

ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ

40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

Factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 in Bang Phli District. Samut Prakan Province

สุภัทรา โตธนะโกคา¹ และ บุญกา ปันทุรอำพร²

¹สาขาการเงินและการธนาคาร E-mail: pattotana@gmail.com

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

²อาจารย์ที่ปรึกษา คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

บทคัดย่อ

งานวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ 2) เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วย สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) และใช้สถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า 1) ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ให้ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF โดยรวมในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 และค่า S.D. เท่ากับ 0.585 2) ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง ที่มีสถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 25,000 - 40,000 บาท ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน 3) ปัจจัยด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี

ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ให้ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF โดยรวมในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 และค่า S.D. เท่ากับ 0.585 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า ด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 ซึ่งมีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF เพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ เพื่อเก็บเป็นเงินออมหรือเป็นเงินลงทุนในอนาคต และบริหารจัดการโดยสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ

คำสำคัญ: กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF, ผู้ลงทุน, ความเสี่ยงจากการลงทุน, เกษียณงานอย่างมีคุณภาพ

ABSTRACT

The objective of this research is 1) to study the factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province 2) To study the factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province 3) To study behavioral factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province

The sample group used in this research is investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province, number 400 people using questionnaires as a tool for data collection. The statistics used in the analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. Test the hypothesis too. One-way ANOVA and Multiple Regression Analysis were used. The results of the hypothesis testing were as follows: 1) Factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province Gave a high level of opinion on the behavior affecting the selection of investing in RMF mutual funds at a high level. The average value is 4.07 and the S.D. value is 0.585. 2) Factors affecting the selection of RMF investment funds among investors aged 40 - 55 years in Bang Phli District. Samut Prakan Province Classified by personal factors It was found that the majority of the sample were female with unmarried status. Bachelor's degree The average monthly income of 25,000 - 40,000 baht is employed as a private company employee. 3) Behavioral Factors Affecting Investors' Selection of RMF Retirement Mutual Funds of 40 - 55 years old in Bang Phli District. Samut Prakan Province Provides a high level of overall opinion on how to invest in RMF mutual funds. The mean value was 4.07 and the S.D. value was 0.585. When considering each aspect, it was found that the side that had the highest mean was investment risk. The average value was 4.21, which had an effect on choosing to invest in RMF Retirement Mutual Fund for quality life

after retirement. To be kept as a savings or investment in the future And managed by a well-known and reliable financial institution.

Keywords: RMF Retirement Mutual Fund, Investor, Investment Risk, Quality Retirement

บทนำ

การดำเนินชีวิตของประชากรส่วนใหญ่จะมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ รายได้ และค่าใช้จ่ายภายในชีวิตประจำวันบางครั้งอาจจะเกิดปัญหาตามมา เราทุกคนควรจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับเหตุการณ์ในอนาคต เผื่อไว้ในเหตุการณ์ฉุกเฉิน หรือสามารถใช้จ่ายได้อย่างไม่ติดขัด มีค่ารักษาพยาบาลในการดูแลตนเอง และมีเงินออมสำหรับทุนการศึกษาของบุตรหลาน จึงจำเป็นต้องมีการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่ดี และมีคุณภาพชีวิตที่ดี เพื่อให้สามารถเผชิญกับปัญหาต่างๆ เช่น สถานการณ์โรคระบาด ภาวะเงินเฟ้อ การจ่ายภาษี และการใช้จ่ายเพื่อสนองความต้องการของบุคคล ซึ่งเป็นต้นเหตุที่ทำให้ทรัพย์สินที่มีไม่สามารถเพิ่มพูนขึ้นได้

ประชากรส่วนใหญ่มองว่าการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นเรื่องที่ยาก ซับซ้อนในการศึกษาทำความเข้าใจ และปฏิบัติตาม จึงละเลยขาดความใส่ใจและประมาทในฐานะความมั่นคงที่ตนเองมีอยู่แล้ว ทำให้ไม่สนใจการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ โดยคาดหวังว่าการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นวิธีช่วยให้รวยขึ้นเท่านั้น ดังนั้นเมื่อคิดว่าตนเองฐานะดีอยู่แล้วจึงไม่จำเป็นต้องลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพ ทำให้เกิดความประมาท ไม่ระมัดระวัง และอาจนำมาซึ่งความเสียหายที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงิน หากไม่สนใจ อนาคต เมื่อเจออุปสรรคก็จะตั้งตัวไม่ทัน การลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพจึงเป็นเหมือนแผนที่ คอยช่วยนำทางไปสู่จุดหมายได้โดยไม่หลงทาง ดังนั้นหากมีการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่ดี จะทำให้บรรลุเป้าหมายในชีวิตได้เป็นอย่างดี

การลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับทุกคน และจะยิ่งจำเป็นมากขึ้นในอนาคตข้างหน้าเนื่องจากมีความไม่แน่นอนในชีวิตมากขึ้น ทั้งด้านสถานการณ์โรคระบาด ด้านความไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ ส่งผลให้อาหารและยารักษาโรคเป็นสิ่งที่จำเป็นในการดำรงชีวิตมีราคาสูงขึ้น หากต้องการได้รับคุณภาพชีวิตที่ดีมากขึ้น จากปัจจัยความไม่แน่นอนดังกล่าว ทำให้ทุกคนต้องหันมาให้ความสำคัญ กับการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่ดีจะถือได้ว่าเป็นแนวทางที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ และจะทำให้ทุกคนมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้นได้ เพราะถ้าหากรู้ว่าชีวิตเต็มไปด้วยความไม่แน่นอน วิทยาการทางการแพทย์ขั้นนำที่ก้าวหน้าก็มีความสำคัญในการรักษาชีวิตและค่าใช้จ่ายมีราคาสูง ทุกคนจึงควรใช้ชีวิตอย่างไม่ประมาทมีสติอยู่ตลอดเวลา การลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพจึงถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตอย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้องแม่นยำ คนที่มีการลงทุนเพื่อการเลี้ยงชีพที่ดี ย่อมทำให้มีโอกาสที่จะประสบความสำเร็จในชีวิต ในช่วงหลายปีที่ผ่านมา ประเทศไทยจัดอยู่ในภาวะประชากรเกษียณอายุมีเพิ่มมากขึ้น ซึ่งการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว ทำให้ทราบว่าประเทศไทยอาจจะเป็นสังคมผู้สูงวัย ใน พ.ศ.2564 ส่งผลให้ทุกภาคส่วนให้ความสนใจกับสถานการณ์นี้อย่างจริงจัง

