

# บทที่ 1

## บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

คนไทยส่วนใหญ่คุ้นเคยกับการออมเงินไว้ในธนาคาร เนื่องจากรัฐบาลมีการรับประกันเงินฝากเต็มจำนวน แต่ปัจจุบันรัฐบาลมีการร่างพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยการจัดตั้งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและลดการคุ้มครองผู้ฝากเงินจากเต็มจำนวนเป็นจำนวนที่กำหนดตามกฎหมายโดยทยอยลดการรับประกันในช่วง 4 ปี ตั้งแต่ปี พ.ศ.2551 จนถึงปี พ.ศ.2555 การคุ้มครองเงินฝากจะลดลงมาเหลือ 1 ล้านบาทต่อคนต่อธนาคาร (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2551: ออนไลน์)

ปัจจุบันจึงมีเครื่องมือทางการเงินหลายประเภทเกิดขึ้น เพื่อเป็นทางเลือกให้ผู้มีเงินออมทั้งหลาย การลงทุนในกองทุนรวมเป็นอีกทางเลือกหนึ่งที่น่าสนใจ ซึ่งเหมาะกับนักลงทุนมือใหม่ที่ยังไม่มี ความเชี่ยวชาญและเวลาที่จะลงทุนด้วยตนเอง จากสถิติการเจริญเติบโตของธุรกิจ การจัดการกองทุนรวม จากที่ผ่านมา พ.ศ.2544 มีบริษัทจัดการกองทุนทั้งหมด 14 บริษัท มีจำนวนกองทุนทั้งหมด 285 กองทุน คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเท่ากับ 389,840 ล้านบาท เทียบข้อมูล ณ ธันวาคม พ.ศ.2550 มีบริษัทจัดการกองทุนทั้งหมด 21 บริษัท เพิ่มขึ้น 7 บริษัท จำนวนกองทุนทั้งหมด 910 กองทุน เพิ่มขึ้น 625 กองทุน คิดเป็นมูลค่าทรัพย์สินสุทธิเท่ากับ 1,610,890 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นถึง 313.22% (สมาคมบริษัทจัดการลงทุน, 2550 : ออนไลน์) สอดคล้องกับข้อมูล สมาคมธนาคารไทย ที่ระบุว่า เงินฝากส่วนหนึ่งได้ย้ายไปซื้อหน่วยลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งให้ผลตอบแทนดีกว่าดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์ (สยามธุรกิจ, 2550 : ออนไลน์) จากการรวบรวมผลการดำเนินงานเฉลี่ยย้อนหลังของกองทุนรวมแต่ละประเภท ณ วันที่ 7 ส.ค. 2551 พบว่าหลายกองทุนให้อัตราผลตอบแทน 1 ปีย้อนหลังสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากค่อนข้างมาก เช่น กองทุนรวมที่ลงทุนในทองคำแท่ง ให้ผลตอบแทนเท่ากับ 17.87%, กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ให้ผลตอบแทนเท่ากับ 12.52%, กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ ให้ผลตอบแทนเท่ากับ 4.22%, กองทุนรวมตราสารหนี้ระยะสั้น ให้ผลตอบแทนเท่ากับ 2.70% ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำของธนาคารพาณิชย์หลังหักภาษีอยู่ที่ 2.34%–2.55% (ศูนย์วิจัยกสิกรไทย, 2551: ออนไลน์)

จังหวัดเชียงใหม่เป็นจังหวัดหนึ่งที่มีความเจริญในด้านต่างๆ ของภาคเหนือ เช่น ในด้านเศรษฐกิจ อำเภอเมืองเชียงใหม่เป็นอำเภอที่รายได้สูงสุด คือ 57,967 บาท/คน/ปี รายได้ประชากรต่อหัวเฉลี่ย 69,870 บาท/คน/ปี อยู่อันดับที่ 2 ของภาคเหนือ อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ เฉลี่ย 4.22% (สำนักงานจังหวัดเชียงใหม่, 2549 : ออนไลน์) และยังเป็นศูนย์กลางของการ

จัดกิจกรรมต่างๆ ในระดับภูมิภาคของภาคเหนือ เช่นการจัดงานมหกรรมการเงินเชียงใหม่ครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 7-9 พ.ย. 2551 มีผู้เข้าชมงานประมาณ 50,000 คน ปริมาณธุรกรรมในงานมีมูลค่าสูงถึง 10,761.86 ล้านบาท บริการทางการเงินการออมการลงทุนได้รับความสนใจจากผู้เข้าชมงานอย่างมาก ปริมาณการลงทุนผ่านกองทุนรวมภายในงานมีมูลค่า จำนวน 296.82 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน 2.76% ของปริมาณธุรกรรมในงานทั้งหมด (Mjob.in.th. 2551: ออนไลน์)

การศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาจึงต้องการศึกษา ทักษะคิดของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ประชากรที่ทำการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือ ผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี เนื่องจากกลุ่มนี้เป็นวัยที่จบการศึกษาตามเกณฑ์และเข้าสู่ช่วงของการทำงาน (สถาบันพัฒนาความรู้ตลาดทุน, 2551 : ออนไลน์) จึงมีรายได้และศักยภาพในการออมและการลงทุน โดยเลือกศึกษาเฉพาะผู้ที่ทำงานหรืออาศัยอยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ในทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจ ความรู้สึก และแนวโน้มพฤติกรรม เพื่อที่จะได้นำมาใช้เป็นแนวทางพัฒนาแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้ลงทุนต่อไป

#### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

เพื่อศึกษาทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่

#### ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

1. ทำให้ทราบถึงทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่
2. บริษัทจัดการการลงทุนสามารถนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาใช้เป็นแนวทางพัฒนาแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับความต้องการของผู้มีเงินออมและผู้ลงทุนทั่วไป

#### นิยามศัพท์เฉพาะที่ใช้ในการศึกษา

**ทัศนคติ (Attitudes)** หมายถึง แนวความคิดของผู้ที่อยู่ในวัยทำงานที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวม โดยแนวความคิดนั้นเป็นผลจากการเรียนรู้ หรือประสบการณ์เดิม แล้วนำมาเปรียบเทียบประเมินค่ากับสิ่งที่พบเห็น แล้วกำหนดผลของการประเมินออกมา ซึ่งแสดงทัศนคติออกมา 3 ด้าน คือ ความรู้ความเข้าใจและความเชื่อ ความรู้สึก และพฤติกรรม

**กองทุนรวม (Mutual Fund)** โครงการลงทุนที่ระดมเงินลงทุนจากคนทั่วไปให้เป็นเงินก้อนใหญ่ และจะนำเงินที่ได้นั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินต่างๆ เช่น พันธบัตร หุ้น หรือทองคำ เป็นต้น ตามนโยบายการลงทุนที่ได้ระบุไว้ โดยมีบริษัทจัดการกองทุนรวม

(บจ.) ทำหน้าที่บริหารกองทุนให้ได้ผลตอบแทน แล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนตามสัดส่วนที่ได้ลงทุนไว้

วัยทำงาน คือ ผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ซึ่งทำงานหรืออาศัยอยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved