

บทที่ 3

ระเบียบวิธีศึกษา

3.1 กรอบแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ สามารถกำหนดกรอบแนวคิดในการศึกษาดังนี้ คือ

ข้อมูลพื้นฐานทาง ด้านสังคมและเศรษฐกิจ	ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนของลูกค้ำในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่
1. เพศ	1. ผลตอบแทนของกองทุนสูงกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินกับสถาบันการเงิน
2. อายุ	2. ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี
3. สถานภาพสมรส	3. กองทุนมีสภาพคล่องเพราะสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ
4. ระดับการศึกษาสูงสุด	4. ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม
5. อาชีพ	5. กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลีมีความเสี่ยงต่ำกว่ากองทุนอื่นๆ
6. รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	6. กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อยโดยมีจำนวนเงินลงทุนขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท
7. จำนวนสมาชิกในครอบครัว	7. บลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการจัดทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุน
8. จำนวนสมาชิกในครอบครัว ที่กำลังศึกษาอยู่/ไม่ได้ทำงาน	8. ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารของ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
9. ลักษณะที่อยู่อาศัย	9. การได้รับคำแนะนำจากญาติ พี่น้องหรือเพื่อนที่เคยลงทุน
	10. พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี

พฤติกรรมการลงทุนของลูกค้ำในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี

ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่

1. จำนวนเงินที่ใช้ในการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
2. ระยะเวลาถือครองการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
3. ความถี่ในการซื้อกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ในรอบ 1 ปี
4. บุคคลในครอบครัวที่มีการลงทุน ในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
5. ลักษณะการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ในรอบ 1 ปีที่ผ่านมา
6. การตั้งงบประมาณในแต่ละปี สำหรับการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
7. การหาข้อมูลในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ก่อนการลงทุน
8. แหล่งข้อมูลที่ได้รับเกี่ยวกับกองทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี
9. การลงทุนในกองทุนอื่น ๆ กับบลจ. ยูโอบี (ไทย) จำกัด
10. การซื้อกองทุนประเภทนี้ กับ บลจ. อื่น ๆ

จากกรอบแนวคิดข้างต้น สามารถอธิบายได้ว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มีดังนี้ คือ

1. อัตราผลตอบแทนของกองทุน ถ้าอัตราผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนในหน่วยลงทุนที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี(ไทย) จำกัด สูงกว่าอัตราผลตอบแทนที่ได้จากการฝากเงินฝากประจำ ผู้ลงทุนจะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม หากผลตอบแทนที่ได้จากการลงทุนรวมน้อยกว่าผลตอบแทนจากการฝากเงินฝากประจำ ผู้ลงทุนก็จะไม่เลือกลงทุนกับกองทุนรวม และหันไปฝากเงินฝากประจำแทน โดยเราไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี กับกองทุนอื่นที่มีนโยบายการลงทุนที่เหมือนกัน เนื่องจากผลตอบแทนที่ได้รับจากกองทุนไม่แตกต่างกัน
2. ผลตอบแทนของกองทุนได้รับการยกเว้นภาษี การลงทุนในกองทุนรวมยังได้รับผลประโยชน์ จากผลตอบแทนที่ได้รับ ไม่ต้องเสียภาษีร้อยละ 15 ซึ่งต่างจากการฝากเงินฝากประจำกับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งต้องเสียภาษีร้อยละ 15 ของดอกเบี้ยที่ผู้ฝากได้รับ ทำให้ผู้ลงทุนหันมาลงทุนกับกองทุนรวม
3. กองทุนมีสภาพคล่อง เนื่องจากสามารถทำการ ซื้อ-ขาย ได้ทุกวันทำการ กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี เป็นกองทุนที่มีสภาพคล่องสูง เนื่องจากผู้ลงทุนสามารถทำการซื้อ – ขาย กองทุนได้ทุกวันทำการของทางธนาคาร ทำให้ผู้ลงทุนเลือกลงทุนในกองทุน
4. ความชอบในการลงทุนกองทุนรวม ถ้าผู้ลงทุนมีความชอบในการลงทุนผ่านกองทุนรวม เน้นความสะดวกในการลงทุน และกองทุนรวมมีการกระจายการลงทุน ผู้ลงทุนก็จะเลือกลงทุนผ่านกองทุนรวม
5. เป็นกองทุนที่มีความเสี่ยงต่ำ ผู้ลงทุนที่ไม่สามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุนได้สูง จะเลือกลงทุนในกองทุน ยูโอบี ชัวร์ เดลี เป็นกองทุนที่เน้นลงทุนตราสารหนี้ภาครัฐบาล
6. กองทุนนี้ใช้เงินลงทุนจำนวนน้อยขั้นต่ำเพียง 2,000 บาท ผู้ลงทุนสามารถซื้อกองทุนขั้นต่ำในจำนวนเงินที่น้อย จึงทำให้มีจำนวนลูกค้ามากสนใจในการลงทุน และการซื้อในครั้งต่อไปเริ่มต้นเพียง 1 บาทก็สามารถซื้อกองทุนได้
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด มีการทำการตลาดและการประชาสัมพันธ์กองทุนอย่างต่อเนื่อง ถ้าเจ้าหน้าที่ของกองทุนรวมทำการประชาสัมพันธ์ ตลอดจนให้ข่าวสารข้อมูลในการลงทุนในกองทุนให้ผู้ลงทุนได้รับรู้ข้อมูล ข่าวสาร เกี่ยวกับกองทุนรวมทำให้ผู้ลงทุนมีความเชื่อมั่นที่จะเลือกลงทุนกับกองทุนรวม