RMF ย่อมาจากคำว่า “Retirement Mutual Fund” หรือ กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นกองทุนรวมที่สร้างขึ้นเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนออมเงินระยะยาวไว้ สำหรับใช้จ่ายยามเกษียณอายุ คล้ายคลึงกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือ Provident Fund ของภาคเอกชน และ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) หรือ Government Pension Fund ของข้าราชการ ผู้ที่ลงทุนในกองทุน RMF ได้ตรงตามเงื่อนไข จะได้รับประโยชน์ทางภาษีเงินได้ ตามที่กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพนั้นจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์ในการส่งเสริมการออมระยะยาว ซึ่งผู้ถือหุ้นรายย่อย ลงทุนจะได้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีในกรณีที่ปฏิบัติได้ตามเงื่อนไขตามที่กรมสรรพากรกำหนด การลงทุนในกองทุนรวมมีการจัดการการลงทุนโดยผู้เชี่ยวชาญมืออาชีพ ลดความเสี่ยงด้วยการกระจายการลงทุน มีนโยบายการลงทุนหลากหลายเลือกได้ กำไรส่วนต่างราคาซื้อขายไม่ต้องเสียภาษี มีสภาพคล่องเริ่มต้นลงทุนได้โดยใช้เงินไม่สูง การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ เป็นเครื่องมือช่วยสร้างความมั่นคงทางการเงินของผู้ลงทุนได้

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในเรื่องการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จึงมุ่งหวังที่จะศึกษาเกี่ยวกับเรื่องปัจจัยส่วนบุคคล เพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน และปัจจัยพฤติกรรมด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านภาษี และด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม เพื่อให้ประชากรได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพในโลกยุคปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว รู้ถึงประโยชน์ที่จะได้รับถ้ามีการกำหนดแนวทางและเป้าหมายในการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพได้อย่างชัดเจน

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 -55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 -55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 -55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

ขอบเขตงานวิจัย

1. ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ โดยใช้ข้อมูลสำนักงานสถิติจังหวัดสมุทรปราการ, 2563 มีจำนวน 355,095 คน ผู้วิจัยใช้สูตรคำนวณหา

ขนาดของตัวอย่างโดยใช้สูตรของ ทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) ต้องการค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ที่ 0.05 หรือคิดเป็นค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยผลจากการเปิดตารางของ ทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane) 1973 ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

2. ขอบเขตด้านตัวแปร

2.1 ตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ได้แก่

- 2.1.1 ข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน
- 2.1.2 ปัจจัยด้านพฤติกรรม ได้แก่ ความเสี่ยงจากการลงทุน ผลตอบแทน ภาษี และความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม

2.2 ตัวแปรตาม (Dependent Variable) ได้แก่ การเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

3. ขอบเขตด้านเครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

เครื่องมือที่ใช้เก็บข้อมูลในงานวิจัยครั้งนี้เป็น แบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์

สมมติฐานในการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ต่างกัน น่าจะทำให้มีการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ต่างกัน

2. ปัจจัยด้านพฤติกรรม ได้แก่ ความเสี่ยงจากการลงทุน ผลตอบแทน ภาษี และความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ต่างกัน น่าจะทำให้มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการต่างกัน

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ผู้ลงทุนสามารถนำผลการวิจัยไปใช้เลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ได้เหมาะสมตามความสำคัญ ของปัจจัยแต่ละด้าน

2. ผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ สามารถนำผลการวิจัยด้านปัจจัยส่วนบุคคล และด้านพฤติกรรม สิทธิประโยชน์ทางภาษี เพื่อให้ผู้ลงทุนเกิดการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ได้ตามเงื่อนไขกฎเกณฑ์การลดหย่อนภาษี

3. ผู้ลงทุนสามารถนำผลการวิจัยไปใช้เลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF เพื่อให้มีผลตอบแทนการลงทุนที่คุ้มค่า และคุณภาพชีวิตเกษียณมั่นคง

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดทฤษฎีด้านประชากรศาสตร์

ฉลองศรี พิมลสมพงศ์ (2548) กล่าวว่า ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ (Demographic Factor) หมายถึง ลักษณะของประชากร ได้แก่ ขนาดขององค์ประกอบของครอบครัว เพศ อายุ การศึกษา ประสบการณ์ ระดับรายได้ อาชีพ เชื้อชาติ สัญชาติ ซึ่งล้วนจะมีผลต่อรูปแบบของความต้องการของการซื้อและใช้ที่แตกต่างกันในหลายๆด้าน โดยจะมีพฤติกรรม ความสนใจ ในการรับข่าวสารแตกต่างกันไปด้วย

สุดใจ น้ำผุด (2545) กล่าวว่า การบริหารการเงินส่วนบุคคล มีองค์ประกอบและความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับหลายสิ่งเป็นต้นว่า อาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) และวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ฯลฯ โดยการเลือกอาชีพ (Career Choice) รายได้ (Income) ถือเป็นปัจจัยสำคัญในการกำหนดวิถีการดำเนินชีวิตของบุคคล (Life Style) ผู้ที่มีอาชีพที่มีรายได้สูงก็ย่อมจะมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีหรูหรา และสะดวกสบายได้มากกว่าผู้มีรายได้น้อย และเช่นเดียวกันเขาก็ย่อมที่จะสามารถกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนให้สูงกว่าได้ด้วย แต่ทุกคนไม่ว่าจะมีระดับรายได้และความเป็นอยู่อย่างไรก็ตามก็ควรจะมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน (Financial Goals) ของตนไว้ ซึ่งการตั้งเป้าหมายนี้ให้กำหนดในระดับที่เหมาะสมและคิดว่าตนเองสามารถทำได้ และจะบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ การกำหนดเป้าหมายทางการเงินนั้นควรมีการกำหนดทั้งเป้าหมายระยะสั้นและระยะยาว กล่าวคือถ้าหวังจะให้ตนเองและครอบครัวมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีก็ควรจะต้องมีการกำหนดเป้าหมายทางการเงินในระยะสั้น (Short – Term Financial Planning) ไว้ แต่ถ้ามุ่งหวังจะให้ครอบครัวมีรากฐานที่มั่นคงและตนเองมีความสุขสบายในบั้นปลายของชีวิตก็ต้องเตรียมการวางแผนการเงินระยะยาว (Long – Term Financial Planning) ไว้ด้วยในการวางแผนทางการเงินที่ต้นนี้ผู้วางแผนควรมีความเข้าใจทางด้านเศรษฐกิจและสังคม รวมทั้งรู้จักนำเครื่องมือต่างๆ ในการบริหารการเงิน (Financial Management Tools) มาใช้ให้เป็นประโยชน์ เพื่อให้การวางแผนดังกล่าวถูกต้องสมเหตุสมผลและมีทางเป็นไปได้มากยิ่งขึ้น

