

# การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

## Technological Change in Thailand 4.0 Influencing the Operational Performance of Investment Advisors and Consultants

นายราเมศ จุฑะมณีโรจน์  
รหัสนักศึกษา 5914180152

### บทคัดย่อ

หัวข้อวิจัย การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

ชื่อผู้วิจัย นายราเมศ จุฑะมณีโรจน์

ชื่อปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

ปีการศึกษา 2560

อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.ศุภสิทธิ์ จารุพัฒน์ศิริ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาแนวทางในการพัฒนาความสามารถของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนที่สามารถปรับตัวเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและเห็นถึงทิศทางในการใช้เทคโนโลยีในธุรกิจการลงทุนโดยการศึกษาครั้งนี้เป็นการใช้วิธีวิจัยเชิงคุณภาพเพื่อศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่ส่งผลกระทบต่อการใช้งานทิศทางเทคโนโลยีในการดำเนินงานรวมถึงแนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน ผู้ให้ข้อมูลหลักในการวิจัยคือผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ที่ได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน หรือ ผู้ที่มีคุณวุฒิทางวิชาชีพ CFP โดยไม่กำหนดประสบการณ์หรือปัจจัยส่วนบุคคลจำนวน 12 รายจากนั้นทำการเก็บข้อมูลด้วยวิธีสัมภาษณ์เชิงลึกแบบกึ่งโครงสร้าง(Semi Structure Interview) และวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการถอดความจากเครื่องบันทึกเสียง ตีความ จัดกลุ่มข้อมูลและสรุปแนวคิดในตัวข้อมูลเพื่ออธิบายปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้น

ผลการวิจัยพบว่า ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ส่วนใหญ่เห็นว่าการติดตามข่าวสารและสถานการณ์การลงทุนได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น จึงหวั่นเกรงการแนะนำการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้แนะนำต้องเห็นถึงประโยชน์และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าส่วนทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานส่วนใหญ่เห็นว่าทิศทางที่พบคือมีการใช้เทคโนโลยีในการเข้าถึงข้อมูล ใช้ application ในการค้นหาข้อมูล วิเคราะห์จากข่าวโดยใช้ application ในการวิเคราะห์ข้อมูลและใช้เครื่องมือการลงทุนเช่น application ต่าง ๆ ซึ่งแนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนพบว่าต้องปรับตัวและเรียนรู้กับเทคโนโลยีใหม่ๆ อยู่เสมอ รวบรวมข้อมูลจากหลายๆแหล่ง โดยหาข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้มากที่สุด วิเคราะห์จากประวัติและความเสี่ยงจากการลงทุนรวมไปถึงผู้แนะนำควรจะต้องปรับพอร์ตการลงทุนเพื่อให้ทันกับสถานการณ์และผลตอบแทนในการลงทุนเพื่อเป้าหมายการลงทุนที่ได้วางไว้ จากการศึกษาเห็นว่าแนวทางในการทำงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน โดยจัดทำเป็นโมเดลพัฒนาความเป็นมืออาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development) เพื่อสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคตต่อไป

คำสำคัญ : การเปลี่ยนแปลง ผลกระทบ การดำเนินงาน

## ABSTRACT

Title                                    Technological Change in Thailand 4.0 Influencing the Operational  
Performance of Investment Advisors and Consultants

Researcher                            Mr. Rameth Jutamaneeroch

Degree                                    Master of Business Administration

Academic Year                        2017

Advisor                                 Dr. Supasit Jarupathiran

The objective of this research was to study the capability development approach for investment advisors and consultants to adapt to technological change and see the direction of technology use in the investment business. This study was a qualitative research aimed to study technological change affecting the operation, the direction of technology use, the capability development approach for investment advisors and consultants and their roles. The key informants were 12 investment advisors and consultants in securities companies and asset management companies under the regulation of the Office of the Securities and Exchange Commission (SEC), who have been granted investment licenses or are Certified Financial Planners regardless of working experience or personal factors. Data were collected through Semi Structure Interview and then analyzed by transcription of audio recording, interpretation, data classification, and summary to describe the phenomenon.

The results of this research indicated that in terms of impact of technological change in Thailand 4.0, the respondents mostly opinioned that technological change led to the capability to keep up with the latest investment news and situations, changing investment rhythm, the investment advisors must be aware of the client's benefits and investment goals. In terms of the direction of technology use, the respondents mostly opinioned that there was the usage of data access technology, data search application, news analysis application, and investment tools such applications. In terms of the capability development approach for investment advisors and consultants and their roles, they must adapt themselves and continuously learn new technologies. Data were collected from many sources by relying on the most reliable source, analyzing the background and risk. Investment advisors and consultants must adapt their portfolio to keep up with the situation and return on investment to meet the established investment objectives. The findings lead to capability development approach for investment advisors and consultants by creating Continuing Professional Development model to enhance competitiveness in the future.

Keywords: change effect operations

## บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันคนไทยให้ความสนใจและมีแนวโน้มให้ความสำคัญกับการลงทุนเพิ่มมากขึ้นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินของแต่ละบุคคลจึงต้องมีการวางแผนจัดการเพื่อให้เป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ประสบความสำเร็จ จำเป็นที่จะต้องใช้เครื่องมือในการลงทุนโดยมีผู้เชี่ยวชาญที่ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินมาเป็นที่ปรึกษาและนำการลงทุนให้แก่นักลงทุน

จากวิวัฒนาการทางธุรกรรมทางการเงินและการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไป ความพยายามในการพัฒนาตนเองของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนจึงเป็นเรื่องที่สำคัญในการพัฒนาวิชาชีพให้เป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่มีประสิทธิภาพซึ่งจะสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้ผลตอบแทนที่เหมาะสมมากยิ่งขึ้น

ในขณะเดียวกันการพัฒนาความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีด้านการลงทุนทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงหลายอย่างของภาคสถาบันการเงิน ทั้งในการพัฒนาคุณภาพด้านการบริการด้านการจัดการ ต้นทุนด้านการบริการ ส่งผลให้ผู้ประกอบการต่างๆให้ความสำคัญในการพัฒนาเทคโนโลยีทางด้านการเงินและการลงทุนที่ให้คำแนะนำและให้คำปรึกษาด้านการลงทุนส่วนบุคคลทั่วไปขึ้นมา

### วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน
2. เพื่อศึกษาทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุค 4.0
3. เพื่อศึกษาแนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคต

### ขอบเขตของการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การศึกษาครั้งนี้มุ่งศึกษาการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 มีผลกระทบต่อการทำงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เป็นการศึกษาสภาพการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการลงทุน และศึกษาถึงทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน รวมถึงแนวทางในการพัฒนาทักษะความสามารถและบทบาทการเป็นผู้แนะนำการลงทุนและที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันอย่างมีประสิทธิภาพในธุรกิจการลงทุน

2. ขอบเขตด้านพื้นที่และประชากร

กลุ่มผู้ให้ข้อมูลหลัก คือ ผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ที่ได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน หรือ ผู้ที่มีคุณวุฒิทางวิชาชีพ CFP จำนวน 12 ราย

3. ขอบเขตด้านระยะเวลา

ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษาวิจัย โดยเริ่มศึกษาตั้งแต่ เดือน ธันวาคม 2560 สิ้นสุดในเดือน เมษายน 2561

## นิยามศัพท์

ที่ปรึกษาการลงทุน หมายถึง นิติบุคคลที่ประกอบธุรกิจให้บริการคำแนะนำการลงทุนใน หลักทรัพย์ ซึ่งตามมาตรา 4 แห่ง พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ได้กำหนดความหมาย ของการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หมายถึง การให้คำแนะนำแก่ประชาชนไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เกี่ยวกับคุณค่าของหลักทรัพย์หรือความเหมาะสมในการลงทุน เกี่ยวกับหลักทรัพย์นั้น หรือที่เกี่ยวกับ การซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใด ๆ เป็นทางคำปกติ ทั้งนี้ โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือ ค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการให้คำแนะนำในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ต. กำหนด

