

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล ข้อค้นพบและข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเรื่องทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ในด้านความรู้ความเข้าใจ ความรู้สึก และแนวโน้มพฤติกรรมในอนาคต โดยใช้ปัจจัยด้านประสบการณ์ในการลงทุนกองทุนรวม เพศ อายุ และรายได้

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ซึ่งทำงานหรืออาศัยอยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ผู้วิจัยได้เก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด โดยคัดเลือกจากกลุ่มตัวอย่างด้วยวิธีการสุ่มแบบเจาะจง (Purposive Sampling) แบ่งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 200 คน และผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจการลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 200 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ข้อมูลด้านความรู้สึกของผู้ลงทุนต่อส่วนประสมทางการตลาด และข้อมูลพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม

การวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติทั้งหมดโดยใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป และใช้ค่าสถิติคือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที (Independent Sample T-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (Analysis of Variance : ANOVA) และการทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square) โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติเท่ากับ 0.05 ในการทดสอบสมมติฐาน

สรุปผลการศึกษา

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์การออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า เป็นเพศหญิง ร้อยละ 57 เพศชาย ร้อยละ 43 ส่วนใหญ่มีอายุมากกว่า 30-35 ปี คิดเป็นร้อยละ 37 การศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี ร้อยละ 64 มีสถานภาพโสด ร้อยละ 65 มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 56 มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ร้อยละ 40 ด้านประสบการณ์การออมและการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเงินฝาก/สลากออมสิน ร้อยละ 89 เมื่อจำแนกตามประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ประกอบด้วยผู้ที่มีประสบการณ์และปัจจุบันก็ยังลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 37, ผู้ที่เคยมีประสบการณ์แต่ปัจจุบันเลิกลงทุนแล้ว ร้อยละ 13 และผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจการลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 50 โดยสาเหตุที่ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เลิกลงทุนในกองทุนรวมเพราะ

ผลตอบแทนน่าพอใจ ร้อยละ 45.95 สาเหตุที่ผู้ตอบแบบสอบถามที่เคยมีประสบการณ์ แต่ปัจจุบันเลิกลงทุนแล้ว เพราะไม่มีเวลาติดตามผลการดำเนินงาน ร้อยละ 76.92 และผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่เคยมีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมเลย เพราะขาดความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม ร้อยละ 30.00

ตอนที่ 2 ผลการวิเคราะห์ทัศนคติโดยรวมของคนวัยทำงานต่อการลงทุนในกองทุนรวม

ตอนที่ 2.1 ความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม

จากผลการวิเคราะห์ทัศนคติของคนวัยทำงานด้านความรู้ความเข้าใจ พบว่าในภาพรวมผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับมาก (ค่าเฉลี่ย = 3.50) และด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวมในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 3.27) และเมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน มีรายละเอียดดังนี้

1. ความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 โดยมีความรู้ความเข้าใจระดับมากในทุกปัจจัยย่อย ได้แก่ การศึกษานโยบายของกองทุนรวมก่อนตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.68) และการรับทราบข้อดีและข้อเสีย ของการลงทุนในกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย = 3.65)

2. ความเสี่ยงและผลตอบแทน ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 ในการรับทราบถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวม

3. ประเภทของกองทุนรวม ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.53 ในการระบุลักษณะความเหมือน / ความแตกต่างระหว่างประเภทของกองทุนรวมได้

4. ด้านกระบวนการในการลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.39 โดยมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลางในทุกปัจจัยย่อย ได้แก่ ความสะดวกในซื้อกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย 3.35) และการทราบถึงขั้นตอนวิธีการในการซื้อ / ขาย หรือ ติดตามกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย 3.43)

5. ด้านสิทธิของผู้ลงทุน ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.31 โดยมีความรู้ความเข้าใจระดับมากในเรื่องสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย = 3.92) ส่วนการรับทราบถึงหน่วยงานที่สามารถติดต่อเมื่อไม่ได้รับความยุติธรรมด้านการลงทุนในกองทุนรวม มีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย = 2.70)

ด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมเมื่อจำแนกเป็นรายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับมาก โดยเรียงจากค่าเฉลี่ยมากที่สุดไปน้อยที่สุด คือ ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน ความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน ประเภทของกองทุน โดยมีค่าเฉลี่ย 3.75, 3.67 และ 3.53 ตามลำดับ และผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจระดับปานกลาง โดยเรียงลำดับคือ ด้านกระบวนการในการลงทุน และสิทธิของผู้ลงทุน โดยมีค่าเฉลี่ย 3.39 และ 3.31 ตามลำดับ

สำหรับด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นในภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.27 หากเรียงจากค่าเฉลี่ยมากไปน้อย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นในระดับมาก ด้านความเชื่อมั่นว่ามาตรการคุ้มครองของภาครัฐ จะควบคุมบริษัทจัดการกองทุนรวมไม่ให้เอาัดเอาเปรียบผู้ลงทุนได้ (ค่าเฉลี่ย = 3.50) รองลงมาคือ ผู้ตอบมีความเชื่อมั่นในระดับปานกลาง ด้านความเชื่อมั่นเรื่องความโปร่งใสของการบริหารจัดการกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย = 3.46) ความเชื่อมั่นด้านผลตอบแทนที่ได้รับจากกองทุนรวมจะมากกว่าการลงทุนเอง (ค่าเฉลี่ย = 3.25) และความเชื่อมั่นด้านผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมดีกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ ในระยะยาว (ค่าเฉลี่ย = 2.89) ตามลำดับ

จากการสรุปเปรียบเทียบผลของระดับความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ในด้านต่างๆ ทั้ง 6 ด้าน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจต่อด้านความเสี่ยงและผลตอบแทนมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.75 รองลงมาคือ ด้านความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน มีค่าเฉลี่ย 3.67 ประเภทของกองทุน ค่าเฉลี่ย 3.53 ด้านกระบวนการในการลงทุน ค่าเฉลี่ย 3.39 ด้านสิทธิของผู้ลงทุน ค่าเฉลี่ย 3.31 และด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ค่าเฉลี่ย 3.27 ตามลำดับ

ตอนที่ 2.2 ความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการ

จากผลการวิเคราะห์ทัศนคติด้านความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่าในภาพรวม ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้สึกอยู่ในระดับชอบ (ค่าเฉลี่ย = 3.66) และเมื่อพิจารณาในแต่ละส่วนประสม มีรายละเอียด ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.52 โดยชอบในด้านความหลากหลายของกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย = 3.99) มากที่สุด รองลงมาคือความน่าเชื่อถือของกองทุนรวม (ค่าเฉลี่ย = 3.77) และด้านผลตอบแทน (ค่าเฉลี่ย = 3.58) ส่วนด้านมาตรการความคุ้มครองในการลงทุนนั้น ผู้ตอบแบบสอบถามรู้สึกเฉยๆ (ค่าเฉลี่ย = 2.92)

2. ด้านราคา ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.55 โดยชอบในเรื่องของเงินลงทุนขั้นต่ำในการซื้อหน่วยลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.68) ความเหมาะสมในการเก็บค่าธรรมเนียม ค่าบริหารจัดการ (ค่าเฉลี่ย = 3.62) รวมถึงค่าธรรมเนียมในการโอนเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.53)

3. ด้านการจัดจำหน่าย ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.88 โดยชอบในเรื่องความหลากหลายในการเลือกลงทุนผ่านแต่ละช่องทาง (ค่าเฉลี่ย = 4.13) ความหลากหลายในการชำระ ค่าซื้อหรือรับเงินค่าขายหน่วยลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 4.12) ความพร้อมของ

ช่องทางในการให้บริการ (ค่าเฉลี่ย = 3.86) และความน่าเชื่อถือในการลงทุนกองทุนรวมผ่านแต่ละช่องทาง (ค่าเฉลี่ย = 3.58)

4. ด้านการส่งเสริมการตลาด ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.69 โดยรู้สึกชอบในการจัด โปร โมชั่นส่งเสริมการขายตามเทศกาล (ค่าเฉลี่ย = 4.10) มากที่สุด รองลงมาคือการออกบูธ หรืองาน Event (ค่าเฉลี่ย = 4.03) การส่งเสริมการลงทุนจากภาครัฐ (ค่าเฉลี่ย = 3.92) และการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.73) ส่วนในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ เป็นไปอย่างทั่วถึง ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้สึกเฉยๆ (ค่าเฉลี่ย = 2.97)

5. ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.78 โดยรู้สึกชอบในความรู้ความเข้าใจของบุคลากร (ค่าเฉลี่ย = 3.86) ความพร้อมด้านบุคลากร (ค่าเฉลี่ย = 3.83) และความน่าเชื่อถือของบุคลากรผู้ให้บริการ (ค่าเฉลี่ย = 3.84)

