

**หัวข้อการค้นคว้าแบบอิสระ** พฤติกรรมของลูกค้ำในการเลือกซื้อกองทุนรวมเพื่อการ  
เลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จากธนาคาร  
กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดลำพูน

**ผู้เขียน** นางสาวยิ่งฤดี มณีประเสริฐ

**ปริญญา** เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต

**คณะกรรมการที่ปรึกษา** รศ.พรทิพย์ เรือรธีรวิทย์ อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก  
ผศ.ดร.ปิยะลักษณ์ พุทธวงศ์ อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

### **บทคัดย่อ**

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจ ปัจจัยและพฤติกรรมในการซื้อกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF) และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของลูกค้ำธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในจังหวัดลำพูน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากลูกค้ำที่ซื้อกองทุนรวม RMF จำนวน 60 ราย ลูกค้ำที่ซื้อกองทุนรวม LTF จำนวน 128 ราย และลูกค้ำที่ซื้อกองทุนทั้งสองประเภท จำนวน 212 ราย รวมทั้งสิ้น 400 รายการวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนาและเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยจากมากไปน้อย

ผลการศึกษาพบว่าลูกค้ำกลุ่มตัวอย่างที่ซื้อกองทุนรวม RMF ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงสมรสแล้วอายุเฉลี่ย 41 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรีมีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทและบุคคลากรทางการแพทย์มีรายได้เฉลี่ยคนละ 43,700 บาท ต่อเดือนกลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการซื้อกองทุนรวม RMF สามารถกระทำได้ทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์และไม่จำเป็นต้องซื้อทุกปี สามารถซื้อปีเว้นปีได้ มากที่สุด รองลงมา คือ หากคิดเงื่อนไขการลงทุน ต้องคืนเงินภาษีที่เคยได้รับการลดหย่อนไปแล้วในช่วง 5 ปี แก่กรมสรรพากรปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อกองทุนรวม RMF อันดับหนึ่งคือการได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี รองลงมาคือ ผลตอบแทนของกองทุนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงินกลุ่มตัวอย่างทำการซื้อกองทุนรวม RMF มาแล้วเฉลี่ยคนละ 2 ปี จำนวนเงินในการซื้อเฉลี่ยครั้งละ 59,400 บาท โดยซื้อที่เคาน์เตอร์ธนาคารกับพนักงานธนาคารกรุงเทพ และชำระด้วยเงินสด โดยทำการซื้อกองทุนรวม RMF ปีละ 1 ครั้ง

กลุ่มตัวอย่างที่ซื้อกองทุนรวม LTF ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สมรสแล้วอายุเฉลี่ย 36 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทและบุคลากรทางการแพทย์ มีรายได้เฉลี่ยคนละ 39,500 บาท ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการถือครองหน่วยลงทุนกองทุนรวม LTF ต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี ปฏิทินมากที่สุด รองลงมา คือ การซื้อกองทุนรวม LTF สามารถกระทำได้ทุกวันทำการของธนาคารพาณิชย์และไม่จำเป็นต้องซื้อทุกปี ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อกองทุนรวม LTF อันดับหนึ่ง คือ การได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี รองลงมาคือ ผลตอบแทนของกองทุนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงิน กลุ่มตัวอย่างทำการซื้อกองทุนรวม LTF มาแล้วเฉลี่ยคนละ 2 ปี จำนวนเงินในการซื้อเฉลี่ยครั้งละ 53,900 บาท โดยซื้อที่เคาน์เตอร์ธนาคารกับพนักงานธนาคารกรุงเทพ และชำระด้วยเงินสดโดยทำการซื้อกองทุนรวม LTF ปีละครั้ง

