

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

ปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้าในอำเภอเชียงคำ จังหวัดพะเยา
ต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการ
กองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ผู้เขียน

นางสาวเมทิวา จันทร์ทิพย์

ปริญญา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์ ดร.รวี ลงกานี

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อลูกค้าในอำเภอเชียงคำ จังหวัดพะเยา ต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย ในเขตอำเภอเชียงคำ จังหวัดพะเยา ที่ลงทุนในกองทุนรวมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวน 140 ราย ผลการศึกษาพบว่า

ผลการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ลงทุน โดยใช้แบบประเมินความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) พบว่า ภาพรวมกลุ่มตัวอย่างลูกค้า ส่วนใหญ่มีระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 35 – 49 ปี มีการศึกษาในระดับตั้งแต่ปริญญาตรีขึ้นไป ไม่เคยมีประสบการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์ คาดว่า จะไม่จำเป็นต้องใช้เงินลงทุนในส่วนนี้น้อยกว่า 1 ปี ต้องการรายได้จากเงินทุนในส่วนนี้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายประจำในระดับมาก ใช้เงินลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) เทียบเป็นสัดส่วนเงินลงทุนกับทรัพย์สิน ร้อยละ 10 – 30 สามารถรับความเสี่ยงในการขาดทุนจากการลงทุนได้บ้าง มีเป้าหมายในการลงทุนลำดับแรกคือ เงินต้นสำหรับการลงทุนต้องปลอดภัย แม้ว่าจะได้รับผลตอบแทนต่ำกว่าอัตราเงินเฟ้อ สามารถยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม ได้ต่ำกว่าร้อยละ 10

ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) พบว่า ปัจจัยด้านภาวะแวดล้อม ลำดับแรกกลุ่มตัวอย่างลูกค้าให้ความสำคัญต่อความมั่นคงของสถาบันการเงิน รองลงมาคือ อัตราดอกเบี้ยเงินฝาก และภาวะเศรษฐกิจภายในประเทศ ปัจจัย

ด้านจุดมุ่งหมายในการลงทุน พบว่า ลำดับแรกให้ความสำคัญต่อจุดมุ่งหมายในการลงทุนเพื่อต้องการผลตอบแทนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก เพื่อเพิ่มความงอกเงยของเงินลงทุน และจุดมุ่งหมายในการลงทุนเพื่อต้องการสภาพคล่องในการเปลี่ยนเป็นเงินสดเมื่อต้องการ ปัจจัยด้านการสื่อสาร พบว่า ลำดับแรกให้ความสำคัญต่อคำแนะนำจากพนักงานสถาบันการเงิน รองลงมาคือ เอกสาร แผ่นพับ แนะนำกองทุนรวม และคำแนะนำจากญาติ เพื่อน หรือคนรู้จัก และปัจจัยด้านการบริการ พบว่า ลำดับแรกให้ความสำคัญต่อชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความน่าเชื่อถือของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน (บลจ.) รองลงมาคือ พนักงานมีความรู้ ความชำนาญในการให้บริการเกี่ยวกับกองทุนรวม พนักงานให้ความสนใจและเอาใจใส่ผู้ลงทุน

สำหรับแนวทางในการพัฒนา ปรับปรุงการให้บริการกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ควรมีผู้เชี่ยวชาญด้านการลงทุนในกองทุนรวมประจำธนาคาร เพื่อทำหน้าที่ให้ความรู้ คำปรึกษาแก่ผู้ลงทุนควรมีการแจ้งข้อมูล หรือส่งเอกสารข่าวประชาสัมพันธ์ เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมให้ลูกค้าถึงบ้านหรือที่ทำงาน ควรมีการจัดทำโปรโมชั่น หรือสิทธิพิเศษให้แก่ลูกค้าที่มีอายุการเป็นสมาชิกการลงทุนในกองทุนรวม และควรมีการพัฒนารูปแบบการกองทุนรวมที่หลากหลายสอดคล้องกับกลุ่มอายุ และกลุ่มอาชีพของลูกค้า

Independent Study Title	Factors Affecting Customers in Chiang Kham District, Phayao Province, Towards Investing in Mutual Funds of Krung Thai Asset Management Public Company Limited
Author	Miss Metiwa Chantip
Degree	Master of Business Administration
Independent Study Advisor	Associate Professor Dr.Ravi Lonkani

ABSTRACT

The objective of this research was to examine factors affecting customers in Chiang Kham District, Phayao Province towards investing in mutual funds of Krung Thai Asset Management Public Company Limited. Questionnaire was used to collect data from 140 customers in Chiang Kham District, Phayao Province who invested in mutual funds of Krung Thai Asset Management Public Company Limited. According to investor risk profile, the findings indicated that the majority of the samples were in fairly low level. Most of them were 35-40 years old and held a bachelor's degree or higher. They did not have any experience in investing in the asset and believed that they would not spend that amount of money less than one year. They needed the income from the fund management for their daily expenses at high level. The money that was invested in Krung Thai Asset Management Public Company Limited was 10-30% of their asset. They could accept some loss from the investment. The main purpose for investing in mutual funds was the safety of the capital investment even though the return was lower than the inflation rate. They were able to accept less than 10% return from investing in mutual funds.

Regarding to factors affecting the investment in Krung Thai Asset Management Public Company Limited, the result showed that, in terms of the general surroundings factor, the sample concentrated on the security of the financial institutions the most. The latter were the deposit interest rate and domestic economic status. For the purpose in investing, it was found that the

higher return than that of the deposit interest rate was mostly focused and the purpose to invest was for liquidity so they were able to change the fund into cash whenever it was needed. Regarding to the communication factor, the result revealed that the suggestion from the staff of financial institution was firstly considered. The latter were document or leaflet on mutual funds and recommendations from relatives, friends and acquaintances, respectively. Concerning the service factor, the study showed that the trust fund management company's fame, image and trustworthiness were focused on the first priority. The latter were the staff's expertise and knowledge on mutual funds as well as the staff interest and attention towards the investors.

Additionally, in order to improve and develop the service of the Krung Thai Asset Management Public Company Limited, there should be experts in mutual fund investment in each branch to provide knowledge and to give consultation to investors. Information and brochures on Mutual Fund investment should also be sent to investor home or office as well as special promotion or privilege should be given to the customers who invested in mutual funds. Finally, the mutual fund should be offered in various types in line with the customer age and occupation.