ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

**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 ทำให้การบริโภคภาคครัวเรือนลดล ส่งผลให้ภาคธุรกิจชะลอการลงทุนเพื่อรักษาสภาพคล่อง ไม่เพียงเท่านี้ 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 เศรษฐกิจไทยจึงประสบทางเศรษฐกิจทวีคูณความรุนแรงเพิ่มไปอีก จากการคาดการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในอนาคตภายภาคหน้า แนวโน้มอัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้นตามตารางที่ 1.2

ตารางที่ 1.1 เครื่องชี้เศรษฐกิจมหภาคของไทย

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2566 p** | **2565 p** | **2564 r** | **2563 r** | **2562** |
| ผลิตภัณฑ์ในประเทศ (อนุกรมใหม่) |  |  |  |  |  |
| ผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ แบบปริมาณลูกโซ่ (พันล้านบาท) | 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 หุ้นที่จ่ายปันผลหรืออสังหาริมทรัพย์สำหรับปล่อยเช่า รวมถึงการลงทุนเพื่อเก็งกำไร

4. การเตรียมความพร้อมสำหรับการเกษียณ เพื่อให้มีเงินใช้จ่ายอย่างเพียงพอในช่วงหลังเกษียณ โดยไม่ต้องพึ่งพารายได้จากงานประจำ

5. ความหลากหลายในการลงทุน เพื่อกระจายความเสี่ยงที่จะลดโอกาสในการสูญเสียเงินทุนในการลงทุนจากการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทเดียว

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 โดยธนาคารแรกที่ริเริ่ม คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่เปิดตัวบัญชีแบบไม่มีสมุดในปี 2562 โดยใช้เทคโนโลยีการจดจำเพื่อช่วยยืนยันตัวตนลูกค้าในการเปิดบัญชีฝากเงินโดยไม่ต้องใช้สมุดบัญชี และยังช่วยเพิ่มความปลอดภัยและลดความผิดพลาดในการตรวจสอบตัวตน พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าสามารถเปิดบัญชีได้ง่ายขึ้น​ นอกจากนี้ ธนาคารไทยพาณิชย์ (SCB) ก็เปิดตัวบัญชีเงินฝากออนไลน์แบบไม่มีสมุดผ่านแอป SCB Easy โดยใช้ระบบยืนยันตัวตนผ่าน NDID (National Digital ID) เช่นกัน ส่งผลให้การเปิดบัญชีเงินฝากแบบไม่มีสมุดมีการทำงานได้อย่างสะดวกมากขึ้น และยังสามารถลดทุนเนื่องจากสามารถทำธุรกรรมได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องพึ่งพาการบริการที่สาขาของธนาคาร จึงทำให้มีการเสนออัตราดอกเบี้ยสูงกว่าการเปิดบัญชีแบบมีสมุดตามเงื่อนไขของแต่ละธนาคารและประเภทของบัญชีเงินฝากที่เปิด โดยบางธนาคารอาจเสนออัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันไปสำหรับบัญชีแบบไม่มีสมุดหรือบัญชีที่เปิดผ่านช่องทางออนไลน์ เช่น บัญชีออมทรัพย์ดิจิทัล ดังตารางที่ 1.4

ตารางที่ 1.3 อัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์สำหรับบัญชีแบบมีสมุด

| **ธนาคาร** | **ออมทรัพย์** | **ประจำ** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3 เดือน** | **6 เดือน** | **12 เดือน** | **24 เดือน** |
| **ธนาคารพาณิชย์จดทะเบียนในประเทศ** | | | | | |
| กรุงเทพ | 0.4500-0.5500 | 1.2 | 1.25 | 1.6 | 2 |
| กรุงไทย | 0.3 | 1.17 | 1.25 | 1.7 | 2.25 |
| 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 |
| ทหารไทยธนชาต | 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) | - | - | - | - | - |
| ทิสโก้ | 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 มิตซุย 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 มิตซุย แบงกิ้ง คอร์ปอร์เรชั่น | 0.18 | 0.19 | 0.21 | 0.21 | - |
| ฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น | - | - | - | - | - |
| ดอยซ์แบงก์ | - | - | - | - | - |
| เจพีมอร์แกน เชส | - | - | - | - | - |
| แห่งอเมริกาเนชั่นแนลแอสโซซิเอชั่น | - | - | - | - | - |
| อินเดียนโอเวอร์ซีส์ | 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-ไชนิสแบงกิ้งคอร์ปอเรชั่น | 0.15 | 0.35 | 0.45 | 0.45 | - |
| มิซูโฮ | - | - | - | - | - |
| บีเอ็นพี พารีบาส์ | - | - | - | - | - |
| ต่ำสุด - สูงสุดของ สาขาธนาคารต่างประเทศ | 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 ไม่รวมอัตราดอกเบี้ยสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ " - " หมายถึง ไม่มีบริการสำหรับธุรกรรมนี้

