

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาเรื่อง ทักษะคิดของลูกค้าเงินฝากประจำธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาในสังกัดสำนักงานเขตเวียงพิงค์ต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว สามารถแบ่งผลการศึกษาออกเป็น 3 ส่วนดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ทักษะคิดที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ส่วนที่ 3 ทักษะคิดที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ อาชีพ และรายได้

ต่อเดือน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	92	46.0
หญิง	108	54.0
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 2 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากที่สุด ร้อยละ 54.0 เป็นเพศชาย ร้อยละ 46.0

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 25 ปี	21	10.5
26-35 ปี	87	43.5
36-45 ปี	49	24.5
46-55 ปี	34	17.0
55 ปีขึ้นไป	9	4.5
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 3 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุ 26-35 ปีมากที่สุด ร้อยละ 43.5 รองลงมา อายุ 36-45 ปี ร้อยละ 24.5 และอายุ 46-55 ปี ร้อยละ 17.0

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	96	48.0
สมรส	95	47.5
หย่า/หม้าย/แยกกันอยู่	9	4.5
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 4 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพ โสด ร้อยละ 48.0 รองลงมา สมรส ร้อยละ 47.5 และหม้าย/แยกกันอยู่ ร้อยละ 4.5

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการศึกษาสูงสุด

การศึกษาสูงสุด	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	42	21.0
ปริญญาตรี	138	69.0
ปริญญาโท	20	10.0
ปริญญาเอก	0	0.0
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 5 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ระดับการศึกษาสูงสุด คือปริญญาตรี ร้อยละ 69.0 รองลงมา ต่ำกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 21.0 และ ปริญญาโท ร้อยละ 10.0

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอาชีพ

อาชีพ	จำนวน	ร้อยละ
รับราชการ/พนักงานของรัฐ	66	33.0
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	55	27.5
พนักงานบริษัทเอกชน	40	20.0
ประกอบธุรกิจส่วนตัว	23	11.5
เกษียณ/ไม่ได้ทำงาน	6	3.0
อื่นๆ	10	5.0
รวม	200	100.0

อื่นๆ ได้แก่ นักศึกษา (3 คน) และ รับจ้าง (7 คน)

จากตารางที่ 6 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถาม มีอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ มากที่สุด ร้อยละ 33.0 รองลงมาอาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 27.5 และอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 20.0

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรายได้เฉลี่ยต่อเดือน

รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าหรือเท่ากับ 5,000 บาท	2	1.0
5,001-10,000 บาท	52	26.0
10,001-20,000 บาท	69	34.5
20,001-40,000 บาท	53	26.5
40,001-60,000 บาท	17	8.5
60,001-80,000 บาท	5	2.5
80,000 บาท ขึ้นไป	2	1.0
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มากที่สุด ร้อยละ 34.5 รองลงมา 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 26.5 และ 5,001-10,000 บาท ร้อยละ 26.0

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามรูปแบบการลงทุนในปัจจุบัน

รูปแบบการลงทุนในปัจจุบัน	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	129	64.5
พันธบัตรรัฐบาล	15	7.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	2	1.0
กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (RMF)	5	2.5
กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ	35	17.5
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	30	15.0
หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	4	2.0
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน	9	4.5
อสังหาริมทรัพย์ เช่น ที่ดิน	30	15.0
ทอง/เครื่องประดับ	46	23.0

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวน 200 ราย

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีรูปแบบการลงทุนในปัจจุบันคือเงินฝากประจำ ร้อยละ 64.5 รองลงมา กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ร้อยละ 17.5 และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ร้อยละ 15.0

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

การเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	จำนวน	ร้อยละ
เคย	10	5.0
ไม่เคย	190	95.0
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่เคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว ร้อยละ 95.0 และเคยลงทุน ร้อยละ 5.0

ส่วนที่ 2 ทศนคติที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

1) ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

การเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	ตอบ “ใช่”		ตอบ “ไม่ใช่”		ตอบ “ไม่ทราบ”	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด	111	55.5	10	5.0	79	39.5
กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี	73	36.5	53	26.5	74	37.0
กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	57	28.5	40	20.0	103	51.5
มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	113	56.5	25	12.5	62	31.0
กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ	66	33.0	47	23.5	87	43.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด	66	33.0	28	14.0	106	53.0
ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน	108	54.0	14	7.0	78	39.0
ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี	65	32.5	49	24.5	86	43.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ	44	22.0	84	42.0	72	36.0
จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง	95	47.5	34	17.0	71	35.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน	102	51.0	27	13.5	71	35.5

ตารางที่ 10 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว

การเคยลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	ตอบ “ใช่”		ตอบ “ไม่ใช่”		ตอบ “ไม่ทราบ”	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้	60	30.0	38	19.0	102	51.0
การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม	69	34.5	33	16.5	98	49.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์	68	34.0	42	21.0	90	45.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ	88	44.0	37	18.5	75	37.5

จากตารางที่ 10 ผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบว่า “ใช่” มากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 56.5 รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 55.5 และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 54.0

สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบว่า “ไม่ใช่” มากที่สุดคือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ ร้อยละ 42.0 รองลงมาคือ กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี ร้อยละ 26.5 และผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี ร้อยละ 24.5

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบว่า “ไม่ทราบ” มากที่สุดคือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด ร้อยละ 53.0 รองลงมาคือ กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ ร้อยละ 51.5 และกองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้ ร้อยละ 51.0