8. ความเชื่อมั่นต่อผู้บริหารกองทุนรวม ถ้าผู้บริหารของกองทุนรวมเป็นผู้มีชื่อเสียง มีความสามารถและความเชี่ยวชาญในการบริหารกองทุนรวมที่ผ่านมาประสบความสำเร็จมีส่วนสำคัญทำให้นักลงทุนมีความเชื่อมั่นที่จะลงทุนกับกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ที่บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนยูโอบี (ไทย) จำกัด

9. การได้รับคำแนะนำจากผู้ที่เคยลงทุน การได้รับคำแนะนำที่ดีจากเพื่อนฝูงญาติพี่น้อง คนรู้จัก ตลอดจนที่ปรึกษาการลงทุนที่เคยลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนเพิ่มมากขึ้น

10. พนักงานของธนาคารแนะนำให้ลงทุน การให้บริการของพนักงานธนาคารหากสามารถให้บริการทางการเงินที่ถูกต้อง รวดเร็ว สามารถให้ความรู้ด้านการเงินและการลงทุน ตลอดจนมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีสุภาพให้บริการลูกค้าทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ตอบสนองความต้องการของผู้มาใช้บริการของธนาคารได้ดี ยิ่งทำให้ลูกค้าเลือกเพิ่มมากขึ้น

3.2 ประชากรที่ใช้ในการศึกษา

ประชากร คือ ลูกค้าที่ลงทุนใน กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จนถึงปี 2552 ซึ่งมีทั้งหมดจำนวน 811 คน

3.3 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

จากจำนวนประชากร 811 คน โดยวิธีของ Taro Yamane ณ ระดับความเชื่อมั่น 95% ซึ่งยอมให้เกิดความคลาดเคลื่อนในการประเมินค่าสัดส่วนในระดับร้อยละ 5 โดยวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

โดยที่ e = ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง

N = ขนาดของประชากร

n = ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง

จะได้

$$n = \frac{811}{1 + 811(0.05)^2}$$

$$n = 267$$

สำหรับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ จะเก็บข้อมูลจากลูกค้า ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 300 ราย โดยจะทำการเลือกตัวอย่างตามสัดส่วนแบบ Quota Sampling ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งสามารถคำนวณได้ ดังนี้

ตารางที่ 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา

สาขาในจังหวัดเชียงใหม่	จำนวนผู้ลงทุน (คน)	จำนวนกลุ่มตัวอย่าง (คน)
เชียงใหม่	254	94
เชียงใหม่ – ห้วยแก้ว	246	91
ท็อป แอร์พอร์ต	130	48
ถนนไฮเวย์ – เชียงใหม่	181	67
รวม	811	300

3.4 ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา

ข้อมูลที่รวบรวมเพื่อใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ

3.4.1 ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่รวบรวมมาจากการใช้แบบสอบถามของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ที่ได้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ที่บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี (ไทย) จำกัด

3.4.2 ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูล จากสถาบันและองค์กรที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจัดการลงทุน ตลอดจน ข้อมูลที่เกี่ยวข้อง โดยการค้นคว้าจากเอกสาร รายงาน และวิทยานิพนธ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการค้นคว้าต่อไป

3.5 ขอบเขตของการวิจัย

การศึกษาในครั้งนี้ เพื่อศึกษาลูกค้าที่ลงทุนใน กองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของธนาคาร ยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ จนถึงปี 2552

3.6 วิธีการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล

3.6.1 การศึกษาถึงข้อมูลพื้นฐานทางด้านสังคม และเศรษฐกิจ ของกลุ่มลูกค้าที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน โดยใช้วิธีการเก็บแบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูล สถิติเชิงพรรณนา ซึ่งประกอบด้วยความถี่ ค่าร้อยละ

3.6.2 การศึกษาถึงปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ข้อมูลที่ใช้เป็นข้อมูลปฐมภูมิ ได้จากการสอบถามผู้ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ โดยให้กลุ่มตัวอย่างตอบว่าปัจจัยทั้งหมด 10 ปัจจัย ที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี โดยให้ระบุลำดับความสำคัญ จากมากที่สุด ไปยังน้อยที่สุด โดยหมายเลข 1 คือมีความสำคัญมากที่สุด และหมายเลข 10 คือมีความสำคัญน้อยที่สุด

3.6.3 การศึกษาถึงพฤติกรรมในการลงทุนของกลุ่มลูกค้าที่ลงทุนในกองทุนเปิด ยูโอบี ชัวร์ เดลี ของลูกค้าธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งประกอบด้วย การหาข้อมูลก่อนการลงทุน จำนวนเงินที่ลงทุน ระยะเวลาถือครองกองทุนรวม ความถี่ในการซื้อกองทุน แหล่งข้อมูลที่ได้รับเกี่ยวกับกองทุน การลงทุนในกองทุนอื่น ๆ กับ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ยูโอบี จำกัด(มหาชน) การซื้อกองทุนประเภทนี้ กับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอื่นๆ โดยใช้วิธีการเก็บแบบสอบถาม และวิเคราะห์ข้อมูล สถิติเชิงพรรณนา ซึ่งประกอบด้วยความถี่ ค่าร้อยละ