6. ด้านการสร้างและการนำเสนอลักษณะทางกายภาพ ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 โดยชอบรูปแบบในการนำเสนอข้อมูลง่ายต่อความเข้าใจ (ค่าเฉลี่ย = 4.16) และความชัดเจนในการนำเสนอข้อมูลของกองทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.87)

7. ด้านกระบวนการให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามโดยรวมรู้สึกชอบ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 โดยรู้สึกชอบในความรวดเร็วของกระบวนการในการลงทุน (ค่าเฉลี่ย = 3.80) รองลงมาคือขั้นตอนและกระบวนการในการลงทุน ง่าย / ไม่ซับซ้อน (ค่าเฉลี่ย = 3.76) ความถูกต้องและรวดเร็วของระบบวิเคราะห์ข้อมูล (ค่าเฉลี่ย = 3.73) ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามรู้สึกเฉยๆ ในกลไกการควบคุม และตรวจสอบจากภาครัฐ (ค่าเฉลี่ย = 3.48) และความน่าเชื่อถือของกระบวนการตรวจสอบ (ค่าเฉลี่ย = 3.07)

จากการสรุปเปรียบเทียบผลของระดับความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในด้านต่างๆ ทั้ง 7 ด้าน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อด้านการสร้างและการนำเสนอลักษณะทางกายภาพมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.02 รองลงมาคือ ด้านการจัดจำหน่าย มีค่าเฉลี่ย 3.88 ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ค่าเฉลี่ย 3.78 ด้านการส่งเสริมการตลาด ค่าเฉลี่ย 3.69 ด้านราคา ค่าเฉลี่ย 3.55 ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.52 และด้านกระบวนการให้บริการ ค่าเฉลี่ย 3.50 ตามลำดับ

ตอนที่ 2.3 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม

จากผลการวิเคราะห์พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม ในภาพรวมพบว่า ผู้ตอบส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อกองทุนรวม ร้อยละ 50 สัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่าไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 63 สำหรับผู้ที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุนรวม ค่อนข้างสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 55.56 และสำหรับที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคต

ร้อยละ 54.73 และผู้ตอบส่วนใหญ่อาจจะชักชวน/แนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 57.25

ตอนที่ 3 การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม

การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ได้ทำการเปรียบเทียบระหว่างผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมกับผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม โดยแยกการวิเคราะห์ออกเป็น 4 ด้าน คือ

3.1 ด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมมีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในรายด้านและภาพรวม มากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยผู้ที่มีประสบการณ์มีความรู้ความเข้าใจมากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจในทุกด้าน สำหรับด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวมในภาพรวมของทั้งสองกลุ่มมีความเชื่อมั่นไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ยกเว้นความเชื่อมั่นที่ว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากกองทุนรวมจะมากกว่าการลงทุนเอง ที่พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวมมีความเชื่อมั่นมากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจลงทุนในกองทุนรวม ที่ระดับ 0.05

3.2 ความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่าความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในภาพรวม ของผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม และผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจ ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ และด้านการส่งเสริมการตลาด ที่พบว่า ผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมและผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจลงทุนในกองทุนรวม มีความรู้สึกแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์มีความรู้สึกต่อความหลากหลายของกองทุนรวมมากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจที่ระดับ 0.05 แต่ด้านความน่าเชื่อถือในการตรวจสอบกองทุนรวม พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์มีความรู้สึกในความน่าเชื่อถือน้อยกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจที่ระดับ 0.05 และสำหรับด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์มีความรู้สึกชอบมากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการจัดโปรโมชันส่งเสริมการขายตามเทศกาล

3.3 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมของผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ในการวิเคราะห์นี้หมายถึงผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน จำนวน 148 คน และผู้ที่เคยลงทุนแต่ปัจจุบันเลิกลงทุนไปแล้วด้วย จำนวน 52 คน ซึ่งพบว่า ส่วนใหญ่ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 46 รองลงมาคือซื้อ 100,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 26 ตามลำดับ เมื่อเทียบสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมกับการลงทุนประเภทอื่น พบว่ามีการลงทุน

น้อยกว่าการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น ร้อยละ 39.00 สำหรับผู้ที่เลิกลงทุนไปแล้วนั้นค่อนข้างสนใจที่ยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 61.54 และผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบันนั้น มีแนวโน้มอยากลงทุนในกองทุนรวมเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 54.73 การชักชวนหรือแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ส่วนใหญ่อาจจะแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 54.50

3.4 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมของผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ในการวิเคราะห์นี้หมายถึงผู้ที่ไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมเลย จำนวน 200 คน พบว่าผู้ที่ไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมเลยนั้นค่อนข้างสนใจที่จะลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 54 และสำหรับการชักชวนหรือแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ส่วนใหญ่อาจจะแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 60.00

มีความสัมพันธ์ด้านจำนวนเงินโดยเฉลี่ยที่ซื้อกองทุนรวม และสัดส่วนในการลงทุนกองทุนในปัจจุบัน กับประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวม ที่ระดับ 0.05 ส่วนพฤติกรรมด้านความสนใจที่ยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต พบว่าผู้ที่ไม่มีความสนใจมากกว่าผู้ที่มีประสบการณ์ (กลุ่มที่เลิกลงทุนไปแล้ว) ส่วนแนวโน้มในการชักชวนหรือแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนกองทุนรวมนั้น พบว่าอาจจะแนะนำ ซึ่งผู้ที่มีประสบการณ์และไม่มีความสนใจลงทุนกองทุนรวมมีแนวโน้มไม่แตกต่างกันที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 4 การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามเพศ

การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามเพศ โดยการเปรียบเทียบ 3 ด้าน คือ

4.1 ด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าในด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม พบว่าเพศชาย และเพศหญิง มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมทั้งในรายด้านและภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยเพศชายมีความรู้มากกว่าเพศหญิง ส่วนในด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าเพศชายและเพศหญิง มีความเชื่อมั่นในกองทุนในภาพรวมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

4.2 ด้านความรู้สึกของผู้ลงทุนต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่าเพศชายและเพศหญิง มีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดทั้งในรายด้านและภาพรวมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ยกเว้นในด้านการสร้างและการนำเสนอลักษณะทางกายภาพ ในเรื่องความชัดเจนของการนำเสนอข้อมูล และรูปแบบของการนำเสนอข้อมูลง่ายต่อความเข้าใจ ที่พบว่าเพศหญิงรู้สึกชอบมากกว่าเพศชาย ที่ระดับ 0.05

4.3 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม พบว่า เพศชายส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 48.84 รองลงมาคือ ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.91 โดยสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบการออมหรือการลงทุนประเภทอื่นพบว่า ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 65.70 รองลงมาคือ มีสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมน้อยกว่าประเภทอื่น ร้อยละ 23.26 และ สำหรับเพศชายที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ก่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 51.92 ส่วนที่ลงทุนกองทุนรวมในปัจจุบันมีแนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 48.53 การแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่า อาจจะแนะนำชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 47.09

เพศหญิง พบว่าส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 50.88 รองลงมาคือ ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.30 โดยสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบการออมหรือการลงทุนประเภทอื่นพบว่า ส่วนใหญ่ไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 64.91 รองลงมาคือ มีสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมน้อยกว่าประเภทอื่น ร้อยละ 16.67 และ สำหรับเพศหญิงที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ก่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 58.11 ส่วนที่ลงทุนกองทุนรวมในปัจจุบันมีแนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 60.00 การแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่า อาจจะแนะนำชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ร้อยละ 64.91

พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมในด้านจำนวนเงิน โดยเฉลี่ยที่ซื้อกองทุนรวมและสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่าไม่มีผลต่อเพศ ที่ระดับ 0.05 สำหรับความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวม ของผู้ที่ยังไม่ลงทุนกองทุนรวม พบว่าเพศหญิงมีความสนใจมากกว่าเพศชาย ที่ระดับ 0.05 ส่วนด้านแนวโน้มการเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคตของผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมปัจจุบันและการแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนกองทุนรวม พบว่าเพศชายและเพศหญิงไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 5 การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามอายุ

การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามอายุ โดยการเปรียบเทียบ 3 ด้าน คือ

5.1 ด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในรายด้านและภาพรวมพบว่า กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมน้อยกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ที่ระดับ 0.05 และเมื่อพิจารณาในปัจจัยด้านสิทธิของผู้ลงทุนในข้อที่ว่า การรับทราบถึงสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนกองทุนรวมนั้น พบว่าทุกกลุ่มอายุมีความคิดเห็นแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

