

ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

Factors affecting the decision to use the Dime application service by investors in Thailand

คัมภีรดา ภูทอง

Khampeerada Phoothong

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาบริหารธุรกิจ

คณะบริหารธุรกิจ

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

พ.ศ.2567

ชื่อเรื่อง	ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย
นักศึกษา	คัมภีรดา ภูทอง
รหัสนักศึกษา	66106006
ปริญญา	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชา	บริหารธุรกิจ
พ.ศ.	2567
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อภิวรรตน์ กรมเมือง

บทคัดย่อ

...เนื้อหา...

<b>Title</b>	Factors affecting the decision to use the Dime application service by investors in Thailand
<b>Student</b>	Khampeerada Phoothong
<b>Student ID</b>	66106006
<b>Degree</b>	Master of Business Administration
<b>Major</b>	Business Administration
<b>Year</b>	2024
<b>Advisor</b>	Assistant Professor Dr.Apiwat Krommuang

## ABSTRACT

...เนื้อหา...

## กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย ฉบับนี้ได้สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีข้าพเจ้าขอกราบขอบพระคุณผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อภิวรรตน์ กรมเมือง อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ที่ให้ความกรุณาเสียสละเวลาให้คำปรึกษา ให้ความรู้ ชี้แนะแนวทาง และวิธีการแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ จนทำให้การค้นคว้าอิสระเป็นไปได้อย่างสมบูรณ์ ขอขอบคุณอาจารย์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบริหารธุรกิจทุกท่าน ที่ช่วยให้คำแนะนำ เพื่อให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณคณาจารย์คณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ที่ให้ความรู้ ความเข้าใจในบทเรียนต่างๆ นอกเหนือจากความรู้ด้านวิชาการ ยังให้คำแนะนำเกี่ยวกับการใช้ชีวิตจากประสบการณ์ตรงของแต่ละท่าน ทำให้สามารถรับมือและแก้ปัญหาต่างๆ ที่เข้ามาได้เป็นอย่างดี

ขอขอบพระคุณบุคคลากรทุกท่านของคณะบริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ที่ทุ่มเททำงานอย่างสุดความสามารถ ในการช่วยเหลือ และอำนวยความสะดวกในการติดต่อประสานงาน ตลอดจนดูแล แนะนำข้อมูลต่างๆ ทำให้ผู้วิจัยได้รับความสะดวกในระหว่างที่ได้ศึกษาในคณะบริหารธุรกิจนี้ รวมไปถึงสามารถทำการศึกษาค้นคว้าอิสระฉบับนี้ให้สำเร็จไปด้วยดี

ขอขอบคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่ให้ความกรุณาตอบแบบสอบถามของผู้วิจัยเพื่อใช้ในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้

สุดท้ายนี้ผู้จัดทำขอขอบคุณทุกท่านในการเป็นแรงบันดาลใจให้แก่ผู้วิจัย ซึ่งประโยชน์และคุณค่าที่ได้จากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอบแต่ บิดา มารดา ครูอาจารย์ ครอบครัวญาติพี่น้อง ตลอดจนผู้มีพระคุณทุกท่าน ที่คอยเป็นกำลังใจ รวมถึงให้การสนับสนุนอย่างดียิ่งตลอดมา หากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้มีข้อผิดพลาดประการใด ผู้วิจัยต้องขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

คณะผู้จัดทำ

## สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อภาษาไทย.....I

.

.

.

ภาคผนวก.....77

    ภาคผนวก ก แบบสอบถาม.....78

ประวัติผู้เขียน.....87

## สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
3.1	จำนวน.....11

## สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
3.1	จำนวน.....11

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ความสำคัญและที่มาของปัญหา

ในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา ประเทศไทยได้ประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ เนื่องจากเกิดการชะลอตัวของการเติบโตทางเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มขึ้น ความไม่แน่นอนทางการเมือง ตลอดจนผลกระทบจากสถานการณ์ระดับโลกที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะ เหตุการณ์การแพร่ระบาดของโควิด-19 ซึ่งนำไปสู่มาตรการล็อกดาวน์ทั่วทั้งโลกรวมถึงประเทศไทย ส่งผลให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเกิดการหยุดชะงักและการเดินทางทั้งภายในและภายนอกประเทศถูกจำกัดตามมาตรการล็อกดาวน์ ทำให้ธุรกิจต่างๆ ต้องปิดตัวชั่วคราว โดยเฉพาะอุตสาหกรรมการท่องเที่ยว การบริการ การขนส่ง และโลจิสติกส์ ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP ย่อมาจาก Gross Domestic Product)

จากข้อมูลการชี้วัดทางเศรษฐกิจในช่วงปี 2562 - 2566 ดังตารางที่ 1.1 พบว่า ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศแบบปริมาณลูกโซ่ในช่วงปี 2562 ก่อนเกิดเหตุการณ์การระบาดของโควิด-19 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.1 เมื่อเทียบกับปี 2561 แต่ในปี 2563 นั้น GDP กลับลดลงร้อยละ 6.1 ด้วยเหตุผลที่ว่าผู้คนระมัดระวังในการใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้การบริโภคภาคครัวเรือนลดลง ส่งผลให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนเพื่อรักษาสภาพคล่อง ไม่เพียงเท่านั้น มาตรการล็อกดาวน์ยังส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่ออุตสาหกรรมการท่องเที่ยว ซึ่งเป็นหนึ่งในเสาหลักทางเศรษฐกิจของประเทศไทย คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 20 ของผลิตภัณฑ์ในประเทศ ส่งผลให้รายได้จากนักท่องเที่ยวลดลงอย่างมาก เช่นเดียวกับธุรกิจอื่นๆที่เกี่ยวข้อง อาทิ ร้านอาหาร

นอกจากนี้ ประเทศคู่ค้าของประเทศไทย เช่น จีน สหรัฐอเมริกา และประเทศในยุโรป ต่างได้รับผลกระทบจากวิกฤตนี้เช่นกัน ทำให้มีความต้องการของสินค้าและบริการจากไทยลดลงไปตามลำดับ ซึ่งส่งผลต่อดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป (CPI ย่อมาจาก Consumer Price Index) ซึ่งเป็นตัวชี้วัดราคาสินค้าและบริการที่ผู้บริโภคใช้ในชีวิตประจำวัน พบว่ามีการเปลี่ยนแปลงในช่วงปี 2562 - 2566 เป็นร้อยละ 0.70, -0.85, 1.23, 6.08 และ 1.23 ตามลำดับ ขณะที่ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน (Core CPI) ที่เป็นตัวชี้วัดราคาของสินค้าและบริการโดยไม่รวมราคาของสินค้าในกลุ่มที่มีความผันผวนสูงมีการเปลี่ยนแปลงในช่วงปี 2562 - 2566 เป็นร้อยละ 0.52, 0.29, 0.23, 2.51 และ 1.27 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 อัตราเงินเฟ้อลดลง เนื่องจากสถานการณ์โรคระบาดและปัญหาภัยแล้งในประเทศที่ทำให้การผลิตทางการเกษตรลดลง เศรษฐกิจไทยจึงประสบทางเศรษฐกิจที่วิฤตความรุนแรงเพิ่มไปอีก จากการคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคตภายภาคหน้า แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นตามตารางที่ 1.2

ตารางที่ 1.1 เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของไทย



	2566 p	2565 p	2564 r	2563 r	2562
ผลิตภัณฑ์ในประเทศ (อนุกรมใหม่)					
ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ แบบปริมาณลูกโซ่ (พินล้านบาท)	10,877.2	10,676.2	10,419.6	10,258.7	10,919.3
(% การเปลี่ยนแปลง)	1.9	2.5	1.6	-6.1	2.1
อัตราเงินเฟ้อ					
ดัชนีราคาผู้บริโภคทั่วไป (กำหนดให้ปี 2562 เท่ากับ 100)	107.78	106.47	100.37	99.15	100.00
(% การเปลี่ยนแปลง)	1.23	6.08	1.23	-0.85	0.70
ดัชนีราคาผู้บริโภคพื้นฐาน (กำหนดให้ปี 2562 เท่ากับ 100)	104.35	103.04	100.52	100.29	100.00
(% การเปลี่ยนแปลง)	1.27	2.51	0.23	0.29	0.52

ตารางที่ 1.2 การคาดการณ์ของอัตราเงินเฟ้อ

ร้อยละ	2566*	2567	2568
อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ	1.9	2.6	3.0
อัตราเงินเฟ้อทั่วไป	1.2	0.6	1.3
อัตราเงินเฟ้อพื้นฐาน	1.3	0.5	0.9

หมายเหตุ \* หมายถึง ข้อมูลจริง

ด้วยการเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจในประเทศไทย ทำให้ประชาชนทั่วไปได้รับผลกระทบทางการเงินเป็นอย่างมากเนื่องจากเกิดความไม่มั่นใจในเศรษฐกิจและหันไปมองหาทางเลือกอื่น เพื่อจัดการกับสถานการณ์นี้ โดยการตัดสินใจลงทุนมักเกิดจากปัจจัยต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. การสร้างความมั่งคั่ง เพื่อเพิ่มพูนเงินทุนที่มีอยู่ผ่านการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น หุ้น อสังหาริมทรัพย์ หรือพันธบัตร โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลตอบแทนในระยะยาว
2. การป้องกันเงินเฟ้อ เพื่อรักษามูลค่าของเงินท่ามกลางอัตราเงินเฟ้อที่สูงขึ้น อ้างอิงจากประสบการณ์ในวิกฤตเศรษฐกิจต้มยำกุ้งปี 2540 ซึ่งทำให้ค่าเงินลดลง
3. การสร้างรายได้ เนื่องจากบางคนเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้รายได้ระหว่างทาง เช่น หุ้นที่จ่ายปันผล หรืออสังหาริมทรัพย์สำหรับปล่อยเช่า รวมถึงการลงทุนเพื่อเก็งกำไร

4. การเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณ เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอในช่วงหลังเกษียณ โดยไม่ต้องพึ่งพารายได้จากงานประจำ

5. ความหลากหลายในการลงทุน เพื่อกระจายความเสี่ยงที่จะลดโอกาสในการสูญเสียเงินลงทุนในการลงทุนจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเดียว

6. การใช้ประโยชน์จากภาษี มีการลงทุนที่สามารถลดหย่อนภาษีได้ เช่น กองทุนรวมเพื่อการออมระยะยาว (SSF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD) ซึ่งสามารถช่วยลดภาระภาษีได้สูงสุดไม่เกิน 30% ของรายได้ที่ต้องเสียภาษีในแต่ละปี และไม่เกิน 200,000 บาท

ในความเป็นจริง ประชาชนส่วนใหญ่มักเก็บเงินโดยการฝากธนาคาร ซึ่งในปี 2562 มีอัตราการออมเฉลี่ยที่ 30.2% ของ GDP แต่หลังจากการระบาดของโควิด-19 ในปี 2563 อัตราการออมลดลงเล็กน้อยเหลือ 28.8% ก่อนจะฟื้นตัวมาอยู่ที่ 30% ในปี 2564 อย่างไรก็ตาม การเก็บเงินในบัญชีธนาคารยังคงให้ผลตอบแทนต่ำกว่าการลงทุนในสินทรัพย์อื่น ๆ โดยอ้างอิงจากข้อมูลอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยที่พบว่าอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยสำหรับบัญชีออมทรัพย์ทั่วไปอยู่ในระดับต่ำ ดังตารางที่ 1.3

อย่างไรก็ตาม ในช่วงปี 2562 นั้น มีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับสถาบันทางการเงิน โดยธนาคารแรกทีริเริ่ม คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่เปิดตัวบัญชีแบบไม่มีสมุดในปี 2562 โดยใช้เทคโนโลยีการจดจำเพื่อช่วยยืนยันตัวตนลูกค้าในการเปิดบัญชีฝากเงินโดยไม่ต้องใช้สมุดบัญชี และยังช่วยเพิ่มความปลอดภัยและลดความผิดพลาดในการตรวจสอบตัวตน พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้ง่ายขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB) ก็เปิดตัวบัญชีเงินฝากออนไลน์แบบไม่มีสมุดผ่านแอป SCB Easy โดยใช้ระบบยืนยันตัวตนผ่าน NDID (National Digital ID) เช่นกัน ส่งผลให้การเปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดมีการทำงานได้อย่างสะดวกมากขึ้น และยังสามารถลดทุนเนื่องจากสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องพึ่งพาการบริการที่สาขาของธนาคาร จึงทำให้มีการเสนออัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการเปิดบัญชีแบบมีสมุดตามเงื่อนไขของแต่ละธนาคาร และประเภทของบัญชีเงินฝากที่เปิด โดยบางธนาคารอาจเสนออัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปสำหรับบัญชีแบบไม่มีสมุดหรือบัญชีที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น บัญชีออมทรัพย์ดิจิทัล ดังตารางที่ 1.4

ตารางที่ 1.3 อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์สำหรับบัญชีแบบมีสมุด

ธนาคาร	ออมทรัพย์	ประจำ			
		3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	24 เดือน
ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศไทย					
กรุงเทพ	0.4500- 0.5500	1.2	1.25	1.6	2
กรุงไทย	0.3	1.17	1.25	1.7	2.25

ธนาคาร	ออมทรัพย์	ประจำ			
		3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	24 เดือน
กสิกรไทย	0.3	1.0500- 1.1000	1.2000- 1.2500	1.6000- 1.7000	2.1500- 2.2500
ไทยพาณิชย์	0.3	1.1	1.25	1.7	2.25
กรุงศรีอยุธยา	0.3	1.1	1.25	1.7	2.1
ทหารไทยธนชาติ	0.125	1.05	1.15	1.55	1.7
ยูโอบี	0.35	0.9	1.1	1.55	1.7
ซีไอเอ็มบี ไทย	0.35	1	1.2	1.6	1.9
สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)	-	-	-	-	-
ทีสโก้	0.3000- 2.0000	1.7000- 2.0000	1.7500- 2.0500	1.8500- 2.1500	1.9000- 2.1500
เมกะ สากลพาณิชย์	0.5	1.0000- 1.3000	1.2000- 1.5000	1.3000- 1.8000	1.35
เกียรตินาคินภัทร	0.25	1.3500- 1.5000	1.5000- 1.6500	1.8000- 1.9500	1.9500- 2.1000
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	0.25	1.4	1.5	1.75	1.85
ไอซีบีซี (ไทย)	0.7000- 1.4500	1.6	1.8	1.9	2.25
ธนาคารไทยเครดิต จำกัด (มหาชน)	0.4	0.95	1.8	1.9500- 2.2500	2.15
แห่งประเทศจีน(ไทย)	0.2500- 1.2500	0.625	1.25	1.6	1.75
ซูมิโตโม มิตซูบิชิ ทรัสต์ (ไทย)	-	-	-	-	-
ต่ำสุด - สูงสุดของ ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ	0.1250- 2.0000	0.6250- 2.0000	1.1000- 2.0500	1.3000- 2.2500	1.3500- 2.2500
สาขาธนาคารต่างประเทศ					
ซิตี้แบงก์	-	-	-	-	-
ซูมิโตโม มิตซูบิชิ แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น	0.18	0.19	0.21	0.21	-
ฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น	-	-	-	-	-

ธนาคาร	ออมทรัพย์	ประจำ			
		3 เดือน	6 เดือน	12 เดือน	24 เดือน
ดอยซ์แบงก์	-	-	-	-	-
เจพีมอร์แกน เชส	-	-	-	-	-
แห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชั่น	-	-	-	-	-
อินเดียียนโอเวอร์ซีส์	0.45	1.3000- 1.3500	1.6000- 1.7000	1.7000- 1.7500	1.85
อาร์ เอช บี	0.7500- 1.3000	1.0000- 1.5500	1.2000- 1.8500	1.4000- 2.0500	-
โอเวอร์ซี-ไซนิสแบงกิงคอร์ปอเรชั่น	0.15	0.35	0.45	0.45	-
มิซูโฮ	-	-	-	-	-
บีเอ็นพี พารีบาส์	-	-	-	-	-
ต่ำสุด - สูงสุดของ สาขานาคาร ต่างประเทศ	0.0000- 1.3000	0.0000- 1.5500	0.0000- 1.8500	0.0000- 2.0500	0.0000- 1.8500

หมายเหตุ : \* ตั้งแต่วันที่ 1 ก.ค. 2548 ไม่รวมอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อบุคคลภายใต้การกำกับ " - " หมายถึง ไม่มี  
บริการสำหรับธุรกรรมนี้

ตารางที่ 1.4 เงินฝากดิจิทัลดอกเบี้ยสูง

ธนาคาร	ชื่อบัญชีออมทรัพย์ ดิจิทัล	อัตราดอกเบี้ย	เงื่อนไข
กรุงเทพ	e-Savings	1.5	ยอดเงินฝากไม่เกิน 1,000,000
กรุงไทย	Krungthai Next Saving	1.5	ยอดเงินฝากไม่เกิน 2,000,000
กสิกรไทย	K-eSavings	1.5	ยอดเงินฝากไม่เกิน 500,000
ไทยพาณิชย์	EZ Savings	1.5	ยอดเงินฝากไม่เกิน 2,000,000
กรุงศรีอยุธยา	มีแต่ได้ ออนไลน์	1.55	ยอดเงินฝากไม่เกิน 2,000,000
	Grow savings	1.75	ระยะเวลาฝากในเดือนที่ 1 - 18
		2.22	ระยะเวลาฝากในเดือนที่ 19 - 24
ทหารไทยธนชาติ	ttb ME Save	2.2	ตั้งแต่ 0 – 100,000 บาท