ตารางที่ 1.4 เงินฝากดิจิทัลดอกเบี้ยสูง

| **ธนาคาร** | **ชื่อบัญชีออมทรัพย์ดิจิทัล** | **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 |
| ทหารไทยธนชาต | ttb ME Save | 2.2 | ตั้งแต่ 0 – 100,000 บาท |
| 1.6 | ส่วนที่เกิน 100,000 ถึง 1,000,000 บาท |
| 1.2 | ส่วนที่เกิน 1,000,000 บาท |
| ทิสโก้ | e-Savings | 1.55 | ยอดเงินฝากไม่เกิน 1,000,000 |
| ซีไอเอ็มบี ไทย | ชิลดี | 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 |
| 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 และให้สิทธิ์ในการแบ่งปันผลกำไรหรือปันผลของบริษัท

2. ตราสารหนี้ (Debt Securities) เป็นตราสารทางการเงินที่ออกโดยบริษัทหรือรัฐบาลเพื่อกู้เงินจากนักลงทุน โดยผู้ถือจะได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ยตามที่กำหนด โดยมีอายุของตราสารหนี้และดอกเบี้ยที่ได้รับจะถูกระบุชัดเจน

3. พันธบัตร (Bonds) เป็นตราสารหนี้ที่ผู้ออกพันธบัตรต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นรายงวด และคืนเงินต้นเมื่อครบกำหนด

4. หุ้นกู้ (Debentures) เป็นตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทเอกชนเพื่อระดมทุน ซึ่งหุ้นกู้ส่วนใหญ่ไม่ได้มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน (unsecured) และขึ้นอยู่กับความสามารถในการจ่ายคืนของบริษัท 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 การศึกษาข้อมูลเพื่อการลงทุนยังต้องทำผ่านการโทรศัพท์หรือส่งเอกสารทางไปรษณีย์ ซึ่งไม่สะดวกสำหรับนักลงทุนรายย่อย และในกรณีของทองคำ ซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่จับต้องได้ มักทำการซื้อขายที่ร้านจำหน่ายทองคำทำให้เกิดความยุ่งยากและจำเป็นที่ต้องใช้เงินก้อนใหญ่ในการซื้อขาย อย่างไรก็ตาม ด้วยการเข้ามาของเทคโนโลยีได้เข้ามามีบทบาทสำคัญในการแก้ไขปัญหานี้ โดยทำให้การลงทุนเป็นเรื่องที่ง่ายและเข้าถึงได้สำหรับทุกคน ไม่ว่าจะเป็นการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ การลงทุนในกองทุนรวม หรือการเลือกพอร์ตการลงทุนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของแต่ละคน ซึ่งแอพพลิเคชันเหล่านี้ได้ช่วยลดข้อจำกัดด้านความรู้และประสบการณ์การลงทุน อีกทั้งยังรวบรวมข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการลงทุนพร้อมวิเคราะห์แบบเรียลไทม์ไว้ในที่เดียวกัน ทำให้ผู้ใช้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างง่ายดาย นอกจากนี้ ในการซื้อขายผ่านแอพพลิเคชันเหล่านี้ยังมีการกำหนดกฎเกณฑ์การซื้อขายและค่าธรรมเนียมที่แตกต่างกันไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน โดยแอพพลิเคชันการลงทุนที่มีให้บริการในประเทศไทย มีดังนี้

1. Streaming ก่อตั้งโดย Settrade ในปี 2543 เป็นแอพพลิเคชันสำหรับการซื้อขายหุ้นและอนุพันธ์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

2. Finnomena ก่อตั้งโดยบริษัท ฟินโนมีนา 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 ที่ที่เน้นการจัดการพอร์ตการลงทุนในกองทุนรวม พร้อมเครื่องมือวางแผนการลงทุนแบบครบวงจร

9. FinVest ก่อตั้งโดยธนาคารกรุงเทพ ร่วมกับ Lombard Odier ในปี 2564 เพื่อให้ผู้ลงทุนรายย่อยเข้าถึงการลงทุนในสินทรัพย์และกองทุนต่างประเทศได้ง่ายขึ้น

10. Dime ก่อตั้งโดยธนาคารเกียรตินาคินในปี 2565 ช่วยให้การลงทุนในหุ้นต่างประเทศและสินทรัพย์หลากหลายสะดวกยิ่งขึ้น

ซึ่งการเข้ามาของแอพพลิเคชันเหล่านี้ เป็นการเปิดโอกาสให้ประชาชนสามารถเริ่มต้นลงทุนด้วยเงินจำนวนเล็กน้อย ทำให้การลงทุนกลายเป็นทางเลือกที่สามารถทำได้จริง และเป็นหนึ่งในเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาการเงินที่ประชาชนเผชิญในปัจจุบัน โดยผู้ลงทุนสามารถตัดสินใจเลือกลงทุนตามวัตถุประสงค์ของตนในการลงทุนกับสินทรัพย์ประเภทใด และอัตราค่าธรรมเนียมในการซื้อขายมากน้อยเพียงใด จึงจะคุ้มค่าสำหรับการลงทุน