พูนทรัพย์ รามัญ (2526) กล่าวว่า แนวคิดด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเกิดขึ้นจากรายได้ที่บุคคลได้มา ถูกนำไปวางแผนเพื่อการใช้จ่ายในสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงชีพ ได้แก่ อาหาร เครื่องนุ่งห่ม ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค นอกจากนั้นเป็นการจ่ายเพื่อความสะดวกสบาย ซึ่งมักขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความพึงพอใจเป็นสิ่งสำคัญ

กิตติพร สิทธิพันธุ์ (2553) พบว่า ข้อมูลด้านปัจจัยส่วนบุคคล คือ การศึกษาและการประกอบอาชีพมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล ในด้านกรอบระยะเวลาที่กำหนดและรูปแบบในการวางแผนทางการเงินของประชากร โดยข้อมูลปัจจัยที่มีอิทธิพล คือ ปัจจัยด้านการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร ปัจจัยด้านความรู้เรื่องความเข้าใจในการวางแผนทางการเงิน ปัจจัยด้านภาวะเศรษฐกิจ มีอิทธิพลในด้านวัตถุประสงค์ของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล

ผู้วิจัยสรุปจากการทบทวนได้ว่า ตัวแปรอิสระที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จะเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมของแต่ละคนที่แตกต่างกัน ซึ่งนำมาปรับและประยุกต์ใช้ในกรอบแนวคิดของงานวิจัยครั้งนี้

แนวคิดทฤษฎีด้านพฤติกรรมผู้บริโภค

Joehnk & Gitman (2008 อ้างใน ฐานิสร สุพัฒน์วิชานนท์, 2553) ได้ให้แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน ดังนี้ การจัดการสินทรัพย์สภาพคล่องอื่นๆ โดยสินค้าที่เป็นในแบบเงินสดและสินค้าที่มีความคล้ายกับเงินสด แต่สามารถเป็นเงินสดได้โดยไม่มีการลดมูลค่าจากสิ่งนั้น ซึ่งสินทรัพย์จำพวกนั้น อาทิ เงินฝากออมทรัพย์ กระแสรายวัน การจัดการเรื่องของเครดิต เครดิตเป็นสินเชื่อชนิดหนึ่งโดยทั่วไปจะเป็นสินเชื่อในระยะสั้น เพื่อเปิดให้ผู้คนได้มีเงินจำนวนหนึ่งไปใช้ในยามจำเป็น หรือให้ได้มากกว่าที่เงินของบุคคลนั้นมีอยู่ การจัดการเรื่องของประกันชีวิต ประกันชีวิตนั้นเกิดขึ้นเพราะชีวิตเป็นสิ่งที่มีความสำคัญและเกี่ยวข้องกับการเกิดอุบัติเหตุหรือ ภัยอันตรายนั้นสามารถเกิดขึ้นกับชีวิตและทรัพย์สินได้ทุกเมื่อ และประกันชีวิตยังให้สิทธิประโยชน์กลับมาเหมือนเป็นการลงทุนที่ก่อให้เกิดผล รวมทั้งยังช่วยในเรื่องของลดหย่อนภาษี

กฤษฎา เสกตระกูล (ม.ป.ป.) ได้กล่าวว่า การจัดการการเงินส่วนบุคคล และการตรวจสอบสุขภาพทางการเงิน เป็นเพียงจุดเริ่มต้นของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพื่อความมั่งคั่ง ใช้บอกว่าบุคคลอยู่ ณ ที่ใดในปัจจุบัน แต่ยังไม่ได้อธิบายว่ากำลังจะไปที่ไหนในอนาคต ซึ่งก็เหมือนการเดินทางปกติทั่วไปที่ต้องรู้เป้าหมายหรือจุดหมายที่กำลังจะไปในที่นี้หมายถึง “เป้าหมายชีวิต” โดย “เป้าหมายในชีวิต” หมายถึง สภาพหรือเหตุการณ์ที่บุคคลต้องการให้เกิดขึ้นในชีวิตในอนาคต เช่น อยากเกษียณอย่างมีความสุข มีเงินใช้พอเพียง มีสุขภาพกายสุขภาพใจที่ดี ลูกๆ จบการศึกษาคดี มีงานทำ มีครอบครัวที่ดี มีทรัพย์สินสมบัติตกทอดให้กับลูกหลาน เป็นต้น ซึ่งคนส่วนใหญ่มักจะมีความฝันอยากบรรลุเป้าหมายในชีวิตคล้ายๆ อย่างนี้ แม้ว่ารายละเอียดของวิธีการไปสู่เป้าหมายของแต่ละคนอาจจะแตกต่างกัน เช่น บางคนใช้วิธีทำธุรกิจ บางคนใช้วิธีการทำงานเป็นพนักงานมีอาชีพในองค์กร เป็นต้น

ลักขมี กรลิขิตไพศาล (2558) ศึกษาการศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนในกองทุนรวม LTF/RMF ในเขตกรุงเทพมหานครพบว่า พฤติกรรมการตัดสินใจในการเลือกลงทุนของนักลงทุนในกองทุนรวม LTF/RMF ส่วนใหญ่จะลงทุนในรูปแบบของการฝากเงินธนาคาร / สถาบันการเงินมากที่สุดรองลงมาคือการ ลงทุนในรูปแบบของการลงทุนในกองทุนรวม ส่วนใหญ่นั้นนักลงทุนจะได้รับทราบข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับกองทุน รวมจากพนักงานของสถาบันการเงินมากที่สุด และนักลงทุนจะเลือกลงทุนในกองทุนรวม LTF มากที่สุด โดย บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่นักลงทุนได้เลือกใช้บริการในการซื้อกองทุนรวม LTF/RMF มากที่สุดคือ บลจ.กรุงไทย วัตถุประสงค์ของการเลือกลงทุนในกองทุนรวม LTF/RMF คือเพื่อลดหย่อนภาษี