ธนาคาร	ชื่อบัญชีออมทรัพย์ ดิจิทัล	อัตราดอกเบี้ย	เงื่อนไข
		1.6	ส่วนที่เกิน 100,000 ถึง 1,000,000 บาท
		1.2	ส่วนที่เกิน 1,000,000 บาท
ทีสโก้	e-Savings	1.55	ยอดเงินฝากไม่เกิน 1,000,000
ซีไอเอ็มบี ไทย	ซิลดี	0.5	ไม่เกิน 10,000 บาท
		1.8	ส่วนที่เกิน 10,000 ถึง 50,000 บาท
		2.88	ส่วนที่เกิน 50,000 ถึง 100,000 บาท
		0.2	ส่วนที่เกิน 100,000 บาท
เกียรตินาคินภัทร	Dime! Save	3.0	สำหรับยอดเงินฝากไม่เกิน 10,000 บาท
		1.5	เงินฝากส่วนที่เกิน 10,000 - 1,000,000 บาท
		0.5	เงินฝากส่วนที่เกิน 1,000,000 บาท
	KKP Savvy	0.5	น้อยกว่า 10,000 บาท
		1.5	ตั้งแต่ 10,000 ถึง 200,000 บาท
		1.6	ส่วนที่เกิน 200,000 ถึง 2,000,000 บาท
		1.8	ส่วนที่เกิน 2,000,000 ถึง 5,000,000 บาท
		0.5	ส่วนที่เกิน 5,000,000 บาท
แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	B-You Wealth (เฉพาะลูกค้าใหม่เท่านั้น)	0.25	เงินฝากส่วนที่ไม่เกิน 100,000 บาท
		1.75	เงินฝากส่วนที่เกิน 100,000 – 900,000 บาท ดอกเบี้ย
		5.55	สำหรับยอดเงินฝากส่วน 900,000 – 1,000,000 บาท
		1.5	เงินฝากส่วนที่เกิน 1 ล้านบาท ถึง 3 ล้านบาท
		0.25	เงินฝากส่วนที่เกิน 3 ล้านบาท ถึง 100 ล้านบาท
	Profit	1.5	เงินฝากส่วนที่ไม่เกิน 3,000,000 บาท

ธนาคาร	ชื่อบัญชีออมทรัพย์ ดิจิทัล	อัตราดอกเบี้ย	เงื่อนไข
		1.75	เงินฝากส่วนที่เกิน 3 ล้านบาท ถึง 50 ล้านบาท
ไทยเครดิต	alpha	2.0	เงินฝากส่วนที่ไม่เกิน 500,000 บาท
		0.7	เงินฝากส่วนที่เกิน 500,000

ทั้งนี้ ในช่วงที่เศรษฐกิจไทยเผชิญกับความท้าทายอย่างต่อเนื่อง ประชาชนส่วนใหญ่มองหาวิธีการที่จะช่วยเพิ่มความมั่นคงทางการเงินและสร้างผลตอบแทนที่ดีกว่าเดิม การออมเงินในแม้จะเป็นทางเลือกที่ปลอดภัยสำหรับผู้ที่ยังไม่กล้าลงทุน แต่ให้ผลตอบแทนต่ำและไม่เพียงพอในการเติบโตทางการเงินในระยะยาว โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อเผชิญกับภาวะเงินเฟ้อที่สูงขึ้น ดังนั้น การลงทุนจึงกลายเป็นทางเลือกที่น่าสนใจสำหรับคนทั่วไปที่ต้องการขยายฐานเงินทุน ซึ่งสินทรัพย์ที่สามารถลงทุนได้ในสภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนเหล่านี้ สามารถแบ่งออกเป็นหลายประเภทหลักตามวัตถุประสงค์ของผู้ถือครอง ดังนี้

1. หุ้น (Stocks/Equities) เป็นหลักทรัพย์ที่แสดงถึงการถือครองหุ้นในบริษัท และให้สิทธิในการแบ่งปันผลกำไรหรือปันผลของบริษัท
2. ตราสารหนี้ (Debt Securities) เป็นตราสารทางการเงินที่ออกโดยบริษัทหรือรัฐบาลเพื่อกู้เงินจากนักลงทุน โดยผู้ถือจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยตามที่กำหนด โดยมีอายุของตราสารหนี้และดอกเบี้ยที่ได้รับจะถูกระบุชัดเจน
3. พันธบัตร (Bonds) เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกพันธบัตรต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายงวด และคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนด
4. หุ้นกู้ (Debentures) เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนเพื่อระดมทุน ซึ่งหุ้นกู้ส่วนใหญ่ไม่ได้มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (unsecured) และขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายเงินของบริษัท จึงทำให้มีความเสี่ยงสูงกว่าพันธบัตรรัฐบาล เนื่องจากขึ้นอยู่กับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทที่ออกหุ้นกู้
5. กองทุนรวม (Mutual Funds) เป็นการรวบรวมเงินจากนักลงทุนหลายคนเพื่อลงทุนในหุ้น พันธบัตร หรือสินทรัพย์อื่น ๆ ตามวัตถุประสงค์ของกองทุนที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) จัดตั้ง
6. กองทุน ETF (Exchange-Traded Funds) กองทุนที่ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์และมีลักษณะคล้ายกับกองทุนรวม
7. ทองคำ มักถือว่าเป็นสินทรัพย์ปลอดภัยที่เก็บมูลค่าได้ในระยะยาว โดยเฉพาะในช่วงเงินเฟ้อหรือความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

8. คริปโตเคอร์เรนซี (Cryptocurrencies) ซึ่งเป็นสินทรัพย์ดิจิทัลที่ใช้เทคโนโลยีบล็อกเชนและมีการซื้อขายในตลาดคริปโต เช่น Bitcoin, Ethereum

ตารางที่ 1.5 ผลตอบแทนของสินทรัพย์แต่ละประเภท

ประเภทสินทรัพย์	ผลตอบแทนเฉลี่ยต่อปี	สภาพคล่อง	ความเสี่ยง
เงินฝากธนาคาร	0.25 – 1.5	สูง	ต่ำมาก
เงินฝากดิจิทัล	1 - 2	สูง	ต่ำมาก
พันธบัตรรัฐบาล	0.2 - 4	ต่ำ	ต่ำ
หุ้นกู้	1.2 - 5	ต่ำ	ต่ำ
หุ้น	8 - 12	สูง	สูง
ทองคำ	4 - 5	สูง	ปานกลาง
คริปโตเคอร์เรนซี	ไม่มีแน่ชัดเนื่องจากการผันผวนที่สูง	สูง	สูง

ก่อนที่แอปพลิเคชันการลงทุนจะได้รับความนิยม การลงทุนในสินทรัพย์เช่น หุ้น กองทุน ตราสารหนี้ และพันธบัตร จำเป็นต้องผ่านโบรกเกอร์ของบริษัทจัดการกองทุนหรือธนาคาร ทำให้กระบวนการนี้มีความซับซ้อนและล่าช้า การศึกษาข้อมูลเพื่อการลงทุนยังต้องผ่านการโทรศัพท์หรือส่งเอกสารทางไปรษณีย์ ซึ่งไม่สะดวกสำหรับนักลงทุนรายย่อย และในกรณีของทองคำ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ มักทำการซื้อขายที่ร้านจำหน่ายทองคำทำให้เกิดความยุ่งยากและจำเป็นต้องใช้เงินก้อนใหญ่ในการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม ด้วยการเข้ามาของเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการแก้ไขปัญหานี้ โดยทำให้การลงทุนเป็นเรื่องที่ง่ายและเข้าถึงได้สำหรับทุกคน ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในกองทุนรวม หรือการเลือกพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละคน ซึ่งแอปพลิเคชันเหล่านี้ได้ช่วยลดข้อจำกัดด้านความรู้และประสบการณ์การลงทุน อีกทั้งยังรวบรวมข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการลงทุนพร้อมวิเคราะห์แบบเรียลไทม์ไว้ในที่เดียวกัน ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างง่ายดาย นอกจากนี้ ในการซื้อขายผ่านแอปพลิเคชันเหล่านี้ยังมีการกำหนดกฎเกณฑ์การซื้อขายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โดยแอปพลิเคชันการลงทุนที่มีให้บริการในประเทศไทย มีดังนี้

1. Streaming ก่อตั้งโดย Settrade ในปี 2543 เป็นแอปพลิเคชันสำหรับการซื้อขายหุ้นและอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
2. Finnomena ก่อตั้งโดยบริษัท ฟินโนมินา ในปี 2559 เป็นแพลตฟอร์มการลงทุนในกองทุนรวมที่ช่วยให้ผู้ใช้สามารถเลือกลงทุนในกองทุนต่างๆ และได้รับคำแนะนำการลงทุนจากผู้เชี่ยวชาญ

3. SCB Easy Invest ก่อตั้งโดยธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2560 เพื่อเปิดโอกาสให้ลูกค้าธนาคารไทยพาณิชย์ลงทุนในกองทุนรวมและสินทรัพย์อื่นๆ ก่อนที่จะเปลี่ยนมาเป็น InnovestX ในปัจจุบัน

4. Krungthai Next ก่อตั้งโดยธนาคารกรุงไทยในปี 2561 ที่รวมบริการการเงินและการลงทุน เช่น การลงทุนในกองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล

5. Bitkub ในปี 2561 เป็นแพลตฟอร์มซื้อขายสกุลเงินดิจิทัลที่ได้รับความนิยมในประเทศไทย ครอบคลุมสกุลเงินดิจิทัลหลายประเภท

6. Robinhood ก่อตั้งโดยธนาคารไทยพาณิชย์ในปี 2563 เป็นแพลตฟอร์มซื้อขายสินทรัพย์โดยไม่มีค่าธรรมเนียมเพื่อมีจุดมุ่งหมายในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท

7. TISCO My Wealth ก่อตั้งโดยธนาคารทิสโก้ในปี 2563 ซึ่งรวมกองทุนรวม หุ้น และตราสารหนี้ของธนาคารทิสโก้

8. Piggipo Invest ก่อตั้งโดยบริษัท พิกกิโปะ ในปี 2564 ที่เน้นการจัดการพอร์ตการลงทุนในกองทุนรวม พร้อมเครื่องมือวางแผนการลงทุนแบบครบวงจร

9. FinVest ก่อตั้งโดยธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับ Lombard Odier ในปี 2564 เพื่อให้ผู้ลงทุนรายย่อยเข้าถึงการลงทุนในสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศได้ง่ายขึ้น

10. Dime ก่อตั้งโดยธนาคารเกียรตินาคินภัทรในปี 2565 ช่วยให้การลงทุนในหุ้นต่างประเทศและสินทรัพย์หลากหลายสะดวกยิ่งขึ้น

ซึ่งการเข้ามาของแอปพลิเคชันเหล่านี้ เป็นการเปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถเริ่มต้นลงทุนด้วยเงินจำนวนเล็กน้อย ทำให้การลงทุนกลายเป็นทางเลือกที่สามารถทำได้จริง และเป็นหนึ่งในเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาการเงินที่ประชาชนเผชิญในปัจจุบัน โดยผู้ลงทุนสามารถตัดสินใจเลือกลงทุนตามวัตถุประสงค์ของตนในการลงทุนกับสินทรัพย์ประเภทใด และอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายมาน้อยเพียงใด จึงจะคุ้มค่าสำหรับการลงทุน

จากที่ได้กล่าวมาข้างต้นนั้น ทางผู้วิจัยได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการศึกษางานวิจัยในหัวข้อ “ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย” เพื่อให้เห็นถึงความสำคัญของการปรับตัวในยุคดิจิทัลมากยิ่งขึ้น ทำให้ประชาชนเข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น รวมถึงยอมรับการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินในการใช้บริการเพื่อการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Dime ซึ่งนำไปสู่การพัฒนาแอปพลิเคชันให้เหมาะสมสำหรับกลุ่มเป้าหมาย



## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทยในประเด็นต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1.2.1 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.2 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.3 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.4 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.5 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.6 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.7 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.8 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.9 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.10 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.2.11 เพื่อศึกษาปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์มีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

### 1.3 ขอบเขตของการศึกษา

#### 1.3.1 ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ปัจจัยประชากรศาสตร์ที่ใช้ในงานวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ลงทุนในประเทศไทย ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้ต่อเดือน เป็นต้น ที่เคยใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ซึ่งไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน

กลุ่มตัวอย่าง ผู้ลงทุนในประเทศไทยที่เคยใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime โดยใช้วิธีสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-stage Sampling) ในการแจกแบบสอบถาม เพื่อรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออนไลน์ที่ได้จัดเตรียมไว้ เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนจึงใช้วิธีคำนวณโดยใช้สูตรของ Cochran (1977) และกำหนดความเชื่อมั่นที่ 95% และระดับความคลาดเคลื่อนที่ 5% ซึ่งงานวิจัยนี้จะใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่างและวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านสถิติ

#### 1.3.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย โดยตัวแปรที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย แบ่งเป็นตัวแปรต่าง ๆ ได้แก่

1.3.2.1 ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่ ความสะดวกสบายคุณค่าที่ได้รับ และความคุ้มค่าด้านราคา 2) ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลปรับปรุงใหม่ และความสมบูรณ์ของเนื้อหา 3) ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่ ความเชื่อถือ การรับประกัน และการตอบสนอง/โต้ตอบ 4) ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ ได้แก่ ความถูกต้องแม่นยำ และความรวดเร็ว

1.3.2.2 ตัวแปรส่งผ่าน ประกอบด้วย ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน

1.3.2.3 ตัวแปรตาม ประกอบด้วย การตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

#### 1.3.3 ขอบเขตพื้นที่

พื้นที่ดำเนินการวิจัยครั้งนี้ คือ 4 ภูมิภาคในประเทศไทย คือ ภาคเหนือ ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคกลาง และภาคใต้ คือ

ภาคเหนือ ประกอบด้วย 17 จังหวัด ได้แก่ เชียงใหม่ เชียงราย น่าน พะเยา แม่ฮ่องสอน แพร่ ลำปาง ลำพูน ตาก อุตรดิตถ์ พิชญโลก สุโขทัย เพชรบูรณ์ พิจิตร กำแพงเพชร นครสวรรค์ และ อุทัยธานี

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ประกอบด้วย 20 จังหวัด ได้แก่ หนองคาย นครพนม สกลนคร อุตรธานี หนองบัวลำภู เลย มุกดาหาร กาฬสินธุ์ ขอนแก่น อานาจเจริญ ยโสธร ร้อยเอ็ด มหาสารคาม ชัยภูมิ นครราชสีมา บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ อุบลราชธานี และบึงกาฬ

ภาคกลางและพื้นที่กรุงเทพมหานคร ประกอบด้วย 26 จังหวัด ได้แก่ สุพรรณบุรี ลพบุรี ชัยนาท สิงห์บุรี อ่างทอง สระบุรี พระนครศรีอยุธยา ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร สมุทรสงคราม กรุงเทพมหานคร ปราจีนบุรี นครนายก ฉะเชิงเทรา สระแก้ว ชลบุรี ระยอง จันทบุรี ตราด กาญจนบุรี นครปฐม ราชบุรี เพชรบุรี และประจวบคีรีขันธ์

ภาคใต้ ประกอบด้วย 14 จังหวัด ได้แก่ ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช กระบี่ พังงา ภูเก็ต พัทลุง ตรัง ปัตตานี สงขลา สตูล นราธิวาส และยะลา

#### 1.3.4 ขอบเขตระยะเวลา

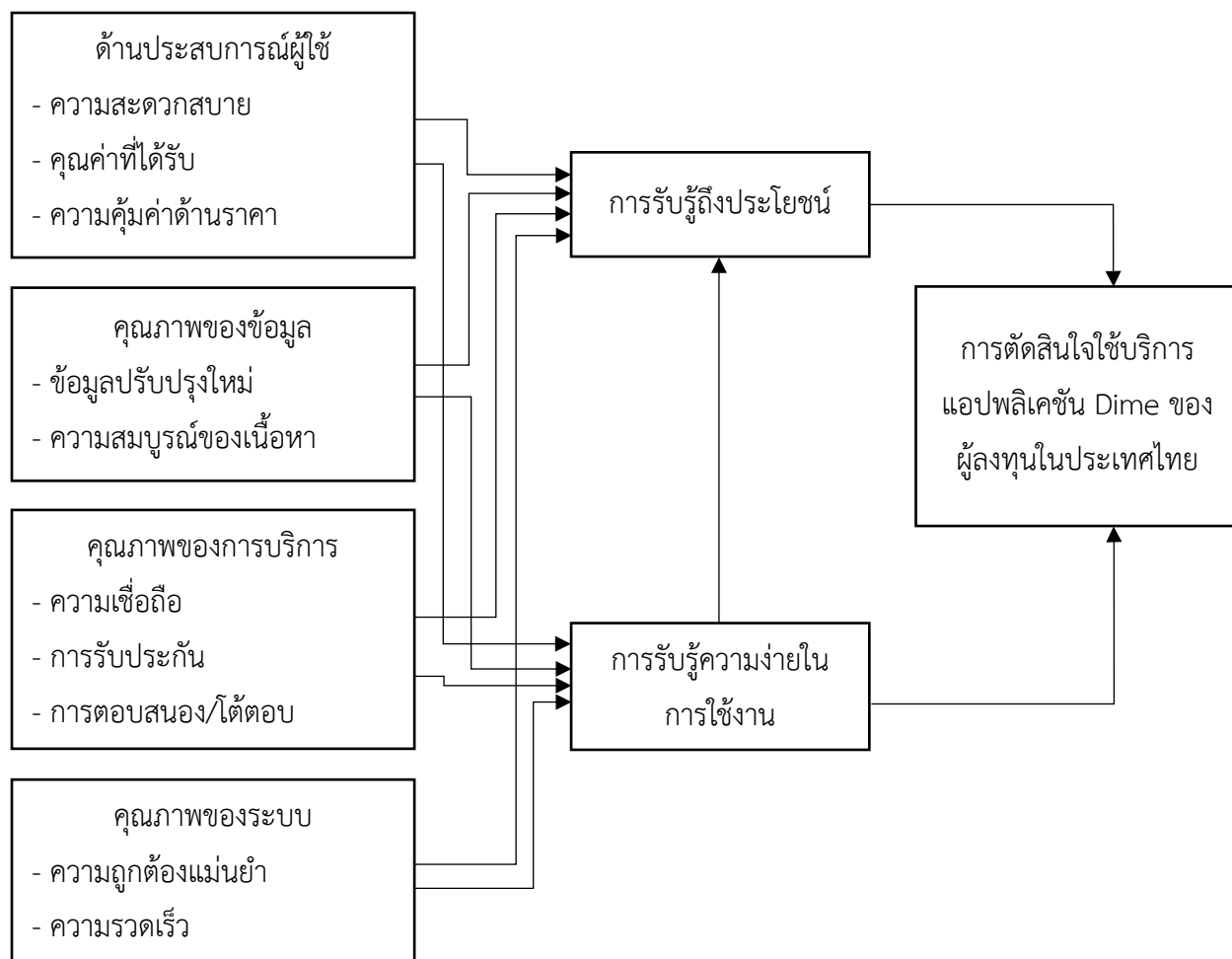
ระยะเวลาที่ใช้ในการวิจัย ตั้งแต่วันที่ เดือนกรกฎาคม 2567 ถึงเดือนมีนาคม 2568

