

ผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมี
อิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย

EFFECTS OF GROWTH MINDSET FOR PERSONAL FINANCIAL PLANNING
ON GOVERNMENT OFFECERS' FINANCIAL FREEDOM IN THAILAND

วัลลพ ล้อมตะคุ
Wanlop Lomtaku

หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงินและการลงทุน คณะบริหารธุรกิจและนิเทศศาสตร์
มหาวิทยาลัยพะเยา

Bachelor of Business Administration Finance and Investment program, School of Business and
Communication Arts, University of Phayao
E-mail: wanlop.lo@up.ac.th

Received:	June 23, 2023
Revised:	October 15, 2023
Accepted:	October 24, 2023

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เปรียบเทียบระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน และ 2) ศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินและอัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย โดยเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ มีกลุ่มตัวอย่างจำนวน 674 คน ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าสัดส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที และแบบจำลองโลจิสติกแบบสองทางเลือก

ผลการศึกษา พบว่า 1) ข้าราชการที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน แต่มีอัตราส่วนความอยู่รอด อาศัยอยู่ในเขตกรุงเทพฯ เพศหญิง มีอายุ 50-59 ปี สถานภาพสมรส มีการศึกษาระดับปริญญาตรี กลุ่มตัวอย่างที่มีอิสรภาพทางการเงินกับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน มีระดับกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินไม่แตกต่างกัน และ 2) แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน มีความเหมาะสม โดยมีความแม่นยำในการทำนายการมีอิสรภาพทางการเงิน ได้ถูกต้องถึง ร้อยละ 75.1 ไม่มีตัวแปรอิสระใดส่งผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ในขณะ 3) แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด มีความเหมาะสม โดยมีความแม่นยำในการทำนายอัตราส่วนความอยู่รอด ได้ถูกต้องถึง ร้อยละ 91.1 และปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด คือ อายุ และกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

คำสำคัญ

กรอบความคิดแบบเติบโต การวางแผนการเงินส่วนบุคคล อิสรภาพทางการเงิน อัตราส่วน
ความอยู่รอด

ABSTRACT

The purpose of this study were to 1) compare the level of growth mindset for personal financial planning between government officers who had financial freedom and those who did not, and 2) study the effects of growth mindset in personal financial planning on government officers' financial freedom and survival ratio in Thailand. The study was quantitative research. The samples consisted of 674 government officers including government officers who had financial freedom and those who did not. The study tool was a questionnaire. The data were analyzed using mean, standard deviation and logistic regression analysis.

The research findings were, as follows: 1) Most of the government officers who answered the questionnaire had not financial freedom but had survival ratio. They live in Bangkok and the surrounding areas, and are female, aged 50-59 years old, married and hold a bachelor's degree. Most respondents have the highest level of growth mindset in personal financial planning. The group who had financial freedom and those who did not, were not significantly different in terms of the level of growth mindset in financial planning. 2) The model of the effects of growth mindset for personal financial planning on government officers' financial freedom in Thailand was suitable and was 75.1% accurate for predicting the financial freedom. Also, there was no factor that significantly affected the government officers' financial freedom. 3) The model of the effects of growth mindset for personal financial planning on government officers' survival ratio in Thailand was suitable and was 91.1% accurate for predicting the survival ratio. There were two factors that significantly affected government officers' survival ratio which are age and growth mindset for personal financial planning.

Keywords

Growth Mindset, Financial Planning, Financial Freedom, Survival Rate

ความสำคัญของปัญหา

จากสถานการณ์ปัจจุบันที่มีความผันผวนสูง และมีการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วจากปัจจัยต่าง ๆ อาทิภาวะเศรษฐกิจที่ไม่มีความแน่นอน คาดเดาได้ยาก หลายอาชีพรายได้มีการเปลี่ยนแปลงไป ไม่มีความมั่นคง ผู้คนมีอายุยืนยาวมากขึ้น สังคมโลกกำลังมุ่งเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ที่มีอัตราการพึ่งพิงผู้อื่นสูงขึ้นเรื่อย ๆ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ จากปัจจัยดังกล่าว ทำให้

“การวางแผนการเงิน” ถูกให้ความสำคัญจากผู้คนมากขึ้นเรื่อย ๆ (Avenger planner, 2021) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning) คือ การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล การกำหนดวัตถุประสงค์ การตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน การกำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงิน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต (Sektrakul, 2010)

การดำรงชีวิตให้มีความสุขในระยะยาวนั้น คนเราควรมีแผนทางการเงินที่ดี ซึ่งจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เพราะต้องยอมรับว่า มิติของการมองชีวิต มีมิติทางด้านการเงินอยู่ด้วย การที่จะบรรลุเป้าหมายหลาย ๆ ประการในชีวิต ส่วนใหญ่ต้องมีการเตรียมเงินทองไว้ให้เพียงพอเพื่อไม่ให้ชีวิตมีความลำบาก ซึ่งเป็นเป้าหมายหลักในชีวิตอย่างหนึ่ง การสามารถบรรลุทั้งเป้าหมายหลักและเป้าหมายรองของชีวิตด้วยแผนทางการเงินแบบนี้ จะทำให้การดำรงชีวิตเป็นไปแบบมีทิศทางเกิดความมั่นคงในชีวิตทั้งในด้านการเงินและครอบครัวในที่สุด แม้ว่าเป้าหมายในชีวิตของคนเราจะมีอยู่หลายเป้าหมาย แต่เป้าหมายหลักที่แทบทุกคนใฝ่ฝันที่จะบรรลุคือ “การมีอิสรภาพทางการเงิน (financial freedom)” ซึ่งหากลองนึกถึงการที่ไม่ต้องทำงาน แต่ยังมีเงินใช้โดยไม่เดือดร้อน หรือยังรักที่จะทำงาน แม้จะยังได้เงินเดือน แต่ได้หลุดพ้นจากสภาพที่ต้องอาศัยเงินเดือนเป็นหลักในการดำรงชีวิตแล้ว (Sektrakul, 2010)

ก่อนที่จะมีอิสรภาพทางการเงิน ควรตรวจสอบตนเองก่อนว่าอยู่รอดได้หรือไม่ ซึ่งสามารถดูง่าย ๆ ได้จาก อัตราส่วนความอยู่รอด (survival ratio) ซึ่งคำนวณจาก รายได้จากการทำงาน บวก รายได้จากสินทรัพย์ หักด้วย รายจ่าย ทั้งนี้ อิสรภาพทางการเงิน คือ การที่บุคคลมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่อัตภาพ โดยไม่ต้องพึ่งพาใครมากจนเกินไป และไม่ต้องหวาดผวากับปัญหาเรื่องเงิน ๆ ทอง ๆ ว่าจะมีไม่พอกับการใช้จ่ายใช้สอยเพื่อดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพในอนาคต (Sektrakul, 2010) วิธีที่จะวัดว่ารวยหรือมีอิสรภาพทางการเงินสามารถดูได้จาก อัตราส่วนความมั่งคั่ง (wealth ratio) ซึ่งคำนวณได้จาก รายได้จากสินทรัพย์ หักด้วยรายจ่าย โดยหากอัตราส่วนความมั่งคั่งมากกว่า 1 แสดงว่า แม้ว่าจะไม่ทำงาน ก็มีรายได้มาครอบคลุมค่าใช้จ่ายได้ สถานการณ์เช่นนี้เองที่เรียกว่า “อิสรภาพทางการเงิน” ทั้งนี้ รายได้จากสินทรัพย์ในที่นี้ คือ รายได้ที่มาจากทรัพย์สินต่าง ๆ ที่สะสมไว้ เช่นเงินฝาก หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เป็นต้น ลักษณะดังกล่าวนี้บ่งบอกว่า คนที่เป็นเศรษฐีได้ต้องมีการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพื่อสร้างรายได้ให้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ดังนั้น ทรัพย์สินลงทุนต่าง ๆ จึงเป็นฐานของความมั่งคั่งที่นำไปใช้ต่อยอดความมั่งคั่งให้เพิ่มสูงขึ้นไปอีก ยิ่งอัตราส่วนนี้มากกว่า 1 ไปเท่าใด ระดับความมีอิสรภาพทางการเงินก็สูงมากขึ้นเท่านั้น

การสร้าง ความมั่งคั่งทางการเงิน มาจากการตัดสินใจหลาย ๆ อย่างของบุคคล ซึ่งวิธีในการคิดของบุคคลเป็นสิ่งที่มีความสำคัญอย่างมาก กรอบความคิดเป็นการสะสมความคิดความเชื่อ ที่ส่งผลต่อการรับรู้และลักษณะนิสัยของบุคคล กรอบความคิดแบบเติบโต (Growth mindset) (Dweck, 2006) คือ ความเชื่อของบุคคลที่ว่า หากเขามีความมานะ เพียรพยายาม สติปัญญาของเขาจะสามารถเจริญเติบโตได้ตลอดเวลา เชื่อว่าสติปัญญาสามารถพัฒนาได้ มีความต้องการเชิงลึกที่จะเรียนรู้ ยอมรับและนำความท้าทายมาปรับใช้ ยินกรานในการเผชิญกับความล้มเหลว มองความพยายามเป็น