ผู้วิจัยสรุปจากการทบทวนได้ว่า ตัวแปรอิสระด้านพฤติกรรม มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ซึ่งนำมาปรับและประยุกต์ใช้ในกรอบแนวคิดของงานวิจัย

แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF

สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ (aBRIDGED, 24 ธันวาคม 2561) ปัจจุบันมูลค่าการลงทุนในกองทุนรวมในประเทศไทยเติบโตสูงขึ้นอย่างมาก จากมูลค่าเพียง 0.91 ล้านล้านบาทในปี พ.ศ. 2549 เป็น 4.6 ล้านล้านบาทในปี พ.ศ. 2561 หรือคิดเป็นสัดส่วนของสินทรัพย์ครัวเรือนประมาณ 30 – 40 % (ข้อมูลจากสมาคมบริษัทจัดการลงทุน) การวิเคราะห์ความสามารถของกองทุนในการสร้างผลตอบแทน และความเข้าใจถึงมิติต่าง ๆ ของการเคลื่อนไหวของหลักทรัพย์ที่กองทุนถือจึงมีความสำคัญมาก เพื่อช่วยให้ครัวเรือนเข้าใจพฤติกรรมของผลตอบแทนที่ตนเองจะได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวมมากยิ่งขึ้น

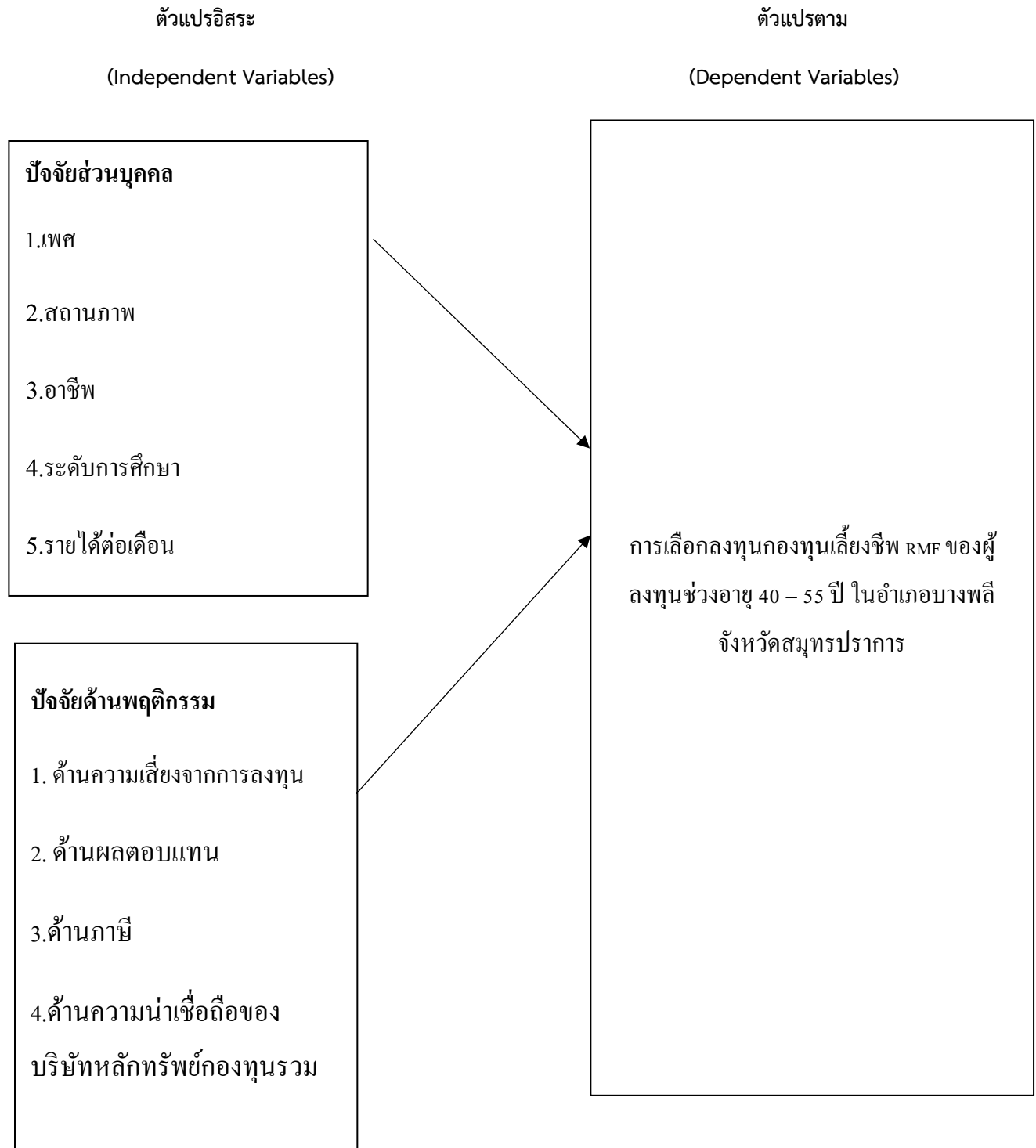
Hallman and Rosenbloom (2000, อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553, น. 6) ได้ให้ความหมายของการวางแผนทางการเงินว่า เป็นกระบวนการประเมิน สร้างสรรค์ และนำแผนทางการเงินของแต่ละบุคคลไปปฏิบัติ เพื่อให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินที่แต่ละบุคคล ต้องการให้บรรลุภายใต้เงื่อนไขเฉพาะของแต่ละบุคคล

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (ม.ป.ป.) ให้ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Personal Financial Planning) ไว้ คือ การสร้าง ใช้งาน ปรับปรุง และแก้ไขแผนงานเพื่อความสำเร็จตามเป้าหมายทางการเงินของบุคคลหนึ่งบุคคลใดโดยเฉพาะ โดยแนวคิดของแผนเน้นถึงเป้าหมายนับตั้งแต่จุดแรกเริ่มของการวางแผนการลงทุน มากกว่าการใช้เครื่องมือทางการเงินแบบใดแบบหนึ่ง หรือมากกว่านั้น เพื่อแก้ไขปัญหาการเงินบางปัญหานั้น