กลุ่มตัวอย่างที่ซื้อกองทุนรวม RMF และกองทุนรวม LTF ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง สมรสแล้วอายุเฉลี่ย 41 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไป มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทและบุคลากรทางการแพทย์ มีรายได้เฉลี่ยคนละ 68,600 บาท ต่อเดือน กลุ่มตัวอย่างมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการขายคืนหน่วยลงทุนของกองทุนรวม RMF สามารถทำได้เมื่อมีอายุครบ 55 ปีบริบูรณ์และ การถือครองหน่วยลงทุนของกองทุนรวม LTF ต้องไม่น้อยกว่า 5 ปี ปฏิทินมากที่สุด ปัจจัยที่มีผลต่อการซื้อกองทุนรวม RMF + LTF อันดับหนึ่ง คือ การได้รับสิทธิประโยชน์ในการลดหย่อนภาษี รองลงมาคือ ผลตอบแทนของกองทุนที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสถาบันการเงิน กลุ่มตัวอย่างทำการซื้อกองทุนรวม RMF+LTF มาแล้วเฉลี่ยคนละ 2 ปี จำนวนเงินในการซื้อเฉลี่ยครั้งละ 86,300 บาท โดยซื้อที่เคาน์เตอร์ธนาคารกับพนักงานธนาคารกรุงเทพ และชำระด้วยเงินสดโดยทำการซื้อกองทุนรวม RMF+LTF ปีละครั้ง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

<b>Independent Study Title</b>	Consumer Buying Behavior the Retirement Mutual Fund and Long Term Equity Fund from Bangkok Bank, Lamphun Province	
<b>Author</b>	Miss Yingruedee Maneeprasert	
<b>Degree</b>	Master of Economics	
<b>Advisory Committee</b>	Assoc.Prof.Porntip Tianteerawit	Advisor
	Asst.Prof.Dr.Piyaluk Buddhawongsa	Co-advisor

### **ABSTRACT**

The present study aimed to examine the knowledge and understanding, determining factors, and behavior of the Bangkok Bank's customers in Lamphun Province in their decision to purchase Retirement Mutual Fund (RMF) and Long Term Equity Fund (LTF). Questionnaire was designed as a tool to collect the needed information from 60 RMF buyers, 128 LTF buyers, and 212 buyers of both types of investment fund, covering altogether 400 samples. The analysis was based on the results of descriptive statistics and importance ranking of the purchase determining factors from high to low.

The study found that most of the RMF buyers could be described as female, married, 41 years old on the average, bachelor's degree graduate, private company employee or medical related worker/professional by occupation, and having 43,700 baht monthly personal income on the average. The most prevalent knowledge and understanding among them about the purchase of RMF was the fact that they can buy RMF every commercial banking business day. The most important factor influencing their decision to buy RMF was the benefit from personal income tax exempt. On investment behavior, the samples in this group revealed that they had bought RMF for two consecutive years on the average, invested averagely 59,400 baht on RMF per purchase, bought

RMF using cash over the bank counter from the Bangkok Bank's personnel, and made investment on RMF once a year.

Those buyers of LTF typically were found to be female, married, 36 years old on the average, bachelor's degree graduate, private company employee or medical related worker/professional by occupation, and earning averagely 39,500 baht monthly personal income. Their knowledge and understanding about the purchase of LTF was most predominantly related to the condition that a LTF holder as a taxpayer has to hold the LTF for at least five calendar years from the date of first purchase. The most important factor encouraging them to buy LTF was the benefit in terms of tax exempt. On investment behavior, the samples in this group in general were found to have purchased LTF for two consecutive years, invest 53,900 baht on each LTF purchase, buy LTF over the bank counter from the Bangkok Bank's personnel, and use cash to pay for the LTF purchase which is made once a year.

The majority of those buyers of both RMF and LTF could be characterized as female, married, 41 years old on the average, with education above bachelor's degree level, private company employee or medical related worker/professional by occupation, and having averagely 68,600 baht monthly personal income. The most common knowledge and understanding they had were the conditions that any RMF holder as a taxpayer can redeem the RMF when he is at least 55 years old and that any LTF holder as a taxpayer has to hold the LTF for at least five calendar years. The samples in this group revealed that they had purchased RMF + LTF on the average for two years continuously, and each one invested 86,300 baht on the average on RMF + LTF purchase per time. Their RMF + LTF purchase was made in cash over the bank counter with the Bangkok Bank's personnel, and generally was made once a year.