

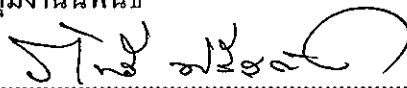
ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

นันทิศา วัฒนประภา

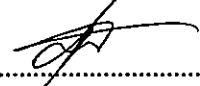
งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
สาขาวิชาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร
วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา
กรกฎาคม 2559
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา

อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบปากเปล่างานนิพนธ์ ได้พิจารณา
งานนิพนธ์ของ นันทิศา วัฒนประภา ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้

อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์

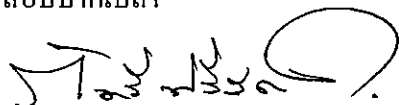

..... อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก

(ดร.ภัทรี 프리สตัด)


..... อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(ดร.ยิ่งยศ ไชคชยวรรรัตน์)

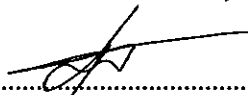
คณะกรรมการสอบปากเปล่า


..... ประธาน

(ดร.ภัทรี 프리สตัด)

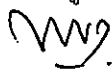

..... กรรมการ

(ดร.สาวิตรี บินทสันต์)


..... กรรมการ

(ดร.ยิ่งยศ ไชคชยวรรรัตน์)

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์อนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สำหรับผู้บริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพา


..... คณบดีวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.บรรพต วิรุณราช)

วันที่ 17 เดือน สิงหาคม พ.ศ. 2559

กิตติกรรมประกาศ

งานนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยความกรุณาและการช่วยเหลือเป็นอย่างดี จาก ดร.ภัทธี 프리สตัด และ ดร.ยิ่งยศ โชคชยวรรธน์ อาจารย์ที่ปรึกษางานนิพนธ์ ที่ถ่ายทอดความรู้ ให้คำปรึกษาชี้แนะแนวทาง ให้คำแนะนำแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ตลอดจนดูแลเอาใจใส่ตลอด ระยะเวลาการศึกษาวิจัยและเป็นกำลังใจด้วยดีเสมอมา ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาเป็นอย่างยิ่ง จึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณ ดร.สาวิตรี บิณฑิตันต์ คณะกรรมการสอบป้องกันเค้าโครงงานนิพนธ์ และคณะกรรมการสอบปากเปล่า ที่ได้กรุณาให้ข้อเสนอแนะในการปรับปรุง แก้ไข จนทำให้ งานนิพนธ์ฉบับนี้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบคุณผู้จัดการและพนักงาน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) สาขาแหลมฉบัง ที่ให้ความอนุเคราะห์ในเก็บแบบสอบถาม และคอยเป็นกำลังใจ ให้ความช่วยเหลือในทุก ๆ ด้าน จนทำให้งานนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี

ขอขอบคุณเพื่อน ๆ หลักรัฐบาลผู้บริหารระดับต้นรุ่นที่ 29 ที่คอยให้คำแนะนำและเป็นกำลังใจตลอดระยะเวลาการศึกษา จนทำให้ผู้วิจัยประสบความสำเร็จ

ขอขอบพระคุณวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพาที่ให้ความรู้เพิ่มพูน แก่ข้าพเจ้าทำให้สามารถนำความรู้ไปใช้ในการพัฒนาตนเอง พัฒนางาน พัฒนาบริษัท และพัฒนา ประเทศชาติต่อไป

ท้ายที่สุดขอขอบคุณบุคคลในครอบครัว ที่สนับสนุนให้ข้าพเจ้ามีโอกาสในการศึกษาเล่าเรียนและประสบความสำเร็จมาจนตราบนานเท่านาน

คุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับจากงานนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบแด่บุพการี ครอบครัว คณาจารย์ ผู้ประสิทธิ์ประสาทวิชา และทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการศึกษาครั้งนี้

นันทิดา วัฒนประภา

57750055: สาขาวิชา: บริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร; บช.ม. (บริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร)

คำสำคัญ: ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี

นันทิศา วัฒนประภา: ปัจจัยในการวางแผนการเงินเพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง (FACTORS AFFECTING FINANCIAL PLANNING FOR DEDUCTION OF PERSONAL INCOME TAX OF CONSUMERS USING SERVICE AT KASIKORN BANK, LEAM CHABUNG BRANCH) อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์: ภัทรี พิธีสตัด, ประ.ด. 94 หน้า. ปี พ.ศ. 2558.

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อปัจจัยในการวางแผนการเงินเพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัยเลือกตัวอย่างด้วยวิธีการกำหนดตัวอย่างโดยแบ่งเป็น 2 ชั้น ชั้นที่ 1 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota sampling) และชั้นที่ 2 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience หรือ Accidental sampling) โดยเจาะจงเฉพาะผู้ตอบแบบสอบถามคือลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังที่ผ่านเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี จำนวน 380 ตัวอย่าง สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล คือ สถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Average) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) สถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ Independent sample t-test, F-test, One-way ANOVA, Multiple Linear Regression

ผลการวิจัย ปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง พบว่า อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง และเพศ ตำแหน่งการทำงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือนไม่มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ส่วนการวางแผนการเงินแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง พบว่า การวางแผนการเงินทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการซื้อ ประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

57750055: MAJOR: BUSINESS ADMINISTRATION FOR EXECUTIVE; M.B.A.
(BUSINESS ADMINISTRATION FOR EXECUTIVE)

KEYWORDS: WORTHINESS IN TAX DEDUCTION

NANTHIDA WATTANAPRAPAR: FACTORS AFFECTING FINANCIAL
PLANNING FOR DEDUCTION OF PERSONAL INCOME TAX OF CONSUMERS
USING SERVICE AT KASIKORN BANK, LEAM CHABUNG BRANCH.

ADVISOR: PHATRE FRIESTAD, Ph.D. 94 P. 2015.

This study attempts to study factors in financial planning for deduction of personal income tax of consumers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch. The data were collected using questionnaire as instrument. The sampling selection can be divided into two stages: first stage - quota sampling technique and second stage - convenience or accidental sampling technique. The respondents were 380 customers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch. The statistics included descriptive statistics consisting of frequency, percentage, average, and standard deviation whereas inferential statistics consisting of Independent Sample t-test, F-test, One-way ANOVA, Multiple Linear Regression.

The findings reveal that different personal factors influenced on perception on the worthiness of the reduction of personal tax income in the customers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch. Age, marital status, and education impacted on perception on the worthiness of the reduction of personal tax income in the customers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch whereas gender, work position, average monthly income did not influence perception on the worthiness of the reduction of personal tax income in the customers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch. Moreover, different financial planning for deduction of personal income tax of consumers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch show that three aspects of financial planning including buying life insurance, investing in immovable property, investment in consolidated fund had influenced on perception on the worthiness of the reduction of personal tax income in the customers using service at Kasikorn Bank, Leam Chabung Branch at the significant level of 0.05.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	จ
สารบัญ.....	ฉ
สารบัญตาราง.....	ช
สารบัญภาพ.....	ฎ
บทที่	
1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย.....	3
สมมติฐานของการวิจัย.....	4
กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย.....	5
ขอบเขตของการวิจัย.....	5
นิยามศัพท์เฉพาะ.....	6
2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	7
ทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์.....	7
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับกระบวนการวางแผนการเงิน.....	8
แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล.....	9
ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน.....	12
ความรู้เกี่ยวกับการลดหย่อนภาษี.....	13
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	18
3 วิธีดำเนินการวิจัย.....	25
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง.....	25
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	26
ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ.....	27
เกณฑ์การให้คะแนนและเกณฑ์การแปลความหมายของคะแนน.....	28

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
การเก็บรวบรวมข้อมูล.....	29
การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล.....	29
4 ผลการวิจัย.....	31
ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล.....	31
ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง.....	34
ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง.....	38
ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน.....	42
การสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	55
5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	56
สรุปผลการวิจัย.....	56
อภิปรายผลการวิจัย.....	62
ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้.....	66
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	68
บรรณานุกรม.....	69
ภาคผนวก.....	73
ภาคผนวก ก.....	74
ภาคผนวก ข.....	81
ภาคผนวก ค.....	90
ประวัติย่อของผู้วิจัย.....	94

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
2-1	เปรียบเทียบการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้เพื่อการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา..... 17
3-1	รายละเอียดจำนวนของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย..... 26
3-2	ค่า Cronbach's alpha ทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability)..... 28
3-3	โครงสร้างของแบบสอบถาม..... 28
4-1	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 31
4-2	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 32
4-3	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 32
4-4	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 33
4-5	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 33
4-6	จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้โดยเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง..... 34
4-7	รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการซื้อประกันชีวิต..... 35
4-8	รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์... 36
4-9	รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการลงทุนในกองทุนรวม..... 37
4-10	รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านผลตอบแทน..... 39

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4-11 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำ ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความเสี่ยง.....	40
4-12 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำ ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความรู้ความเข้าใจ.....	41
4-13 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำ ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการรับรู้ข่าวสาร.....	42
4-14 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามเพศของลูกค้ำ.....	43
4-15 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามอายุของลูกค้ำ.....	44
4-16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่อายุแตกต่างกันต่อการรับรู้ความคุ้มค่า การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	44
4-17 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้ำ.....	46
4-18 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่สถานภาพสมรสแตกต่างกันต่อการรับรู้ ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	46
4-19 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ำ.....	47
4-20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันต่อการรับรู้ ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา.....	48
4-21 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้ำ.....	49
4-22 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดา จำแนกตามรายได้ของลูกค้ำ	50

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4-23 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี เงินได้บุคคลธรรมดา.....	51
4-24 ผล Multiple Linear Regression Analysis ทดสอบความสัมพันธ์ของการวางแผนการเงินต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้.....	52
4-25 การสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน.....	54

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1-1 กรอบแนวคิดในการวิจัย.....	4
4-1 สรุปสมมติฐานงานวิจัย.....	55

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การวางแผนการเงิน เป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี ควรเริ่มวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ การวางแผนการเงินส่วนบุคคลนั้นหมายถึง การสร้าง การใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไข เพื่อความสำเร็จในการบรรลุเป้าหมายการวางแผนการเงินอย่างที่ได้วางแผนไว้ของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้คุณสามารถดำเนินในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างดีมีสุขภาพทางการเงินที่ดี ความมั่นคงในชีวิตหลาย ๆ คนมองถึงการมีรายได้สูง ๆ การมีทรัพย์สินเงินทองเป็นจำนวนมาก หรือคนที่ใช้ชีวิตอย่างสุขสบาย เพราะสิ่งเหล่านี้เปรียบเสมือนเครื่องหมายแสดงฐานะทางสังคมที่เป็นสื่อให้เห็นถึงความมั่งคั่งร่ำรวยของบุคคลใดบุคคลหนึ่ง

การมีชีวิตที่มีความสุขและมีความสุขสบายนั้นจะต้องมีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงในอนาคต ดังนั้นคนเราจึงจำเป็นต้องมี “การวางแผนการเงินที่ดี” โดยเฉพาะอย่างยิ่งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงไปของสภาพเศรษฐกิจ ในสถานะที่เศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็วการวางแผนการเงินยิ่งต้องมีความสำคัญมากขึ้น เพื่อให้พร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

การวางแผนการเงินเพื่ออนาคตจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายในอนาคตว่าจะมีความจำเป็นที่จะต้องใช้จ่ายเงินเพื่อวัตถุประสงค์ใดบ้าง จำนวนเท่าไร ในช่วงอนาคตช่วงไหน เมื่อเรากำหนดเป้าหมายแล้วนั้น จะต้องมีการกำหนดยุทธวิธีที่จะทำให้เป้าหมายบรรลุวัตถุประสงค์ตามที่ได้ตั้งไว้จนสามารถได้เงินในจำนวนที่ได้วางไว้ ณ เวลาที่ต้องการ โดยเบื้องต้นจะต้องมีการกั้นเงินส่วนหนึ่งจากรายได้หรือเงินที่คงเหลือที่ได้เก็บออมไว้จากอดีตจนถึงปัจจุบัน นอกนั้นอาจจะมาจากรายได้ที่ตามมาในอนาคต ซึ่งอาจจะมาจากเงินเดือนกำไรจากส่วนอื่น ๆ หรือมรดกจำนวนเงินที่ได้มาในปัจจุบันและอนาคตนั้น จะต้องถูกนำไปบริหารต่อยอดให้เกิดผลประโยชน์เพื่อให้ได้เงินเพียงพอสำหรับความจำเป็นในอนาคต

การวางแผนการเงินที่ดีจะต้องทราบว่า ณ ปัจจุบันสถานะทางการเงินของคุณเป็นอย่างไร ต้องสามารถหามูลค่าทรัพย์สินสุทธิและสภาพคล่องของคุณได้ ดังนี้

1. ปกป้องเงินรายได้ที่มี หมายถึง ทำให้รายได้ที่ได้รับมานั้นไม่ลดค่าลงไปตามกาลเวลา ในอนาคต จำนวนในอีก 10 ปีข้างหน้ามูลค่าจะน้อยลงไปอาจจะมิมูลค่าเหลือครึ่งเดียว หากยังประสบสถานะเงินเพื่ออย่างเช่นปัจจุบัน
2. ใช้รายได้ที่มีให้เกิดผลมากที่สุด หมายถึง การนำรายได้ที่มีก่อนดอกออกผล โดยการเก็บรักษาโดยการออมให้เกิดดอกเบี้ยซึ่งอาจจะมีผลตอบแทนที่ค่อนข้างต่ำเกินไป วิธีการลงทุนมีอีกหลายวิธีแต่ก็ต้องมีความเสี่ยงที่สูงตามไปด้วย ยิ่งผลตอบแทนสูง ความเสี่ยงก็ยิ่งสูงขึ้นตามลำดับ
3. เพิ่มรายได้รวมให้มากขึ้น หมายถึง รายได้ปัจจุบันที่มีอยู่แล้วนั้นอาจมีทางทำให้ได้รับรายได้แบบเต็มจำนวน โดยไม่ต้องไปหางานทำเพิ่ม แต่อาจได้มาโดยปรับปรุงช่องทางเดินของกระแสเงิน เช่น การรับเงินเดือนโดยการ โอนเข้าบัญชีฝากธนาคาร โดยตรงทำให้ได้รับดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น หรือการวางแผนการเสียภาษีรายได้ประจำปีให้น้อยลง โดยไม่ผิดกฎหมายและไม่ผิดจริยธรรม เป็นต้น

วิธีการออมแบบไม่สลับซับซ้อนอาจเป็นการฝากเงินไว้กับธนาคารเพื่อกินดอกเบี้ย แต่ในหลาย ๆ สถานะการฝากเงินกับธนาคารนั้นอาจจะเป็นการลงทุนที่ไม่ถูกต้องเพราะเงินผลตอบแทนที่ได้กลายเป็นว่าเงินฝากด้อยค่าลง เช่น หากภาวะเงินเฟ้อหนักจนอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับจากการฝากเงินกับทางธนาคารและหักภาษีดอกเบี้ยเงินฝากแล้วยังต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ จะหมายความว่าเมื่อเงินโตไม่ทันระดับราคาสินค้าและบริการ หากไม่ใช้การออมในลักษณะง่าย ๆ ดังกล่าว การบรรลุแผนทางการเงินอย่างดีจะต้องใช้การลงทุนในรูปแบบอื่น เพื่อให้ได้ผลมากกว่าการออมตามปกติ (สัมมา คีตสิน, 2552)

ซึ่งการเรียนรู้และให้ความสำคัญกับการวางแผนการเงินในทุก ๆ ด้าน จึงเป็นเรื่องสำคัญที่คุณไม่ควรมองข้ามไม่ว่าจะเป็นการควบคุมค่าใช้จ่าย การบริหารหนี้สิน การออมเงินเพื่อเป้าหมายในอนาคต รวมถึงการทำความเข้าใจเพื่อคุ้มครองความเสี่ยง การใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีอย่างคุ้มค่า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง การลงทุนเพื่อต่อยอดเงินออมให้งอกเงยขึ้น ถือว่าเป็นเคล็ดลับสำหรับผู้ที่ต้องการอิสรภาพทางการเงินทุกคน (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2558)

ในปัจจุบันนี้รูปแบบของการออมเงินและการลงทุนของประชาชนได้มีการพัฒนาไปเป็นอย่างมาก โดยมีการให้ความสนใจในการลงทุนนอกเหนือจากการนำเงินไปฝากธนาคารเพื่อหวังผลตอบแทนจากดอกเบี้ย เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลดต่ำลง และอัตราเงินเฟ้อเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการลงทุนก็มีทางเลือกจากเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ เกิดขึ้นมากมาย รวมถึงผลิตภัณฑ์การเงินที่เพิ่มขึ้นในหลาย ๆ รูปแบบ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าที่ต้องการสร้างผลตอบแทนสูงในลักษณะที่แตกต่างกัน ทั้งนี้รวมถึงการออกกองทุนรวมประเภทต่าง ๆ ซึ่งเป็นการลงทุน

ผ่านตัวแทนที่มีความรู้ ความสามารถ แบบมืออาชีพ โดยจะสามารถลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้อีกด้วย การซื้อกองทุนเป็นการลงทุนอย่างหนึ่งซึ่งเป็นที่ได้รับความสนใจจากประชาชนทั่วไปเป็นอย่างมาก ซึ่งในแต่ละกองทุนก็จะมีผลตอบแทนเพื่อใช้เป็นแรงจูงใจในการตัดสินใจแตกต่างกัน โดยปัจจัยหนึ่งที่เป็นสิ่งสำคัญอย่างหนึ่งในการเลือกลงทุนในการซื้อกองทุนนั้นคือ การซื้อกองทุนเพื่อนำไปลดหย่อนภาษี

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไป หรือจากหน่วยภาษีที่มีลักษณะพิเศษ ตามที่กฎหมายกำหนดและมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่เกิดขึ้นในปีใด ๆ ผู้มีรายได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนด ภายในเดือนมกราคมถึงมีนาคมของปีถัดไป สำหรับผู้มีเงินได้บางกรณี กฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบฯ เสียภาษีตอนครึ่งปี สำหรับรายได้ ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระและเงินได้บางกรณี กฎหมายกำหนดให้ ผู้จ่ายทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ที่จ่ายบางส่วน เพื่อให้มีการทยอยชำระภาษีขณะที่มีเงินได้เกิดขึ้นอีกด้วย (กรมสรรพากร, 2558)

ดังนั้นผู้วิจัยจึงมีความสนใจที่จะศึกษาปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ที่ได้มีการวางแผน ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่ได้วางไว้ของบุคคล เพื่อความคุ้มค่าต่อการนำไปลดหย่อนภาษี และเป็นการวางรากฐานที่ดี มีวินัยในการบริหารจัดการด้านการเงิน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

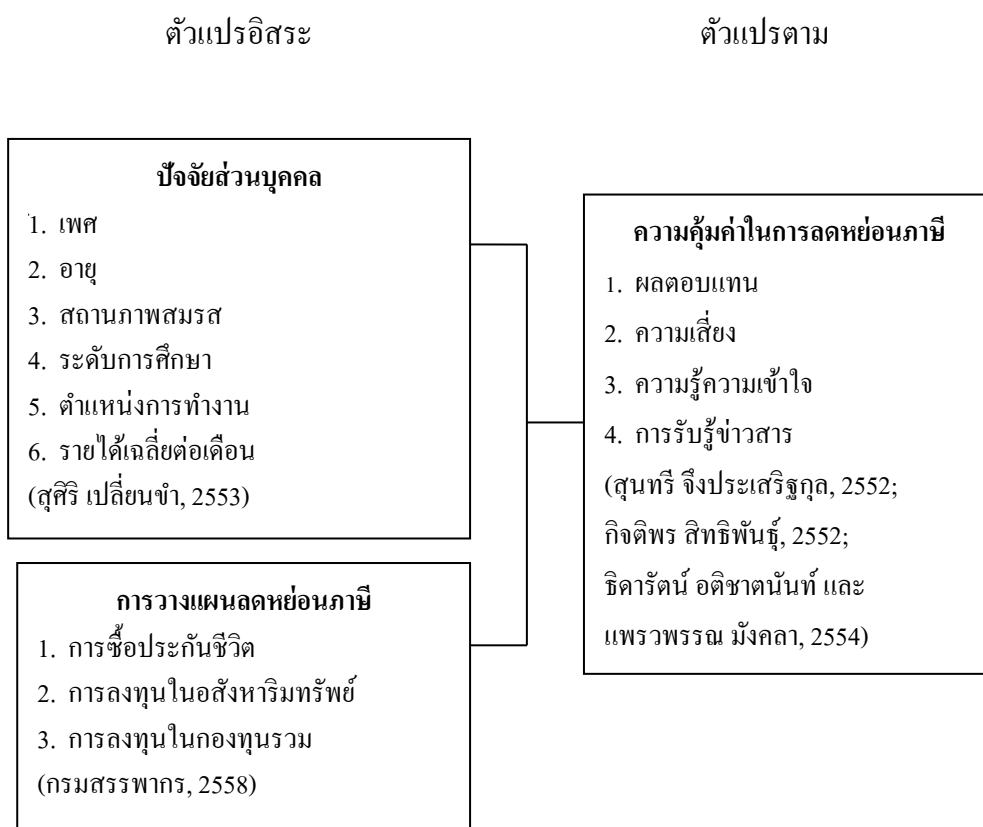
1. เพื่อศึกษาลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
2. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

สมมติฐานของการวิจัย

1. ลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
2. การวางแผนการเงินแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

