

## สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
1.1 หลักการและเหตุผล	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
1.3 ประโยชน์ที่ได้รับ	4
1.4 นิยามศัพท์	4
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	5
2.1 แนวคิดและทฤษฎี	5
2.2 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	12
บทที่ 3 ระเบียบและวิธีการศึกษา	18
3.1 แผนการดำเนินงานและขอบเขตการศึกษา	18
3.2 วิธีการศึกษา	19
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	20
3.4 การวิเคราะห์ข้อมูล	20
3.5 สถานที่ใช้ในการดำเนินการศึกษาและรวบรวมข้อมูล	24
3.6 ระยะเวลาในการศึกษา	24
บทที่ 4 การวิเคราะห์ผลการศึกษา	25
4.1 ผลการประเมินความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Profile) ของผู้ลงทุน	25
4.2 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	32
4.3 ข้อเสนอแนะต่อการให้บริการกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	40

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

4.4 การทดสอบการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนใน กองทุนรวมในบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย (KTAM) ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกตามอายุ ประสบการณ์ในการ ลงทุนในหลักทรัพย์ ความสามารถยอมรับความเสี่ยงในการลงทุน และ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน	40
บทที่ 5 สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	60
5.1 สรุปผลการศึกษา	60
5.2 อภิปรายผล	63
5.3 ข้อค้นพบ	69
5.4 ข้อเสนอแนะ	70
เอกสารอ้างอิง	73
ภาคผนวก	75
ประวัติผู้เขียน	82

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
1.1 อัตราการเติบโตของสัดส่วนจำนวนบัญชีการออมและการลงทุนในกองทุนรวมปี 2550- 2553	1
3.1 เกณฑ์การแบ่งระดับความเสี่ยงของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	22
4.1 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามอายุของผู้ลงทุน	26
4.2 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับการศึกษา	26
4.3 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุนในหลักทรัพย์	27
4.4 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระยะเวลาที่คาดว่าจะไม่จำเป็นต้องใช้เงินทุน	27
4.5 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามความต้องการรายได้จากเงินลงทุนเพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน	28
4.6 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามสัดส่วนเงินลงทุนในส่วนนี้เทียบกับทรัพย์สิน	28
4.7 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามทัศนคติเกี่ยวกับการลงทุน	29
4.8 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามความสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุน	30
4.9 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามเป้าหมายในการลงทุน	31
4.10 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามการยอมรับผลขาดทุนจากการลงทุนในกองทุนรวม	31
4.11 จำนวนและร้อยละของกลุ่มตัวอย่าง จำแนกตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน	32
4.12 ปัจจัยด้านภาวะแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	33
4.13 ปัจจัยด้านจุดมุ่งหมายในการลงทุนที่ส่งผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	34

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง	หน้า
4.14 ปัจจัยด้านการสื่อสารที่ส่งผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	36
4.15 ปัจจัยด้านการบริการของบริษัทหลักทรัพย์หรือสถาบันการเงินที่ส่งผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	37
4.16 ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	39
4.17 การให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำแนกตามอายุ	41
4.18 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม จำแนกตามอายุ	42
4.19 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อการลงทุน จำแนกตามอายุ	43
4.20 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านจุดมุ่งหมายในการลงทุน จำแนกตามอายุ	46
4.21 การให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุน	48
4.22 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุน	49
4.23 ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านการบริการของบริษัทหลักทรัพย์ หรือสถาบันการเงิน จำแนกตามประสบการณ์ในการลงทุน	50
4.24 การให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำแนกตามความสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุน	53

## สารบัญตาราง (ต่อ)

ตาราง		หน้า
4.25	ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม จำแนกตามความสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุน	54
4.26	ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยด้านการสื่อสาร จำแนกตามความสามารถรับความเสี่ยงจากการลงทุน	55
4.27	การให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ของลูกค้า บมจ.ธนาคารกรุงไทย จำแนกตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน	58
4.28	ผลการทดสอบความแตกต่างระหว่างการให้ความสำคัญต่อปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม จำแนกตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของผู้ลงทุน	59