

ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร

วิศรุต คณนา witsarutkanana@gmail.com

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครและเพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 โดยมีตัวแปรตามที่ศึกษา คือ การตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ซึ่งประกอบไปด้วย 4 ด้าน คือ รูปแบบการลงทุน ผลตอบแทนจากการลงทุน การรับรู้ความเสี่ยงจากการลงทุน เป้าหมายการลงทุน และมีตัวแปรอิสระที่ศึกษา ประกอบไปด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และพฤติกรรมการลงทุนด้านการออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน และทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 โดยกลุ่มประชากรในการวิจัยครั้งนี้ เป็น ประชากรในกรุงเทพมหานครในปี 2563 ช่วงเดือนพฤษภาคม การหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างนั้นจะใช้สูตรของ Yamane (1973) ที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 ยอมรับความคลาดเคลื่อนร้อยละ 5 ได้จำนวนของตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยทั้งหมด 400 คน โดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบบังเอิญซึ่งผู้วิจัยดำเนินการแจกแบบสอบถามด้วยตนเอง ผ่านช่องทาง Google form อย่างเดียว เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสของโรค COVID -19 ซึ่งผลการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 ชุด คิดเป็นร้อยละ 100 แล้วจะดำเนินการในขั้นต่อไป คือการนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์คำนวณผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS

การวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัยเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครวิเคราะห์ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป เพื่อหาค่าสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ (1) หาสถิติเชิงบรรยาย คือ ค่าเฉลี่ย (mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation *S.D.*) เพื่อศึกษาการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX พฤติกรรมการลงทุน ทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 และค่าร้อยละใช้เพื่อศึกษาลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล (2) การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเปรียบเทียบการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน ทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 โดยใช้สถิติทดสอบ *t test* และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-way ANOVA) หากพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงทำการเปรียบเทียบเป็นรายคู่ด้วยวิธีของ LSD

ประชากรในกรุงเทพมหานครมีระดับการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX อยู่ในระดับมาก โดยให้ความสำคัญประเด็นด้านด้านเป้าหมายการลงทุนมากที่สุด รองลงมาคือ ด้านการรับรู้ความเสี่ยงจากการลงทุน ด้านรูปแบบการลงทุน ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ตามลำดับและพบว่าประชากรในกรุงเทพมหานครที่มีเพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน พฤติกรรมการลงทุน ด้านการออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน และทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ต่างกันมีการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

**FACTOR AFFECTING PURCHASE DECISION ON MUTUAL FUND SSF AND SSFX IN
BANGKOK**

WITSARUT KANANA witsarutkanana@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this research were to study factor affecting purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok and factor affecting purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok classified by personal factor, investment behavior and the personal finance attitude from the influence of COVID-19. There were 4 dependent variables as purchase decision on mutual fund SSF and SSFX that consisted of investment model, return on investment, recognition of investment risks and investment goal. Independent variables consisted of gender, age, marital status, education level, career, monthly income, average monthly investment saving behavior, channel for purchase investment units.the number of times to purchase investment units, the amount of money used for investment, and the personal finance attitude from the influence of COVID-19. The sample group consisted of 400 people in Bangkok during May 2020 by accidental sampling that researcher used online questionnaire through google form due to COVID-19 situation. The sample size was calculated by Taro Yamane at the confidence level of 95 percent and the prediction value was accepted at 5 percent. The data collection was 400 sample groups that were 100 percent after that the data was analyzed by SPSS.

The data analysist of factor affecting purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok by SPSS consisted of (1) Descriptive Statistics were Mean and Standard Deviation, in order to study purchase decision on mutual fund SSF and SSFX, investment behavior and the personal finance attitude from the influence of COVID-19, and percent to study personal factor, (2) in order to study factor affecting purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok, and factor affecting purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok classified by personal factor, investment behavior and the personal finance attitude from the influence of COVID-19, researcher used t - test Statistic and One-way ANOVA if there were different at the 0.05 level statistically significant, the result was compared by LSD.

