

บทที่ 3

ระเบียบและวิธีการศึกษา

ขอบเขตการศึกษา

ขอบเขตเนื้อหา

เนื้อหาในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาถึงทัศนคติของคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ในด้านความรู้ความเข้าใจในกองทุนรวม ด้านความรู้สึกรู้สึกของผู้ลงทุนต่อ ส่วนประสมทางการตลาดบริการ และแนวโน้มของพฤติกรรมในอนาคต โดยศึกษาระหว่างผู้ที่มีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวมและผู้ที่ไม่เคยมีประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมในจำนวนที่เท่ากัน

ขอบเขตประชากร

ประชากรในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ซึ่งทำงานหรืออาศัยอยู่ใน อำเภอเมืองเชียงใหม่ จากข้อมูลพบว่าผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีทั้งสิ้น 47,534 คน (กระทรวงมหาดไทย, กรมการปกครอง, 2550: ออนไลน์) แต่เนื่องจากประชากร ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ มีอัตราการย้ายเข้าออกอยู่เสมอ จึงไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน

ขนาดตัวอย่างและวิธีการคัดเลือกตัวอย่าง

ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้วิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างของประชากรที่มีอายุ 22-60 ปี การกำหนดขนาดตัวอย่างใช้ตารางของทาโร ยานามะ (Taro Yamane) ที่ ๓ ระดับความเชื่อมั่น 95% และความคลาดเคลื่อน $\pm 5\%$ จะได้ขนาดตัวอย่างจำนวน 400 ตัวอย่าง (อุทุมพร จามรมาน, 2531: 30-31) และใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) โดยจะเลือกสอบถามจากผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ที่ทำงานหรืออาศัยอยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ และรู้จักกองทุนรวม สถานที่ที่จะใช้เก็บตัวอย่างจะกระจายตามห้างสรรพสินค้าที่ตั้งอยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ โดยแบบสอบถามนั้นจะสอบถามจากผู้ที่มีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวม และผู้ที่ไม่เคยมีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวม อย่างละ 200 ชุด

วิธีการศึกษา

การเก็บรวบรวมข้อมูล

แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย 2 ส่วน ได้แก่

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้วิธีเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามของผู้ที่มีอายุ 22-60 ปี ซึ่งทำงานหรืออาศัยอยู่ในอำเภอเชียงใหม่ โดยใช้แบบสอบถามจำนวน 400 ชุด และสอบถามจากผู้ที่มีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 200 ชุด และผู้ที่ไม่มีความรู้ประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 200 ชุด
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยการค้นคว้าข้อมูลจากหนังสือ วารสาร สิ่งพิมพ์ เอกสาร ฐานข้อมูลและเว็บไซต์ที่เกี่ยวข้อง

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ คือแบบสอบถามที่ผู้ศึกษาได้พัฒนาจากการรวบรวมข้อมูลที่ได้จากทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง แล้วนำมาประยุกต์เป็นลักษณะของคำถามในแบบสอบถาม โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ต่อเดือน และประสบการณ์ในการลงทุนของผู้ตอบแบบสอบถาม เพื่อต้องการทราบถึงประสบการณ์ลงทุนในกองทุนรวมของผู้ตอบแบบสอบถาม รวมถึงการลงทุนประเภทอื่นๆ พร้อมทั้งสาเหตุที่เลือกหรือไม่เลือกลงทุนในกองทุนรวม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลด้านความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ลักษณะแบบสอบถามเป็นมาตรวัดแบบประเมินค่า (Rating Scale) มีชื่อคำถามทั้งสิ้น 12 ข้อ เป็นคำถามเชิงบวกทั้ง 12 ข้อ โดยครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจและความเชื่อมั่นในกองทุนรวม 6 ด้าน ดังนี้

1. ความรู้พื้นฐานด้านการลงทุนในกองทุนรวม จำนวน 2 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 1, 2
2. ความเสี่ยงและผลตอบแทนจากกองทุนรวม จำนวน 1 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 3
3. ประเภทของกองทุนรวม จำนวน 1 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 4
4. กระบวนการในการลงทุนกองทุนรวม จำนวน 2 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 5, 6
5. สิทธิของผู้ลงทุน จำนวน 2 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 7, 8
6. ด้านความเชื่อมั่นในกองทุนรวม จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 9, 10, 11, 12