0.05 โดยกลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี มีความรู้ที่น้อยกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความรู้ที่น้อยกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี สำหรับความเชื่อมั่นในกองทุนรวมในภาพรวม พบว่า กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความเชื่อมั่นในภาพรวมมากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ที่ระดับ 0.05 โดยมีความเชื่อที่ว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากกองทุนรวมจะมากกว่าการลงทุนเอง ส่วนความเชื่อมั่นว่าผลตอบแทนจากการลงทุนในกองทุนรวมดีกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ ในระยะยาว พบว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความเชื่อมั่นมากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.2 ด้านความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่าทุกกลุ่มอายุ มีความรู้สึกด้านส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ยกเว้นปัจจัยด้านราคา ที่พบว่ากลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความรู้สึกชอบต่อด้านราคา มากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ที่ระดับ 0.05 โดยรู้สึกแตกต่างในด้านเงินลงทุนขั้นต่ำในการซื้อหน่วยลงทุน ความเหมาะสมในการเก็บค่าธรรมเนียมและค่าบริหารจัดการ ส่วนด้านค่าธรรมเนียมในการโอนเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุนนั้น พบว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี รู้สึกชอบมากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ที่ระดับ 0.05

5.3 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม พบว่า กลุ่มอายุ 22-30 ปี ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 65.83 รองลงมาคือ ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 19.17 โดยสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่า ไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 83.33 สำหรับผู้ที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ค่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 59.60 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมในปัจจุบันมีแนวโน้มที่จะลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 75.00 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 61.67

กลุ่มที่อายุมากกว่า 30-45 ปี ส่วนใหญ่ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 54.02 รองลงมาคือ ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 27.23 สำหรับสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวม พบว่าไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 66.07 รองลงมาคือ มีสัดส่วนน้อยกว่าประเภทอื่น คิดเป็นร้อยละ 16.07 สำหรับผู้ที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ค่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 52.70 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมในปัจจุบันมีแนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 55.26 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 54.91

ส่วนกลุ่มที่อายุมากกว่า 45-60 ปี ซึ่งถือกองทุนโดยเฉลี่ย 100,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 64.29 รองลงมาลงทุนในกองทุนรวมมากกว่า 1,000,000 บาท ร้อยละ 21.43 โดยสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมน้อยกว่าประเภทอื่น คิดเป็นร้อยละ 62.50 สำหรับผู้ที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้วค่อนข้างสนใจ อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 75.00 ส่วนผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมในปัจจุบัน มีแนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 46.15 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 57.14

พฤติกรรมในถือกองทุนรวมในด้านจำนวนเงิน โดยเฉลี่ยที่ถือกองทุนรวมและสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่ามีผลต่ออายุ ที่ระดับ 0.05 สำหรับความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวม ของผู้ที่ยังไม่ลงทุนกองทุนรวม แนวโน้มการเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคตของผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมปัจจุบันและการแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนกองทุนรวม พบว่ากลุ่มที่มีอายุต่างกัน ไม่มีความแตกต่างกันที่ระดับ 0.05

ตอนที่ 6 การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามรายได้

การเปรียบเทียบทัศนคติของคนวัยทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามรายได้ โดยการเปรียบเทียบ 3 ด้าน คือ

6.1 ด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในภาพรวมของทุกกลุ่มรายได้ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ต่ำกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้ต่ำกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และเมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน ได้ผลดังนี้

1) ด้านความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ด้านพื้นฐานการลงทุนน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05 โดยมีความรู้แตกต่างกันในเรื่องการรับทราบถึงข้อดีและข้อเสียของการลงทุนในกองทุนรวม ส่วนในด้านการศึกษานโยบายการลงทุนก่อนตัดสินใจลงทุน พบว่าทุกกลุ่มรายได้ มีความรู้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ต่ำกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้ต่ำกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป

2) ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ต่ำกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-3,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05 โดยมีความรู้แตกต่างกันในเรื่องของการรับทราบถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงกองทุน

3) ด้านประเภทของกองทุน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-3,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05 โดยมีความรู้แตกต่างกันในเรื่องของความสามารถในการระบุลักษณะความเหมือน/ความแตกต่างของกองทุนรวมได้

4) ด้านกระบวนการในการลงทุน พบว่าทุกกลุ่มรายได้ มีความรู้ต่อด้าน กระบวนการในการลงทุนแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป โดยมีความรู้แตกต่างกันในเรื่องความสะดวกในการซื้อกองทุนรวม และสำหรับ ในส่วนของขั้นตอนและวิธีการในการซื้อ/ขาย หรือติดตามกองทุนรวม พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-3,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05

5) ด้านสิทธิของผู้ลงทุน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท และกลุ่มที่มี รายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้ต่อความรู้ความเข้าใจด้านสิทธิของผู้ลงทุน น้อยกว่ากลุ่มที่มี รายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05 โดยมีความรู้แตกต่างกันในการรับทราบถึงหน่วยงาน ที่สามารถติดต่อเมื่อไม่ได้รับความยุติธรรมด้านการลงทุนในกองทุนรวม ส่วนในด้านการรับทราบ ถึงสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม พบว่า ทุกกลุ่มรายได้มีความรู้แตกต่างกันที่ ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้ น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป

สำหรับความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่ามีอย่างน้อย 2 กลุ่มรายได้ที่มีความเชื่อมั่นใน กองทุนรวมในภาพรวมแตกต่างกัน โดยพบว่า กลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความเชื่อมั่นใน ภาพรวม น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ ระดับ 0.05 โดยมีความเชื่อมั่นแตกต่างกันในด้านความโปร่งใสของการบริหารจัดการกองทุนรวม และความเชื่อมั่นในมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุนจากภาครัฐ ส่วนในความเชื่อมั่นด้านผลตอบแทนที่ ได้รับจากกองทุนรวมจะมากกว่าการลงทุนเองนั้น พบว่าทุกกลุ่มรายได้มีความเชื่อมั่นในปัจจุบันนี้ แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความ เชื่อมั่น น้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป และ กลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความเชื่อมั่นมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป

6.2 ด้านความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในภาพรวมน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และเมื่อพิจารณาในแต่ละปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดพบว่า ปัจจัยด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ด้านการจัดจำหน่าย และด้านการส่งเสริมการตลาด ของกลุ่มที่มีรายได้ต่างกัน มีอย่างน้อย 2 กลุ่มรายได้ ที่รู้สึกต่อปัจจัยเหล่านี้แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยอธิบายแต่ละปัจจัยได้ดังนี้

ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ในภาพรวม พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้สึกชอบต่อด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท ที่ระดับ 0.05 และเมื่อพิจารณาในปัจจัยย่อยในเรื่องความน่าเชื่อถือในการตรวจสอบกองทุนรวมนั้น พบว่า กลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้สึกชอบมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05

ด้านการจัดจำหน่าย พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้สึกชอบต่อด้านการจัดจำหน่ายน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท ที่ระดับ 0.05 ในเรื่องความหลากหลายในการลงทุนกองทุนรวมผ่านแต่ละช่องทาง ส่วนในด้านความน่าเชื่อถือในการลงทุนกองทุนรวมผ่านแต่ละช่องทาง พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท มีความรู้สึกชอบน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05

ด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่า กลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท มีความรู้สึกชอบด้านการส่งเสริมการตลาดน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05 ในเรื่องของการโฆษณาประชาสัมพันธ์เป็นไปอย่างทั่วถึง และความน่าสนใจของการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการลงทุน ส่วนในการจัดโปรโมชั่นส่งเสริมการขายตามเทศกาลนั้น พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท รู้สึกชอบน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ที่ระดับ 0.05

ส่วนในด้านราคา ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ด้านการสร้างและการนำเสนอลักษณะทางกายภาพ และด้านกระบวนการให้บริการ พบว่าทุกกลุ่มรายได้มีความรู้สึกชอบต่อปัจจัยต่างๆ เหล่านี้ ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

6.3 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 72.50 รองลงมาคือ ซื้อกองทุนโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 15.00 เมื่อเทียบสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมกับการออมหรือลงทุนประเภทอื่น พบว่าไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 77.50 โดยผู้ที่ไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ก่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 48.39 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน มี

แนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 77.78 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 60.00

กลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท ไม่เคยซื้อกองทุนรวมเลย คิดเป็นร้อยละ 50.00 รองลงมาคือ ซื้อกองทุน โดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.62 เมื่อเทียบสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมกับการออมหรือลงทุนประเภทอื่น พบว่าไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 69.23 โดยผู้ที่ไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ค่อนข้างสนใจ อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 59.72 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน มีแนวโน้มลงทุนเพิ่มมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 90.63 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 57.69