ที่มา : กลต. (2556). กากับดูแลผู้ประกอบการ/ตลาดรอง. <http://www.sec.or.th>

Robo advisor หมายถึง ผู้แนะนำการลงทุนอัตโนมัติ เป็นเทคโนโลยีทางการเงินที่ให้บริการแนะนำการลงทุนแบบออนไลน์แก่นักลงทุนทั่วไป

Fintech หมายถึง Financial Technology เป็นการผสมคำ Finance กับ Technology คือการใช้เทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้กับธุรกิจการเงินและการลงทุน

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อวางแผนพัฒนาการให้คำปรึกษาของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน
2. ใช้เป็นข้อมูลในการนำนักลงทุนเข้าสู่ระบบ เพื่อช่วยให้มีประสิทธิภาพในการลงทุนเพิ่มมากขึ้น
3. เพื่อเป็นข้อมูลเบื้องต้นในการดำเนินธุรกิจการลงทุน

## วิธีดำเนินการวิจัย

### ประเภทของการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เป็นการวิจัยที่มีวัตถุประสงค์ในการศึกษาผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนรวมถึงทิศทางการใช้เทคโนโลยีเพื่อนำไปสู่ความสำเร็จและเพิ่มประสิทธิภาพในอาชีพผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน การวิจัยในครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยทำการวิจัยเอกสารและการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-dept Interview)

### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ ได้แก่ ผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนที่ได้รับใบอนุญาตผู้แนะนำการลงทุน หรือ ผู้ที่มีคุณวุฒิทางวิชาชีพ CFP ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) จำนวน 12 คน โดยเลือกศึกษาประชากรที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการเป็นผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน โดยใช้วิธีการเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling)

### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. ผู้วิจัยศึกษาแนวคิดทฤษฎีและเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ที่มีผลกระทบกับอาชีพผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อนำมาใช้เป็นข้อมูลประกอบในการสัมภาษณ์
2. ผู้วิจัยเตรียมความรู้ในเรื่องระเบียบวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิธีการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อให้เข้าใจในระเบียบวิธีวิจัยอันจะนำไปสู่การศึกษาที่ถูกต้องและครอบคลุมประเด็นที่ต้องการจะศึกษาให้มากที่สุด

3. ผู้วิจัยได้สร้างแนวคำถามซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการสัมภาษณ์เชิงลึกสำหรับกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด โดยการศึกษาแนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องโดยสร้างเป็นคำถามให้ครอบคลุมตามขอบเขตการวิจัยอันเป็นสิ่งที่ต้องการ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ ลักษณะของคำถามจะเป็นประเภทคำถามปลายเปิด ผู้วิจัยใช้โครงสร้างการสัมภาษณ์เป็นแบบกึ่งโครงสร้าง (Semi Structure Interview) เพื่อช่วยให้ผู้วิจัยสามารถซักถามได้อย่างละเอียดถูกต้องมาเป็นเครื่องชี้้นำในการสัมภาษณ์

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ ประกอบด้วย

1. แบบสัมภาษณ์ได้แบ่งคำถามในการสัมภาษณ์ออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

1.1 ข้อมูลเบื้องต้นของผู้ให้ข้อมูล

1.2 ศึกษาถึงผลกระทบ ปัญหาอุปสรรคและข้อคิดเห็นต่อการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุนจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0

- ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยี

- ปัญหาและอุปสรรคด้านการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

- คำแนะนำสำหรับที่ปรึกษาการลงทุนท่านอื่น

1.3 ศึกษาถึงทิศทางการใช้เทคโนโลยีเพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

- แนวทางการใช้เทคโนโลยีด้านการให้คำปรึกษาการลงทุน

1.4 ข้อเสนอแนะต่อแนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

- ด้านการรวบรวมข้อมูลการลงทุน

- ด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุน

- ด้านการพัฒนาและประเมินแผนการลงทุน

2. สมุดจดบันทึกข้อมูลและเครื่องบันทึกเสียง เพื่อบันทึกข้อมูลจากการสัมภาษณ์

### วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย เพื่อนำมาวิเคราะห์จาก 2 ส่วน คือการเก็บรวบรวมข้อมูลด้านเอกสารและการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนาม

1. การเก็บรวบรวมข้อมูล

1.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ศึกษาความคิดเห็นของผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงในการเป็นผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เลือกเป็นการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-dept Interview) และกระตุ้นให้ผู้ให้ข้อมูลแสดงความคิดเห็นในทัศนะของตนออกมาอย่างเปิดเผยและจริงใจ

1.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ศึกษาค้นคว้าเอกสาร บทความ ทฤษฎี หลักการและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดขอบเขตการวิจัยและสร้างเครื่องมือวิจัยให้ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของการวิจัย

2. การเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนาม

2.1 ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-dept Interview) แบบตัวต่อตัวเพื่อเปิดเผยสิ่งจูงใจความเชื่อและทัศนคติของผู้ตอบโดยกำหนดคำถามออกเป็นประเด็นให้ครอบคลุมและสอดคล้องกับเรื่องที่ทำวิจัย โดยก่อนเริ่มทำการสัมภาษณ์ผู้วิจัยได้แสดงถึงวัตถุประสงค์ของการสัมภาษณ์ ขออนุญาตในการจดบันทึกและบันทึกเสียงระหว่างการสัมภาษณ์ผู้วิจัยได้มีปฏิสัมพันธ์แบบต่อหน้ากับผู้ให้สัมภาษณ์เพื่อเกิดการแลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างอิสระ โดยใช้เวลาในการสัมภาษณ์ประมาณ 30-45 นาที ต่อผู้ให้สัมภาษณ์ 1 คน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความร่วมมือของผู้ให้สัมภาษณ์โดย

การสัมภาษณ์แต่ละรายจะทำการสัมภาษณ์จนกว่าจะไม่พบข้อสงสัยหรือไม่มีข้อมูลใหม่เกิดขึ้นที่เรียกว่า “ข้อมูลอิ่มตัว” (Data Saturation) จึงหยุดการสัมภาษณ์

2.2 ในขณะที่สัมภาษณ์ผู้วิจัยจะใช้การจดบันทึกสรุปลักษณะประเด็นที่สำคัญและเมื่อจบการสัมภาษณ์จะทำการบันทึกข้อมูลอื่น ๆ ที่เห็น เช่น ลักษณะท่าทาง ลักษณะน้ำเสียง ตามความเป็นจริง โดยไม่มีการตีความ นอกจากนี้การสรุปลักษณะดังกล่าวจะเป็นประโยชน์สำหรับผู้วิจัยในการมองเห็นความเชื่อมโยงระหว่างหัวข้ออีกด้วย

2.3 ข้อมูลจะถูกนำมาทำการบันทึกและถอดเทปเพื่อทำการตรวจสอบข้อมูลที่ไม่ชัดเจนหรือไม่ครบถ้วนเพื่อนำไปศึกษาเพิ่มเติมในการสัมภาษณ์ครั้งต่อไปและข้อมูลที่ได้มาผู้วิจัยจะนำมาถอดเทปคำต่อคำ ประโยคต่อประโยค แล้วตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลอีกครั้งด้วยการฟังเทปบันทึกเสียงซ้ำ

2.4 นอกจากการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In-dept Interview) แล้วผู้วิจัยยังใช้การสังเกตร่วมด้วยเพื่อนำข้อมูลไปศึกษาความสำเร็จในอาชีพของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนต่อไป

### การวิเคราะห์ข้อมูล

1. นำข้อมูลที่ได้จากการถอดความจากเครื่องบันทึกเสียงและการบันทึกภาคสนามมาพิจารณาหลาย ๆ ครั้ง เพื่อให้เกิดความเข้าใจในภาพรวมของข้อมูลที่ได้และพิจารณาประเด็นที่สำคัญ