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553) ได้กล่าวถึงแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล การจัดทำแผนทางการเงินส่วนบุคคล ซึ่งอาจเปรียบเทียบได้กับการวางแผนการเดินทาง โดยจะต้องมีการสำรวจเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการ และสถานะทางการเงินในปัจจุบันเพื่อที่จะสามารถนำไปกำหนดแนวทางในการปฏิบัติเพื่อบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เช่นเดียวกับการวางแผนการเดินทางซึ่งจะต้องมีการสำรวจจุดเริ่มต้นและจุดหมายปลายทาง เพื่อที่จะสามารถกำหนดเส้นทางที่เหมาะสม

ผู้วิจัยสรุปจากการทบทวนได้ว่า ตัวแปรตามการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จะเปลี่ยนแปลงตามปัจจัยส่วนบุคคลและพฤติกรรมของแต่ละคนที่แตกต่างกัน ซึ่งนำมาปรับและประยุกต์ใช้ในกรอบแนวคิดของงานวิจัยครั้งนี้

กรอบแนวความคิดในการวิจัย



วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยในครั้งนี้ เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (non – experimental design) มีการเก็บข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง(cross sectional studies) เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม(questionnaire) โดยเก็บจากกลุ่มตัวอย่างที่ผู้วิจัยเป็นผู้กำหนด และทำการศึกษาข้อมูลทุติยภูมิ(secondary data) จากการทบทวนแนวคิด ทฤษฎี จากตำราบทความวิชาการ บทความธุรกิจ เกี่ยวกับปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ปัจจัยพฤติกรรม และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ โดยใช้ข้อมูลสำนักงานสถิติจังหวัดสมุทรปราการ, 2563 มีจำนวน 355,095 คน ผู้วิจัยใช้สูตรคำนวณหาขนาดของตัวอย่างโดยใช้สูตรของ (Taro Yamane) 1973 ต้องการค่าความคลาดเคลื่อนที่ยอมรับได้ที่ 0.05 หรือคิดเป็นค่าความคลาดเคลื่อน 5% ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% โดยผลจากการเปิดตารางของ (Taro Yamane) 1973 ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย

1.แบบสอบถามแบบปลายปิด โดยมีรายละเอียด

1.1 ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นคำถามลักษณะประชากรศาสตร์ ประกอบด้วย เพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน และซึ่งเป็นคำถามแบบปลายปิดแบบตรวจสอบรายการ กำหนดให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกคำตอบเพียงข้อเดียว

1.2 คำถามคัดกรองผู้ตอบแบบสอบถามเพื่อทราบกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ในช่วงอายุ 40 – 55 ปี และเคยลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ เป็นคำถามแบบปลายปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามเลือกคำตอบเพียงข้อเดียว ซึ่งจะมีข้อคำถามทั้งหมด 3 ข้อ

1.3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยด้านพฤติกรรมซึ่งประกอบด้วยคำถามทั้งหมด 4 ด้าน คือ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านภาษี และ ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ประกอบไปด้วยคำถามทั้งหมด 25 ข้อ และ โดยมีเกณฑ์ในการให้คะแนนเพื่อตีความหมายดังนี้

5 = ระดับความสำคัญมากที่สุด, 4 = ระดับความสำคัญมาก, 3 = ระดับความสำคัญปานกลาง, 2 = ระดับความสำคัญน้อย, 1 = ระดับความสำคัญน้อยที่สุด

1.4 ช่วงเกณฑ์คะแนนเฉลี่ยการประเมินแบ่งออกเป็น 5 ระดับ เพื่อใช้ตีความหมายดังต่อไปนี้ ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80 มีระดับความสำคัญในระดับน้อยที่สุด, 1.81-2.60, มีระดับความสำคัญในระดับน้อย, 2.61-3.40 มีระดับความสำคัญในระดับปานกลาง, 3.41-4.20, มีระดับความสำคัญในระดับมาก, 4.21-5.00 มีระดับความสำคัญในระดับมากที่สุด

การวิเคราะห์ข้อมูล

1.สถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 เพื่อการอธิบายผลการวิจัย ใช้ความถี่ และร้อยละ สำหรับวิเคราะห์ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ของลูกค้า ได้แก่ เพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน นำเสนอในรูปแบบตารางแสดงความถี่ ร้อยละ

1.2 ใช้ค่าเฉลี่ย $\bar{X}$ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(s.d.) สำหรับวิเคราะห์ระดับความสำคัญ ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 -55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค ได้แก่ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านภาษี และ ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ในรูปแบบตารางที่แสดงค่าเฉลี่ย $\bar{X}$ และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน(S.D.)

2.สถิติอนุมาน (inferential statistics) ที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานการวิจัย
เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ มีดังนี้

2.1 การทดสอบสมมติฐานผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ที่มีเพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน แตกต่างกันทำให้มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF แตกต่างกัน ด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว(one – way ANOVA)

2.2 การทดสอบสมมติฐานปัจจัยพฤติกรรม ได้แก่ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านผลตอบแทน ด้านภาษี และด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (multiple regression analysis)

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ลักษณะข้อมูลส่วนบุคคล

พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 74.3) มีสถานภาพโสด (ร้อยละ 48.8) มีระดับการศึกษาปริญญาตรี (ร้อยละ 69.5) ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน (ร้อยละ 64.3) และมีรายได้ต่อเดือน 25,000 – 40,000 บาท (ร้อยละ 34.3)

2. ผลการวิเคราะห์กลุ่มตัวอย่างด้านพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ โดยรวมความสำคัญในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 และมีค่า S.D. เท่ากับ 0.585

3. เมื่อพิจารณากลุ่มตัวอย่างเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ อยู่ในความสำคัญระดับมากที่สุดโดยเรียงลำดับ ได้แก่ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ด้านภาษี และ ด้านผลตอบแทน ตามลำดับ สรุปได้ดังนี้

ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน

พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ ($\bar{X}$ = 4.55) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับการลงทุนเพื่อเก็บเป็นเงินออมหรือเงินลงทุนในอนาคต ($\bar{X}$ = 4.41) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับการลงทุนที่บริหารจัดการโดยสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ ($\bar{X}$ = 4.40) โดยรวมมากที่สุด

