

ทัศนคติของนักลงทุนที่มีต่อการเลือกใช้บริการผู้แนะนำการลงทุน และแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน

ความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันเทคโนโลยี และระบบอินเทอร์เน็ตเข้ามามีบทบาททั้งในชีวิตประจำวัน การทำงาน รวมทั้งด้านการเงิน และการลงทุน จึงมีผู้พัฒนาแพลตฟอร์มทางการเงินออกมาให้บริการ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัท Startup โดยหนึ่งในนั้นคือ แพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน (JITTA, FINNOMENA, NOMURA IWEALTH, ODINI) ซึ่งมีทั้งรูปแบบของเว็บไซต์ และแอปพลิเคชัน จึงสามารถให้ทั้งข้อมูล และการส่งคำสั่งในการลงทุนได้อย่างรวดเร็ว ทำให้สามารถเข้ามาแข่งขันกับอาชีพผู้แนะนำการลงทุนได้อย่างรวดเร็ว



วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาทัศนคติของนักลงทุนในการใช้บริการ “ผู้แนะนำการลงทุนและแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน” รวมทั้งศึกษาข้อดี และข้อเสียในการใช้บริการฯ และประเมินความเป็นไปได้ที่อาชีพ “ผู้แนะนำการลงทุน” จะถูกทดแทนโดยแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน

ขอบเขตการศึกษา

การศึกษาและวิเคราะห์โดยการแจกแบบสอบถามในกลุ่มนักลงทุน ที่ปัจจุบันมีการลงทุนในหลักทรัพย์ และกองทุนรวม โดยเปรียบเทียบระหว่าง การใช้บริการผู้แนะนำการลงทุน กับแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน

วิธีการศึกษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลทุติยภูมิ ได้แก่ ข้อมูลที่เป็นบทความ งานวิจัย ที่เผยแพร่ทางเว็บไซต์ต่าง ๆ เช่น ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, Techsauce เป็นต้น

2. ข้อมูลปฐมภูมิ ได้แก่ ข้อมูลจากการออกแบบสอบถาม โดยการเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง

ขนาดของกลุ่มตัวอย่างและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

- กำหนดกลุ่มตัวอย่างเป็นนักลงทุนที่เคยใช้บริการ ผู้แนะนำการลงทุน และ/หรือ แพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน จำนวน 400 ราย โดยการกระจายแบบสอบถามในเว็บไซต์ และกลุ่มสังคมออนไลน์ ภายในระยะเวลา 30 วัน

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

แบบสอบถาม โดยมีลักษณะคำถามทั้งแบบปลายปิด และแบบปลายเปิด โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป เป็นคำถามปลายปิดเกี่ยวกับข้อมูล

ส่วนบุคคลของนักลงทุน

เพื่อศึกษาถึงปัจจัยแวดล้อมของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านการลงทุน เป็นคำถามปลายปิดเกี่ยวกับลักษณะการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง และการค้นหาข้อมูล เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

เพื่อศึกษาถึงลักษณะการลงทุนของกลุ่มตัวอย่าง

ส่วนที่ 3 ทัศนคติในการเลือกบริการแนะนำการลงทุน

ในส่วนนี้จะเป็นคำถามปลายปิดเกี่ยวกับ

ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่าง ของทั้งผู้ที่เคยมี

ประสบการณ์ในการใช้บริการ และไม่เคยมี

ประสบการณ์ในการใช้บริการ

เพื่อศึกษาถึงโอกาสในการเลือกใช้บริการผู้แนะนำ

การลงทุน และแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุน

ส่วนที่ 4 ข้อเสนอแนะ เป็นคำถามปลายเปิด เพื่อให้กลุ่ม

ตัวอย่างเสนอความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับการ

ใช้บริการผู้แนะนำการลงทุน และแพลตฟอร์ม

แนะนำการลงทุน เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์

สรุปผล และนำเสนอต่อไป

สมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 นักลงทุนมีลักษณะทางประชากรศาสตร์ และลักษณะการลงทุนแตกต่างกัน จึงมีการตัดสินใจเลือกใช้บริการผู้แนะนำการลงทุนแตกต่างกัน

สมมติฐานที่ 2 นักลงทุนมีลักษณะทางประชากรศาสตร์ และลักษณะการลงทุนแตกต่างกัน จึงมีการตัดสินใจเลือกใช้บริการแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุนแตกต่างกัน

สรุปผลการวิจัย

ผู้แนะนำการลงทุนยังสามารถแข่งขันกับแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุนได้ แต่ต้องปรับตัว โดยการพัฒนาความรู้ และการนำเสนอข้อมูลแก่นักลงทุนอย่างถูกต้อง และทันต่อสถานการณ์

ข้อเสนอแนะ

ผู้แนะนำการลงทุน ต้องพัฒนาความรู้ และความสามารถในการสรุปข้อมูล รวมทั้งการนำเสนอกลยุทธ์การลงทุนให้นักลงทุนเข้าใจง่าย และได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ทันต่อการตัดสินใจลงทุน เพื่อให้สามารถแข่งขันกับแพลตฟอร์มแนะนำการลงทุนได้ต่อไป