เหมือนเส้นทางที่จะนำไปสู่ความเชี่ยวชาญ เรียนรู้จากคำวิจารณ์ และค้นหาบทเรียนและแรงบันดาลใจจากความสำเร็จของคนอื่น

กรอบความคิดเป็นหลักการที่เกี่ยวกับความเชื่อพื้นฐานของบุคคล ที่เสนอโดย Carol Dweck นักจิตวิทยาจากมหาวิทยาลัยสแตนฟอร์ด โดย Dweck (2010) ชี้ว่า กรอบความคิด คือ ความเชื่อเกี่ยวกับตัวของตนเองและคุณสมบัติพื้นฐานของคุณ เป็นความเชื่อที่เกี่ยวกับความฉลาด ความเก่ง และบุคลิกลักษณะของบุคคล ประกอบด้วยความเชื่อ 2 ลักษณะ คือ กรอบความคิดแบบติด (Fixed mindset) และกรอบความคิดแบบเติบโต โดยคนที่มีกรอบความคิดแบบติดจะเชื่อว่าคุณลักษณะของเขาได้ถูกกำหนดไว้แล้วตั้งแต่เกิด มีจำนวนที่แน่นอนของสมองและความเก่งซึ่งไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ คนที่มีกรอบความคิดแบบติดจะกังวลเกี่ยวกับคุณลักษณะของเขาว่าเขามีความสามารถเพียงพอหรือไม่ และต้องคอยพิสูจน์ให้ตัวเองและผู้อื่นรู้อยู่เสมอ ในขณะที่คนที่มีกรอบความคิดแบบเติบโต มองเห็นว่าคุณลักษณะของตนเองสามารถเปลี่ยนแปลงได้ผ่านการอุทิศตนและความพยายาม เขามีความสุขหากเขามีความฉลาดและความเก่งมาก ๆ อยู่ แต่ความเก่งนั้นเป็นแค่จุดเริ่มต้นเท่านั้น เขาเชื่อว่าไม่มีใครที่จะสามารถประสบความสำเร็จอย่างยิ่งใหญ่ได้ หากไม่ฝึกฝนปฏิบัติและเรียนรู้อย่างลึกซึ้ง (Dweck, 2010)

คนที่มีกรอบความคิดแบบเติบโตจะมองข้ามข้อจำกัดทางการเงินต่าง ๆ เขาคิดว่าหากทำงานหนักเพียงพอ เขาจะสามารถพัฒนาความเชี่ยวชาญและชีวิตทางการเงินของเขาได้ การสร้างความมั่งคั่งไม่จำเป็นต้องมีสมบัติมหาศาลหรือมีธุรกิจพันล้าน แต่แค่มีความพยายามที่จะเริ่มทำตั้งแต่จุดเล็ก ๆ ตามขั้นตอนทางการเงินอย่างมั่นคง เขาจะสามารถสร้างความแตกต่างอย่างยิ่งใหญ่ได้ คนที่มีกรอบความคิดแบบเติบโตจะมองโลกในแง่ดี เช่น การทำงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย มองความล้มเหลวเป็นเหมือนโอกาสในการเรียนรู้ และจากการศึกษาเชิงจิตวิทยาในเยอรมัน โดยการสัมภาษณ์บุคคลที่มีความมั่งคั่งทางการเงิน ที่มีมูลค่าระหว่าง 33 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ถึง 1.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ พบว่าบุคลิกลักษณะของคนที่มีความมั่งคั่งทางการเงินส่วนใหญ่มิ คือ การมองโลกในแง่ดีและมีกรอบความคิดแบบเติบโต และการศึกษาอื่น ๆ ในอีก 5 ปีต่อมาพบว่า คนที่สร้างความมั่งคั่งด้วยตนเองได้กว่าร้อยละ 67 บอกว่า การมองโลกในแง่ดีและกรอบความคิดแบบเติบโต เป็นปัจจัยสำคัญที่นำไปสู่ความสำเร็จ (advance capital management, 2021)

ศูนย์พยากรณ์เศรษฐกิจและธุรกิจ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย เผยผลสำรวจสถานภาพหนี้ครัวเรือนไทย ในปี พ.ศ. 2562 ที่ผ่านมา พบว่า คนไทยมีหนี้ครัวเรือน เฉลี่ยที่ 340,053 บาทต่อครัวเรือน ซึ่งเป็นอัตราที่สูงที่สุดในประวัติศาสตร์ และเป็นอัตราที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 7.4 หนี้ครัวเรือน เฉลี่ยครัวเรือนละ 340,053 บาท แบ่งเป็นหนี้ในระบบ ร้อยละ 59.2 และนอกระบบ ร้อยละ 40.8 นอกจากนี้ ผลสำรวจยังพบว่า อาชีพที่มีหนี้สูงที่สุด คือ อาชีพรับราชการ โดยหนี้อันดับหนึ่งของกลุ่มข้าราชการ เป็นหนี้บ้าน อันดับสอง หนี้รถ และอันดับสาม หนี้บัตรเครดิต (Center for economic and business forecasting University of the Thai chamber of commerce, 2020)