ส่วนกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ซื้อกองทุนรวม โดยเฉลี่ย 100,001-1,000,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 32.53 รองลงมาคือ ซื้อกองทุน โดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท และไม่เคยซื้อเลย คิดเป็นร้อยละ 23.53 เมื่อเทียบสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมกับการออมหรือลงทุนประเภทอื่น พบว่าไม่ลงทุนในกองทุนรวมเลย ร้อยละ 41.18 รองลงมาคือลงทุนในกองทุนรวมน้อยกว่าประเภทอื่น ร้อยละ 34.56 โดยผู้ที่ไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนแล้ว ค่อนข้างสนใจ อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 66.07 สำหรับผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน มีแนวโน้มลงทุนในอนาคตเท่าเดิม ร้อยละ 45 สำหรับการแนะนำ/ชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าส่วนใหญ่ อาจจะแนะนำ ร้อยละ 53.68 รองลงมาคือ แนะนำแน่นอน ร้อยละ 24.26 ตามลำดับ

พฤติกรรมในซื้อกองทุนรวมในด้านจำนวนเงิน โดยเฉลี่ยที่ซื้อกองทุนรวมและสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่ามีผลต่อรายได้ ที่ระดับ 0.05 สำหรับความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวม ของผู้ที่ยังไม่ลงทุนกองทุนรวม พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่างกันมีความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวม ไม่แตกต่างกันที่ระดับ 0.05 สำหรับแนวโน้มการเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคตของผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมปัจจุบัน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทและกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาทมีแนวโน้มเพิ่มการลงทุนมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป ส่วนการแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนกองทุนรวม พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทมีแนวโน้มของการแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนกองทุนรวมน้อยกว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาทและกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,000 บาทขึ้นไป

ตอนที่ 7 การแบ่งกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีแนวโน้มพฤติกรรมซื้อกองทุนรวมในอนาคต

จากการหาความสัมพันธ์ด้านพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม โดยใช้สถิติค่าไคสแควร์ (Chi-square) พบว่าประสพการณ์ลงทุนกองทุนรวม และรายได้ มีความสัมพันธ์ต่อพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมในอนาคต และเมื่อจำแนกตามประสพการณ์ลงทุนกองทุนรวมของผู้ตอบแบบสอบถามเพื่อหากลุ่มที่มีแนวโน้มที่จะซื้อกองทุนรวม พบว่า กลุ่มที่ไม่มีประสพการณ์ลงทุนกองทุนรวม แต่มีความสนใจอยากซื้อกองทุนรวมในอนาคต ได้แก่ กลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ส่วนกลุ่มที่มีประสพการณ์ลงทุนกองทุนรวม และมีแนวโน้มที่ยังคงซื้อกองทุนรวมต่อในอนาคต เป็นกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป

อภิปรายผลการศึกษา

การศึกษาทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ได้ใช้แนวคิดเกี่ยวกับทัศนคติในการศึกษา ซึ่งได้อธิบายว่า ทัศนคติ ประกอบด้วยองค์ประกอบ 3 ประการ คือ 1. องค์ประกอบในส่วนที่เกี่ยวกับความเชื่อ (The Cognitive Component) คือความรู้และการรับรู้ที่บุคคลได้จากการผสมผสานประสพการณ์โดยตรงกับทัศนคติที่มีต่อวัตถุที่เป็นเป้าหมาย (Attitude object) รวมถึงข่าวสารจากแหล่งต่างๆ และความคาดหวัง (Expectations) 2. องค์ประกอบทางด้านความรู้สึก (Affective Component) อารมณ์และความรู้สึกเป็นองค์ประกอบเกี่ยวกับการประเมินวัตถุเป้าหมายของทัศนคติโดยทั่วไป ว่าชอบ หรือไม่ชอบ พอใจหรือไม่พอใจ และ 3. องค์ประกอบด้านความตั้งใจซื้อหรือแนวโน้มที่จะก่อปฏิกริยา (The Conative Component) การแสดงพฤติกรรมของบุคคลซึ่งปฏิบัติไปในแนวทางใดทางหนึ่งเพื่อตอบสนองต่อการพิจารณาวัตถุเป้าหมาย โดยความเชื่อเกี่ยวกับลักษณะบางอย่างหรือต่อวัตถุโดยรวม ประกอบด้วย ความรู้ ความคิดเห็น และคุณค่า โดยจะนำไปสู่อารมณ์หรือความรู้สึกเกี่ยวกับลักษณะบางอย่างหรือต่อวัตถุโดยรวม รวมทั้งความชอบหรือไม่ชอบ แล้วจะนำไปสู่ความตั้งใจก่อพฤติกรรมเพื่อแสดงความคิดจะมีผลต่อความรู้สึก (อดุลย์ จาตุรงค์กุล และดลยา จาตุรงค์กุล, 2549)

จากองค์ประกอบของทัศนคติทั้ง 3 ประการ ผู้ศึกษาได้นำมาประยุกต์ใช้กับแบบสอบถามเพื่อต้องการศึกษาถึงทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยในการวัดทัศนคติด้านความรู้และความเชื่อนั้น ผู้ศึกษาได้สอบถามถึงระดับความคิดเห็นในด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม ว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นว่าตนเองมีความรู้เกี่ยวกับการลงทุนกองทุนรวมในระดับใด และมีความเชื่อมั่นในการลงทุนกองทุนรวมระดับใด เพื่อต้องการทราบถึงทัศนคติของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ส่วนองค์ประกอบด้านความรู้สึกนั้น ได้นำปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดมาใช้เป็น

กรอบในการวัดทัศนคติด้านความรู้สึกที่มีต่อการลงทุนกองทุนรวม และองค์ประกอบของด้านความตั้งใจซื้อหรือแนวโน้มนำด้านพฤติกรรม เพื่อต้องการทราบถึงพฤติกรรมจากทัศนคติข้างต้น ว่ามีผลต่อแนวโน้มนำพฤติกรรมด้านการลงทุนในกองทุนรวมอย่างไร

จากผลการศึกษาทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่าผู้ตอบส่วนใหญ่มีความเห็นต่อความรู้สึกความเข้าใจต่อกองทุนรวมระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.50) จึงทำให้มีความชอบในการลงทุนกองทุนระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.66) จึงมีแนวโน้มนำพฤติกรรมที่จะซื้อกองทุนรวมมากขึ้นในอนาคต ร้อยละ 54.73 หรือผู้ที่ยังไม่ลงทุนในกองทุนรวมก็มีทัศนคติเชิงบวกกับการลงทุนในกองทุนรวม โดยพบว่ามีความสนใจที่อยากลงทุนในอนาคต ถึงร้อยละ 65.08 (แบ่งเป็นสนใจมาก ร้อยละ 9.52 และค่อนข้างสนใจ ร้อยละ 55.56) และยังมีแนวโน้มนำที่จะชักชวนหรือแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวมมากขึ้น ถึงร้อยละ 73.50 (แบ่งเป็นแนะนำแน่นอน ร้อยละ 16.25 และอาจจะแนะนำ ร้อยละ 57.25) แสดงให้เห็นว่าในภาพรวมผู้ตอบส่วนใหญ่มีทัศนคติเชิงบวกต่อการลงทุนในกองทุนรวมทั้งด้านความรู้สึกความเข้าใจและด้านความรู้สึก จึงส่งผลเชิงบวกต่อแนวโน้มนำพฤติกรรมการลงทุนกองทุนรวมในอนาคต จากผลที่ได้จากการศึกษาก็เป็นไปตามทฤษฎีทัศนคติของกุนทลี เวชสาร (2545) ที่ได้แบ่งประเภทของทัศนคติเชิงบวกไว้ โดยอธิบายว่า ทัศนคติเชิงบวกหรือทัศนคติที่ดี เป็นทัศนคติที่ชักนำให้บุคคลแสดงออกถึงความรู้สึก อารมณ์จากสภาพจิตใจ ได้ตอบทางด้านดีต่อบุคคลอื่น