ผู้ตอบแบบสอบถามจะประเมินความคิดเห็นที่มีต่อการเลือกลงทุนในกองทุนรวม โดยแต่ละข้อตามระดับการประเมิน 5 ระดับ โดยมีเกณฑ์การประเมินผลคะแนน ดังนี้

เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เท่ากับ	5 คะแนน
เห็นด้วย	เท่ากับ	4 คะแนน
เฉยๆ	เท่ากับ	3 คะแนน
ไม่เห็นด้วย	เท่ากับ	2 คะแนน
ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง	เท่ากับ	1 คะแนน

การแปลความหมายของคะแนน ได้แบ่งระดับความคิดเห็นออกเป็น 5 ระดับ ตามมาตราส่วนประมาณค่าตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert scale) (อ้างใน กนกทิพย์ พัฒนาบัวพันธ์, 2539: 58) โดยกำหนดเกณฑ์การให้น้ำหนักคะแนน ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	ระดับการแปลผล
1.00 – 1.49	ไม่มีความรู้ความเข้าใจหรือความเชื่อมั่นเลย
1.50 - 2.49	มีความรู้ความเข้าใจหรือความเชื่อมั่นระดับน้อย
2.50 - 3.49	มีความรู้ความเข้าใจหรือความเชื่อมั่นระดับปานกลาง
3.50 - 4.49	มีความรู้ความเข้าใจหรือความเชื่อมั่นระดับมาก
4.50 – 5.00	มีความรู้ความเข้าใจหรือความเชื่อมั่นระดับมากที่สุด

ส่วนที่ 3 ข้อมูลด้านความรู้สึกรู้สึกของผู้ลงทุนต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการ โดยเป็นคำถามแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) มีคำตอบให้เลือกตอบ 5 ระดับ คือ ชอบมากที่สุด ชอบ เฉยๆ ไม่ชอบ ไม่ชอบมากที่สุด และไม่สามารถตอบได้ สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่มีข้อมูลกองทุนรวมเลย มีข้อคำถามทั้งสิ้น 26 ข้อ เป็นคำถามเชิงบวกทั้งหมด โดยครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับส่วนประสมทางการตลาดบริการ ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์หรือบริการ จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 1, 2, 3, 4
2. ด้านราคา จำนวน 3 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 5, 6, 7
3. ด้านการจัดจำหน่าย จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 8, 9, 10, 11
4. ด้านการส่งเสริมการตลาด จำนวน 5 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 12, 13, 14, 15, 16
5. ด้านบุคคลากรผู้ให้บริการ จำนวน 3 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 17, 18, 19
6. ด้านการสร้างและการนำเสนอลักษณะทางกายภาพ จำนวน 3 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 20, 21, 22
7. ด้านกระบวนการให้บริการ จำนวน 4 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 23, 24, 25, 26

โดยผู้ตอบจะประเมินระดับความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดของกองทุนรวมต่อข้อคำถามแต่ละข้อตามระดับการประเมิน 5 ระดับ โดยมีเกณฑ์การประเมินผลคะแนน ดังนี้

ชอบมากที่สุด	เท่ากับ	5 คะแนน
ชอบ	เท่ากับ	4 คะแนน
เฉยๆ	เท่ากับ	3 คะแนน
ไม่ชอบ	เท่ากับ	2 คะแนน
ไม่ชอบมากที่สุด	เท่ากับ	1 คะแนน
ไม่สามารถตอบได้	เท่ากับ	ไม่นำมาคิดค่าทางสถิติ

การแปลความหมายของคะแนน ได้แบ่งระดับความรู้สึกออกเป็น 5 ระดับ ตามมาตราส่วนประมาณค่าตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert scale) (อ้างใน กนกทิพย์ พัฒนาบัวพันธ์, 2539: 58) โดยกำหนดเกณฑ์การให้น้ำหนักคะแนน ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	ระดับการแปลผล
1.00 – 1.49	ไม่รู้สึกชอบเลย
1.50 - 2.49	มีความรู้สึกในระดับไม่ชอบ
2.50 - 3.49	มีความรู้สึกในระดับชอบปานกลาง
3.50 - 4.49	มีความรู้สึกในระดับชอบมาก
4.50 – 5.00	มีความรู้สึกในระดับชอบมากที่สุด