2. นำข้อมูลกลับมาอ่านพิจารณาอีกครั้ง โดยละเอียดแล้วจึงตีความพร้อมทำการดึงข้อความหรือประโยคที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

3. นำข้อความหรือประโยคที่มีความหมายเหมือนกันใกล้เคียงกันมาไว้กลุ่มเดียวกัน มีการสร้างหัวข้อสรุป และกลุ่มหัวข้อสรุปแนวคิดในตัวข้อมูล โดยมีรหัสข้อมูลกำกับทุกข้อความหรือทุกประโยคแล้วจึงตั้งคำสำคัญ ซึ่งจะจัดเป็นกลุ่มใหญ่และกลุ่มย่อยที่อยู่ภายใต้ความหมายของกลุ่มใหญ่

4. อธิบายปรากฏการณ์ดูและอย่างละเอียดครบถ้วน โดยเขียนให้มีความต่อเนื่องและกลมกลืนกันระหว่างข้อความหรือประโยค ความหมายและหัวข้อต่าง ๆ ซึ่งในขั้นตอนนี้ต้องพยายามตัดข้อมูลหรือหัวข้อที่ไม่จำเป็นออก

5. ใช้การเขียนบรรยายสิ่งที่ค้นพบอย่างละเอียดและชัดเจน โดยจะไม่มีการนำทฤษฎีไปควบคุมปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้น พร้อมทั้งยกตัวอย่างคำพูดประกอบคำหลักสำคัญที่ได้ เพื่อแสดงความชัดเจนของปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้น

6. ตรวจสอบความตรงของข้อมูล โดยนำข้อสรุปไปให้ผู้ให้ข้อมูลตรวจสอบว่าเป็นความจริงตามที่บรรยายและอธิบายมาหรือไม่ เพื่อให้ได้ข้อสรุปสุดท้ายที่สมบูรณ์และเป็นข้อค้นพบจากการให้ข้อมูลจริงของผู้ให้ข้อมูล จากนั้นจึงนำข้อมูลมาตรวจสอบความไว้วางใจได้ของข้อมูล (Dependability) โดยการนำข้อมูลไปตรวจสอบกับอาจารย์ที่ปรึกษางานค้นคว้าอิสระเพื่อยืนยันความถูกต้องตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการศึกษา

### ผลการวิจัย

#### ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้สัมภาษณ์ของกลุ่มตัวอย่างในการเก็บข้อมูล เป็นเพศชาย 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25 เพศหญิง 9 คน คิดเป็นร้อยละ 75 มีอายุระหว่าง 21-30 ปี จำนวน 3 คน คิดเป็นร้อยละ 25 อายุระหว่าง 31-40 ปี จำนวน 8 คน คิดเป็นร้อยละ 67 อายุระหว่าง 41-50 ปี จำนวน 1 คน คิดเป็นร้อยละ 8

## ผลการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่ส่งผลต่อการดำเนินงานผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

การวิเคราะห์ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีเข้าสู่ยุคไทยแลนด์ 4.0 ส่งผลต่อการดำเนินงานด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน

การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีเข้าสู่ยุคไทยแลนด์ 4.0 ส่งผลต่อการดำเนินงานด้านการให้คำแนะนำและให้คำปรึกษาการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า การติดตามข่าวสารและสถานการณ์การลงทุนได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น คิดเป็นร้อยละ 36.36 ช่วยให้เข้าถึงข้อมูลได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นร้อยละ 18.18 มีผลกระทบเชิงลบต่อบทบาทที่แนะนำการลงทุนร้อยละ 18.18 การพัฒนาตัวเองของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนร้อยละ 18.18 และนักลงทุนยังไม่เข้าใจในระบบเทคโนโลยีการลงทุนที่นำเข้มาร้อยละ 9.09

### การวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคในการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน

การวิเคราะห์ปัญหาและอุปสรรคในการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า จังหวะการแนะนำการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปคิดเป็นร้อยละ 46.66 ความผันผวนทางเศรษฐกิจจร้อยละ 20 ข้อมูลการลงทุนที่เร็วเกินไปและไม่ได้กลับกรองร้อยละ 20 การกระจายตัวของเทคโนโลยีที่มากไปร้อยละ 6.66 และผู้รับคำปรึกษาให้ข้อมูลไม่ตรงตามความเป็นจริงร้อยละ 6.66

การวิเคราะห์คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคสำหรับการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุนจากท่านอื่น

การวิเคราะห์คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคสำหรับการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุนจากท่านอื่นส่วนใหญ่พบว่า ผู้แนะนำต้องเห็นถึงประโยชน์และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าคิดเป็นร้อยละ 40 หาข้อมูลจากแหล่งข่าวที่มีความน่าเชื่อถือร้อยละ 26.66 Update สถานการณ์การลงทุนอย่างสม่ำเสมอร้อยละ 13.33 ผู้แนะนำต้องปรับตัวเรียนรู้ร้อยละ 13.33 และพัฒนาปรับปรุงระบบเทคโนโลยีร้อยละ 6.66

## ผลการวิเคราะห์ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

การวิเคราะห์ด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน

การวิเคราะห์ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า ใช้เทคโนโลยีในการเข้าถึงข้อมูลคิดเป็นร้อยละ 47.05 ใช้อุปกรณ์หรือ application เพื่อประกอบคำแนะนำการลงทุนร้อยละ 29.41 และใช้เทคโนโลยีในการติดต่อสื่อสารและให้คำแนะนำร้อยละ 23.52

### การวิเคราะห์ด้านการสืบค้นข้อมูล

การวิเคราะห์ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนด้านการสืบค้นข้อมูลส่วนใหญ่พบว่า ใช้ application ในการหาข้อมูลคิดเป็นร้อยละ 47.36 หาข้อมูลจาก Internet ร้อยละ 15.78 หาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่น ๆ ร้อยละ 15.78 หาข้อมูลจาก บลจ. ร้อยละ 10.52 และหาข้อมูลจากผู้แนะนำท่านอื่นร้อยละ 10.52

### การวิเคราะห์ด้านการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนด้านการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนใหญ่พบว่าใช้ application ในการวิเคราะห์ข้อมูลคิดเป็นร้อยละ 31.25 วิเคราะห์จากข่าวร้อยละ 31.25 วิเคราะห์จาก บลจ. ร้อยละ 18.75 และวิเคราะห์จากผู้แนะนำท่านอื่นร้อยละ 18.75

### การวิเคราะห์ด้านการเลือกใช้เครื่องมือทางการลงทุน

การวิเคราะห์ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนด้านการเลือกใช้เครื่องมือทางการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า ใช้เครื่องมือการลงทุนเช่น application ต่างๆคิดเป็นร้อยละ 33.33 ใช้ระบบเทคโนโลยีการลงทุน Asset Allocation ร้อยละ 23.8 ดูผลการดำเนินงานการลงทุนเองร้อยละ 23.8 และใช้เครื่องมือจากบลจ.ร้อยละ 19.04

### ผลการวิเคราะห์แนวทางการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

#### การวิเคราะห์ความคิดเห็นต่อบทบาทงานด้านผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุคไทยแลนด์ 4.0

การวิเคราะห์ความคิดเห็นต่อบทบาทงานด้านผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุคไทยแลนด์ 4.0 ส่วนใหญ่พบว่า ต้องปรับตัวและเรียนรู้กับเทคโนโลยีใหม่ๆอยู่เสมอคิดเป็นร้อยละ 42.85 การให้คำแนะนำง่ายและสะดวกมากยิ่งขึ้นร้อยละ 21.42 ดูแล portfolio ตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ร้อยละ 21.42 และงานด้านผู้แนะนำมีความสำคัญต่อการพัฒนาการลงทุนร้อยละ 14.28