ให้ความสำคัญกับการลงทุนที่มีผู้จัดการกองทุนเป็นมืออาชีพ มีประสบการณ์และบริหารจัดการได้ดี เข้าใจถึงความเสี่ยง ($\bar{X}$ = 4.34) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับการลงทุนกองทุน RMF ได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ ($\bar{X}$ = 4.24) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับเงื่อนไขการลงทุน เน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และศักยภาพในการเติบโตสูง ($\bar{X}$ = 4.20) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับนโยบายการลงทุนชัดเจนตรงตามหนังสือชี้ชวน ($\bar{X}$ = 4.13) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ($\bar{X}$ = 4.12) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับการสอบถามบุคคลรอบข้างก่อนเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ($\bar{X}$ = 3.86) โดยรวมมากที่สุด และให้ความสำคัญกับความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) การลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk) ($\bar{X}$ = 3.82) โดยรวมมากที่สุด ซึ่งมีความสำคัญโดยรวมในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 และค่า S.D. เท่ากับ 0.583 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ เพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.55

ด้านผลตอบแทน

พบว่ากลุ่มตัวอย่าง ให้ความสำคัญเมื่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) ปรับตัวลง สามารถเลือกลงทุนกองทุน ($\bar{X}$ = 4.13) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับภาครัฐสนับสนุนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ($\bar{X}$ = 4.06) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับผลตอบแทนย้อนหลังสูงอย่างสม่ำเสมอเมื่อเทียบกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อื่น ($\bar{X}$ = 4.01) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ($\bar{X}$ = 3.92) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับ NAV / มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นที่น่าพอใจ ($\bar{X}$ = 3.87) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ เช่น การให้หน่วยลงทุนหรือเงินคืนหากมีการลงทุน ($\bar{X}$ = 3.83) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญกับค่าธรรมเนียมในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน/ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราที่เหมาะสม ($\bar{X}$ = 3.69) โดยรวมมากที่สุด ซึ่งมีความสำคัญโดยรวมในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.93 และค่า S.D. เท่ากับ 0.714 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ เมื่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) ปรับตัวลง สามารถเลือกลงทุนกองทุน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13

ด้านภาษี

พบว่ากลุ่มตัวอย่าง ให้ความสำคัญในการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ช่วยประหยัดภาษีได้ ($\bar{X}$ = 4.19) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญในการเข้าใจเงื่อนไขการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อย่างชัดเจน ($\bar{X}$ = 3.95) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญรับทราบจำนวนเงินลงทุนสูงสุดที่ใช้ลดหย่อนภาษีได้ต่อปีสำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF คิดเป็น ร้อยละ 30 ของรายได้ต่อปี เหมาะสมดีแล้ว ทั้งนี้เมื่อรวมกับเงินลงทุนกับกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) วงเงินปกติ เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนเลี้ยงชีพ (PVD) หรือกองทุนบำเหน็จ ($\bar{X}$ = 3.86) โดยรวมมากที่สุด ซึ่งมีความสำคัญโดยรวมในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.00 และค่า S.D. เท่ากับ 0.792 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ การลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ช่วยประหยัดภาษีได้ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.19

ด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม

พบว่ากลุ่มตัวอย่าง ให้ความสำคัญตัวแทนจัดจำหน่าย เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ มีความน่าเชื่อถือสูง ($\bar{X}$ = 4.27) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญในการสามารถซื้อกองทุน RMF ได้หลากหลายช่องทาง เช่น Website / Application หรือ ตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุน เป็นต้น ($\bar{X}$ = 4.24) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญในรายละเอียดเกี่ยวกับหนังสือชี้ชวน สามารถดูได้ทาง Website ($\bar{X}$ = 4.06) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญที่พนักงานทางการตลาดสามารถให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกองทุน RMF ได้ถูกต้อง ($\bar{X}$ = 4.05) โดยรวมมากที่สุด ให้ความสำคัญในการมีหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนให้สม่ำเสมอ เช่น สมุดกองทุน เป็นต้น ($\bar{X}$ = 4.04) โดยรวมมากที่สุด ซึ่งมีความสำคัญโดยรวมในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.13 และค่า S.D. เท่ากับ 0.680 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดคือ ตัวแทนจัดจำหน่าย เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ มีความน่าเชื่อถือสูง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27

ผลการวิจัย

การวิเคราะห์ข้อมูลแบบสอบถาม เรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ สามารถสรุปผลวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ โดยรวมในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 และมีค่า S.D. เท่ากับ 0.585 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ อยู่ในความสำคัญระดับมากที่สุดโดยเรียงลำดับ ได้แก่ ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ด้านภาษีและด้านผลตอบแทน ตามลำดับ

2. ผลการเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล สามารถสรุปผลวิจัยได้ว่า

ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ที่มีเพศ สถานภาพ อาชีพ ระดับการศึกษา และรายได้ต่อเดือน ต่างกัน มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ต่างกัน

3. ปัจจัยด้านพฤติกรรม ได้แก่ ความเสี่ยงจากการลงทุน ผลตอบแทน ภาษี และความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวม ต่างกัน มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการต่างกัน

อภิปรายผลการวิจัย

1. ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ โดยภาพรวมอยู่ในระดับความสำคัญระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.07 และมีค่า S.D. เท่ากับ 0.585

1.1 ด้านความเสี่ยงจากการลงทุนอยู่ในระดับความสำคัญระดับมากที่สุด ผู้วิจัยคิดว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ส่วนใหญ่มีเป้าหมายการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพเพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ ลงทุนเพื่อการเก็บเงินออมหรือเงินลงทุนในอนาคต ต้องการให้มีการบริหารจัดการโดยสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ มีผู้จัดการกองทุนเป็นมืออาชีพ มีประสบการณ์และบริหารจัดการได้ดี เข้าใจถึงความเสี่ยง กองทุน RMF ได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ มีเงื่อนไขการลงทุนเน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และศักยภาพในการเติบโตสูง นโยบายการลงทุนชัดเจนตรงตามหนังสือชี้ชวน การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ผู้ลงทุนสอบถามบุคคลรอบข้างก่อนเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF และเข้าใจความผันผวนของราคาตราสาร (Market Risk) และ การลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งสอดคล้องกับ Hallman and Rosenbloom (2000, อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553, น. 6)