กรอบแนวคิดในการวิจัย

จากการศึกษาค้นคว้าแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงินผู้วิจัย ได้กำหนดกรอบแนวคิดในการวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินที่มีผลต่อความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ดังนี้



ตัวแปรต

ภาพที่ 1-1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

1. เพื่อเป็นแนวทางการในการวางแผนการเงิน เพื่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
2. สามารถนำวิจัยครั้งนี้ไปใช้ในการพัฒนาปรับปรุงแก้ไขการวางแผนการเงิน เพื่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้มีขอบเขตการวิจัย ได้แก่

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ในการศึกษาครั้งนี้จะศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยมีตัวแปรที่ศึกษา ดังนี้

1.1 ตัวแปรอิสระ

1.1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ตำแหน่งการทำงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

1.1.2 ปัจจัยด้านการวางแผนลดหย่อนภาษี ได้แก่ การซื้อประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในกองทุนรวม

1.2 ตัวแปรตาม

1.2.1 ความคุ้มค่า ได้แก่ ผลตอบแทน ความเสี่ยง ความรู้ความเข้าใจ การรับรู้ข่าวสาร

2. ขอบเขตด้านประชากร

2.1 ประชากร คือ ลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง จำนวน 6,669 คน

2.2 กลุ่มตัวอย่าง คือ ขนาดตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาในครั้งนี้เท่ากับ 380 ตัวอย่าง

2.3 การสุ่มตัวอย่าง โดยแบ่งเป็น 2 ชั้น

2.3.1 ชั้นที่ 1 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบโควตา (Quota sampling)

2.3.2 ชั้นที่ 2 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience หรือ Accidental sampling)

3. ขอบเขตด้านเวลา

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ได้ทำการสำรวจ คั่นคว้า เก็บรวบรวมข้อมูล วิเคราะห์และแปลผล ระหว่างเดือนมกราคม พ.ศ. 2559 ถึงเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2559

นิยามศัพท์เฉพาะ

ปัจจัยส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลคุณลักษณะทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ตำแหน่งการทำงานและรายได้เฉลี่ยต่อเดือน การวางแผน หมายถึง การเตรียมพร้อมรับมือ กับเหตุการณ์ที่เราไม่สามารถคาดเดาได้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้

การลดหย่อนภาษี หมายถึง รายการต่าง ๆ ที่กฎหมายได้กำหนดให้หักได้เพิ่มขึ้นหลังจากได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีก่อนนำเงินได้ที่เหลือซึ่ง เรียกว่า เงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

การซื้อประกันชีวิต หมายถึง การซื้อความคุ้มครองเมื่อเกิดอุบัติเหตุ
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หมายถึง การซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย
การลงทุนในกองทุนรวม หมายถึง กองทุนที่จะเน้นนำเงินไปลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ความคุ้มค่า หมายถึง การบริหารจัดการและใช้ทรัพยากรที่มีจำกัด เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

ผลตอบแทน หมายถึง สิ่งที่ได้รับ อันเกิดจากการลดหย่อนภาษี

ความเสี่ยง หมายถึง ความไม่แน่นอน อันเกิดจากการลดหย่อนภาษี

ความรู้ความเข้าใจ หมายถึง ความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวกับการลดหย่อนภาษีเงินได้

บุคคลธรรมดา

การรับรู้ข่าวสาร หมายถึง การรับรู้ข่าวสารที่เกี่ยวกับการลดหย่อนภาษีเงินได้

บุคคลธรรมดา

บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ ศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกจ้างที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง เพื่อนำมาพัฒนาในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน เพื่อก่อให้เกิดความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกจ้างที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ผู้วิจัยจึงได้นำแนวคิด ทฤษฎี หรืองานวิจัยที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ เพื่อมาสนับสนุนเรื่องที่ทำการศึกษา ดังนี้

1. ทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์
2. แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน
3. แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล
4. ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน
5. ความรู้เกี่ยวกับการลดหย่อนภาษี
6. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ทฤษฎีเกี่ยวกับลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์

Maslow (1970) เชื่อว่าพฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมาก สามารถอธิบายโดยใช้แนวโน้มของบุคคล ในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิตของเขา ได้รับความต้องการ ความปรารถนา และได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริงที่จะกล่าวว่า กระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ Maslow โดยเขาเชื่อว่ามนุษย์เป็น “สัตว์ที่มีความต้องการ” (Wanting animal) และเป็นการยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ ในทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ Maslow เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะได้รับความพึงพอใจ และเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้ว ก็ยังคงเรียกร้องความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการจะได้รับสิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้ Maslow ยังกล่าวอีกว่าความปรารถนาของมนุษย์นั้น คิดตัวมาแต่กำเนิด และความปรารถนาเหล่านี้ จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนา ตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่ ความปรารถนาขั้นสูงขึ้นไปเป็นลำดับ ลำดับขั้นความต้องการของมนุษย์ (The need-hierarchy conception of human motivation) Maslow เรียงลำดับความต้องการของมนุษย์จากขั้นต้นไปสู่ความต้องการ

ขั้นต่อไปไว้เป็นลำดับ ดังนี้

1. ความต้องการทางด้านร่างกาย (Physiological needs)
2. ความต้องการความปลอดภัย (Safety needs)
3. ความต้องการความรักและความเป็นเจ้าของ (Belongingness and love needs)
4. ความต้องการได้รับความนับถือยกย่อง (Esteem needs)
5. ความต้องการที่จะเข้าใจตนเองอย่างแท้จริง (Self-actualization needs)

(Novabizz, 2559)

แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

การวางแผน เปรียบเสมือนการเตรียมพร้อมรับมือ กับเหตุการณ์ที่เราไม่สามารถคาดเดาได้ อย่างน้อย ๆ ก็เป็นการ “Limit loss” เพราะถึงยังไงเราทุกคนก็คงไม่สามารถหลีกเลี่ยง “ความเสี่ยง” หรือ “ความไม่แน่นอน” ได้ไม่ว่าจะในแง่ของการใช้ชีวิต หรือในด้านการเงิน ทำได้อย่างดีที่สุดก็คือ “จำกัดความเสี่ยง” และนั่นคือเหตุผลที่ “ประกันชีวิต” จึงกลายมาเป็นฐานรากที่สำคัญของพีระมิดการเงิน ซึ่งสามารถแบ่งพีระมิดการเงิน ตามทฤษฎี Maslow เป็น 5 ลำดับชั้น ดังนี้

1. Physiological: ประกันชีวิต เพราะสิ่งที่มีค่ามากที่สุดในชีวิตก็คือ “ชีวิต” ดังนั้นก่อนที่จะเริ่มต้นนำเงินออมไปสร้างผลตอบแทนในรูปแบบอื่น ควรมีสิ่งที่สามารถปกป้องความมั่งคั่งของตนเองด้วย “ประกันชีวิต”

2. Safety: ประกันสุขภาพ หากคุณเป็นลูกจ้างมืออาชีพ มีสวัสดิการรักษายาพยาบาลขององค์กร ที่เพียงพออยู่แล้ว ข้อนี้อาจจะไม่จำเป็นแต่หากคุณทำงานอิสระ หรือเป็นเจ้าของกิจการที่ต้องดูแลตัวเองนั้น “ประกันสุขภาพ” คือสิ่งที่จะสร้างความรู้สึกรู้สึก “อุ่นใจ” เวลาเจ็บป่วยเป็นอย่างดี

3. Love and belonging: เงินสด-เงินที่มีสภาพคล่องสูง “Cash is king” ยังคงเป็นประโยชน์ที่สามารถใช้ได้ในทุกยุคทุกสมัย ซึ่ง “เงินสด-เงินที่มีสภาพคล่องสูง” เหล่านี้ สามารถหยิบใช้ได้ ในหลายกรณี ไม่ว่าจะเป็น “เงินฉุกเฉิน” หรือเพื่อ “รอโอกาสลงทุน” ซึ่งสามารถทำให้เรา “มั่นใจ” มากขึ้นในการวางแผนการเงิน

4. Esteem: กองทุนรวม-หุ้น เมื่อรากฐานมั่นคงก็ถึงเวลา “ให้เงินทำงาน” ผ่านการลงทุนในสินทรัพย์เสี่ยงอย่างหุ้น หรือกองทุนรวมประเภทต่างๆ ตามเป้าหมาย ความรู้ความเข้าใจและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เพื่อสร้างมูลค่าให้กับเงินของเรา

5. Self-actualization: การลงทุนในสินทรัพย์ทางเลือก เมื่อการเงินหนักแน่นมากเพียงพอแล้วนั้น การเลือกลงทุนในการลงทุนส่วนต่างๆ ตามความต้องการก็จะสามารถทำได้ เช่น งานศิลปะ นาฬิกา รถยนต์ หรือลงทุนในที่ดิน (ศิริธยา อิศรภักดี, 2558)

แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factors) การตัดสินใจของผู้ซื้อ ได้รับอิทธิพลจากลักษณะส่วนบุคคลของคนทางด้านต่าง ๆ ได้แก่ อายุ ขั้นตอนวัฏจักรชีวิตครอบครัว อาชีพ โอกาสทางเศรษฐกิจ การศึกษา รูปแบบการดำรงชีวิต บุคลิกภาพและแนวคิดส่วนบุคคล

นิตยาพร เสมอใจ (2550) ให้ความหมายกับปัจจัยส่วนบุคคล (Personal factors) หมายถึง พฤติกรรมการซื้อของบุคคลได้รับอิทธิพลจากปัจจัยเฉพาะของบุคคลด้วยเช่นกัน

1. อายุ และขั้นของวงจรชีวิต (Age and life cycle stage) พฤติกรรม และรสนิยมของบุคคลจะแตกต่างกันไปตามช่วงอายุ และขั้นของวงจรชีวิต
2. อาชีพ (Occupation) อาชีพมีอิทธิพลต่อรูปแบบการบริโภคของบุคคล นักการตลาดควรทำการศึกษาถึงพฤติกรรมเฉพาะกลุ่มและพัฒนากลยุทธ์ที่เหมาะสม สินค้าประเภทเดียวกัน อาจต้องมีการออกแบบที่หลากหลายเพื่อให้เหมาะสมกับแต่ละกลุ่มอาชีพ
3. สภาพเศรษฐกิจของบุคคล (Economic circumstances) ประกอบด้วยรายได้ที่สามารถนำไปใช้ได้สินทรัพย์และเงินออม หนี้สิน รวมถึงทัศนคติด้านการออมและการใช้จ่ายของบุคคล มีอิทธิพลต่อการซื้อ นักการตลาดต้องศึกษาถึงสภาพเศรษฐกิจของบุคคล โดยเฉพาะสินค้าที่มีความอ่อนไหวต่อรายได้ ถ้ามีการเปลี่ยนแปลงจะต้องปรับกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เช่น การปรับผลิตภัณฑ์ใหม่ ปรับตำแหน่งผลิตภัณฑ์ หรือปรับราคา
4. รูปแบบการดำเนินชีวิต (Lifestyle) ถึงแม้บุคคลจะมีอายุเท่ากัน อยู่ในวัฒนธรรมเดียวกัน มีสถานะทางสังคมเหมือนกันและทำงานอาชีพเดียวกัน ก็อาจมีรูปแบบการดำเนินชีวิตแตกต่างกัน วิธีที่แต่ละคนใช้ในการดำเนินชีวิตไม่ว่าจะเป็นความสนใจ การแสดงออกด้านความเห็น และพฤติกรรม การเสนอผลิตภัณฑ์ควรคำนึงถึงรูปแบบการดำเนินชีวิตของบุคคลด้วย บางครั้งต้องชี้ถึงความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์กับการดำเนินชีวิตโดยบอกว่าเหมาะสมกับผู้บริโภคอย่างไร
5. บุคลิกลักษณะและแนวคิดของตนเอง (Personality and self-concept) ลักษณะเฉพาะของบุคคลจะส่งผลต่อพฤติกรรมการซื้อ บุคลิกลักษณะบ่งบอกได้จากความเชื่อมั่นในตนเอง เป็นตัวของตัวเอง คล้อยตาม เป็นผู้นำ หรือชอบต่อต้าน ส่วนแนวคิดของตนเองเป็นวิธีที่บุคคลมองตนเองในแง่มุมที่แตกต่าง ได้แก่ แนวคิดที่มองว่าสิ่งที่เป็นตัวตนที่แท้จริง จะแตกต่างจากแนวคิดที่มองตนเองในอุดมคติ เป็นสิ่งที่อยากจะเห็นตัวเองในสิ่งที่เป็นอย่างที่แตกต่างจากแนวคิดที่ว่าคนอื่นมองตนเอง

ปัจจัยส่วนบุคคล เป็นการตัดสินใจของผู้ซื้อ ได้รับอิทธิพลจากบุคลิกลักษณะส่วนบุคคล เช่น อายุ และลำดับขั้นในครอบครัว อาชีพ สถานะการเงิน รูปแบบการดำเนินชีวิต นิสัย และภาพลักษณ์ส่วนบุคคล ดังนี้ (ปราณี เอี่ยมละออภักดี, 2551)

1. อายุและลำดับชั้นในครอบครัว บุคคลจะซื้อผลิตภัณฑ์แตกต่างกันตลอดช่วงชีวิต ความต้องการเปลี่ยนไปตามอายุ ลำดับชั้นในชีวิตครอบครัวมีผลต่อพฤติกรรมการบริโภคเพราะ ลำดับชั้นในครอบครัวมีผลต่อสถานะทางการเงินที่ต่างกัน ผู้บริโภคที่โตจะมีภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัวน้อยกว่าจึงมีเงินออมมากกว่า ในขณะที่ผู้ที่ไม่มีครอบครัวและบุตรจะมีเงินออมน้อยหรือไม่มีเงินออม จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่ให้คุณค่าสูงหรือคุ้มค่าที่สุด

2. อาชีพ มีผลต่อบทบาทและสถานภาพของบุคคล รวมถึงอัตราการบริโภคผลิตภัณฑ์ เช่น ประธานบริษัทซื้อสุทราคาราแพง เดินทางโดยเครื่องบิน เป็นต้น นักการตลาดจึงต้องศึกษา และแยกกลุ่มอาชีพที่มีความสนใจต้องการผลิตภัณฑ์ที่ต่างกัน

3. ฐานะทางการเงิน ประกอบไปด้วยรายได้ที่สามารถใช้จ่าย ทรัพย์สิน หนี้สิน อำนาจในการกู้ยืม ทักษะคิดต่อการใช้จ่ายและการออม ฐานะทางการเงินมีความสำคัญต่อ ความยืดหยุ่นราคาผลิตภัณฑ์ของผู้บริโภค ผู้บริโภคที่มีความยืดหยุ่นต่อราคาสูงในกลุ่มผลิตภัณฑ์ ราคาแพง เมื่อเปรียบเทียบกับฐานะทางการเงินของตน การณนี้ผู้บริโภคให้ความสำคัญต่อ ความคุ้มค่า

4. รูปแบบการดำเนินชีวิต เป็นแบบแผนของการใช้ชีวิตที่บุคคลแสดงออกทางด้าน กิจกรรม ความสนใจ ความคิดเห็น รูปแบบการดำเนินชีวิตใช้อธิบายภาพรวมการใช้ชีวิตของบุคคล ในสภาพแวดล้อม นักการตลาดต้องสำรวจรูปแบบการดำเนินชีวิตของกลุ่มเป้าหมายและบริหาร ผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิต เช่น เหล้ายี่ห้อจอห์นนี่ วอล์กเกอร์ แบล็กเลเบล พยายามเชื่อมโยงตราผลิตภัณฑ์ “ความเป็นผู้นำและความพร้อมเป็นผู้ให้แก่งสังคม”

5. นิสัยและภาพลักษณ์ส่วนบุคคล เป็นลักษณะส่วนบุคคลทางด้านจิตใจที่มีผลต่อ การตอบสนองสภาพแวดล้อมอย่างเสมอต้นเสมอปลายตลอดมา ผู้บริโภคมีพฤติกรรมการซื้อที่ สอดคล้องกับนิสัยของตนเอง เช่น ไม่มั่นใจตนเองตัดสินใจตามคำแนะนำของพนักงานขายหรือ พิจารณาจากการส่งเสริมการขาย เพื่อช่วยลดความเสี่ยง ภาพลักษณ์ส่วนบุคคลเป็นนิยามภาพลักษณ์ ของความเข้าใจตนเองเช่น นักแสดงเข้าใจตนเองว่าเป็นบุคคลสาธารณะจึงต้องแต่งกายด้วย ผลิตภัณฑ์ที่มีความโดดเด่นและสมฐานะ นักการตลาดต้องสร้างภาพลักษณ์ผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้อง กับภาพลักษณ์ส่วนบุคคลของกลุ่มเป้าหมาย เช่น บะหมี่กึ่งสำเร็จรูปตราควิก (Quick) สร้าง ภาพลักษณ์ตราผลิตภัณฑ์ด้านความเร็วในการปรุงอาหารพร้อมรับประทาน (ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ, 2552)

1. อายุ (Age) อายุที่แตกต่างกันมีความต้องการผลิตภัณฑ์ต่างกัน
2. ขั้นตอนวัฏจักรชีวิตครอบครัว (Family life cycle) เป็นขั้นตอนการดำรงชีวิตของ บุคคลในลักษณะของการมีครอบครัว การดำรงชีวิตในแต่ละขั้นตอนเป็นสิ่งที่มิอิทธิพลต่อ

ความต้องการ ทักษะ และค่านิยมของบุคคลทำให้เกิดความต้องการในผลิตภัณฑ์ และพฤติกรรมการซื้อที่แตกต่างกัน วัฏจักรชีวิตครอบครัวประกอบด้วยขั้นตอน แต่ละขั้นตอน ดังนี้

ขั้นที่ 1 เป็น โสดและอยู่ในวัยหนุ่มสาว (The bachelor stage)

ขั้นที่ 2 คู่สมรสใหม่และยังไม่มีบุตร (Newly married couples)

ขั้นที่ 3 ครอบครัวที่มีบุตรคนเล็กอายุต่ำกว่าหกขวบ (Full nest I)

ขั้นที่ 4 ครอบครัวที่มีบุตรคนเล็กอายุมากกว่าหกขวบ (Full nest II)

ขั้นที่ 5 ครอบครัวที่บิดามารดาอายุมากละมีบุตร โตแล้ว แต่ยังไม่แต่งงาน (Full nest)

ขั้นที่ 6 ครอบครัวที่บิดามารดาอายุมาก มีบุตร แยกครอบครัวแล้ว และยังไม่ทำงานทำอยู่

(Empty nest I)

ขั้นที่ 7 ครอบครัวที่บิดามารดาอายุมาก มีบุตร แยกครอบครัวแล้ว และออกจากงานแล้ว

(Full nest II)

ขั้นที่ 8 คนที่อยู่คนเดียวเนื่องจากฝ่ายหนึ่งตายหรือหย่าขาดจากกันและยังทำงานอยู่

(Solitary survivors, in labor force)

ขั้นที่ 9 คนที่อยู่คนเดียวเนื่องจากฝ่ายหนึ่งตายหรือหย่าขาดจากกันและออกจากงานแล้ว

(Solitary survivors, retired)

3. อาชีพ (Occupation) อาชีพของแต่ละบุคคลจะนำไปสู่ความจำเป็นและความต้องการสินค้าและบริการที่แตกต่างกัน

4. โอกาสทางเศรษฐกิจ (Economic circumstances) โอกาสทางเศรษฐกิจของบุคคลจะกระทบต่อสินค้าและบริการที่เขาตัดสินใจซื้อ โอกาสเหล่านี้ประกอบด้วย รายได้ การออมสินทรัพย์ อำนาจการซื้อและทัศนคติเกี่ยวกับการจ่ายเงิน นักการตลาดต้องสนใจในแนวโน้มของรายได้ส่วนบุคคล โดยใช้รายได้เป็นเกณฑ์ในการแบ่งส่วนตลาดและกำหนดตลาดเป้าหมาย

5. การศึกษา (Education) ผู้ที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มจะบริโภคผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพดีมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาน้อย

6. รูปแบบการดำรงชีวิต (Life style) แบบการดำรงชีวิตขึ้นกับวัฒนธรรม ชั้นของสังคม และกลุ่มอาชีพของแต่ละบุคคล นักการตลาดเชื่อว่าการเลือกผลิตภัณฑ์ของบุคคลขึ้นอยู่กับการดำรงชีวิต

สรุปได้ว่าการวางแผนการเงินเป็นสิ่งที่บุคคลควรมีการวางแผนไว้ ซึ่งการวางแผนการเงินนั้นก็มีหลากหลายทางเลือกขึ้นอยู่กับปัจจัยส่วนบุคคลของแต่ละบุคคล เช่น อายุ และขั้นของวงจรชีวิต (Age and life cycle stage) อาชีพ (Occupation) สภาพเศรษฐกิจของบุคคล (Economic circumstances) รูปแบบการดำเนินชีวิต (Lifestyle) บุคลิกลักษณะและแนวคิดของ

ตนเอง (Personality and self-concept) ที่มีความแตกต่างกันออกไป แต่ทุกคนต่างก็มีความต้องการการวางแผนการเงินจึงเป็นสิ่งที่สำคัญและมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะนำมาสู่ความมั่นคงในชีวิต

ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนการเงิน

การวางแผนการเงิน เป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี มีวินัยตั้งแต่เด็ก ๆ เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ ดังนั้นการวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้คุณสามารถดำเนินในแต่ละช่วงของชีวิตได้อย่างมีความสุขทางทางการเงินที่ดี

การวางแผนการเงินมี 4 ขั้นตอน ที่นำไปสู่ความมั่งคั่งและอิสรภาพทางการเงิน
ขั้นตอนที่ 1 สร้างความมั่งคั่ง (Wealth creation)