เมื่อจำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุน พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน ให้เหตุผลที่ลงทุนว่าผลตอบแทนจากกองทุนรวมน่าพอใจ มากที่สุด ร้อยละ 45.95 รองลงมาคือสิทธิประโยชน์ด้านภาษี ร้อยละ 21.62 ซึ่งเมื่อวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นในด้านความรู้สึกความเข้าใจในกองทุนรวมของผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม พบว่ามีความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วย ค่าเฉลี่ย 3.64 ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิภา คิตเมตตาทกุล (2549) ที่ศึกษาเรื่องทัศนคติของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) พบว่าคนวัยทำงานเห็นด้วยกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยเห็นด้วยกับผลตอบแทนมากที่สุด โดยเฉพาะความพอใจจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี และสอดคล้องกับงานวิจัยของวารุณี พรรณผลาทกุล (2552) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนในกองทุนรวมของนักลงทุนในกรุงเทพมหานคร ที่พบว่าวัตถุประสงค์ที่ผู้ลงทุนเลือกลงทุนในกองทุนรวมคือต้องการผลตอบแทนที่มากกว่าการฝากเงินไว้กับธนาคาร และสถานการณ์ที่จะลงทุนเป็นช่วงที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารลดลง โดยปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวมอันดับแรก คือปัจจัยด้านข้อมูลข่าวสารในเรื่องของผลตอบแทนที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม

สำหรับผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ให้เหตุผลถึงการที่ไม่ลงทุนว่าขาดความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมมากที่สุด ร้อยละ 30 ซึ่งเมื่อวัดความคิดเห็นในด้านความรู้ความเข้าใจพบว่าผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมมีความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับปานกลาง และเมื่อเปรียบเทียบด้านความรู้ในกองทุนรวมกับผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม พบว่ามีระดับความรู้ต่ำกว่า อีกทั้งผู้ที่ไม่มีประสบการณ์ในกองทุนรวมยังไม่ค่อยมีความเชื่อมั่นในด้านผลตอบแทนจากกองทุนรวมและความโปร่งใสของการบริหารงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม จึงส่งผลต่อพฤติกรรมที่ยังไม่ลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งเป็นไปตามทฤษฎีทัศนคติเชิงลบ ที่ได้อธิบายว่าทัศนคติเชิงลบหรือทัศนคติที่ไม่ดี เป็นทัศนคติที่สร้างความรู้สึกที่เป็นไปในทางเสื่อมเสีย ไม่ได้ได้รับความเชื่อถือหรือไว้วางใจ และจากผลการศึกษาก็ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของสลิดา แสนพล (2552) ที่ศึกษาเรื่องทัศนคติของผู้มีเงินฝากประจำของธนาคารกรุงไทย ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว พบว่าผู้ที่ไม่สนใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ส่วนใหญ่ให้เหตุผลว่าไม่มีความรู้ในกองทุนรวมอย่างเพียงพอ

และจากผลการศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจ โดยจำแนกตามประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม เพศ อายุ และรายได้ พบว่าทุกกลุ่มมีความรู้ในด้านผลตอบแทนและความเสี่ยงมากที่สุด ค่าเฉลี่ย 3.75 โดยได้รับทราบถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงจากกองทุนรวม ก่อนตัดสินใจเลือกหรือไม่เลือกลงทุน สอดคล้องกับงานวิจัยของ วิชา คิเดตตาทกุล (2549) ที่พบว่า คนวัยทำงานเห็นด้วยกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยเห็นด้วยกับผลตอบแทนมากที่สุด เช่นกัน

รองลงมาคือความคิดเห็นต่อความรู้ความเข้าใจในด้านความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน มีความคิดเห็นอยู่ในระดับเห็นด้วย ค่าเฉลี่ย 3.67 แสดงว่าผู้ตอบส่วนใหญ่คิดว่าตนเองมีความรู้พื้นฐานของการลงทุนในกองทุนรวมเป็นอย่างดี โดยมีการศึกษาข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญ เช่น นโยบายในการลงทุนของแต่ละกองทุน หรือข้อดีและข้อเสีย ก่อนตัดสินใจเลือกลงทุนหรือไม่ลงทุนในกองทุนรวมเสมอ

ความคิดเห็นต่อความรู้ความเข้าใจด้านประเภทของกองทุนอยู่ในระดับเห็นด้วย ค่าเฉลี่ย 3.53 แสดงว่าผู้ตอบแบบสอบถามคิดว่าตนเองมีความรู้ในการแบ่งประเภทของกองทุนรวม โดยสามารถระบุความเหมือนหรือแตกต่างระหว่างประเภทของกองทุนรวมได้

ส่วนความคิดเห็นต่อความรู้ความเข้าใจด้านกระบวนการในการลงทุนอยู่ในระดับเฉยๆ มีค่าเฉลี่ย 3.39 แสดงว่าผู้ตอบแบบสอบถามยังมีความคิดเห็นต่อความสะดวกของช่องทางการซื้อขายกองทุนรวม และวิธีการหรือขั้นตอนในการลงทุนด้านนี้ อยู่ในระดับปานกลาง

ความคิดเห็นต่อความรู้ความเข้าใจด้านสิทธิของผู้ลงทุนอยู่ในระดับเฉยๆ มีค่าเฉลี่ย 3.31 โดยมีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด โดยมีความคิดเห็นในปัจจุบันที่ว่าหากผู้ลงทุนถูกเอารัดเอาเปรียบแล้วสามารถไปร้องเรียนได้ที่หน่วยงานใด พบว่าผู้ตอบส่วนใหญ่มีความคิดเห็นในระดับเฉยๆและมีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด 2.70 แสดงได้ว่าส่วนใหญ่ยังไม่แน่ใจว่าหน่วยงานไหนเป็นหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบในการรับเรื่องร้องเรียนจากผู้ลงทุนหากถูกบริษัทจัดการกองทุนรวมเอารัดเอาเปรียบ แต่เมื่อพิจารณาตามปัจจัยย่อยในด้านสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ได้รับจากการลงทุนในกองทุนรวม ในพบว่า มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด 3.92 ซึ่งสิทธิประโยชน์ที่ได้รับจากกองทุนรวม ได้แก่ ผลตอบแทนจากการขายหน่วยลงทุนจะที่ได้รับยกเว้นภาษี หรือการลงทุนในกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ หรือกองทุนรวมหุ้นระยะยาว สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ (สำนักงานนโยบายและแผนตลาดทุน : 2542) แสดงว่าผู้ตอบส่วนใหญ่มีการรับทราบถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ เหล่านี้เป็นอย่างดี และยังคงคล้อยกับงานวิจัยของวิภา คิตเมตตาทกุล (2549) ที่พบว่าคนวัยทำงานมีความพอใจจากการได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษีมากที่สุด

ความคิดเห็นต่อความเชื่อมั่นในกองทุนอยู่ในระดับเฉยๆ มีค่าเฉลี่ย 3.27 แสดงว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ยังไม่มั่นใจต่อการลงทุนในกองทุนรวมว่าจะดีกว่าการลงทุนเองโดยตรง และยังไม่มั่นใจว่าการลงทุนในกองทุนรวมจะให้ผลตอบแทนที่ดีกว่าการลงทุนประเภทอื่นๆ ในระยะยาว รวมถึงการไม่เชื่อมั่นในความโปร่งใสของการบริหารงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม จะเห็นว่าในด้านความเชื่อมั่นของผู้ตอบแบบสอบถามยังมีทัศนคติเชิงลบต่อความเชื่อมั่นในการบริหารงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม ทั้งด้านความโปร่งใสในการบริหารงานและในด้านผลตอบแทนที่ให้กับผู้ลงทุน จึงส่งผลให้ยังไม่มีความมั่นใจต่อการลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งอธิบายได้ตามทฤษฎีทัศนคติเชิงลบ ที่ว่าทัศนคติเชิงลบหรือทัศนคติที่ไม่ดี เป็นทัศนคติที่สร้างความรู้สึกที่เป็นไปในทางเสื่อมเสีย ไม่ได้รับความเชื่อถือหรือไว้วางใจ

การศึกษาความรู้สึกของคนวัยทำงานที่มีต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการของกองทุนรวม พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดโดยรวมอยู่ในระดับชอบ โดยมีค่าเฉลี่ย 3.66 และเมื่อพิจารณาแต่ละด้านพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดอยู่ในระดับชอบทุกด้าน คือ การสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพ ด้านการจัดจำหน่าย ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านราคา ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ และด้านกระบวนการให้บริการ โดยมีค่าเฉลี่ย 4.02, 3.88, 3.78, 3.69, 3.55, 3.52 และ 3.50 ตามลำดับ สอดคล้องกับงานวิจัยของปีทมากร ระเบียบ (2550) ที่ศึกษาเรื่องความพึงพอใจของลูกค้าเงินฝากต่อปัจจัยส่วนประสมการตลาดบริการของธนาคารออมสิน สาขาออยเต่า (ธนาคารชุมชน)

จังหวัดเชียงใหม่ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับความพึงพอใจหลังรับบริการ อยู่ในระดับมาก โดยมีความพึงพอใจในด้านลักษณะทางกายภาพมากที่สุด