### 1.4 สมมติฐานของการศึกษา

- 1.4.1 ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.2 ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.3 ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.4 ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.5 ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.6 ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.7 ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.8 ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.9 ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.10 ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime
- 1.4.11 ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์มีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime

### 1.5 กรอบแนวคิดของการศึกษา

การวิจัยเรื่องการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย ผู้วิจัยต้องการศึกษาปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่ ความสะดวกสบาย คุณค่าที่ได้รับ และความคุ้มค่าด้านราคา ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลปรับปรุงใหม่ และความสมบูรณ์ของเนื้อหา ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่ ความเชื่อถือ การรับประกัน และการตอบสนอง/โต้ตอบ ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ ได้แก่ ความถูกต้องแม่นยำ และความเร็ว ที่ส่งผ่านปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย



รูปที่ 1 กรอบแนวคิดของการศึกษา

## 1.6 นิยามศัพท์

ในการวิจัยครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้นิยามศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย เรื่อง การตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย ดังนี้

1.6.1 แอปพลิเคชัน Dime คือ แอปพลิเคชันที่พัฒนาโดย KKP Dime เป็นบริษัทในเครือเกียรตินาคินภัทรที่จัดทำเพื่อการลงทุน โดยมีการช่วยเหลือในด้านลงทุน เช่น บทวิเคราะห์ข่าวการลงทุนและแนวโน้มเศรษฐกิจ

1.6.2 ผู้ลงทุน คือ ผู้ที่จัดสรรทรัพยากรเพื่อซื้อหลักทรัพย์ อาทิ หุ้นสหรัฐอเมริกา หุ้นไทย หุ้นกู้ กองทุนรวม และทองคำ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลกำไรในอนาคต

1.6.3 หุ้นสหรัฐอเมริกา คือ สินทรัพย์บนตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐอเมริกา

1.6.4 หุ้นไทย คือ สินทรัพย์บนตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทย

1.6.5 หุ้นกู้ คือ ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เพื่อระดมทุนสำหรับใช้ในกิจการต่าง ๆ ของบริษัท

1.6.6 กองทุนรวม คือ การจัดสรรเงินเพื่อลงทุนสิ่งใดสิ่งหนึ่งตามวัตถุประสงค์ของผู้ก่อตั้งกองทุน

1.6.7 ทองคำ คือ การจัดสรรเงินเพื่อลงทุนในทองคำ โดยการเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามการเคลื่อนไหวของราคาทองคำในตลาดโลก

## 1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.7.1 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้อิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.2 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.3 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.4 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.5 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้อิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.6 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.7 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.8 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.9 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.10 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.11 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์มีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัย ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย ผู้วิจัยได้ทำการศึกษา ค้นคว้า รวบรวมข้อมูลจากเอกสาร หนังสือ ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อรวบรวมแนวคิดทางทฤษฎีเพื่อใช้เป็นแนวทางในการสนับสนุนเนื้อหาของการวิจัย โดยสามารถแบ่งเป็นหัวข้อสำคัญ ดังต่อไปนี้

#### 2.1 แอปพลิเคชัน Dime

#### 2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์

##### 2.2.1 หุ้นสหรัฐอเมริกา

##### 2.2.2 หุ้นไทย

##### 2.2.3 หุ้นกู้

##### 2.2.4 กองทุนรวม

##### 2.2.5 ทองคำ

#### 2.3 แนวคิดแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี

#### 2.4 แนวคิดแบบจำลองแห่งความสำเร็จระบบสารสนเทศ (Information System Success Model)

#### 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 2.1 แอปพลิเคชัน Dime

แอปพลิเคชัน Dime เป็นแอปพลิเคชันทางการเงินที่จัดทำโดย KKP Dime ซึ่งเป็นบริษัทในเครือเกียรตินาคินภัทร ที่ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ. 2564 ด้วยความมุ่งมั่นที่จะปฏิวัติธุรกิจการเงินและการลงทุน ทำให้การเงินและการลงทุนเป็นเรื่องง่ายสำหรับทุกคน โดยใช้ความเชี่ยวชาญด้านการวิเคราะห์ข้อมูล เทคโนโลยีดิจิทัล และวัฒนธรรมการทำงานแบบยึดลูกค้าเป็นหลัก เนื่องจากมีจุดประสงค์เพื่อให้ผู้ใช้งานทุกคนต้องสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินได้ง่าย เสียค่าใช้จ่ายน้อยที่สุด และไม่ถูกจำกัดด้วยความรู้ ประสบการณ์ ความมั่งคั่ง หรือรายได้

จากบทความของคุณกัมพล จันทวิบูลย์ ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (Chief Executive Officer หรือ CEO) ได้กล่าวถึงที่มาของการพัฒนาแอปพลิเคชัน Dime ไว้ว่า “คำว่า Dime (ดิม) หมายถึงทั้งเงินจำนวนเล็กน้อย และความสมบูรณ์แบบคะแนนเต็มสิบ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของบริษัทที่ต้องการให้ลูกค้าเข้าถึงบริการทางการเงินที่หลากหลายในจำนวนเงินเริ่มต้นที่ต่ำที่สุด มีต้นทุนถูกที่สุด สะดวกสบายที่สุด และเหมาะสมสำหรับลูกค้าแต่ละรายที่สุด โดยขับเคลื่อนด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลทั้งหมด บุคลากรของดิม! เป็นหัวใจของการทำภารกิจนี้ให้สำเร็จ เกือบทั้งหมดเป็นผู้ชำนาญการในด้านเทคโนโลยี ทั้ง Data Scientist, Data Engineer

หรือ Software Developer มาพร้อมกับอุดมการณ์ที่จะสร้างการเข้าถึงโลกการเงินที่ดีที่สุดสำหรับลูกค้าร่วมกัน เพื่อช่วยลดความเหลื่อมล้ำที่กำลังเป็นปัญหาสำคัญของประเทศได้”

บทความของคุณเฉลิมวุฒิ ชมะนันท์ ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดที่บริหารสายงานเทคโนโลยี ได้กล่าวถึงแอปพลิเคชันนี้ไว้ว่า “ยังมีคนไทยอีกมากที่ไม่มีโอกาสเข้าถึงบริการการเงินการลงทุนที่ง่าย ต้นทุนต่ำ อาจเพราะเขามีเงินไม่มากพอ มีความรู้ไม่มากพอ หรือมีเวลาไม่มากพอ ไดม์! เชื่อว่าเทคโนโลยีสามารถช่วยสร้างโอกาสให้คนกลุ่มนี้สามารถเข้าถึงบริการและคำแนะนำการเงินการลงทุนที่ครบเครื่อง ครบครัน เหมาะสมกับเป้าหมายของแต่ละคน ไม่เสียค่าใช้จ่ายที่สูงเกินไป และสามารถลงทุนได้แม้มีเงินไม่มาก ทีมเทคโนโลยีของไดม์! จึงได้รวบรวมผู้เชี่ยวชาญด้านเทคโนโลยีจากทั้งในและนอกวงการการเงิน พัฒนาขีดความสามารถเทคโนโลยีของทีม และสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ทำให้การเงินและการลงทุนเป็นเรื่องของทุกคนอย่างแท้จริง”

และบทความของคุณฉัตริน ลักษณะบุญส่ง ซึ่งดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดที่บริหารสายงานผลิตภัณฑ์ (Chief Product Officer หรือ CPO) ได้กล่าวถึงเช่นกันว่า “คนไทยมีอัตราการออมเงินน้อยมาก อยู่ที่เพียง 10% ของรายได้เท่านั้น เทียบกับคนญี่ปุ่นหรือเกาหลีใต้ที่ออมเงินสูงถึง 30% ของรายได้ นอกจากนี้ คนไทยยังเริ่มต้นออมเงินช้า โดยมากกว่า 40% ของคนไทยไม่ได้เตรียมเงินสำหรับวัยเกษียณ และมากกว่า 97% ของคนไทยมีเงินไม่พอใช้หลังเกษียณ ไดม์! จึงต้องการพัฒนาบริการและให้ความรู้การเงินการลงทุน เพื่อช่วยให้คนไทยเริ่มต้นออมและลงทุนตั้งแต่นั้น ๆ มีชีวิตวัยเกษียณที่มั่นคงและมั่นคง เพราะยิ่งเราออมเงินช้าลงเท่าไร เราก็จะยิ่งเสียโอกาสมากขึ้นเท่านั้น เหมือนสุภาษิตจีนที่บอกว่า เวลาที่ดีที่สุดในการปลูกต้นไม้คือเมื่อ 20 ปีที่แล้ว ส่วนเวลาที่ตรงเป็นอันดับสองก็คือตอนนี้”

ทั้งนี้ จากบทความข้างต้น แอปพลิเคชัน Dime นั้น มีจุดมุ่งหมายในการออมเงินและการลงทุน ซึ่งทางแอปพลิเคชันจะทำการสนับสนุนด้านต่างๆ ได้แก่

1. ความรู้เกี่ยวกับการเงินและการลงทุน โดยการแนะนำแนวทางที่บริษัทได้คัดเลือกแล้วว่าเหมาะสมกับผู้ใช้งาน
2. ข้อมูลที่ครบถ้วน ทันสมัย รวมถึงมีการสรุปวิเคราะห์ข้อมูล อาทิ การคาดการณ์ราคาที่มีแนวโน้มที่จะเกิดขึ้น
3. การบริการการลงทุน เช่น การพอร์ตลงทุนอัตโนมัติ คำแนะนำการเงินและวิเคราะห์พอร์ตลงทุนรายบุคคล รวมถึงบันทึกติดตามของการบริหารเงิน
4. ผลิตภัณฑ์ต่างๆ ที่เป็นบัญชีออมทรัพย์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร กองทุนรวม หุ้นต่างประเทศ

ในส่วนการออมเงินนั้น สามารถเปิดบัญชีง่ายๆ ผ่านธุรกรรมออนไลน์ และไม่ต้องส่งเอกสารเพิ่มเติม ภายหลังแก่ธนาคารโดยอนุมัติการเปิดบัญชีภายใน 2 นาที ซึ่งแบ่งบัญชีภายในแอปพลิเคชันเป็น 3 ประเภท คือ

## เงินฝากออมทรัพย์ Dime! Save

เป็นบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร ซึ่งเป็นบัญชีออนไลน์ที่มีจุดเด่น คือ ดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงถึง 3% ต่อปี โดยมีการจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี

เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)
ส่วนที่ไม่เกิน 10,000 บาท	3.00%
ส่วนที่เกิน 10,000 แต่ไม่เกิน 1,000,000 บาท	1.50%
ส่วนที่เกิน 1,000,000 บาท	0.50%

## เงินฝากเงินตราต่างประเทศ Dime! FCD

เป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์ ซึ่งเป็นบัญชีออนไลน์ที่มีจุดเด่น คือ สามารถซื้อ/ขายทองคำและซื้อหุ้นสหรัฐอเมริกา และได้รับดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงถึง 5% ต่อปี โดยมีการจ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปี ทั้งนี้ สามารถทำการแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างบัญชีเงินฝาก Dime! Save และบัญชีเงินฝาก Dime! FCD ผ่านแอปพลิเคชันได้ โดยอ้างอิงอัตราแลกเปลี่ยนล่าสุดของธนาคารเกียรตินาคินภัทร

เงินฝาก	อัตราดอกเบี้ย (ต่อปี)
ส่วนที่ไม่เกิน 3,000 USD	5.00%
ส่วนที่เกิน 3,000 USD แต่ไม่เกิน 100,000 USD	4.00%
ส่วนที่เกิน 100,000 USD	0.50%

## เงินลงทุนด้วยเงินตราต่างประเทศ Dime! USD

เป็นบัญชีเงินฝากเงินตราต่างประเทศสกุลเงินดอลลาร์เช่นเดียวกับเงินฝากเงินตราต่างประเทศ Dime! FCD แต่แตกต่างกันที่บัญชี Dime! USD ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยเงินฝาก เนื่องจากบัญชีนี้เป็น บัญชีเพื่อการลงทุนโดยเฉพาะ ซึ่งสามารถลงชื่อ/ขายหุ้นสหรัฐอเมริกาได้ รวมถึงได้รับเงินปันผลและการหักค่าธรรมเนียมจากหุ้น



ส่วนการลงทุนในแอปพลิเคชัน Dime สามารถเลือกลงทุนได้หลายประเภท ได้แก่ กองทุนรวม หุ้นไทย หุ้น  
กู้ หุ้นสหรัฐอเมริกา และทองคำ ทั้งนี้ ทางแอปพลิเคชันบริการการซื้อขายอย่างรวดเร็วโดยไม่ต้องรอ ซึ่งเรียกว่า  
Dime! Fast ที่จะช่วยให้คุณได้รับเงินคืนภายใน 1 - 3 วันทำการ จากปกติที่อาจต้องรอสูงสุดถึง 7 วันทำการ (ไม่  
รวมถึงกองทุนรวมที่จัดสรรหน่วยลงทุนช้ากว่า 2 วันทำการ)

### กองทุนรวม

การลงทุนผ่านกองทุนรวมที่แอปพลิเคชันได้รวบรวมมากกว่า 1,700 กองทุนจาก 20 บริษัท  
หลักทรัพย์จัดการกองทุน ซึ่งมีทั้งกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมหุ้น กองทุนรวมต่างประเทศ และกองทุนรวม  
เพื่อการลดหย่อนภาษี โดยทรัพย์สินที่ถือครองไว้ จะมีผู้ดูแลผลประโยชน์เพื่อรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นหน่วย  
ลงทุนให้ปลอดภัย

กองทุนรวมในแอปพลิเคชันจาก 20 บริษัทหลักทรัพย์ ได้แก่

1. บลจ. อเบอร์ดีน (ประเทศไทย) จำกัด
2. บลจ. แอสเซท พลัส จำกัด
3. บลจ. บัวหลวง จำกัด
4. บลจ. ไทยพาณิชย์ จำกัด
5. บลจ. กสิกรไทย จำกัด
6. บลจ. เกียรตินาคินภัทร จำกัด
7. บลจ. กรุงศรี จำกัด
8. บลจ. กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
9. บลจ. คิง ไว (เอเชีย) จำกัด
10. บลจ. ทาลิส จำกัด
11. บลจ. เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
12. บลจ. วรรณ จำกัด
13. บลจ. ฟิลลิป จำกัด
14. บลจ. พรินซิเพิล จำกัด
15. บลจ. อีสท์สปริง (ประเทศไทย) จำกัด
16. บลจ. แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด
17. บลจ. ทิสโก้ จำกัด

18. บลจ. ยูโอพี (ประเทศไทย) จำกัด
19. บลจ. ดาโอ จำกัด
20. บลจ. เอ็กซ์สปริง จำกัด

## หุ้นไทย

การลงทุนผ่านหุ้นไทยที่แบ่งหมวดหมู่ตามกลุ่มอุตสาหกรรมต่างๆ เช่น เกษตรและอุตสาหกรรมอาหาร สินค้าอุปโภคบริโภค ธุรกิจการเงิน สินค้าอุตสาหกรรม อสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง ทรัพยากร บริการ และเทคโนโลยี เพื่อให้ง่ายต่อการค้นหาหุ้นที่ผู้ลงทุนสนใจ โดยทรัพย์สินที่ถือครองไว้ จะทำการดูแลรักษาด้วยระบบงานเก็บรักษาข้อมูลระดับสากลของบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) ทั้งนี้ รายการซื้อขายหุ้นไทยบนแอปพลิเคชัน Dime! จะถูกเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังนี้ (คำนวณจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่ซื้อขาย)

ค่าคอมมิชชั่น	0 บาท สำหรับรายการแรกของแต่ละเดือน (นับรายการรวมกับหุ้นสหรัฐอเมริกา)
	0.15% ของมูลค่าหุ้นที่ซื้อขาย สำหรับรายการต่อไป
ค่าคอมมิชชั่นขั้นต่ำ	0 บาท
ค่าธรรมเนียมตลาดหลักทรัพย์ (Trading Fee)	0.005%
ค่าธรรมเนียมการชำระราคา และส่งมอบหลักทรัพย์ (Clearing Fee)	0.001%
ค่าธรรมเนียมการกำกับดูแล (Regulatory Fee)	0.001%

หมายเหตุ ภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) เรียกเก็บที่อัตรา 7% ของค่าคอมมิชชั่นและค่าธรรมเนียมข้างต้น ไม่มีค่าธรรมเนียมการรับโอนหลักทรัพย์ แต่การโอนหลักทรัพย์ออกจะมีค่าธรรมเนียม 200 บาทต่อหุ้น ไม่มีค่าธรรมเนียมอื่น ๆ นอกจากค่าใช้จ่ายข้างต้น

## หุ้นสหรัฐอเมริกา

การลงทุนผ่านหุ้นสหรัฐอเมริกาที่สามารถเริ่มลงทุนด้วยสกุลบาทในราคาเริ่มต้นที่ 50 บาท หรือจะลงทุนด้วยสกุล USD ในราคา 1.50 USD โดยการซื้อหุ้นสหรัฐอเมริกาได้ด้วยสกุลเงินบาท โดยคุณไม่ต้องแลกเปลี่ยนสกุลเงินเอง ซึ่งสามารถสั่งซื้อแบบใช้ราคาตลาดหรือ market order โดยเลือกระบุสกุลเงินบาท ซึ่งจะแลกเปลี่ยนเงินของคุณในสกุลบาทให้เป็นสกุลดอลลาร์สหรัฐผ่านระบบของธนาคารเกียรตินาคินภัทร และส่งคำสั่งซื้อต่อให้เลยโดยอัตโนมัติ ทั้งนี้ รายการซื้อขายหุ้นสหรัฐอเมริกานบนแอปพลิเคชัน Dime! จะถูกเรียกเก็บค่าใช้จ่ายดังนี้

ค่าคอมมิชชัน	
รายการแรกในเดือน	0 USD (นับรายการรวมกับหุ้นไทย)
รายการต่อไป	0.01 USD ต่อหุ้น หากหุ้นราคาต่ำกว่า 6.67 USD
	0.15% ของมูลค่าหุ้นที่ซื้อขาย หากหุ้นราคาตั้งแต่ 6.67 USD ขึ้นไป
ค่าธรรมเนียมอื่น ๆ	
ค่าธรรมเนียมแลกเงินหรือโอนเงิน	0 USD
ค่าธรรมเนียมยื่นแบบภาษี W-8BEN	0 USD
ค่าธรรมเนียมตลาดหลักทรัพย์ (SEC Fee)	0.00278% ของมูลค่าหุ้นที่ขาย เรียกเก็บโดยตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐอเมริกา
ค่าธรรมเนียมการขาย (TAF Fee)	0.000166 USD ต่อหุ้น เรียกเก็บโดยหน่วยงานกำกับดูแลอุตสาหกรรม การเงินของสหรัฐอเมริกา (FINRA) และจะเรียก เก็บไม่เกิน 8.30 USD ต่อรายการขาย

