งงานนานมากกว่า 10 ปี แต่ไม่เกิน 20 ปี และระยะที่ 4 ครอบครัวที่เหลืออยู่เฉพาะสามีภรรยา หรือครอบครัวไม่มีบุตรแต่งงานนานมากกว่า 20 ปี

2.3.3 ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว ระดับการวัดแบ่งเป็น 6 ช่วง ได้แก่ ช่วงที่ 1 จำนวนเงินรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน ช่วงที่ 2 จำนวนเงินรายได้ 10,001 – 20,000 บาทต่อเดือน ช่วงที่ 3 จำนวนเงินรายได้ 20,001 – 30,000 บาทต่อเดือน ช่วงที่ 4 จำนวนเงินรายได้ 30,001 – 40,000 บาทต่อเดือน ช่วงที่ 5 จำนวนเงินรายได้ 40,001 – 50,000 บาท และช่วงที่ 5 จำนวนเงินรายได้มากกว่า 50,000 บาทต่อเดือน

2.3.4 ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ระดับการวัดแบ่งเป็น 5 ช่วง ได้แก่ ช่วงที่ 1 ไม่มีรายได้ชั่วคราว ช่วงที่ 2 จำนวนเงินรายได้ชั่วคราวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี ช่วงที่ 3 จำนวนเงินรายได้ชั่วคราว 10,001 – 50,000 บาท และช่วงที่ 4 จำนวนเงินรายได้ชั่วคราวมากกว่า 50,000 บาทต่อปี

2.3.5 การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว ระดับการวัดแบบวิธีการประมาณค่า ในรายกิจกรรม 15 ข้อ โดยกำหนดให้คะแนน 1 หมายถึงไม่เคยปฏิบัติ คะแนน 2 หมายถึงปฏิบัติเป็นบางครั้ง คะแนน 3 หมายถึงปฏิบัติบ่อย คะแนน 4 หมายถึงปฏิบัติเป็นประจำนอกจากบางครั้ง ไม่ได้ปฏิบัติ และคะแนน 5 หมายถึงปฏิบัติทุกครั้ง นำผลรวมคะแนนหาค่าเฉลี่ย แล้วแบ่งระดับการปฏิบัติวางแผนการใช้จ่ายเงินของครอบครัว เป็น 3 ระดับ ได้แก่

- 1) คะแนนเฉลี่ย 1.00 – 2.32 มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวต่ำ
- 2) คะแนนเฉลี่ย 2.33 – 3.65 มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว

ปานกลาง

- 3) คะแนนเฉลี่ย 3.66 – 5.00 มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวสูง

2.3.6 คุณลักษณะของแหล่งลงทุน วัดแบบนามบัญญัติ แบ่งเป็น 3 ด้าน ได้แก่

- 1) ด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน
- 2) ด้านความสะดวกในการลงทุน
- 3) ด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน

โดยในแต่ละด้านมีข้ออธิบายประกอบการตัดสินใจเลือกคุณลักษณะซึ่งใช้ระดับการวัดแบบวิธีการประมาณค่า เพื่อวัดระดับความสำคัญในการพิจารณาเพื่อการตัดสินใจลงทุน กำหนดให้คะแนน 1 หมายถึงไม่ให้ความสำคัญ คะแนน 2 หมายถึงให้ความสำคัญน้อย คะแนน 3 หมายถึงให้ความสำคัญปานกลาง คะแนน 4 หมายถึงให้ความสำคัญมาก และคะแนน 5 หมายถึงให้ความสำคัญอย่างยิ่ง

2.3.7 จุดมุ่งหมายของการลงทุน วัดแบบนามบัญญัติ แบ่งเป็น 6 ข้อ ได้แก่

- 1) ต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุน
- 2) ต้องการความปลอดภัยของเงินทุน
- 3) ต้องการเสถียรภาพของรายได้
- 4) ต้องการสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสด
- 5) ต้องการกระจายความเสี่ยง
- 6) ต้องการความพอใจด้านภาษี

2.3.8 รูปแบบการลงทุนของครอบครัว วัดแบบนามบัญญัติแบ่งเป็น 2 ประเภท ได้แก่การลงทุนทางตรง และการลงทุนทางอ้อม

2.3.9 ปริมาณเงินลงทุน วัดสัดส่วนปริมาณเงินลงทุนเปรียบเทียบกับเงินรายได้รวมของครอบครัว การแบ่งกลุ่มใช้ข้อมูลคำตอบในกลุ่มบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข ซึ่งเป็นกลุ่มผู้มีรายได้สูง และให้ข้อมูลปริมาณเงินลงทุนมีสัดส่วนต่อรายได้สูงเช่นกัน ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับ

- 1) ปริมาณเงินลงทุนน้อย สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 1 – 15 ของปริมาณเงินรายได้รวมของครอบครัว
- 2) ปริมาณเงินลงทุนปานกลาง สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 16 – 30 ของปริมาณเงินรายได้รวมของครอบครัว
- 3) ปริมาณเงินลงทุนมาก สัดส่วนเงินลงทุนมากกว่าร้อยละ 30 ของปริมาณเงินรายได้รวมของครอบครัว

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

- 3.1 ติดต่อขออนุญาตนายแพทย์สาธารณสุขจังหวัด
- 3.2 ส่งแบบสอบถามพร้อมคำชี้แจงให้ฝ่ายบริหารของหน่วยงานหรือสถานพยาบาล ตามกลุ่มเป้าหมาย จำนวน 400 ชุด เพื่อให้ได้ข้อมูลเพียงพอ
- 3.3 นัดหมายการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 รวบรวมแบบสอบถาม ตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูล ได้แบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์ 316 ชุด คิดเป็นร้อยละ 79.00
- 3.5 ประมวลผลและวิเคราะห์ข้อมูล

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 ใช้สถิติพื้นฐานในการหา

4.1.1 ค่าร้อยละ ของ จำนวนกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม

- 1) ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพในครอบครัว ตำแหน่งปฏิบัติงาน ระยะเวลาการทำงานระยะเวลาการสมรส และจำนวนบุตร
- 2) พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ได้แก่ จุดมุ่งหมายของการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน

3) ปัจจัยกำหนดการลงทุนของครอบครัว ได้แก่ ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว ระยะวงจรชีวิตครอบครัว ปริมาณรายได้ประจำ ปริมาณรายได้ชั่วคราว ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว ระดับความคิดเห็นต่อคุณลักษณะของแหล่งลงทุนที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน

4.1.2 ค่าเฉลี่ย ของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตาม

1) ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ อายุ ระยะเวลาการทำงาน ระยะเวลาการสมรส

2) ปัจจัยกำหนดการลงทุนของครอบครัว ได้แก่ ปริมาณรายได้ประจำ ปริมาณรายได้ชั่วคราว

4.1.3 ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ของรายได้ประจำ และรายได้ชั่วคราวของครอบครัว

4.1.4 สถิติทดสอบสมมติฐาน ความสัมพันธ์ของแต่ละปัจจัยกับจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน โดยใช้การทดสอบไค-สแควร์ (Chi-Squar test)

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน ศึกษาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว และศึกษาปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของ ครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด โดยใช้แบบสอบถามทั้งสิ้น 400 ชุด ได้รับ แบบสอบถามกลับคืนและมีความสมบูรณ์ จำนวน 316 ชุด ผลการวิเคราะห์จะนำเสนอตามลำดับ ดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง
- ตอนที่ 2 พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ประกอบด้วยจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน
- ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุน ของครอบครัว

ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
หญิง	239	75.63
ชาย	77	24.37
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.1 พบว่าจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่า เพศชาย โดยเป็นเพศหญิงร้อยละ 75.63 และเพศชายร้อยละ 24.37

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามช่วงอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
21 – 30 ปี	49	15.51
31 – 40 ปี	144	45.57
41 – 50 ปี	107	39.86
51 – 60 ปี	16	5.06
รวม	316	100.00
ค่าเฉลี่ย	38.33	(min = 23 max = 60)
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	7.37	

จากตารางที่ 4.2 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีอายุอยู่ในช่วงระหว่าง 31 – 40 ปี มากที่สุด (ร้อยละ 45.57) รองลงมาเป็นอายุ 41 – 50 ปี (ร้อยละ 39.86) กลุ่มที่มีจำนวนน้อยที่สุดอยู่ในช่วงอายุ 51-60 ปี (ร้อยละ 5.06) โดยพบว่า อายุต่ำสุด 23 ปี อายุสูงสุด 60 ปี อายุเฉลี่ย 38 ปี

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสถานภาพในครอบครัว

สถานภาพในครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
คู่สมรส	225	71.20
หัวหน้าครอบครัว	91	28.80
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.3 พบว่า สถานภาพในครอบครัวของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีสถานภาพเป็นคู่สมรส ร้อยละ 71.20 เป็นหัวหน้าครอบครัวร้อยละ 28.80

ตารางที่ 4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามตำแหน่งที่ปฏิบัติงาน

ตำแหน่งที่ปฏิบัติงาน	จำนวน	ร้อยละ
พยาบาล	127	40.19
ข้าราชการอื่นๆ	120	37.97
ลูกจ้างประจำ	29	9.18
แพทย์/ทันตแพทย์	20	6.33
ลูกจ้างชั่วคราว	18	5.70
เกษียณ	2	0.63
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.4 พบว่ากลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดปฏิบัติหน้าที่ พยาบาล ร้อยละ 40.19 ข้าราชการอื่นๆ ร้อยละ 37.97 ลูกจ้างประจำร้อยละ 9.18 แพทย์ และทันตแพทย์ ร้อยละ 6.33 ลูกจ้างชั่วคราว ร้อยละ 5.70 และกลุ่มน้อยที่สุดคือกลุ่มเกษียณร้อยละ 0.63

ตารางที่ 4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามช่วงระยะเวลาทำงาน

ระยะเวลาทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 10 ปี	81	25.63
11 – 20 ปี	140	44.30
21 – 30 ปี	89	28.17
31 – 40 ปี	6	1.90
รวม	316	100.00
ค่าเฉลี่ย	16.01	(min = 1 max = 34)
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	7.38	

จากตารางที่ 4.5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีระยะเวลาการทำงานระหว่าง 11 – 20 ปี มากที่สุด (ร้อยละ 44.30) รองลงมา มีระยะเวลาการทำงานระหว่าง 21 -30 ปี (ร้อยละ 28.17) โดยพบว่า ระยะเวลาการทำงานต่ำสุด 1 ปี ระยะเวลาการทำงานสูงสุด 34 ปี ระยะเวลาการทำงานเฉลี่ย 16 ปี

ตารางที่ 4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามช่วงระยะเวลาการสมรส

ระยะเวลาการสมรส	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 5 ปี	63	19.94
6 – 10 ปี	71	22.47
11 – 20 ปี	145	45.88
มากกว่า 20 ปี	37	11.71
รวม	316	100.00
ค่าเฉลี่ย	11.59	(min = 1 max = 32)
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	7.55	

จากตารางที่ 4.6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดมีระยะเวลาการสมรสระหว่าง 11 – 20 ปี ร้อยละ 45.88 รองลงมาระยะเวลาการสมรสระหว่าง 6 – 10 ปี ร้อยละ 22.47 โดยพบว่า ระยะเวลาสมรสต่ำสุด 1 ปี ระยะเวลาการสมรสสูงสุด 32 ปี ระยะเวลาการสมรสเฉลี่ย 12 ปี

ตารางที่ 4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจำนวนบุตร

จำนวนบุตร	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีบุตร	68	21.52
1 คน	117	37.03
2 คน	110	34.81
3 คน	19	6.01
4 คน	2	0.63
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.7 พบว่ากลุ่มตัวอย่างมีบุตรจำนวน 1 คนมากที่สุด (ร้อยละ 37.03) รองลงมามีบุตร 2 คน (ร้อยละ 34.81) และพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีบุตร ร้อยละ 21.52 ครอบครัวที่มีบุตรมากที่สุด มีบุตรจำนวน 4 คน ร้อยละ 0.63

ตารางที่ 4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา
ของหัวหน้าครอบครัว

ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว	จำนวน	ร้อยละ
ประถมศึกษา-มัธยมศึกษา	63	19.94
อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	71	22.47
ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	145	45.88
สูงกว่าปริญญาตรี	37	11.71
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.8 พบว่ากลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดมีหัวหน้าครอบครัวจบการศึกษา
ระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า ร้อยละ 45.88 รองลงมาระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า ร้อยละ 22.47
กลุ่มน้อยสุดมีหัวหน้าครอบครัวจบการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 11.71

ตารางที่ 4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระยะวงจรชีวิตครอบครัว

ระยะวงจรชีวิตครอบครัว	ครอบครัวไม่มีบุตร		ครอบครัวมีบุตร		รวม	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
1. ครอบครัวเริ่มต้น	41	60.29	0	0.40	41	12.97
2. ครอบครัวขยาย	13	19.12	230	92.74	243	76.90
3. ครอบครัวอยู่ตัว	13	19.12	14	5.65	27	8.55
4. ครอบครัวหดตัว	1	1.47	4	1.61	5	1.58
รวม	68	100.00	248	100.00	316	100.00

จากตารางที่ 4.9 พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีวงจรชีวิตครอบครัวอยู่ในช่วงระยะ
ครอบครัวขยาย ร้อยละ 76.90 รองลงมาอยู่ในช่วงครอบครัวเริ่มต้นร้อยละ 12.97 เมื่อเปรียบเทียบ
ครอบครัวไม่มีบุตรและครอบครัวมีบุตร พบว่ากลุ่มตัวอย่างครอบครัวไม่มีบุตรส่วนใหญ่วงจรชีวิต
อยู่ในช่วงระยะครอบครัวเริ่มต้น ส่วนกลุ่มตัวอย่างครอบครัวที่มีบุตร วงจรชีวิตส่วนใหญ่อยู่ใน
ช่วงระยะครอบครัวขยาย

ตารางที่ 4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามปริมาณรายได้ประจำ
ของครอบครัว

ปริมาณรายได้ (บาท/เดือน)	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ไม่เกิน 10,000	15	4.75
10,001 – 20,000	68	21.52
20,001 – 30,000	74	23.42
30,001 – 40,000	64	20.25
40,001 – 50,000	40	12.66
มากกว่า 50,000	55	17.41
รวม	316	100.00
ค่าเฉลี่ย	41,257.25	(min = 4,000 max = 245,000)
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	37,525.97	
ค่ามัธยฐาน	30,697.50	

จากตารางที่ 4.10 พบว่ากลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดมีปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวอยู่ระหว่าง 20,001 – 30,000 บาทต่อเดือน คิดเป็นร้อยละ 23.42 รองลงมามีรายได้ประจำของครอบครัวระหว่าง 10,000 – 20,000 บาทต่อเดือน ร้อยละ 21.52 และพบว่ารายได้ประจำของครอบครัวต่ำสุด 4,000 บาทต่อเดือน รายได้ประจำของครอบครัวสูงสุด 245,000 บาทต่อเดือน รายได้ประจำของครอบครัวเฉลี่ยเป็นเงิน 41,257.25 บาทต่อเดือน ค่ามัธยฐานรายได้ประจำของครอบครัว 30,697.50 บาทต่อเดือน

ตารางที่ 4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว

ปริมาณรายได้ (บาท/ปี)	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ไม่มีรายได้	68	21.52
ไม่เกิน 10,000	130	41.14
10,001 – 50,000	78	24.68
มากกว่า 50,000	40	12.66
รวม	316	100.00
ค่าเฉลี่ย	44,909.21	(min = 0 max = 2,506,450)
ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	200,538.08	
ค่ามัธยฐาน	6,760.00	

จากตารางที่ 4.11 พบว่า กลุ่มตัวอย่างร้อยละ 21.52 ไม่มีรายได้ชั่วคราวของครอบครัว กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราวของครอบครัวจะมีปริมาณรายได้แตกต่างกันมาก โดยกลุ่มใหญ่สุด มีปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี (ร้อยละ 41.14) รองลงมา มีปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวระหว่าง 10,001 – 50,000 บาทต่อปี (ร้อยละ 24.68) รายได้ชั่วคราวของครอบครัวสูงสุด 2,506,450 บาทต่อปี รายได้ชั่วคราวของครอบครัวเฉลี่ยเป็นเงิน 44,909.21 บาทต่อปี ค่ามัธยฐานรายได้ชั่วคราวของครอบครัว 6,760 บาทต่อปี

ในการวัดระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวใช้แบบสอบถามการปฏิบัติกิจกรรมการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว จำนวน 15 ข้อ แล้วใช้คะแนนเฉลี่ย เป็นเกณฑ์ในการแบ่งระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินเป็น 3 ระดับดังตารางที่ 4.12

ตารางที่ 4.12 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว

ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงิน	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ต่ำ	92	29.11
ปานกลาง	176	55.70
สูง	48	15.19
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.12 พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีการวางแผนใช้จ่ายเงินในระดับสูงร้อยละ 15.19 ระดับปานกลาง ร้อยละ 55.70 และวางแผนใช้จ่ายเงินในระดับต่ำ ร้อยละ 29.11

ตารางที่ 4.13 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการพิจารณาคุณลักษณะของแหล่งลงทุน ที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญก่อนตัดสินใจลงทุน

คุณลักษณะของแหล่งลงทุน	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน	163	51.58
ผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน	130	41.14
ความสะดวกในการลงทุน	23	7.28
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.13 พบว่า ครอบครัวส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะของแหล่งลงทุนด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุนมากที่สุด ร้อยละ 51.58 รองลงมาให้ความสำคัญกับผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน ร้อยละ 41.14 และให้ความสำคัญน้อยที่สุดกับความสะดวกในการลงทุนร้อยละ 7.28

ตอนที่ 2 พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

ตารางที่ 4.14 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว*	จำนวน	ร้อยละ
1. ต้องการเพิ่มรายได้ เกิดความงอกเงยของเงินทุน	212	67.09
2. ต้องการเสถียรภาพของรายได้	203	64.24
3. ต้องการสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสด	151	47.78
4. ต้องการความปลอดภัยของเงินทุน	99	31.33
5. ต้องการกระจายความเสี่ยง	48	15.19
6. ต้องการความพอใจด้านภาษี	46	14.56

* ตอบ ได้มากกว่า 1 ข้อ

จากตารางที่ 4.14 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีจุดมุ่งหมายการลงทุนเพื่อต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุน ร้อยละ 67.09 รองลงมาต้องการเสถียรภาพของรายได้ ร้อยละ 64.24 จุดมุ่งหมายการลงทุนที่กลุ่มตัวอย่างเลือกน้อยที่สุด คือความต้องการความพอใจด้านภาษี ร้อยละ 14.56

ตารางที่ 4.15 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามรูปแบบการลงทุนของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ลงทุนทางตรง	159	50.32
ลงทุนทางอ้อม	153	48.41
ไม่มีการลงทุน	4	1.27
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.15 พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกลงทุนในการลงทุนทางตรง ร้อยละ 50.32 เลือกลงทุนในการลงทุนทางอ้อม ร้อยละ 48.41 ส่วนผู้ที่ไม่ลงทุนใดๆ ร้อยละ 1.27

ตารางที่ 4.16 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามปริมาณการลงทุนของครอบครัว

ปริมาณการลงทุนของครอบครัว	จำนวนครอบครัว	ร้อยละ
ไม่มีการลงทุน	4	1.27
น้อย (ร้อยละ 1-15 ของปริมาณรายได้รวม)	151	47.79
ปานกลาง (ร้อยละ 16-30 ของปริมาณรายได้รวม)	102	32.27
มาก (มากกว่าร้อยละ 30 ของปริมาณรายได้รวม)	59	18.67
รวม	316	100.00

จากตารางที่ 4.16 พบว่ากลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดลงทุนในปริมาณน้อย (ร้อยละ 47.79) รองลงมาเป็นการลงทุนปริมาณปานกลางและปริมาณมาก ร้อยละ 32.27 และ 18.67 ตามลำดับ ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีการลงทุนใดๆ ร้อยละ 1.27

ตอนที่ 3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของปัจจัยด้านต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ใช้สถิติไค-สแควร์ โดยกำหนดระดับความมีนัยสำคัญที่เท่ากับและต่ำกว่า 0.05 แสดงว่ามีนัยสำคัญทางสถิติ สำหรับระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติที่สูงกว่า 0.05 แสดงว่ามีความสัมพันธ์อย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ ผลการวิเคราะห์ดังนี้

ตารางที่ 4.17 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวกับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว				รวม	Chi-squar	p
	ประถมศึกษา-มัธยมศึกษา	อนุปริญญาหรือเทียบเท่า	ปริญญาตรีหรือเทียบเท่า	สูงกว่าปริญญาตรี			
เพิ่มรายได้							
จำนวนที่เลือก	35	49	99	29	212		
ร้อยละ	55.56	69.01	68.28	78.38	67.09		
จำนวนไม่เลือก	28	22	46	8	104		
ร้อยละ	44.44	30.99	31.72	21.62	32.91		
รวม	63	71	145	37	316	6.143	.105
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		
ความปลอดภัยของเงินทุน							
จำนวนที่เลือก	17	21	42	19	99		
ร้อยละ	26.98	29.58	28.97	51.35	31.33		
จำนวนไม่เลือก	46	50	103	18	217		
ร้อยละ	73.02	70.42	71.03	48.65	68.67		
รวม	63	71	145	37	316	7.925	.048
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		
เสถียรภาพของรายได้							
จำนวนที่เลือก	44	49	84	26	203		
ร้อยละ	69.84	69.01	57.93	70.27	64.24		
จำนวนไม่เลือก	19	22	61	11	213		
ร้อยละ	30.16	30.99	42.07	29.73	35.76		
รวม	63	71	145	37	316	4.663	.198
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		

ตารางที่ 4.17 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุน ของครอบครัว	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญาตรี			
สภาพคล่องๆ							
จำนวนที่เลือก	33	33	69	16	151		
ร้อยละ	52.38	46.48	47.59	43.24	47.78		
จำนวนไม่เลือก	30	38	76	21	165		
ร้อยละ	47.62	53.52	52.41	56.76	52.22		
รวม	63	71	145	37	316	.890	.828
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		
กระจายความเสี่ยง							
จำนวนที่เลือก	7	8	24	9	48		
ร้อยละ	11.11	11.27	16.55	24.32	15.19		
จำนวนไม่เลือก	56	63	121	28	268		
ร้อยละ	88.89	88.73	83.45	75.68	84.81		
รวม	63	71	145	37	316	4.267	.234
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		
ความพอใจด้านภาษี							
จำนวนที่เลือก	6	9	22	9	46		
ร้อยละ	9.52	12.68	15.17	24.32	14.56		
จำนวนไม่เลือก	57	62	123	28	270		
ร้อยละ	90.48	87.32	84.83	75.68	85.44		
รวม	63	71	145	37	316	4.367	.224
ร้อยละ	19.94	22.47	45.88	11.71	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.17 พบว่า ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัวมีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการความปลอดภัยของเงินทุน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มเลือกจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวต้องการความปลอดภัยของเงินทุนมากกว่ากลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า จะเห็นได้จากผู้จบการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรีร้อยละ 51.35 เลือกจุดมุ่งหมายข้อนี้ ส่วนผู้จบการศึกษาระดับต่ำกว่าเลือกจุดมุ่งหมายข้อนี้น้อยกว่าร้อยละ 30 สำหรับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว

ตารางที่ 4.18 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัวกับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	วงจรชีวิตครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ครอบครัว เริ่มต้น	ครอบครัว ขยาย	ครอบครัว อยู่ตัว	ครอบครัว หดตัว			
เพิ่มรายได้							
จำนวนที่เลือก	29	155	24	4	212		
ร้อยละ	70.73	63.79	88.89	80.00	67.09		
จำนวนไม่เลือก	12	88	3	1	104		
ร้อยละ	29.27	36.21	11.11	20.00	32.91		
รวม	41	243	27	5	316	7.636	.054
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		
ความปลอดภัยของเงินทุน							
จำนวนที่เลือก	16	75	8	0	99		
ร้อยละ	39.02	30.86	29.63	0.00	31.33		
จำนวนไม่เลือก	25	168	19	5	217		
ร้อยละ	60.98	69.14	70.37	100.00			
รวม	41	243	27	5	316	3.470	.325
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		
เสถียรภาพของรายได้							
จำนวนที่เลือก	24	158	17	4	203		
ร้อยละ	58.54	65.02	62.96	80.00	64.24		
จำนวนไม่เลือก	17	85	10	1	213		
ร้อยละ	41.46	34.98	37.04	20.00	35.76		
รวม	41	243	27	5	316	1.205	.752
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		
สภาพคล่อง							
จำนวนที่เลือก	18	118	13	2	151		
ร้อยละ	43.90	48.56	48.15	40.00	47.78		
จำนวนไม่เลือก	23	125	14	3	165		
ร้อยละ	56.10	51.44	51.85	60.00	52.22		
รวม	41	243	27	5	316	.429	.934
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		

ตารางที่ 4.18 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	วงจรชีวิตครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ครอบครัว เริ่มต้น	ครอบครัว ขยาย	ครอบครัว อยู่ตัว	ครอบครัว หดตัว			
กระจายความเสี่ยง							
จำนวนที่เลือก	5	38	4	1	48		
ร้อยละ	12.20	15.64	14.81	20.00	15.19		
จำนวนไม่เลือก	36	205	23	4	268		
ร้อยละ	87.80	84.36	85.19	80.00	84.81		
รวม	41	243	27	5	316	.416	.937
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		
ความพอใจด้านภาษี							
จำนวนที่เลือก	6	38	2	0	46		
ร้อยละ	14.63	15.64	7.41	0.00	14.56		
จำนวนไม่เลือก	35	205	25	5	270		
ร้อยละ	85.37	84.36	92.59	100.00	85.44		
รวม	41	243	27	5	316	2.190	.534
ร้อยละ	12.97	76.90	8.55	1.58	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.18 พบว่า วงจรชีวิตครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างเลือกจุดมุ่งหมายแต่ละด้าน ในสัดส่วนใกล้เคียงกันทุกช่วงวงจรชีวิตครอบครัว

ตารางที่ 4.19 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวกับจุดมุ่งหมายการลงทุน
ของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุน ของครอบครัว	ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว						รวม	Chi- suar	p
	ไม่เกิน 10,000	10,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	40,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
เพิ่มรายได้									
จำนวนที่เลือก	5	42	53	47	25	40	212		
ร้อยละ	33.33	61.76	71.62	73.44	62.50	72.73	67.09		
จำนวนไม่เลือก	10	26	21	17	15	15	104		
ร้อยละ	66.67	38.24	28.38	26.56	37.50	27.27	32.91		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	11.664	.040
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		
ความปลอดภัย									
จำนวนที่เลือก	4	19	23	19	10	24	99		
ร้อยละ	26.67	27.94	31.08	29.69	25.00	43.64	31.33		
จำนวนไม่เลือก	11	49	51	45	30	31	217		
ร้อยละ	73.33	72.06	68.92	70.31	75.00	56.36	68.67		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	5.214	.390
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		
เสถียรภาพของรายได้									
จำนวนที่เลือก	6	41	51	40	31	34	203		
ร้อยละ	40.00	60.29	68.92	62.50	77.50	61.82	64.24		
จำนวนไม่เลือก	9	27	23	24	9	21	213		
ร้อยละ	60.00	39.71	31.08	37.50	22.50	38.18	35.76		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	8.289	.141
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		
สภาพคล่อง									
จำนวนที่เลือก	6	29	37	28	25	26	151		
ร้อยละ	40.00	42.65	50.00	43.75	62.50	47.27	47.78		
จำนวนไม่เลือก	9	39	37	36	15	29	165		
ร้อยละ	60.00	57.35	50.00	56.25	37.50	52.73	52.22		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	5.124	.401
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		

ตารางที่ 4.19 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุน ของครอบครัว	ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว						รวม	Chi- suar	p
	ไม่เกิน 10,000	10,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	40,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
กระจายความเสี่ยง									
จำนวนที่เลือก	0	9	9	15	5	10	48		
ร้อยละ	0.00	13.24	12.46	23.44	12.50	18.18	15.19		
จำนวนไม่เลือก	15	59	65	49	35	45	268		
ร้อยละ	100.00	86.76	87.84	76.56	87.50	81.82	84.81		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	7.401	.192
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		
ความพอใจด้านภาษี									
จำนวนที่เลือก	1	7	9	12	6	11	46		
ร้อยละ	6.67	10.29	12.16	18.75	15.00	20.00	14.56		
จำนวนไม่เลือก	14	61	65	52	34	44	270		
ร้อยละ	93.33	89.71	87.84	81.25	85.00	80.00	85.44		
รวม	15	68	74	64	40	55	316	4.307	.506
ร้อยละ	4.75	21.52	23.42	20.25	12.66	17.41	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.19 พบว่า ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว มีความสัมพันธ์กับ จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่มีปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวมากขึ้น มีแนวโน้มเลือกจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุนมากขึ้นด้วย ส่วนจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านอื่น ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว

ตารางที่ 4.20 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวกับจุดมุ่งหมายการลงทุน
ของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว (บาท/ปี)				รวม	Chi- suar	p
	ไม่มีรายได้	ไม่เกิน 10,000	10,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
เพิ่มรายได้							
จำนวนที่เลือก	39	91	59	23	212		
ร้อยละ	57.35	70.00	75.64	57.50	67.09		
จำนวนไม่เลือก	29	39	19	17	104		
ร้อยละ	42.65	30.00	24.36	42.50	32.91		
รวม	68	130	78	40	316	7.668	.053
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		
ความปลอดภัยของเงินทุน							
จำนวนที่เลือก	18	38	26	17	99		
ร้อยละ	26.47	29.23	33.33	42.50	31.33		
จำนวนไม่เลือก	50	92	52	23	217		
ร้อยละ	73.53	70.77	66.67	57.50	68.57		
รวม	68	130	78	40	316	3.478	.324
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		
เสถียรภาพของรายได้							
จำนวนที่เลือก	34	89	53	27	203		
ร้อยละ	50.00	68.46	67.95	67.50	64.24		
จำนวนไม่เลือก	34	41	25	13	213		
ร้อยละ	50.00	31.54	32.05	32.50	35.76		
รวม	68	130	78	40	316	7.663	.054
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		
สภาพคล่อง							
จำนวนที่เลือก	27	63	41	20	151		
ร้อยละ	39.71	48.46	52.56	50.00	47.78		
จำนวนไม่เลือก	41	67	37	20	165		
ร้อยละ	60.29	51.54	47.44	50.00	52.22		
รวม	68	130	78	40	316	2.595	.458
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		

ตารางที่ 4.20 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว (บาท/ปี)				รวม	Chi- suar	p
	ไม่มีรายได้	ไม่เกิน 10,000	10,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
กระจายความเสี่ยง							
จำนวนที่เลือก	6	21	13	8	48		
ร้อยละ	8.82	16.15	16.67	20.00	15.19		
จำนวนไม่เลือก	62	109	65	32	268		
ร้อยละ	91.18	83.85	83.33	80.00	84.81		
รวม	68	130	78	40	316	3.084	.986
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		
ความพอใจด้านภาษี							
จำนวนที่เลือก	9	19	12	6	46		
ร้อยละ	13.24	14.62	15.38	15.00	14.56		
จำนวนไม่เลือก	59	111	66	34	270		
ร้อยละ	86.76	85.38	84.62	85.00	85.44		
รวม	68	130	78	40	316	.145	.986
ร้อยละ	21.25	41.14	24.68	12.66	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.20 พบว่า ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับ จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างเลือกจุดมุ่งหมายแต่ละด้าน ในสัดส่วน ใกล้เคียงกันทุกกลุ่มระดับรายได้

ตารางที่ 4.21 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวกับจุดมุ่งหมาย
การลงทุนของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว			รวม	Chi-squar	p
	ระดับต่ำ	ระดับปานกลาง	ระดับสูง			
เพิ่มรายได้เกิดความงอกเงย						
จำนวนที่เลือก	57	118	37	212		
ร้อยละ	61.96	67.05	77.08	67.09		
จำนวนไม่เลือก	35	58	11	104		
ร้อยละ	38.04	32.95	22.92	32.91		
รวม	92	176	48	316	3.269	.195
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		
ความปลอดภัยของเงินทุน						
จำนวนที่เลือก	24	57	18	99		
ร้อยละ	26.09	32.39	37.50	51.35		
จำนวนไม่เลือก	68	119	30	18		
ร้อยละ	73.91	67.61	62.50	48.65		
รวม	92	176	48	316	2.116	.347
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		
เสถียรภาพของรายได้						
จำนวนที่เลือก	54	116	33	203		
ร้อยละ	58.70	65.91	68.75	64.24		
จำนวนไม่เลือก	38	60	15	213		
ร้อยละ	41.30	34.09	31.25	35.76		
รวม	92	176	48	316	1.870	.393
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		
สภาพคล่อง						
จำนวนที่เลือก	14	27	7	151		
ร้อยละ	15.22	13.07	18.75	47.78		
จำนวนไม่เลือก	78	149	41	165		
ร้อยละ	84.78	84.66	85.42	52.22		
รวม	92	176	48	316	1.619	.445
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		

ตารางที่ 4.21 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว	ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว			รวม	Chi-squar	P
	ระดับต่ำ	ระดับปานกลาง	ระดับสูง			
กระจายความเสี่ยง						
จำนวนที่เลือก	14	27	7	48		
ร้อยละ	15.22	15.34	14.58	15.19		
จำนวนไม่เลือก	78	149	41	268		
ร้อยละ	84.78	84.66	85.42	84.81		
รวม	92	176	48	316	.017	.992
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		
ความพอใจด้านภาษี						
จำนวนที่เลือก	14	23	9	46		
ร้อยละ	15.22	13.07	18.75	14.56		
จำนวนไม่เลือก	78	153	39	270		
ร้อยละ	84.78	86.93	81.25	85.44		
รวม	92	176	48	316	1.024	.559
ร้อยละ	29.11	55.70	15.19	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.21 พบว่า ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างเลือกจุดมุ่งหมายแต่ละด้านในสัดส่วนใกล้เคียงกันทุกช่วงระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว

ตารางที่ 4.22 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุนกับจุดมุ่งหมายการลงทุน
ของครอบครัว

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	คุณลักษณะของแหล่งลงทุน			รวม	Chi- squam	p
	ความน่าเชื่อถือ	ผลประโยชน์	ความสะดวก			
เพิ่มรายได้เกิดความงอกเงย						
จำนวนที่เลือก	105	93	14	212		
ร้อยละ	64.42	71.54	60.87	67.09		
จำนวนไม่เลือก	58	37	9	104		
ร้อยละ	35.58	28.46	39.13	32.91		
รวม	163	23	130	316	2.096	.351
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		
ความปลอดภัยของเงินทุน						
จำนวนที่เลือก	52	39	8	99		
ร้อยละ	31.90	30.00	34.78	31.33		
จำนวนไม่เลือก	111	91	15	217		
ร้อยละ	68.10	70.00	65.22	68.67		
รวม	163	23	130	316	.259	.878
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		
เสถียรภาพของรายได้						
จำนวนที่เลือก	108	80	15	203		
ร้อยละ	66.26	61.54	65.22	64.24		
จำนวนไม่เลือก	55	50	8	213		
ร้อยละ	33.74	38.46	34.78	35.76		
รวม	163	23	130	316	.711	.701
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		
สภาพคล่อง						
จำนวนที่เลือก	71	66	14	151		
ร้อยละ	43.56	50.77	60.87	47.78		
จำนวนไม่เลือก	92	64	9	165		
ร้อยละ	56.44	49.23	39.13	52.22		
รวม	163	23	130	316	.890	.828
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		

ตารางที่ 4.22 (ต่อ)