ในด้านความรู้สึกรู้สึกของคนวัยทำงานที่มีต่อส่วนประสมทางการตลาดของกองทุนรวม สามารถอธิบายรายละเอียดในแต่ละด้าน ดังนี้

ด้านการสร้างและนำเสนอลักษณะทางกายภาพอยู่ในระดับชอบทุกปัจจัย โดยผู้ตอบส่วนใหญ่มีความรู้สึกว่าการนำเสนอข้อมูลต่างๆ ของกองทุนรวมที่เป็นสาระสำคัญ เช่น นโยบายการลงทุน สัดส่วนในการลงทุน ค่าธรรมเนียมต่างๆ และผู้ดูแลผลประโยชน์ มีความชัดเจนและง่ายต่อความเข้าใจ เช่น มีการเปรียบเทียบข้อมูลเป็นกราฟหรือเปอร์เซ็นต์

รองลงมาคือ ด้านการจัดจำหน่ายอยู่ในระดับชอบทุกปัจจัย โดยผู้ตอบส่วนใหญ่รู้สึกชอบที่สามารถซื้อหรือขายกองทุนรวมได้หลากหลายช่องทาง ตามที่ตนสะดวก เช่น ซื้อผ่านตัวแทนนายหน้า ธนาคาร หรืออินเทอร์เน็ต และยังรู้สึกชอบในช่องทางต่างๆ ในการชำระเงินเพื่อซื้อกองทุนรวม หรือรับเงินค่าขายหน่วยลงทุน เช่น ผ่านบัญชีธนาคาร เช็ค บัตรเครดิต หรือ ATM เป็นต้น โดยช่องทางต่างๆ เหล่านี้ยังมีความพร้อมในการบริการ และความน่าเชื่อถือในระบบความปลอดภัยอีกด้วย

ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ ผู้ตอบแบบสอบถามรู้สึกชอบในความรู้ความเข้าใจของบุคลากรผู้ให้ข้อมูลด้านการลงทุนในกองทุนรวม รวมถึงความพร้อมด้านบุคลากรว่ามีเพียงพอต่อการให้คำปรึกษาหรือแนะนำผู้ที่สนใจลงทุนได้ อีกทั้งยังมีบุคลิกภาพที่น่าเชื่อถืออีกด้วย ซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัยของศิริมาศ ยงค์ (2550) ที่ศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจเลือกใช้บริการด้านเงินฝากของลูกค้ายกจากธนาคารธนชาติ สาขาซอยเซ็นทรัลแอร์พอร์ต จังหวัดเชียงใหม่ ที่พบว่า ปัญหาที่ลูกค้ายกของธนาคารมีข้อเสนอแนะต่อด้านบุคลากร คือมีจำนวนพนักงานไม่เพียงพอต่อการให้บริการ ถึงร้อยละ 63.64

ด้านการส่งเสริมการตลาด ผู้ตอบมีความรู้สึกชอบต่อด้านการส่งเสริมการตลาด ในเรื่องของการส่งเสริมการลงทุนจากภาครัฐ เช่น การให้สิทธิประโยชน์ในการนำเงินที่ซื้อหน่วยลงทุน LTF หรือ RMF มาใช้ลดหย่อนภาษี (สำนักนโยบายและแผนตลาดทุน : 2542) รวมทั้งมีการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริมการลงทุน เช่น งาน Money Expo มีการออกบูธหรืองาน Event ต่างๆ มีการจัดโปรโมชั่นตามเทศกาล เพื่อดึงดูดความสนใจของคนทั่วไปได้มากขึ้น ส่วนความรู้สึกในด้านการโฆษณาประชาสัมพันธ์พบว่ายังมีความรู้สึกในระดับเฉยๆ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของศิริมาศ ยงค์ (2550) ที่พบว่าปัญหาที่พบด้านการส่งเสริมการตลาดมากที่สุดก็คือ การขาดการประชาสัมพันธ์ ร้อยละ 17.00 และสอดคล้องกับงานวิจัยของปัทมากร ระเบียง (2550) ที่พบว่าปัญหา

ของด้านการส่งเสริมการตลาดก็คือ การประชาสัมพันธ์ให้ข้อมูลผ่านวิทยุชุมชนน้อยเกินไปและไม่มีการโฆษณาในท้องถิ่นเกี่ยวกับกิจกรรมที่จัดในช่วงเทศกาลได้ดีเพียงพอ

ด้านราคา ผู้ตอบส่วนใหญ่รู้สึกพึงพอใจในการกำหนดเงินขั้นต่ำของการซื้อกองทุนรวมว่ามีความเหมาะสม รวมถึงค่าธรรมเนียมต่างๆ ที่บริษัทจัดการกองทุนรวมเรียกเก็บเพื่อเป็นค่าดูแลบริหารกองทุนรวม และค่าธรรมเนียมในการโอนเงินเพื่อซื้อหน่วยลงทุนด้วย สอดคล้องกับงานวิจัยงานวิจัยของปีทมากร ระเบียบ (2550) ที่พบว่าลูกค้ามีระดับความพึงพอใจระดับมากต่อค่าธรรมเนียมฝากต่างสาขาและโอนเงิน แต่ในภาพรวมของด้านราคานี้มีความขัดแย้งกัน เนื่องจากผลการวิจัยของวิจัยของปีทมากร ระเบียบ พบว่าลูกค้ามีระดับความพึงพอใจต่อด้านราคาอยู่ในระดับปานกลาง และขัดแย้งกับงานวิจัยของศิริมาศ ยงตัก (2550) ที่พบว่าปัจจัยด้านราคาที่ถูกค่าของธนาคารชนชาติมีข้อเสนอแนะให้ควรปรับปรุงคือการปรับค่าธรรมเนียมต่างๆ ให้ถูกลง ร้อยละ 35.71

ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ผู้ตอบส่วนใหญ่รู้สึกชอบในผลตอบแทนจากกองทุนรวมว่าดีกว่าการลงทุนประเภทอื่น และชอบที่กองทุนรวมมีให้เลือกลงทุนหลากหลายประเภทตามระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนยอมรับได้ อีกทั้งยังมีความน่าเชื่อถือในข้อมูลต่างๆ เช่น นโยบายการลงทุน การเก็บค่าธรรมเนียม ที่ระบุข้อมูลได้ครบถ้วน สามารถตรวจสอบได้ แต่ผู้ตอบมีความรู้สึกในระดับเฉยๆต่อความมั่นคงของการลงทุนในกองทุนรวมว่าจะมีกฎหมายหรือมาตรการคุ้มครองผู้ลงทุนในกรณีหากเกิดความผิดพลาดได้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิภา ทิตเมตตาทกุล (2549) ที่พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นด้วยน้อยที่สุดในด้านการตัดสินใจ คือประเด็นที่คิดว่าการออมเงินในรูปแบบของกองทุนมีความมั่นคงกว่าการออมในรูปแบบอื่น

ด้านกระบวนการให้บริการ ผู้ตอบส่วนใหญ่รู้สึกชอบในด้านกระบวนการต่างๆ ในการให้บริการด้านการลงทุน เช่น วิธีการหรือขั้นตอนในการลงทุน ง่าย ไม่ซับซ้อน มีความน่าเชื่อถือ ถูกต้อง และรวดเร็ว รวมทั้งในด้านการวิเคราะห์ข้อมูลด้วย ซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัยของศิริมาศ ยงตัก (2550) ที่พบว่าปัญหาด้านกระบวนการให้บริการ คือการทำธุรกรรมต่างๆ มีความล่าช้า และการบันทึกรายและข้อมูลมักพบข้อผิดพลาด แต่ผู้ตอบมีความรู้สึกในระดับเฉยๆ ต่อกลไกการควบคุมและตรวจสอบจากภาครัฐ

การศึกษาด้านพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมได้แยกศึกษาออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมในปัจจุบัน พบว่าปัจจัยด้านประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวม อายุ และรายได้ มีผลต่อพฤติกรรมที่ซื้อกองทุนรวม โดยเฉลี่ย และสัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น

ส่วนแนวโน้มพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมในอนาคต พบว่าปัจจัยด้านประสบการณ์และเพศที่แตกต่างกัน มีผลต่อความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวมของผู้ที่ยังไม่ลงทุนหรือเลิกลงทุนในกองทุนรวม ส่วนรายได้ที่แตกต่างกัน มีผลต่อแนวโน้มการเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมของผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมในปัจจุบัน และแนวโน้มในการชักชวนหรือแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ส่วนปัจจัยด้านอายุนั้น พบว่าไม่มีผลต่อแนวโน้มพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมที่แตกต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิภา คิเดตตาทกุล (2549) ที่พบว่ารายได้มีผลต่อทัศนคติด้านการลงทุนในกองทุนรวมหุ้ระยะยาวของคนวัยทำงาน แต่อายุไม่มีผลต่อทัศนคติที่มีต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้ระยะยาวของคนวัยทำงาน