หมายเหตุ ลูกค้าจะถูกเรียกเก็บภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) อีก 7% ของค่าคอมมิชชันที่ลูกค้าจ่ายจริง และไม่มีค่าธรรมเนียมอื่น ๆ นอกจากค่าใช้จ่ายข้างต้น ค่าธรรมเนียมตลาดหลักทรัพย์ (SEC Fee) และค่าธรรมเนียมการขาย (TAF Fee) อาจเปลี่ยนแปลงได้ตามที่แต่ละหน่วยงานกำหนด

นอกจากนี้ ยังสามารถเลือกลงทุนได้ทั้งในรูปแบบหุ้นสามัญ ตราสาร ADR ไปจนถึงกองทุน ETF (ให้บริการเฉพาะกองทุน ETF ที่เป็นไปตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต.) อีกทั้งยังได้รับความคุ้มครองตาม

กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกาสูงสุดถึง 500,000 ดอลลาร์ พร้อมกับความคุ้มครองเพิ่มเติมจากพันธมิตร Dime! ที่ให้วงเงินคุ้มครองส่วนที่เกินจากส่วนแรกสูงสุดถึง 30 ล้านดอลลาร์

## หุ้นกู้

การลงทุนด้วยหุ้นกู้ผ่านทางแอปพลิเคชัน Dime! จะคัดสรรหุ้นกู้คุณภาพดีที่มีแนวโน้มจะเติบโตในอนาคต และจัดจำหน่ายโดยบริษัทหลักทรัพย์ เกียรตินาคินภัทร ซึ่งจะมีการสรุปข้อมูลจากหนังสือชี้ชวนหุ้นกู้ให้ผู้ลงทุนใหม่ได้เข้าใจง่ายมากขึ้น และยังมีทำแบบสอบถามเพื่อประเมินความเข้าใจก่อนทำการซื้อหุ้นกู้ ทั้งนี้ การจองซื้อหุ้นกู้สามารถเลือกรับแบบมีใบหุ้นกู้ (Scrip) หรือแบบไร้ใบหุ้นกู้ (Scripless)

## ทองคำ

ทำการซื้อขายทองคำผ่านกองทุนรวมทองคำ ซึ่งเป็นทองคำเกรดพรีเมียม 99.99% ตามมาตรฐานสากลด้วยกระบวนการผลิตที่เป็นที่ยอมรับระดับโลกกับร้านทองชื่อดังประสบการณ์สูงอย่างแม่ทองสุก อีกทั้งไม่มีค่าธรรมเนียมในการซื้อขายและเริ่มต้นลงทุนด้วยสกุลเงินบาทในราคาเพียง 100 บาท หรือจะลงทุนด้วยสกุล USD ในราคาเริ่มต้นที่ 2.50 USD เนื่องจากการซื้อขายทองคำผ่านแอปพลิเคชัน Dime! จะต้องชำระเงินด้วยสกุลเงิน USD เท่านั้น ดังนั้น เมื่อลูกค้าส่งคำสั่งซื้อด้วยเงินบาท ระบบจะตัดเงินผ่านบัญชีเงินฝากออมทรัพย์ Dime! Save แล้วแลกเงินบาทดังกล่าวเป็นสกุล USD ผ่านระบบของธนาคารเกียรตินาคินภัทร และทำการรายการซื้อทองคำต่อให้เลย

สุดท้าย แอปพลิเคชัน Dime มีคุณสมบัติเด่นที่คอยสนับสนุนผู้ลงทุน และยังสามารถความแตกต่างจากคู่แข่งอื่นๆ ได้แก่

1. ฟังก์ชัน Dollar-Cost Averaging (DCA) เป็นการลงทุนเป็นงวดๆ ด้วยเงินจำนวนเท่าๆ กันในทุกเดือน โดยไม่ต้องสนใจว่า มูลค่าของสินทรัพย์ ณ เวลานั้นจะเป็นเท่าไร
2. ฟังก์ชันราคาเป้าหมาย เป็นการคาดการณ์มูลค่าสินทรัพย์ในช่วงระยะเวลาหนึ่งจากการบทวิเคราะห์หุ้นและราคาโดยนักวิเคราะห์จาก Morningstar เพื่อเป็นแนวทางให้คนที่เข้ามาลงทุนตัดสินใจซื้อได้ง่าย
3. ฟังก์ชัน Guru Portfolio เป็นการแนะนำการลงทุนโดยการชี้แจงว่า สินทรัพย์ใดที่เหล่านักลงทุนชั้นนำเลือกลงทุน
4. ฟังก์ชัน Guru Focus เป็นฟังก์ชันที่จะ ติดตามและดูรายชื่อหุ้นที่มีนักลงทุนถืออยู่มากที่สุด ถือเพิ่มขึ้น หรือน้อยลงที่สุด
5. Dime! Fan เป็นการบริการเพิ่มเติม โดยขายแพ็คเกจในราคา 39 บาทต่อเดือนหรือ 390 บาทต่อปี ซึ่งมีข้อดีคือ สามารถซื้อหุ้นฟรีและไม่มีค่าคอมมิชชั่นเพิ่มอีก 4 ไม่ประกอบด้วยรายการซื้อหุ้นสหรัฐอเมริกา 2

รายการแรกและรายการซื้อหุ้นไทย 2 รายการแรก และลดค่าคอมมิชชัน ไม่จำกัดจำนวนรายการสำหรับการซื้อขายหุ้นสหรัฐอเมริกาที่มีมูลค่าตั้งแต่ 3,000 USD ขึ้นไป พร้อมทั้งมีบทวิเคราะห์หุ้นฉบับเต็มโดย Morningstar ซึ่งเป็นบทวิเคราะห์หุ้นสหรัฐฯ ยอดนิยมโดยบริษัทผู้ให้บริการข้อมูลและการวิเคราะห์การลงทุนชั้นนำระดับโลก ครอบคลุมทุกมุมมองธุรกิจ ผลดำเนินงานและแผนกลยุทธ์ ตลอดจนการเปรียบเทียบคู่แข่งในอุตสาหกรรม พร้อมการคาดการณ์ทิศทางราคาหุ้นที่จะช่วยให้ตัดสินใจลงทุนได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## 2.2 แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการลงทุนในสินทรัพย์

การลงทุนในสินทรัพย์นั้น เป็นการจัดสรรทรัพยากร เช่น เงินทุน เพื่อสร้างผลตอบแทนหรือผลกำไรในอนาคต โดยวัตถุประสงค์หลัก คือ การเพิ่มมูลค่าของเงินทุนให้มากขึ้น โดยที่ผลตอบแทนจะมาในรูปของกำไรหรือดอกเบี้ยจากการลงทุน และอาจช่วยลดความเสี่ยงในการสูญเสียมูลค่าเงินในระยะยาว ทั้งนี้ ผู้ลงทุนนั้นจะต้องยอมรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นด้วยเช่นกัน

โดยการลงทุนนั้น จะสำเร็จหรือไม่ล้วนมีปัจจัยต่างๆ ในเกี่ยวข้องในการสร้างผลตอบแทน เช่น ระยะเวลาที่ลงทุน ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับ และอัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง อย่างไรก็ตาม สถานการณ์ของเศรษฐกิจและการเมืองสามารถส่งผลกระทบต่อมูลค่าสินทรัพย์ต่างๆ

### 2.2.1 หุ้นสหรัฐอเมริกา

เป็นการลงทุนสินทรัพย์บนตลาดหุ้นสหรัฐฯ ซึ่งเป็นตลาดหุ้นที่ใหญ่ที่สุดในโลก โดยมีมูลค่าตลาดสูงถึง 50 ล้านล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยในสหรัฐอเมริกามี 2 ตลาดหุ้นหลัก ได้แก่

- New York Stock Exchange (NYSE) ก่อตั้งในปี 1792 ซึ่งเป็นตลาดหลักทรัพย์แห่งแรกของสหรัฐอเมริกา โดยมีการซื้อขายผ่านตลาดกลาง (Central Exchange)
- National Association of Securities Dealers Automated Quotations (NASDAQ) ก่อตั้งในปี 1971 ซึ่งเป็นตลาดหลักทรัพย์ที่แรกที่ใช้การซื้อขายแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้โอกาสหุ้นขนาดกลางและขนาดเล็กที่ไม่สามารถจดทะเบียนได้ในตลาดหลักมาจดทะเบียนในตลาดนี้

โดยดัชนีตลาดหุ้นสหรัฐฯ ซึ่งเป็นตัวชี้วัดสำคัญที่ใช้แสดงถึงมูลค่ารวมของหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐฯ ที่นักลงทุนให้ความสนใจ ได้แก่

#### ดัชนี Dow Jones 30 (DJ30)

เป็นดัชนีเก่าแก่ที่สุดในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ที่คำนวณจากราคาของหุ้นบริษัทขนาดใหญ่ที่เป็นผู้นำในด้านอุตสาหกรรมจำนวน 30 ตัวที่ซื้อขายทั้งใน NYSE และ Nasdaq โดยได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการของบริษัท S&P Dow Jones Indices

#### ดัชนี S&P 500 (Standard & Poor's 500)

เป็นการรวบรวมหุ้นที่มีมูลค่าตลาดขนาดใหญ่ 500 ตัวแรกจากทั้ง NYSE และ Nasdaq ซึ่งรวมถึงหุ้น 30 บริษัทที่อยู่ในดัชนี Dow Jones (Dow Jones 30) โดยได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการของบริษัท S&P Dow Jones Indices เช่นเดียวกัน

#### **ดัชนี Nasdaq Composite**

เป็นดัชนีที่ประกอบด้วยหุ้นของบริษัทสหรัฐฯ และหุ้นต่างประเทศ ทุกบริษัทที่จดทะเบียนซื้อขายในตลาดหุ้น Nasdaq รวมทั้งมีการนำ American Depositary Receipts (ADRs) หรือใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อลงทุนหุ้นของประเทศนอกสหรัฐฯ และ REITs มารวมในการคำนวณดัชนี

#### **ดัชนี Russell 2000**

เป็นดัชนีที่ประกอบด้วยบริษัทขนาดเล็กโดยมีมูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดอยู่ระหว่าง 300 ล้านถึง 2 พันล้านดอลลาร์จำนวน 2,000 บริษัทในตลาดหุ้นสหรัฐฯ ซึ่งมีจุดเด่นที่มีการลงทุนในหลากหลายอุตสาหกรรม จึงเหมาะกับการกระจายความเสี่ยงของพอร์ตการลงทุน

### **2.2.2 หุ้นไทย**

เป็นการลงทุนสินทรัพย์บนตลาดในประเทศที่ควบคุมโดยกลุ่มตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยดัชนีตลาดหุ้นไทยที่นักลงทุนให้ความสนใจ ได้แก่

#### **SET50**

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาของราคาหุ้นสามัญ 50 ตัวที่มีมูลค่าสูงสุด โดยมีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ และมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นรายย่อยผ่านเกณฑ์ที่กำหนด

#### **sSET**

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาหุ้นสามัญที่อยู่นอกเหนือดัชนี SET50 และ SET100 โดยมักเป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าอยู่ในลำดับตั้งแต่ 90% ขึ้นไปแต่ไม่เกินลำดับที่ 98% ของหุ้นสามัญทั้งตลาดเมื่อเรียงลำดับจากมากไปน้อย

#### **SETCLMV (SET CLMV Exposure)**

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาของกลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีรายได้จากประเทศในกลุ่ม CLMV (กัมพูชา ลาว เมียนมาร์ และเวียดนาม) อย่างน้อย 10% ของรายได้รวมของบริษัท หรือมีมูลค่าไม่น้อยกว่า 100 ล้านบาท

#### **SETHD (SET High Dividend 30 Index)**

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาของกลุ่มหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดสูง โดยมีสภาพคล่องสูงอย่างสม่ำเสมอ และมีอัตราผลตอบแทนจากเงินปันผลสูงและต่อเนื่อง

#### **SETTHSI**

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาของกลุ่มหลักทรัพย์ของบริษัทที่มีการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยเน้นพิจารณาจากปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environmental, Social and Governance หรือ ESG) ซึ่งจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยเป็นหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าตามราคาตลาดไม่น้อยกว่า 5,000 ล้านบาท

#### SETWB (SET Well-Being Index)

เป็นดัชนีที่เคลื่อนไหวตามราคาของกลุ่มหลักทรัพย์ที่นักลงทุนต่างชาติให้ความสนใจและมีกำไรจากการเงินรวมอย่างน้อย 2 จาก 3 ปีล่าสุด โดยมีมูลค่าตามราคาตลาดสูงสุด 30 อันดับแรกใน 7 หมวดธุรกิจ ได้แก่ หมวดธุรกิจการเกษตร หมวดธุรกิจพาณิชย์ หมวดธุรกิจแฟชั่น หมวดธุรกิจอาหารและเครื่องดื่ม หมวดธุรกิจการแพทย์ หมวดธุรกิจการท่องเที่ยวและสันทนาการ และหมวดธุรกิจขนส่งและโลจิสติกส์

#### 2.2.3 หุ้นกู้

เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เพื่อระดมทุนสำหรับใช้ในกิจการต่าง ๆ ของบริษัท ซึ่งสามารถแบ่งออกเป็นหน่วย โดยแต่ละหน่วยจะมีมูลค่าเท่ากัน สำหรับการออกหุ้นกู้ในประเทศไทยมักกำหนดมูลค่าหน่วยละ 1,000 บาท ทั้งนี้ ผู้ที่ซื้อหุ้นกู้แล้ว ผู้ซื้อจะมีสถานะเป็น “เจ้าหนี้” และบริษัทที่ออกหุ้นกู้จะมีสถานะเป็น “ลูกหนี้” โดยผู้ออกหุ้นกู้จะมีกำหนดสัญญาว่าจะจ่ายดอกเบี้ยตามที่ได้ตกลงไว้ตลอดช่วงอายุของหุ้นกู้ และจะจ่ายเงินต้น ณ วันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้

การซื้อขายหุ้นกู้นั้น จะถูกแบ่งออกเป็น 2 ตลาด คือ หุ้นกู้ตลาดแรก (Primary Market) และหุ้นกู้ตลาดรอง (Secondary Market) โดยหุ้นกู้ตลาดแรกเป็นหุ้นกู้ที่ออกใหม่เพื่อเสนอขายให้กับนักลงทุนเป็นครั้งแรก ซึ่งจะเสนอขายตามกลุ่มนักลงทุน 2 ประเภทหลัก คือ นักลงทุนทั่วไป (Public Offering หรือ PO) และผู้ลงทุนในวงจำกัด (Private Placement หรือ PP) โดยการซื้อขายจะผ่านบริษัทหลักทรัพย์และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นตัวแทนจำหน่าย ส่งผลให้ราคาที่เสนอขายจะเป็นราคาราคาหน้าตัว (Par Value) อีกทั้งยังมีการกำหนดระยะเวลาซื้อขายหุ้นกู้ที่แน่นอน ส่วนหุ้นกู้ตลาดรอง เป็นการซื้อขายหุ้นกุก่อนครบกำหนดอายุที่ซื้อขายเปลี่ยนมือระหว่างนักลงทุนด้วยกันเอง โดยราคาที่เสนอซื้อขายขึ้นอยู่กับราคากลางระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย ทั้งนี้ หุ้นกู้ตลาดรองไม่จำเป็นต้องรอระยะช่วงเสนอขายเช่นกับหุ้นกู้ตลาดแรก

ประเภทของหุ้นกู้จะถูกแบ่งตามวิธีการจ่ายอัตราดอกเบี้ย

1. หุ้นกู้ชนิดจ่ายดอกเบี้ยคงที่ (Fixed Rate Bond) จะมีการกำหนดจ่ายดอกเบี้ยแบบคงที่ (Fixed Rate) ซึ่งจะจ่ายดอกเบี้ยเป็นงวด และเมื่อครบกำหนดอายุของหุ้นกู้จะชำระเงินต้นคืนทั้งจำนวน
2. หุ้นกู้ชนิดดอกเบี้ยลอยตัว (Floating Rate Bond) จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามดัชนีหรืออัตราดอกเบี้ยที่อ้างอิง ซึ่งในประเทศไทยมักอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ หรืออัตราดอกเบี้ยเงินกู้ขั้นดีของธนาคาร ทั้ง MRR (Minimum Retail Rate) และ MLR (Minimum Loan Rate)

3. **หุ้นกู้ชนิดไม่จ่ายดอกเบี้ย (Zero-coupon Bond)** เป็นหุ้นกู้ชนิดที่จะไม่มีการจ่ายดอกเบี้ยในแต่ละงวด เมื่อถึงวันครบกำหนดอายุของหุ้นกู้ จะจ่ายคืนเฉพาะเงินต้นตามราคาหน้าตั๋ว ทั้งนี้ราคาที่ขายให้กับนักลงทุนในครั้งแรก ราคาจะต่ำกว่าที่ระบุไว้ เพื่อให้ให้นักลงทุนได้รับผลตอบแทนจากการซื้อ

ในปัจจุบัน บริษัทผู้ออกหุ้นกู้มีการออกหุ้นกู้หลายหลายรูปแบบเพื่อเป็นการดึงดูดนักลงทุนให้สนใจและยังสามารถออกหุ้นกู้ได้ในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำ ซึ่งสามารถแบ่งเป็นประเภทของหุ้นกู้ได้ ดังนี้

#### **หุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Subordinated Bond หรือ Junior Bond)**

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเลกกิจการหรือล้มละลาย ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทนี้จะมีสิทธิในการเรียกร้องสินทรัพย์จากผู้ออกตราสารในการชำระคืนเงินต้นหลังจากผู้ถือหุ้นกู้มีประกันและเจ้าหนี้สามัญอื่น แต่จะสูงกว่าผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นสามัญซึ่งมีสิทธิเรียกร้องเป็นอันดับสุดท้าย ทั้งนี้หุ้นกู้ด้อยสิทธิจะให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าเพื่อเป็นการชดเชยสิทธิให้กับผู้ถือหุ้นกู้ประเภทนี้

