

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้ใช้ข้อมูลระดับปฐมภูมิเพื่อวิเคราะห์การใช้นโยบายเพื่อกระตุ้นการออมการลงทุนเพื่อความยั่งยืนทางการเงิน ผ่านการสร้าง 1) ดัชนีทักษะทางการเงินทั่วไป (Conventional Financial Literacy) คำนวณจากความรู้ทางการเงินพื้นฐานและความรู้ทางการเงินขั้นสูง และดัชนีทักษะทางการเงินอิสลาม (Islamic Financial Literacy) คำนวณจากความรู้ข้างต้นและความรู้ทางการเงินอิสลาม 2) ดัชนีชี้พฤติกรรมทางการเงิน (Financial behavior index) ใน 5 มิติ และ 3) ดัชนีทางด้านจิตวิทยาที่มีผลต่อการตัดสินใจทางการเงิน วัตถุประสงค์แรก คือ การหาระดับทักษะทางการเงินทั่วไปของคนไทยที่ไม่ใช่มุสลิมและระดับทักษะทางการเงินอิสลามของคนไทยที่เป็นมุสลิม ได้ว่าระดับดัชนีทักษะทางการเงินทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างที่ไม่ใช่มุสลิมอยู่ที่ร้อยละ 53.65 และระดับดัชนีทักษะทางการเงินอิสลามของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นมุสลิมอยู่ที่ร้อยละ 56

วัตถุประสงค์ที่สอง คือการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับพฤติกรรมทางการเงิน หลังจากมีการควบคุมความแตกต่างทางด้านประชากรศาสตร์ ระดับการศึกษา ประเภทของงาน สถานะทางการเงิน และปัจจัยทางด้านจิตวิทยา พบความสัมพันธ์ทางบวกระหว่างทักษะทางการเงินกับพฤติกรรมทางการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับวรรณกรรมปริทัศน์ในต่างประเทศ ยืนยันว่าทักษะทางการเงินมีความสำคัญต่อการกำหนดพฤติกรรมทางการเงินจริง

วัตถุประสงค์ที่สามของงานวิจัยทดสอบว่านโยบายการอบรมระยะสั้น และการใช้ nudge จะส่งผลต่อความยั่งยืนทางการเงินมากน้อยเพียงไร โดยได้ทำการวิจัยเชิงทดลอง พบว่ากลุ่มที่ได้รับการอบรมทางการเงินระยะสั้น (treatment group) มีความสามารถในการกระจายความเสี่ยงและแสวงหาโอกาสที่จะทำให้ผลตอบแทนสูงขึ้น สูงกว่ากลุ่มที่ไม่ได้รับการอบรม (control group) ผลจากการวิเคราะห์แบบทดสอบทางจิตวิทยายังพบว่ากว่าครึ่งหนึ่งของกลุ่มตัวอย่างมีความโน้มเอียงด้านจิตวิทยาทั้งด้านความเอนเอียงในการให้คุณค่ากับปัจจุบัน (Present Bias) และความเอนเอียงในการกลัวความสูญเสีย (Loss Aversion Bias) งานวิจัยพบว่า ผู้ที่ไม่มี present bias และไม่มี loss Aversion Bias จะมีการเปลี่ยนแปลงของอัตราเงินสะสมสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสูงกว่าผู้ที่มี present bias และมี Loss Aversion Bias อย่างชัดเจน อย่างไรก็ตาม เมื่อบุคคลทั้งสองกลุ่มดังกล่าวได้รับการ nudge ในรูปแบบที่เหมาะสม จะมีการเพิ่มอัตราเงินสะสมสำหรับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นมากอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ

Abstract

The current research endeavor utilized primary data to analyze policies encouraging investment savings in order to establish financial sustainability through first, establishing conventional financial literacy calculated from knowledge on basic finance and advanced finance. Also, Islamic financial literacy was calculated from the aforementioned literacies as well as awareness of Islamic finance. Secondly, establishing financial behavior index in five dimensions and thirdly, establishing psychological index which affects financial decisions. The first aim was to assess Non-Muslim Thais and Muslim Thais' financial skills. The results revealed that the Conventional financial literacy index was 53.65% and the Islamic financial literacy index was 56%.

The second objective was to find the correlation between financial literacy and financial behaviors after a variety of factors were controlled including demography, educational levels, occupations, and financial conditions. Positive correlations between financial skills and financial behaviors were revealed, which was consistent with literature in other countries. This accentuated the significance of financial skills on financial behaviors.

The third objective of the current research study was to analyze the extent of the impact of a short-term training policy and the nudge concept on financial sustainability by conducting experimental research. The results showed that the treatment group who received a short-term training program had a higher capability of diversification and sought opportunities to make more money than the control group. After analyzing psychological questionnaires, it was discovered that more than half of the sample possessed a present bias and loss aversion bias. It was also revealed that those without the present bias and the loss-aversion bias had an obviously higher contribution for a provident fund than those with the present bias and the loss-aversion bias. However, after the two groups of people received a proper nudge, there was also a higher contribution for a provident fund with statistical significance.