ข้อค้นพบ

จากการศึกษาในครั้งนี้ พบประเด็นที่น่าสนใจ ดังนี้

1. ผลการศึกษาเปรียบเทียบความคิดเห็นของคนวัยทำงานที่มีต่อความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุนกองทุนรวม เพศ อายุ และรายได้ พบว่าทุกปัจจัยมีผลต่อความรู้ความเข้าใจของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม โดยผลการศึกษพบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมมีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในทุกด้านมากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม ที่ระดับ 0.05 เพศชายมีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในทุกด้านมากกว่าเพศหญิง ที่ระดับ 0.05 กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี มีความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมในทุกด้านมากกว่ากลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี ที่ระดับ 0.05 และกลุ่มที่มีรายได้ต่างกันนั้น มีความรู้ความเข้าใจในรายด้านของกองทุนรวมแตกต่างกัน ดังนี้ ด้านความรู้พื้นฐานด้านการลงทุน ด้านความเสี่ยงและผลตอบแทน และด้านประเภทของกองทุน พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป มีความรู้ใน 3 ด้านนี้มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ที่ระดับ 0.05 ส่วนในด้านกระบวนการในการลงทุนและความรู้ความเข้าใจโดยรวมนั้น พบว่า กลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และ กลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป มีความรู้มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ที่ระดับ 0.05 และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป มีความรู้มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาทและกลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท ที่ระดับ 0.05

2. ด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวมนั้น พบว่า กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปีและกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี มีความเชื่อมั่นในกองทุนมากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี และกลุ่มที่มีรายได้

15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป มีเชื่อมั่นในกองทุนมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท

3. ผลการศึกษาเปรียบเทียบความรู้สึกของคนวัยทำงานที่มีต่อปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดในกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุนกองทุนรวม เพศ อายุ และรายได้ พบว่า ผู้ที่มีประสบการณ์ในการลงทุนกองทุนรวมมีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในรายด้านและภาพรวม ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการและด้านการส่งเสริมการตลาด ที่พบว่า ผู้ที่มีประสบการณ์มีความรู้สึกชอบต่อ 2 ด้านนี้มากกว่าผู้ที่ไม่มีความรู้สึกด้านเพศ พบว่า เพศชายและเพศหญิง มีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในรายด้านและภาพรวม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านการสร้างและนำเสนอ ลักษณะทางกายภาพ ที่พบว่า เพศหญิงมีความรู้สึกชอบมากกว่าเพศชาย ที่ระดับ 0.05 ด้านอายุ พบว่า กลุ่มที่มีอายุต่างกันมีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในรายด้านและภาพรวม ไม่แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 ยกเว้นด้านราคา ที่พบว่า กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี และกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 30-45 ปี รู้สึกชอบต่อด้านราคามากกว่ากลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ที่ระดับ 0.05 และด้านรายได้ พบว่า กลุ่มที่มีรายได้ต่างกันมีความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดในด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ด้านการจัดจำหน่าย และส่วนประสมทางการตลาดโดยรวม แตกต่างกันที่ระดับ 0.05 โดย กลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท รู้สึกชอบต่อส่วนประสมการตลาดในด้านเหล่านี้ มากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ส่วนในด้านการส่งเสริมการตลาด พบว่ากลุ่มที่มีรายได้ 15,001-30,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป มีความรู้สึกชอบมากกว่ากลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท

4. ด้านพฤติกรรมด้านการลงทุนกองทุนรวมของคนวัยทำงานในอำเภอเมืองเชียงใหม่ พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม ซึ่งกองทุนรวมโดยเฉลี่ย 10,001-100,000 บาท ส่วนกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี ซึ่งกองทุนโดยเฉลี่ย 100,001-1,000,000 บาท กลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป จะซื้อกองทุนรวมโดยเฉลี่ย 100,001-1,000,000 บาท

สัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น พบว่าผู้ที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมมีสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมน้อยกว่าการออมหรือการลงทุนประเภท กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี มีสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมน้อยกว่าประเภทอื่น

ความสนใจที่ยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต กรณีที่ยังไม่ลงทุนในกองทุนรวม โดยกลุ่มที่ไม่มีประสบการณ์ในกองทุนรวม ค่อนข้างสนใจอยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ร้อยละ 54.00 และกลุ่มที่มีประสบการณ์แต่เลิกลงทุนไปแล้ว ค่อนข้างสนใจ ร้อยละ 61.54 เพศชาย ค่อนข้างสนใจร้อยละ 51.92 และเพศหญิงค่อนข้างสนใจ ร้อยละ 58.11 กลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60

ปี ก่อนข้างสนใจ ถึงร้อยละ 75.00 และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป ก่อนข้างสนใจที่
อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต ถึงร้อยละ 66.07 ตามลำดับ

แนวโน้มการลงทุนในอนาคต **กรณีการลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน** พบว่า
กลุ่มที่มีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวม มีแนวโน้มเพิ่มการลงทุนในอนาคต ร้อยละ 54.73 เพศ
หญิงมีแนวโน้มเพิ่มการลงทุนในอนาคต ร้อยละ 60.00 กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี มีแนวโน้มเพิ่มการ
ลงทุนในอนาคต ถึงร้อยละ 75.00 ส่วนกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท และกลุ่มที่มีรายได้
15,001-30,000 บาท มีแนวโน้มเพิ่มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคตมากขึ้น ร้อยละ 77.78 และ
90.63 ตามลำดับ

การชักชวน / แนะนำ คนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม พบว่าผู้ที่ไม่มี
ประสบการณ์อาจจะแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ถึงร้อยละ 60.00 เพศหญิง
อาจจะแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ถึงร้อยละ 64.91 กลุ่มที่มีอายุ 22-30 ปี อาจจะ
แนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ถึงร้อยละ 61.67 และกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000
บาท อาจจะแนะนำคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม ถึงร้อยละ 60.00

5. ผลการศึกษาความสัมพันธ์ด้านแนวโน้มพฤติกรรมกับปัจจัยด้านประสบการณ์ใน
การลงทุนกองทุนรวม เพศ อายุ และรายได้ พบว่า จำนวนกองทุนรวมที่ซื้อโดยเฉลี่ย มีผลต่อ
ประสบการณ์ในการลงทุน อายุ และรายได้ สัดส่วนในการลงทุนกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออม
หรือการลงทุนประเภทอื่น มีผลต่อปัจจัยด้านประสบการณ์ในการลงทุน อายุ และรายได้ ความสนใจ
อยากลงทุนกองทุนรวมในอนาคต มีผลต่อประสบการณ์ในการลงทุน และรายได้ แนวโน้มการลงทุน
ในอนาคต มีผลต่อรายได้ การแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม มีผลต่อ
ประสบการณ์ในการลงทุน เพศ อายุ และรายได้

6. ข้อค้นพบในประเด็นย่อย คือด้านกระบวนการให้บริการ พบว่าผู้ตอบมี
ความรู้สึกในระดับเฉยๆ ต่อกลไกการควบคุมและตรวจสอบจากภาครัฐ และในด้านความรู้ในเรื่อง
ของหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน หากไม่ได้รับความยุติธรรมด้านการลงทุน ก็พบว่าผู้ตอบมีความ
คิดเห็นในระดับเฉยๆ แสดงให้เห็นว่าผู้ลงทุนส่วนใหญ่ยังรู้สึกที่ภาครัฐยังไม่ค่อยเข้ามามีบทบาท
ในการควบคุมบริษัทจัดการกองทุน ในเรื่องของการตรวจสอบความโปร่งใสในการบริหารงานของ
บริษัทจัดการกองทุนรวม

7. จากผลที่ได้จากการศึกษาพบว่า กลุ่มที่ไม่มีประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวม ที่มีแนวโน้มพฤติกรรมที่อยากซื้อกองทุนรวมในอนาคต คือกลุ่มที่มีรายได้ต่ำกว่า 15,000 บาท ส่วนกลุ่มที่มีประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวม และมีแนวโน้มจะซื้อกองทุนรวมต่อในอนาคต คือกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปประยุกต์ใช้