1.2 ด้านผลตอบแทน อยู่ในระดับความสำคัญระดับมาก ผู้วิจัยคิดว่า ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ส่วนใหญ่ เมื่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) ปรับตัวลง สามารถเลือกลงทุนกองทุน เมื่อภาครัฐสนับสนุนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ต้องการผลตอบแทนย้อนหลังสูงอย่างสม่ำเสมอเมื่อเทียบกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อื่น ให้มีความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ให้มีความสำคัญกับ NAV / มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นที่น่าสนใจ ให้มีความสำคัญกับจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ เช่น การให้หน่วยลงทุนหรือเงินคืนหากมีการลงทุน ให้มีความสำคัญกับค่าธรรมเนียมในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน/ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับงานวิจัยสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ (aBRIDGEd, 24 ธันวาคม 2561)

1.3 ด้านภาษี อยู่ในระดับความสำคัญระดับมาก ผู้วิจัยคิดว่า ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปีเลือกการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ช่วยประหยัดภาษีได้ มีความเข้าใจเงื่อนไขการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อย่างชัดเจน และจำนวนเงินลงทุนสูงสุดที่ช่วยลดหย่อนภาษีได้ต่อปีสำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF คิดเป็นร้อยละ 30 ของรายได้ต่อปี เหมาะสมดีแล้ว ทั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) เงินปกติ เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนเลี้ยงชีพ (PVD) หรือกองทุนบำเหน็จ สอดคล้องกับงาน ลักษณะ กรสิทธิพิศาล (2558)

1.4 ด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวมอยู่ในระดับความสำคัญระดับมากผู้วิจัยเห็นว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี เลือกการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF กับ ตัวแทนจัดจำหน่าย เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ มีความน่าเชื่อถือสูง มีรายละเอียดเกี่ยวกับหนังสือชี้ชวนและผลดำเนินงานของกองทุนในอดีตสามารถดูได้ทาง Website หรือ สอบถามได้จากตัวแทนจำหน่ายของ บลจ. มีหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนให้สม่ำเสมอ เช่น สมุดกองทุน Confirmation Note สรุปผลการดำเนินงานทุก 6 เดือนทาง Email เป็นต้น สามารถซื้อกองทุน RMF ได้หลากหลายช่องทาง เช่น Website/ Application หรือ ตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุน เป็นต้นพนักงานทางการตลาดสามารถให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกองทุน RMF ได้ถูกต้อง

2. ผลการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ จำแนกตามประชากรศาสตร์ ผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ส่วนใหญ่เป็น เพศหญิง (ร้อยละ 74.3) มีสถานภาพโสด (ร้อยละ 48.8) มีระดับการศึกษา

ปริญญาตรี (ร้อยละ 69.5) ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน (ร้อยละ 64.3) และมีรายได้ต่อเดือน 25,000 – 40,000 บาท (ร้อยละ 34.3)

3. ผลการศึกษาพฤติกรรมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

3.1 ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ให้ความสำคัญกับ การลงทุนเพื่อใช้ชีวิตหลังเกษียณงานอย่างมีคุณภาพ ลงทุนเพื่อการเก็บเงินออมหรือเงินลงทุนในอนาคต ต้องการให้มีการบริหารจัดการโดยสถาบันการเงินที่มีชื่อเสียงและน่าเชื่อถือ มีผู้จัดการกองทุนเป็นมืออาชีพ มีประสบการณ์และบริหารจัดการได้ดี เข้าใจถึงความเสี่ยง กองทุน RMF ได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ มีเงื่อนไขการลงทุนเน้นลงทุนในหุ้นที่มีปัจจัยพื้นฐานดี และศักยภาพในการเติบโตสูง นโยบายการลงทุนชัดเจนตรงตามหนังสือชี้ชวน การลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF เพื่อกระจายความเสี่ยงในการลงทุน ผู้ลงทุนสอบถามบุคคลรอบข้างก่อนเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF และเข้าใจความผันผวนของราคาดราสาร (Market Risk) และ การลงทุนกระจุกตัว (Concentration Risk) ซึ่งสอดคล้องกับ Hallman and Rosenbloom (2000, อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553, น. 6) ที่มีการทดสอบสมมติฐานปัจจัยพฤติกรรม ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ผลที่ได้มีค่า Sig.เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้คือ 0.05 จึงทำให้ปัจจัยพฤติกรรม ด้านความเสี่ยงจากการลงทุน ส่งผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

3.2 ด้านผลตอบแทนที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ให้ความสำคัญ เมื่อดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET INDEX) ปรับตัวลง สามารถเลือกลงทุนกองทุน เมื่อภาครัฐสนับสนุนการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ต้องการผลตอบแทนย้อนหลังสูงอย่างสม่ำเสมอเมื่อเทียบกับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อื่น ให้ความสำคัญกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากมีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ให้ความสำคัญกับ NAV / มูลค่าทรัพย์สินสุทธิเพิ่มขึ้นเป็นที่น่าสนใจ ให้ความสำคัญกับจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายที่น่าสนใจ เช่น การให้หน่วยลงทุนหรือเงินคืนหากมีการลงทุน ให้ความสำคัญกับค่าธรรมเนียมในการซื้อ/ขาย/สับเปลี่ยน/ค่าธรรมเนียมจัดการกองทุนในอัตราที่เหมาะสม สอดคล้องกับงานวิจัยสถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ (aBRIDGEd, 24 ธันวาคม 2561) ที่มีการทดสอบสมมติฐานปัจจัยพฤติกรรมด้านผลตอบแทน ผลที่ได้มีค่า Sig.เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีค่าน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้คือ 0.05 จึงทำให้พฤติกรรมด้านผลตอบแทน ส่งผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

3.3 ด้านภาษีที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ ให้ความสำคัญการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ช่วยประหยัดภาษีได้ มีความเข้าใจเงื่อนไขการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF อย่างชัดเจน และจำนวนเงินลงทุนสูงสุดที่ลดหย่อนภาษีได้ต่อปีสำหรับกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF คิดเป็น ร้อยละ 30 ของรายได้ต่อปีเหมาะสมแล้ว ทั้งนี้ เมื่อรวมกับเงินลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการออม (SSF) วงเงินปกติ เงินสะสมที่จ่ายเข้ากองทุนเลี้ยง