จากการที่ข้าราชการเป็นอาชีพที่มีหนี้สูงที่สุดเป็นอันดับหนึ่งนั้น อาจเป็นผลมาจากกรอบความคิด ความเชื่อของเขาหรือไม่ อย่างไร ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย และความสัมพันธ์ระหว่างกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการมี

อิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย ทั้งนี้ ผลการวิจัยที่ค้นพบจะเป็นประโยชน์ต่อข้าราชการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการรับทราบและส่งเสริมปัจจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้าราชการในประเทศไทยมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีอัตราส่วนความอยู่รอด และมีอิสรภาพทางการเงินต่อไป

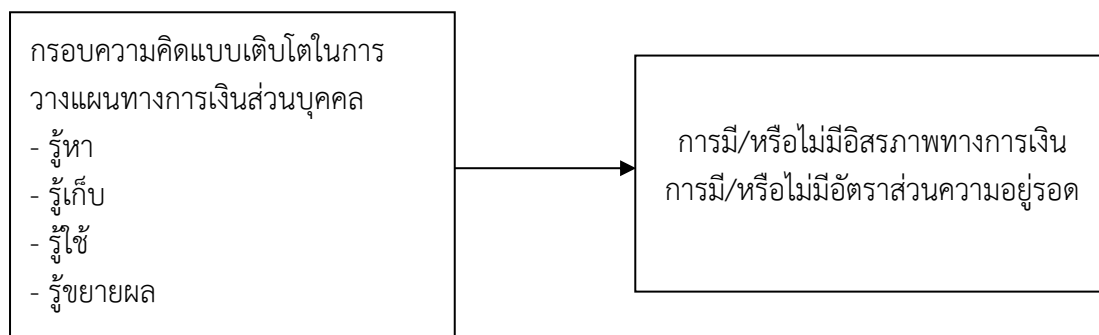
โจทย์วิจัย/ปัญหาวิจัย

1. ข้าราชการในประเทศไทย กลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน มีระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลแตกต่างกันหรือไม่อย่างไร
2. กรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินและหรืออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย หรือไม่ อย่างไร

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อเปรียบเทียบระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน
2. เพื่อศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินและหรืออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย

กรอบแนวคิดในการวิจัย :



วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ในรูปแบบการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research Method) โดยมีวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 1,160,068 ราย (Government Pension Fund, 2021)

กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 1,160,068 ราย โดยใช้วิธีการ คำนวณจากสูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973) ที่ช่วงความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และมีความคลาดเคลื่อนร้อยละ 0.05 มาคำนวณหา

ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย อย่างน้อยเท่ากับ 400 ราย และมีกลุ่มตัวอย่างตอบกลับแบบสอบถาม จำนวน 674 ราย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยแบบสอบถามประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านกรอบความคิดแบบเติบโต ในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Growth mindset in financial planning) ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content validity) เป็นการทดสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม โดยการหาค่า IOC (Index of item objective congruence) ซึ่งได้ทำการส่งแบบสอบถามให้อาจารย์และผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 คน โดยแต่ละท่านมีความเชี่ยวชาญกันคนละด้านใน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านระเบียบวิธีวิจัย ด้านจิตวิทยา และด้านการเงิน เพื่อพิจารณาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ผลการทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา โดยการคัดเลือกข้อคำถามที่มีค่าความสอดคล้องตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ได้ข้อคำถามเกี่ยวกับกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย จำนวน 9 ข้อ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

งานวิจัยเรื่องนี้ ใช้แบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) จากกลุ่มตัวอย่างข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 1,160,068 ราย โดยผู้วิจัยได้ทำหนังสือถึงกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ในการช่วยกระจายแบบสอบถามแบบออนไลน์ในช่องทางต่าง ๆ ของ กบข. เช่น เว็บไซต์ กลุ่ม facebook line official เป็นต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษาครั้งนี้ ใช้สถิติพรรณนา และสถิติอนุมาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) การวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญ ในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีอิสรภาพทางการเงินกับกลุ่มที่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน โดยการวิเคราะห์ด้วยสถิติ t-test