#### การวิเคราะห์แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการรวบรวมข้อมูลการลงทุน

การวิเคราะห์แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการรวบรวมข้อมูลการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า รวบรวมข้อมูลจากหลายๆแหล่งคิดเป็นร้อยละ 43.75 รวบรวมข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้ร้อยละ 31.25 ทำให้มีช่องทางการเข้าถึงข้อมูลที่รวดเร็วและหลากหลายร้อยละ 12.5 สร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนเพื่อได้ข้อมูลที่เป็นความจริงร้อยละ 6.25 และรวบรวมข้อมูลจากการลงทุนในปัจจุบันร้อยละ 6.25

#### การวิเคราะห์แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุน

การวิเคราะห์แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุนส่วนใหญ่พบว่า วิเคราะห์จากประวัติและความเสี่ยงจากการลงทุน คิดเป็นร้อยละ 41.17 ใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์พอร์ตลงทุนร้อยละ 23.52 ติดตามข่าวและบทวิเคราะห์การลงทุนร้อยละ 17.64 และศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมร้อยละ 17.64

#### การวิเคราะห์แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการพัฒนาและประเมินแผนการลงทุน

การวิเคราะห์แนวทางเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านการพัฒนาและประเมินแผนการลงทุนส่วนใหญ่พบว่า Update port อย่างสม่ำเสมอคิดเป็นร้อยละ 50 ประเมินแผนการลงทุนตามความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต้องการร้อยละ 21.42 ใช้ระบบการลงทุนที่หลากหลายเพื่อช่วยในการวางแผนร้อยละ 14.28 และพัฒนาความรู้พัฒนาผู้แนะนำร้อยละ 14.28

### สรุปผลการวิจัย

#### ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

##### ด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน

การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่มีผลต่อการดำเนินงานด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า ผลกระทบในด้านนี้ได้แก่ การติดตามข่าวสารและสถานการณ์การลงทุนได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้น ช่วยให้เข้าถึงข้อมูลได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นักลงทุนยังไม่เข้าใจในระบบเทคโนโลยีการลงทุนที่นำเข้ามา มีผลกระทบเชิงลบต่อบทบาทผู้แนะนำการลงทุน การพัฒนาตัวเองของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน โดยส่วนใหญ่เห็นว่า การติดตามข่าวสารและสถานการณ์การลงทุนได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้นนั้นเป็นผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีที่มีผลต่อ



การดำเนินงานมากที่สุดเนื่องจาก วิชาชีพผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนมีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลข่าวสารทางเศรษฐกิจ และข้อมูลทางการลงทุนจำนวนมากจึงส่งผลดีต่อการให้คำแนะนำและให้คำปรึกษาการลงทุน เพราะสามารถติดตามข่าวสาร และสถานการณ์ได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้นผ่านทาง application ต่าง ๆ และสื่ออิเล็กทรอนิกส์ต่างๆ และทำให้การแนะนำการลงทุน ได้ง่ายมากยิ่งขึ้นมีระบบเข้าถึงข้อมูลการลงทุนได้อย่างง่ายดาย จึงช่วยในการตัดสินใจลงทุนได้ง่ายขึ้น

### **ปัญหาและอุปสรรคในการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน**

ปัญหาและอุปสรรคในการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นได้แก่ ความผันผวนทางเศรษฐกิจ ข้อมูลการลงทุนที่เร็วเกินไปและไม่ได้กลั่นกรอง การกระจายตัวของเทคโนโลยีที่มากไป จังหวะการแนะนำการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปและผู้รับคำปรึกษาให้ข้อมูลไม่ตรงตามความเป็นจริง โดยส่วนใหญ่ เห็นว่า จังหวะการแนะนำการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปนั้นเป็นอุปสรรคในการให้คำแนะนำการลงทุนเนื่องจาก การแนะนำให้ ลูกค้ำลงทุนนั้นจะยากขึ้น เพราะลูกค้ำสามารถหาข้อมูลเองได้ และอาจจะฟังข่าวสารมาเยอะ ทั้งฟังข่าวดีและไม่ดี ทำให้ บางครั้งภาวะตลาดน่าที่จะเข้าลงทุน แต่ลูกค้ำไม่เข้าลงทุนทำให้การตัดสินใจลงทุนของลูกค้ำไม่เด็ดขาดในบางครั้ง

### **คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรค**

คำแนะนำในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการทำงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนทำนองอื่นจากงานวิจัย พบว่าได้แก่ Update สถานการณ์การลงทุนอย่างสม่ำเสมอ พัฒนาปรับปรุงระบบเทคโนโลยี หาข้อมูลจากแหล่งข่าวที่มีความน่าเชื่อถือ ผู้แนะนำต้องเห็นถึงประโยชน์และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้ำและผู้แนะนำต้องปรับตัวเรียนรู้ โดยส่วนใหญ่เห็นว่า ผู้แนะนำต้องเห็นถึงประโยชน์และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้ำคือจะต้องสอบถามเป้าหมายการลงทุนของ ลูกค้ำให้ชัดเจนแนะนำการลงทุนตามความเสี่ยงที่ลูกค้ำสามารถที่จะรับได้ ดูแลลูกค้ำเปรียบเหมือนคนในครอบครัวนึกถึง ผลประโยชน์ของลูกค้ำมาก่อนเสมอ

## **ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุค 4.0**

### **ด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน**

การใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานในฐานะผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนมีการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษา การลงทุนจากงานวิจัยพบว่า ใช้เทคโนโลยีเพื่อการติดต่อสื่อสารและให้คำแนะนำใช้อุปกรณ์หรือ application เพื่อประกอบ คำแนะนำการลงทุนและใช้เทคโนโลยีในการเข้าถึงข้อมูล โดยส่วนใหญ่เห็นว่า การใช้เทคโนโลยีในการเข้าถึงข้อมูล เนื่องจากการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาในการลงทุนต้องค้นหาข้อมูลเป็นจำนวนมากและเป็นยุคที่ลูกค้ำสามารถหา ข้อมูลเองได้ ตัวผู้แนะนำจึงต้องค้นหาว่าหาข้อมูลให้ได้มากที่สุด และต้องเอาข้อมูลที่มีคุณภาพโดยใช้เทคโนโลยี application ต่างๆในการค้นหาข้อมูล เพื่อมาตอบข้อโต้แย้งเพื่อที่จะได้แนะนำลูกค้ำได้อย่างมีประสิทธิภาพ

### **ด้านการสืบค้นข้อมูล**

ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานด้านการสืบค้นข้อมูลจากงานวิจัยพบว่า ใช้ application เพื่อการหา ข้อมูล หาข้อมูลจาก Internet หาข้อมูลจาก บลจ. หาข้อมูลจากผู้แนะนำท่านอื่นและหาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลอื่นๆ โดยส่วนใหญ่เห็นว่า ใช้ application ในการหาข้อมูล เนื่องจากการใช้ application ในการค้นหาข้อมูลทำให้สะดวกและรวดเร็วข้อมูลที่ มาจากการนำเทคโนโลยีเข้ามาโดยเฉพาะใช้ application ทางการลงทุนทำให้ประหยัดเวลาและเพียงพอต่อการรองรับ ลูกค้ำ

### **ด้านการวิเคราะห์ข้อมูล**

การใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำด้านการวิเคราะห์ข้อมูลจากงานวิจัยพบว่า ใช้ application ในการ วิเคราะห์ข้อมูล วิเคราะห์จากข่าว วิเคราะห์จาก บลจ. และวิเคราะห์จากผู้แนะนำท่านอื่นโดยส่วนใหญ่เห็นว่า วิเคราะห์จาก ข่าวและใช้ application ในการวิเคราะห์ข้อมูล เนื่องจากการวิเคราะห์จากข่าวจะสามารถได้ข้อมูลจำนวนมากและสามารถ