จุดมุ่งหมายการลงทุนของ ครอบครัว	คุณลักษณะของแหล่งลงทุน			รวม	Chi- suar	p
	ความน่าเชื่อถือ	ผลประโยชน์	ความสะดวก			
กระจายความเสี่ยง						
จำนวนที่เลือก	27	19	2	48		
ร้อยละ	16.56	14.62	8.70	15.19		
จำนวนไม่เลือก	136	111	21	268		
ร้อยละ	83.44	85.38	91.30	84.81		
รวม	163	23	130	316	1.025	.599
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		
ความพอใจด้านภาษี						
จำนวนที่เลือก	25	17	4	46		
ร้อยละ	15.34	13.08	17.39	14.56		
จำนวนไม่เลือก	138	113	19	270		
ร้อยละ	84.66	86.92	82.61	85.44		
รวม	163	23	130	316	.457	.796
ร้อยละ	51.58	7.28	41.14	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.22 พบว่า คุณลักษณะของแหล่งลงทุน ไม่มีความสัมพันธ์กับ จุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะของ แหล่งลงทุนต่างด้านกัน เลือกจุดมุ่งหมายแต่ละข้อ ในสัดส่วนใกล้เคียงกัน

ในการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยต่างๆ กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว จะพิจารณาเฉพาะผู้ที่ลงทุน กลุ่มตัวอย่างที่มีการลงทุนจำนวน 312 คน

ตารางที่ 4.23 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน ของครอบครัว	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญาตรี			
ลงทุนทางตรง							
จำนวน	28	36	72	17	153		
ร้อยละ	45.90	50.70	50.35	45.95	49.04		
ลงทุนทางอ้อม							
จำนวน	33	35	71	20	159		
ร้อยละ	54.10	49.30	49.65	54.05	50.96		
รวม							
จำนวน	61	71	143	37	312	.559	.906
ร้อยละ	19.55	22.76	45.83	11.86	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.23 พบว่า ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างทุกระดับการศึกษาเลือกลงทุนทางตรงในสัดส่วนใกล้เคียงกัน และเลือกลงทุนทางอ้อมในสัดส่วนใกล้เคียงเช่นกัน

ตารางที่ 4.24 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัวกับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน ของครอบครัว	วงจรชีวิตครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ครอบครัวเริ่ม ต้น	ครอบครัว ขยาย	ครอบครัว อยู่ตัว	ครอบครัว หดตัว			
ลงทุนทางตรง							
จำนวน	20	120	11	2	153		
ร้อยละ	50.00	50.00	40.74	40.00	49.04		
ลงทุนทางอ้อม							
จำนวน	20	120	16	3	159		
ร้อยละ	50.00	50.00	59.26	60.00	50.96		
รวม							
จำนวน	40	240	27	5	312	1.011	.799
ร้อยละ	12.82	76.92	8.63	1.60	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.24 พบว่า วงจรชีวิตครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างทุกช่วงวงจรชีวิตครอบครัว เลือกลงทุนทางตรงสัดส่วนใกล้เคียงกัน และเลือกลงทุนทางอ้อมในสัดส่วนใกล้เคียงเช่นกัน

ตารางที่ 4.25 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวกับรูปแบบการลงทุน
ของครอบครัว

รูปแบบการลงทุนของ ครอบครัว	ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว (บาทต่อเดือน)						รวม	Chi- suar	p
	ไม่เกิน 10,000	10,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	40,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
ลงทุนทางตรง									
จำนวน	5	31	32	35	26	24	153		
ร้อยละ	35.71	46.97	43.24	54.69	65.00	44.44	49.04		
ลงทุนทางอ้อม									
จำนวน	9	35	42	29	14	30	159		
ร้อยละ	64.29	53.03	56.76	45.31	35.00	55.55	50.96		
รวม									
จำนวน	14	66	74	64	40	54	312	7.453	.189
ร้อยละ	4.49	21.15	23.72	20.51	12.82	17.31	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.25 พบว่า ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างมากกว่าร้อยละ 50 ของครอบครัวที่มีรายได้ไม่เกิน 10,000 บาทต่อเดือน มีรายได้ 10,001 – 20,000 บาทต่อเดือน และมีรายได้ 20,001 – 30,000 บาทต่อเดือน เลือกลงทุนทางอ้อม ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำสูงขึ้น ได้แก่กลุ่มที่มีรายได้ 30,001 – 40,000 บาทต่อเดือน และกลุ่มที่มีรายได้ 40,000 – 50,000 บาทต่อเดือน เลือกลงทุนทางตรง (มากกว่าร้อยละ 50) แต่กลุ่มที่มีรายได้ประจำมากกว่า 50,000 บาทต่อเดือนเลือกลงทุนทางอ้อม (ร้อยละ 55.55)

ตารางที่ 4.26 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวกับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน ของครอบครัว	ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว (บาทต่อปี)				รวม	Chi- suar	p
	ไม่มีรายได้	1-10,000	10,000-50,000	มากกว่า 50,000			
ลงทุนทางตรง							
จำนวน	34	61	36	22	153		
ร้อยละ	53.13	46.92	46.15	55.00	49.04		
ลงทุนทางอ้อม							
จำนวน	30	69	42	18	159		
ร้อยละ	46.87	53.08	53.85	45.00	50.96		
รวม							
จำนวน	64	130	78	40	312	1.489	.685
ร้อยละ	20.51	41.67	25.00	12.82	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.26 พบว่า ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีรายได้ชั่วคราวเลือกลงทุนทางตรง (ร้อยละ 53.13) กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี และกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราว 10,000 – 50,000 บาทต่อปี เลือกลงทุนทางอ้อม (ร้อยละ 53.08 และ 53.85 ตามลำดับ) ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราวมากกว่า 50,000 บาทต่อปี เลือกลงทุนทางตรง (ร้อยละ 55.00)

ตารางที่ 4.27 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว
กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน ของครอบครัว	ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว			รวม	Chi- suar	p
	ระดับต่ำ	ระดับปานกลาง	ระดับสูง			
ลงทุนทางตรง						
จำนวน	42	88	23	153		
ร้อยละ	46.15	50.57	48.94	49.04		
ลงทุนทางอ้อม						
จำนวน	49	86	24	159		
ร้อยละ	53.85	49.43	51.06	50.96		
รวม						
จำนวน	91	174	47	312	.468	.792
ร้อยละ	29.17	55.77	15.06	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.27 พบว่า ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวทุกระดับ เลือกลงทุนทางตรงในสัดส่วนใกล้เคียงกัน และเลือกลงทุนทางอ้อมในสัดส่วนใกล้เคียงเช่นกัน

ตารางที่ 4.28 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุนกับรูปแบบการลงทุน
ของครอบครัว

รูปแบบการลงทุน ของครอบครัว	คุณลักษณะของแหล่งลงทุน			รวม	Chi- suar	p
	ความน่าเชื่อถือ	ผลประโยชน์	ความสะดวก			
ลงทุนทางตรง						
จำนวน	82	59	12	153		
ร้อยละ	50.93	46.09	52.17	49.04		
ลงทุนทางอ้อม						
จำนวน	79	69	11	159		
ร้อยละ	49.07	53.91	47.83	50.96		
รวม						
จำนวน	161	128	23	312	.766	.682
ร้อยละ	51.60	41.03	7.37	100.00		

นัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.28 พบว่าคุณลักษณะของแหล่งลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือ กลุ่มตัวอย่างที่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะแหล่งลงทุนด้านใด ๆ ก็ตาม เลือกลงทุนทางตรงในสัดส่วนใกล้เคียงกัน และเลือกลงทุนทางอ้อมในสัดส่วนใกล้เคียงเช่นกัน

ตารางที่ 4.29 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว กับปริมาณการลงทุน
ของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ประถมศึกษา- มัธยมศึกษา	อนุปริญญา หรือเทียบเท่า	ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า	สูงกว่า ปริญญาตรี			
ลงทุนน้อย							
จำนวน	33	39	63	16	151		
ร้อยละ	54.10	54.93	44.06	43.24	48.40		
ลงทุนปานกลาง							
จำนวน	17	20	57	8	102		
ร้อยละ	27.87	28.17	39.86	21.62	32.69		
ลงทุนมาก							
จำนวน	11	12	23	13	59		
ร้อยละ	18.03	16.90	16.08	35.14	18.91		
รวม							
จำนวน	61	71	143	37	312	12.240	.057
ร้อยละ	19.55	22.76	45.83	11.86	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.29 พบว่า ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับ
ปริมาณการลงทุน กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่มีปริมาณการลงทุนน้อยในทุกระดับการศึกษา
ได้แก่ ระดับประถมศึกษา-มัธยมศึกษา (ร้อยละ 54.10) ระดับอนุปริญญาหรือเทียบเท่า (ร้อยละ
54.93) ระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า (ร้อยละ 44.06) และระดับสูงกว่าปริญญาตรี (ร้อยละ 43.24)

ตารางที่ 4.30 ความสัมพันธ์ระหว่างวงจรชีวิตครอบครัวกับปริมาณการลงทุนของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	วงจรชีวิตครอบครัว				รวม	Chi- suar	p
	ครอบครัวเริ่ม ต้น	ครอบครัว ขยาย	ครอบครัว อยู่ตัว	ครอบครัว หดตัว			
ลงทุนน้อย							
จำนวน	22	117	11	1	151		
ร้อยละ	55.00	48.75	40.74	20.00	48.40		
ลงทุนปานกลาง							
จำนวน	15	77	8	2	102		
ร้อยละ	37.50	32.08	29.63	40.00	32.69		
ลงทุนมาก							
จำนวน	3	46	8	2	59		
ร้อยละ	7.50	19.17	29.63	40.00	18.91		
รวม							
จำนวน	40	240	27	5	312	7.575	.271
ร้อยละ	12.82	76.92	8.66	1.60	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.30 พบว่า วงจรชีวิตครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มใหญ่ของครอบครัวเริ่มต้น (ร้อยละ 55.00) ครอบครัวขยาย (ร้อยละ 48.75) และครอบครัวอยู่ตัว (ร้อยละ 40.74) มีปริมาณการลงทุนน้อย ส่วนครอบครัวหดตัวมีปริมาณการลงทุนปานกลางและปริมาณการลงทุนมากในสัดส่วนเท่ากัน (ร้อยละ 40)

ตารางที่ 4.31 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวกับปริมาณการลงทุนของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว (บาทต่อเดือน)						รวม	Chi- suar	p
	ไม่เกิน 10,000	10,001- 20,000	20,001- 30,000	30,001- 40,000	40,001- 50,000	มากกว่า 50,000			
ลงทุนน้อย									
จำนวน	12	44	38	28	14	15	151		
ร้อยละ	85.71	66.67	51.35	43.75	35.00	27.78	48.40		
ลงทุนปานกลาง									
จำนวน	2	20	28	21	15	16	102		
ร้อยละ	14.29	30.30	37.84	32.81	37.50	29.63	32.69		
ลงทุนมาก									
จำนวน	0	2	8	15	11	23	59		
ร้อยละ	0.00	3.03	10.81	23.41	27.50	42.59	18.91		
รวม									
จำนวน	14	66	74	64	40	54	312	50.116	.000
ร้อยละ	4.49	21.15	23.72	20.51	12.82	17.31	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.31 พบว่า ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.01 กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำของครอบครัวสูงขึ้น มีปริมาณการลงทุนที่เพิ่มขึ้นเช่นกัน

ตารางที่ 4.32 ความสัมพันธ์ระหว่างปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวกับปริมาณการลงทุนของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว (บาทต่อปี)				รวม	Chi- suar	p
	ไม่มีรายได้	1-10,000	10,000-50,000	มากกว่า 50,000			
ลงทุนน้อย							
จำนวน	32	71	34	14	151		
ร้อยละ	50.00	54.62	43.59	35.00	48.40		
ลงทุนปานกลาง							
จำนวน	21	40	23	18	102		
ร้อยละ	32.81	30.77	29.49	45.00	32.69		
ลงทุนมาก							
จำนวน	11	19	21	8	59		
ร้อยละ	17.19	14.62	26.92	20.00	18.91		
รวม							
จำนวน	64	130	78	40	312	9.216	.162
ร้อยละ	20.51	41.67	25.00	12.82	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.32 พบว่า ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีรายได้ชั่วคราว และมีรายได้ชั่วคราวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี ส่วนใหญ่ลงทุนปริมาณน้อย (ร้อยละ 50.00 และ 54.62) กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราวระหว่าง 10,000 – 50,000 บาทต่อปี ลงทุนปริมาณน้อยร้อยละ 43.59 ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ชั่วคราวมากกว่า 50,000 บาทต่อปี ลงทุนปริมาณปานกลาง (ร้อยละ 45.00)