“การสร้างความมั่งคั่ง” (Wealth creation) เป็นด่านแรกที่คุณจะต้องฝ่าฟันไปให้ได้ หากอยากมีอิสรภาพทางการเงินอย่างที่ฝันไว้ ซึ่งคนที่สร้างความมั่งคั่งได้ต้อง รู้หา รู้เก็บ รู้ใช้ และรู้ขยายดอกผล อย่างสม่ำเสมอจนกลายเป็นนิสัย

สร้างความมั่งคั่งให้ตนเองด้วยการ “วางแผนการใช้จ่าย” “วางแผนหนี้สิน” เพื่อให้มีเงินออม และทำการ “วางแผนการออมเงิน” ต่อไป นี่คือหัวใจสำคัญของการสร้างความมั่งคั่งในขั้นที่ 1

พยายามคิดไว้เสมอว่า “ทุก ๆ 1 บาท ที่ประหยัดได้ในวันนี้ เหมือนคุณมีเงินออมเพิ่มขึ้นอีก 1 บาท ที่สามารถต่อ ยอดเพิ่มพูนความมั่งคั่งได้ในอนาคต”

ขั้นตอนที่ 2 ปกป้องความมั่งคั่ง (Wealth protection)

ชีวิตคนเราต้องเผชิญกับความเล็งรอบด้าน เหตุการณ์ไม่คาดฝันอย่างอุบัติเหตุหรือเจ็บไข้ได้ป่วยอาจเกิดกับคุณและครอบครัวเมื่อไหร่ก็ได้ หากคุณไม่ได้เตรียมการรับมือเอาไว้ทรัพย์สินเงินทองที่เก็บสะสมมาตลอดชีวิตอาจหมดไป เพียงเพราะถูกสารพัดความเสี่ยงทั้งหลายจู่โจมโดยไม่ทันตั้งตัว

ทางที่ดี คุณควรหาตัวช่วยเพื่อ “ปกป้องความมั่งคั่ง” (Wealth protection) ให้อยู่กับคุณไปนาน ๆ พร้อมทั้งเลือกวิธีจัดการความเสี่ยงต่าง ๆ ด้วยการ “วางแผนประกัน” คิดไม่ติดมือเอาไว้บ้าง แม้วิธีการเหล่านี้จะไม่สามารถขจัดความเสี่ยงทุกชนิดให้หมดไปจากชีวิตเราได้ แต่ก็น่าจะช่วยสร้างความมั่นใจว่าเรายังมีตัวช่วยบรรเทาความสูญเสียทางการเงินได้ในระดับหนึ่ง

นอกจากนั้น อีกเหตุการณ์หนึ่งที่หลายคนคิดไม่ถึงว่าจะเป็นความเสี่ยงในชีวิต นั่นคือ การมีเงินไม่พอใช้ในวัยเกษียณ เชื่อว่าถ้าอายุยืนแล้วไม่มีเงินใช้ คงจะน่ากลัวกว่าสิ่งอื่นใดเป็นแน่แท้ ดังนั้นการ “วางแผนเกษียณ” ตั้งแต่วันนี้จึงเป็นอีกตัวช่วยหนึ่งที่จะทำให้คุณมีเงินพอใช้อย่างสุขสบายในช่วงบั้นปลายของชีวิต

ขั้นตอนที่ 3 เพิ่มพูนความมั่งคั่ง (Wealth accumulation)

หลายปีที่ผ่านมาอัตราเงินเฟ้อพุ่งแซงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เห็นทีถ้าพึ่งการออมเงินไว้ในธนาคารเพียงอย่างเดียว คงไม่สามารถทำให้คุณไปถึงฝั่งฝันหรือมั่งคั่งอย่างที่ตั้งใจไว้ได้ เพราะเงินออมเติบโตไม่ทันราคาสินค้าและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เพิ่มขึ้นถ้าวันนี้เงินของคุณยังนอนนิ่ง ๆ อยู่ในบัญชีเงินฝาก ทำไมไม่ลองปล่อยให้ออกมาซื้อหุ้นหรือซื้อกองทุนแทนคุณกันดูบ้าง เพราะยังมีทางเลือกอื่น ๆ อีกมากมายที่จะช่วย “เพิ่มพูนความมั่งคั่ง” (Wealth accumulation) ให้คุณได้

“วางแผนการลงทุน” จึงกลายเป็นพระเอกคนสำคัญของเรื่องนี้ เพราะการลงทุนเปรียบเสมือนทางด่วนสู่ความมั่งคั่งการออกตัวที่ดี ตั้งต้นได้เร็ว และเดินตามแผนที่วางไว้ย่อมช่วยให้ถึงเส้นชัยได้สมตั้งใจหวัง

นอกจากนี้ การใส่ใจเรื่องภาษีก็เป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่จะช่วยเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้คุณได้เช่นกัน เพราะการ “วางแผนภาษี” ช่วยลดภาระภาษีของคุณให้น้อยลง เมื่อเสียภาษีน้อยลง คุณก็จะมีเงินออมและลงทุนเพื่อเพิ่มพูนความมั่งคั่งให้มากยิ่งขึ้น ยิ่งในปัจจุบันมีช่องทางการออมการลงทุนหลายประเภทที่ให้สิทธิประโยชน์ทางภาษี ไม่ว่าจะเป็นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) หรือการทำประกันชีวิต ฯลฯ ซึ่งคุณไม่ควรมองข้าม เพราะนอกจากจะช่วยประหยัดภาษีในแต่ละปีลงได้แล้ว ยังถือเป็นการลงทุนเพื่อเพิ่มพูนความมั่งคั่งในระยะยาวให้คุณด้วย

ความรู้เกี่ยวกับการลดหย่อนภาษี

เกริกเกียรติ พิพัฒน์เสรีธรรม (2541) ให้ความหมายว่าภาษี คือ สิ่งที่รัฐบาลเก็บมาจากราษฎร และนำมาใช้เพื่อประโยชน์ของสังคมส่วนรวม โดยมีได้มีสิ่งตอบแทนโดยตรงแก่ผู้เสียภาษี

พนิต ธีรภาพวงษ์ (2543) กล่าวว่า อากรเป็นอีกประเภทหนึ่งซึ่งมีมาก่อนภาษีตามคำอธิบายในตำนานภาษีอากรว่า เป็นส่วนชดเชยประโยชน์ที่ราษฎรทำมาหาได้โดยประกอบการต่าง ๆ เช่น ทำนา ทำสวน เป็นต้น หรือสิทธิของรัฐบาล เช่น อนุญาตให้เก็บของป่า จับปลาในน้ำ และต้มกลั่นสุรา เป็นต้น เพราะฉะนั้น อากรตามคำอธิบายจึงผิดกับภาษีในข้อที่อากรนั้น เรียกเก็บจากผลประโยชน์ ซึ่งทำได้ส่วนภาษีโดยทั่วไปเรียกเก็บจากสินค้าเมื่อผ่านด่าน แต่การเก็บภาษีและ

อากรโดยมากมีผู้ผูกขาดรับประมูลเอาไปและลักษณะการบางอย่างก็คล้ายคลึงกันหรือปน ๆ กันอยู่ ซึ่งมักเรียกรวมกันไปว่า ภาษีอากร (ถ้าเป็นอากรที่มีมาแล้วแต่ก่อนก็เรียกว่าอากรตามเดิม ถ้าเป็นอากรที่เกิดขึ้นใหม่เรียกภาษี และเรียกผู้รับประมูลได้ว่าเจ้าภาษีอากรในเวลาต่อมาภาษีอากรผูกขาดมีน้อยแล้ว เช่น อากรรังนก เป็นต้น แต่คำทั้งสองนี้ก็ยังคงใช้อยู่ในลักษณะไม่ผูกขาดก็มี เช่น ภาษีเงินได้ และอากรแสตมป์ เป็นต้น

ขจร สารพันธ์ (2523) ให้ความหมายว่า ภาษีอากรคือ เงิน หรือสิ่งของที่รัฐบาลบังคับเก็บจากประชาชน เพื่อนำไปจ่ายในกิจการอันเป็นหน้าที่ของรัฐบาล

อรรถ ธรรมโน (2533) ให้ความหมายว่า การเรียกเก็บที่จะเรียกว่าภาษีอากร ควรมีลักษณะสำคัญ 2 ประการ ประการแรก เป็นการบังคับจัดเก็บและประการที่สอง ไม่มีการให้ประโยชน์ตอบแทนโดยตรงแก่ผู้เสียภาษีอากร

จากนิยามคำว่าภาษีอากร ซึ่งนักเศรษฐศาสตร์ที่มีชื่อเสียงแต่ละท่าน ได้ให้ความหมายไว้พอที่จะสรุปประเด็นที่สำคัญได้พอสังเขปดังนี้ (สุภรัตย์ กวณกุล, 2528 อ้างถึงใน นารี นันตติกุล, 2545)

1. ลักษณะบังคับ (Obligatory) ภาษีอากรทุกประเภท ต้องมีลักษณะของการบังคับให้ต้องเสียภาษี แม้จะเป็นภาษีทางอ้อมซึ่งเก็บจากผู้บริโภคสินค้าหรือให้บริการ ดังนั้นทางเลือกที่จะบริโภคก็จะต้องเสียภาษีอากรนั่นเอง
 2. ภาษีอากรเป็นการเคลื่อนย้ายทรัพยากรจากภาคเอกชนไปสู่รัฐบาล ซึ่งน่าจะต้องเป็นการเคลื่อนย้ายเพียงด้านเดียวเท่านั้น จึงจะเป็นภาษีอากร กล่าวคือ หากมีการเคลื่อนย้ายในทางตรงข้าม ก็ไม่น่าจะเป็นภาษีอากรได้เนื่องจากเกื้อกูลต่อรัฐได้
 3. ไม่มีตอบแทนโดยตรงต่อผู้เสียภาษี การเสียภาษีอากรเป็นหน้าที่ตามกฎหมายจึงไม่มีผลตอบแทนโดยตรงเนื่องจากการชำระภาษีแต่ละครั้ง อย่างไรก็ตามผู้เสียภาษีย่อมทราบดีว่า ถนน โรงเรียน โรงพยาบาล และสาธารณูปโภคต่าง ๆ ที่รัฐมิให้สังคมโดยรวมเป็นผลมาจากภาษีทั้งนั้น
 4. ไม่ก่อให้เกิดภาระในการชำระคืนของรัฐบาลภาษีอากรยอมเป็นการเคลื่อนย้ายทรัพยากรที่ไม่มีพันธะใด ๆ เพื่อที่รัฐบาลจะสามารถนำเงินภาษีไปบริหารประเทศได้อย่างเต็มความสามารถ
 5. ภาษีอากรจัดเก็บในรูปแบบใดก็ได้ การจัดเก็บภาษีอากรอาจจะกระทำในรูปแบบอื่น ๆ
- นอกจากการจัดเก็บเป็นตัวเงินก็ได้ อาจจัดเก็บในรูปสิ่งของหรือแรงงานหรือรูปแบบอื่น ๆ ก็ได้

สรุปได้ว่า ภาษีความหมายหลากหลาย การเก็บภาษีของรัฐจะเป็นการบังคับหรือไม่มี การให้ประโยชน์ตอบแทนแต่อย่างใดก็ยังคงต้องเสียภาษีซึ่งในปัจจุบันนี้ผลตอบแทนในการเก็บ ภาษีของภาครัฐจะออกมาสนองตอบในรูปของด้านสาธารณูปโภค ด้านสาธารณะประโยชน์ต่าง ๆ ให้กับผู้เสียภาษีจะเป็นทางอ้อมมากกว่าทางตรงซึ่งสามารถนำเงินภาษีไปบริหารประเทศ ให้เจริญก้าวหน้าได้ด้วย

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เป็นภาษีทางตรงที่มีความสำคัญ เนื่องจากจัดเก็บจากบุคคล ธรรมดาซึ่งมีเงินได้ตามมาตรา 39 แห่งประมวลรัษฎากร และเป็นการจัดเก็บภาษีในอัตราก้าวหน้า ผู้มีรายได้มากก็จะมีภาระภาษีมากไปด้วย โดยฐานภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เรียกว่า เงินได้สุทธิ คำนวณจากการนำเงินได้พึงประเมินตลอดทั้งปีภาษี (ปีปฏิทิน) หักค่าใช้จ่ายและค่าลดหย่อนต่าง ๆ ตามกฎหมาย เป็นเงินได้สุทธิจากนั้นจึงนำไปคำนวณภาษีตามอัตราก้าวหน้าและวิธีการที่กฎหมาย กำหนด ซึ่งผู้มีเงินได้มีหน้าที่ยื่นแบบแสดง รายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาประเมินตนเอง (แบบ ภ.ง.ด. 90 และแบบ ภ.ง.ด. 91) ณ สำนักงานสรรพากรพื้นที่สาขา หรือสถานที่อื่นตามที่ กฎหมายกำหนด ภายในวันที่ 31 มีนาคม ของปีถัดไปจากปีที่มีเงินได้ถึงแม้กรมสรรพากร จะมี นโยบายประชาสัมพันธ์ รมรงค์ให้ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา มีความรู้ ความเข้าใจในการยื่น แบบแสดง รายการภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา เช่น การนำคู่มือแนะนำการยื่นแบบแสดงรายการภาษี เงินได้บุคคลธรรมดาให้กับผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การแนะนำการเสียภาษีเงินได้บุคคลผ่าน ระบบอินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์ของกรมสรรพากร การจัดสัมมนาภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาให้กับ ผู้เสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา การเปิดบริการแนะนำภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น แต่ก็ยังมีผู้เสียภาษีอากรจำนวนมากยื่นแบบแสดงรายการไม่ถูกต้อง ซึ่งอาจเกิดจากกฎหมาย ภาษีมีการปรับเปลี่ยนเงื่อนไขในแต่ละปี และทัศนคติของผู้เสียภาษีอากร (กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร, 2553)

การหักลดหย่อน หมายถึง รายการต่าง ๆ ที่กฎหมายได้กำหนดให้หักได้เพิ่มขึ้นหลังจาก ได้หักค่าใช้จ่ายแล้ว เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีให้แก่ผู้เสียภาษีก่อนนำเงินได้ที่เหลือซึ่งเรียกว่า เงินได้สุทธิไปคำนวณภาษีตามบัญชีอัตราภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา รายการหักลดหย่อนกรณีต่าง ๆ มีดังต่อไปนี้ (กรมสรรพากร, 2556)

เบี้ยประกันชีวิต แบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ค่าเบี้ยประกันชีวิต และค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบ บำนาญ ค่าเบี้ยประกันชีวิตสามารถหักลดหย่อนและยกเว้นได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท และของคู่สมรสที่ไม่มีเงินได้ สามารถหักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท (ค่าเบี้ยประกันชีวิตต้องมีความคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป และผลประโยชน์ตอบแทนคืนไม่เกินร้อยละ 20 ของเบี้ยประกันชีวิตรายปี แต่ค่าเบี้ยประกันความคุ้มครองอื่น เช่น คุ้มครองสุขภาพ หรือ

คุ้มครองอุบัติเหตุไม่สามารถหักลดหย่อนได้) ค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญของผู้มีเงินได้หักลดหย่อนได้ในอัตราร้อยละ 15 ของเงินได้ที่นำมาเสียภาษีเงินได้ในแต่ละปี แต่ไม่เกิน 200,000 บาท (เป็นค่าเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ ความคุ้มครองตั้งแต่ 10 ปีขึ้นไป และจ่ายผลประโยชน์เงินบำนาญเมื่อผู้มีเงินได้อายุตั้งแต่ 55 ปีขึ้นไปถึงอายุ 85 ปีหรือกว่านั้น และเมื่อรวมกับเงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ + เงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน + เงินที่ซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ + เงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติ ต้องไม่เกิน 500,000 บาท)

ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อซื้อ เช่าซื้อ หรือสร้างอาคารอยู่อาศัย ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยให้ได้รับลดหย่อนและยกเว้นได้ตามที่จ่ายจริง แต่รวมกันไม่เกิน 100,000 บาท

ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม แบ่งเป็น 2 ส่วน คือค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) สามารถหักลดหย่อนได้ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภานีนั้น (และเมื่อรวมกับเบี้ยประกันชีวิตแบบบำนาญ + เงินสะสมเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + เงินสะสมเข้ากองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ + เงินสะสมเข้ากองทุนสงเคราะห์ตามกฎหมายว่าด้วยโรงเรียนเอกชน + เงินสะสมเข้ากองทุนการออมแห่งชาติแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท) ค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ตามที่จ่ายจริง แต่ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมินที่ได้รับซึ่งต้องเสียภาษีเงินได้ในปีภานีนั้น แต่ไม่เกิน 500,000 บาท

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา คือ ภาษีที่จัดเก็บจากบุคคลทั่วไปหรือจากหน่วยภาษีที่มีลักษณะพิเศษ ตามที่กฎหมายกำหนดและมีรายได้เกิดขึ้นตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยปกติจัดเก็บเป็นรายปี รายได้ที่เกิดขึ้นในปีใด ๆ ผู้มีรายได้มีหน้าที่ต้องนำไปแสดงรายการตนเองตามแบบแสดงรายการภาษีที่กำหนดภายในเดือนมกราคมถึงมีนาคมของปีถัดไป สำหรับผู้มีเงินได้บางกรณีกฎหมายยังกำหนดให้ยื่นแบบ ๆ เสียภาษีตอนครึ่งปี สำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจริงในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อเป็นการบรรเทาภาระภาษีที่ต้องชำระและเงินได้บางกรณีกฎหมายกำหนดให้ผู้จ่ายทำหน้าที่หักภาษี ณ ที่จ่ายจากเงินได้ที่จ่ายบางส่วน เพื่อให้มีการทยอยชำระภาษีขณะที่มีเงินได้เกิดขึ้นอีกด้วย (กรมสรรพากร, 2558)

ตารางที่ 2-1 เปรียบเทียบการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้เพื่อการคำนวณภาษีเงินได้บุคคล
ธรรมดา

เปรียบเทียบการหักลดหย่อนและยกเว้นภาษีเงินได้เพื่อการคำนวณภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	
1. หักลดหย่อนและยกเว้น สำหรับเบี้ยประกันชีวิต	
กรณีการประกันชีวิตทุกประเภท รวมกรณีการประกันชีวิตแบบบำนาญที่จ่ายก่อนปีภาษี 2553 และการประกันชีวิตแบบบำนาญที่ไม่เข้าเงื่อนไขตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194)	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
1.1 ผู้มีเงินได้	
1.2 คู่สมรส	กรณีมีเงินได้ หักได้เช่นเดียวกับผู้มีเงินได้ กรณีไม่มีเงินได้ หักได้เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 10,000 บาท
กรณีการประกันชีวิตแบบบำนาญที่เป็นไปตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับภาษีเงินได้ (ฉบับที่ 194)	ให้หักลดหย่อนได้เพิ่มขึ้น 200,000 บาท แต่ไม่เกิน ร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน และเมื่อรวมกับเงินที่จ่ายเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ กองทุนสงเคราะห์ครูโรงเรียนเอกชน หรือ ค่าซื้อหน่วยลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพแล้ว ต้องไม่เกิน 500,000 บาท
2. ยกเว้นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม	
เงินได้เท่าที่จ่ายเงินเป็นค่าซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ ตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535	ไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 500,000 บาท
3. หักลดหย่อนและยกเว้น สำหรับดอกเบี้ยเงินกู้ยืมเพื่อการมีที่อยู่อาศัย	
3.1 ผู้มีเงินได้กู้ยืมคนเดียว	เท่าที่จ่ายจริง แต่ไม่เกิน 100,000 บาท
3.2 ผู้มีเงินได้หลายคนร่วมกันกู้ยืม	คนละตามส่วนเฉลี่ยดอกเบี้ยตามจำนวนผู้กู้ แต่รวมกัน ไม่เกิน 100,000 บาท

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

กิตติพร สิทธิพันธุ์ (2552) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร วัตถุประสงค์ของการวิจัย 1) เพื่อศึกษาถึงการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร 2) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครที่มีต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และอาชีพ 3) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ประชาชนทั่วไปที่อยู่ในกรุงเทพมหานคร ตั้งแต่อายุ 20 ปีขึ้นไป จำนวน 150 ตัวอย่าง เครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม วิธีการทดสอบทางสถิติ โดยใช้ร้อยละ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าเฉลี่ย และสถิติสหสัมพันธ์อย่างง่ายของเพียร์สัน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างทั้งเพศและเพศหญิงมีจำนวนเท่ากัน คือ 75 คน ซึ่งส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 20-30 ปี สถานภาพโสด มีการศึกษาในระดับปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือนเท่ากับ 10,001-15,000 บาท และประกอบอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านระดับการศึกษา มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านอาชีพ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชน ข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานครในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านความรู้ความเข้าใจในเรื่องการวางแผนทางการเงิน มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ด้านภาวะทางเศรษฐกิจ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านวัตถุประสงค์ในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่น ๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

สุนทรี่ จีงประเสริฐกุล (2552) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของนักลงทุนทั่วไปในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงลักษณะการออม ความสนใจที่มีต่อการลงทุน เหตุผลของการตัดสินใจในการออม ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุน และระดับความสำคัญของ