วิเคราะห์มุมมองสถานการณ์ในอดีตจนถึงปัจจุบันทำให้ผู้แนะนำได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพและมีความน่าเชื่อถือ การใช้  
อุปกรณ์เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์หรืออย่าง application ที่ใช้ในการลงทุนต่างๆทำให้ได้ข้อมูลที่รวดเร็วมากยิ่งขึ้นประกอบกับ  
ข้อมูลข่าวที่ได้วิเคราะห์มาทำให้การวิเคราะห์สถานการณ์การลงทุนรวดเร็วทันเหตุการณ์และได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพตรง  
ตามวัตถุประสงค์การลงทุน

### **ด้านการเลือกใช้เครื่องมือทางการลงทุน**

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในด้านการเลือกใช้เครื่องมือ  
ทางการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า ใช้เครื่องมือการลงทุนเช่น application ต่างๆ ใช้ระบบเทคโนโลยีการลงทุน Asset  
Allocation ใช้เครื่องมือจาก บลจ.และดูผลการดำเนินงานการลงทุนเอง โดยส่วนใหญ่เห็นว่า ใช้เครื่องมือการลงทุนเช่น  
application ต่างๆ โดยเลือกเครื่องมือที่หลากหลายและเหมาะสมให้เข้ากับผู้แนะนำการลงทุนและลูกค้าให้มากที่สุด เช่น  
application การลงทุนประเภทต่างๆที่มีเครื่องมือมาให้ใช้อย่างการดูกราฟเทคนิค ดูผลการดำเนินงานย้อนหลัง

### **แนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน เพื่อสร้างขีด ความสามารถในการแข่งขันในอนาคต**

#### **บทบาทงานด้านผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุคไทยแลนด์ 4.0**

ความสามารถและบทบาทงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า การให้คำแนะนำง่ายและ  
สะดวกมากยิ่งขึ้น งานด้านผู้แนะนำมีความสำคัญต่อการพัฒนาการลงทุน ต้องปรับตัวและเรียนรู้กับเทคโนโลยีใหม่ๆอยู่  
เสมอและดูแล portfolio ตามที่ได้ตั้งเป้าหมายไว้ โดยส่วนใหญ่เห็นว่า ต้องปรับตัวและเรียนรู้กับเทคโนโลยีใหม่ๆอยู่เสมอ  
เนื่องจากเหตุการณ์และสถานการณ์การลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ผู้แนะนำการลงทุนจึงควรหาความรู้ใหม่ๆอยู่  
เสมอ และต้องหมั่นศึกษาค้นคว้าข้อมูล หาความรู้ด้านอื่นๆเพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มขีดความสามารถของตัวผู้แนะนำและที่ปรึกษา  
การลงทุน

#### **แนวทางเพื่อทำให้เกิดประสิทธิภาพด้านการรวบรวมข้อมูลการลงทุน**

การทำงานในฐานะผู้แนะนำและที่ปรึกษาทางการลงทุนมีบทบาทในการรวบรวมข้อมูลการลงทุนแนวทางที่จะทำ  
ให้เกิดประสิทธิภาพ จากงานวิจัยพบว่า รวบรวมข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้ รวบรวมข้อมูลจากหลายๆแหล่ง ทำให้มี  
ช่องทางการเข้าถึงข้อมูลที่รวดเร็วและหลากหลาย สร้างความสัมพันธ์กับนักลงทุนเพื่อได้ข้อมูลที่เป็นความจริงและรวบรวม  
ข้อมูลจากการลงทุนในปัจจุบันโดยส่วนใหญ่เห็นว่า รวบรวมข้อมูลจากหลายๆแหล่งโดยหาข้อมูลจากแหล่งที่เชื่อถือได้มาก  
ที่สุดแล้วนำข้อมูลที่รวบรวมนำมาคัดกรองเพื่อให้ผู้แนะนำได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพและครบถ้วนมากยิ่งขึ้น

#### **แนวทางเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุน**

แนวทางการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุนของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า ใช้  
เครื่องมือในการวิเคราะห์พอร์ตลงทุน การติดตามข่าวและบทวิเคราะห์การลงทุน วิเคราะห์จากประวัติและความเสี่ยงจาก  
การลงทุนและศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมโดยส่วนใหญ่เห็นว่า วิเคราะห์จากประวัติและความเสี่ยงจากการลงทุน เนื่องจากการ  
วิเคราะห์ข้อมูลจากประวัติไม่ว่าจะเป็นการดูผลการดำเนินงานการลงทุน ดูว่า Port การลงทุนนั้นลงทุนอะไรบ้าง ระยะเวลา  
ในการลงทุนและการประเมินจากความเสี่ยง การจัดพอร์ตการลงทุนทุกครั้งจำเป็นที่จะต้องบอกให้นักลงทุนทราบถึงความ  
เสี่ยงที่นักลงทุนสามารถรับได้วิเคราะห์ความเสี่ยงทั้งด้านที่ดีและไม่ดีเพื่อที่จะได้จัดพอร์ตการลงทุนได้ตามเป้าหมายที่วางไว้  
แนวทางเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพด้านการพัฒนาและประเมินแผนการลงทุน

การพัฒนาและประเมินแผนการลงทุนมีส่วนช่วยให้การลงทุนในภาพรวมมีประสิทธิภาพมากขึ้นจากงานวิจัยพบว่า  
การ Update port อย่างสม่ำเสมอ ใช้ระบบการลงทุนที่หลากหลายเพื่อช่วยในการวางแผน ประเมินแผนการลงทุนตาม  
ความเสี่ยงและผลตอบแทนที่ต้องการและพัฒนาความรู้ พัฒนาผู้แนะนำโดยส่วนใหญ่เห็นว่า ควร Update port อย่าง

สม่ำเสมอ เนื่องจากการ Update port ให้เป็นปัจจุบัน ผู้แนะนำสามารถที่จะปรับพอร์ตได้ทันถ้าตลาดไม่เป็นไปตามที่เราคาดการณ์ไว้ สิ่งสำคัญในการ Update port ผู้แนะนำการลงทุนสามารถที่จะประเมินความเสี่ยงและผลตอบแทนในการลงทุนเพื่อเป้าหมายการลงทุนที่ได้วางไว้

## อภิปรายผล

### 1. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 ที่ส่งผลต่อการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

ผลการวิจัยพบว่ามี การแสดงความคิดเห็นออกมามากที่สุดเกี่ยวกับการติดตามข่าวสารและสถานการณ์การลงทุน ได้รวดเร็วมากยิ่งขึ้นซึ่งชี้ให้เห็นว่าการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีในยุค 4.0 มีความสำคัญมากต่อการดำเนินงานด้านการให้คำแนะนำและให้คำปรึกษาการลงทุนสืบเนื่องจากข้อมูลข่าวสารการลงทุนมีความจำเป็นต่อผู้แนะนำและนักลงทุนอย่างมากไม่ว่าจะเป็นภาพรวมเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม รวมถึงรายบริษัทต่างๆ ปัจจัยที่ต้องคำนึงถึงในการรับข้อมูลข่าวสารด้านการลงทุน ปัจจุบันนี้ข่าวสารที่ได้รับในแต่ละวัน เริ่มปรับเปลี่ยนจากการรับรู้ผ่านสื่อหนังสือพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ อีเมล มาเป็นสมาร์ตโฟนมากขึ้นอย่างเห็นได้ชัด โดยเฉพาะข้อมูลข่าวสารจากโปรแกรม แอปพลิเคชันการลงทุนต่างๆ ที่เปลี่ยนมาเป็นเช่นนี้ก็เพราะว่าการส่งและรับข้อมูลสามารถทำได้อย่างรวดเร็วมากยิ่งขึ้นและครอบคลุมไปในวงกว้าง