ตารางที่ 4.33 ความสัมพันธ์ระหว่างระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว
กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว			รวม	Chi- suar	p
	ระดับต่ำ	ระดับปานกลาง	ระดับสูง			
ลงทุนน้อย						
จำนวน	53	81	17	151		
ร้อยละ	58.24	46.55	36.17	48.04		
ลงทุนปานกลาง						
จำนวน	23	62	17	102		
ร้อยละ	25.28	35.63	36.17	32.69		
ลงทุนมาก						
จำนวน	15	31	13	59		
ร้อยละ	16.48	17.82	27.66	18.91		
รวม						
จำนวน	91	174	47	312	7.858	.097
ร้อยละ	29.17	55.77	15.06	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.33 พบว่า ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุน กล่าวคือกลุ่มใหญ่ของกลุ่มตัวอย่างทุกระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว มีปริมาณการลงทุนน้อย ได้แก่ กลุ่มที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวต่ำ (ร้อยละ 58.24) กลุ่มที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวปานกลาง (ร้อยละ 46.55) และกลุ่มที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวสูง ลงทุนปริมาณน้อยและปริมาณปานกลาง เท่ากัน (ร้อยละ 36.17)

ตารางที่ 4.34 ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะของแหล่งลงทุนกับปริมาณการลงทุน
ของครอบครัว

ปริมาณการลงทุน ของครอบครัว	คุณลักษณะของแหล่งลงทุน			รวม	Chi- suar	p
	ความน่าเชื่อถือ	ผลประโยชน์	ความสะดวก			
ลงทุนน้อย						
จำนวน	80	60	11	151		
ร้อยละ	49.69	46.88	47.83	48.40		
ลงทุนปานกลาง						
จำนวน	53	41	8	102		
ร้อยละ	32.92	32.03	34.78	32.69		
ลงทุนมาก						
จำนวน	28	27	4	59		
ร้อยละ	17.39	21.09	17.39	18.91		
รวม						
จำนวน	161	128	23	312	.716	.949
ร้อยละ	51.60	41.03	7.37	100.00		

มีนัยสำคัญทางสถิติที่ $p \leq 0.05$

จากตารางที่ 4.34 พบว่า คุณลักษณะของแหล่งลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของครอบครัว กล่าวคือกลุ่มตัวอย่างที่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะแหล่งลงทุนด้านใด ๆ ก็ตาม มีปริมาณการลงทุนใกล้เคียงกันในแต่ละระดับ ได้แก่ กลุ่มที่มีปริมาณการลงทุนน้อย (ด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุนร้อยละ 49.69 ด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุนร้อยละ 46.88 และด้านความสะดวกในการลงทุนร้อยละ 47.83) กลุ่มที่มีปริมาณการลงทุนปานกลาง (ด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุนร้อยละ 32.92 ด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุนร้อยละ 32.03 และด้านความสะดวกในการลงทุนร้อยละ 34.78) กลุ่มที่มีปริมาณการลงทุนมาก (ด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุนร้อยละ 17.39 ด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุนร้อยละ 21.09 และด้านความสะดวกในการลงทุนร้อยละ 17.39)

บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาวิจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร
กระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด จากการสำรวจโดยใช้แบบสอบถามสำรวจข้อมูลของกลุ่ม
ตัวอย่างในรอบปี 2548 สรุปผลการวิจัยดังนี้

1. สรุปการวิจัย

1.1 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1.1.1 เพื่อศึกษาข้อมูลพื้นฐานของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข
จังหวัดตราด

1.1.2 เพื่อศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร กระทรวง
สาธารณสุข จังหวัดตราด

1.1.3 เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว
บุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด

โดยมีสมมุติฐานว่าระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว วงจรชีวิตครอบครัว
ปริมาณรายได้ประจำ ปริมาณรายได้ชั่วคราว การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว และคุณลักษณะ
ของแหล่งลงทุน มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

1.2 วิธีดำเนินการวิจัย เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ ทำการศึกษาประชากรครอบครัว
ข้าราชการและลูกจ้างในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข ที่ปฏิบัติงานในจังหวัดตราด โดยเจาะจง
หัวหน้าครอบครัวหรือคู่สมรส สุ่มตัวอย่างโดยแบ่งเป็นชั้นภูมิตามกลุ่มวิชาชีพแล้วแบ่งโควตาตาม
พื้นที่อำเภอ การเก็บข้อมูลใช้แบบสอบถามที่สร้างขึ้นได้รับการตรวจสอบความตรงของเนื้อหา
และทดสอบความเชื่อมั่น ผลการคำนวณโดยใช้สูตรครอนบาคแอลฟาข้อคำถามเกี่ยวกับการ
วางแผนใช้จ่ายเงินมีค่าความเชื่อมั่น 0.9314 และข้อคำถามเกี่ยวกับคุณลักษณะของแหล่งลงทุนมีค่า
ความเชื่อมั่น 0.8462 การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป ค่าสถิติ
ที่ใช้ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าต่ำสุด ค่าสูงสุด ค่ามัชฌิมาน การ
ทดสอบความสัมพันธ์ไค-สแควร์

1.3 ผลการวิจัย สรุปดังนี้

1.3.1 ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 75.63) กลุ่มใหญ่สุดอายุระหว่าง 31-40 ปี (ร้อยละ 45.57) ส่วนใหญ่มีสถานภาพในครอบครัวเป็นคู่สมรส (ร้อยละ 71.20) กลุ่มใหญ่สุดปฏิบัติงานในตำแหน่งพยาบาล (ร้อยละ 40.19) รองลงมาเป็นข้าราชการอื่นๆ (ร้อยละ 37.97) ระยะเวลาทำงานของกลุ่มใหญ่สุดระหว่าง 11-20 ปี (ร้อยละ 44.30) ระยะเวลาการสมรสระหว่าง 11-20 ปี (ร้อยละ 45.88) รองลงมาระยะเวลาการสมรสระหว่าง 6-10 ปี (ร้อยละ 22.47) กลุ่มใหญ่สุดมีบุตร 1 คน (ร้อยละ 37.03) ส่วนกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีบุตร ร้อยละ 21.52 ระดับการศึกษาของกลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีหรือเทียบเท่า (ร้อยละ 45.88) ส่วนใหญ่ว่างจรชีวิตครอบครัวอยู่ในช่วงระยะครอบครัวขยาย (ร้อยละ 79.90) กลุ่มใหญ่สุดมีปริมาณรายได้ประจำระหว่าง 20,000 – 30,000 บาทต่อเดือน (ร้อยละ 23.42) ปริมาณรายได้ชั่วคราวไม่เกิน 10,000 บาทต่อปี (ร้อยละ 41.14) กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินระดับปานกลาง (ร้อยละ 55.77) ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะของแหล่งลงทุนด้านความน่าเชื่อถือของแหล่งลงทุน (ร้อยละ 51.58) รองลงมาให้ความสำคัญด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน (ร้อยละ 41.14)

1.3.2 พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว กลุ่มตัวอย่างมีจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุนมากที่สุด (ร้อยละ 67.09) รองลงมามีจุดมุ่งหมายด้านความต้องการเสถียรภาพของรายได้ (ร้อยละ 64.24) กลุ่มตัวอย่างเลือกลงทุนทางตรงร้อยละ 50.32 กลุ่มตัวอย่างกลุ่มใหญ่ที่สุดมีปริมาณร้อยละ 1-15 ของปริมาณรายได้รวม (ร้อยละ 47.79)

1.3.3 ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยด้านต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว

1) ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการความปลอดภัยของเงินทุน แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุนและปริมาณการลงทุนของครอบครัว

2) ระยะเวลาว่างชีวิตครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุนของครอบครัว

3) ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินทุน และมีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 แต่ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุน

4) ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุนของครอบครัว

5) ระดับการวางแผนใช้จ่ายเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุนของครอบครัว

6) คุณลักษณะของแหล่งลงทุน ไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุนของครอบครัว

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด โดยตัวแปรที่คาดว่าจะมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ดังนี้

- 2.1 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว
- 2.2 วงจรชีวิตครอบครัว
- 2.3 ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว
- 2.4 ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว
- 2.5 การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว
- 2.6 คุณลักษณะของแหล่งลงทุน

2.1 ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการความปลอดภัยของเงินทุน โดยมีแนวโน้มว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงมีจุดมุ่งหมายการลงทุนต้องการความปลอดภัยของเงินทุนมากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนด สอดคล้องกับแนวคิดเรื่องความรู้ความเข้าใจที่นำไปสู่การตัดสินใจที่ดี ซึ่งผู้ที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าจะคิดวิเคราะห์หรือพิจารณาหาทางป้องกันการสูญหายของเงินทุน ป้องกันความเสี่ยงจากค่าของเงินลดลงอันเป็นผล

จากภาวะเงินเฟ้อ มากกว่าผู้ที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า และสอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมของ นักลงทุนในการเลือกโบรกเกอร์และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ ห้องค้า จังหวัดเชียงใหม่ (เพียงใจ สุยะคุก 2543 : 59-61) ที่พบว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้ม ที่จะใช้ข้อมูลทางด้านการวิเคราะห์เทคนิคในการตัดสินใจลงทุนเพิ่มขึ้น และการศึกษาการตัดสินใจ ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อยในจังหวัดเชียงใหม่ (ธีระ เศรษฐเสถียร 2539 : บทคัดย่อ) พบว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาสูงมีแนวโน้มใช้ข้อมูลก่อน ตัดสินใจมากกว่านักลงทุนที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่า

สำหรับรูปแบบการลงทุนและปริมาณการลงทุนของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์ กับระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว อาจเป็นไปได้ว่ารูปแบบการลงทุนและปริมาณการลงทุน ไม่จำเป็นต้องใช้การวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจ เนื่องจากการศึกษาครั้งนี้กำหนดเกณฑ์การแบ่ง รูปแบบการลงทุน โดยใช้สัดส่วนจำนวนเงินลงทุนที่มากกว่าเป็นตัวกำหนดรูปแบบการลงทุน กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการศึกษาต่ำ มีโอกาสลงทุนในปริมาณเงินเท่ากับผู้มีระดับการศึกษาสูงกว่า สอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมการนักลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุน รายย่อย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ (วิลาสินี ชัยวรรณ 2548 : 64-67) ที่พบว่าระดับการศึกษาของ นักลงทุนที่แตกต่างกัน ไม่มีผลต่อจำนวนเงินลงทุนที่ใช้ซื้อขายหลักทรัพย์ต่อวัน

2.2 วงจรชีวิตครอบครัว

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าวงจรชีวิตครอบครัวมีความสัมพันธ์กับ พฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าระยะวงจรชีวิตครอบครัวไม่มีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการ ลงทุน ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนด ไม่สอดคล้องกับแนวคิดการเปลี่ยนแปลงความสามารถ ในการหารายได้ และภาระความรับผิดชอบในแต่ละช่วงชีวิตที่มีความแตกต่าง เนื่องจาก กลุ่มตัวอย่างที่ทำการศึกษาก่อตั้งเป็นกลุ่มวัยทำงาน มีความมั่นคงในอาชีพค่อนข้างสูง มีสวัสดิการรองรับ ภาระที่เพิ่มขึ้นในแต่ละช่วงวงจรชีวิตที่แตกต่าง ทั้งสวัสดิการค่าเล่าเรียนบุตร สวัสดิการค่ารักษา พยาบาล ซึ่งขัดแย้งกับการศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่ออารมณ์ของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ ออมทรัพย์ครุฑลำปาง จำกัด ปี 2538 (เบญจมาศ ตากัน 2540 : 38-41) ที่พบว่าระยะเวลาการเป็น ครอบครัวมีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการออมของครอบครัว

2.3 ปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าปริมาณรายได้ประจำของครอบครัวมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าปริมาณรายได้ประจำของครอบครัว มี ความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัวด้านความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความอกเงย

ของเงินทุน เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนด สอดคล้องกับทฤษฎีการลงทุน โดยถูกใจ ที่กล่าวว่า เมื่อรายได้มากขึ้น ผู้ลงทุนก็ต้องการลงทุนมากขึ้น และมีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุน สอดคล้องกับทฤษฎีฟังก์ชันการบริโภค ที่กล่าวว่า การบริโภคขึ้นกับรายได้ เมื่อรายได้มากขึ้นการบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มในอัตราที่ช้ากว่ารายได้เกิดการออมมากขึ้น ครอบครัวจะนำเงินออมไปลงทุนมากขึ้น สอดคล้องกับการศึกษาพฤติกรรมการณ์ลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของ นักลงทุนรายย่อย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ (วิลาสินี ชัยวรรณ 2548 : 64-67) ที่พบว่าจำนวนเงินที่ใช้ซื้อขายหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์กับรายได้ การศึกษาพฤติกรรมของนักลงทุนในการเลือก โบรกเกอร์และการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่ (เพียงใจ สุขะดุก 2543 : 59-61) ที่พบว่านักลงทุนที่มีรายได้สูงจะมีแนวโน้มใช้เงินลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์ สูงด้วย การศึกษาการลงทุนของนักลงทุนรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สุภารัตน์ มีจิตร 2540 : บทคัดย่อ) ที่พบว่าจำนวนเงินลงทุนมีความสัมพันธ์กับรายได้ต่อเดือน การศึกษา ปัจจัยกำหนดการลงทุนของภาคเอกชนในประเทศไทย โดยอาศัยข้อมูลitudinal แบบอนุกรมเวลา ตั้งแต่ปี 2518-2537 (อุบลรัตน์ ติเมปีปิยามย์ 2540 : 86-87) ที่พบว่ารายได้ต่อหัวของประชาชนในประเทศปีที่ผ่านมา มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของภาคเอกชนในทางบวก และการศึกษา ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนในจังหวัดเชียงใหม่ (เรืองฤดี อุดมอนุสรณ์ 2539 : 41-42) ที่พบว่ารายได้เพิ่มขึ้นความต้องการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ก็เพิ่มขึ้น

สำหรับรูปแบบการลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณรายได้ประจำของ ครอบครัว อาจเป็นไปได้ว่ารูปแบบการลงทุนของครอบครัว เป็นทางเลือกที่ขึ้นกับความพอใจหรือ ความสะดวกของการลงทุน กลุ่มตัวอย่างที่มีรายได้ประจำมากกว่ามีโอกาสเลือกลงทุนในรูปแบบ เดียวกันกับผู้ที่มีรายได้ประจำน้อยกว่า

2.4 ปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัวมีความสัมพันธ์ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าปริมาณรายได้ชั่วคราวของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว เป็นไปได้ว่าปริมาณรายได้ชั่วคราว ไม่ได้เป็นตัวกำหนดจุดมุ่งหมายการลงทุนของครอบครัว ไม่มีความสัมพันธ์กับรูปแบบการลงทุน ขัดแย้งกับการศึกษาพฤติกรรมการณ์ลงทุนของเกษตรกรในจังหวัดเชียงใหม่จากรายรับที่ได้จากการ ขายที่ดิน (สุริยา รักการศิลป์ 2538 : บทคัดย่อ) ที่พบว่าตัวแปรรายรับจากการขายที่ดินมีอิทธิพลต่อ การตัดสินใจเลือกประเภทลงทุนของเกษตรกร และไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของ ครอบครัวขัดแย้งกับทฤษฎีฟังก์ชันการบริโภคที่กล่าวว่า การบริโภคขึ้นกับรายได้ เมื่อรายได้มากขึ้น การบริโภคเพิ่มขึ้น แต่เพิ่มในอัตราที่ช้ากว่ารายได้เกิดการออมมากขึ้น ครอบครัวจะนำเงินออมไป

ลงทุนมากขึ้น เป็นไปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีโอกาสมีรายได้ชั่วคราวมากกว่ากลุ่มอาชีพอื่นจึงไม่มีความจำเป็นหรือไม่กระตือรือร้นที่จะหาช่องทางเพิ่มรายได้จากการลงทุน

2.5 การวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน เป็นไปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างเป็นบุคลากรในภาครัฐ มีรายได้สม่ำเสมอ มีสวัสดิการรองรับ และมีการลงทุนในภาคบังคับ เช่นการเป็นสมาชิก กบข. มีการฝากเงินโดยหน่วยงานนำเงินเดือนฝากให้เป็นรายเดือน กลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินสูงกว่า มีโอกาสในการลงทุนเท่ากับกลุ่มตัวอย่างที่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินต่ำกว่า

2.6 คุณลักษณะของแหล่งลงทุน

จากสมมติฐานที่กำหนดไว้ว่าคุณลักษณะของแหล่งลงทุนมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ผลการศึกษาพบว่าคุณลักษณะของแหล่งลงทุนไม่มีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว ทั้งจุดมุ่งหมายการลงทุน รูปแบบการลงทุน และปริมาณการลงทุน ไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่กำหนด อาจเป็นไปได้ว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสนใจในการลงทุนน้อย ถึงแม้มีการลงทุนก็อาจไม่ได้วิเคราะห์วางแผนก่อนการลงทุน ไม่ได้พิจารณาคุณสมบัติของแหล่งลงทุนตามทฤษฎีอรรถประโยชน์ ชัดแจ้งกับการศึกษาปัจจัยการสื่อสารที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของประชาชน (ปวิกร จุณณานนท์ 2541 : 139-140) ที่พบว่าความน่าเชื่อถือบริษัทจัดการหลักทรัพย์มีความสัมพันธ์ในทางบวกกับการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม

3. ข้อเสนอแนะ

3.1 ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

3.1.1 การเตรียมความพร้อมเพื่อความมั่นคงของชีวิตครอบครัว

1) จากผลการศึกษาพบกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีระดับการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวในระดับปานกลาง จากการศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมพบว่ากิจกรรมที่ครอบครัวปฏิบัติน้อยในการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัว คือการจดบันทึกรายการค่าใช้จ่ายและการจัดทำบัญชี ซึ่งทำให้ขั้นตอนการวางแผนใช้จ่ายเงินของครอบครัวไม่ครบกระบวนการ ไม่สามารถประเมินเป้าหมายของครอบครัวได้ การสนับสนุนการทำบัญชีครัวเรือนอย่างจริงจัง น่าจะเป็นเครื่องมือส่งเสริมความมั่นคงของชีวิตครอบครัวได้

2) จากผลการศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร กระทรวงสาธารณสุขจังหวัดตราด พบว่ามีเพียงร้อยละ 1.27 ที่ไม่มีการลงทุน แสดงว่าบุคลากรในกลุ่มนี้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อความมั่นคงของชีวิตครอบครัว โดยที่ปริมาณการลงทุนกลุ่มใหญ่อยู่ระหว่างร้อยละ 1 – 15 ของปริมาณรายได้รวม ควรได้รับการส่งเสริมจากหน่วยงานให้มีการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยอาจจัดให้มีการลงทุนในภาคบังคับมากขึ้น

3.1.2 การกระตุ้นการลงทุนของครอบครัว

1) จากผลการศึกษาคู่มือหมายเหตุการลงทุนของครอบครัว พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีคู่มือหมายเหตุการลงทุนในด้านความต้องการเพิ่มรายได้เกิดความงอกเงยของเงินลงทุนและความต้องการเสถียรภาพของรายได้ แต่มีความต้องการกระจายความเสี่ยง และความพอใจด้านภาษีในระดับต่ำ ภาครัฐควรพิจารณาสร้างแรงจูงใจให้ตรงกับคู่มือหมายเหตุผู้ลงทุนที่ต้องการ อันจะช่วยส่งเสริมการลงทุนเพื่อการกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้งเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการลงทุนให้ผู้ลงทุนได้พิจารณาในความเสี่ยงของการลงทุน วิธีการกระจายความเสี่ยง และให้ข้อมูลผลประโยชน์ทางภาษีที่ผู้ลงทุนพึงได้รับ

2) จากผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับคุณลักษณะของแหล่งลงทุนด้านความน่าเชื่อถือ รองลงมาด้านผลประโยชน์จากการลงทุน สถาบันการเงินควรกำหนดนโยบาย และบริหารจัดการอย่างโปร่งใส เป็นธรรม อันจะสร้างความเชื่อมั่นและจูงใจให้ผู้ลงทุนมีการลงทุนมากขึ้น

3) จากการศึกษาความสัมพันธ์ของปัจจัยต่างๆ กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว พบว่ารายได้ประจำของครอบครัวมีความสัมพันธ์กับปริมาณการลงทุนของ

ครอบครัว โดยผู้ที่มีปริมาณรายได้ประจำสูงมีแนวโน้มลงทุนปริมาณมาก สถาบันการเงินควร
ระดมเงินลงทุนจากกลุ่มผู้มีรายได้ประจำสูง เนื่องจากมีศักยภาพในการลงทุน

3.2 ข้อเสนอแนะสำหรับการทำวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 นำปัจจัยอื่นที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวมาศึกษา

ปัจจัยที่อาจมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัว เช่น
ภาระฟุ้งฟิงของครอบครัว ลักษณะครอบครัวเดี่ยว/ครอบครัวขยาย แหล่งที่มาของเงินลงทุน และ
ทัศนคติต่อการลงทุน เป็นต้น

3.2.2 การเก็บข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ เก็บข้อมูลปริมาณเงินลงทุนของครอบครัว โดยกำหนดให้
กลุ่มตัวอย่างตอบสัดส่วนจำนวนเงินลงทุนต่อรายได้ ซึ่งอาจคลาดเคลื่อน เนื่องจากผู้ตอบจำไม่ได้
หรือคำนวณผิดพลาด ถ้าไม่เป็นปัญหาในเรื่องการละเมิด ควรหาข้อมูลทุติยภูมิจากสถาบันการเงิน
หรือแหล่งลงทุน

3.2.3 การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลปริมาณการลงทุนของครอบครัวในการศึกษาครั้งนี้วิเคราะห์
ข้อมูลจากสัดส่วนเงินลงทุนเปรียบเทียบกับปริมาณรายได้รวมของครอบครัว และแบ่งช่วงกว้าง
ทำให้ไม่สามารถหาค่าเฉลี่ยประสิทธิภาพการลงทุนที่เป็นมาตรฐานของกลุ่มตัวอย่างได้ ในการวิจัย
ครั้งต่อไปอาจกำหนดวิธีการเพื่อหาค่าเฉลี่ยประสิทธิภาพการลงทุนของบุคคลหรือครอบครัวโดย
ทั่วไป เพื่อใช้อ้างอิงเหมือนประสิทธิภาพการออมของบุคคลทั่วไป ที่มีค่าเฉลี่ยอัตราส่วนการออม
ประมาณร้อยละ 5-8 (อัตราส่วนการออม = เงินสดคงเหลือ/รายได้หลังหักภาษี)

บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- กระทรวงสาธารณสุข (2544) “ข้อบังคับกระทรวงสาธารณสุข ว่าด้วยการจ่ายเงินค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติงานให้กับหน่วยบริการในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข” ประกาศ ณ วันที่ 25 ตุลาคม 2544
- กระทรวงสาธารณสุข (2544) แนวทางการบริหารจัดการด้านการเงินและทรัพยากรสุขภาพภายใต้ระบบประกันสุขภาพถ้วนหน้า นนทบุรี สำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข
- ก่อเกียรติ พาณิชกุล (2544) พจนานุกรมศัพท์ธุรกิจและตลาดหลักทรัพย์ กรุงเทพมหานคร บพิธการพิมพ์
- จรรยา สุวรรณทัต (2544) "ระบบครอบครัวกับระบบสังคม" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาจิตวิทยาครอบครัวและครอบครัวศึกษา* หน่วยที่ 5 หน้า 1-45 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- จิตตินันท์ เศรษฐ์ (2545) "เศรษฐศาสตร์ครอบครัวกับวงจรชีวิตครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว* หน่วยที่ 4 หน้า 1-49 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- ชัชวาล รุ่งปัจฉิม (2544) "วิวัฒนาการและลักษณะของครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาจิตวิทยาครอบครัวและครอบครัวศึกษา* หน่วยที่ 2 หน้า 1-140 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- ชูชัย ศุภวงศ์ และคณะ (2544) *ทิศทางการกระจายอำนาจด้านสุขภาพใน 10 ข้างหน้า (พ.ศ. 2544-2553)* นนทบุรี สำนักงานสนับสนุนและพัฒนาระบบกระจายอำนาจด้านสุขภาพ กระทรวงสาธารณสุข
- โชค ไพศาล (มปป.) *ตลาดออม ตลาดลงทุนในยุคอินเทอร์เน็ต* กรุงเทพมหานคร เอ.อาร์. บีซิเนสเพรส
- ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย (2545) "ทฤษฎีเศรษฐศาสตร์กับเศรษฐศาสตร์ครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว* หน่วยที่ 2 หน้า 41-87 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- ณรงค์ศักดิ์ ธนวิบูลย์ชัย และพูนศิริ วัจนะภูมิ (2545) "เศรษฐศาสตร์ครอบครัวกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว* หน่วยที่ 15 หน้า 141-191 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์

- ทวี วิริยพิรุณ (2540) "การลงทุนในหลักทรัพย์" ใน เอกสารการสอนชุดวิชาการจัดการการเงินและการลงทุน หน่วยที่ 9 หน้า 1-27 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช สาขาวิชาวิทยาการจัดการ
- ทวี อุทัยฉาย (2534) "การวิเคราะห์พฤติกรรมการลงทุนของสมาชิกสหกรณ์โคนมเชียงใหม่จำกัด จังหวัดเชียงใหม่ ปี พ.ศ. 2531 วิทยานิพนธ์ปริญญาเทคโนโลยีการเกษตรมหาบัณฑิต คณะเทคโนโลยีการเกษตร (เศรษฐศาสตร์การเกษตร) มหาวิทยาลัยแม่โจ้" ค้นคืนวันที่ 25 เมษายน 2546 จากเว็ลด์ไวด์เว็บ http://thesis.tiac.or.th/result2t_with_AB.asp
- ธิดารัตน์ สงวนศักดิ์ (2545) "พฤติกรรมการออมของผู้มีรายได้ประจำ : กรณีศึกษาพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาคเขต 1 (เชียงใหม่) ภาคเหนือ และพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค จังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าอิสระปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ธีระ เศรษฐเสถียร (2539) "การตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อยในจังหวัดเชียงใหม่ วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่" ค้นคืนวันที่ 25 เมษายน 2546 จากเว็ลด์ไวด์เว็บ http://thesis.tiac.or.th/result2t_with_AB.asp
- นภาพร เรืองสกุล (2530) *ฝากเงินให้รวย* พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์ชวนพิมพ์
- เบญจมาศ ตากัน (2540) "ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการออมของครอบครัวสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูลำปาง จำกัด ปี 2538" วิทยานิพนธ์ปริญญาวิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยแม่โจ้
- ประกายรัตน์ ภัทรธิตี (2545) "การจัดการปัจจัยในการดำเนินชีวิตครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว* หน่วยที่ 13 หน้า 49-88 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- ประหยัด กงตาล และคณะ (2544) *คู่มือการเบิกเงินสวัสดิการและเงินสงเคราะห์* กรุงเทพฯ โรงพิมพ์ไทยพิมพ์
- ปรีดา เต๋ออารักษ์ และคณะ (2544) *ข้อเสนอเพื่อการพัฒนาาระบบบริการสุขภาพระดับต้นของไทย ในการปฏิรูประบบสุขภาพแห่งชาติและใน(ร่าง)พ.ร.บ.สุขภาพแห่งชาติ* พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพฯ สำนักนโยบายและแผนสาธารณสุข
- ปวิกร จุณณานนท์ (2541) "ปัจจัยการสื่อสารที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของประชาชน" วิทยานิพนธ์ปริญญาโทเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต ภาควิชานิเทศศาสตร์ พัฒนาการ คณะนิเทศศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

- ปานบดี เอกะจัมปะกะ (2545) *การปรับบทบาทภารกิจและโครงสร้างของกระทรวงสาธารณสุข*
 นนทบุรี ยุทธรินทร์การพิมพ์
- พรเพ็ญ ภู่วิทยพันธ์ (2540) "ผลกระทบของปัจจัยทางเศรษฐกิจต่อพฤติกรรมการออมภาคครัวเรือน
 ผ่านสถาบันการเงิน" วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
 คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- เพชร ชุมทรัพย์ (2540) *หลักการลงทุน พิมพ์ครั้งที่ 11* กรุงเทพมหานคร สำนักพิมพ์
 มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- เพียงใจ สุยะคุก (2543) "พฤติกรรมของนักลงทุนในการเลือกโบรกเกอร์และการลงทุนในตลาด
 หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
 สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- รัตติยา ศิลสารรุ่งเรือง (2543) "ความคิดเห็นของข้าราชการสำนักงานปลัดกระทรวงสาธารณสุข
 ต่อโครงการเปลี่ยนเส้นทางชีวิต : เกษียณก่อนกำหนด" วิทยานิพนธ์ปริญญา
 ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาสังคมวิทยาประยุกต์ คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัย
 เกษตรศาสตร์
- เรื่องฤดี อุดมอนุสรณ์ (2539) "ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ลงทุนใน
 จังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชา
 เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วรรณิ ชลนภาสถิตย์ (2545) "การจัดการเงินของครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชา*
เศรษฐศาสตร์ครอบครัว หน้าที่ 9 หน้า 53-137 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัย
 ธรรมมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- วารุณี วงษา (2539) *การจัดการบ้านเรือน* กรุงเทพมหานคร โรงพิมพ์ไทยวัฒนาพานิช
- วิชา สุวรรณคฤหาสน์ (2542) "ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคาร
 พาณิชย์ในจังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต
 สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วิทยากร เชียงกูล (2540) *พจนานุกรมศัพท์เศรษฐกิจ ธุรกิจ การเงิน และการธนาคาร พิมพ์ครั้งที่ 2*
 กรุงเทพมหานคร สำนักพิมพ์มติชน
- วินิจ เจนนพกาญจน์ (2540) "การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุงาน : ศึกษากรณี
 กรมพลศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ" วิทยานิพนธ์ปริญญาพัฒนบริหารศาสตร
 มหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

- วิลาสินี ชัยวรรณ (2548) "พฤติกรรมการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยของนักลงทุนรายย่อย ณ ห้องค้าจังหวัดเชียงใหม่" การค้นคว้าแบบอิสระปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาเศรษฐศาสตร์การเมือง คณะศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วิไลลักษณ์ ไทยอุตสาห์ และวลัยภรณ์ อัดตะนันท์ (2530) "การเร่งการออมของครัวเรือนในประเทศไทย" รายงานการวิจัย คณะเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์
- สมาคมอนามัยแห่งประเทศไทย (2549) "ปฏิทินสาธารณสุข พ.ศ. 2549" กรุงเทพมหานคร สหประชาชาติ
- สุขใจ น้ำผุด (2539) *กลยุทธ์การบริหารการเงินส่วนบุคคล* พิมพ์ครั้งที่ 2 กรุงเทพมหานคร สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- สุชาดา สดาวรวงศ์ (2545) "การจัดการการลงทุนของครอบครัว" ใน *ประมวลสาระชุดวิชาเศรษฐศาสตร์ครอบครัว* หน้าที่ 11 หน้า 185-238 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช สาขาวิชาคหกรรมศาสตร์
- ศุภารัตน์ มีจิตร (2540) "การศึกษาการลงทุนของนักลงทุนไทยรายย่อยในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์" ค้นคืนวันที่ 25 เมษายน 2546 จากเว็ลด์ไวด์เว็บ http://thesis.tiac.or.th/result2t_with_AB.asp
- สุทธิพร บุญมาก (2544) "คุณภาพชีวิตของพยาบาล : ศึกษาเฉพาะกรณีโรงพยาบาลสังกัดกรมการแพทย์ ส่วนกลาง กระทรวงสาธารณสุข" วิทยานิพนธ์ปริญญาศิลปศาสตรมหาบัณฑิต คณะพัฒนาสังคม สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- สุพพดา ปิยะเกตุ (2539) *การเงินส่วนบุคคล* กรุงเทพฯ โรงพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- สุริยา รักการศิลป์ (2538) "พฤติกรรมการลงทุนของเกษตรกรในจังหวัดเชียงใหม่ จากรายรับจากการขายที่ดิน ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่" ค้นคืนวันที่ 21 ตุลาคม 2546 จากเว็ลด์ไวด์เว็บ http://thesis.tiac.or.th/result2t_with_AB.asp
- สุภา เจริญยิ่ง (2545) *SHOW ME THE MONEY บอกสิจะมีเงินได้ไง* กรุงเทพมหานคร มาสเตอร์คีย์
- โสภณ คำนศิริกุล (2545) *เกษียณบนกองเงิน* กรุงเทพมหานคร ส.เอเชียเพรส
- สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด (2548) "ข้อมูลทรัพยากรสาธารณสุข" ค้นคืนวันที่ 20 ธันวาคม 2548 จากเว็ลด์ไวด์เว็บ <http://www.tato.moph.go.th>

สำนักงานสาธารณสุขจังหวัดตราด (2545) สรุปผลการดำเนินงานการสร้างหลักประกันสุขภาพ
ถ้วนหน้าปีงบประมาณ 2545 ตราด สำนักงานหลักประกันสุขภาพสาขาตราด
อุบลรัตน์ ลิมปิยามย์ (2540) "ปัจจัยกำหนดการลงทุนของภาคเอกชนในประเทศไทย"
วิทยานิพนธ์ปริญญาเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย
รามคำแหง
อุมาพร ตรังคสมบัติ (2541) จิตบำบัดและการให้คำปรึกษารอบครัว พิมพ์ครั้งที่ 2
กรุงเทพมหานคร เพื่อฟ้าพรันต์

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

ผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบแบบสอบถาม

ผู้ทรงคุณวุฒิตรวจสอบแบบสอบถาม

1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์สมศักดิ์ ทางทอง

สถานที่ทำงาน วิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี จังหวัดจันทบุรี

การศึกษา กศ.ม. (การวัดผลการศึกษา)

ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์

อาจารย์สอนสถิติและการวิจัย ปริญญาโท

อาจารย์สอนคอมพิวเตอร์เพื่อการวิจัย ปริญญาโท

กรรมการควบคุมวิทยานิพนธ์ ปริญญาโท

2. อาจารย์ฉันทนา ศรีนวกุล

สถานที่ทำงาน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา

การศึกษา M.B.A. (Corporata Finance) University of Dalalas, USA

ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์

อาจารย์สอนวิชา Business Finance

อาจารย์สอนวิชา Business Asset Management

อาจารย์สอนวิชา Credit and Collection

อาจารย์สอนวิชา Personal Finance

พื้กเกิดบุคคล เรื่อง การบริหารเงินทุนหมุนเวียนของบริษัทคู่แข่งจำกัด

3. อาจารย์ศิรินุช อินละคร

สถานที่ทำงาน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ วิทยาเขตศรีราชา

การศึกษา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน

ความรู้ ความสามารถและประสบการณ์

อาจารย์สอนวิชา Financial Planning and Control

อาจารย์สอนวิชา Personal Finance

อาจารย์สอนวิชา Financial Insituation

ภาคผนวก ข
แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

แบบสอบถามเพื่อการวิจัย

ปัจจัยที่สัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนของครอบครัวบุคลากร กระทรวงสาธารณสุข จังหวัดตราด

คำชี้แจง

แบบสอบถามฉบับนี้ เป็นเครื่องมือประกอบการทำวิทยานิพนธ์ เรื่องปัจจัยที่สัมพันธ์กับการลงทุนของครอบครัวบุคลากรกระทรวงสาธารณสุขในจังหวัดตราด ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา สาขาเศรษฐศาสตร์ วิชาเอกการพัฒนาครอบครัวและสังคม มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช คำตอบของท่านจะนำไปใช้เพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบหรือประเมินภาษีแต่อย่างใด