ปัจจัยด้านต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านภาษีและความเสี่ยงจากการลงทุน ปัจจัยด้านความน่าสนใจในการลงทุนและตัวแทนจัดจำหน่ายกองทุน และปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ (LTF) ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของนักลงทุนในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้วิธีการวิจัยเชิงสำรวจจากกลุ่มตัวอย่าง รวมทั้งสิ้น 445 ตัวอย่าง เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้คือ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การทดสอบค่า Regression และ Chi-square โดยกำหนดนัยสำคัญทางสถิติไว้ที่ระดับ 0.05 ผลการศึกษาวิจัย พบว่า นักลงทุนให้ความสำคัญในตัวแปรทุกตัว โดยให้ความสนใจอยู่ในระดับความสำคัญมาก และยอมรับสมมติฐานทั้ง 4 ข้อ เนื่องจากการมีระดับคะแนนค่า Sig. น้อยกว่า 0.05 (Sig.) จึงแสดงว่า ตัวแปรทั้ง 4 ตัว เป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของนักลงทุนทั่วไปในเขตกรุงเทพมหานคร

ชุตินา เขตภิบาล (2553) วิจัยเรื่อง ความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี: ศึกษากรณี องค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม อำเภอขลุง จังหวัดจันทบุรี การวิจัยเรื่อง “ความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี: ศึกษากรณี องค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม อำเภอขลุง จังหวัดจันทบุรี” มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาความรู้ ความเข้าใจในการเสียภาษีท้องถิ่นของประชาชนองค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม อำเภอขลุง จังหวัดจันทบุรี เปรียบเทียบความรู้ความเข้าใจในการเสียภาษีท้องถิ่นของประชาชน จำแนกตาม เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ โดยการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple random sampling) โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง จำนวนทั้งสิ้น 290 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย สถิติเชิงอนุมาน สถิติเชิงพรรณนา t-tast, One-way ANOVA และทดสอบรายคู่ด้วยวิธี LSD ผลการวิจัย พบว่า ระดับความรู้ความเข้าใจในด้านภาษีผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาได้แก่ ประชาชนผู้เสียภาษีในเขตองค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม มีความรู้ความเข้าใจในระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 63.80 รองลงมา มีความรู้ในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 34.80 และมีความรู้น้อย คิดเป็นร้อยละ 1.40 ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี ผู้เสียภาษีที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่างกันมีความรู้ความเข้าใจด้านการจัดเก็บภาษีขององค์การบริหารส่วนตำบลตะปอมไม่แตกต่างกัน

ดารารพ หนูโพทอง (2554) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาลภายในโรงพยาบาล อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ของเจ้าหน้าที่พยาบาลภายในโรงพยาบาล อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ พยาบาลที่อยู่ในโรงพยาบาลรัฐและเอกชน ภายในอำเภอเมืองขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น ซึ่งได้แก่ โรงพยาบาลศรีนครินทร์ โรงพยาบาลศูนย์ขอนแก่น โรงพยาบาลขอนแก่นราม โรงพยาบาลเวชประสิทธิ์ โรงพยาบาลราชพฤกษ์ ซึ่งมีประชากร รวมทั้งสิ้น 2,850 คน และ มีการคัดเลือกตัวอย่างที่จะใช้ศึกษามีจำนวนตัวอย่างทั้งสิ้น 200 คน ผู้วิจัยได้ใช้เครื่องมือ แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บข้อมูลปฐมภูมิ โดยในแบบสอบถามที่สร้างขึ้นนี้ ประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้ ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลของพยาบาลที่เป็นหน่วยตัวอย่าง ส่วนที่ 2 ปัจจัยด้านการลดหย่อนภาษีของพยาบาลที่เป็นหน่วยตัวอย่าง ส่วนที่ 3 คือ ปัจจัยด้านความรู้ ความเข้าใจในกองทุนเพื่อการลดหย่อนภาษี LTF หรือ RMF จากการเก็บรวบรวมข้อมูลแล้วผู้วิจัย ได้นำมาวิเคราะห์ข้อมูลโดยวิธีสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive method) โดยอธิบายลักษณะทั่วไปของข้อมูลและแสดงค่าร้อยละ (Percentage) ของข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาได้ จากนั้นผู้วิจัยจึงใช้ แบบจำลอง Logistic regressing โดยวิธีการคาดประมาณภาวะความน่าจะเป็นสูงสุด (Maximum likelihood) และเทคนิควิเคราะห์ Marginal effects โดยตั้งสมมติฐานให้ค่าระดับนัยสำคัญอยู่ที่ 0.05 หรือภายใต้ความเชื่อมั่นที่ 95% จากผลการวิจัยสรุปได้ว่า ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วม ลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายในโรงพยาบาล อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น คือ ปัจจัยด้านประเภทของหน่วยงานที่สังกัด (TF) และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ทางภาษีในการเข้าร่วมกองทุน (K)

ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) วิจัยเรื่อง การวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินและเพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผนการเงินเพื่อเตรียม การเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค โดยศึกษาจากจำนวนกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 355 คน การเก็บรวบรวมข้อมูลใช้แบบสอบถามและการวิจัยจากเอกสารที่เกี่ยวข้อง การวิเคราะห์ ข้อมูลใช้การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และใช้สถิติ Contingency coefficient ในการทดสอบหาความสัมพันธ์ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 1) ผลศึกษาการวางแผนการเงิน เพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่ากลุ่มตัวอย่างทั้งหมดมีการฝากเงินกับสถาบันการเงินมากที่สุด มีผู้ที่เคยลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทพันธบัตรมากที่สุด ส่วนใหญ่มีสัดส่วนในการออมและลงทุน ต่อรายได้ 25% มีการตัดสินใจออมและลงทุนด้วยตนเอง และมีวัตถุประสงค์ในการออมและลงทุน เพื่อเป็นหลักประกันทางการเงินของครอบครัวมากที่สุด 2) ผลศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการวางแผน การเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุ พบว่า วิธีการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับเพศ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ความเชื่อ และประสบการณ์ ประเภทการลงทุนมีความสัมพันธ์กับระดับ

การศึกษา ระยะเวลาในการออมและลงทุนมีความสัมพันธ์กับตำแหน่งงาน และความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับอายุ รายได้ ตำแหน่งงาน ความเสี่ยง ผลตอบแทน ความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อ และประสบการณ์

สนทนา เขมวรัตน์ และดวงใจ เขมวรัตน์ (2556) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการ การเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร ความมุ่งหมายของการศึกษาค้นคว้า เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของ บุคลากรมหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยศึกษา 4 ปัจจัย คือ ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ตำแหน่งทางวิชาการ และเงินเดือน ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว ได้แก่ ภาระความรับผิดชอบต่อครอบครัว ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน ได้แก่ การเลียนแบบ เพื่อร่วมงาน ปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม ได้แก่ อิทธิพลของสื่อ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้า เป็นแบบสัมภาษณ์ และแบบสอบถามการจัดการการเงินส่วนบุคคลเป็นมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ จำนวน 16 ข้อ มีค่าอำนาจจำแนกรายข้อ ตั้งแต่ 0.31-0.69 และค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา เท่ากับ 0.86 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าไควส์แควกำลังสอง และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณแบบขั้นตอน (Stepwise multiple regression analysis) ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้ 1) ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ อายุ ตำแหน่งทางวิชาการ และเงินเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัย กลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร 2) ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงิน ส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 เรียงลำดับด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ จากมากไปน้อยดังนี้ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว (0.556) ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในที่ทำงาน (0.295) และปัจจัยสิ่งแวดล้อมทางสังคม (0.120) 3) ปัจจัยที่ร่วมกันพยากรณ์การจัดการการเงินส่วนบุคคล ของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติ ณ ระดับนัยสำคัญ 0.01 ได้แก่ ปัจจัยสิ่งแวดล้อมในครอบครัว และปัจจัยสิ่งแวดล้อม ทางสังคม มีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณเท่ากับ 0.627 และค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์ เท่ากับ 0.393

กษมา เทียมเพ็ชร (2556) วิจัยเรื่อง ความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว การวิจัยครั้งนี้ มีจุดประสงค์เพื่อ ศึกษาความพึงพอใจและเปรียบเทียบความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้าน การจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย จากประชาชนที่มาชำระภาษี ณ สำนักงานเทศบาลเมืองสระแก้ว จำนวน 400 คน ใช้แบบสอบถาม

ในการเก็บข้อมูล และวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ และค่าเฉลี่ย กับส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานโดยใช้ค่าสถิติเชิงอนุมาน ประกอบด้วย ค่า t-test และ One-way ANOVA ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุ 31-40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี สมรสแล้วมีรายได้ต่อเดือน 15,001 บาทขึ้นไป และส่วนใหญ่ทราบข่าวการประชาสัมพันธ์การจัดเก็บจากสื่อวิทยุและหอกระจายข่าว นอกจากนี้ยังพบว่า ในภาพรวมประชาชนมีความพึงพอใจต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว ในระดับมาก เมื่อทำการจัดอันดับพบว่า ประชาชนมีความพึงพอใจต่อการประชาสัมพันธ์การจัดเก็บภาษีจากสื่อวิทยุและหอกระจายข่าว เป็นอันดับหนึ่ง รองลงมา ได้แก่ สื่อสิ่งพิมพ์ (ป้ายโปสเตอร์) สื่อบุคคล และสื่อสิ่งพิมพ์ (แผ่นพับ) ตามลำดับ และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว จำแนกตามเพศและระดับการศึกษา ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 ส่วนด้านอายุ สถานภาพสมรสและรายได้ต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05

พัฒน์ ทองพึ้ง (2556) วิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงความรู้ ความเข้าใจ และการรับรู้ที่มีต่อการวางแผนทางการเงิน เมื่อยามเกษียณอายุของครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ปัจจัยที่ส่งผลต่อการวางแผนทางการเงิน เมื่อยามเกษียณอายุของครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร รวมทั้งเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัย และค้นหารูปแบบการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมกับครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ก่อนวัยเกษียณอายุ โดยศึกษาเฉพาะครู โรงเรียนสังกัดกรุงเทพมหานคร ระดับตำแหน่ง ครูปฏิบัติการ (คศ.1) และครูชำนาญการ (คศ.2) จำนวนตัวอย่างทั้งหมด 534 ตัวอย่าง จาก 49 เขต 436 โรงเรียน ด้วยวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบง่าย เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บข้อมูล คือ แบบสอบถาม ที่ผ่านการประเมินจากผู้เชี่ยวชาญ และทดสอบความน่าเชื่อถือทางสถิติแล้ว ข้อมูลที่เก็บได้คิดเป็นร้อยละ 100 จากจำนวนตัวอย่างทั้งหมดสถิติที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วยสถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ การทดสอบสองทางวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุ การวิจัยครั้งนี้ได้กำหนดกรอบแนวความคิดในการวิจัยไว้ 3 ปัจจัย คือ ปัจจัยด้านคุณลักษณะส่วนบุคคล ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา आयงาน ระดับตำแหน่งงาน สถานภาพของครอบครัว ขนาดครอบครัว และอาชีพคู่สมรส ปัจจัยด้านรูปแบบการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณประกอบด้วย การลงทุนในเงินฝาก หุ้นทุน หุ้นสหกรณ์ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ การทำประกัน และการลงทุนแบบอื่น ๆ ปัจจัยด้านความพร้อมในการเตรียมตัวเพื่อวัยเกษียณ ประกอบด้วย การมีความรู้ในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ การเตรียมตัววางแผนเพื่อวัยเกษียณ การมีรายได้เพียงพอในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ และความต้องการความรู้เพิ่มเติมในการวางแผนเพื่อวัยเกษียณ

ทรายทอง เลิศเปียง (2557) วิจัยเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษาสาขาบัญชี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาพฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ของนักศึกษา สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี ประชากรที่ศึกษา ได้แก่ นักศึกษา ระดับประกาศนียบัตรชั้นสูง จำนวน 130 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า 1) ในภาพรวมพฤติกรรมการใช้เงิน ของนักศึกษา มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับพอใช้ได้โดยพฤติกรรมการใช้เงินทางการศึกษามีค่าเฉลี่ยสูงมากที่สุด รองลงมาคือ ด้วยนันทนาการและกิจกรรมทางสังคม สำหรับด้านความจำเป็นพื้นฐาน มีค่าเฉลี่ยต่ำสุด 2) ผลการศึกษาการวางแผนการใช้เงินส่วนบุคคล พบว่า ภาพรวมอยู่ในระดับ ปานกลาง เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ด้านการกำหนดเป้าหมายที่ต้องการอยู่ในระดับมากที่สุด สำหรับด้านวางแผนหาเงิน/ เปลี่ยนงานอยู่ในระดับมาก ส่วนด้านการออมเงินด้านจัดสรรเวลา เพื่อหาความรู้ ความเข้าใจในการลงทุน และด้านการบริหารภาระหนี้สิน อยู่ในระดับปานกลาง 3) ผลของบันทึกบัญชีส่วนบุคคล พบว่าในระยะเวลา 1 เดือนรายรับส่วนใหญ่มาจาก รับเงินจากผู้ปกครองอันดับสองมาจากเงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา และรายได้มาจากการทำงานพิเศษมาเป็นอันดับ สุดท้าย รายจ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าอาหาร ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษา และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับยานพาหนะ ค่าหอพัก ค่าโทรศัพท์ ค่าของใช้ และค่ารักษาพยาบาล ตามลำดับ และ เมื่อพิจารณาของรายรับ จำนวน 100 บาท มีรายจ่ายจำนวนร้อยละ 95.20 คงเหลือเงินออมร้อยละ 4.80

สร้อยเพชร ลิสนิ และมนตรี ช่วยชู (2557) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพ การจัดเก็บภาษีสรรพากรภาค 6 รวมทั้งหมด 8 จังหวัด ได้แก่ กาญจนบุรี, สุพรรณบุรี, นครปฐม, ราชบุรี, สมุทรสาคร, สมุทรสงคราม, เพชรบุรี และประจวบคีรีขันธ์ โดยศึกษาปัจจัยเกี่ยวกับคุณลักษณะของเจ้าหน้าที่จัดเก็บภาษีอากร ปัจจัยเกี่ยวกับคุณลักษณะของผู้ที่เสียภาษีอากรและปัจจัย ที่เกี่ยวกับสภาพแวดล้อมอื่น โดยทำการศึกษากลุ่มตัวอย่าง 2 กลุ่ม คือ 1) เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่ จัดเก็บภาษีอากรทุกสำนักงาน ๆ ละ 1 คน รวม 64 คน และ 2) ผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากรจากประชากร 197,824 คน โดยใช้ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 400 ตัวอย่าง ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นงานวิจัยเชิงปริมาณ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยได้แก่แบบทดสอบ สถิติที่ใช้ คือ สถิติเชิงพรรณนา และสถิติ ทดสอบความสัมพันธ์ของตัวแปรต้นที่มีผลกระทบต่อตัวแปรตาม (การวิเคราะห์ความถดถอย เชิงพหุคูณ) ผลการวิจัยพบว่ากลุ่มตัวอย่าง 1) เจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่เก็บภาษีอากรผลการทดสอบ สมมุติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของคุณลักษณะของเจ้าหน้าที่ผู้มีหน้าที่จัดเก็บภาษีอากรและ สภาพแวดล้อมอื่นมีอิทธิพลทางตรงต่อประสิทธิภาพในการเก็บภาษีอากรของสำนักงาน

สรรพากรภาค 6 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติระดับ 0.05 ยกเว้นด้านนโยบายการจัดเก็บภาษีอากร กลุ่มตัวอย่าง 2) ผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากร ผลจากการทดสอบสมมติฐานเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของคุณลักษณะของผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษีอากร และสภาพแวดล้อมอื่นที่มีผลต่อประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษี มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 โดยพบว่า คุณลักษณะของผู้มีหน้าที่เสียภาษีอากร และสภาพแวดล้อมอื่นมีอิทธิพลทางตรงต่อประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีอากรของสำนักงานสรรพากรภาค 6 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านวิธีการเก็บภาษีอากร

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรธม แก้วเอี่ยม (2558) วิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการจัดการเงินส่วนบุคคลความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะทางการเงินกับการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร พร้อมเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร โดยเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 310 คน วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติพื้นฐาน ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน และวิเคราะห์ความสัมพันธ์โดยหาค่า Chi-square ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ผลการศึกษาสมรรถนะทางการเงินที่มีผลต่อการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร จำนวน 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน วินัยทางการเงินและความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน โดยรวม พบว่า มีระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่ามีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก เรียงจากมากไปหาน้อย คือความตระหนักด้านจริยธรรมทางการเงิน และความรู้ด้านทางการจัดการการเงิน และมีความเห็นอยู่ในระดับปานกลาง คือวินัยทางการเงิน ตามลำดับ ผลการทดสอบสมมติฐานว่า 1) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพสมรส จำนวนสมาชิกในครอบครัว การช่วยเหลือสมาชิกในครอบครัว ต่อเดือน รายได้หลักรวมต่อเดือน รายได้เสริมต่อเดือน ตำแหน่งชั้นยศ อายุราชการ รูปแบบการดำเนินชีวิตเกี่ยวกับพฤติกรรมการดื่มแอลกอฮอล์ พฤติกรรมการสูบบุหรี่ และพฤติกรรมการใช้ชีวิตประจำวัน มีความสัมพันธ์กับการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร 2) ความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยสมรรถนะทางการเงิน ได้แก่ ความรู้ด้านการจัดการการเงิน และความตระหนักทางด้านจริยธรรมทางการเงิน มีความสัมพันธ์กับการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธร จังหวัดชุมพร

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัย เรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง” เป็นการศึกษาเชิงปริมาณ (Quantitative research) โดยใช้วิธีวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) และใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดวิธีดำเนินการวิจัยโดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ประชากรและตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ
4. เทคนิคการให้คะแนนและเกณฑ์การแปลความหมายของคะแนน
5. การเก็บรวบรวมข้อมูล
6. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ประชากรและตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้คือลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ในปี พ.ศ. 2558 เป็นจำนวนทั้งหมด 6669 คน ผู้วิจัยใช้สูตรของ Yamane (1973) ที่ระดับความที่ระดับความน่าจะเป็นของความคิดพลาดที่ยอมรับให้เกิดขึ้นร้อยละ 5 ได้กลุ่มตัวอย่าง 378 คน เพื่อความสมบูรณ์ของข้อมูลผู้วิจัยถึงขอใช้กลุ่มตัวอย่าง 380 คน

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

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดของประชากร

e = ระดับความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างที่ยอมรับได้

$$\begin{aligned} \text{เมื่อแทนค่าจะได้กลุ่มตัวอย่าง } n &= \frac{N}{1 + Ne^2} \\ &= \frac{6669}{1 + 6669(0.05^2)} \\ &= 377.37 \approx 380 \end{aligned}$$

การเลือกกลุ่มตัวอย่างและแผนการสุ่มตัวอย่างเพื่อการศึกษาในครั้งนี้ เป็นการสุ่มตัวอย่างแบบหลายขั้นตอน (Multistage sampling) ทั้งแบบ โควตา (Quota sampling) และแบบสะดวก (Convenience หรือ Accidental sampling) โดยมีขั้นตอนการสุ่มตัวอย่างดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบ โควตา (Quota sampling) โดยจะทำการสุ่มประชากรคือ ลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ที่ผ่านเกณฑ์ที่ต้องเสียภาษี โดยแบ่งเป็นเพศชาย จำนวน 190 คน และเพศหญิง จำนวน 190 คน มีรายละเอียดแสดงตามตารางที่ 3-1

ตารางที่ 3-1 รายละเอียดจำนวนของกลุ่มตัวอย่างในการวิจัย

ลำดับพื้นที่	เพศ	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง
1	ชาย	190 คน
2	หญิง	190 คน
รวมจำนวนกลุ่มตัวอย่างจำนวน		380 คน

ขั้นตอนที่ 2 ใช้การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience หรือ Accidental sampling) ซึ่งเป็นการสุ่มตัวอย่างโดยไม่ใช้ความน่าจะเป็น (Non-probability) โดยใช้การแจกแบบสอบถามให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง จำนวน 380 ชุด

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง” เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative research) โดยใช้วิธีวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research) และใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยมีเนื้อหาแบ่งออกเป็น 3 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนลดหย่อนภาษี

ตอนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความคุ้มค่า

ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ

ผู้วิจัยดำเนินการสร้างแบบสอบถามโดยมีขั้นตอนในการสร้างดังนี้

ขั้นที่ 1 ศึกษาค้นคว้ารายละเอียดต่าง ๆ จากหนังสือ เอกสารทางวิชาการ ทฤษฎี และงานวิจัยต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยในการวางแผนการเงิน ที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ขั้นที่ 2 ศึกษาการหลักการสร้างแบบสอบถามเพื่อการวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม และนำเสนอต่อคณะกรรมการที่ปรึกษา

ขั้นที่ 3 นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อตรวจสอบโครงสร้างของแบบสอบถาม ความถูกต้องเที่ยงตรงของเนื้อหา ภาษาที่ใช้และปรับปรุงแก้ไข

ขั้นที่ 4 นำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้ว เสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน (ดังมีรายชื่อในภาคผนวก ก) ที่มีความเชี่ยวชาญด้านการสร้างเครื่องมือวิจัยและด้านการศึกษา เพื่อตรวจสอบความสอดคล้องของข้อคำถามกับวัตถุประสงค์ พร้อมทั้งพิจารณาความถูกต้องชัดเจนของภาษาที่ใช้โดยค่า IOC (Item-objective congruence index) จากการวิเคราะห์คุณภาพของเครื่องมือ ได้ค่าดัชนีความสอดคล้องที่ 0.60