สำหรับปัญหาและอุปสรรคในการให้คำแนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนนั้น จากงานวิจัยปัญหาและอุปสรรคที่พบมากที่สุดคือ จังหวะการแนะนำการลงทุนที่เปลี่ยนแปลงไปนั้นเป็นอุปสรรคในการให้คำแนะนำการลงทุนดังนั้น จังหวะการลงทุนจึงเป็นเรื่องที่สำคัญสำหรับผู้แนะนำและผู้ที่จะเข้าลงทุน สำหรับนักลงทุนบางคน การจับจังหวะเป็นเรื่องที่ยากมาก การแนะนำในการลงทุนนั้นก็ยากขึ้น ตามมาทำให้บางครั้งภาวะตลาดที่ควรเข้าลงทุน แต่นักลงทุนไม่เข้าใจตลาดและจังหวะในการลงทุนทำให้การตัดสินใจลงทุนในบางครั้งเกิดความผิดพลาดขึ้นมาได้

กล่าวคือ ผลงานการวิจัยทางด้านการเงินเชิงพฤติกรรม (Behavioral Finance) John R. Nofsinger (2005) พฤติกรรมในการตัดสินใจลงทุน 1)ความมั่นใจในตัวเองจนเกินขนาด (Overconfidence) ความมั่นใจในตัวเองมากเกินไป ทำให้การประเมินความรู้ตัวเองสูงเกินไป ประเมินความเสี่ยงต่ำเกินไป และคิดไปว่าตนเองสามารถควบคุมเหตุการณ์ต่างๆ ได้เกินความเป็นจริง และตีความข้อมูลต่างๆแบบมีอคติ เชื่อการวิเคราะห์ของตัวเองมากกว่า ฟังความคิดเห็นของคนอื่นส่วนใหญ่จะเกิดกับนักลงทุนที่เคยประสบความสำเร็จในอดีต และนักจิตวิทยายังพบอีกว่า ผู้ชายมีแนวโน้มเชื่อมั่นในตัวเองมากเกินไปสูงกว่าผู้หญิง ดังนั้นนักลงทุนเพศชายมักจะซื้อขายหุ้นบ่อยกว่านักลงทุนเพศหญิง ทั้งที่ความเป็นจริงนักลงทุนที่มี Turnover สูงอาจไม่สามารถสร้างผลตอบแทนที่สูงขึ้นได้ แม้ว่าจะลงมือลงแรงมากกว่าก็ตาม 2)การหลีกเลี่ยงความเสียหายและเสาะหาความภาคภูมิใจ (Disposition Effect)พฤติกรรมข้างต้นทำให้บ่อยครั้ง นักลงทุนขายหุ้นตัวที่ได้กำไรเร็วเกินไป และเก็บหุ้นที่ขาดทุนไว้ในพอร์ตนานเกินไป สิ่งนี้เองที่ทำให้ผลตอบแทนจากการลงทุนต่ำลง เนื่องจากนักลงทุนได้ขายหุ้นที่มีแนวโน้มการเติบโตที่ดีออกไป แต่เก็บหุ้นที่มีแนวโน้มไม่ดีไว้ในพอร์ตมากมาย จนบางครั้งอาจลืมไปว่าขาดทุนทางบัญชีที่เกิดขึ้นอาจมากกว่ากำไรที่ได้จากการขายหุ้นเสียอีก 3)สิ่งที่นักลงทุนต้องการคือ การซื้อหุ้นมาในราคาที่ต่ำและขายออกเมื่อราคาสูงขึ้น แต่หากอ้างอิงจากงานวิจัยนี้ จะพบว่าในทางปฏิบัติบ่อยครั้งที่นักลงทุนจะทำในทางตรงกันข้ามกันเสมอ อันเนื่องมาจากเหตุผลที่ว่า เมื่อนักลงทุนได้กำไรมาแล้วในช่วงก่อนหน้านี้ พวกเขาจะมีแนวโน้มที่จะเต็มใจเสี่ยงมากขึ้น ซึ่งบ่อยครั้งจะเข้าไปซื้อหุ้นที่ราคาปรับตัวขึ้นมาสูงมากแล้ว แต่เมื่อขาดทุนก็เกิดความกลัวและต้องการจะออกจากตลาด จึงขายหุ้นออกไปในราคาที่ต่ำ และแทนที่นักลงทุนจะเริ่มหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากการขาดทุนที่เกิดขึ้น แต่บ่อยครั้งกลับเห็นพฤติกรรมที่พยายามจะเอาทุนคืน โดยกลับไปลงทุนใหม่

โดยผลการวิจัยสอดคล้องกับการวิเคราะห์ในด้านจิตวิทยา (Psychographics) (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2549) ได้อธิบายเรื่องการวิเคราะห์ในด้านจิตวิทยาไว้ 2 ลักษณะดังนี้ การจัดแบ่งประเภทของนักลงทุน ตามการวิเคราะห์ในแง่จิตวิทยา (Psychographics) ที่สำคัญมี 2 แบบ คือ Bamewall Two-way Model และ Baillard, Biehi&Kaidrt Five-way Model(BB&K) แบบ Bamewall Two-way Model มีการจัดแบ่งนักลงทุนออกเป็น 2 ลักษณะใหญ่ๆคือ 1) นักลงทุนประเภทรอรับผล (Passive Investors) เป็นบุคคลที่มีทุนทรัพย์โดยไม่ต้องพึ่งพาอุปสรรคหรือสร้างด้วยมือตนเอง เช่น ได้รับเงินมรดก ขายที่ดินได้ บุคคลที่มีทุนทรัพย์น้อยและกลัวการขาดทุน ลูกจ้างที่มีหน้าที่การทำงานในตำแหน่งสูงในบริษัท และองค์กรขนาดใหญ่และแพทย์ทั่วไปที่ไม่ใช่ศัลยแพทย์ นักลงทุนประเภทรอรับผล มักมอบหมายการจัดการลงทุนให้แก่มืออาชีพ มากกว่าการจัดการลงทุนด้วยตัวเอง 2) นักลงทุนประเภทมุ่งหวังผล (Active Investors) บุคคลเหล่านี้ได้แก่ บุคคลที่ร่ำรวยโดยสร้างธุรกิจด้วยมือตนเอง บุคคลที่ทำงานอิสระ มิได้เป็นลูกจ้างผู้ใดในสายอาชีพต่างๆและศัลยแพทย์มือดี นักลงทุนประเภทมุ่งหวังผล มักจัดการลงทุนด้วยตัวเอง เพราะมีความมั่นใจในตัวเองสูง แบบ Baillard, Biehi&Kaiser Five-way Model(BB&K) แบ่งนักลงทุนออกเป็น 1) นักผจญภัย(Adventurer) บุคคลประเภทนี้มีความเชื่อมั่นในตนเองสูง มีความสุขกับการตัดสินใจ ยอมรับกับความไม่แน่นอนของชีวิต รวมถึงการลงทุนด้วย 2) ผู้มีความเป็นเอกเทศ(Individualist) บุคคลประเภทนี้มีความเชื่อมั่นในตนเองสูงเช่นกัน ตัดสินใจด้วยความละเอียดรอบคอบ และมีดุลยพินิจ 3) ดาราผู้มีชื่อเสียง (Celebrity) บุคคลประเภทนี้เป็นคนขี้กังวล กลัวตกข่าว ตกรุ่น ตัดสินใจเร็ว 4) ผู้พิทักษ์ (Guardian) บุคคลประเภทนี้ จะระมัดระวังรอบคอบ ค่อนข้างวิตกกังวลมาก รู้ข้อจำกัดตนเอง และกลัวการตัดสินใจ 5) ผู้ที่อยู่คาบเส้น (Straight Arrow) เป็นพวกที่ไม่เข้ากลุ่มใด มีคุณลักษณะอยู่ตรงกลาง