วัตถุประสงค์ของการศึกษา ต้องการศึกษาคอร์ปครัว จึงขอเจาะจงถามเฉพาะบุคลากรสาธารณสุขที่มีคู่สมรส (ไม่ว่าจะจดทะเบียนสมรสหรือไม่) และยังคงดำเนินชีวิตอยู่กับคู่สมรสเท่านั้น หากท่านยังโสด หรือไม่ได้ใช้ชีวิตร่วมกับคู่สมรสแล้ว กรุณาส่งแบบสอบถามคืนฝ่ายบริหาร เพื่อแจกจ่ายให้ผู้อื่นแทน

แบบสอบถามแบ่งออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ประกอบด้วยข้อมูลพื้นฐานของท่านและครอบครัว

ส่วนที่ 2 ประกอบด้วยข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนของครอบครัวท่าน

กรุณาตอบคำถามทุกข้อ เพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์ ขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงที่ท่านได้สละเวลาอันมีค่าในการตอบแบบสอบถามชุดนี้

เตือนใจ อธิเวสส์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป

โปรดเติมข้อความในช่องว่าง และ/หรือใส่เครื่องหมาย ✓ ใน หน้าข้อความที่ตรงกับความเป็นจริงของท่าน

1. เพศ 1 ชาย 2 หญิง
2. อายุ ปี
3. สถานภาพในครอบครัว
 - 1 หัวหน้าครอบครัว
 - 2 คู่สมรส
4. ตำแหน่งหน้าที่ของท่าน
 - 1 แพทย์/ทันตแพทย์ 2 เกษีกร 3 พยาบาล
 - 4 ข้าราชการอื่นๆ 5 ลูกจ้างประจำ 6 ลูกจ้างชั่วคราว
5. ระยะเวลาการทำงานในกระทรวงสาธารณสุข ปี เดือน

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับครอบครัว

โปรดเติมข้อความในช่องว่าง และ/หรือใส่เครื่องหมาย ✓ ในช่องคำตอบที่ตรงกับความเป็นจริงของครอบครัวท่าน

1. ระดับการศึกษาของหัวหน้าครอบครัว
 - 1 ประถมศึกษา-มัธยมศึกษา
 - 2 อนุปริญญา หรือเทียบเท่า
 - 3 ปริญญาตรี หรือเทียบเท่า
 - 4 สูงกว่าปริญญาตรี
2. ระยะเวลา นับแต่สมรสจนถึงปัจจุบัน ปี
3. จำนวนบุตร คน
4. โปรดใส่รายละเอียดเกี่ยวกับบุตรของท่าน เรียงลำดับตามอายุ

ลำดับ	อายุ (ปี)	กำลังศึกษา	ทำงานแล้ว	ยังอยู่กับครอบครัว	แยกครอบครัวแล้ว
1					
2					
3					
4					

5. สมาชิกทุกคนในครอบครัวมีรายได้ที่ ได้รับเป็นประจำ รวมเป็นเงินเท่าใด
 - 5.1 เงินเดือน จำนวนเงิน บาท/เดือน
 - 5.2 รายได้ค่าเช่าทรัพย์สิน จำนวนเงิน บาท/เดือน
 - 5.3 รายได้จากธุรกิจ จำนวนเงิน บาท/เดือน
 - 5.4 อื่นๆ ระบุ จำนวนเงิน บาท/เดือน
6. ในรอบปีที่ผ่านมา (มกราคม – ธันวาคม 2547) ครอบครัวของท่านมีรายได้ อื่น นอกเหนือจากรายได้ประจำ เป็นจำนวนเท่าไร
 - 6.1 ถูกรางวัล จำนวน บาท
 - 6.2 ถูกล็อตเตอรี่ จำนวน บาท
 - 6.3 ได้รับมรดก จำนวน บาท
 - 6.4 อื่นๆ ระบุ จำนวน บาท

7. ครอบครัวของท่านมีการปฏิบัติในกิจกรรมต่อไปนี้มาก-น้อยเพียงใด โปรดเลือกตรงกับระดับการปฏิบัติของครอบครัวท่าน

คะแนน 1	หมายถึง	ไม่เคยปฏิบัติเลย
คะแนน 2	หมายถึง	ปฏิบัติเป็นบางครั้ง
คะแนน 3	หมายถึง	ปฏิบัติบ่อย
คะแนน 4	หมายถึง	ปฏิบัติเป็นประจำ นอกจากบางครั้งไม่ได้ปฏิบัติ
คะแนน 5	หมายถึง	ปฏิบัติทุกครั้ง

ลำดับ	กิจกรรม	ระดับการปฏิบัติ				
		1	2	3	4	5
1	ทำความเข้าใจในครอบครัวที่จะจัดการให้รายได้ให้สมดุลกับรายจ่าย					
2	กำหนดให้ทุกคนร่วมกันออมเงินเพื่อใช้จ่ายในวันหน้า					
3	คาดประมาณรายได้ที่จะได้รับในแต่ละเดือน					
4	วางแผนจัดการกับรายได้ โดยแบ่งสัดส่วนเงินค่าใช้จ่าย เงินเหลือเก็บ					
5	จัดสรรแบ่งส่วนรายจ่ายค่าอาหาร ค่าเครื่องนุ่งห่ม ค่าสาธารณูปโภค ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการเดินทาง ค่าใช้จ่ายส่วนตัว และค่าใช้จ่ายอื่นๆ					
6	เขียนรายการจ่ายตามความต้องการของครอบครัว และสมาชิกทุกคนไว้ล่วงหน้า					
7	เขียนรายการจ่ายตามความจำเป็นของครอบครัว และสมาชิกทุกคนไว้ล่วงหน้า					
8	กะประมาณเงินสำหรับรายจ่ายในแต่ละรายการให้ใกล้เคียงความเป็นจริงที่สุด					
9	ทำบัญชีประมาณการรายจ่ายทุกรายการ เปรียบเทียบกับประมาณการรายได้ แล้วปรับประมาณการรายจ่ายให้สมดุลกับประมาณการรายได้					

ลำดับ	กิจกรรม	ระดับการปฏิบัติ				
		1	2	3	4	5
10	ควบคุมการใช้จ่ายด้วยวิธีการที่เหมาะสมต่างๆ เช่น แยกเงินใส่ซองตามประเภทรายจ่าย หรือเบิกเงินออกมาพอใช้จ่ายเป็นรายงวด หรือเปิดบัญชีกับร้านค้าแล้วตั้งเฉพาะสินค้าตามรายการที่กำหนดไว้ล่วงหน้า					
11	ตรวจสอบเพื่อความแน่ใจว่าเป็นรายการสิ่งของที่กำหนดไว้ล่วงหน้าก่อนตัดสินใจซื้อ					
12	พิจารณาเลือกซื้อสินค้าอย่างรอบคอบ เพื่อใช้ประโยชน์และความพอใจมากที่สุด					
13	จัดบันทึกบัญชีรายจ่ายตามที่จ่ายจริง					
14	เปรียบเทียบรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริงกับบัญชีประมาณจ่ายที่กำหนดไว้ล่วงหน้า					
15	ทบทวนประมาณการรายจ่ายตามเหตุผลความจำเป็น และสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลง					

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนของครอบครัว

โปรดใส่เครื่องหมาย ✓ ใน หน้าข้อความที่ตรงกับความเป็นจริงของครอบครัวท่าน

1. ในรอบปีที่ผ่านมา (มกราคม – ธันวาคม 2548) ครอบครัวของท่านมีการลงทุนใน กิจกรรมต่อไปนี้หรือไม่ สามารถตอบได้มากกว่า 1 ข้อ

กลุ่มที่ 1 การลงทุนทางอ้อม

- ผักเงินกับธนาคาร หรือสถาบันการเงินอื่น
- ซื้อสลากออมสิน พันธบัตรรัฐบาล หรือหุ้นกู้
- ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม
- ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ในกลุ่มหุ้นลงทุน
- เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
- เป็นสมาชิกกองทุน กบข หรือ กสจ.
- ส่งเบี้ยประกันชีวิต หรือฌาปนกิจสงเคราะห์

กลุ่มที่ 2 การลงทุนทางตรง

- จัดตั้งกิจการ หรือประกอบธุรกิจส่วนตัว
- ซื้อบ้าน หรือที่ดิน (โดยไม่ประสงค์พักอาศัยเอง)
- ซื้อของมีค่าสะสม เช่น ทองคำ วัตถุโบราณ หรือสิ่งของอื่นที่คาดว่าจะมีค่าสูงขึ้นในอนาคต
- ซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ ในกลุ่มหุ้นเก็งกำไร
- ให้ผู้อื่นกู้ยืม
- เล่นแชร์
- อื่น (โปรดระบุ)

2. จำนวนเงินลงทุนรวมในกลุ่มที่ 1 คิดเป็นร้อยละเท่าใด ของเงินลงทุนรวมทั้งสองกลุ่ม

ไม่มีการลงทุน 1-25 26-50 51-75 76-100

3. จำนวนเงินลงทุนทั้งสองกลุ่ม (ทั้งหมดของครอบครัว) คิดเป็นร้อยละเท่าใดของรายได้รวมของครอบครัว

ไม่มีการลงทุน 1-5 6-10 11-15

16-20 21-25 26-30 > 30

4. ข้อใดเป็นจุดมุ่งหมายที่ทำให้ครอบครัวของท่านมีการลงทุน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ต้องการเพิ่มรายได้ เกิดความมั่งคั่งของเงินทุน
- ต้องการความปลอดภัยของเงินทุน
- ต้องการเสถียรภาพของรายได้
- ต้องการสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสด
- ต้องการกระจายความเสี่ยง
- ต้องการความพอใจด้านภาษี

5. เหตุผลที่ครอบครัวเลือกแหล่งลงทุน ครอบครัวของท่านพิจารณาให้มีความสำคัญในประเด็นต่อไปนี้มาก-น้อยเพียงใด ก่อนตัดสินใจลงทุน

คะแนน 1	หมายถึง	ไม่ให้ความสำคัญ
คะแนน 2	หมายถึง	ให้ความสำคัญน้อย
คะแนน 3	หมายถึง	ให้ความสำคัญปานกลาง
คะแนน 4	หมายถึง	ให้ความสำคัญมาก
คะแนน 5	หมายถึง	ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง

คุณลักษณะของแหล่งลงทุน	ระดับความสำคัญ				
	1	2	3	4	5
ด้านชื่อเสียงของแหล่งลงทุน					
1 ความเก่าแก่ของแหล่งลงทุน					
2 ฐานะทางการเงินของแหล่งลงทุน					
3 แหล่งลงทุนเป็นที่รู้จักของคนทั่วไป					
ด้านความสะดวกในการลงทุน					
4 แหล่งลงทุนอยู่ใกล้บ้าน หรือสถานที่ทำงาน					
5 มีช่องทางการลงทุนให้เลือกหลากหลาย					
6 ไม่เสียเวลา หรือไม่ยุ่งยากในการติดต่อเพื่อลงทุน					
ด้านผลประโยชน์จากแหล่งลงทุน					
7 อัตราผลตอบแทนสูง					
8 ค่าใช้จ่าย (เช่น ค่าธรรมเนียม) ในการลงทุนต่ำ					
9 มีส่วนลด หรือของแถม ได้รับสิทธิพิเศษ เช่น ลดหย่อนภาษี หรือ ให้สิทธิกู้เงินดอกเบี้ยต่ำ					

ประวัติผู้วิจัย

ชื่อ	นางเดือนใจ อธิเวสส์
วัน เดือน ปีเกิด	21 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2510
สถานที่เกิด	อำเภอเมือง จังหวัดจันทบุรี
ประวัติการศึกษา	ประกาศนียบัตรพยาบาลศาสตร์ วิทยาลัยพยาบาลพระปกเกล้า พ.ศ. 2532 คศ.บ (โภชนาการชุมชน) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาราช พ.ศ. 2538
สถานที่ทำงาน	โรงพยาบาลตราด อำเภอเมือง จังหวัดตราด
ตำแหน่ง	พยาบาลวิชาชีพ