ขั้นที่ 5 นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้ทรงคุณวุฒิมาปรับปรุงแก้ไขแล้ว นำเสนออาจารย์ที่ปรึกษา พิจารณาความสมบูรณ์อีกครั้งและนำไปทดลอง (Try-out) กับลูกค้ำที่มาใช้บริการ ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน แล้วนำมาหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) เพื่อให้ได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์ โดยวิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha coefficient) ของ Cronbach ได้ค่าความเชื่อมั่น 0.70

ขั้นที่ 6 นำข้อบกพร่องจากการทดลองมาปรับปรุงครั้งสุดท้าย เพื่อนำไปพิมพ์เป็นแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลเพื่อการวิจัย

ตารางที่ 3-2 ค่า Cronbach's alpha ทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability)

ข้อคำถาม	Cronbach's Alpha	Total
การวางแผนการลดหย่อนภาษี		.907
1. การซื้อประกันชีวิต	.823	
2. การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	.819	
3. การลงทุนในกองทุนรวม	.825	
ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี		.939
1. ผลตอบแทน	.802	
2. ความเสี่ยง	.783	
3. ความรู้ความเข้าใจ	.793	
4. การรับรู้ข่าวสาร	.822	

โครงสร้างของแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ตารางที่ 3-3 โครงสร้างของแบบสอบถาม

ส่วนที่	ข้อคำถาม	จำนวนข้อ
ส่วนที่ 1	ปัจจัยส่วนบุคคล	6
ส่วนที่ 2	การวางแผนลดหย่อนภาษี	15
ส่วนที่ 3	ความคุ้มค่า	20

เกณฑ์การให้คะแนนและเกณฑ์การแปลความหมายของคะแนน

ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง โดยใช้คำถามแบบประเมินค่า 5 ระดับของ Likert ดังนี้ (ชานินทร์ ศิลป์จารุ, 2555)

ระดับความสำคัญมากที่สุด	5	คะแนน
ระดับความสำคัญมาก	4	คะแนน
ระดับความสำคัญปานกลาง	3	คะแนน
ระดับความสำคัญน้อย	2	คะแนน
ระดับความสำคัญน้อยที่สุด	1	คะแนน

โดยที่แปลความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้ (อนงค์พรรณ ภาวิไล, 2548)

ค่าเฉลี่ยระหว่าง	1.00-1.50	ระดับความสำคัญน้อยที่สุด
ค่าเฉลี่ยระหว่าง	1.51-2.50	ระดับความสำคัญน้อย
ค่าเฉลี่ยระหว่าง	2.51-3.50	ระดับความสำคัญปานกลาง
ค่าเฉลี่ยระหว่าง	3.51-4.50	ระดับความสำคัญมาก
ค่าเฉลี่ยระหว่าง	4.51-5.00	ระดับความสำคัญมากที่สุด

สำหรับการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรในการทดสอบสมมติฐานนั้น

ในที่นี้ผู้วิจัยได้ใช้ความหมายค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเดวิส (Davis' descriptions)

ในการตีความหมาย เพื่อให้ได้การตีความค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์สื่อความหมายได้ตรงกัน

(อมราพร สุรการ, 2555)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

หลังจากที่ผู้วิจัยได้รวบรวมรวมแนวคิดทฤษฎี และผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาตามกรอบแนวคิดในการวิจัย โดยผู้วิจัยได้ดำเนินการรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้อย่างเป็นทางการเป็นขั้นตอน ดังนี้

1. นำหนังสือขออนุญาตจาก วิทยาลัยพาณิชศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา เพื่อขออนุญาตระงับในการเก็บรวบรวมข้อมูลและสนับสนุนการวิจัย
2. ใช้การสำรวจ (Survey) โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล วิธีการแจกแบบสอบถาม คือ ผู้วิจัยแจกแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างด้วยตนเองจนครบถ้วนสมบูรณ์
3. ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล จัดหมวดหมู่ของข้อมูลในแบบสอบถาม กำหนดรหัสและลงบันทึกข้อมูล
4. นำข้อมูลไปวิเคราะห์ทางสถิติ

การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ซึ่งมีลำดับขั้นตอนการวิเคราะห์ ดังนี้

1. สถิติพรรณนา ในส่วนของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคาร กสิกรไทย สาขาแหลมฉบังผู้วิจัยใช้ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
2. สถิติอนุมาน

สมมติฐานที่ 1 ส่วนของลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค้ำที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์สถิติแบบ ANOVA โดยใช้วิธีการเปรียบเทียบพหุคูณแบบ LSD แล้วนำเสนอในรูปแบบของตาราง

สมมติฐานที่ 2 ส่วนของการวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค้ำที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ผู้วิจัยใช้การวิเคราะห์สถิติแบบ Multiple linear regression

บทที่ 4

ผลการวิจัย

ในการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับงานวิจัยเรื่อง “ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง” ผู้วิจัยได้นำข้อมูลตัวอย่างที่เก็บรวบรวมมาได้จำนวน 380 ชุด ที่ผ่านการตรวจสอบความน่าเชื่อถือแล้วมาทำการวิเคราะห์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS วิเคราะห์ตามสมมติฐานของการวิจัย การวิเคราะห์ข้อมูล และการแปลความหมายของผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

ส่วนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล

ตารางที่ 4-1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศของลูกค้านักใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

เพศ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ชาย	151	39.74
หญิง	229	60.26
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-1 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 60.26 และกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาเป็นเพศชาย จำนวน 151 คน คิดเป็นร้อยละ 39.74

ตารางที่ 4-2 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

อายุ	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ไม่เกิน 30 ปี	126	33.16
31-40 ปี	159	41.84
41-50 ปี	70	18.42
51 ปีขึ้นไป	25	6.58
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-2 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่อายุ 31-40 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 41.84 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาอายุไม่เกิน 30 ปี จำนวน 126 คน คิดเป็นร้อยละ 33.16 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาอายุ 41-50 ปี จำนวน 70 คน คิดเป็นร้อยละ 18.42 และกลุ่มตัวอย่างอายุ 51 ปีขึ้นไป จำนวน 25 คน คิดเป็นร้อยละ 6.58

ตารางที่ 4-3 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

สถานภาพสมรส	จำนวน (คน)	ร้อยละ
สมรส	130	34.20
โสด	221	58.16
หย่าร้าง	15	3.95
หม้าย	9	2.37
แยกกันอยู่	5	1.32
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-3 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่มีสถานภาพสมรสเป็นโสด จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 58.16 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีสถานภาพสมรสเป็นสมรส จำนวน 130 คน คิดเป็นร้อยละ 34.20 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีสถานภาพสมรสเป็นหย่าร้าง จำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 3.95 กลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพสมรสเป็นหม้าย จำนวน 9 คน คิดเป็นร้อยละ 2.37 และกลุ่มตัวอย่างมีสถานภาพสมรสเป็นแยกกันอยู่ จำนวน 5 คน คิดเป็นร้อยละ 1.32

ตารางที่ 4-4 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้า
ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ระดับการศึกษา	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	61	16.05
ปริญญาตรี	213	56.05
สูงกว่าปริญญาตรี	106	27.90
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-4 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 56.05 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีระดับการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 27.90 และกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีระดับการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 16.05

ตารางที่ 4-5 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ตำแหน่งการทำงาน	จำนวน (คน)	ร้อยละ
พนักงานทั่วไป	242	63.68
หัวหน้า/ ผู้จัดการ	95	25.00
ผู้บริหาร	8	2.11
ธุรกิจส่วนตัว	35	9.21
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-5 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่มีตำแหน่งการทำงานเป็นพนักงานทั่วไปจำนวน 242 คน คิดเป็นร้อยละ 63.68 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีตำแหน่งการทำงานเป็นหัวหน้า/ผู้จัดการ จำนวน 95 คน คิดเป็นร้อยละ 25.00 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีตำแหน่งการทำงานเป็นเจ้าของธุรกิจส่วนตัว จำนวน 35 คน คิดเป็นร้อยละ 9.21 และกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีตำแหน่งการทำงานเป็นผู้บริหาร จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 2.11

ตารางที่ 4-6 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้โดยเฉลี่ย
(บาทต่อเดือน) ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

รายได้โดยเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	จำนวน (คน)	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	22	5.79
15,001-20,000 บาท	84	22.11
20,001-25,000 บาท	73	19.21
25,001-30,000 บาท	66	17.37
30,001-35,000 บาท	36	9.47
35,000 บาทขึ้นไป	99	26.05
รวม	380	100.00

จากตารางที่ 4-6 พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่มีรายได้ 35,000 บาทขึ้นไป จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 26.05 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีรายได้ 15,001-20,000 บาท จำนวน 84 คน คิดเป็นร้อยละ 22.11 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีรายได้ 20,001-25,000 บาท จำนวน 73 คน คิดเป็นร้อยละ 19.21 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีรายได้ 25,001-30,000 บาท จำนวน 66 คน คิดเป็นร้อยละ 17.37 กลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีรายได้ 30,001-35,000 บาท จำนวน 36 คน คิดเป็นร้อยละ 9.47 และกลุ่มตัวอย่างที่ศึกษามีรายได้ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท จำนวน 22 คน คิดเป็นร้อยละ 5.79

**ส่วนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง**

ตารางที่ 4-7 รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้า
ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการซื้อประกันชีวิต

ด้านการซื้อประกันชีวิต	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านคิดว่าการซื้อประกัน ชีวิตให้ผลตอบแทนมากน้อย เพียงใด	41 10.79%	153 40.26%	134 35.26%	43 11.32%	9 2.37%	3.46	0.91	ปานกลาง	4
2. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิต ช่วยลดภาระค่ารักษาพยาบาลใน ยามฉุกเฉินมากน้อยเพียงใด	92 24.21%	159 41.84%	87 22.89%	24 6.32%	18 4.74%	3.74	1.04	มาก	3
3. ท่านคิดว่าการซื้อประกัน ชีวิตเป็นการวางแผนเรื่อง ค่าใช้จ่ายในการดูแลตนเอง ในระยะยาวได้มากน้อยเพียงใด	81 21.32%	165 43.42%	112 29.47%	19 5.00%	3 0.79%	3.79	0.86	มาก	1
4. ท่านคิดว่าการซื้อประกัน ชีวิตสามารถคุ้มครองชีวิตและ ทรัพย์สินได้ตามความต้องการ มากน้อยเพียงใด	62 16.31%	187 49.21%	111 29.21%	15 3.95%	5 1.32%	3.75	0.82	มาก	2
5. ท่านคิดว่าการซื้อประกัน ชีวิตมีความชัดเจนเรื่องเงื่อนไข และข้อยกเว้นอย่างละเอียด มากน้อยเพียงใด	46 12.11%	117 30.79%	112 29.47%	88 23.16%	17 4.47%	3.23	1.07	ปานกลาง	5
รวม (n = 380)						3.59	0.94	มาก	

จากตารางที่ 4-7 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อน
ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการซื้อ
ประกันชีวิต มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านคิดว่า
การซื้อประกันชีวิตเป็นการวางแผนเรื่องค่าใช้จ่ายในการดูแลตนเองในระยะยาวได้มากน้อยเพียงใด
มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.79$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตสามารถคุ้มครองชีวิต
และทรัพย์สินได้ตามความต้องการมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.75$) ลำดับที่ 3 คือ
ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตช่วยลดภาระค่ารักษาพยาบาลในยามฉุกเฉินมากน้อยเพียงใด

มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.74$) ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่า การซื้อประกันชีวิตให้ผลตอบแทน
 มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.46$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่า การซื้อ
 ประกันชีวิตมีความชัดเจนเรื่องเงื่อนไขและข้อยกเว้นอย่างละเอียดมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับ
 ปานกลาง ($\bar{X} = 3.23$)

ตารางที่ 4-8 รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้า
 ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ด้านการลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านคิดว่า การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์เป็นการสร้าง หลักประกันให้กับครอบครัว มากน้อยเพียงใด	78	170	108	18	6	3.78	0.88	มาก	3
	20.53%	44.74%	28.42%	4.74%	1.58%				
2. ท่านคิดว่า การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุน ที่มีผลตอบแทนในระยะยาว ได้มากน้อยเพียงใด	101	159	93	22	5	3.87	0.92	มาก	1
	26.58%	41.84%	24.47%	5.79%	1.32%				
3. ท่านคิดว่า การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์เป็นปัจจัยหลัก ในการดำรงชีวิตมากน้อย เพียงใด	46	120	152	47	10	3.39	0.95	ปานกลาง	5
	12.11%	31.58%	40.00%	12.37%	2.63%				
4. ท่านคิดว่า การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุน ที่มีความเสี่ยงต่ำมากน้อย เพียงใด	58	131	151	33	7	3.53	0.92	มาก	4
	15.26%	34.47%	39.74%	8.68%	1.84%				
5. ท่านคิดว่า การลงทุนใน อสังหาริมทรัพย์เป็นการสะสม เพิ่มทุนทรัพย์สินมากน้อย เพียงใด	58	131	151	33	7	3.87	0.88	มาก	2
	15.26%	34.47%	39.74%	8.68%	1.84%				
รวม (n = 380)						3.68	0.91	มาก	

จากตารางที่ 4-8 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.68$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีผลตอบแทนในระยะยาวได้มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.87$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการสะสมเพิ่มทุนทรัพย์สินมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.87$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการสร้างหลักประกันให้กับครอบครัวมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.78$) ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.53$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นปัจจัยหลักในการดำรงชีวิตมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.39$)

ตารางที่ 4-9 รายละเอียดปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการลงทุนในกองทุนรวม

ด้านการลงทุนในกองทุนรวม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านคิดว่าการลงทุนใน กองทุนรวมมีความสะดวกใน ด้านการซื้อ-ขาย ได้ทุกวัน มากน้อยเพียงใด	66 17.37%	133 35.00%	137 36.05%	41 10.79%	3 0.79%	3.57	0.93	มาก	3
2. ท่านคิดว่าการลงทุนใน กองทุนรวมมีความสะดวก ในด้านการซื้อ-ขายผ่านทาง อินเทอร์เน็ตมากน้อยเพียงใด	95 25.00%	139 36.58%	110 28.95%	35 9.21%	1 0.26%	3.77	0.94	มาก	1
3. ท่านคิดว่าการลงทุนใน กองทุนรวมมีสภาพคล่องสูง มากน้อยเพียงใด	61 16.05%	119 31.32%	158 41.58%	40 10.53%	2 0.53%	3.52	0.90	มาก	4

ตารางที่ 4-9 (ต่อ)

ด้านการลงทุนในกองทุนรวม	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
4. ท่านคิดว่าการลงทุนใน กองทุนรวมสามารถยกเว้นภาษี จากกำไรส่วนเกินได้มากน้อย เพียงใด	62 16.32%	97 25.53%	153 40.26%	49 12.89%	19 5.00%	3.35	1.06	ปานกลาง	5
5. ท่านคิดว่าการลงทุนใน กองทุนรวมไม่มีค่าธรรมเนียม เป็นผลดีต่อตัวท่านมากน้อย เพียงใด	96 25.26%	126 33.16%	113 29.74%	35 9.21%	7 1.84%	3.73	1.02	มาก	2
รวม (n = 380)						3.59	0.97	มาก	

จากตารางที่ 4-9 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านกองทุนรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวกในการซื้อ-ขายผ่านทาง มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.77$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมไม่มีค่าธรรมเนียมเป็นผลดีต่อตัวท่านมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.73$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวกในการซื้อ-ขาย ได้ทุกวันมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.57$) ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีสภาพคล่องสูงมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.52$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมสามารถยกเว้นภาษีจากกำไรส่วนเกินได้มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.35$)

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ตารางที่ 4-10 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านผลตอบแทน

ด้านผลตอบแทน	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้กำไรก็ตาม	70	143	100	55	12	3.54	1.05	มาก	3
	18.42%	37.63%	26.32%	14.47%	3.16%				
2. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ได้กำไรไม่มากนักและต้องขาดทุนไม่มาก	46	145	161	27	1	3.55	0.81	มาก	2
	12.11%	38.16%	42.37%	7.11%	0.26%				
3. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงแม้ว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม	55	85	114	98	28	3.11	1.16	ปานกลาง	4
	14.47%	22.37%	30.00%	25.79%	7.37%				
4. ท่านต้องการผลตอบแทนจากการวางแผนการเงิน	143	136	84	9	2	4.12	0.89	มาก	1
	37.63%	35.79%	22.11%	2.37%	0.53%				
รวม (n = 380)						3.58	0.98	มาก	

จากตารางที่ 4-10 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านผลตอบแทนมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.58$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านต้องการผลตอบแทนจากการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 4.12$) ลำดับที่ 2 ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ได้กำไรไม่มากนักและต้องขาดทุนไม่มาก มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.55$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้กำไรก็ตาม มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.54$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม มีค่าเฉลี่ยปานกลาง ($\bar{X} = 3.11$)

ตารางที่ 4-11 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้า
ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความเสี่ยง

ด้านความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านสามารถยอมรับ ความเสี่ยงจากการวางแผน การเงินได้มากน้อยเพียงใด	36 9.47%	108 28.42%	125 32.89%	77 20.26%	34 8.95%	3.09	1.10	ปานกลาง	3
2. ท่านมีการกระจายการ วางแผนการเงินเพื่อลดความ เสี่ยงมากน้อยเพียงใด	47 12.37%	142 37.37%	146 38.42%	43 11.32%	2 0.53%	3.50	0.87	ปานกลาง	2
3. ท่านเน้นการวางแผนการเงิน ที่สร้างรายได้ประจำและ มีความปลอดภัย	91 23.95%	152 40.00%	118 31.05%	19 5.00%	0 0.00%	3.83	0.85	มาก	1
4. ท่านสามารถรับต่อการ ขาดทุนที่เกิดจากการวางแผน การเงินได้	36 9.47%	100 26.32%	120 31.58%	90 23.68%	34 8.95%	3.04	1.11	ปานกลาง	4
รวม (n = 380)						3.36	0.98	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4-11 แสดงว่าระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความเสี่ยงมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.36$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านเน้นการวางแผนการเงินที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัย มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.83$) ลำดับที่ 2 ท่านมีการกระจายการวางแผนการเงินเพื่อลดความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.50$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการวางแผนการเงินได้มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.09$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านสามารถรับต่อการขาดทุนที่เกิดจากการวางแผนการเงินได้ มีค่าเฉลี่ยปานกลาง ($\bar{X} = 3.04$)

ตารางที่ 4-12 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความรู้ความเข้าใจ

ด้านความรู้ความเข้าใจ	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินก่อนการตัดสินใจวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใด	41		115	39	4	3.57	0.86	มาก	4
	10.79%	47.63%	30.26%	10.26%	1.05%				
2. ท่านพิจารณาอัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใดตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน	59	202	98	19	2	3.78	0.78	มาก	2
	15.53%	53.16%	25.79%	5.00%	0.53%				
3. ท่านพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน	76	173	107	24	0	3.79	0.83	มาก	1
	20.00%	45.53%	28.16%	6.32%	0.00%				
4. ท่านทราบถึงผลประโยชน์ของการลดหย่อนภาษี	85	136	119	37	3	3.69	0.95	มาก	3
	22.37%	35.79%	31.32%	9.74%	0.79%				
รวม (n = 380)						3.71	0.86	มาก	

จากตารางที่ 4-12 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความรู้ความเข้าใจ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.71$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.79$) ลำดับที่ 2 ท่านพิจารณาอัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใดตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.78$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านทราบถึงผลประโยชน์ของการลดหย่อนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.69$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงินก่อนการตัดสินใจวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.57$)

ตารางที่ 4-13 รายละเอียดปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำ
ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการรับรู้ข่าวสาร

ด้านการรับรู้ข่าวสาร	ระดับความคิดเห็น					\bar{X}	SD	ระดับ ความ คิดเห็น	ลำดับ ที่
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด				
1. ท่านได้รับคำแนะนำ และชักชวนจากพนักงาน	48 12.63%	122 32.11%	130 34.21%	71 18.68%	9 2.37%	3.34	1.00	ปานกลาง	3
2. ท่านรับรู้ข่าวสารจาก การโฆษณาประชาสัมพันธ์, โปสเตอร์, แผ่นพับ	55 14.47%	116 30.53%	140 36.84%	65 17.11%	4 1.05%	3.40	0.97	ปานกลาง	2
3. ท่านรับรู้ข่าวสารจาก หนังสือพิมพ์และนิตยสาร ทางการเงิน	41 10.79%	107 28.16%	127 33.42%	91 23.95%	14 3.68%	3.18	1.03	ปานกลาง	4
4. ท่านรับรู้ข่าวสารจาก สื่อโซเชียลมีเดีย	101 26.58%	130 34.21%	109 28.68%	39 10.26%	1 0.26%	3.77	0.97	มาก	1
รวม (n = 380)						3.42	0.99	ปานกลาง	

จากตารางที่ 4-13 พบว่า ระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการรับรู้ข่าวสาร มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.42$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านรับรู้ข่าวสารจากสื่อโซเชียลมีเดีย มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.77$) ลำดับที่ 2 ท่านรับรู้ข่าวสารจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์, โปสเตอร์, แผ่นพับ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.40$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านได้รับคำแนะนำและชักชวนจากพนักงาน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.34$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านรับรู้ข่าวสารจากหนังสือพิมพ์และนิตยสารทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.18$)

ส่วนที่ 4 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

สมมติฐานที่ 1.1 ลูกค้ำที่เพศแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้ำที่เพศแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำที่เพศแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-14 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามเพศของลูกค้ำ