2) การวิเคราะห์ผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญ ในประเทศไทยโดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Logistic Regression Analysis) ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยกำหนดให้ 1 คือ มีอิสรภาพทางการเงิน และ 0 คือ ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ส่วนตัวแปรอิสระที่พิจารณาในการศึกษานี้ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา และกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะจัดอยู่ในรูปแบบอรรถประโยชน์ สามารถแสดงได้ดังนี้

$$Z = \beta_0 + \beta_1 \text{MALE} + \beta_2 \text{Aeg} + \beta_3 \text{MS} + \beta_4 \text{ED} + \beta_5 \text{GMT} + \epsilon$$

เมื่อ Z คือ อรรถประโยชน์ของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

$\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_6$ คือ สัมประสิทธิ์ที่แสดงอิทธิพลของตัวที่ i ที่มีต่อตัวแปรตาม

Male คือ เพศ

Age คือ อายุ

MS คือ สถานภาพ

ED คือ ระดับการศึกษา

GMT คือ กรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

E คือ ค่าความแตกต่างหรือความคลาดเคลื่อน

และนำฟังก์ชันอรรถประโยชน์ไปคำนวณหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเลือกการมี
อิสรภาพทางการเงิน ในรูปแบบความน่าจะเป็นดังสมการต่อไปนี้

$$P(y) = e^{Az} / [1 + e^{Az}]$$

เมื่อ $P(y)$ คือ ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเลือกการมีอิสรภาพทางการเงิน

e คือ ค่าลัทธิธรรมชาติมีค่าประมาณ 2.718

ผลการวิจัย

ผลการวิจัย เรื่อง ผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อ
การมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย กลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 674 คน พบว่า
กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน จำนวน 506 คน (คิดเป็นร้อยละ 75) แต่กลุ่มตัวอย่าง
ส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด จำนวน 615 คน (คิดเป็นร้อยละ 91.2)

ผู้ตอบสอบถามส่วนใหญ่อยู่ในเขตกรุงเทพและปริมณฑล (ร้อยละ 29.1) เพศหญิง (ร้อยละ
50.6) อายุ 50-59 ปี (ร้อยละ 50.6) สถานภาพสมรส (ร้อยละ 64.8) และมีการศึกษาระดับปริญญาตรี
(ร้อยละ 69.4)

ผลการวิจัย เรียงตามวัตถุประสงค์ มีดังนี้

1. ระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการ
ในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีความแตกต่างกัน ตัวแปรกรอบ
ความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่
“ฉันเชื่อว่า อิสรภาพทางการเงิน (มีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุข
สบายตามสมควรแก่สภาพ) เพิ่มขึ้นได้ หากฉันมีการวางแผนทางการเงินที่ดี” รองลงมา ได้แก่
1) “ฉันมองว่า การรู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล ภายใต้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการมี
อิสรภาพทางการเงิน ถือเป็นโอกาสให้ฉันได้ฝึกฝนทักษะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของฉันให้ดี
ขึ้น” 2) “ฉันมองว่า มันไม่สำคัญว่าฉันจะเป็นใคร เรียนจบและมีประสบการณ์ในสาขาวิชาไหนมา
การวางแผนทางการเงิน จะมีส่วนช่วยให้มีอิสระทางการเงินเพิ่มขึ้น” และ 3) “ฉันมองว่า การวางแผน
การเงินส่วนบุคคลเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ของฉัน จะประสบความสำเร็จ หากฉันไม่ละความ
พยายาม” ตามลำดับ

2. ผลการศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อ
การมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองโลจิสติกสองทางเลือก

(Binary logit model) ผลการพัฒนาแบบจำลองพบว่า ไม่มีตัวแปรอิสระใดที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ทั้งนี้อาจเนื่องจากการมีอิสรภาพทางการเงิน คือ การที่คนเรามีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่อัตภาพ โดยคำนวณมาจาก รายได้จากทรัพย์สิน หารด้วย รายจ่าย โดยผลการวิจัยพบว่า มีข้าราชการที่เป็นกลุ่มตัวอย่างมีอิสรภาพทางการเงิน เพียงแค่ 168 คนเท่านั้น คิดเป็น ร้อยละ 25 ของกลุ่มตัวอย่างข้าราชการทั้งหมด เป็นผลให้ไม่มีตัวแปรอิสระใดที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองมีสมการดังนี้

$$Z = -1.046 + 0.046\text{MALE} - 0.116\text{Aeg} + 0.113\text{MS} + 0.01\text{ED} + 0.009\text{GTM}$$

ตารางที่ 1 แสดงค่าสถิติของแบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ของข้าราชการในประเทศไทย

ชื่อตัวแปรอิสระ	Coefficient	S.E.	P - Value	EXP(B)
Constant	-1.046	0.824	0.204	0.351
เพศ	0.049	0.179	0.785	1.05
อายุ	-0.116	0.103	0.261	0.89
สถานภาพ	0.113	0.17	0.506	1.119
ระดับการศึกษา	0.01	0.171	0.953	1.01
กรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล	0.009	0.119	0.937	1.009
Method	Enter			
-2log likelihood	755.491			
Cox & Snell R Square	0.002			
Nagelkerke R Square	0.003			
Percentage	75.1			
N	674			

** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย มีความเหมาะสม โดยมีค่า Percentage Correct ที่ 75.1% และค่าของ Nagelkerke R Square ที่ 0.3% ผลการพัฒนาแบบจำลองการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีปัจจัยใดที่ส่งผลกระทบต่ออิสรภาพทางการเงิน

3. ผลการศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญ ในประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองโลจิสติกสองทางเลือก (Binary logit model) ผลการพัฒนาแบบจำลอง พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ ตัวแปร อายุ มีอิทธิพลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($b = 0.406, p = 0.008$) รองลงมาคือ ตัวแปร ด้านกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล มีอิทธิพลต่อการยอมรับการมีอัตราส่วนความอยู่รอด อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ($b = 0.374, p = 0.017$) โดยทั้ง 2 ปัจจัย มีความสัมพันธ์เชิงบวกต่ออัตราส่วนความอยู่รอด

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองมีสมการดังนี้

$$Z = -2.256 + 0.244MALE - 0.406Aeg^{**} + 0.145MS + 0.520ED + 0.374GTM^{**}$$

เมื่อพิจารณาค่า Odd Ratio จากค่า $\text{Exp}(B)$ พบว่า เมื่อข้าราชการ มีอายุเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะส่งผลให้โอกาสที่ข้าราชการจะมีอัตราส่วนความอยู่รอดเพิ่มขึ้น 1 หน่วย เท่ากับ 1.50 เท่า และเมื่อข้าราชการที่มีกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เพิ่มขึ้น 1 หน่วยจะส่งผลให้โอกาสที่ข้าราชการจะมีอัตราส่วนความอยู่รอดเพิ่มขึ้น 1 หน่วย เท่ากับ 1.454 เท่า

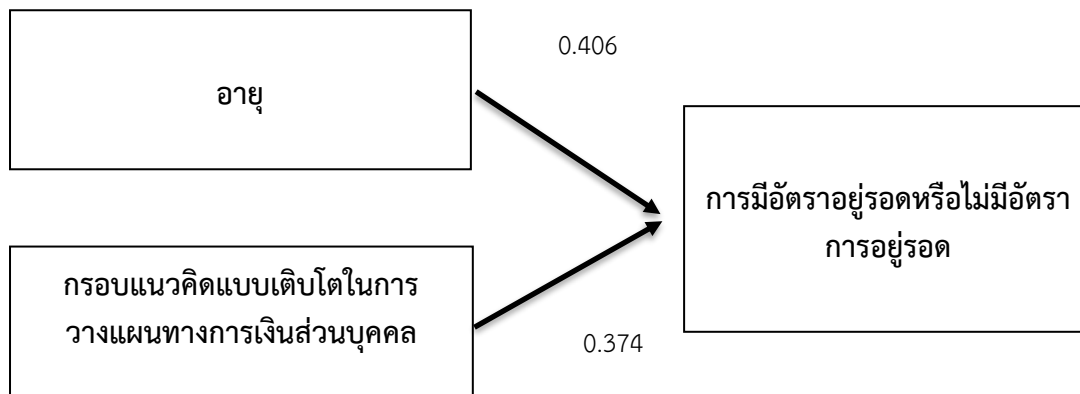
ตารางที่ 2 แสดงค่าสถิติของแบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด ของข้าราชการในประเทศไทย

ตัวแปรอิสระ	Coefficient	S.E.	P-value	Exp(B)
Constant	-2.256	1.116	0.043	0.105
เพศ	0.244	0.282	0.388	1.276
อายุ	0.406**	0.152	0.008	1.5
สถานภาพ	0.145	0.273	0.597	1.156
ระดับการศึกษา	0.52	0.321	0.106	1.681
กรอบความคิดแบบเติบโต	0.374**	0.156	0.017	1.454
Method	Enter			
-2Loglikelihood	379.766			
Cox & Snell R Square	0.03			
Nagelkerke R Square	0.066			
Percentage Correct	91.1			
N	674			

* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย มีความเหมาะสม โดยมีค่า Percentage Correct ที่ 91.1% และค่าของ Nagelkerke R Square ที่ 6.6% ผลการพัฒนาแบบจำลองการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอัตราความอยู่รอด ของข้าราชการในประเทศไทย มีดังนี้



ภาพที่ 1 แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด ของข้าราชการในประเทศไทย

การศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย มีองค์ความรู้ใหม่ ดังนี้ คือ