As the result, respondents had the high level of purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok that the first was the purpose of investment, the second was recognition of investment risks, investment model,return on investment, respectively. In addition, respondents who were different gender, age, marital status, education level, career, monthly income, average monthly investment saving behavior,

channel for purchase investment units, the number of times to purchase investment units, the amount of money used for investment, and the personal finance attitude from the influence of COVID-19, they had generally different purchase decision on mutual fund SSF and SSFX in Bangkok at the 0.05 level statistically significant.

บทนำ

การลงทุนเป็นข้อกำหนดในการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อหาผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต โดยผู้ลงทุนคาดหวังว่าจะได้รับผลประโยชน์หรือทรัพยากรในอนาคตที่มีมูลค่ามากกว่าที่ได้จ่ายเงินลงทุนไป ส่วนเงินออมเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดไว้ในอนาคตบรรลุจุดประสงค์ เช่น กำหนดเป้าหมายไว้ว่า จะต้องมียาน เป็นของตนเองในอนาคตให้ได้ เงินออมจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออม ยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหา ความเดือดร้อนทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย ดังนั้นบุคคลจึง ควรมีการออม อย่างสม่ำเสมอในชีวิต และและในสถานการณ์ปัจจุบันเกิดการแพร่ระบาดของโรค COVID-19 ซึ่งผลกระทบในธุรกิจหลายประเภท และส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ ทำให้รายได้ของประชาชนลดลงเนื่องจากการถูกลดเงินเดือนหรือถูกหยุดงานชั่วคราว ซึ่งส่งผลกระทบต่อเงินออมที่มีอยู่ของประชาชน เป็นต้น เมื่อภาคธุรกิจได้รับผลกระทบเป็นวงกว้าง ตลาดหลักทรัพย์ทั่วโลกก็ได้รับผลกระทบ รวมถึงประเทศไทย ที่ทำให้ดัชนีตลาดหลักทรัพย์ไทยต้องหยุดทำการซื้อขายโดยอัตโนมัติเป็นการชั่วคราว(Circuit Breaker) ดังนั้นรัฐบาลจึงต้องออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจและสร้างความมั่นใจ คือกองทุนรวม SSF และ SSFX ซึ่งเป็นการลงทุนเพื่อการออมที่เข้ามาแทนที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF ที่ถูกยกเลิกไป ดังนั้นรัฐบาลจึงต้องออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในอนาคต นั่นคือการลงทุนในกองทุนรวม SSF และ SSFX ซึ่งเป็นการลงทุนเพื่อการออมที่เข้ามาแทนที่กองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF ที่ถูกยกเลิกไป ซึ่งเหมาะสำหรับผู้บริโภคที่ชอบการลงทุนและได้รับผลประโยชน์ทางด้านภาษี อีกทั้งยังได้รับอัตราผลตอบแทนในรูปแบบของการเก็บกำไรหรือเงินปันผลในอนาคต ดังนั้นกองทุนรวม SSF และ SSFX จึงเป็นเครื่องมือในการลงทุนที่มีความหลากหลาย และจำเป็นอย่างยิ่งที่ผู้ลงทุนต้องทำความเข้าใจเกี่ยวกับประเภทของกองทุนรวมให้ดีเสียก่อน ว่าเหมาะสมและสอดคล้องกับลักษณะและสไตล์การลงทุนของตนเองมากน้อยเพียงใด กองทุนรวมสามารถแบ่งตามลักษณะในการจัดจำหน่ายและการไถ่ถอนคืนหน่วยลงทุนได้เป็น 2 ประเภทได้แก่ “กองทุนปิด” และ “กองทุนเปิด” คือ 1.กองทุนปิด(Close-End Fund) เป็นกองทุนรวมประเภทไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดโครงการ มีการกำหนดขนาดและอายุกองทุนที่แน่นอน โดยจะเปิดขายหน่วยลงทุนเพียงครั้งเดียวเมื่อเริ่มโครงการ และจะรับไถ่ถอนคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือหน่วยต่อเมื่อกองทุนหมดอายุเท่านั้น อย่างไรก็ตามกองทุนประเภทนี้มักนำหน่วยลงทุนเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เพื่อให้หน่วยลงทุนมีสภาพคล่องสามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้โดยราคาซื้อขายจะขึ้นกับราคาตลาด ซึ่งอาจสูงหรือต่ำกว่ามูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน 2.กองทุนเปิด (Open - End Fund) เป็นกองทุนรวมประเภทรับซื้อคืนหน่วยลงทุน ที่ไม่มีการกำหนดขนาดและอายุของกองทุนที่แน่นอน โดยจะมีการออกหน่วยลงทุนใหม่เพื่อขายตลอดเวลาที่มีผู้ต้องการซื้อ และจะรับซื้อคืนหน่วยลงทุนจากผู้ถือที่ต้องการขายคืนด้วย โดยราคาขายหน่วยลงทุนออกใหม่และราคาซื้อคืนหน่วยลงทุน จะใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ (Net Asset Value) ต่อหน่วยลงทุนเป็นเกณฑ์ (เสริมโชค ไชยเลิศ , 2556 , หน้า199)