เพศ	n	\bar{X}	SD	t	p-value
ชาย	151	3.56	0.56	1.28	0.566
หญิง	229	3.49	0.57		

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-14 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามเพศของลูกค้ำ โดยใช้สถิติ Independent Sample t-test ในการทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ผลการทดสอบ พบว่า ค่า p-value มีค่าเท่ากับ 0.566 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐาน H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่เพศแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.2 ลูกค้ำที่อายุแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้ำที่อายุแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำที่อายุแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-15 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามอายุของลูกค้า

	อายุ	n	\bar{X}	SD	F	p-value
การรับรู้ ความคุ้มค่า	ไม่เกิน 30 ปี	126	3.62	0.56	3.46*	0.016
	31-40 ปี	159	3.51	0.60		
	41-50 ปี	70	3.47	0.55		
	51 ปีขึ้นไป	25	3.25	0.24		

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-15 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามอายุของลูกค้า โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.016 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือสามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้าที่อายุแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least significant difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ดังตารางที่ 4-16

ตารางที่ 4-16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่อายุแตกต่างกันต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

อายุ	ไม่เกิน 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป
ไม่เกิน 30 ปี	-			
p-value				
31-40 ปี	0.11	-		
p-value	(0.109)			
41-50 ปี	0.15	0.04	-	
p-value	(0.076)	(0.610)		
51 ปีขึ้นไป				-
p-value				

ตารางที่ 4-16 (ต่อ)

อายุ	ไม่เกิน 30 ปี	31-40 ปี	41-50 ปี	51 ปีขึ้นไป
51 ปีขึ้นไป	0.37*	0.26*	0.22	-
p-value	(0.003)	(0.030)	(0.089)	

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-16 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อายุไม่เกิน 30 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าย่อยที่อายุไม่เกิน 30 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้าย่อยที่อายุ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.37

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อายุ 31-40 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.030 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้าย่อยที่อายุ 31-40 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้าย่อยที่อายุ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.26

สมมติฐานที่ 1.3 ลูกค้าย่อยที่สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้าย่อยที่สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้าย่อยที่สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-17 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษี

เงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้า

	สถานภาพสมรส	n	\bar{X}	SD	F	p-value
การรับรู้ ความคุ้มค่า	สมรส	130	3.47	0.55	2.92*	0.021
	โสด	221	3.58	0.57		
	หย่าร้าง	15	3.33	0.49		
	หม้าย	9	3.13	0.65		
	แยกกันอยู่	5	3.21	0.31		

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-17 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้า โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.021 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้าที่สถานภาพสมรสแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least significant difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ดังตารางที่ 4-18

ตารางที่ 4-18 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้าที่สถานภาพสมรสแตกต่างกันต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

สถานภาพสมรส	สมรส	โสด	หย่าร้าง	หม้าย	แยกกันอยู่
สมรส	-				
p-value					
โสด	-0.12	-			
p-value	(0.057)				
หย่าร้าง	0.13	0.25	-		
p-value	(0.383)	(0.093)			

ตารางที่ 4-18 (ต่อ)

สถานภาพสมรส	สมรส	โสด	หย่าร้าง	หม้าย	แยกกันอยู่
หม้าย	0.33	0.45*	0.20	-	
p-value	(0.083)	(0.018)	(0.393)		
แยกกันอยู่	0.25	0.37	0.12	-0.08	
p-value	(0.320)	(0.142)	(0.676)	(0.796)	-

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-18 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่สถานภาพสมรสโสด และหม้าย พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่สถานภาพสมรสเป็นโสด มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้ำที่สถานภาพสมรสเป็นหม้าย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.45

สมมติฐานที่ 1.4 ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-19 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ำ

	ระดับการศึกษา	n	\bar{X}	SD	F	p-value
การรับรู้	ต่ำกว่าปริญญาตรี	61	3.28	0.70	9.11*	0.000
ความ	ปริญญาตรี	213	3.52	0.54		
คุ้มค่า	สูงกว่าปริญญาตรี	106	3.66	0.48		

p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-19 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ำ โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least significant difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 ดังตารางที่ 4-20

ตารางที่ 4-20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	ปริญญาตรี	สูงกว่าปริญญาตรี
ต่ำกว่าปริญญาตรี	-		
p-value			
ปริญญาตรี	-0.24*	-	
p-value	(0.003)		
สูงกว่าปริญญาตรี	-0.38*	-0.14*	-
p-value	(0.000)	(0.034)	

* p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-20 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.24

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.38

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.034 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.14

สมมติฐานที่ 1.5 ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-21 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้า

	ตำแหน่งการทำงาน	n	\bar{X}	SD	F	p-value
การรับรู้	พนักงานทั่วไป	242	3.51	0.56	1.22	0.301
	หัวหน้า/ผู้จัดการ	95	3.59	0.64		
ความคุ้มค่า	ผู้บริหาร	8	3.45	0.12		
	ธุรกิจส่วนตัว	35	3.38	0.43		

p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-21 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้า โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.301 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.6 ลูกค้ำที่มีรายได้แตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

H_0 : ลูกค้ำที่มีรายได้อ่างต่างกััน มีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

H_1 : ลูกค้ำที่มีรายได้อ่างต่างกััน มีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ตารางที่ 4-22 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความค้ำค่าที่ต่างกัันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามรายได้อองลูกค้ำ

	รายได้อองเฉลี้อย	n	\bar{X}	SD	F	p-value
	ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท	22	3.67	0.66	0.86	0.505
การรับรู้ ความ ค้ำค่า	15,001-20,000 บาท	84	3.44	0.60		
	20,001-25,000 บาท	73	3.54	0.55		
	25,001-30,000 บาท	66	3.52	0.62		
	30,001-35,000 บาท	36	3.45	0.47		
	35,000 บาทขึ้นไป	99	3.56	0.52		

p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-22 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความค้ำค่าที่ต่างกัันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามรายได้อองลูกค้ำ โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.505 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีรายได้อ่างต่างกัันมีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 การวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

H_0 : การวางแผนการเงินไม่มีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

H_1 : การวางแผนการเงินมีผลต่อการรับรู้ความค้ำค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

การศึกษาถึงความสัมพันธ์ของการซื้อประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ การลงทุนในกองทุนรวม ผู้วิจัยได้ใช้การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุ (Multiple regression analysis) โดยเลือกใช้เทคนิค Enter

การตรวจสอบกลุ่มของตัวแปรอิสระในสมการมีความสัมพันธ์ซึ่งกันและกันหรือไม่ (Multi collinearity) พิจารณาจากค่า ค่า Tolerance และค่า VIF (Variance Inflation Factor) ถ้าค่า Tolerance มากกว่า 0.1 (Menard, 1995) และถ้าค่า VIF น้อยกว่า 10 (Myers, 1990) แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเอง และทดสอบค่า Durbin & Watson เพื่อพิจารณาว่า ค่าคลาดเคลื่อน (e) ของตัวแปรเป็นอิสระต่อกันหรือไม่ โดยจะต้องมีค่าระหว่าง 1.5-2.5 (Hutcheson & Sofroniou, 1999, p. 49) ความสัมพันธ์ของตัวแปรอิสระและตัวแปรตาม จะมีความสัมพันธ์กันเป็นเส้นตรง การตรวจสอบจะพิจารณาจากกราฟ Normal Probability (P-P) Plot และ การทดสอบการกระจายตัวของข้อมูลจะใช้ทฤษฎีแนวโน้มนำเข้าสู่ศูนย์กลาง (Central limit theorem) ซึ่งอธิบายไว้ว่า ถ้าเก็บตัวอย่างในจำนวนที่มากพอ ($n > 30$) การกระจายของค่าตัวอย่างดังกล่าวจะมีแนวโน้มใกล้เคียงกับการกระจายแบบโค้งปกติ (Normal Distribution) (Bartz, 1999)

ตารางที่ 4-23 ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

		Sum of squares	df	Mean square	F	p-value
	Regression	75.79	3	25.26	210.784	0.000*
ANOVA	Residual	45.06	376	0.12		
	Total	120.85	379			

p-value < 0.05

จากตารางที่ 4-23 เมื่อทดสอบแล้ว การซื้อประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม ไม่เกิดปัญหา Multicollinearity ทดสอบค่าสถิติทดสอบ F ปรากฏว่า ค่า Sig. = 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่ามีตัวแปรต้น การวางแผนลดหย่อนภาษีอย่างน้อย 1 ตัว ที่สามารถทำนายผลการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามความคุ้มค่า นั่นคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า การวางแผนการเงินมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

ตารางที่ 4-24 ผล Multiple Linear Regression Analysis ทดสอบความสัมพันธ์ของการวางแผนการเงินต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา ของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.	Tolerance	
	coefficients		coefficients			VIF	
	B	Std. Error	Beta				
ค่าคงที่	0.871	0.111		7.827	0.000*		
การซื้อประกันชีวิต	0.105	0.032	0.126	3.273	0.001*	0.665	1.503
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	0.304	0.030	0.394	10.020	0.000*	0.641	1.560
การลงทุนในกองทุนรวม	0.320	0.028	0.432	11.561	0.000*	0.709	1.411
R	0.792						
R Square	0.627						
Adjusted R Square	0.624						
F-ratio	210.784	(0.000*)					
Durbin-Watson	1.653						

ตัวแปรตาม คือ ความคุ้มค่า

* P-value < 0.05

จากตารางที่ 4-24 ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) ระหว่างตัวแปรอิสระ “การวางแผนลดหย่อนภาษี” และตัวแปรตาม “ความคุ้มค่า” ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.792 พบว่า ตัวแปรการวางแผนลดหย่อนภาษีกับความคุ้มค่าทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน มีค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R Square) เท่ากับ 0.627 หมายความว่า การเปลี่ยนแปลงของ “ความคุ้มค่า” ขึ้นอยู่กับการวางแผนลดหย่อนภาษี ร้อยละ 62.70 ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว (Adjusted R Squarer) เท่ากับ 0.624

การวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม มีความสัมพันธ์กับความคุ้มค่าที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 ดังนั้น สามารถแสดงสมการได้ดังนี้

$$\text{Unstandardized } \hat{Y} = 0.871 + 0.105X_1 + 0.304X_2 + 0.320X_3$$

$$\text{Standardized } \hat{Y} = 0.126X_1 + 0.394X_2 + 0.432X_3$$

เมื่อ \hat{Y} = ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

X_1 = การวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันชีวิต

X_2 = การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

X_3 = การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวม

จากสมการ Unstandardized $\hat{Y} = 0.871 + 0.105X_1^* + 0.304X_2^* + 0.320X_3^*$

สามารถแปลผลได้ว่า

1. เมื่อ X_1 มีค่าเท่ากับศูนย์ Y จะมีค่าเท่ากับ 0.871 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินมีค่าเท่ากับศูนย์ ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.871

2. เมื่อ X_1 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.105 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันชีวิตมีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.105

3. เมื่อ X_2 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.304 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.304

4. เมื่อ X_3 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.320 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวมมีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.320

จากสมการ Standardized $\hat{Y} = 0.126X_1^* + 0.394X_2^* + 0.432X_3^*$

สามารถแปลผลได้ว่า

1. เมื่อ X_1 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.126 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันชีวิตมีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.126

2. เมื่อ X_2 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.394 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.394

3. เมื่อ X_3 เพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ Y เพิ่มขึ้นเท่ากับ 0.432 นั่นแสดงว่าเมื่อการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวมมีค่าเพิ่มขึ้น 1 หน่วย จะทำให้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทยจะมีค่าเท่ากับ 0.432

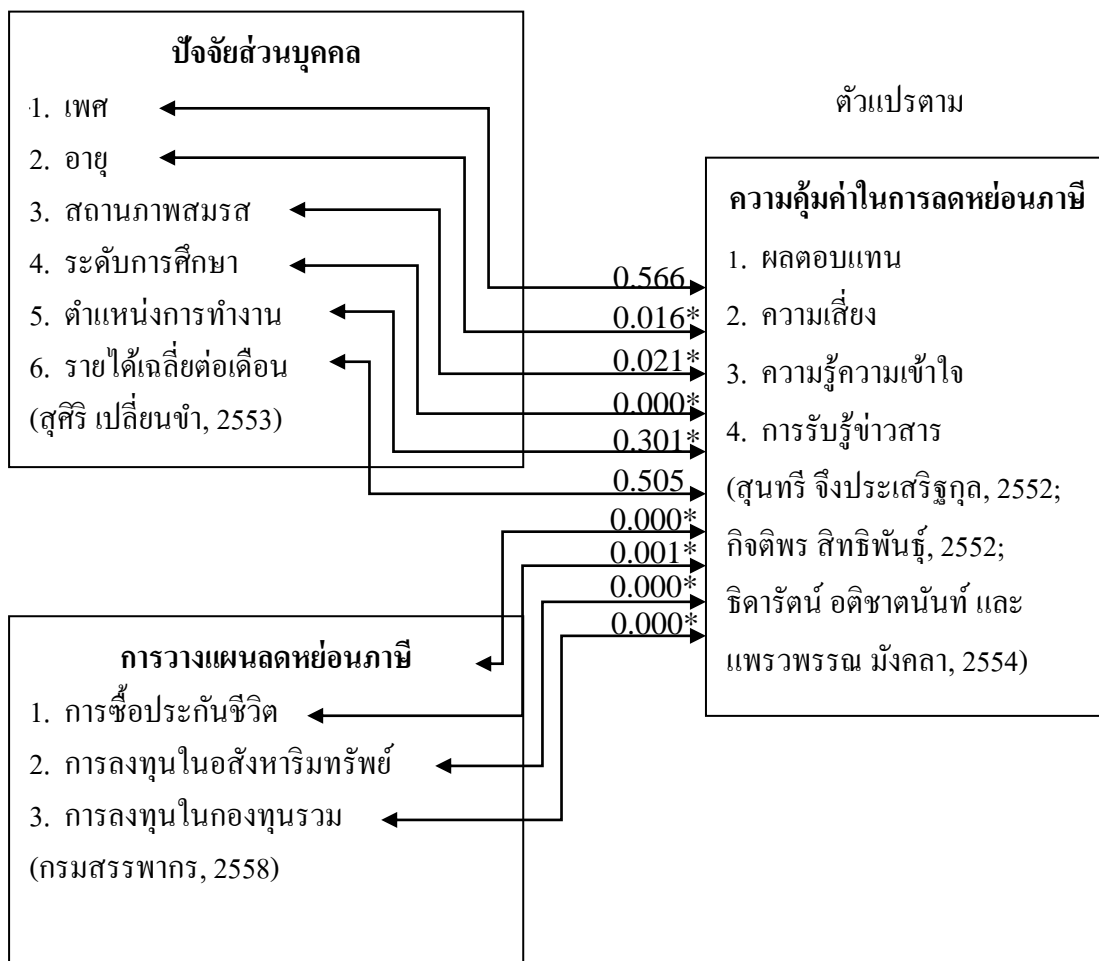
ตารางที่ 4-25 การสรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน ที่	ตัวแปรต้น	ตัวแปรตาม	ผลการทดสอบ สมมติฐาน
1.1	เพศ	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	ไม่สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
1.2	อายุ	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
1.3	สถานภาพสมรส	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
1.4	ระดับการศึกษา	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
1.5	ตำแหน่งการทำงาน	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	ไม่สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
1.6	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	ไม่สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
2.1	การวางแผนการเงิน	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
2.2	การซื้อประกันชีวิต	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
2.3	การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0
2.4	การลงทุนในกองทุนรวม	ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษี	สามารถปฏิเสธ สมมติฐาน H_0

สรุปสมมติฐานงานวิจัย

จากสมมติฐานงานวิจัยเรื่อง การวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง สามารถสรุปได้ดังนี้

ตัวแปรอิสระ



ภาพที่ 4-1 สรุปสมมติฐานงานวิจัย

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา ปัจจัย ในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง มีวัตถุประสงค์

- 1) เพื่อศึกษาผู้ที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
 - 2) เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
- กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ ผู้ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง จำนวน 380 คน สถิติที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐาน ทดสอบความแตกต่างโดยใช้ Independent sample t-test และ การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่ม โดยใช้ การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว F-test (One-way analysis of variance) และหาความสัมพันธ์การวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีโดย Multiple linear regression และ Logistic regression

สรุปผลการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

สรุปผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลของกลุ่มตัวอย่าง ผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างที่ศึกษาส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงมากที่สุดจำนวน 229 คน คิดเป็นร้อยละ 60.26 มีอายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 159 คน คิดเป็นร้อยละ 41.84 มีสถานภาพโสด จำนวน 221 คน คิดเป็นร้อยละ 58.16 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 213 คน คิดเป็นร้อยละ 56.05 มีตำแหน่งการทำงานเป็นพนักงานทั่วไป จำนวน 242 คน คิดเป็นร้อยละ 63.68 มีรายได้โดยเฉลี่ย 35,000 บาทขึ้นไป จำนวน 99 คน คิดเป็นร้อยละ 26.05

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนการลดหย่อนภาษี

2.1 ด้านการซื้อประกันชีวิต

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของผู้ที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการซื้อประกันชีวิต มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ

ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตเป็นการวางแผนเรื่องค่าใช้จ่ายในการดูแลตนเองในระยะยาวได้
 มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.79$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตสามารถ
 ค้ำครองชีวิตและทรัพย์สินได้ตามความต้องการมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.75$)
 ลำดับที่ 3 คือ ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตช่วยลดภาระค่ารักษาพยาบาลในยามฉุกเฉินมากน้อย
 เพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.74$) ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตให้ผลตอบแทน
 มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.46$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่าการซื้อ
 ประกันชีวิตมีความชัดเจนเรื่องเงื่อนไขและข้อยกเว้นอย่างละเอียดมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ย
 ระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.23$)

2.2 ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผน
 การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
 ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.68$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับ
 ดังนี้ คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีผลตอบแทนในระยะยาวได้
 มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.87$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์
 เป็นการสะสมเพิ่มพูนทรัพย์สินมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.87$) ลำดับที่ 3 คือ
 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการสร้างหลักประกันให้กับครอบครัวมากน้อยเพียงใด
 มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.78$) ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุน
 ที่มีความเสี่ยงต่ำมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.53$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่า
 การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นปัจจัยหลักในการดำรงชีวิตมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับ
 ปานกลาง ($\bar{X} = 3.39$)

2.3 ด้านการลงทุนในกองทุนรวม

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยในการวางแผน
 การลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
 ด้านกองทุนรวม มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.59$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ
 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวกในด้านการซื้อ-ขายผ่านทาง มีค่าเฉลี่ยระดับมาก
 ($\bar{X} = 3.77$) ลำดับที่ 2 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมไม่มีค่าธรรมเนียมเป็นผลดีต่อตัวท่าน
 มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.73$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวม
 มีความสะดวกในด้านการซื้อ-ขาย ได้ทุกวันมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.57$)
 ลำดับที่ 4 คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีสภาพคล่องสูงมากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับ
 มาก ($\bar{X} = 3.52$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมสามารถยกเว้นภาษีจาก
 กำไรส่วนเกินได้มากน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.35$)

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

3.1 ด้านผลตอบแทน

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านผลตอบแทน มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.58$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านต้องการผลตอบแทนจากการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 4.12$) ลำดับที่ 2 ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ได้กำไรไม่มากนักและต้องขาดทุนไม่มาก มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.55$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้กำไรก็ตาม มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.54$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม มีค่าเฉลี่ยปานกลาง ($\bar{X} = 3.11$)

3.2 ด้านความเสี่ยง

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความเสี่ยง มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.36$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านเน้นการวางแผนการเงินที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัย มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.83$) ลำดับที่ 2 ท่านมีการกระจายการวางแผนการเงินเพื่อลดความเสี่ยงเล็กน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.50$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการวางแผนการเงินได้เล็กน้อยเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.09$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านสามารถรับต่อการขาดทุนที่เกิดจากการวางแผนการเงินได้ มีค่าเฉลี่ยปานกลาง ($\bar{X} = 3.04$)

3.3 ด้านความรู้ความเข้าใจ

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านความรู้ความเข้าใจ มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.71$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.79$) ลำดับที่ 2 ท่านพิจารณาอัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงินเล็กน้อยเพียงใดตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.78$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านทราบถึงผลประโยชน์ของการลดหย่อนภาษี มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.69$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านมีความรู้ความเข้าใจ

เรื่องการวางแผนการเงินก่อนการตัดสินใจวางแผนการเงินมากขึ้นเพียงใด มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.57$)

3.4 ด้านการรับรู้ข่าวสาร

สรุปผลการวิจัยพบว่า โดยภาพรวมระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านการรับรู้ข่าวสาร มีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.42$) โดยมีรายละเอียดตามลำดับดังนี้ คือ ท่านรับรู้ข่าวสารจากสื่อโซเชียลมีเดีย มีค่าเฉลี่ยระดับมาก ($\bar{X} = 3.77$) ลำดับที่ 2 ท่านรับรู้ข่าวสารจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์, โปสเตอร์, แผ่นพับ มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.40$) ลำดับที่ 3 คือ ท่านได้รับคำแนะนำและชักชวนจากพนักงาน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.34$) และลำดับสุดท้าย คือ ท่านรับรู้ข่าวสารจากหนังสือพิมพ์และนิตยสารทางการเงิน มีค่าเฉลี่ยระดับปานกลาง ($\bar{X} = 3.18$)

4. สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกัน ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

สมมติฐานที่ 1.1 ลูกค้าที่เพศแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกัน ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามเพศของลูกค้า โดยใช้สถิติ Independent sample t-test ในการทดสอบสมมติฐานที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ผลการทดสอบ พบว่า ค่า p-value มีค่าเท่ากับ 0.566 ซึ่งมีค่ามากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐาน H_0 หมายความว่า ลูกค้าที่เพศแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.2 ลูกค้าที่อายุแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกัน ในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามอายุของลูกค้า โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.016 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้าที่อายุแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least significant difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อายุไม่เกิน 30 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ายุ่ไม่เกิน 30 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้ายุ่ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.37