จากงานวิจัยยังพบอีกว่าคำแนะนำในการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคจากผู้แนะนำและผู้ให้คำปรึกษาการลงทุนท่านอื่น ได้แก่ Update สถานการณ์การลงทุนอย่างสม่ำเสมอ พัฒนาปรับปรุงระบบเทคโนโลยี หาข้อมูลจากแหล่งข่าวที่มีความน่าเชื่อถือ ผู้แนะนำต้องเห็นถึงประโยชน์และเป้าหมายการลงทุนของลูกค้าและผู้แนะนำต้องปรับตัวเรียนรู้ มีความสัมพันธ์กับแนวคิดของนิพจน์ สุวรรณประสิทธิ์(2558) ที่เชื่อว่าหน้าที่ของผู้แนะนำการลงทุนต้องแนะนำตามหลักวิชาการลงทุน ไม่ใช่ให้ลูกค้าซื้อๆขายๆเพื่อให้ได้ค่าคอมมิชชั่นมากๆ ต้องเรียนรู้จริตของลูกค้าว่าลูกค้ามีความรู้เรื่องการลงทุนมากน้อยแค่ไหนแล้วแนะนำความรู้เรื่องการลงทุนให้ลูกค้าหรือถ้าผู้แนะนำยังไม่มีความรู้เพียงพอก็แนะนำให้ลูกค้าหาความรู้ก่อนที่จะลงทุนจริงจึงไม่ใช่ไปอวดว่าเราสามารถเล่นหุ้นให้ลูกค้ากำไรมากๆได้และผู้แนะนำการลงทุนตามหลักวิชาการ ไม่ได้มีหน้าที่ตัดสินใจการลงทุนแทนลูกค้า

## 2. ทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนในยุค 4.0

ผลการวิจัยพบว่าวิธีการดำเนินงานของผู้แนะนำและการเป็นที่ปรึกษาการลงทุนที่สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีทั้งในด้านการให้คำแนะนำและการให้คำปรึกษาการลงทุน การสืบค้นข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูล รวมไปถึงการเลือกเครื่องมือทางการลงทุน พบมากที่สุดคือ ใช้เทคโนโลยีในการเข้าถึงข้อมูลทั้งการใช้ application ในการหาข้อมูล การวิเคราะห์ข่าวและการเลือกใช้เครื่องมือจาก application การลงทุนต่างๆ ทั้งนี้การใช้อุปกรณ์เข้ามาช่วยลงทุนอย่าง application ทำให้ได้ข้อมูลที่รวดเร็วมากยิ่งขึ้นประกอบกับข้อมูลข่าวที่ได้วิเคราะห์มาทำให้การวิเคราะห์สถานการณ์การลงทุนรวดเร็วทันเหตุการณ์และการนำเครื่องมือมาช่วยในการลงทุนทำให้ได้ข้อมูลที่มีประสิทธิภาพตรงตามเป้าหมายการลงทุนที่ได้วางไว้

กล่าวคือผลงานวิจัยด้านทิศทางการใช้เทคโนโลยีในการดำเนินงานของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนมีความสัมพันธ์กับทฤษฎีการยอมรับและการใช้เทคโนโลยี (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology: UTAUT) Venkatesh, Morris, and Davis (2003) อธิบายถึงการยอมรับและการใช้เทคโนโลยี มุ่งเน้นที่จะศึกษา ความตั้งใจของผู้ใช้งานในระบบและพฤติกรรมการใช้งานที่เกิดขึ้นตามมา การวิจัยฉบับนี้เน้นแนวคิดทฤษฎีของแบบจำลองการยอมรับ

เทคโนโลยี(Technology Acceptance Model) (Davis, 1989) เป็นวิธีการวัดระดับการยอมรับของผู้ใช้เทคโนโลยีและปัจจัยที่มีผลต่อการยอมรับเทคโนโลยี ในขั้นแรกใช้ ทฤษฎีการกระทำด้วยเหตุผล (Theory of Reasoned Action) (Ajzen and Fishbein, 1980) เป็นโครงสร้างพื้นฐานและพยายามที่จะเข้าใจว่าทำไมคนยอมรับหรือปฏิเสธระบบสารสนเทศ โดยอธิบายถึงการเชื่อมโยงระหว่างการรับรู้ของผู้ใช้ คือ การรับรู้ประโยชน์ การรับรู้ถึงทัศนคติของผู้ใช้ และการยอมรับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง สามารถใช้ในการอธิบายและการคาดการณ์การยอมรับเทคโนโลยี การยอมรับของผู้ใช้ระบบ โดยอาศัยข้อมูลจากการวัด หลังจากที่มีการใช้เทคโนโลยีช่วงเวลาสั้นๆ (Davis, 1989) จากการวิจัย โดยการใช้ TAM พบว่า การรับรู้ถึงประโยชน์ของเทคโนโลยี หมายถึง ระดับที่คนเชื่อว่าระบบเทคโนโลยีจะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Davis, 1989) ในขณะที่การรับรู้ถึงความสะดวกหรือประโยชน์ในการใช้งาน หมายถึง การศึกษาระดับที่คนเชื่อว่าระบบเทคโนโลยีเป็นเรื่องง่ายที่จะใช้ (Davis, 1989)

### 3. แนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน

ผลการวิจัยพบว่าการพัฒนาความสามารถและบทบาทในการทำงาน การทำงานในฐานะผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุน จากงานวิจัยพบว่า วิธีการที่จะทำให้เกิดการพัฒนาความสามารถในการทำงานได้นั้นโดยส่วนใหญ่เห็นว่าผู้แนะนำจะต้องปรับตัวและเรียนรู้กับเทคโนโลยีใหม่ๆ อยู่เสมอเนื่องจากการลงทุนในประเทศไทยในยุคปัจจุบันได้มีการนำเทคโนโลยีมาประยุกต์ใช้เพื่อช่วยเพิ่มความสะดวกสบายในการลงทุนและตอบสนองกับความต้องการของผู้แนะนำและนักลงทุนในหลากหลายรูปแบบด้วยกันโดยรูปแบบที่เห็นได้ชัดเจนนที่สุดคือช่องทาง application ต่างๆ ในด้านการวิเคราะห์ข้อมูลการจัดพอร์ตลงทุนเครื่องมือที่เข้ามาช่วยในการวิเคราะห์ข้อมูลการลงทุนซึ่งสามารถที่จะช่วยคัดกรองข้อมูลและส่งคำสั่งซื้อขายให้อัตโนมัติผ่านทาง application เทคโนโลยีที่นำมาใช้ทำให้สามารถปรับกลยุทธ์การลงทุนได้อย่างรวดเร็วจากซึ่งการลงทุนนั้นผู้แนะนำจึงควรทำความเข้าใจเกี่ยวกับสไตล์การลงทุนของนักลงทุนดูประวัติการลงทุนที่ผ่านมาเพื่อให้ได้ตามแผนที่ได้วางไว้และระดับความเสี่ยงที่นักลงทุนยอมรับได้ ในด้านการพัฒนาและประเมินแผนการลงทุนควรที่จะ update port แบบอัตโนมัติคือการทำ Asset Allocation ในการจัดพอร์ตเพื่อให้เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

กล่าวคือผลงานวิจัยด้านแนวทางในการพัฒนาความสามารถและบทบาทของผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนมีความสัมพันธ์กับทฤษฎีการพัฒนาตนเอง (Megginson & Pedler, 1992) การพัฒนาตนเองจะเกิดมากหรือน้อย ก็ขึ้นอยู่กับความต้องการที่จะพัฒนาตนเอง การเรียนรู้และมีแรงจูงใจที่จะผลักดันตนเอง การพัฒนาตนเองมาจากการรับรู้ความสามารถในแต่ละคนนั้นเกิดขึ้นได้จากปัจจัยต่างๆ ส่วนหนึ่งเกิดจากสิ่งแวดล้อมภายนอกแต่การรับรู้ความสามารถในแต่ละคนเกิดจากความสำเร็จในสิ่งที่ทำมากกว่าการรับรู้ความสามารถของตนเองสูงหรือต่ำเกินไป