กองทุนรวมเพื่อการออม หรือ SSF (Super Saving Fund) กองทุนเพื่อการออมที่ให้สิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษีที่ออกมาใหม่ เพื่อทดแทนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว หรือ LTF ที่สิ้นสุดลงในปี 2562 ที่

ผ่านมา มีเงื่อนไขและสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุน ดังนี้ ลงทุนในหลักทรัพย์ได้ทุกประเภท ไม่จำกัดแค่หุ้นไทย แต่จะลงทุนใน ตราสารหนี้ กองทุนผสม กองทุนหุ้นต่างประเทศ มีนโยบายกว้างได้หมด ถือนำหน่วยลงทุนไม่น้อยกว่า 10 ปีเต็ม นับจากวันที่ลงทุน (นับวันชนวัน) ยาวกว่า LTF แต่ยิ่งยาวยิ่งดี ไม่มีขั้นต่ำในการซื้อ ไม่ต้องซื้อต่อเนื่องทุกปี คือ ซื้อปีไหนลดหย่อนปีนั้น เหมือน LTF หักลดหย่อนได้ในปี 2563–2567 โดยลงทุนสูงสุดไม่เกิน 30% ของเงินได้พึงประเมิน แต่ไม่เกิน 200,000 บาท เมื่อรวม RMF + SSF + กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ + กบข. + กอช. + ประกันบำนาญ แล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท (เทียบชัดๆ! 'SSF' 'SSF Extra' และ 'RMF' ต่างกันอย่างไร, 2563)

วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกตามปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน และทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19

สมมุติฐานงานวิจัย

- H_1 : ปัจจัยส่วนบุคคลต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.1}$: เพศต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.2}$: อายุต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.3}$: สถานภาพต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.4}$: ระดับการศึกษาต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.5}$: อาชีพต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{1.6}$: รายได้ต่อเดือนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- H_2 : พฤติกรรมการลงทุนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{2.1}$: การออมเฉลี่ยแต่ละเดือนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{2.2}$: ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{2.3}$: จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- $H_{2.4}$: จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุนต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน
- H_3 : ทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ต่างกัน มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX แตกต่างกัน

ขอบเขตงานวิจัย

1. ขอบเขตของเนื้อหา การศึกษางานวิจัยครั้งนี้มุ่งที่จะศึกษาว่าปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการลงทุน ทักษะคิดด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID - 19 ที่แตกต่างกัน จะมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร แตกต่างกันหรือไม่

ตัวแปรอิสระ คือ (1) ปัจจัยส่วนบุคคลของประชากรในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และ (2) พฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน (3) ทักษะคิดด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID - 19