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม แบ่งเป็นพฤติกรรมการซื้อกองทุนรวมในปัจจุบัน ได้แก่ จำนวนเงินที่ซื้อกองทุนรวมโดยเฉลี่ย และสัดส่วนการลงทุนในกองทุนรวมเมื่อเทียบกับการออมหรือการลงทุนประเภทอื่น และแนวโน้มพฤติกรรมการซื้อกองทุนรวมในอนาคต ได้แก่ ความสนใจที่อยากลงทุนกองทุนรวมของผู้ที่ยังไม่ลงทุนในกองทุนรวม แนวโน้มการลงทุนกองทุนรวมในอนาคตของผู้ที่ลงทุนในกองทุนรวมปัจจุบัน และการแนะนำหรือชักชวนคนรู้จักให้หันมาลงทุนในกองทุนรวม

การวิเคราะห์ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) เป็นค่าที่ใช้วัดการกระจายของข้อมูล ซึ่งหากข้อมูลส่วนใหญ่อยู่ใกล้ค่าเฉลี่ยมาก ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานจะมีค่าน้อย ในทางกลับกัน ถ้าข้อมูลแต่ละจุดอยู่ห่างไกลจากค่าเฉลี่ยเป็นส่วนมาก ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานก็จะมีค่ามาก และเมื่อข้อมูลทุกตัวมีค่าเท่ากันหมด ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐานจะมีค่าเท่ากับศูนย์ นั่นคือไม่มีการกระจายตัว สูตรที่ใช้ในการคำนวณ คือ

$$s = \sqrt{\frac{1}{N-1} \sum_{i=1}^N (x_i - \bar{x})^2}$$

เมื่อ x_i แทนค่าของข้อมูล N จำนวนที่มีค่าเฉลี่ยเลขคณิต \bar{x}

สำหรับการศึกษานี้ได้นำค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) มาใช้วัดการแสดงผลการกระจายตัวของคำตอบในแต่ละข้อคำถาม เพื่อวิเคราะห์องค์ประกอบของทัศนคติคนวัยทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในอำเภอเมืองเชียงใหม่

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการศึกษานี้ใช้สถานที่ในการดำเนินการศึกษาและรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
2. การเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม จะกระจายเก็บตามห้างสรรพสินค้าที่อยู่ในอำเภอเมืองเชียงใหม่ ดังนี้

- 2.1 ศูนย์การค้ากาดสวนแก้ว
- 2.2 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลแอร์พอร์ตพลาซ่า
- 2.3 บิ๊กซี สาขาเชียงใหม่
- 2.4 เทสโก้ โลตัส สาขาเชียงใหม่
- 2.5 คาร์ฟูร์ สาขาเชียงใหม่

การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษานี้วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS For Windows โดยการทดสอบจะใช้ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

1. ข้อมูลทั่วไปและประสบการณ์ในการลงทุน คือ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ต่อเดือน รูปแบบการลงทุนในปัจจุบัน และประสบการณ์ในการลงทุนกองทุนรวม วิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ และร้อยละ

2. ทักษะคติโดยรวมของคณวิทำงานต่อการลงทุนกองทุนรวม ในด้านความรู้ความเข้าใจ และความเชื่อมั่นในกองทุนรวม ความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาดบริการ และพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวม วิเคราะห์โดยใช้ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

3. การเปรียบเทียบทัศนคติของคณวิทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุนในกองทุนรวม และเพศ ด้านความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อมั่น และความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด ใช้สถิติค่าเฉลี่ย และการทดสอบค่าที (Independent Sample T-test)

4. การเปรียบเทียบทัศนคติของคณวิทำงานที่มีต่อกองทุนรวม จำแนกตามอายุ และรายได้ ด้านความรู้ความเข้าใจ ความเชื่อมั่น และความรู้สึกต่อส่วนประสมทางการตลาด ใช้สถิติค่าเฉลี่ย และการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (Analysis of Variance : ANOVA)

5. การหาสัมพันธภาพของพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมกับปัจจัยด้านประสบการณ์ลงทุน เพศ อายุ และรายได้ โดยใช้การทดสอบสถิติค่าไคสแควร์ (Chi-Square) ที่ระดับ 0.05