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่อายุไม่เกิน 31-40 ปี และอายุ 51 ปีขึ้นไป พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.030 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ายุ่ไม่เกิน 31-40 ปี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้ายุ่ 51 ปีขึ้นไป โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.26

สมมติฐานที่ 1.3 ลูกค้ายุ่ที่สถานภาพสมรสแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามสถานภาพสมรสของลูกค้ายุ่ โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.021 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือสามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ายุ่ที่สถานภาพสมรสแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least significant difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่สถานภาพสมรสโสด และหม้าย พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.018 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ายุ่ที่สถานภาพสมรสเป็นโสด มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดามากกว่าลูกค้ายุ่ที่สถานภาพสมรสเป็นหม้าย โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.45

สมมติฐานที่ 1.4 ลูกค้ายุ่ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามระดับการศึกษาของลูกค้ายุ่ โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 นั่นคือ สามารถ

ปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ดังนั้นจึงต้องนำไปเปรียบเทียบเชิงซ้อน (Multiple comparison) โดยใช้การทดสอบแบบ Least Significant Difference (LSD) เพื่อหาค่าเฉลี่ยคู่ใดบ้างที่แตกต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.003 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.24

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.000 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.38

การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยรายคู่ของการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่มีระดับการศึกษاپริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี พบว่า มีค่า p-value เท่ากับ 0.034 ซึ่งน้อยกว่า 0.05 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษापริญญาตรี มีการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาน้อยกว่าลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี โดยมีผลต่างของค่าเฉลี่ยเท่ากับ 0.14

สมมติฐานที่ 1.5 ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามตำแหน่งการทำงานของลูกค้ำ โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.301 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 1.6 ลูกค้ำที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน

ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา จำแนกตามรายได้ของลูกค้า โดยใช้สถิติแบบ One-way ANOVA ในการทดสอบที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 พบว่า ค่า p-value เท่ากับ 0.505 ซึ่งมากกว่า 0.05 นั่นคือ ไม่สามารถปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 หมายความว่า ลูกค้าที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 การวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

เมื่อทดสอบแล้ว การซื้อประกันชีวิต การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และการลงทุนในกองทุนรวม ไม่เกิดปัญหา Multicollinearity ทดสอบค่าสถิติทดสอบ F ปรากฏว่าค่า Sig. = 0.000 ซึ่งน้อยกว่าระดับนัยสำคัญ 0.05 แสดงว่ามีตัวแปรต้น การวางแผนลดหย่อนภาษีอย่างน้อย 1 ตัวที่สามารถทำนายผลการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรตามความคุ้มค่า

ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (R) ระหว่างตัวแปรอิสระ “การวางแผนลดหย่อนภาษี” และตัวแปรตาม “ความคุ้มค่า” ซึ่งมีค่าเท่ากับ 0.792 พบว่า ตัวแปรการวางแผนลดหย่อนภาษีกับความคุ้มค่าทั้งสองมีความสัมพันธ์กัน มีค่าสัมประสิทธิ์การตัดสินใจ (R Square) เท่ากับ 0.627 หมายความว่า การเปลี่ยนแปลงของ “ความคุ้มค่า” ขึ้นอยู่กับการวางแผนลดหย่อนภาษี ร้อยละ 62.70 ส่วนค่าสัมประสิทธิ์การพยากรณ์เมื่อปรับแล้ว (Adjusted R Squarer) เท่ากับ 0.624

อภิปรายผลการวิจัย

จากผลการวิจัยที่ได้จากการทดสอบสมมติฐานในงานวิจัยเรื่อง ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง สามารถอภิปรายผลโดยอ้างอิงจากงานวิจัยที่เกี่ยวข้องได้ดังนี้

สมมติฐานที่ 1 ลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

เพศ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้าที่เพศแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน เนื่องจากทุกคนต่างก็มีความต้องการ การวางแผนการเงินจึงเป็นสิ่งที่สำคัญและมีความจำเป็นอย่างยิ่งที่จะนำมาสู่ความมั่นคงในชีวิต มีความต้องการที่จะประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิตที่ไม่แตกต่างกัน ดังนั้นลูกค้าที่เพศแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ไม่แตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของกษมา เทียมเพ็ชร (2556) ผลการศึกษา พบว่า ประชาชนที่เพศแตกต่างกันมีความพึงพอใจต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05 เช่นเดียวกับงานวิจัยของชุตินา เขตภิบาล (2553) ผลการศึกษา พบว่า ประชาชนที่เพศแตกต่างกันมีความรู้ความเข้าใจด้านการจัดเก็บภาษีขององค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม ไม่แตกต่างกัน เช่นเดียวกับงานวิจัยของธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ผลการศึกษา พบว่าพนักงานที่เพศแตกต่างกัน มีวิธีการออมและลงทุนแตกต่างกัน

อายุ ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า ลูกค้าย่อยที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของปราณี เอี่ยมละออภักดี (2551) ที่ว่า อายุและลำดับชั้นในครอบครัว บุคคลจะซื้อผลิตภัณฑ์แตกต่างกันตลอดช่วงชีวิต ความต้องการเปลี่ยนไปตามอายุ ลำดับชั้นในชีวิตครอบครัวมีผลต่อพฤติกรรมการบริโภคเพราะลำดับชั้นในครอบครัวมีผลต่อสถานะทางการเงินที่ต่างกัน ผู้บริโภคที่โตจะมีภาระค่าใช้จ่ายของครอบครัวน้อยกว่าจึงมีเงินออมมากกว่า ในขณะที่ผู้ที่มีครอบครัวและบุตรจะมีเงินออมน้อยหรือ ไม่มีเงินออม จะเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ที่ให้คุณค่าสูงหรือคุ้มค่าที่สุด สอดคล้องกับงานวิจัยของธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ผลการศึกษา พบว่าพนักงานที่อายุแตกต่างกันมีความสัมพันธ์กับความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้ เช่นเดียวกับงานวิจัยของกษมา เทียมเพ็ชร (2556) ผลการศึกษาพบว่าความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว จำแนกอายุ ต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 และขัดแย้งกับงานวิจัยของ สนทยา เขมวิรัตน์ และดวงใจ เขมวิรัตน์ (2556) ผลการศึกษา พบว่า อายุไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร

สถานภาพสมรส ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้าย่อยที่แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของศิริวรรณ เสรีรัตน์ (2552) ที่ว่าขั้นตอนวัฏจักรชีวิตครอบครัว (Family life cycle) เป็นขั้นตอนการดำรงชีวิตของบุคคลในลักษณะของการมีครอบครัว การดำรงชีวิตในแต่ละขั้นตอนเป็นสิ่งที่มอิทธิพลต่อความต้องการ ทักษะ และค่านิยมของบุคคลทำให้เกิดความต้องการในผลิตภัณฑ์ และพฤติกรรมการซื้อที่แตกต่างกัน เช่นเดียวกับงานวิจัยของ กษมา เทียมเพ็ชร (2556) ผลการศึกษา พบว่า ความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว จำแนกตามสถานภาพสมรสต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 เช่นเดียวกับงานวิจัยของ สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรรณ เก้าเอี้ยน (2558)

ผลการศึกษา พบว่าความสัมพันธ์ระหว่าง สถานภาพ มีความสัมพันธ์กับการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจ จังหวัดชุมพร

ระดับการศึกษา ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้ำที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแตกต่างกัน สอดคล้องกับงานวิจัยของศิริวรรณ เสรี, ปริญ ลักษณ์านนท์ และศุภร เสรีรัตน์ (2552) ที่ว่า การศึกษา (Education) ผู้ที่มีการศึกษาสูงมีแนวโน้มจะบริโภคผลิตภัณฑ์มีคุณภาพดีมากกว่าผู้ที่มีการศึกษาต่ำ อีกทั้งยังขัดแย้งกับงานวิจัยของกษมา เทียมเพ็ชร (2556) ผลการศึกษาพบว่าความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว จำแนกตามระดับการศึกษา ไม่แตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ .05 และขัดแย้งกับงานวิจัยของชุตินา เขตภิบาล (2553) ผลการศึกษา พบว่า การเปรียบเทียบความแตกต่างความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี ผู้เสียภาษีที่มี ระดับการศึกษาต่างกันมีความรู้ความเข้าใจด้านการจัดเก็บภาษีขององค์การบริหารส่วนตำบลตะปอมไม่แตกต่างกัน

ตำแหน่งการทำงาน ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้ำที่มีตำแหน่งการทำงานแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน เนื่องจากว่า ปัจจุบันธนาคารกสิกรไทยได้มุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่สามารถรองรับการวางแผนการเงินที่หลากหลาย เช่นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านประกันชีวิต ก็ความหลากหลายมากขึ้น ได้แก่ ประกันชีวิต ประกันสุขภาพ ประกันรถยนต์ ประกันบ้าน เป็นต้น ซึ่งประกันเหล่านี้ก็จะมียังเงินประกันแตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้ำ สอดคล้องกับงานวิจัยของสนทยา เขมวีรัตน์ และดวงใจ เขมวีรัตน์ (2556) ผลการศึกษาพบว่า ตำแหน่งทางวิชาการ และเงินเดือน ไม่มีความสัมพันธ์กับการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร มหาวิทยาลัยกลุ่มเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานครซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัยของธิดารัตน์ อดิชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ผลการศึกษา พบว่า ความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับตำแหน่งงานของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค

รายได้ ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้ำที่มีรายได้แตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาไม่แตกต่างกัน เนื่องจากในปัจจุบันคนมุ่งเน้นการพัฒนาการดำเนินชีวิต การสร้างรายได้ การสร้างเนื้อสร้างตัว รวมถึงการออมและการวางแผนการเงิน ซึ่งธนาคารกสิกรไทยก็มุ่งถึงการวางแผนการเงินสำหรับบุคคลที่มีรายได้แตกต่างกันที่สามารถตอบสนองความต้องการในทุกกลุ่มช่วงชั้นรายได้ สอดคล้องกับงานวิจัยของชุตินา เขตภิบาล (2553) ผลการศึกษา พบว่า ผลการเปรียบเทียบความแตกต่างความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี ผู้เสียภาษีที่มีรายได้ต่างกันมีความรู้ความเข้าใจด้านการจัดเก็บภาษี

ขององค์การบริหารส่วนตำบลตะปอมไม่แตกต่างกัน ซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัยของธิดารัตน์ อดิชาต นันท์ และแพรวพรรณ มังคลา (2554) ผลการศึกษา พบว่า ความรู้ความเข้าใจ และสัดส่วนในการออมและลงทุนต่อรายได้มีความสัมพันธ์กับรายได้ของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค อีกทั้งยังขัดแย้งกับงานวิจัยของกษมา เทียมเพ็ชร (2556) ผลการศึกษา พบว่า ความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้านการจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว จำแนกตามรายได้ต่างกันที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติ 0.05

สมมติฐานที่ 2 การวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า การวางแผนการเงินมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังที่ระดับนัยสำคัญ 0.05 จากสมการ Standardized coefficients ที่ได้นั้นแสดงให้เห็นว่าการวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันมีอิทธิพลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการวางแผนการเงินในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังอยู่ในระดับน้อยที่สุด (Beta = 0.126) รองลงมาคือ การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์มีอิทธิพลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการวางแผนการเงินในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังอยู่ในระดับปานกลาง (Beta = 0.394) และการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวมมีอิทธิพลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการวางแผนการเงินในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังอยู่ในระดับมากที่สุด (Beta = 0.432) จากผลที่ได้แสดงให้เห็นว่าการวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังน้อยที่สุด อาจจะเป็นผลมาจากการที่ลูกค้ำพิจารณาแล้วว่าค่าตอบแทนที่ได้รับน้อยกว่าด้านอื่น ๆ และมีการประชาสัมพันธ์รวมถึงการนำเสนอที่ค่อนข้างมากในกลุ่มลูกค้ำที่เข้ามาใช้บริการจึงทำให้ลูกค้ำเกิดความรู้สึกที่ไม่ค่อยอยากที่จะซื้อผลิตภัณฑ์ รองลงมาคือการวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งก่อนหน้านี้เป็นการลงทุนที่มีความนิยมมาก แต่อาจจะจะสับสนเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่การลงทุนด้านอสังหาริมทรัพย์มีความซบเซาทำให้คนหันมาลงทุนทางด้านกองทุนรวมมากที่สุด ดังนั้นสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวมมีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังมากที่สุด สอดคล้องกับแนวคิดของ Maslow (1970) ที่ว่า พฤติกรรมของมนุษย์เป็นจำนวนมาก สามารถอธิบาย โดยใช้แนวโน้มของบุคคล ในการค้นหาเป้าหมายที่จะทำให้ชีวิต

ของเขา ได้รับความ ต้องการ ความปรารถนา และได้รับสิ่งที่มีความหมายต่อตนเอง เป็นความจริง ที่จะกล่าวว่า กระบวนการของแรงจูงใจเป็นหัวใจของทฤษฎีบุคลิกภาพของ Maslow โดยเขาเชื่อว่า มนุษย์เป็น "สัตว์ที่มีความต้องการ" (Wanting animal) และเป็นการยากที่มนุษย์จะไปถึงขั้นของความพึงพอใจอย่างสมบูรณ์ ในทฤษฎีลำดับขั้นความต้องการของ Maslow เมื่อบุคคลปรารถนาที่จะ ได้รับความพึงพอใจ และเมื่อบุคคลได้รับความพึงพอใจในสิ่งหนึ่งแล้ว ก็จะยังคง เรียกร้อง ความพึงพอใจสิ่งอื่น ๆ ต่อไป ซึ่งถือเป็นคุณลักษณะของมนุษย์ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความต้องการจะได้รับ สิ่งต่าง ๆ อยู่เสมอ ทั้งนี้ Maslow ยังกล่าวอีกว่าความปรารถนาของมนุษย์นั้น ติดตัวมาแต่กำเนิด และความปรารถนาเหล่านี้ จะเรียงลำดับขั้นของความปรารถนา ตั้งแต่ขั้นแรกไปสู่อันดับความปรารถนา ขั้นสูงขึ้นไปเป็นลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยกิจติพร สิทธิพันธุ์ (2552) ผลการศึกษา พบว่า การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล และด้านปัจจัยอื่นๆ มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร ในด้านบุคคลที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงิน ส่วนบุคคล รวมถึงสอดคล้องกับงานวิจัยของสุนทรี จึงประเสริฐกุล (2552) ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุน และระดับความสำคัญของปัจจัยด้านต่าง ๆ อันประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลตอบแทน ปัจจัยด้านภาษีและความเสี่ยงจากการลงทุน ปัจจัยด้าน ความน่าสนใจในการลงทุนและตัวแทนจัดจำหน่ายกองทุน และปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์ (LTF) ที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของนักลงทุนในเขต กรุงเทพมหานคร และสอดคล้องกับงานวิจัยของดารารพ หนู โปนทอง (2554) ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้ บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาลภายในโรงพยาบาล อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น คือ ปัจจัย ด้านประเภทของหน่วยงานที่สังกัด (TF) และปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ทางภาษี ในการเข้าร่วมกองทุน (K)

ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้

ในการศึกษาวิจัยเกี่ยวกับปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการ ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง สามารถให้ข้อเสนอแนะจากการศึกษาดังนี้

1. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อ การรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการ ธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง ด้านอายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา ในส่วนของด้าน เพศ ตำแหน่งการทำงาน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือนพบว่าไม่มีความแตกต่างกัน ซึ่งผลที่ได้นี้สามารถ

นำไปพัฒนาต่อยอดผลิตภัณฑ์เพื่อให้ตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น เช่น จากผลการทดสอบสมมติฐานที่ว่า ลูกค้าที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังไม่แตกต่างกัน ซึ่งธนาคารสามารถนำผลจากการวิจัยมาพัฒนาเรื่องการวางแผนการเงินด้านการขยายฐานของกลุ่มลูกค้าโดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า เนื่องจากผลที่ได้นั้นทำให้ทราบว่าลูกค้าที่มีรายได้แตกต่างกันมีความสนใจต่อการวางแผนการเงิน ซึ่งเป็นผลดีที่จะทำให้ธนาคารสามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์อย่างเช่น ประกันชีวิต ที่มีทุนประกันแตกต่างกัน บุคคลที่มีรายได้มาก ก็จะสามารถเลือกซื้อประกันที่มีทุนประกันมากกว่าลูกค้าที่มีรายได้น้อย และสามารถลดหย่อนภาษีได้มากขึ้นอีกด้วย ได้แก่ ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 615 Guarantee ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 510 Guarantee ประกันชีวิตเพื่อสะสมทรัพย์ 1512 เป็นต้น ซึ่งแต่ละตัวก็จะมีค่าธรรมเนียมประกันแตกต่างกัน รับความคุ้มครองแตกต่างกัน อายุรับประกันแตกต่างกัน ส่วนจำนวนเงินเอาประกันก็ขึ้นอยู่กับความสะดวกของแต่ละบุคคล

2. ผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า การวางแผนการเงินมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง การวางแผนการเงินด้านการซื้อประกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังน้อยที่สุด ซึ่งการซื้อประกันชีวิตอาจจะมีข้อจำกัดของการซื้อ บุคคลหนึ่งอาจจะมีคามสนใจที่จะซื้อประกันชีวิตในจำนวนที่ไม่มาก ซึ่งแตกต่างกับด้านอื่น ๆ รวมถึงการนำเสนอที่ค่อนข้างมีการมุ่งเน้นการเสนอขายประกันเป็นจำนวนมาก ซึ่งลูกค้าที่เข้ามาใช้บริการมองการขายว่าเป็นการเสนอการขายที่มากเกินไป เช่นการรวมประกันไปกับการเป็นบัญชีทำบัตรเครดิตเอ็ม โดยที่ลูกค้าบางท่านก็ไม่ได้มีความต้องการ แต่เมื่อมีการรวมการขายประกับรวมกับการเปิดบัญชีทำบัตรเครดิตเอ็มแล้วนั้น การเสนอขายก็จะมี ความยากยิ่งขึ้น แล้วจะทำให้ลูกค้าก็ทัศนคติในทิศทางลบกับการทำประกันชีวิต รองลงมาคือ การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ซึ่งก่อนหน้านี้เป็นการลงทุนที่มีความนิยมมาก แต่อาจจะสับสนเนื่องจากสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบันที่การลงทุนด้านอสังหาริมทรัพย์ มีความซบเซาทำให้คนหันมาลงทุนทางด้านกองทุนรวมมากที่สุด ดังนั้นสรุปได้ว่า การวางแผนการเงินด้านการลงทุนในกองทุนรวมมีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังมากที่สุด ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐานที่ได้มีการวางแผนการเงินด้านที่ลูกค้าพิจารณาว่ามีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาในระดับที่น้อย ควรเสริมการประชาสัมพันธ์หรือการมองหาจุดอ่อนเพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น เช่นการพัฒนาผลิตภัณฑ์

เกี่ยวกับด้านประกันชีวิต ควรมีความหลากหลายเพิ่มขึ้น เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์และเพื่อการวางแผนการเงินของลูกค้า รวมถึงการทำให้ลูกค้าหันมามุ่งเน้นถึงความจำเป็นของการทำประกันชีวิต ความสำคัญที่แท้จริง ทำให้ทัศนคติของลูกค้าต่อการทำประกันชีวิตไปในทิศทางที่ดีขึ้นกว่าที่เป็นอยู่ต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรเพิ่มปัจจัยในการศึกษาวิจัยด้านอื่น ๆ เช่น ด้านค่าอุปการะเลี้ยงดูบุตร ด้านค่าอุปการะเลี้ยงดูบิดา-มารดา ฯลฯ เพื่อให้ครอบคลุมในการวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

2. ควรวิจัยเปรียบเทียบการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้าที่มาใช้บริการในหน่วยงานอื่น ที่มีลักษณะประกอบการคล้ายกัน เพื่อเป็นการขยายมุมมองในการวิจัยและได้ทราบถึงการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่แตกต่างกัน

บรรณานุกรม

- กรมสรรพากร. (2545). ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา กรณีการหักลดหย่อนเบี้ยประกัน. เข้าถึงได้จาก <http://www.rd.go.th/publish/12184.0.html>
- กรมสรรพากร. (2556). ผู้มีเงินได้มีสิทธิหักลดหย่อนอะไรได้บ้าง?. เข้าถึงได้จาก <http://www.rd.go.th/publish/557.0.html>
- กรมสรรพากร. (2558). ความรู้เรื่องภาษี. เข้าถึงได้จาก <http://www.rd.go.th/publish/309.0.html>
- เกริกเกียรติ พิพัฒน์ เสรีธรรม. (2541). การคลังว่าด้วยการจัดสรรและการกระจาย. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- กลุ่มนักวิชาการภาษีอากร. (2553). ภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร. กรุงเทพฯ: เรือนแก้วการพิมพ์.
- กษมา เทียมเพ็ชร. (2556). ความพึงพอใจของประชาชนต่อการประชาสัมพันธ์ด้าน การจัดเก็บภาษีของเทศบาลเมืองสระแก้ว จังหวัดสระแก้ว. รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบริหารทั่วไป, วิทยาลัยบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. (2558). วารสารกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ. เข้าถึงได้จาก https://www.gpf.or.th/cgi-bin/CMS/journal/journal_f_109.pdf
- กจิตพร สิทธิพันธุ์. (2552). ความปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในกรุงเทพมหานคร. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.
- ขจร สาธุพันธ์. (2513). การภาษีอากร. กรุงเทพฯ: บพิธการพิมพ์.
- นัตยาพร เสมอใจ. (2550). พฤติกรรมผู้บริโภค. กรุงเทพฯ: บริษัท ซีเอ็ดดูเคชั่น จำกัด.
- ชุติมา เขตภิบาล. (2553). ความรู้ความเข้าใจของประชาชนด้านการจัดเก็บภาษี: ศึกษากรณี องค์การบริหารส่วนตำบลตะปอม อำเภอขลุง จังหวัดจันทบุรี. รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน, วิทยาลัยบริหารรัฐกิจ, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- คาราพร นูโพนทอง. (2554). ปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเข้าร่วมลงทุนในกองทุน RMF หรือ LTF เพื่อการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของเจ้าหน้าที่พยาบาล ภายในโรงพยาบาลอำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น. คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). การวางแผนการเงิน. เข้าถึงได้จาก http://www.set.or.th/dat/vdoArticle/attachFile/AttachFile_1432867716783.pdf
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2558). การวางแผนการเงินคืออะไร?. เข้าถึงได้จาก https://www.set.or.th/education/th/start/start_start.pdf