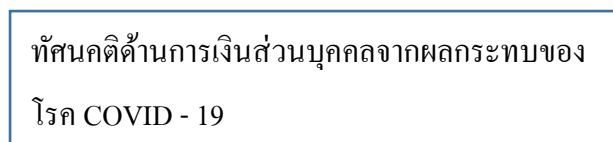
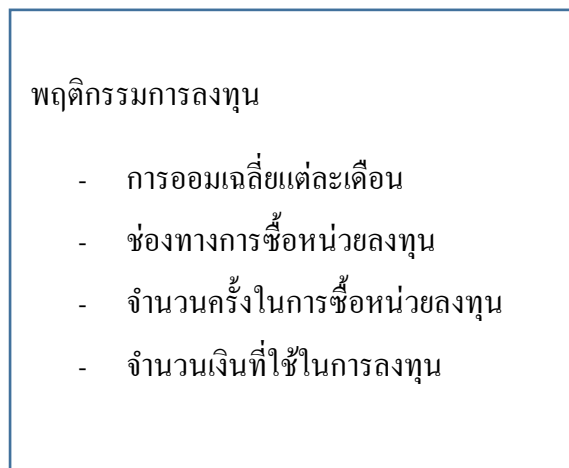
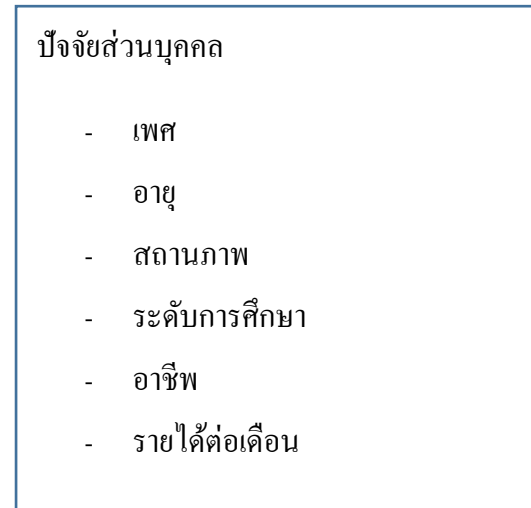
ตัวแปรตามคือ ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ได้แก่ (1) การตัดสินใจลงทุน (2) ผลตอบแทนจากการลงทุน (3) ความเสี่ยงจากการลงทุน

2. ขอบเขตด้านประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ประชากรที่ใช้ในการศึกษางานวิจัยครั้งนี้ คือ ประชากรในกรุงเทพมหานคร ซึ่งมีจำนวนที่ไม่แน่นอน ผู้วิจัยจึงได้กำหนดกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสม โดยตารางการคำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของ Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% ระดับความคลาดเคลื่อน $\pm 5\%$ ซึ่งได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน

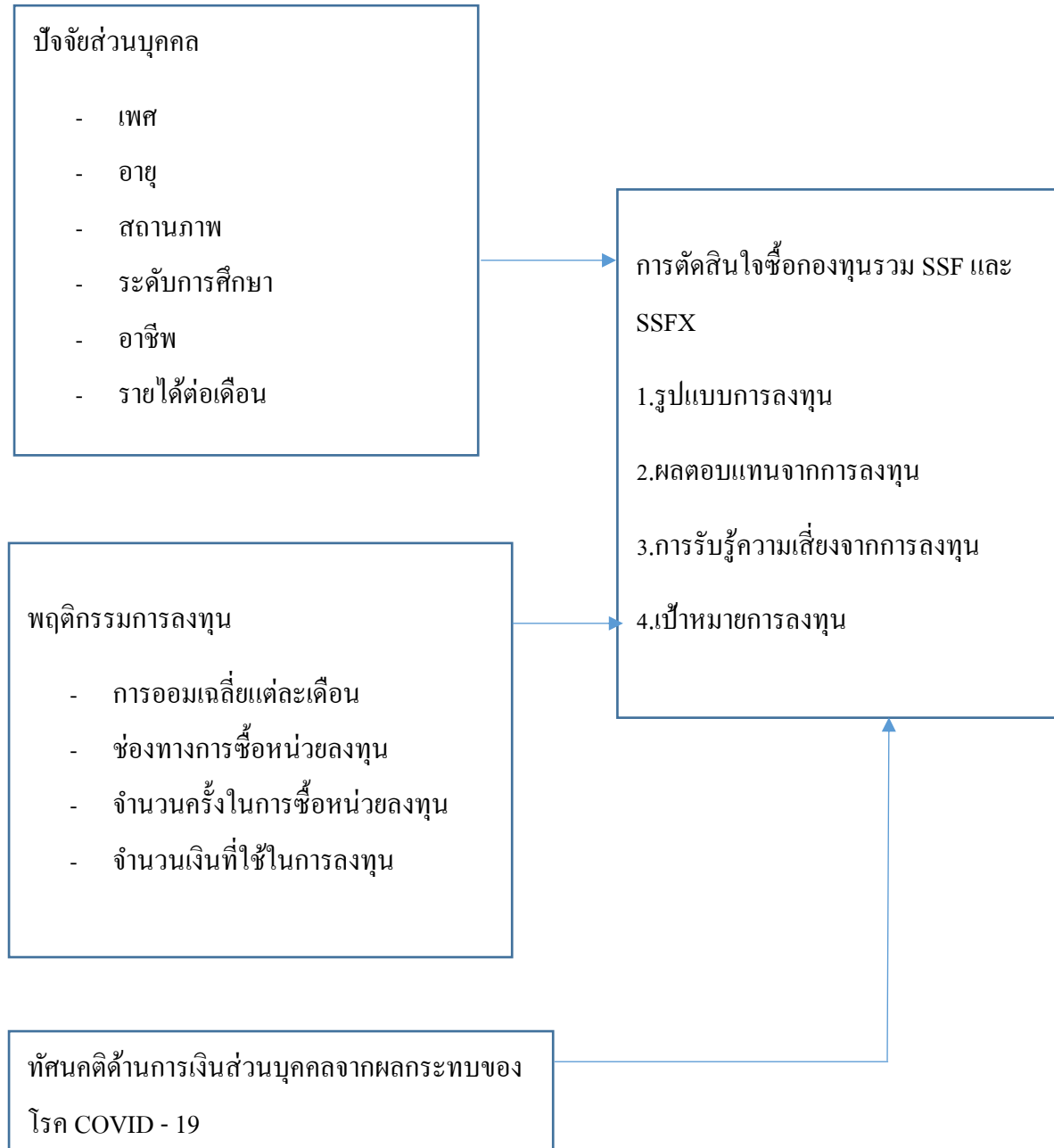
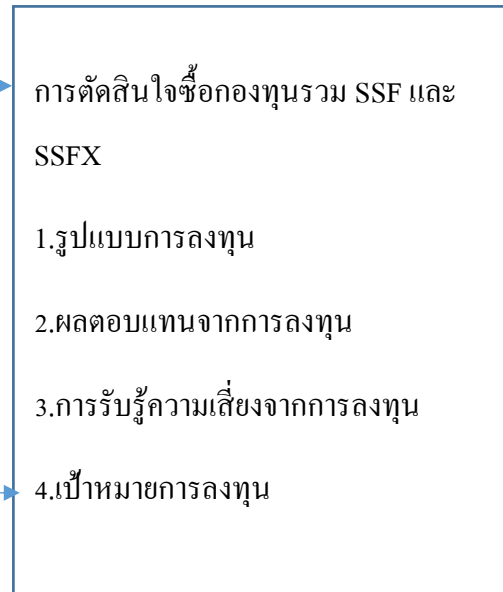
3. ขอบเขตด้านเวลา ระยะเวลาที่ใช้ในการทำวิจัย คือ ตั้งแต่ เดือนเมษายน พ.ศ.2563 ถึงเดือน พฤษภาคม พ.ศ.2563 โดยเก็บข้อมูลในเดือนพฤษภาคม พ.ศ.2563

กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรต้น



ตัวแปรตาม



เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม โดยยึดวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดในการวิจัยเป็นหลัก แบบสอบถามที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ประกอบด้วย 5 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วย (1) เพศ (2) อายุ (3) สถานภาพ (4) ระดับการศึกษา (5) อาชีพ (6) รายได้ต่อเดือน

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับพฤติกรรมการลงทุนมี ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วย (1) การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน (2) ช่องทางในการซื้อหน่วยลงทุน (3) จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน (4) จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร ของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งประกอบไปด้วย (1) การตัดสินใจลงทุน (2) ผลตอบแทนจากการลงทุน (3) ความเสี่ยงจากการลงทุน

ตอนที่ 5 ข้อคิดเห็นเพิ่มเติม

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลของการวิจัยครั้งนี้สามารถแบ่งออกได้ ดังนี้

การใช้สถิติเชิงบรรยาย

1. ใช้ค่าความถี่และร้อยละ บรรยายปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพและรายได้ต่อเดือน และบรรยายพฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน

2. ใช้ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน บรรยายทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 และบรรยายระดับการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX

3. เปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกตาม เพศ โดยใช้สถิติ t test

4. เปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนก อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือน และพฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน โดยการใช้สถิติ One-way ANOVA หากพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงทำการเปรียบเทียบเป็นรายคู่ด้วยวิธีของ LSD

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้สร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยโดยมีขั้นตอนดังนี้

1. ศึกษาบทความ บทวิเคราะห์ ข่าว เว็บไซต์ วิทยานิพนธ์และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัยเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดคำนิยามศัพท์ตัวแปรในการวิจัยและเพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. สัมภาษณ์ข้อมูลและนำมาสร้างข้อคำถามโดยให้สอดคล้องกับคำนิยามศัพท์และให้ครอบคลุมกับเนื้อหาในการวิจัย

การตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

1. สร้างแบบสอบถามในแต่ละตัวแปรตามนิยามศัพท์ปฏิบัติการที่ได้จากทฤษฎีและแนวคิดจากนั้นนำแบบสอบถามให้ผู้ทรงคุณวุฒิ 1 ท่านคือ ดร.บุญกา ปันทุรอำพร ตรวจสอบโดยพิจารณาความถูกต้องด้านการใช้ภาษาความเหมาะสมของแบบสอบถามการวิจัยมีเนื้อหาสาระครอบคลุมเนื้อหาและตรงกับวัตถุประสงค์และอยู่ในขอบเขตของการวิจัยที่กำหนดไว้
2. ผู้วิจัยได้ทำแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้จำนวน 30 คนเพื่อทำการตรวจสอบคำนวณหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้วิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha)

การเก็บรวบรวมข้อมูล

เก็บรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างประชากรในกรุงเทพมหานครซึ่งผู้วิจัยดำเนินการแจกแบบสอบถามด้วยตนเองผ่านช่องทาง Google form อย่างเดียว เนื่องจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสของโรค COVID -19 ซึ่งผลการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการตอบแบบสอบถามทั้งหมด 400 ชุด คิดเป็นร้อยละ 100 แล้วจะดำเนินการในขั้นต่อไป คือการนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์คำนวณผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ SPSS

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลของการวิจัยครั้งนี้สามารถแบบออกได้ดังนี้

1. ใช้สถิติเชิงบรรยาย
 - 1.1 ใช้ค่าความถี่และร้อยละบรรยายปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน และบรรยายพฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางในการซื้อหน่วยลงทุนจำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุนและจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน
 - 1.2 ใช้ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานบรรยายทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 และบรรยายระดับการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX
2. ใช้สถิติเชิงอ้างอิง
 - 2.1 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกตามเพศโดยใช้สถิติ t test

2.2 เปรียบเทียบปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครจำแนกอายุสถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ต่อเดือนและพฤติกรรมการลงทุน ได้แก่ การออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน และจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน โดยการใช้สถิติ One-way ANOVA หากพบความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 จึงทำการเปรียบเทียบเป็นรายคู่ด้วยวิธีของ LSD

สรุปผลการวิจัย และการอภิปรายผล

ผลการวิจัยพบว่าประชากรในกรุงเทพมหานครมีการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX เกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุสถานภาพ ระดับการศึกษา อาชีพ และรายได้ต่อเดือน โดยแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ของแต่ละรายการ พบว่า ประชากรในกรุงเทพมหานคร ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง 400 คน พบว่าส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีอายุอยู่ในช่วงระหว่าง 21 - 30 ปี สถานภาพโสด ระดับการศึกษาปริญญาตรี ประกอบอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน และมีรายได้ต่อเดือนช่วงต่ำกว่า 30,000 บาท