#### **หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (Senior Bond)**

ในกรณีที่ผู้ออกตราสารเลกกิจการหรือล้มละลาย ผู้ถือหุ้นกู้ประเภทนี้จะมีสิทธิในการเรียกร้องสินทรัพย์จากผู้ออกตราสารทัดเทียมกับเจ้าหนี้สามัญรายอื่นๆ โดยมีสิทธิสูงกว่าผู้ถือหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ และผู้ถือหุ้นสามัญ

#### **หุ้นกู้แปลงสภาพ (Convertible bond)**

เป็นตราสารหนี้ที่เปลี่ยนจากหุ้นกู้เป็นหุ้นสามัญของบริษัทผู้ออกได้ตามราคาที่กำหนด โดยบริษัทผู้ออกจะออกหุ้นสามัญในจำนวนที่มีมูลค่าเท่ากับตราสารหนี้ที่ถืออยู่ ซึ่งจะเปลี่ยนสถานะจากเจ้าหนี้เป็นเจ้าของ ทั้งนี้ ด้วยสถานะการเป็นเจ้าของ จึงทำให้มีโอกาสได้รับกำไรจากส่วนต่างราคาซื้อและราคาขาย (Capital Gain)

#### **หุ้นกู้ชนิดมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Secured Bond)**

เป็นการออกหุ้นกู้โดยที่ผู้ออกตราสารนำสินทรัพย์มาค้ำประกัน และผู้ถือจะมีสิทธิเต็มที่ในสินทรัพย์ที่วางเป็นประกันนั้นเหนือเจ้าหนี้สามัญรายอื่นๆ โดยมูลค่าของสินทรัพย์ที่ค้ำประกันมักมีมูลค่ามากกว่าหรือเท่ากับหุ้นกู้ที่เสนอขาย และสามารถดำเนินการฟ้องร้องในกรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข

#### **หุ้นกู้ชนิดที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (Unsecured Bond)**

เป็นการออกหุ้นกู้ที่ไม่มีสินทรัพย์ใดๆ วางไว้เป็นหลักประกันในการออก ในกรณีที่ผู้ออกตราสารล้มละลายต้องทำการแบ่งสินทรัพย์กับเจ้าหนี้รายอื่นตามสิทธิและสัดส่วน

อย่างไรก็ตาม หุ้นกู้ที่ลงทุนนั้น มีโอกาสที่บริษัทผู้ออกหุ้นกู้อาจไม่สามารถชำระหนี้คืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามกำหนดเวลา ความเสี่ยงนี้ขึ้นอยู่กับความสามารถทางการเงินและความมั่นคงของบริษัทผู้ออกหุ้นกู้ ทั้งนี้ ทางสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) จะประเมินความน่าเชื่อถือของผู้ออกหุ้นกู้ โดยจัดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กลุ่ม ดังนี้



### 1. Investment Grade

เป็นหุ้นกู้กลุ่มที่มีความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับนำลงทุน โดยมีอันดับเครดิตตั้งแต่ AAA คืออันดับความน่าเชื่อถือสูงสุด AA+ AA- A+ A- BBB+ BBB- ไปจนถึง BBB- เป็นกลุ่มที่มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้ต่ำถึงปานกลาง

### 2. Non-Investment Grade หรือ Speculative Grade

เป็นหุ้นกู้กลุ่มที่ลงทุนเพื่อเก็งกำไร มีความเสี่ยงในการผิดนัดชำระหนี้สูงกว่ากลุ่ม Investment Grade แต่ก็จ่ายดอกเบี้ยสูงกว่าเช่นกัน โดยมีอันดับเครดิตตั้งแต่ BB+ ลงมา เรียงจาก BB+ BB- B+ B- CCC+ CCC CC C โดย C มีความเสี่ยงที่สูงที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเงื่อนไข และต่ำสุดคือ D เป็นหุ้นกู้ที่อยู่ในสถานะผิดนัดชำระหนี้ ไม่สามารถจ่ายคืนเงินต้นและดอกเบี้ยได้ตามเงื่อนไข

### 3. Unrated Bond

เป็นหุ้นกู้กลุ่มที่ไม่มีการจัดอันดับเครดิต เนื่องจากเป็นหุ้นกู้ที่ไม่ได้ส่งไปจัดอันดับ หรือเป็นหุ้นกู้ที่ขอให้จัดอันดับแล้วแต่ไม่ได้รับการพิจารณา หุ้นกู้กลุ่มนี้มักจ่ายดอกเบี้ยให้สูงกว่ากลุ่มอื่น แต่ก็ต้องแลกมาด้วยความเสี่ยงที่สูงมากเช่นกัน

ตารางที่ 2.1 อันดับความน่าเชื่อถือตามบริษัทจัดอันดับเครดิต

ระดับที่ นำลงทุน	TRIS	Fitch	Moody's	S&P	คำอธิบาย
	AAA	AAA(tha)	Aaa	AAA	อันดับเครดิตสูงที่สุด มีความเสี่ยงต่ำที่สุดที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	AA	AA(tha)	Aa	AA	อันดับเครดิตรองลงมา และถือว่ามีความเสี่ยงต่ำมากที่จะไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด
	A	A(tha)	A	A	ความเสี่ยงอยู่ในระดับต่ำ

	BBB	BBB(tha)	Baa	BBB	ความเสี่ยงและ ความสามารถในการ ชำระหนี้อยู่ในระดับ ปานกลาง
--	-----	----------	-----	-----	--

## 2.2.4 กองทุนรวม

เป็นการลงทุนรูปแบบหนึ่งในเครื่องมือที่เหมาะสมกับผู้ที่ไม่มีความรู้หรือไม่มีเวลา โดยกองทุนนี้จะมีผู้ดูแลจัดการกองทุนที่คอยบริหารการลงทุนให้ โดยกองทุนจะแบ่งตามนโยบายการลงทุนที่ว่าจะลงทุนกับสิ่งใด ทั้งนี้ กองทุนต่างๆจะอยู่ในการดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ช่วยให้บริษัทจัดการกองทุนทำงานได้ตามหลักจริยธรรมและปกป้องผลประโยชน์ให้กับนักลงทุนรายย่อย นอกจากนี้ กองทุนรวมมี 2 ประเภท คือ กองทุนปิด ซึ่งกองทุนรวมที่ขายหน่วยลงทุนให้ผู้ลงทุนเพียงครั้งเดียวและกำหนดอายุของกองทุนรวมเอาไว้จะสามารถขายคืนหน่วยลงทุนคืนได้ และกองทุนเปิดที่ผู้ลงทุนสามารถซื้อขายกองทุนได้ตามเวลาที่บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกำหนด

ในปัจจุบัน มีกองทุนรวมหลากหลายตามวัตถุประสงค์ในการลงทุน ได้แก่

1. **กองทุนรวมตลาดเงิน** คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนในเงินฝาก ตั๋วเงิน หรือ ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือไม่เกิน 1 ปี โดยมักจะเป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงต่ำที่สุด เน้นลงทุนเฉพาะในตราสารหนี้ เช่น เงินฝาก พันธบัตร หรือ หุ้นกู้ เน้นความเสี่ยงต่ำ รับรายได้ประจำจากดอกเบี้ย
2. **กองทุนรวมตราสารหนี้** คือ กองทุนที่เน้นลงทุนในตราสารหนี้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชน เช่น พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ตั๋วเงินคลัง และหุ้นกู้เอกชน ซึ่งมีทั้งกองทุนที่ลงทุนในตราสารหนี้ระยะสั้น (อายุเฉลี่ยไม่เกิน 1 ปี) และตราสารหนี้ระยะยาว (อายุเฉลี่ยมากกว่า 1 ปี)
3. **กองทุนรวมผสม** คือ กองทุนที่มีการลงทุนในหลากหลายสินทรัพย์ ไม่ว่าจะเป็นเงินฝาก ตราสารหนี้ หุ้น หรืออื่น ๆ โดยมีสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ที่ต่างกันไปตามหนังสือชี้ชวน
4. **กองทุนรวมหุ้น** คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายลงทุนกับหุ้นในประเทศ หรือหุ้นต่างประเทศ โดยเน้นลงทุนในตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น (Warrant) เป็นต้น
5. **กองทุนรวมตามหมวดอุตสาหกรรม** คือ กองทุนที่เน้นลงทุนในหุ้นที่เจาะจงอุตสาหกรรมใดอย่างเดียว ซึ่งจะมีความเสี่ยงสูงกว่ากองทุนรวมตราสารทุนทั่วไป เนื่องจากมีการลงทุนแบบกระจุกตัวในอุตสาหกรรมหนึ่งๆ
6. **กองทุนรวมที่ลงทุนในทรัพย์สินทางเลือก** คือ กองทุนที่เน้นลงทุนในทางเลือกอื่นๆ เช่น ทองคำ น้ำมัน ฯลฯ
7. **กองทุนอื่นๆ**

ในการลงทุนบนกองทุนรวมบางประเภทจะก่อตั้งมาเพื่อจุดประสงค์หนึ่งโดยขึ้นอยู่กับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน ทั้งนี้ จะมีกองทุนที่สามารถลดหย่อนภาษีได้ เช่น กองทุนรวมเพื่อการออม (Super Savings Fund หรือ SSF), กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund หรือ RMF) หรือกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (TESG)

### 2.2.5 ทองคำ

ทองคำเป็นสินทรัพย์ลงทุนที่ได้รับการยอมรับในระดับสากลเนื่องจาก ทองคำเป็นหนึ่งในปัจจัยที่กำหนดค่าเงิน ณ ปัจจุบัน และทองคำนั้นนับเป็นแหล่งสะสมความมั่งคั่ง โดยเฉพาะในช่วงวิกฤติเศรษฐกิจ เพราะทองคำให้ผลตอบแทนในระยะยาวที่ดีและสามารถเอาชนะเงินเฟ้อได้ อีกทั้งมีสภาพคล่องสูง เพื่อกระจายความเสี่ยงด้วย เนื่องจากทองคำเป็นสินทรัพย์มันคงไม่เสื่อมค่าไปตามกาลเวลา ขณะเดียวกันทองคำมีรูปแบบการลงทุนที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นทองคำแท่ง กองทุนรวมทองคำ กองทุนรวมอีทีเอฟทองคำ (Gold ETFs) สัญญาซื้อขายทองคำล่วงหน้า (Gold Futures) เป็นต้น

#### หุ้นทองคำ

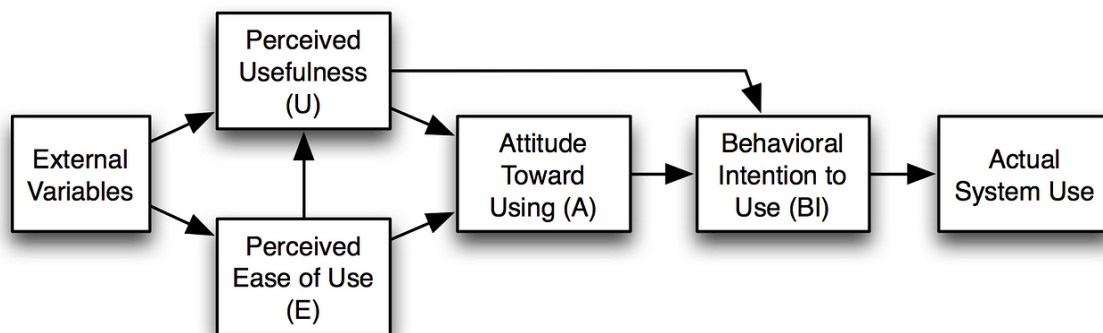
คือ การลงทุนประเภทหนึ่งที่คุณจะเป็นเสมือนมีส่วนร่วมในการเป็นเจ้าของกิจการนั้น โดยขึ้นอยู่กับสัดส่วนการถือครองหุ้น ในที่นี้คือ หุ้นบริษัทที่ทำการซื้อขายทองคำโดยตรง ร้านทอง หรือหุ้นที่เป็นต้นน้ำในการผลิตอย่างหุ้นเหมืองทอง โดยราคาของหุ้นทองคำจะขึ้นอยู่กับสภาวะเศรษฐกิจและผลประกอบการของบริษัท

#### กองทุนทองคำ

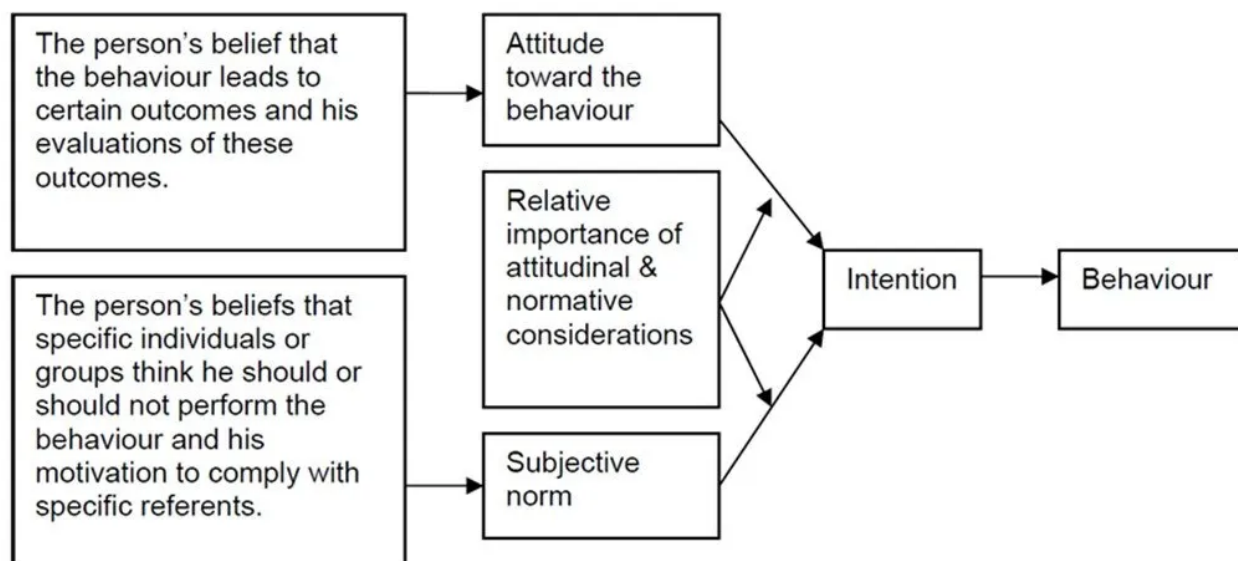
คือ การลงทุนทองคำที่อยู่ในรูปแบบกองทุนรวมมีนโยบายลงทุนในทองคำการแปรเปลี่ยนของมูลค่าจะอิงกับราคาทองคำในตลาดโลก โดยกองทุนรวมนี้จะมีจุดมุ่งหมายในการซื้อสินทรัพย์เกี่ยวกับทองคำ

## 2.3 แนวคิดแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี (Technology Acceptance Model หรือ TAM)

Fred Davis (1986) ได้เริ่มพัฒนาแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี ซึ่งมีพื้นฐานมาจากทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action หรือ TRA) ที่พัฒนาโดย Martin Fishbein และ Icek Ajzen ในปี 1960 โดยทฤษฎีนี้ระบุว่าแรงจูงใจในการทำพฤติกรรมใด ๆ ขึ้นอยู่กับทัศนคติที่มีต่อพฤติกรรมนั้นและแรงกดดันทางสังคมที่ได้รับจากบุคคลรอบข้าง ทั้งนี้ แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยีมีการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสำคัญสองประการที่ส่งผลต่อการยอมรับเทคโนโลยี ได้แก่ การรับรู้ประโยชน์ (Perceived Usefulness) และการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน (Perceived Ease of Use) โดยปัจจัยทั้งสองนี้มีบทบาทในการกำหนดความตั้งใจของผู้ใช้ที่จะยอมรับและใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ดังภาพที่ 2.1 และภาพที่ 2.2



ภาพที่ 2.1 แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี



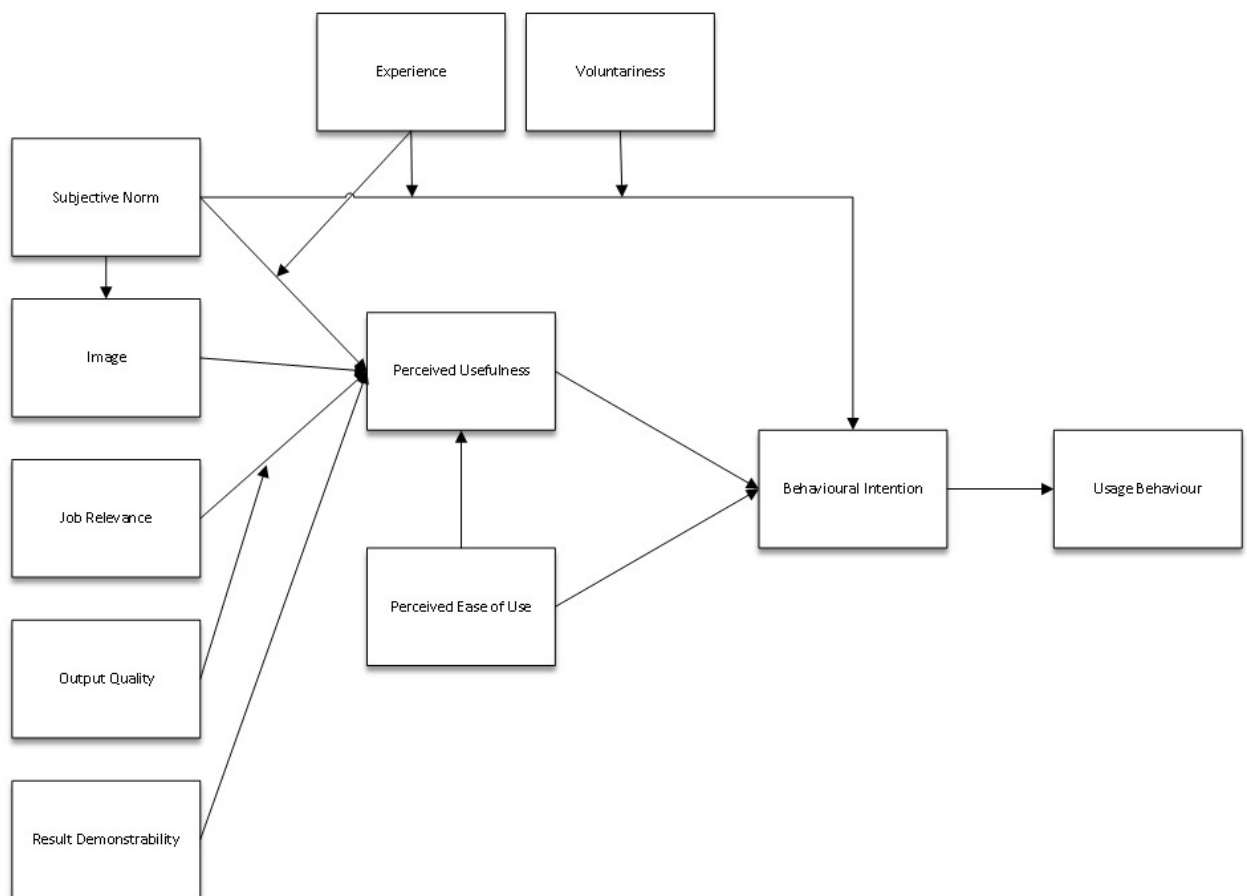
ภาพที่ 2.2 ทฤษฎีการกระทำที่มีเหตุผล

แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี (TAM) ระบุว่าปัจจัยต่าง ๆ เช่น อารมณ์และการตอบสนองทางจิตวิทยา ล้วนมีบทบาทสำคัญในการกำหนดพฤติกรรมการใช้เทคโนโลยีของผู้ใช้ โดยการรับรู้ถึงประโยชน์ของการใช้เทคโนโลยีมีขึ้นอยู่กับความคาดหวังเชิงบวกที่กระตุ้นให้เกิดการใช้งานระบบและเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้งาน เมื่อการตอบสนองทางอารมณ์ต่อเทคโนโลยีเพิ่มสูงขึ้น จะส่งผลให้ความตั้งใจที่จะใช้งานเทคโนโลยีจะเพิ่มขึ้นตามไปด้วย จึงจัดได้ว่า การรับรู้ประโยชน์มีผลกระทบโดยตรงต่อการใช้งานจริง อย่างไรก็ตาม ความง่ายในการใช้งาน (Perceived Ease of Use) จะไม่ส่งผลโดยตรงต่อการใช้เทคโนโลยี แต่มีบทบาทในการสนับสนุนและเพิ่มการรับรู้