1. งานวิจัยนี้ได้พัฒนาเครื่องมือวิจัย (แบบสอบถาม) เพื่อวัดกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการในประเทศไทย ขึ้นใหม่
2. จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 764 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน จำนวน 506 คน (คิดเป็นร้อยละ 75) แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด จำนวน 615 คน (คิดเป็นร้อยละ 91.2)
3. ระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีความแตกต่างกัน
4. ตัวแปรกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ “ฉันเชื่อว่า อิสรภาพทางการเงินเพิ่มขึ้นได้ หากฉันมีการวางแผนทางการเงินที่ดี” รองลงมา คือ “ฉันมองว่า การรู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล ภายใต้การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ถือเป็นโอกาสให้ฉันได้ฝึกฝนทักษะการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของฉันให้ดีขึ้น”
5. ไม่มีตัวแปรอิสระใดที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
6. ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย คือ อายุ และกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

อภิปรายผล

การวิจัยเรื่อง ผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

จากการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน จำนวน 506 คน (คิดเป็นร้อยละ 75) แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด จำนวน 615 คน (คิดเป็นร้อยละ 91.2) ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดเรื่องความมั่งคั่งทางการเงินและอัตราส่วนความมั่งคั่ง ที่กล่าวว่า เป็นการยากมากที่มนุษย์เงินเดือนจะมีอิสรภาพทางการเงิน เพราะหลาย ๆ คนยังพึ่งพิงรายได้จากการทำงานที่เป็นเงินเดือนอย่างมาก และเมื่อไม่นำรายได้จากการทำงานมาคิด หลาย ๆ คนจะมีอัตราส่วนความมั่งคั่งที่ต่ำกว่า 1 ดังนั้นควรส่งเสริมให้ข้าราชการมีการเรียนรู้เรื่องการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ข้าราชการมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น

จากผลการศึกษาที่พบว่า ระดับของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีความแตกต่างกัน นั้น อาจเนื่องมาจากทั้งสองกลุ่มเชื่อว่าเขาสามารถมีความมั่งคั่งและอิสรภาพทางการเงินได้หากเขามีการวางแผนทางการเงินที่ดี แต่ในความเป็นจริง ค่อนข้างทำได้ยากเนื่องจากหลายคนยังไม่มีความรู้ความเข้าใจการหารายได้จากทรัพย์สินมากนัก

จากการศึกษา พบว่า ไม่มีตัวแปรอิสระใดส่งผลกระทบต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ซึ่งไม่สอดคล้องกับ Sabrueangrin and Termprasertsakul (2021) ที่พบว่า อายุ ทักษะทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน มีอิทธิพล ต่ออิสรภาพทางการเงิน ในส่วนของอัตราส่วนความอยู่รอด มีตัวแปรอิสระที่ส่งผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย คือ อายุ และกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์ต่ออัตราส่วนความอยู่รอดในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องกับ Sabrueangrin and Termprasertsakul (2021) ที่พบว่า อายุ และกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีความสัมพันธ์ต่ออัตราการอยู่รอดในทิศทางเดียวกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยที่ศึกษาเรื่อง แนวโน้มและพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนชาวไทยในเขตกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า นักลงทุนที่มีอายุแตกต่างกันมีพฤติกรรมการลงทุนแตกต่างกันในด้านจำนวนครั้งที่ลงทุนโดยเฉลี่ยและด้านการลงทุนโดยเฉลี่ย Tosantikul (2013) และงานวิจัยที่ศึกษาเรื่องพฤติกรรมการลงทุนในกองทุนรวม ที่พบว่าชาวมิลเลนเนียลมีการเติบโตของจำนวนผู้ลงทุนทุกปี จากสัดส่วนร้อยละ 9 ในพ.ศ. 2556 สู่ร้อยละ 23 ในพ.ศ. 2562 นอกจากนี้ยังมีมูลค่าการลงทุนเพิ่มขึ้นทุกปีอีกด้วย Pringsphet (2021) ซึ่งอายุที่แตกต่างกันส่งผลให้พฤติกรรมการลงทุนแตกต่างกัน การลงทุนที่เพิ่มขึ้นทุกปี ส่งผลให้อายุที่เพิ่มขึ้น บุคคลมีรายได้จากทรัพย์สินเพิ่มขึ้น และมีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงินของชาวมิลเลนเนียลในกรุงเทพมหานคร

ซึ่งผลการวิจัย พบว่า ข้าราชการส่วนใหญ่มีกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในระดับมากที่สุด และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 50-59 ปี สะท้อนให้เห็นว่า เมื่อข้าราชการมีอายุที่มากขึ้น รายได้จากการทำงานจะเพิ่มขึ้น ะทำให้อัตราส่วนความอยู่รอดเพิ่มขึ้น อีกทั้งเมื่อข้าราชการมีกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราการอยู่รอดเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ข้าราชการ มีความเชื่อว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ดีนั้น จะช่วยให้มีความมั่นคงทางการเงินและมีความอยู่รอดทางการเงินเพิ่มขึ้น

ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาผลของกรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของข้าราชการในประเทศไทย มีข้อเสนอแนะดังนี้

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

1) จากผลการศึกษาที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด เนื่องจากมนุษย์เงินเดือนส่วนใหญ่ ยังพึ่งพิงรายได้จากการทำงานที่เป็นเงินเดือนเป็นหลัก และยังไม่รู้จักการสร้างรายได้จากสินทรัพย์ ดังนั้นควรส่งเสริมให้ข้าราชการมีการเรียนรู้เรื่องการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ข้าราชการมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น

2) จากผลการศึกษาที่พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของข้าราชการในประเทศไทย ได้แก่ อายุ กรอบความคิดแบบเติบโตในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ควรเข้ามาส่งเสริมหรือสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ข้าราชการ เกี่ยวกับการมีอิสรภาพทางการเงิน และอัตราส่วนความอยู่รอด เพื่อให้ข้าราชการ เห็นความสำคัญของการวางแผนทางการเงินเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงินและมีอัตราส่วนความอยู่รอดมากยิ่งขึ้น ต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาในครั้งนี้ ประชากรเป็นกลุ่มข้าราชการในประเทศไทย ในการศึกษาครั้งต่อไป อาจดำเนินการศึกษากับประชากรกลุ่มอื่น ๆ เช่น พนักงานบริษัท พนักงานบริษัทเอกชน ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และภูมิภาคอื่น ๆ เพื่อเปรียบเทียบความเหมือนหรือความแตกต่างในผลการวิจัย ต่อไป

References

- Advance capital management. (2021). *Can You Think Your Way to Wealth?*
Retrieved from: <http://blog.acadviser.com/can-you-think-your-way-to-wealth>
- Avenger Planner. (2021). *chāmpen mai thī tō ‘ong chai bōrikān chāk nak wāngphānkan ngoen* [Is it necessary to have financial planner]. Retrieved from: <http://www.avenger-planner.com/2021/03/is-financial-planner-necessary/>
- Center for economic and business forecasting University of the Thai chamber of commerce. (2020). *yāek nī khruārūan tam ‘āchīp khrai rung - khrai ra wong* [Classify household debt by occupation, who rises - who falls]. Retrieved from: <https://www.businesstoday.co/opinions/06/01/2020/18644/>
- Dweck, C. S. (2006). *Mindset: the new psychology of success*. New York: Ballantine Books.
- Dweck, C. S. (2010). *What is mindset*. Retrieved from: <https://www.cardiffschools.com/cms/lib/CA01000801/Centricity/Domain/67/Mindsets02.pdf>

- Government Pension Fund. (2021). **chamnuān samāchik kop khō** [Member of Government Pension Fund 2021]. Retrieved from:
<https://www.gpf.or.th/thai2019/About/main.php?page=chart&lang=th&menu=statistic&lang=th>
- Pringphet, A. (2021). **kō . lō . tō . chai Big Data chō phruttkam kānlongthun nai kōngthun rūam tōj ‘ot phatthana talat thun Thai** [The SEC uses Big Data to penetrate investment behavior in mutual funds to further develop the Thai capital market]. Retrieved from
https://www.sec.or.th/TH/Template3/Articles/2563/250963_2.pdf
- Sabruengrin, P. and Termprasertsakul, S. (2021). **patchai thī mī ‘itthi phon tō ‘a ‘i sa phāp thāng kānngōen khōng chāo mi lō lēn yon nai Krung Thēp Mahā Nakhōn** [Factors influencing Financial Freedom of Millennials in Bangkok]. **Srinakharinwirot Business Journal**. 12(1), 1-19.
- Sektrakul, K. (2010). **kānwāngphāen kān ngōen sō won bukkhon : ‘apa ra chā chon mangkhang prathētchāt kō mankhong** [Personal financial planning: when people get wealthy country is stability]. Retrieved from:
<https://member.set.or.th/set/education/knowledgedetail.do?contentId=535&type=article>
- Tosantikul, A. (2013). **nāonōm lā phruttkam kānlongthun khōng nak longthun chāo Thai nai khēt Krung Thēp Mahā Nakhōn** [Trends and investment behavior of thai inverstors in bangkok meteopolis]. **Srinakharinwirot Business Journal**. 4(2), 1-17.
- Yamane, T. (1973). **Statistics: An Introductory Analysis**. 3rd Ed. New York. Harper and Row Publications.