จากผลที่ได้จากการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีทัศนคติเชิงบวกต่อแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อกองทุนรวม โดยผู้ที่ลงทุนกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบันมีแนวโน้มซื้อมากขึ้นในอนาคต ส่วนผู้ที่ยังไม่ลงทุนกองทุนรวม ก็ค่อนข้างสนใจที่อยากซื้อกองทุนรวมในอนาคต และเมื่อแบ่งกลุ่มของผู้ตอบแบบสอบถามตามประสบการณ์ลงทุนกองทุนรวม เพื่อนำผลวิจัยที่ได้นี้ไปประยุกต์ใช้สามารถแบ่งได้เป็น 3 กลุ่ม ดังนี้

1. กลุ่มที่ลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบัน มีแนวโน้มที่จะซื้อกองทุนรวมต่อในอนาคต เมื่อพิจารณาทัศนคติด้านต่างๆ พบว่า กลุ่มนี้มีทัศนคติด้านความรู้ความเข้าใจทุกด้านอยู่ในระดับเห็นด้วย ส่วนทัศนคติด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวม พบว่าอยู่ในระดับเฉยๆ เพราะฉะนั้นทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็น บุคลากรผู้ให้บริการ บริษัทจัดการกองทุนรวม หน่วยงานภาครัฐ ต้องตระหนักถึงธรรมชาติในการดำเนินธุรกิจนี้ให้มีความโปร่งใส ยึดในหลักความถูกต้องและผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ สำหรับทัศนคติด้านความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่าโดยรวมรู้สึกชอบ ยกเว้นด้านราคาที่พบว่ามีความรู้สึกเฉยๆ บริษัทจัดการจึงควรมีการแจ้งถึงค่าธรรมเนียมต่างๆ อย่างชัดเจนและตรงไปตรงมา โดยอาจกำหนดการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมและค่าบริการจัดการกองทุนสำหรับกองทุนประเภทเดียวกันให้เหมือนกันในทุกบริษัทจัดการกองทุน โดยจากผลการศึกษาได้เสนอแนะกลุ่มเป้าหมายที่มีการลงทุนในกองทุนรวมอยู่ในปัจจุบันในจำนวนเงินที่ซื้อในแต่ละกองทุนค่อนข้างสูง ประมาณ 100,001-1,000,000 บาท คือกลุ่มที่มีอายุมากกว่า 45-60 ปี และกลุ่มที่มีรายได้ตั้งแต่ 30,001 บาทขึ้นไป แต่กลับมีสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมน้อยกว่าการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น แสดงว่าคนกลุ่มนี้มีกำลังในการลงทุนสูง แต่ยังขาดความเชื่อมั่นในผลตอบแทนจากกองทุนรวมว่าจะดีกว่าการลงทุนเองหรือการลงทุนประเภทอื่นในระยะยาว รวมทั้งขาดความน่าเชื่อถือในความโปร่งใสของการบริหารงานของบริษัทจัดการกองทุนรวม รวมทั้งยังไม่มั่นใจถึงมาตรการของภาครัฐที่จะเข้ามาคุ้มครองผู้ลงทุนได้

2. กลุ่มที่เคยลงทุนในกองทุนรวม แต่ปัจจุบันได้เลิกลงทุนไปแล้ว จะเห็นว่ากลุ่มนี้มีแนวโน้มพฤติกรรมที่แตกต่างกันออกไป ทั้งสนใจ ไม่สนใจ และเฉยๆ โดยสาเหตุที่ทำให้คนกลุ่มนี้เลิกลงทุนในกองทุนรวม เนื่องจากไม่มีเวลาติดตามผลการดำเนินงาน ถึงร้อยละ 76.92 จึงควรมีเน้นกลยุทธ์ในด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ ด้านการจัดจำหน่าย และด้านบุคลากรผู้ให้บริการ โดย

ด้านผลิตภัณฑ์ควรมีการออกกองทุนแบบปิด ที่มีการกำหนดอายุของโครงการไว้อย่างแน่นอน ด้านการจัดจำหน่ายควรมีช่องทางให้กับผู้ลงทุนสามารถซื้อ ขาย หรือติดตามข้อมูลของกองทุนได้หลากหลายช่องทาง เช่น ส่งเป็นจดหมายแจ้งตามรอบไตรมาส ประกาศในเว็บไซต์ของบริษัทจัดการกองทุนรวม ประกาศข่าวสารติดไว้ในสถานที่ของตัวแทน นายหน้า หรือลงในหนังสือพิมพ์ และด้านบุคลากรผู้ให้บริการในการลงทุนกองทุนรวม ควรมีการแจ้งความเคลื่อนไหวของกองทุนให้กับลูกค้าทราบ

3. กลุ่มที่ไม่เคยมีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมเลย ส่วนใหญ่กลุ่มนี้ค่อนข้างสนใจที่อยากซื้อกองทุนรวมในอนาคต และเมื่อพิจารณาทัศนคติในด้านต่างๆ พบว่าทัศนคติด้านความคิดเห็นต่อความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมอยู่ในระดับเฉยๆ อธิบายได้ว่า คนกลุ่มนี้รู้จักกองทุนรวม แต่คิดว่าตนเองยังมีขาดความรู้ความเข้าใจอย่างเพียงพอ อีกทั้งยังไม่มีผู้แนะนำหรือให้คำปรึกษาในเรื่องการลงทุนด้านนี้ได้ จึงส่งผลให้ไม่มีความเชื่อมั่นว่าผลตอบแทนที่ได้รับจากกองทุนรวมจะดีกว่าการลงทุนเอง หรือการลงทุนในประเภทอื่นๆ จึงควรมีการปรับทัศนคติในด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวมของคนกลุ่มนี้ โดยการส่งเสริมให้ความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวมอย่างถูกต้อง ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น เจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน เจ้าหน้าที่ของบริษัทจัดการกองทุนรวม หรือตัวแทนนายหน้าที่มีการติดต่อกับลูกค้าอยู่เสมอ เพื่อให้ความรู้และสร้างความเชื่อมั่นและมั่นใจให้คนกลุ่มนี้ เนื่องจากพบว่าคนกลุ่มนี้ค่อนข้างสนใจที่อยากลงทุนในกองทุนรวมอยู่เช่นกัน ส่วนทัศนคติในด้านความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด พบว่ากลุ่มที่ไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมรู้สึกชอบต่อด้านส่วนประสมทางการตลาดในภาพรวม ยกเว้นด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ โดยเฉพาะในเรื่องของ ความมั่นคงของการลงทุนในกองทุนรวม และด้านกระบวนการให้บริการ ในส่วนของบทบาทการควบคุมจากภาครัฐ ที่พบว่ารู้สึกเฉยๆ นอกจากเจ้าหน้าที่ที่ติดต่อกับลูกค้าแล้ว หน่วยงานของรัฐก็ควรมีการเข้ามาควบคุมบริษัทจัดการกองทุนรวม ให้ดำเนินงานโดยยึดในผลประโยชน์ของลูกค้าเป็นหลัก ควรมีกฎหมายคุ้มครองผู้ลงทุนในกองทุนรวมเหมือนการคุ้มครองผู้ฝากเงินในแบบปัจจุบัน

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะกลุ่มของคนวัยทำงาน ในอำเภอเมืองเชียงใหม่เท่านั้น ผลการศึกษาจึงมีขอบเขตจำกัด ดังนั้นควรมีการขยายพื้นที่ในการศึกษาเรื่องนี้ในขอบเขตที่กว้างขึ้นในหลายๆ พื้นที่ เช่น ในกรุงเทพมหานคร หรือในเมืองขนาดใหญ่ในแต่ละภูมิภาคของประเทศไทย เพื่อเปรียบเทียบผลการศึกษาให้เห็นภาพที่ชัดเจนและทั่วถึง อันเพื่อเป็นการส่งเสริมการลงทุนให้ครอบคลุมนักลงทุนได้มากขึ้น

2. การศึกษาทัศนคติของวัยทำงานต่อการลงทุนในกองทุนรวมมีการกำหนดปัจจัยด้านอายุของผู้ตอบแบบสอบถาม แต่ในความเป็นจริงแล้ว การลงทุนในกองทุนรวมมีหลากหลายรูปแบบ ไม่จำกัดความสนใจเฉพาะกลุ่มของคนวัยทำงานอย่างเดียว ผู้ศึกษามีความเห็นว่ากลุ่มนักศึกษาหรือคนวัยเกษียณก็มีความสนใจอยากที่จะลงทุนในกองทุนรวมเหมือนกัน ซึ่งสามารถขยายผลการศึกษาวิจัยให้ครอบคลุมกลุ่มคนได้หลากหลายมากขึ้น

3. การศึกษาด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม ควรมีการศึกษาวิจัยในรูปแบบของการทำ E-Learning เพื่อทดสอบความรู้ความเข้าใจของผู้ทดสอบ ในขั้นตอนก่อนและหลังทำการศึกษา