ประโยชน์ โดยสื่อให้เห็นว่า หากแอปพลิเคชันถูกคาดการณ์ว่าใช้งานได้ง่าย ก็จะทำให้แอปพลิเคชันนั้นถูกมองว่ามีประโยชน์มากขึ้น ส่งผลให้เกิดการยอมรับเทคโนโลยีในที่สุด

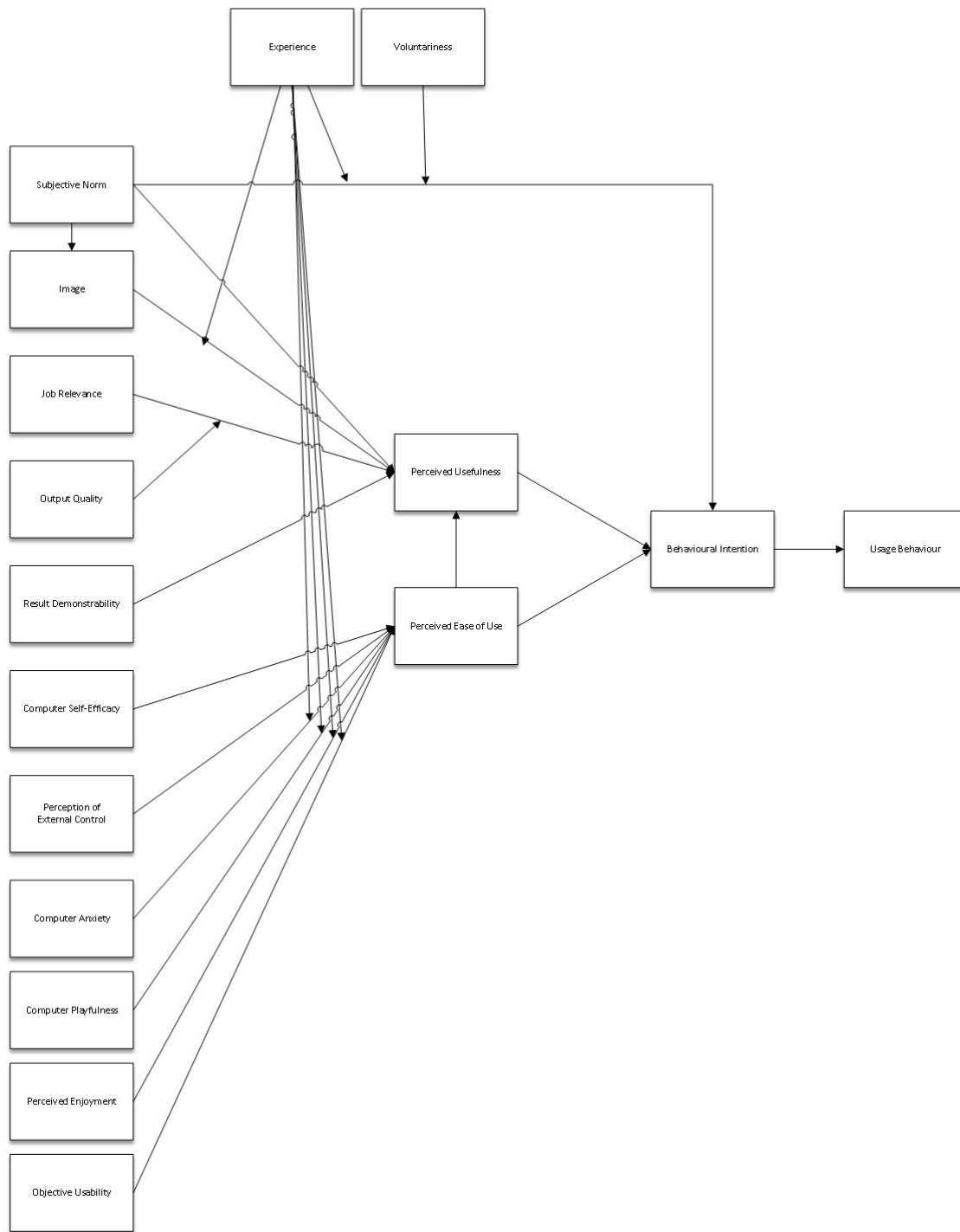
ภายหลัง ได้มีการพัฒนาแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยีเพิ่มเติม ซึ่งจะทำให้การเพิ่มปัจจัยที่มีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจยอมรับเทคโนโลยี ได้แก่

แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี รุ่นที่ 2 (Technology Acceptance Model 2) ซึ่งถูกพัฒนาเพิ่มเติมโดย Venkatesh และ Davis ในปี 2000 เพื่อขยายเพิ่มเติมด้วยตัวแปรภายนอก (exogenous variables) และตัวแปรกำกับ (moderators) ที่ช่วยในการขยายความเข้าใจปัจจัยที่ส่งผลต่อการยอมรับการใช้เทคโนโลยีได้อย่างละเอียดมากขึ้น โดย TAM2 เพิ่มตัวแปรใหม่ คือ การรับรู้ที่ได้รับผลกระทบบุคคลอื่น ภาพลักษณ์ที่มีแนวโน้มจะช่วยเพิ่มสถานะของตนเอง ความเกี่ยวข้องและเหมาะสมกับงาน ผลลัพธ์ของเทคโนโลยีที่ตอบสนองความต้องการของงานที่ทำได้ และความสามารถในการแสดงผลลัพธ์หรือข้อดีได้โดยตรง ทั้งนี้ยังมีตัวแปรกำกับอีก 2 ตัว คือ ประสบการณ์ของผู้ใช้ และความพึงพอใจที่เกิดจากการสมัครใจ ดังภาพที่ 2.3



ภาพที่ 2.3 แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี รุ่นที่ 2

แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี รุ่นที่ 3 (Technology Acceptance Model 3) ซึ่งถูกพัฒนาเพิ่มเติมโดย Venkatesh และ Bala ในปี 2008 เพื่อต่อยอดแบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี รุ่นที่ 2 ดังภาพที่ 2.4 โดยมุ่งเน้นไปที่ปัจจัยที่สำคัญอย่างการรับรู้ความง่ายในการใช้งาน ซึ่งปัจจัยที่เพิ่มเข้ามาในกรณีที่มีผลต่อการตัดสินใจเบื้องต้น คือ ความเชื่อมั่นในความสามารถใช้คอมพิวเตอร์ การรับรู้ถึงการควบคุมจากภายนอกในด้านการสนับสนุนทรัพยากร ความกังวลต่อการใช้คอมพิวเตอร์ และหากผู้ใช้มีประสบการณ์ในการใช้เทคโนโลยีแล้ว จะมีปัจจัยด้านการเล่นสนุกกับคอมพิวเตอร์ และความพยายามเพื่อสามารถใช้งานได้จริงเพิ่มเข้ามา

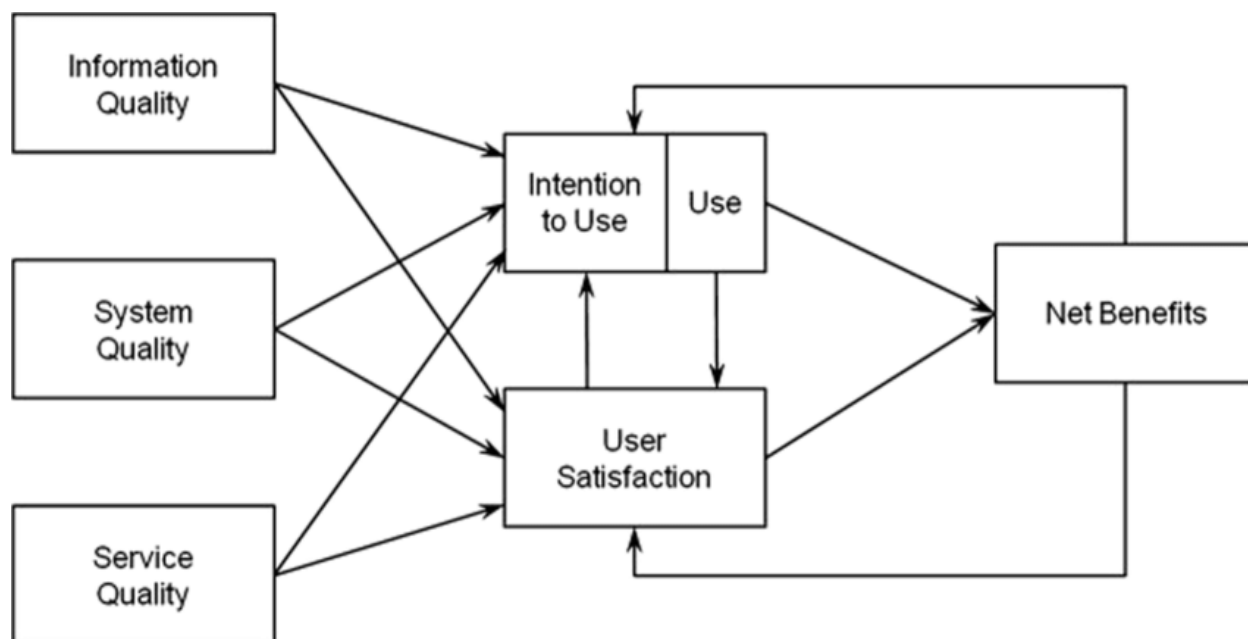


ภาพที่ 2.4 แบบจำลองการยอมรับเทคโนโลยี รุ่นที่ 3

## 2.4 แนวคิดแบบจำลองแห่งความสำเร็จระบบสารสนเทศ (Information System Success Model)

William H. DeLone และ Ephraim R. McLean (1992) ได้พัฒนาแบบจำลองแห่งความสำเร็จระบบสารสนเทศจากการศึกษางานวิจัยในช่วงปี ค.ศ. 1978 ถึง ค.ศ. 1981 ซึ่งประกอบด้วย 6 ปัจจัยหลักที่ใช้ในการประเมินความสำเร็จของระบบสารสนเทศ ได้แก่

1. คุณภาพข้อมูล (Information Quality) โดยวัดจากการความถูกต้องแม่นยำ ความครบสมบูรณ์ ความเกี่ยวข้อง ความสมัยของข้อมูล และรูปแบบของสารสนเทศ
2. คุณภาพระบบ (System Quality) โดยนึกถึงปัจจัยที่ทำให้ระบบที่คุณภาพที่ดี คือ ความสะดวกในการใช้งาน เวลาที่ใช้ในการตอบสนอง ความง่ายในการใช้งาน ความเสถียรภาพ และความปลอดภัย
3. คุณภาพบริการ (Service Quality) โดยวัดจากคุณภาพของบริการที่ระบบสามารถให้ได้ เช่น การสนับสนุนและการตอบสนองต่อผู้ใช้
4. ความตั้งใจในการใช้งาน (Usage Intentions) เกิดจากความตั้งใจของผู้ใช้ที่จะเทคโนโลยี ทั้งนี้ครอบคลุมถึงการใช้งานในอนาคต
5. ความพึงพอใจของผู้ใช้ (User Satisfaction) ขึ้นกับพฤติกรรมความพึงพอใจที่มีต่อระบบ ซึ่งอาจส่งผลให้เกิดการใช้งานซ้ำ
6. ผลประโยชน์ของระบบ (Net System Benefits) โดยคำนึงถึงผลประโยชน์หลังจากการใช้งาน คือ ความตั้งใจใช้งานและระดับความพึงพอใจของผู้ใช้งาน



ภาพที่ 2.5 แบบจำลองแห่งความสำเร็จระบบสารสนเทศ



จากภาพที่ 2.5 กล่าวได้ว่า ปัจจัยเหล่านี้เป็นปัจจัยส่งผลต่อกันที่มีผลต่ออิทธิพลต่อความตั้งใจในการใช้งานและระดับความพึงพอใจของผู้ใช้งานใช้เทคโนโลยี

## 2.5 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

หัวข้อเรื่อง “การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน ทัศนศึกษา การซื้อกองทุนรวมผ่านโมบายแอปพลิเคชัน บริบท ธนาคารพาณิชย์”

นางสาวไพลิน สมเฝ้า (2560) ได้กล่าวว่า การซื้อกองทุนรวมผ่านโมบายแอปพลิเคชัน บริบท ธนาคารพาณิชย์ โดยระเบียบวิธีวิจัยประกอบด้วย 3 ขั้นตอน ได้แก่ 1) การศึกษาทบทวนวรรณกรรมและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อได้มาซึ่งปัจจัยในเบื้องต้นของงานวิจัย 2) การสังเกตการณ์และการสัมภาษณ์เชิงลึกของกระบวนการเพื่อทราบปัญหาที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับบริบทของงานวิจัย และ 3) การวิเคราะห์และสรุปผลการวิจัย ทั้งนี้จากการทบทวนวรรณกรรมสามารถสรุปกรอบแนวคิดในการวิจัยในการวัดปัจจัยออกเป็น 2 กลุ่ม ได้แก่ 1) ปัจจัยด้านการวัดความสำเร็จของระบบสารสนเทศ ประกอบด้วยคุณภาพของข้อมูล , คุณภาพของระบบ และคุณภาพของบริการ และ 2) ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ นำไปสู่การรับรู้ถึงการใช้งานง่าย และการใช้ประโยชน์ จนเกิดการใช้บริการจริง จากนั้นนำไปพัฒนาเครื่องมือในการวิจัยเชิงปริมาณ ซึ่งวิธีการสุ่มตัวอย่างใช้วิธีเก็บแบบสอบถามจำนวน 500 ชุด จากนั้นนำข้อมูล จากการวิจัยครั้งนี้ที่ได้มาวิเคราะห์ทางสถิติด้วยเทคนิคการวิเคราะห์ปัจจัยเชิงสำรวจ และการวิเคราะห์สมการเชิงโครงสร้าง

ผลการวิจัยระบุว่า การยอมรับเทคโนโลยีทางการเงิน ทัศนศึกษา การซื้อกองทุนรวมผ่านโมบายแอปพลิเคชัน บริบท ธนาคารพาณิชย์ ประกอบไปด้วย ประสบการณ์ผู้ใช้ คุณภาพของข้อมูล คุณภาพของบริการ และคุณภาพของระบบ ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อการใช้บริการจริงมากที่สุดคือ ประสบการณ์ผู้ใช้ โดยที่กลุ่มปัจจัยที่กล่าวมาข้างต้นนั้นมีความสามารถอธิบายการใช้บริการจริงได้มากถึงร้อยละ 68 ( $R^2 = 0.681$ ) ซึ่งผลการวิจัยที่ได้ในครั้งนี้สามารถนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาพัฒนาปรับปรุงผลิตภัณฑ์โมบายแอปพลิเคชันให้ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าผู้ใช้บริการได้ต่อไป

### บทที่ 3

#### วิธีดำเนินงานวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยใช้วิธีวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) และใช้วิธีการเก็บข้อมูลด้วยการใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) จากกลุ่มเป้าหมาย วัตถุประสงค์ เพื่อ... ผู้วิจัยได้จัดทำแบบสอบถามโดยการทบทวนวรรณกรรม ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางในการออกแบบแบบสอบถาม นอกจากนี้ ทางผู้วิจัยได้มีการกำหนดรูปแบบของวิธีการดำเนินการวิจัยตามขั้นตอนดังต่อไปนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

##### 3.1.1 ประชากร

ในการวิจัยในครั้งนี้กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ ผู้ลงทุนในประเทศไทย

##### 3.1.2 กลุ่มตัวอย่าง

การกำหนดกลุ่มตัวอย่างสำหรับการวิจัย ทางผู้วิจัยได้กำหนดจากประชากรที่เป็นผู้ลงทุนที่เคยใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime จำนวน 400 คน เนื่องจากไม่ทราบจำนวนที่แน่นอน ดังนั้น จึงกำหนดกลุ่มตัวอย่างจากการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างจากสูตรของ Cochran (1977) และกำหนดความเชื่อมั่นที่ 95% และระดับความคลาดเคลื่อนที่ 5% โดยมีรายละเอียดในการคำนวณ ดังนี้

$$n = \frac{Z^2}{4e^2}$$
$$= \frac{(1.96)^2}{(4)(0.05)^2}$$

$$\begin{aligned}
 &= \frac{(3.8416)}{(4)(0.0025)} \\
 &= \frac{3.8416}{0.01} \\
 &= 384.16 \text{ หรือประมาณ } 385 \text{ ตัวอย่าง}
 \end{aligned}$$