ดังที่งานวิจัย ภาวิณี ปรีชาวุฒิพงศ์ (2556) เห็นว่าที่ปรึกษาการเงินต้องมีการพัฒนาความรู้อย่างสม่ำเสมอรวมถึงการมีปฏิสัมพันธ์ที่ดีกับผู้อื่นและรู้จักนำความรู้เรื่องการเงินมาปรับใช้ ต่อยอดกับตนเองโดยต้องอาศัยความมุ่งมั่นในการทำงานเพื่อสร้างรายได้และความก้าวหน้าซึ่งแนวทางในการทำงานที่สำเร็จของที่ปรึกษาการเงิน โดยผลการวิจัยสอดคล้องกับแนวคิดการพัฒนาความเป็นมืออาชีพอย่างต่อเนื่อง(Continuing Professional Development, CPD) David Megginson and Vivien Whitaker (2007, pp. 3-16) การพัฒนาความเป็นมืออาชีพอย่างต่อเนื่องหรือ CPD นั้นคือกระบวนการซึ่งบุคคลเป็นผู้ควบคุมการพัฒนาและการเรียนรู้ของตนเองโดยการเข้าไปมีส่วนร่วมในกระบวนการที่ต่อเนื่องของการลงมือปฏิบัติและผลการปฏิบัติที่สะท้อนออกมาซึ่งเป็นกระบวนการที่ทรงพลังและสามารถกระตุ้นบุคคลให้สามารถบรรลุสิ่งที่ตนเองปรารถนาและไปถึงจุดหมายได้

## ข้อเสนอแนะงานวิจัย

ผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนต้องรักษามาตรฐานในการพัฒนาศักยภาพบุคคลที่มีอยู่เนื่องจากเห็นได้ชัดว่าปัจจุบันเทคโนโลยีได้เข้ามาแทนที่และสามารถให้ระบบช่วยแนะนำการลงทุนได้เสมือนมีผู้แนะนำการลงทุนช่วยดูแลแต่สิ่งที่ผู้แนะนำการลงทุนสามารถทำได้คือการพัฒนาศักยภาพบุคคลด้านการพัฒนาความรู้ โดยการจัดการองค์ความรู้ของผู้แนะนำ (Knowledge Management) ให้เกิดการนำไปปฏิบัติจนเกิดผลลัพธ์ที่เป็นตัวผลักดันให้ผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนประสบผลสำเร็จ

กล่าวคือจากจุดเชื่อมโยงในข้อค้นพบงานวิจัยเราสามารถจัดหาวิธีการเข้าไปแทรกและส่งเสริมระหว่างกระบวนการเพื่อให้เกิดความสำเร็จและการสร้างขีดความสามารถในการแข่งขันในอนาคตโดยอาจใช้วิธีการจัดการความรู้ (Knowledge Management หรือ KM) ร่วมไปกับการพัฒนาความเป็นมืออาชีพอย่างต่อเนื่อง (Continuing Professional Development) เพื่อให้เกิดการขยายตัวของอาชีพผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

## ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะในการเพิ่มกลุ่มตัวอย่าง สามารถที่จะปรับเปลี่ยนวิธีการวิจัยเป็นเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพผสมผสานกัน อันจะเป็นประโยชน์ต่อภาคการลงทุนในการหาแนวทางเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงจากการดำเนินธุรกิจการลงทุนและเพื่อประโยชน์ต่อผู้แนะนำและที่ปรึกษาการลงทุนเพื่อความสำเร็จในอาชีพต่อไป

## กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยครั้งนี้สำเร็จได้ด้วยดี เนื่องจากผู้วิจัยได้รับความกรุณาจาก ดร.ศุภสิทธิ์ จารุพัฒน์หิรัญ ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ซึ่งช่วยกรุณาให้คำแนะนำคำปรึกษา แนวทางที่ถูกต้อง ตลอดจนการตรวจสอบแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆด้วยความเอาใจใส่เสมอมา ผู้วิจัยจึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

สุดท้ายนี้ขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงสุดต่อคุณพ่อสุวัฒน์ จุฑะมณีโรจน์ คุณแม่สุมนา จุฑะมณีโรจน์ ที่คอยสนับสนุนให้กำลังใจและความเข้าใจตลอดระยะเวลาของการศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา และมหาวิทยาลัยรามคำแหง ที่เปิดโอกาสให้ข้าพเจ้าเข้ารับการศึกษาต่อและได้มีโอกาสศึกษาเรียนรู้ในชีวิตเพิ่มมากขึ้น ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้ข้าพเจ้าประสบความสำเร็จตราบเท่าทุกวันนี้

## เอกสารอ้างอิง

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2559). *อุตสาหกรรม 4.0 ไม่ใช่เรื่องไกลตัว แต่เป็นเรื่องที่ต้องตื่นตัว*.

ค้นเมื่อ 6 กุมภาพันธ์ 2561, จาก <https://www.set.or.th/set/education/knowledgedetail.do?contentId=2331>

สมาคมนักวางแผนการเงินไทย. (2550). *กรอบความสามารถในการทำงานของนักวางแผนการเงิน*.

ค้นเมื่อ 6 กุมภาพันธ์ 2561, จาก <http://www.tfpa.or.th/2017/cfp.php?id=26>

AXIS Knowledge Team. (2553). *CPD : การพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพของผู้ทำบัญชี*.

ค้นเมื่อ 10 กุมภาพันธ์ 2561, จาก [http://www.axissolution.co.th/news\\_view.php?id=19](http://www.axissolution.co.th/news_view.php?id=19)

เอกพงศ์ มุสิกะเจริญ. (2556). *A technology acceptance model*. ค้นเมื่อ 29 มกราคม 2561,

จาก [http://www.clinictech.most.go.th/online/blog/blog\\_show1.asp?blog\\_id=453](http://www.clinictech.most.go.th/online/blog/blog_show1.asp?blog_id=453)

พรทิพย์ กองชุน. (2560). *ใช้คนหรือ Bot ลงทุนให้เรารู้ดีกว่ากัน*. ค้นเมื่อ 29 มกราคม 2561,

จาก <https://www.krungsri.com/bank/th/plearn-plearn/how-robot-effective-to-human-and-investment.html>

Goalbitcoin. (2560). *Block chain* คืออะไรมันเป็นเทคโนโลยีเปลี่ยนโลกได้อย่างไรปลอดภัยแค่ไหน.

ค้นเมื่อ 13 กุมภาพันธ์ 2561, จาก <http://goalbitcoin.com/blockchain>

รินใจ ซาครพิพัฒน์. (2560). *พัฒนาการของ Technology กับการลงทุน*. ค้นเมื่อ 13 กุมภาพันธ์ 2561,

จาก <http://www.bangkokbiznews.com/blog/detail/640498>

TSI Report. (2558). *เสพยาตราการลงทุนออนไลน์อย่างไรไม่ให้ตกเป็นเหยื่อ*. Money & Wealth. ฉบับที่150 เดือน ตุลาคม 2558.

ภาวิณี วิชาวุฒิพงศ์. (2556). *ปัจจัยแห่งความสำเร็จของที่ปรึกษาการเงินส่วนบุคคลในธุรกิจประกันชีวิต กรณีศึกษาเครือ นาทอง บริษัท เอไอเอ (ประเทศไทย). วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยบูรพา.*

Financial Planning Standards Board. (2011), FPSB's Financial Planner Continuing professional Development Standard. Retrieved June 17, 2013, from <http://www.fpsb.org/certificationandstandards/cpd-standards.html>

David Megginson and Vivien Whitaker. (2007). *Continuing Professional Development*. Retrieved June 17, 2013, from [http://books.google.co.th/books?id=a-](http://books.google.co.th/books?id=a-LG9IZMIWUC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

[LG9IZMIWUC&printsec=frontcover&source=gbs\\_ge\\_summary\\_r&cad=0#v=onepage&q&f=false](http://books.google.co.th/books?id=a-LG9IZMIWUC&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false)

John R, Nofsinger. (2005). *The Psychology of Investing*. New Jersey: Prentice Hall.