ผลการวิจัยพบว่าประชากรในกรุงเทพมหานครมีการตัดสินใจเลือกซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX เกี่ยวกับผลการวิเคราะห์พฤติกรรมการลงทุนด้านการออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ช่องทางการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน โดยแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ของแต่ละรายการ พบว่าส่วนใหญ่มีการออมเฉลี่ยแต่ละเดือน ตั้งแต่ 5,001 บาทขึ้นไป รองลงมา มีการออมเฉลี่ยแต่ละเดือน 1,000 - 2,000 บาท มีช่องทางการซื้อหน่วยลงทุนทางระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Mobile Application) รองลงมา มีช่องทางการซื้อหน่วยลงทุนทางบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน มีจำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน 1-2 ครั้ง รองลงมา มีจำนวนครั้งในการซื้อหน่วยลงทุน 3-4 ครั้ง มีจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุน 10,000 - 20,000 บาท รองลงมา มีจำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุนต่ำกว่า 10,000 บาท

ผลการวิเคราะห์ทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร การวิจัยครั้งนี้ได้สอบถามเกี่ยวกับระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร โดยใช้ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานพบว่า ประชากรในกรุงเทพมหานครมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 โดยภาพรวมอยู่ในระดับเห็นด้วยมีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.31 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า ทัศนคติด้านการเงินส่วนบุคคลจากผลกระทบของโรค COVID – 19 ของประชากรในกรุงเทพมหานคร มีระดับความคิดเห็นเห็นด้วยอย่างยิ่งซึ่งมีค่าเฉลี่ยสูงสุด เท่ากับ 4.61 และระดับความคิดเห็นเห็นด้วยทั้ง 3 ข้อ ได้แก่ การเกิด COVID -19 ทำให้รายได้ลดลง มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.41 การเกิด COVID -19 ทำให้ต้องหยุดการทำงานชั่วคราว มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.13 การเกิด COVID -19 ทำให้พนักงานต้องทำงานที่บ้านทำให้เกิดความเครียด มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.08

ผลการวิเคราะห์การตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานคร การวิจัยครั้งนี้ได้สอบถามเกี่ยวกับระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของ

ประชากรในกรุงเทพมหานคร โดยใช้ค่าเฉลี่ยและค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานพบว่าประชากรในกรุงเทพมหานครระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX

1. ด้านรูปแบบการลงทุน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่า ระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ด้านรูปแบบการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุดถึงต่ำสุด ได้แก่ ผลการดำเนินงานของกองทุนรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 สัดส่วนของประเภททรัพย์สินที่ลงทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 นโยบายการลงทุนของกองทุนรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 และธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02

2. ด้านผลตอบแทนจากการลงทุน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ด้านรูปแบบการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุดถึงต่ำสุด ได้แก่ การได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐเรื่องการลดหย่อนภาษีจากการซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.14 เปอร์เซ็นต์ของเงินปันผลจากกำไรสะสมในแต่ละปีของกองทุนรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.08 มูลค่าหน่วยลงทุน NAV ณ วันที่ซื้อหน่วยลงทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.95 และจำนวนครั้งในการจ่ายเงินปันผลจากกำไรในแต่ละปีของกองทุนรวม 3.93

3. ด้านการรับรู้ความเสี่ยงจากการลงทุน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.16 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ด้านการรับรู้ความเสี่ยงจากการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุดถึงต่ำสุด ได้แก่ ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 ความน่าเชื่อถือของธนาคารหรือบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.27 ระดับความเสี่ยงของกองทุนรวมมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 และความเสี่ยงจากการไม่มีนโยบายจ่ายเงินปันผล มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02

4. ด้านเป้าหมายการลงทุน โดยภาพรวมอยู่ในระดับมากมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.24 เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อพบว่าระดับความสำคัญของการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ด้านเป้าหมายการลงทุนอยู่ในระดับมากที่สุด 4 ข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยสูงสุดถึงต่ำสุด ได้แก่ เป็นการออมเงินเพื่อยามวัยเกษียณ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 เพื่อเป็นความมั่นคงของชีวิต มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.29 ผลประโยชน์ทางด้านการลดหย่อนภาษีมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 และอัตราผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.20

ข้อเสนอแนะ

ผู้วิจัยขอสรุปว่าประชากรในกรุงเทพมหานครบางรายไม่มีเงินออม และยังขาดความรู้และที่ปรึกษาสำหรับการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX อีกทั้งยังไม่ทราบถึงผลตอบแทนและผลงานที่ผ่านมาของกองทุนรวม SSF และ SSFX ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน และรวมถึงระยะเวลาในการลงทุนซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ซึ่งต้องใช้เวลาในการลงทุนยาวนาน ถึง 10 ปี ซึ่งทั้งหมดที่กล่าวมาข้างต้นเป็นข้อเสนอแนะเพิ่มเติมของผู้ตอบแบบสอบถามในหัวข้องานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวม SSF และ SSFX ของประชากรในกรุงเทพมหานครนั่นเอง

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาอิสระฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยความอนุเคราะห์อย่างยิ่งของอาจารย์ ดร.บุญกา ปันฑุรอำพรที่ได้กรุณาให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการศึกษาอิสระฉบับนี้ให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

ขอขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่ คณาจารย์ทุกท่านที่ประสาทวิชา ขอขอบคุณเจ้าหน้าที่ฝ่ายหลักสูตร โครงการพิเศษ มหาวิทยาลัยรามคำแหงทุกท่าน และขอขอบพระคุณท่านผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่าน ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องที่คอยให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือข้าพเจ้าตลอดระยะเวลาที่ศึกษาด้วยดีอย่างสม่ำเสมอ

ท้ายสุดขอขอบพระคุณเจ้าของบทความ บทวิเคราะห์ วิทยานิพนธ์และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องที่ได้ให้ข้อมูลทำการศึกษาอิสระศึกษาคุณประโยชน์และมีส่วนทำให้การการศึกษาอิสระฉบับนี้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

บรรณานุกรม

- เสริมโชค ไชยเลิศ. ฐฎฎฎฎฎฎฎฎ. พิมพ์ครั้งที่ 4 : สำนักพิมพ์เกรท ไอเดีย, 2556.
- กรม.ไฟเฟียวกองทุน SSF แทน LTF ลดหย่อนภาษีสูงสุด2แสนบ.ให้สิทธิ5ปีแต่ต้องถือครองยาว10ปี . (2562) . [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.matichon.co.th/newsmonitor/>. วันที่ค้นข้อมูล : (12 เมษายน 2563)
- เทียบชัดๆ! 'SSF' 'SSF Extra' และ 'RMF' ต่างกันอย่างไร. (2563) . [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก: <https://www.bangkokbiznews.com/news/> . วันที่ค้นข้อมูล : (11 เมษายน 2563)
- ดร.วิศรุต ศรีบุญนาท . (2556) . งบการเงินและการตัดสินใจลงทุน. [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.set.or.th/set/education/> วันที่ค้นข้อมูล : (18 เมษายน 2563)
- กชพร คະสุวรรณ . (2563) . อ่าน Fund Fact Sheet อย่างไร ให้เข้าใจภายใน 10 นาที.[ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.set.or.th/set/education/>. (วันที่ค้นข้อมูล : 18 เมษายน 2563)
- จิตติเมธ โภคชัย . (2563) . กองทุน SSF พิเศษ ไม่ซื้อ ไม่ได้แล้ว. [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.set.or.th/set/education/>. (วันที่ค้นข้อมูล : 18 เมษายน 2563)
- จิตติเมธ โภคชัย . (2562) . บาทแข็ง ดอกลด ลงทุนอย่างไร. [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.set.or.th/set/education/> (วันที่ค้นข้อมูล : 18 เมษายน 2563)
- วิธีการเปิดบัญชีและทำรายการบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี . (2563) . [ออนไลน์] . เข้าถึงได้จาก : <https://www.krungsriasset.com/TH/Fund-Transaction/Account-Opening.html>. (วันที่ค้นข้อมูล : 18 เมษายน 2563)
- พรพิมล ชนวานนท์ .(2559) . การเปรียบเทียบผลตอบแทนจากการลงทุนในทองคำและการลงทุนในกองทุนรวมทองคำ . วิทยานิพนธ์เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต , มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- จตุพร อินทร์อักษร . (2560) . การตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF เพื่อลดหย่อนภาษีของนักศึกษาโครงการพิเศษ มหาวิทยาลัยรามคำแหง วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการบัญชี , มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Yamane, T. (1973). Statistics: An introductory analysis (3rd ed.). New York:Haper & Row.