จากที่ได้กล่าวมาข้างต้นนั้น ทางผู้วิจัยได้เล็งเห็นถึงแล้วความสำคัญของการศึกษางานวิจัยในหัวข้อ “ปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย” เพื่อให้เห็นถึงความสำคัญของการปรับตัวในยุคดิจิทัลมากยิ่งขึ้น ทำให้ประชาชนเข้าถึงการลงทุนได้ง่ายขึ้น รวมถึงยอมรับการใช้งานเทคโนโลยีทางการเงินในการใช้บริการเพื่อการลงทุนผ่านแอพพลิเคชัน Dime ซึ่งนำไปสู่การพัฒนาแอพพลิเคชันให้เหมาะสมสำหรับกลุ่มเป้าหมาย

**1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา**

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน 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 เพื่อรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามออฟไลน์ที่ได้จัดเตรียมไว้ เนื่องจากไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนจึงใช้วิธีคำนวณโดยใช้สูตรของคอแครน (Chochran, 1977) และกำหนดความเชื่อมั่นที่ 95% และระดับความคลาดเคลื่อนที่ 5% ซึ่งงานวิจัยนี้จะใช้กลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่างและวิเคราะห์ข้อมูลทางด้านสถิต

1.3.2 ขอบเขตด้านเนื้อหา

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

1.3.2.1 ตัวแปรอิสระ ประกอบด้วย 1) ปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้ ได้แก่ ความสะดวกสบาย คุณค่าที่ได้รับ และความคุ้มค่าด้านราคา 2) ปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูล ได้แก่ ข้อมูลปรับปรุงใหม่ และความสมบูรณ์ของเนื้อหา 3) ปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการ ได้แก่ ความเชื่อถือ การรับประกัน และตอบสนอง/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 โดยอ้างอิงการแบ่งภูมิภาคตามสำนักงานเศรษฐกิจการเกษตร (เช็คพื้นที่ใหม่ที่ <https://digi.data.go.th/showcase/thailand-region/> ) คือ

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

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ประกอบด้วย 19 จังหวัด ได้แก่ หนองคาย นครพนม สกลนคร อุดรธานี หนองบัวลำภู เลย มุกดาหาร กาฬสินธุ์ ขอนแก่น อำนาจเจริญ 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 และตอบสนอง/โต้ตอบ ปัจจัยด้านคุณภาพของระบบ ได้แก่ ความถูกต้องแม่นยำ และความรวดเร็ว ที่ส่งผ่านปัจจัยด้านการรับรู้ถึงประโยชน์และปัจจัยด้านการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจใช้บริการแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

ด้านประสบการณ์ผู้ใช้

- ความสะดวกสบาย

- คุณค่าที่ได้รับ

- ความคุ้มค่าด้านราคา

การรับรู้ถึงประโยชน์

คุณภาพของข้อมูล

- ข้อมูลปรับปรุงใหม่

- ความสมบูรณ์ของเนื้อหา

การตัดสินใจใช้บริการ

แอปพลิเคชัน Dime ของ

ผู้ลงทุนในประเทศไทย

คุณภาพของการบริการ

- ความเชื่อถือ

- การรับประกัน

- ตอบสนอง/โต้ตอบ

การรับรู้ความง่ายในการใช้งาน

คุณภาพของระบบ

- ความถูกต้องแม่นยำ

- ความรวดเร็ว

- รูปแบบของระบบ

- ความปลอดภัย

รูปที่ 1 กรอบแนวคิดของการศึกษา

**1.6 นิยามศัพท์**

ในการวิจัยครั้งนี้ คณะผู้วิจัยได้นิยายศัพท์ที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย 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 หุ้นสหรัฐ หุ้นไทย หุ้นกู้ กองทุนรวม และทองคำ โดยมีเป้าหมายเพื่อสร้างผลกำไรในอนาคต

1.6.3 ทองคำ คือ กองทุนรวมที่มีนโยบายการลงทุนในทองคำ โดยการเคลื่อนไหวของมูลค่าหน่วยลงทุนจะเป็นไปตามการเคลื่อนไหวของราคาทองคำในตลาดโลก

**1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ**

1.7.1 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.2 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของข้อมูลมีอิทธิพลกับการรับรู้ถึงประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.3 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของการบริการมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.4 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านคุณภาพของระบบมีอิทธิพลกับการรับรู้ประโยชน์ของแอปพลิเคชัน Dime ของผู้ลงทุนในประเทศไทย

1.7.5 เพื่อทราบถึงปัจจัยด้านประสบการณ์ผู้ใช้มีอิทธิพลกับการรับรู้ความง่ายในการใช้งานของแอปพลิเคชัน 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