- ทรายทอง เลิศเปียง. (2557). *พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของนักศึกษาระดับปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ โรงเรียนลำปางพณิชยการและเทคโนโลยี. สาขาวิชาการบัญชี, วิทยาลัยอินเตอร์เทคลำปาง.*
- ธิดารัตน์ อติชาตนันท์ และแพรวพรรณ มังคลา. (2554). *การวางแผนการเงินเพื่อเตรียมการเกษียณอายุของพนักงานการไฟฟ้าส่วนภูมิภาค. ปริญาศิลปศาสตรบัณฑิต, สาขาวิชาการจัดการธุรกิจทั่วไป, คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยศิลปากร.*
- ชานินทร์ ศิลป์ จารุ. (2555). *การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วย SPSS. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ: บิซซิเนสอาร์แอนด์ดี.*
- นารี นันตติกุล. (2545). *ประสิทธิภาพของการบริหารจัดการเก็บภาษี. ปัญหาพิเศษรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต, สาขานโยบายสาธารณะ, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยบูรพา.*
- บริษัท สนุก ออนไลน์ จำกัด. (2556). *ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา. เข้าถึงได้จาก <http://guru.sanook.com/2349/>*
- ปราณี เอี่ยมละออภักดี. (2551). *การบริหารการตลาด. กรุงเทพฯ: ธนาเพรส.*
- พัฒน์ ทองพิง. (2556). *การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อวัยเกษียณอายุ. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต*
- พนิต ธีรภาพวงศ์. (2543). *ภาษีบริษัทข้ามชาติ (พิมพ์ครั้งที่ 2). กรุงเทพฯ: วิญญูชน.*
- ยุทธ ไถยวรรณ. (2553). *พื้นฐานการวิจัย (พิมพ์ครั้งที่ 5). กรุงเทพฯ: ศูนย์สื่อเสริมกรุงเทพ.*
- วิบูลย์ จุง. (2550). *ทฤษฎีลำดับความต้องการของ Maslow. เข้าถึงได้จาก <http://www.bloggang.com/mainblog.php?id=wbj&month=07-12-2007&group=29&gblog=3>*
- ศิริวรรณ เสรี, ปริญญ์ ลักขิตานนท์, สุกร เสรีรัตน์. (2552). *การบริหารการตลาด. กรุงเทพฯ: พัฒนาศึกษา*
- สนทยา เขมวิรัตน์ และดวงใจ เขมวิรัตน์. (2556). *ปัจจัยที่ส่งผลต่อการจัดการการเงินส่วนบุคคลของบุคลากร กลุ่มมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ในเขตกรุงเทพมหานคร. บริหารธุรกิจบัณฑิต, สาขาวิชาการเงิน, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.*
- สุนทรี จึงประเสริฐกุล. (2552). *ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมประเภทกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของนักลงทุนทั่วไปในเขตกรุงเทพมหานคร. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, บัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยกรุงเทพ.*

- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ และปรณ แก้วเอียน. (2558). *ปัจจัยที่มีผลต่อการจัดการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการตำรวจภูธรจังหวัดชุมพร*, วิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- สัมมา กิตติน. (2552). *คู่มือการลงทุน*. เข้าถึงได้จาก
<http://www.oknation.net/blog/print.php?id=472463>
- สร้อยเพชร ลิสนิ และ มนต์รี ช่วยชู. (2557). *ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพการจดทะเบียนภาษีสรรพากรภาค 6*. บัญชีมหาชน, สาขาการบัญชี, มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- สุศิริ เปลี่ยนขำ (2553). *พฤติกรรมของนักลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงินของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทยจำกัด จังหวัดเชียงใหม่*. เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต, เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ, คณะเศรษฐศาสตร์, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- อรัญ ธรรมโน. (2548). *ความรู้ทั่วไปทางการคลัง*. กรุงเทพฯ: อมรินทร์พริ้นติ้งแอนด์พับลิชชิ่ง.
- อมราพร สุรการ. (2555). *การศึกษาองค์ประกอบและตัวแปรเชิงสาเหตุของการปรับตัวของนักเรียนที่มีความสามารถพิเศษทางวิทยาศาสตร์*. ปริญญาวิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิต, สาขาวิชาการวิจัยพฤติกรรมศาสตร์ประยุกต์, มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ.
- Bartz, A. E. (1999). *Basic Statistical Concept*. New Jersey: Prentice-Hall
- Hutcheson, G. D., & Sofroniou, N. (1999). *The Multivariate Social Scientist*. Thousand Oaks: SAGE.
- Menard, S. (1995). Applied logistic regression analysis. In *Sage University Paper Series on Qualitative Applications in the Social Sciences*. (p. 7-106). Thousandsoaks, CA: Sage.
- Myers, R. (1990). *Classical and Modern Regression with Applications* (2nd ed.). Boston, MA: Duxbury.
- Novabizz. (2558). *ทฤษฎีลำดับขั้นตอนความต้องการ*. เข้าถึงได้จาก
http://www.novabizz.com/NovaAce/Behavior/Maslow_Theories.htm คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม



แบบสอบถาม

เรื่อง ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

แบบสอบถามฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิทยานิพนธ์ หลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยบูรพา

แบบสอบถามชุดนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการเรียนวิชาการศึกษาค้นคว้าด้วย

ตนเองในหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้ทำการวิจัยขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้ด้วย

และขอขอบคุณท่านมา ณ โอกาสนี้ด้วย

ส่วนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงหน้าข้อความที่ต้องการ หรือ เขียนข้อความลงในช่องว่างให้สอดคล้องกับคำถามและตรงกับความเป็นจริง

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

ไม่เกิน 30 ปี

31-40 ปี

41-50 ปี

51 ปีขึ้นไป

3. สถานภาพสมรส

สมรส

โสด

หย่าร้าง

หม้าย

แยกกันอยู่

4. ระดับการศึกษา

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรี

สูงกว่าปริญญาตรี

5. ตำแหน่งการทำงาน

 พนักงานทั่วไป ผู้บริหาร หัวหน้า/ ผู้จัดการ ธุรกิจส่วนตัว

6. รายได้ของท่านโดยเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)

 ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 15,000 บาท 20,001-25,000 บาท 30,001-35,000 บาท 15,001-20,000 บาท 25,001-30,000 บาท 35,000 บาทขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำชี้แจง: กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความสำคัญที่ถูกต้องและเป็นความจริงมากที่สุด

ปัจจัยในการวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	สำหรับเจ้าหน้าที่
การซื้อประกันชีวิต						
1. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตให้ผลตอบแทน มากน้อยเพียงใด						
2. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตช่วยลดภาระ ค่ารักษาพยาบาลในยามฉุกเฉินมากน้อยเพียงใด						
3. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตเป็นการวางแผน เรื่องค่าใช้จ่ายในการดูแลตนเองในระยะยาวได้ มากน้อยเพียงใด						
4. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตสามารถคุ้มครอง ชีวิตและทรัพย์สินได้ตามความต้องการมากน้อย เพียงใด						
5. ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตมีความชัดเจนเรื่อง เงื่อนไขและข้อยกเว้นอย่างละเอียดมากน้อยเพียงใด						
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
1. ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็น การสร้างหลักประกันให้กับครอบครัวมากน้อย เพียงใด						
2. ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็น การลงทุนที่มีผลตอบแทนในระยะยาวได้ มากน้อยเพียงใด						
3. ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็น ปัจจัยหลักในการดำรงชีวิตมากน้อยเพียงใด						
4. ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำมากน้อยเพียงใด						

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำชี้แจง: กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความสำคัญที่ถูกต้องและเป็นความจริงมากที่สุด

ปัจจัยในการวางแผนลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคล ธรรมดา	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	สำหรับ เจ้าหน้าที่
การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์						
5. ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ เป็นการสะสมเพิ่มพูนทรัพย์สินมากน้อยเพียงใด						
การลงทุนในกองทุนรวม						
1. ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวก ในด้านการซื้อ-ขาย ได้ทุกวันมากน้อยเพียงใด						
2. ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวก ในด้านการซื้อ-ขายผ่านทางอินเทอร์เน็ตมากน้อย เพียงใด						
3. ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีสภาพคล่อง สูงมากน้อยเพียงใด						
4. ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมสามารถ ยกเว้นภาษีจากกำไรส่วนเกินได้มากน้อยเพียงใด						
5. ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมไม่มี ค่าธรรมเนียมเป็นผลดีต่อตัวท่านมากน้อยเพียงใด						

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำชี้แจง: กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความสำคัญที่ถูกต้องและเป็นความจริงมากที่สุด

ระดับความสำคัญในความคุ้มค่า	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	สำหรับเจ้าหน้าที่
ผลตอบแทน						
1. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้ทำไรก็ตาม						
2. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ได้ทำไรไม่มากนักและต้องขาดทุนไม่มาก						
3. ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม						
4. ท่านต้องการผลตอบแทนจากการวางแผนการเงิน						
ความเสี่ยง						
1. ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการวางแผนการเงินได้มากน้อยเพียงใด						
2. ท่านมีการกระจายการวางแผนการเงินเพื่อลดความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด						
3. ท่านเน้นการวางแผนการเงินที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัย						
4. ท่านสามารถรับต่อการขาดทุนที่เกิดจากการวางแผนการเงินได้						
ความรู้ความเข้าใจ						
1. ท่านมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินก่อนการตัดสินใจวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใด						

ส่วนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

คำชี้แจง : กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องระดับความสำคัญที่ถูกต้องและเป็นความจริงมากที่สุด

ระดับความสำคัญในความคุ้มค่า	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	สำหรับเจ้าหน้าที่
ความรู้ความเข้าใจ						
2. ท่านพิจารณาอัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใดตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน						
3. ท่านพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงิน						
4. ท่านทราบถึงผลประโยชน์ของการลดหย่อนภาษี						
การรับรู้ข่าวสาร						
1. ท่านได้รับคำแนะนำและชักชวนจากพนักงาน						
2. ท่านรับรู้ข่าวสารจากการโฆษณาประชาสัมพันธ์, โปสเตอร์, แผ่นพับ						
3. ท่านรับรู้ข่าวสารจากหนังสือพิมพ์และนิตยสารทางการเงิน						
4. ท่านรับรู้ข่าวสารจากสื่อโซเชียลมีเดีย						

ภาคผนวก ข
แบบทดสอบความเที่ยงตรง



แบบสอบถามนี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงปริมาณ)

ใช่

ใช่ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ Dr. P. P. P.

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ
ดร.พัชรา เลิศบุษกรวิทย์

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบถาม (วิจัยเชิงปริมาณ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ บัญชีในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการ
ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการ
ธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวนันทิศา วัฒนประภา

รหัสประจำตัว 57750055

นิสิตหลักสูตร สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (YMBA 29)

หมายเลขโทรศัพท์ 094-4813674

อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.ภัทรี ภิริสตัด

ข้อมูลเบื้องต้น no_nof@hotmail.com

ตรวจแล้ว

14 W.A. 2559

1. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- เพื่อศึกษาลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
- เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง



แบบสอบถามนี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงปริมาณ)

ได้

ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ Edin Prasertsods

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบถาม (วิจัยเชิงปริมาณ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์	ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการ ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการ ธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
ชื่อผู้วิจัย	นางสาวนันทิดา วัฒนประภา
รหัสประจำตัว	57750055
นิตินหลักสูตร	สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (YMBA 29)
หมายเลขโทรศัพท์	094-4813674
อาจารย์ที่ปรึกษา	ดร.ภัทรี ฟริสตัด

ข้อมูลเบื้องต้น

1. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- เพื่อศึกษาลูกค้ำที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
- เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้ำที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง



แบบสอบถามนี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงปริมาณ)

ได้

ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน

ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ.....

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

.....

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบถาม (วิจัยเชิงปริมาณ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการ
ลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการ
ธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวนันทิดา วัฒนประภา

รหัสประจำตัว 57750055

นิสิตหลักสูตร สาขาบริหารธุรกิจ สำหรับผู้บริหาร (YMBA 29)

หมายเลขโทรศัพท์ 094-4813674

อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.ภัทรี ฟรีสตัด

ข้อมูลเบื้องต้น no_nof@hotmail.com

1. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

- เพื่อศึกษาลูกค้าที่มีปัจจัยส่วนบุคคลแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง
- เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินแตกต่างกันมีผลต่อการรับรู้ความคุ้มค่าที่ต่างกันในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกค้านำมาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบัง

ผลการวิเคราะห์การหาค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (ค่า IOC) ของผู้เชี่ยวชาญ

ชื่อเรื่อง: ปัจจัยในการวางแผนการเงินที่มีผลต่อความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาของลูกจ้างที่มาใช้บริการธนาคารกสิกรไทย สาขาแหลมฉบังแบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามให้ผู้เชี่ยวชาญ ดังรายนามต่อไปนี้

1. ชื่อ ดร.ศรัณยา เลิศพุทธรักษ์ ตำแหน่งทางวิชาการ อาจารย์

สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

2. ชื่อ ดร.ชนิสรา แก้วสรรค์ ตำแหน่งทางวิชาการ อาจารย์

สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

3. ชื่อ ดร.ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง ตำแหน่งทางวิชาการ อาจารย์

สถาบัน วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้วิจัยได้กำหนดค่าดัชนีความสอดคล้องของวัตถุประสงค์ (IOC) ของแต่ละข้อ ไม่น้อยกว่า 0.5 (อ้างอิง) ดังตารางสรุปคะแนนแบบทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ของแบบสอบถาม ดังนี้

-1 หมายถึง ไม่สอดคล้อง

0 หมายถึง ไม่แน่ใจ

1 หมายถึง สอดคล้อง

ข้อคำถาม / ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล					
1. เพศ	1	1	1	1	สอดคล้อง
2. อายุ	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. สถานภาพ	1	1	1	1	สอดคล้อง
4. ระดับการศึกษา	1	1	1	1	สอดคล้อง
5. ตำแหน่งการทำงาน	1	1	1	1	สอดคล้อง
6. รายได้ของท่านโดยเฉลี่ย (บาทต่อเดือน)	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
ส่วนที่ 2 การวางแผนการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา					
1. ด้านการซื้อประกันชีวิต					
1.1 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตให้ผลตอบแทนมากน้อยเพียงใด	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.2 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตช่วยลดภาระค่ารักษาพยาบาลในยามฉุกเฉินมากน้อยเพียงใด	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.3 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตเป็นการวางแผนเรื่องค่าใช้จ่ายในการดูแลตนเองในระยะยาวได้มากน้อยเพียงใด	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.4 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตสามารถคุ้มครองชีวิตและทรัพย์สินได้ตามความต้องการมากน้อยเพียงใด	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.5 ท่านคิดว่าการซื้อประกันชีวิตมีความชัดเจนเรื่องเงื่อนไขและข้อยกเว้นอย่างละเอียดมากน้อยเพียงใด	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
2. ด้านการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์					
2.1 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการสร้างหลักประกันให้กับครอบครัวมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.2 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีผลตอบแทนในระยะยาวได้มากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.3 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นปัจจัยหลักในการดำรงชีวิตมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.4 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการลงทุนที่มีความเสี่ยงต่ำมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อความ/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
2.5 ท่านคิดว่าการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์เป็นการสะสมเพิ่มพูนทรัพย์สินมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. ด้านการลงทุนในกองทุนรวม					
3.1 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวกในการซื้อ-ขาย ได้ทุกวันมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3.2 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีความสะดวกในการซื้อ-ขายผ่านทางอินเทอร์เน็ตมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3.3 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมมีสภาพคล่องสูงมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3.4 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมสามารถยกเว้นภาษีจากกำไรส่วนเกินได้มากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3.5 ท่านคิดว่าการลงทุนในกองทุนรวมไม่มีค่าธรรมเนียมเป็นผลดีต่อตัวท่านมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อคำถาม/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
ส่วนที่ 3 ความคุ้มค่าในการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา					
1. ผลตอบแทน					
1.1 ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ทำให้เงินต้นไม่สูญหายแม้ว่าจะไม่ได้ทำไรก็ตาม	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.2 ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ได้กำไรไม่มากนักและต้องขาดทุนไม่มาก	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.3 ท่านเลือกการวางแผนการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูง แม้ว่าการลงทุนนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนสูงก็ตาม	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
1.4 ท่านต้องการผลตอบแทนจากการวางแผนการเงิน	1	1	0	0.67	สอดคล้อง
2. ความเสี่ยง					
2.1 ท่านสามารถยอมรับความเสี่ยงจากการวางแผนการเงินได้มากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.2 ท่านมีการกระจายการวางแผนการเงินเพื่อลดความเสี่ยงมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.3 ท่านเน้นการวางแผนการเงินที่สร้างรายได้ประจำและมีความปลอดภัย	1	1	1	1	สอดคล้อง
2.4 ท่านสามารถรับต่อการขาดทุนที่เกิดจากการวางแผนการเงินได้	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. ความรู้ความเข้าใจ					
3.1 ท่านมีความรู้ความเข้าใจเรื่องการวางแผนการเงินก่อนการตัดสินใจวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง
3.2 ท่านพิจารณาอัตราผลตอบแทนเป็นเหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบการวางแผนการเงินมากน้อยเพียงใด	1	1	1	1	สอดคล้อง

ข้อคำถาม/ ประเด็นคำถาม	ผู้เชี่ยวชาญท่านที่			คะแนน IOC	แปลผล
	1	2	3		
3.3 ท่านพิจารณาความเสี่ยงทางการเงินเป็น เหตุผลหลักในการตัดสินใจเลือกรูปแบบ การวางแผนการเงิน	1	1	1	1	สอดคล้อง
3. ความรู้ความเข้าใจ					
3.4 ท่านทราบถึงผลประโยชน์ของ การลดหย่อนภาษี	1	1	1	1	สอดคล้อง
4. การรับรู้ข่าวสาร					
4.1 ท่านได้รับคำแนะนำและชักชวน จากพนักงาน	1	1	1	1	สอดคล้อง
4.2 ท่านรับรู้ข่าวสารจากการโฆษณา ประชาสัมพันธ์, โปสเตอร์, แผ่นพับ	1	1	1	1	สอดคล้อง
4.3 ท่านรับรู้ข่าวสารจากหนังสือพิมพ์ และนิตยสารทางการเงิน	1	1	1	1	สอดคล้อง
4.4 ท่านรับรู้ข่าวสารจากสื่อโซเชียลมีเดีย	1	1	1	1	สอดคล้อง

ภาคผนวก ค
อักขรวิธีสุทธิ

Plagiarism Checking Report

Created on Mar 27, 2016 at 11:22 AM

Print Report

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
198085	Mar 27, 2016 at 11:22 AM	57750055@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่1.doc	Completed	0.00 %

Match Overview

Show 10 entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Plagiarism Checking Report

Created on Mar 27, 2016 at 11:26 AM

Print Report

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
198086	Mar 27, 2016 at 11:26 AM	57750055@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่2.doc	Completed	2.76 %

Match Overview

Show 10 entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
1	ความพึงพอใจของผู้เรียนภายในเขตเทศบาลตำบลโพธิ์ทองและกิ่งจังหวัดนครปฐม ที่มีต่อการให้บริการด้านการเงินของธนาคารออมสิน	อมรชาติ วัฒนา	Kasetsart University	1.82 %
2	ปัจจัยทางการตลาดที่มีผลต่อการเลือกซื้อเครื่องตัดหญ้าอัตโนมัติของผู้บริโภคในเขตเทศบาลนครฉะเชิงศราษธานี จังหวัดฉะเชิงศราษธานี	ณัฐพงศ์ จงขยงพันธ์	มหาวิทยาลัยราชภัฏวชิรเวศน์	0.94 %
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Plagiarism Checking Report

Created on Mar 20, 2016 at 11:32 AM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
194812	Mar 20, 2016 at 11:32 AM	57750055@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่3.doc	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Showing 0 to 0 of 0 entries [First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 12, 2016 at 11:27 AM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
252384	Jun 12, 2016 at 11:27 AM	57750055@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	หัวข้อ 4.docx	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Showing 0 to 0 of 0 entries [First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT	TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

Plagiarism Checking Report

Created on Jun 12, 2016 at 11:27 AM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
252386	Jun 12, 2016 at 11:27 AM	57750055@my.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	พหุ 5.doc	Completed	0.00 %

Match Overview

Show entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				
NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX

Showing 0 to 0 of 0 entries

[First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)