- เมื่อ n แทนขนาดของกลุ่มตัวอย่าง  
 Z แทนค่ามาตรฐานของระดับความเชื่อมั่นที่ 95%  
 e แทนความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับให้เกิดขึ้นได้

จากสูตรข้างต้น จะได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 385 คน อย่างไรก็ตาม เพื่อป้องกันการสูญหายของข้อมูลหรือการได้รับข้อมูลตอบกลับที่ไม่ครบถ้วนสมบูรณ์ จึงจะทำการแจกแบบสอบถามจำนวนทั้งสิ้น 400 ชุด

### 3.1.3 วิธีการสุ่มตัวอย่าง

การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multi-stage Sampling) ในการแจกแบบสอบถาม โดยการศึกษาประชากรตามภูมิภาคในประเทศไทย และเลือกกลุ่มตัวอย่างตามสัดส่วนประชากรที่อาศัยอยู่ในแต่ละภูมิภาค

ตารางที่ 3.1 สรุปรูปจำนวนประชากรในแต่ละภูมิภาค

ภูมิภาค	จังหวัด	จำนวนประชากร (ล้านคน)
ภาคเหนือ	เชียงใหม่ เชียงราย น่าน พะเยา แม่ฮ่องสอน แพร่ ลำปาง ลำพูน ตาก อุตรดิตถ์ พิษณุโลก สุโขทัย เพชรบูรณ์ พิจิตร กำแพงเพชร นครสวรรค์ และ อุทัยธานี	10,681
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	หนองคาย นครพนม สกลนคร อุดรธานี หนองบัวลำภู เลย มุกดาหาร กาฬสินธุ์ ขอนแก่น อำนาจเจริญ ยโสธร ร้อยเอ็ด มหาสารคาม ชัยภูมิ นครราชสีมา บุรีรัมย์ สุรินทร์ ศรีสะเกษ อุบลราชธานี และบึงกาฬ	17,750
ภาคกลางและพื้นที่กรุงเทพมหานคร	สุพรรณบุรี ลพบุรี ชัยนาท สิงห์บุรี อ่างทอง สระบุรี พระนครศรีอยุธยา ปทุมธานี นนทบุรี สมุทรปราการ สมุทรสาคร สมุทรสงคราม กรุงเทพมหานคร ปราชินบุรี นครนายก ฉะเชิงเทรา สระแก้ว ชลบุรี ระยอง จันทบุรี ตราด กาญจนบุรี นครปฐม ราชบุรี เพชรบุรี และประจวบคีรีขันธ์	28,196

ภาคใต้	ชุมพร ระนอง สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช กระบี่ พังงา ภูเก็ต พัทลุง ตรัง ปัตตานี สงขลา สตูล นราธิวาส และยะลา	9,240
--------	--	-------

โดยจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่จะเก็บข้อมูลในแต่ละสถานที่ที่เลือกไว้ขั้นต้นนี้ จึงได้ทำการกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่างในแต่ละสถานที่ที่ถูกเลือกให้ตามสัดส่วนประชากรของผู้ลงทุนที่เคยใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime เพื่อให้มีความเหมาะสมต่อจำนวนประชากรในแต่ละภูมิภาค

ตารางที่ 3.2 ขนาดของกลุ่มตัวอย่างของแต่ละสถานที่ที่ถูกเลือก

ลำดับ	ภูมิภาค	จำนวนประชากร (ล้านคน)	สัดส่วนประชากร (ร้อยละ)	จำนวนตัวอย่าง (คน)
1	ภาคเหนือ	10,681	16	65
2	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	17,750	27	108
3	ภาคกลางและพื้นที่กรุงเทพมหานคร	28,196	43	171
4	ภาคใต้	9,240	14	56
รวม		65,867	100	400

### 3.2 ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย แบ่งออกเป็น ตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม ดังนี้

#### 1. ตัวแปรอิสระ ในงานวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วย

- ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่
  - ความสะดวกสบาย
  - คุณค่าที่ได้รับ
  - ความคุ้มค่าด้านราคา
- ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่
  - ข้อมูลปรับปรุงใหม่
  - ความสมบูรณ์ของเนื้อหา
- ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่
  - ความเชื่อถือ
  - การรับประกัน
  - การตอบสนอง/โต้ตอบ

2. ตัวแปรส่งผ่าน ในงานวิจัยครั้งนี้ ประกอบ
  1. ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน
  2. ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน
3. ตัวแปรตามสำหรับงานวิจัยครั้งนี้ คือ การตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

### 3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

#### 3.3.1 ลักษณะเครื่องมือ

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้ แบบสอบถาม (Questionnaire) จำนวน 400 ชุด โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยเป็นแบบสอบถามในลักษณะคำถามแบบปิด (Closed-Ended Question) จำนวน 5 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพในปัจจุบัน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการใช้บริการผ่านแอปพลิเคชัน Dime โดยเป็นแบบสอบถามในลักษณะคำถามแบบปิด (Closed-Ended Question) จำนวน 2 ข้อ ได้แก่ การเคยใช้บริการ ระยะเวลาที่ใช้บริการ และแบบสอบถามในลักษณะคำถามแบบปิดที่เลือกตอบได้หลายตัวเลือก (Closed-Ended Multiple Selection Question) จำนวน 2 ข้อ ได้แก่ ช่องทางที่ได้รู้จัก และประเภทสินทรัพย์ที่ซื้อ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเรื่องการยอมรับเทคโนโลยีในการใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime จำนวน 40 ข้อ ประกอบไปด้วยประสบการณ์ผู้ใช้ คุณภาพของข้อมูล คุณภาพของการบริการ คุณภาพของระบบ การรับรู้ประโยชน์ การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน และการยอมรับการใช้งานแอปพลิเคชัน โดยเป็นแบบสอบถามในลักษณะ มาตรฐาน (Likert Scale) และระดับการวัดประเภทข้อมูลอัตราภาค (Interval Scale) ซึ่งใช้วิธีการวัดความคิดเห็นแบบมาตรฐาน ดังนี้

5	หมายถึง	ความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมากที่สุด
4	หมายถึง	ความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก
3	หมายถึง	ความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยปานกลาง
2	หมายถึง	ความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยน้อย
1	หมายถึง	ความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วยน้อยมาก

#### 3.3.2 การสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

ในการสร้างและตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ผู้วิจัยได้ดำเนินการ ดังนี้

1. วิเคราะห์งานวิจัยเพื่อศึกษาแนวคิด ทฤษฎี และผลการวิจัยที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทยเพื่อกำหนดขอบเขตในการทำแบบสอบถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์

2. สร้างแบบสอบถาม โดยอาศัยกรอบแนวคิดที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

3. ทดสอบความถูกต้องของเนื้อหาแบบสอบถาม โดยได้นำแบบสอบถามมาตรวจสอบความครอบคลุมของเนื้อหา ภาษาที่ใช้ และความถูกต้องทางวิชาการ โดยอาศัยดุลยพินิจของอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบแบบสอบถามที่สร้างขึ้น หลังจากนั้นนำมาปรับปรุงและแก้ไขเพื่อให้เกิดความเหมาะสมก่อนนำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try Out) โดยนำข้อคำถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นไปมาหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC) ระหว่างข้อคำถามกับคุณลักษณะตามวัตถุประสงค์ของงานวิจัย โดยใช้สูตรการคำนวณ ดังนี้

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

เมื่อ IOC แทนค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Congruence)

$\sum R$  แทนผลรวมของคะแนนการพิจารณาจากผู้เชี่ยวชาญ

N แทนจำนวนผู้เชี่ยวชาญ

ซึ่งกำหนดค่าความหมายของคะแนน ดังนี้

ค่า  $0.5 \leq IOC \leq 1.0$  หมายถึง ข้อคำถามสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัยสามารถนำไปใช้ได้

ค่า  $IOC < 0.5$  หมายถึง ข้อคำถามไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย ควรปรับปรุง

โดยกำหนดคะแนนที่ผู้เชี่ยวชาญ ดังนี้

1 หมายถึง ข้อคำถามสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

0 หมายถึง ไม่มีความเห็นข้อคำถามสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

-1 หมายถึง ข้อคำถามไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย

4. นำแบบสอบถามที่ผ่านการแก้ไขจากอาจารย์ที่ปรึกษาไปทดลองใช้ (Try Out) กับผู้ตอบแบบสอบถามของกลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกลุ่มประชากรที่ทำการศึกษาจำนวน 30 คนเพื่อทำการทดสอบคุณภาพโดยการหาค่าความเที่ยงหรือค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของข้อมูลในแบบสอบถาม

5. นำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ผลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามโดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบัค (Cronbach's Alpha Coefficient) วัดความสอดคล้องภายใน (Internal Consistency) ซึ่งค่าความเชื่อมั่นที่ยอมรับได้ควรจะมีค่ามากกว่า 0.70 จึงจะถือว่าแบบสอบถามมีความน่าเชื่อถือโดยใช้สูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\text{ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา } (\alpha) = \frac{n}{n-1} \left[ 1 - \frac{\sum s_i^2}{s_x^2} \right]$$

เมื่อ  $\alpha$  แทนค่าความน่าเชื่อถือแบบสอบถาม  
 $n$  แทนจำนวนข้อคำถามในเครื่องมือ  
 $s_i^2$  แทนความแปรปรวนของคะแนนแต่ละข้อ  
 $s_x^2$  แทนความแปรปรวนของคะแนนรวม

ซึ่งกำหนดการแปลผลค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ดังนี้

ค่าความเชื่อมั่น	ระดับความเชื่อมั่น
0.71 - 1.00	สูง
0.41 - 0.70	ปานกลาง
0.21 - 0.40	ต่ำ
0.00 - 0.20	ต่ำมาก/ไม่มีเลย

โดยจากการศึกษาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามในการวิจัยครั้งนี้ สามารถแสดงผลค่าความเชื่อมั่นได้ดังตารางที่ 3.3

ตารางที่ 3.3 แสดงค่าการทดสอบความเชื่อมั่นด้วยสูตรสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบัค

ตัวแปร	จำนวน คำถาม	Cronbach's Alpha Pre-test 30 ชุด
ประสบการณ์ผู้ใช้	13	
คุณภาพของข้อมูล	5	
คุณภาพของการบริการ	7	
คุณภาพของระบบ	8	
การรับรู้ประโยชน์	3	
การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน	2	
การยอมรับการใช้งานแอปพลิเคชัน	2	
รวม	40	

### 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษานี้เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ (Survey Method) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย โดยมีแหล่งการศึกษาข้อมูลประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

#### 3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data)

เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมจากกลุ่มตัวอย่างของผู้ลงทุนที่เคยใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ในประเทศไทย โดยเก็บแบบสอบถามครบตามจำนวน 400 คน เพื่อเป็นเครื่องมือในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูล

#### 3.4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data)

เป็นข้อมูลที่ได้จากการศึกษา และรวบรวมข้อมูลจากเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่างๆ ได้แก่ บทความ ผลงานการวิจัยต่างๆ เอกสาร หนังสือวิชาการ และเว็บไซต์ เพื่อนำไปใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

### 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลผ่านโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS ในการ วิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถามและมีการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. การตรวจสอบข้อมูล (Editing) ผู้ศึกษาตรวจสอบความสมบูรณ์ของการตอบ ซึ่งแบบสอบถามทุกชุดจะต้องมีความสมบูรณ์ครบถ้วนสำหรับการประมวลผล
2. การลงรหัส (Coding) นำแบบสอบถามที่ถูกต้องและเรียบเรียงมาลงรหัสตามที่กำหนดไว้
3. การประมวลผลข้อมูล นำข้อมูลที่ได้ลงรหัสไว้เพื่อนำมาประมวลผลโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ
4. การวิเคราะห์ข้อมูล ใช้สถิติเชิงบรรยายกับแบบสอบถาม ดังต่อไปนี้

แบบสอบถามส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ โดยนำข้อมูลมาหาค่าความถี่ และค่าร้อยละของตัวแปร และนำเสนอในรูปแบบของตาราง

แบบสอบถามส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการยอมรับเทคโนโลยีในการใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime โดยวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติ โดยนำข้อมูลมาหาค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของทุกตัวเป็นรายข้อ และนำเสนอในรูปแบบของตารางพร้อมคำอธิบาย โดยค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานตั้งแต่ 0.00 - 0.99 หมายถึง มีระดับความคิดเห็นด้านปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ไม่แตกต่างกันมาก

ค่าคะแนนเฉลี่ย		ระดับความคิดเห็น
4.21 - 5.00	หมายถึง	มากที่สุด
3.41 - 4.20	หมายถึง	มาก



2.61 - 3.40	หมายถึง	ปานกลาง
1.81 - 2.60	หมายถึง	น้อย
1.00 - 1.80	หมายถึง	น้อยที่สุด

#### 5. การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานและสถิติที่ใช้ในการทดสอบข้อมูลตามด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่ ความสะดวกสบาย คุณค่าที่ได้รับ และความคุ้มค่าด้านราคา ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลปรับปรุงใหม่ และความสมบูรณ์ของเนื้อหา ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่ ความเชื่อถือ การรับประกัน และการตอบสนอง/โต้ตอบ ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ ได้แก่ ความถูกต้องแม่นยำ และความรวดเร็ว ที่ส่งผ่านปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

ตารางที่ 3.4 สมมติฐานและสถิติที่ใช้ในการทดสอบด้านปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime

สมมติฐานการวิจัย	สถิติที่ใช้ในการทดสอบ
สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ที่มีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 3 ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 4 ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 5 ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ที่มีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 6 ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis

สมมติฐานที่ 7 ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 8 ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 9 ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 10 ปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานมีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis
สมมติฐานที่ 11 ปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์มีอิทธิพลกับการตัดสินใจใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime	Multiple Regression Analysis

### 3.6 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

เมื่อได้ข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามจำนวน 400 ชุด ผู้วิจัยข้อมูลทั้งหมดมาดำเนินการ โดยประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยนำมาวิเคราะห์และสรุปผลเชิงสถิติ ดังนี้

3.6.1 การวิเคราะห์ด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) เป็นสถิติที่ใช้ในการอธิบายลักษณะต่างๆ ในภาพรวมของกลุ่มตัวอย่างหรือประชากร โดยวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อให้ทราบถึงลักษณะโดยทั่วไปของผู้ทำแบบสอบถาม ซึ่งสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ การคำนวณหาค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ค่าความถี่ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

**ค่าเฉลี่ย** ใช้ในการอธิบายค่าข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามในส่วนที่ 2 ที่ศึกษาเรื่องระดับความคิดเห็นในการยอมรับเทคโนโลยีในการใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime โดยใช้สูตรดังนี้

$$\bar{x} = \frac{\sum x_i}{n}$$

เมื่อ  $\bar{x}$  แทนค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง  
 $\sum x_i$  แทนผลรวมของคะแนนทั้งหมด  
n แทนขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

**ค่าร้อยละและค่าความถี่** ของข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามในส่วนที่ 1 ที่ศึกษาเรื่องข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้สูตรดังนี้

$$\text{ค่าร้อยละ} = \frac{\text{จำนวนของข้อมูลในแต่ละข้อ} \times 100}{\text{จำนวนข้อมูลรวมทั้งหมด}}$$

ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ใช้อธิบายความหมายของข้อมูลที่ได้รับจากแบบสอบถามในส่วนที่ 2 ที่ศึกษาเรื่องระดับความคิดเห็นในการยอมรับเทคโนโลยีในการใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime โดยใช้สูตรดังนี้

$$S.D. = \sqrt{\frac{n \sum x^2 - (\sum x)^2}{n(n-1)}}$$

เมื่อ  $(\sum x)^2$  แทนผลรวมของคะแนนทั้งหมดยกกำลังสอง  
 $\sum x^2$  แทนผลรวมของคะแนนในแต่ละตัวยกกำลังสอง  
 $n$  แทนขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

3.6.2 การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เป็นสถิติที่ใช้สรุปค่าอ้างอิงทางสถิติต่างๆ ที่เกิดขึ้นกับตัวอย่างที่ศึกษาจากประชากรตัวอย่างเพื่อทำการทดสอบสมมติฐานการวิจัยทางสถิติ เพื่อสังเกตความสัมพันธ์ที่เกิดขึ้นระหว่างตัวแปรอิสระ และตัวแปรตามที่มีผลต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime โดยใช้สถิติในการทดสอบสมมติฐาน ดังต่อไปนี้

(มีแก้ไขภายหลัง)

การวิเคราะห์การถดถอยพหุ (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบสมมติฐานที่ 1 ถึงสมมติฐานที่ 11 ที่ได้รับข้อมูลมาจากแบบสอบถามส่วนที่ 2 โดยเป็นการศึกษาอิทธิพลของตัวแปรอิสระหลายตัวร่วมกัน ได้แก่ ด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่ ความสะดวกสบาย คุณค่าที่ได้รับ และความคุ้มค่าด้านราคา ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลปรับปรุงใหม่ และความสมบูรณ์ของเนื้อหา ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่ ความเชื่อถือ การรับประกัน และการตอบสนอง/โต้ตอบ ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ ได้แก่ ความถูกต้องแม่นยำ และความรวดเร็วที่ส่งผ่านปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เพื่อทดสอบการอิทธิพลของตัวแปรอิสระ ดังกล่าวแต่ละตัวที่มีผลต่อตัวแปรตามหรือไม่ โดยมีสมการพยากรณ์ ดังนี้

สถิติทดสอบนัยสำคัญของ  $b_i$

$$t = \frac{b}{SE(b)} ; df = n - k - 1$$

สถิติทดสอบนัยสำคัญของ  $R^2$

$$F = \frac{R^2/k}{(1 - R^2)/(n - k - 1)} ; df = n - k - 1$$

### การประเมินโมเดลโครงสร้าง (Structural Model):

- สร้างสมการโครงสร้างเพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรแฝง
- สมการทั่วไปของ SEM จะอยู่ในรูปแบบ:  $\eta = B\eta + \Gamma\xi + \zeta$  โดยที่:
  - $\eta$ : ตัวแปรแฝงที่เป็นตัวตาม (endogenous variables)
  - $\xi$ : ตัวแปรแฝงที่เป็นตัวอิสระ (exogenous variables)
  - $B$ : เมทริกซ์ที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรแฝงที่เป็นตัวตาม
  - $\Gamma$ : เมทริกซ์ที่แสดงความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรแฝงที่เป็นตัวอิสระและตัวตาม
  - $\zeta$ : ตัวแปรความผิดพลาด (error term)