ชีพ (PVD) หรือกองทุนบำเหน็จ สอดคล้องกับงาน ลักษณะ กรสิทธิพิศาล (2558)ที่มีการทดสอบสมมติฐานปัจจัย พฤติกรรมด้านภาษี ซึ่งมีค่า Sig. เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีความน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนดไว้คือ 0.05 จึงทำให้พฤติกรรม ด้านภาษี มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

3.4 ด้านด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวมที่มีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการ เลี้ยงชีพ RMF ซึ่งผู้วิจัยมีความคิดเห็นว่าผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี เลือกการลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF กับ ตัวแทนจัดจำหน่าย เช่น ธนาคารพาณิชย์ บริษัทหลักทรัพย์ต่างๆ มีความน่าเชื่อถือสูง มีรายละเอียดเกี่ยวกับหนังสือ ชี้ชวนและผลดำเนินงานของกองทุนในอดีต สามารถดูได้ทาง Website หรือ สอบถามได้จากตัวแทนจำหน่ายของ บลจ. มีหลักฐานการซื้อหน่วยลงทุนให้สม่ำเสมอ เช่น สมุดกองทุน Confirmation Note สรุปผลการดำเนินงานทุก 6 เดือน ทาง Email เป็นต้น สามารถซื้อกองทุน RMF ได้หลากหลายช่องทาง เช่น Website/ Application หรือ ตัวแทนจำหน่าย หน่วยลงทุน เป็นต้น พนักงานทางการตลาดสามารถให้คำปรึกษาเกี่ยวกับกองทุน RMF ได้ถูกต้อง ปัจจัยพฤติกรรม ด้าน ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวมผลที่ได้มีค่า Sig.เท่ากับ 0.000 ซึ่งมีความน้อยกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด ไว้คือ 0.05 จึงทำให้พฤติกรรม ด้านความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์กองทุนรวมมีผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาวิจัยในครั้งนี้เห็นว่า กลุ่มผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้ลงทุนช่วงอายุ 40 – 55 ปี ใช้การตอบ แบบสอบถามอิเล็กทรอนิกส์ ผลการรวบรวมข้อมูลเป็นไปอย่างล่าช้า ควรใช้การสัมภาษณ์เพื่อตอบแบบสอบถามจะทำให้ การรวบรวมข้อมูลรวดเร็วและแม่นยำมากขึ้น

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรเลือกกลุ่มตัวอย่างอื่นที่มีความแตกต่างจากการศึกษาครั้งนี้ หรือเลือกประชากรในจังหวัดสมุทรปราการ ในทุกอำเภอ เพื่อจะได้เห็นผลการศึกษาที่กว้างขึ้น ว่าเหมือนหรือมีความแตกต่างกันอย่างไร
2. ควรศึกษาปัจจัยด้านอื่นเพิ่มเติมที่อาจส่งผลต่อการเลือกลงทุนกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ RMF ของผู้ลงทุน ช่วงอายุ 40 - 55 ปี ในอำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ เช่น นโยบายการลงทุน ค่าธรรมเนียมที่เรียกเก็บ สัดส่วนการ ลงทุน เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

กฤษฎา เสกตระกูล (ม.ป.ป.). การจัดทำงบการเงินส่วนบุคคล และการตรวจสอบคุณภาพทางการเงิน.

กิตติพร สิทธิพันธุ์ (2553). การศึกษาและการประกอบอาชีพมีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.

ฉลองศรี พิมพ์สมพงศ์ (2548). ปัจจัยที่มีผลต่อพฤติกรรมการท่องเที่ยวตลาดน้ำอัมพวา จังหวัด สมุทรสงคราม.

ในเขตกรุงเทพมหานคร.

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ฟินันซ่า จำกัด (ม.ป.ป.). ความหมายของการวางแผนการเงินส่วนบุคคล.

พูนทรัพย์ รามัญ (2526). แนวคิดด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล.

ลักขมี กรลิขิตไพศาล (2558). การศึกษาพฤติกรรมการลงทุนของนักลงทุนในกองทุนรวม LTF/RMF

Hallman and Rosenbloom (2000, อ้างถึงใน รัชนิกร วงศ์จันทร์, 2553, น. 6). ความหมายของการวางแผนทางการเงิน.

Joehnk & Gitman (2008 อ้างใน ฐานิสร์ สุพัฒน์วิชานนท์, 2553). แนวคิดเกี่ยวกับการวางแผนการเงิน.

abRIEDGd สถาบันวิจัยเศรษฐกิจป๋วย อึ๊งภากรณ์ (2561). พฤติกรรมการลงทุนของกองทุนรวมและผลตอบแทน

ของหุ้นที่กองทุนรวมถือครอง. ค้นเมื่อ 16 พฤษภาคม 2564 จาก <https://www.pier.or.th/?abridged=>

พฤติกรรมการลงทุนของกอง

<https://www.pier.or.th/?abridged=%E0%B8%9E%E0%B8%A4%E0%B8%95%E0%B8%B4%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%A3%E0%B8%A1%E0%B8%81%E0%B8%B2%E0%B8%A3%E0%B8%A5%E0%B8%87%E0%B8%97%E0%B8%B8%E0%B8%99%E0%B8%82%E0%B8%AD%E0%B8%87%E0%B8%81%E0%B8%AD%E0%B8%87>

บลจ.ไทยพาณิชย์ (2564). ความรู้เกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ. ค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2564 จาก

<https://www.scbam.com/th/pvd/pvd-about/>

ปณิณา เกษมจันทโชติ กรุงเทพธุรกิจ (2562). เปิดโผ RMF ผลตอบแทนสูงปี 2019. ค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2564 จาก

[เปิดโผ RMF ผลตอบแทนสูงปี 2019 \(bangkokbiznews.com\)](http://bangkokbiznews.com)

ระบบดาวนิโหลดข้อมูลทางสถิติ. โครงสร้างข้อมูลสถิติจำนวนประชากรไทยที่มีชื่ออยู่ในทะเบียนบ้านแยกรายอายุรายเดือน. ค้นเมื่อ 1 มีนาคม 2564 จาก

https://stat.bora.dopa.go.th/new_stat/webPage/statByAgeMonth.php

ศูนย์ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ตลาดทุน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2553).

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล. ค้นเมื่อ 3 มีนาคม 2564 จาก

<https://www.set.or.th/set/mainpage.do?language=th&country=TH>