### □ การทดสอบความเหมาะสมของโมเดล (Model Fit):

- ใช้สถิติเพื่อประเมินความเหมาะสมของโมเดล เช่น
  - Chi-square ( $\chi^2$ ): ใช้ทดสอบความเหมาะสมระหว่างข้อมูลที่สังเกตและโมเดลทฤษฎี ค่าที่ไม่แตกต่างกันมากหมายถึงโมเดลเหมาะสม
  - Root Mean Square Error of Approximation (RMSEA): ค่าที่ต่ำกว่า 0.08 แสดงถึงโมเดลที่เหมาะสม
  - Comparative Fit Index (CFI) และ Tucker-Lewis Index (TLI): ค่ามากกว่า 0.90 บ่งชี้ว่าโมเดลมีความเหมาะสมที่ดี

## บรรณานุกรม

Dime

<https://dime.co.th>

<https://www.kasikornasset.com/th/market-update/Pages/01-knowledge-how-to-make-dca-change-100-to-1millions-jan23.aspx>

การลงทุน

<https://mmm.ru.ac.th/MMM/IS/vlt15-1/6114993718.pdf>

<https://www.daol.co.th/highlight/knowledge-center/investing-in-global-stocks>

<https://www.finvest.co.th/nasdaq-07-jun-2024/>

<https://thestandard.co/russell-2000/>

<https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/467-tsi-understanding-us-stock-market>

<https://admiralmarkets.sc/th/education/articles/shares/us-stock-trading>

<https://www.finnomena.com/planet46/thailand-stock-indices/>

<https://www.finnomena.com/z-admin/what-is-corporate-bond/>

<https://www.scb.co.th/th/personal-banking/stories/grow-your-wealth/debentures.html>

<https://www.kasikornbank.com/th/kwealth/Pages/a381-t4-evg-what-are-mutual-funds-kgth.aspx>

<https://mfcfund.com/whatismutualfund/>

ทฤษฎีการยอมรับเทคโนโลยี

[http://cmuir.cmu.ac.th/bitstream/6653943832/21803/5/econ0445an\\_ch2.pdf](http://cmuir.cmu.ac.th/bitstream/6653943832/21803/5/econ0445an_ch2.pdf)

<https://medium.com/@sutheepromsena/the-technology-acceptance-model-tam-ทฤษฎีการยอมรับเทคโนโลยี-44f2b509f4a5>

<https://www.sciencedirect.com/topics/medicine-and-dentistry/theory-of-reasoned-action>

<https://open.ncl.ac.uk/theories/1/technology-acceptance-model/>

<https://www.enablersofchange.com.au/what-is-the-technology-acceptance-model/>

โมเดลแห่งความสำเร็จ

<http://dspace.bu.ac.th/bitstream/123456789/1688/9/yanisa.ploy.pdf>

ทองคำ

<https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/investments/investment-knowledge/compare-gold-investment>

<https://www.setinvestnow.com/th/knowledge/article/365-tsi-why-it-is-important-to-invest-in-gold>

จำนวนประชากร

<https://ipsr.mahidol.ac.th/en/population-gazette/>

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก  
แบบสอบถาม



## แบบสอบถาม เรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

### คำชี้แจง

แบบสอบถามนี้เป็นส่วนหนึ่งของงานวิทยานิพนธ์ หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชา บริหารธุรกิจ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

### วัตถุประสงค์

แบบสอบถามนี้จัดทำขึ้นเพื่อทดสอบปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ ลงทุนในประเทศไทย ทั้งนี้ผลที่ได้จากแบบสอบถาม ผู้วิจัยจะนำไปเป็นเสนอแนะแนวทางในการเพิ่มระดับการ ยอมรับการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินในการใช้บริการเพื่อการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Dime ซึ่งนำไปสู่การ พัฒนาแอปพลิเคชันให้เหมาะสมสำหรับกลุ่มเป้าหมาย

### รายละเอียด

แบบสอบถามชุดนี้แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบถาม

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามแสดงความคิดเห็นเรื่องการยอมรับเทคโนโลยีในการใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ☐ ที่ตรงกับความคิดเห็นและข้อเท็จจริงของท่านมากที่สุด

### คำนิยาม

1. แอปพลิเคชัน Dime คือ แอปพลิเคชันที่พัฒนาโดย KKP Dime เป็นบริษัทในเครือเกียรตินาคินภัทร ที่จัดทำเพื่อการลงทุน โดยมีการช่วยเหลือในด้านลงทุน เช่น บทวิเคราะห์ข่าวการลงทุนและแนวโน้มเศรษฐกิจ
2. ผู้ลงทุน คือ ผู้ที่จัดสรรทรัพยากรเพื่อซื้อหลักทรัพย์ อาทิ หุ้นสหรัฐอเมริกา หุ้นไทย หุ้นกู้ กองทุนรวม และทองคำ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลกำไรในอนาคต
3. หุ้นสหรัฐอเมริกา คือ สิทธิประโยชน์ตลาดหลักทรัพย์ของสหรัฐอเมริกา
4. หุ้นไทย คือ สิทธิประโยชน์ตลาดหลักทรัพย์ของประเทศไทย
5. หุ้นกู้ คือ ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชน เพื่อระดมทุนสำหรับใช้ในกิจการต่าง ๆ ของบริษัท
6. กองทุนรวม คือ การจัดสรรเงินเพื่อลงทุนสิ่งใดสิ่งหนึ่งตามวัตถุประสงค์ของผู้ก่อตั้งกองทุน
7. ทองคำ คือ การจัดสรรเงินเพื่อลงทุนในทองคำ โดยการเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามการเคลื่อนไหวของราคาทองคำในตลาดโลก

หากท่านมีข้อสงสัยเกี่ยวกับแบบสอบถาม กรุณาติดต่อผู้วิจัย นางสาวคัมภีรดา ภูทอง  
หมายเลขโทรศัพท์: 084-636-5214 E-mail: khampeerada44@gmail.com

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณในความอนุเคราะห์ของท่านที่กรุณาสละเวลาอันมีค่า

เพื่อแสดงความคิดเห็นในแบบสอบถามมา ณ ที่นี้ด้วย

ขอขอบพระคุณ

**ส่วนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบถาม

คำถามต่อไปนี้เกี่ยวข้องกับข้อมูลส่วนตัวของท่าน กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ หรือเติมข้อความลงในช่องว่างที่ตรงกับเห็นของท่านมากที่สุดที่กำหนดไว้ในแต่ละข้อ (กรุณาตอบทุกข้อ)

1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

2. อายุ

☐ 20 – 24 ปี

☐ 25 – 29 ปี

☐ 30 – 34 ปี

☐ 35 – 39 ปี

☐ 40 – 44 ปี

☐ 45 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

☐ ต่ำกว่าระดับปริญญาตรี

☐ ระดับปริญญาตรี

☐ ระดับปริญญาโท

☐ ระดับปริญญาเอก

4. อาชีพในปัจจุบัน

☐ พนักงานบริษัท/ห้างร้านของเอกชน

☐ ข้าราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ

☐ ธุรกิจส่วนตัว

☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

5. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน

☐ ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท

☐ 15,001 – 20,000 บาท

☐ 20,001 – 25,000 บาท

☐ 25,001 – 30,000 บาท

☐ 30,001 – 35,000 บาท

☐ 35,001 – 40,000 บาท

☐ 40,001 – 45,000 บาท

☐ 45,001 บาทขึ้นไป

6. ท่านเคยใช้บริการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime

☐ เคย

☐ ไม่เคย

7. ระยะเวลาที่ท่านเคยใช้บริการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime

☐ ไม่เกิน 6 เดือน

☐ 6 เดือน – 1 ปี

☐ มากกว่า 1 ปี

8. ท่านรู้จักการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime จากช่องทางไหน (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ โฆษณาทางโทรทัศน์/วิทยุ ☐ โซเชียลมีเดีย (เช่น Facebook, Instagram)
- ☐ คำแนะนำจากเพื่อนหรือครอบครัว ☐ การค้นหาผ่าน Google หรือเครื่องมือค้นหาอื่น ๆ
- ☐ บทความรีวิว/บล็อกเกี่ยวกับการเงิน ☐ เว็บไซต์ของธนาคารเกียรตินาคินภัทร
- ☐ การแนะนำจากพนักงานธนาคาร ☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ) .....

9. ท่านใช้บริการการซื้อสินทรัพย์ใดผ่านแอปพลิเคชัน Dime (เลือกได้มากกว่า 1 ข้อ)

- ☐ หุ้นสหรัฐอเมริกา ☐ หุ้นไทย
- ☐ หุ้นกู้ ☐ กองทุนรวม
- ☐ ทองคำ

**ส่วนที่ 2** แบบสอบถามแสดงความคิดเห็นและทัศนคติต่อการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime

คำถามต่อไปนี้เกี่ยวข้องกับการใช้บริการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime หากท่านคิดว่าปัจจัยเป็นสิ่งที่สำคัญในการตัดสินใจใช้ กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง ☐ ที่ตรงกับความคิดเห็นและข้อเท็จจริงของท่านมากที่สุด (กรุณาตอบทุกข้อ)

ข้อ	คำถาม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อย มาก (1)
<b>ประสบการณ์ผู้ใช้ (Customer Experience)</b>						
<b>ความสะดวกสบาย (Convenience)</b>						
1.	การเปิดบัญชีสำหรับการทำงานผ่านแอปพลิเคชัน Dime ได้ง่าย โดยไม่ต้องเตรียมเอกสารมากมาย					
2.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime สามารถเข้าถึงได้ทุกที่ทุกเวลา (Anywhere Anytime)					
3.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime อำนวยความสะดวกในการชำระเงินได้หลากหลายช่องทาง (เช่น หักผ่านบัญชีเงินฝาก เป็นต้น)					
4.	การบริการการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระหว่างสกุลเงินบาทและสกุลเงินดอลลาร์ได้ทุกที่ทุกเวลา (Anywhere Anytime)					

ข้อ	คำถาม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยมาก (1)
5.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ช่วยให้ท่านไม่ต้องติดต่อกับเจ้าหน้าที่โดยตรง					
<b>คุณค่าที่ได้รับ (Value addition)</b>						
6.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime สามารถเชื่อมโยงบัญชีทุกบัญชีได้ (เช่น สามารถดูบัญชีกองทุนรวมที่เคยซื้อแล้วเป็นต้น)					
7.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีคุณสมบัติพิเศษที่แตกต่างจากซื้อผ่านสาขาธนาคาร (เช่น สามารถซื้อกองทุนรวมได้ก่อนเวลาเปิดทำการ เป็นต้น)					
8.	แอปพลิเคชัน Dime มีฟังก์ชันแนะนำการลงทุนที่ตรงกับความต้องการของท่าน					
9.	สามารถติดตามและวิเคราะห์ผลการลงทุนผ่านแอปพลิเคชัน Dime ได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
<b>ความคุ้มค่าด้านราคา (Price)</b>						
10.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีค่าธรรมเนียมที่ต่ำ					
11.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ช่วยลดค่าใช้จ่ายในการเดินทาง (เช่น สามารถซื้อสินทรัพย์ทางโทรศัพท์มือถือ เป็นต้น)					
12.	แอปพลิเคชัน Dime มีการจัดโปรโมชั่นหรือสิทธิพิเศษในการลดค่าธรรมเนียมเป็นระยะ					
13.	การซื้อบริการเพิ่มเติมภายในแอปพลิเคชัน Dime อย่าง Dime! Fan ช่วยลดค่าธรรมเนียมเมื่อมีการซื้อสินทรัพย์ในมูลค่าสูง					
<b>คุณภาพของข้อมูล (Information Quality)</b>						
<b>ข้อมูลปรับปรุงใหม่ (Up to date)</b>						
14.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีการอัปเดตข้อมูลอยู่เสมอ (เช่น รายชื่อสินทรัพย์, มูลค่าปัจจุบัน และข้อมูลสถิติย้อนหลัง เป็นต้น)					

ข้อ	คำถาม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยมาก (1)
15.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีการอัปเดตข้อมูลรายการเคลื่อนไหวอยู่เสมอ (เช่น รายการซื้อกองทุน เป็นต้น)					
16.	ข่าวสารภายในแอปพลิเคชัน Dime มีการอัปเดตข้อมูลอยู่เสมอ (เช่น บทวิเคราะห์การลงทุนจาก Morninstar, Guru Portfolio เป็นต้น)					
<b>ความครบถ้วนสมบูรณ์ (Completeness)</b>						
17.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ให้ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนเพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนอยู่เสมอ (เช่น ระยะเวลา, การถือครอง, สัดส่วนการลงทุน, ประเภทของกองทุน และความเสี่ยง เป็นต้น)					
18.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลตอบแทน เพื่อประกอบการตัดสินใจอย่างครบถ้วนอยู่เสมอ (เช่น นโยบายการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น)					
<b>คุณภาพของการบริการ (Service Quality)</b>						
<b>ความเชื่อถือ (Reliability)</b>						
19.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มี Call center หรือจุดบริการที่ให้ข้อมูลที่ถูกต้องเชื่อถือได้อยู่เสมอ					
20.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มี call center หรือจุดบริการที่แก้ไขปัญหาได้อย่างถูกต้องอยู่เสมอ					
<b>การรับประกัน (Assurance)</b>						
21.	การซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มี call center หรือจุดบริการเพื่อช่วยเหลือและติดตามปัญหา					
22.	ธนาคารมีความรับผิดชอบ หากเกิดความผิดพลาดในระหว่างการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime					
<b>การตอบสนอง/โต้ตอบ (Responsiveness)</b>						
23.	การแจ้งเตือนผ่านแอปพลิเคชันที่ Dime ทันที เมื่อมีการเคลื่อนไหว					

ข้อ	คำถาม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยมาก (1)
24.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มี call center หรือจุดบริการที่ให้บริการด้วยความเต็มใจและใส่ใจอยู่เสมอ (Service Mind)					
25.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มี call center หรือจุดบริการที่สามารถให้ความช่วยเหลือ/ตอบคำถาม หรือแก้ปัญหา เมื่อระบบขัดข้องอย่างรวดเร็วอยู่เสมอ					
คุณภาพของระบบ (System Quality)						
ความถูกต้องแม่นยำ (Accuracy)						
26.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime แสดงผลการทำธุรกรรมอย่างถูกต้องอยู่เสมอ (เช่น ผลการยืนยันการสั่งซื้อ เป็นต้น)					
27.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีการแจ้งยืนยันความถูกต้องของธุรกรรมหลังใช้บริการอยู่เสมอ (เช่น การแจ้ง SMS การแจ้ง E-mail และ E-Slip เป็นต้น)					
ความเร็ว (Speed)						
28.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime สามารถเชื่อมต่อฟังก์ชันต่างๆ ได้อย่างรวดเร็วอยู่เสมอ					
29.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime สามารถแสดงผลการทำธุรกรรมทางการเงินได้อย่างรวดเร็วอยู่เสมอ (เช่น แสดงรายการเคลื่อนไหวแสดงผลยืนยันการสั่งซื้อ เป็นต้น)					
รูปแบบของระบบ (Design)						
30.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีรูปแบบที่มีความทันสมัย น่าใช้งานอยู่เสมอ (เช่น รูปแบบ Graphical user interface/โทนสี Theme เป็นต้น)					
31.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีรูปแบบที่ใช้งานง่าย อ่านง่าย อยู่เสมอ (เช่น ตัวหนังสือชัดเจน ขนาดตัวหนังสืออ่านง่าย เป็นต้น)					
ความปลอดภัย (Security)						

ข้อ	คำถาม	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยมาก (1)
32.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีระบบมาตรฐานรองรับความปลอดภัยอยู่เสมอ (เช่น การใช้ระบบ Pin code และการใช้ระบบสแกนลายนิ้วมือ เป็นต้น)					
33.	การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime มีการยืนยันความถูกต้องของการทำรายการทุกครั้งอยู่เสมอ (เช่น ก่อนทำการซื้อจะต้องใส่รหัสส่วนตัวทุกครั้ง เป็นต้น)					
<b>การรับรู้ประโยชน์ (Perceived Usefulness)</b>						
34.	จากประสบการณ์การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime รู้สึกว่ามีประโยชน์ และช่วยลดขั้นตอนในการทำธุรกรรม (เช่น ไม่ต้องกรอกแบบฟอร์ม เป็นต้น)					
35.	จากประสบการณ์การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ท่านรู้สึกว่าช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำธุรกรรมทางการเงิน (เช่น ประหยัดเวลาในการเดินทาง ทำธุรกรรมได้ทุกที่ เป็นต้น)					
36.	จากประสบการณ์ใช้งานฟังก์ชันการลงทุนภายในแอปพลิเคชัน Dime ท่านรู้สึกว่าช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจในการบริหารการลงทุนของท่าน					
<b>การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน (Perceived Ease of Use)</b>						
37.	จากประสบการณ์การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ท่านรู้สึกว่า เป็นเรื่องง่ายที่สามารถทำความเข้าใจและเรียนรู้ได้ด้วยตัวเอง					
38.	จากประสบการณ์การซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime ท่านรู้สึกว่า มีขั้นตอนที่ใช้งานง่าย ไม่ซับซ้อน และเป็นมิตรกับผู้ใช้					
<b>การยอมรับการใช้งานแอปพลิเคชัน (Acceptance Usage)</b>						
39.	ท่านใช้บริการการซื้อสินทรัพย์ผ่านแอปพลิเคชัน Dime เพื่อวางแผนการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ					
40.	ท่านมีแนวโน้มที่จะใช้บริการของแอปพลิเคชัน Dime ต่อเนื่องในอนาคต					

### ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวคัมภีรดา ภูทอง
วัน เดือน ปีเกิด	27 กรกฎาคม พ.ศ.2544
ที่อยู่	38/9 ถนนลำท่าแดง ตำบลศาลาแดง อำเภอเมืองอ่างทอง จังหวัดอ่างทอง 14000
ประวัติการศึกษา	คณะวิศวกรรมศาสตร์ สาขาวิศวกรรมคอมพิวเตอร์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง
ประวัติการทำงาน	-
โทรศัพท์	084-636-5214