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวที่ตอบถูกต้อง

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	คำตอบที่ถูกต้อง		ผู้ตอบถูก	
	ถูก	ผิด	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และ กองทุนเปิด	✓		111	55.5
กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี		✓	53	26.5
กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ		✓	40	20.0
มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	✓		113	56.5
กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ		✓	47	23.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด		✓	28	14.0
ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน	✓		108	54.0
ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี		✓	49	24.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ		✓	84	42.0
จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง	✓		95	47.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน	✓		102	51.0
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้		✓	38	19.0
การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม		✓	33	16.5
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์		✓	42	21.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ		✓	37	18.5
ค่าเฉลี่ยรวม				32.7

จากตารางที่ 11 พบว่าโดยรวมผู้ตอบแบบสอบถามมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว โดยมีผู้ตอบถูกคิดเป็นร้อยละ 32.7

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ตอบถูกมากที่สุดในเรื่อง มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 56.5 รองลงมา กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 55.5 และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 54.0



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

2) ด้านความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	ระดับความรู้สึก						ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ลำดับที่
	เห็นด้วยมากที่สุด	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยปานกลาง	เห็นด้วยน้อย	เห็นด้วยน้อยที่สุด	ไม่มีความเห็น		
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว(LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน	20 (10.0)	58 (29.0)	51 (25.5)	18 (9.0)	8 (4.0)	45 (22.5)	3.41 (เห็นด้วยมาก)	8
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นรูปแบบการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าความเสี่ยง	15 (7.5)	54 (27.0)	73 (36.5)	14 (7.0)	5 (2.5)	39 (19.5)	3.37 (เห็นด้วยปานกลาง)	7
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	29 (14.5)	84 (42.0)	47 (23.5)	5 (2.5)	1 (0.5)	34 (17.0)	3.81 (เห็นด้วยมาก)	4
นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน	35 (17.5)	88 (44.0)	43 (21.5)	3 (1.5)	1 (0.5)	30 (15.0)	3.90 (เห็นด้วยมาก)	2
ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป	23 (11.5)	70 (35.0)	55 (27.5)	9 (4.5)	0 (0.0)	43 (21.5)	3.68 (เห็นด้วยมาก)	6
การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป	35 (17.5)	89 (44.5)	45 (22.5)	2 (1.0)	0 (0.0)	29 (14.5)	3.92 (เห็นด้วยมาก)	1

ตารางที่ 12 (ต่อ) แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	ระดับความรู้สึก						ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ลำดับที่
	เห็นด้วยมากที่สุด	เห็นด้วยมาก	เห็นด้วยปานกลาง	เห็นด้วยน้อย	เห็นด้วยน้อยที่สุด	ไม่มีความเห็น		
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูงซื้อขายง่าย	11 (5.5)	29 (14.5)	83 (41.5)	17 (8.5)	11 (5.5)	49 (24.5)	3.08 (เห็นด้วยปานกลาง)	10
นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน	34 (17.0)	78 (39.0)	48 (24.0)	6 (3.0)	0 (0.0)	34 (17.0)	3.84 (เห็นด้วยมาก)	3
ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต	15 (7.5)	50 (25.0)	73 (36.5)	10 (5.0)	0 (0.0)	52 (26.0)	3.47 (เห็นด้วยมาก)	9
อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ	19 (9.5)	77 (38.5)	58 (29.0)	5 (2.5)	1 (0.5)	40 (20.0)	3.68 (เห็นด้วยมาก)	5
ค่าเฉลี่ยรวม (แปลผล)							3.62 (เห็นด้วยมาก)	

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีระดับความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.92) ในรายละเอียดมีความคิดเห็นในระดับเห็นด้วยมาก 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.92) รองลงมา นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.90) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.84)

3) ด้านองค์ประกอบด้านความรู้สึก ในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ตารางที่ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	จำนวน	ร้อยละ
สนใจ	82	41.0
ไม่สนใจ	118	59.0
รวม	200	100.0

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามไม่สนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 59.0 และสนใจ ร้อยละ 41.0

ตารางที่ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	จำนวน	ร้อยละ
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	69	84.1
ผลตอบแทนที่น่าพอใจ	64	78.0
ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม	25	30.5
ความสะดวกสบายในการลงทุน	13	15.9
ความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร	20	24.4
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	13	15.9
นโยบายในการจ่ายเงินปันผล	42	51.2
ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อหน่วยลงทุนจะสูงขึ้นในอนาคต	23	28.0
การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี	20	24.4
อื่นๆ	2	2.4

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจลงทุน 82 ราย
อื่นๆ ได้แก่ ความสนใจในกองทุนรวม (2 คน)

จากตารางที่ 14 พบว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 84.1 รองลงมาคือ ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 78.0 และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 51.2

ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการจัดการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

การจัดการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	54	65.9
เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ	51	62.2
เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ	4	4.9
เงินกู้จากสถาบันการเงิน	6	7.3
อื่นๆ	1	1.2

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจลงทุน 82 ราย
อื่นๆ ได้แก่ เงินได้จากการค้าขายผลไม้ (1 คน)

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุดการจัดการจัดหาแหล่งเงินทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) คือ เงินฝากประจำ ร้อยละ 65.9 รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่ฝากประจำ ร้อยละ 62.2 และเงินกู้จากสถาบันการเงิน ร้อยละ 7.3

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน

จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	16	19.5
50,001-100,000 บาท	43	52.4
100,001-500,000 บาท	13	15.9
500,001-1,000,000 บาท	10	12.2
รวม	82	100.0

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุดจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน คือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 52.4 รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 19.5 และ 100,001-500,000 บาท ร้อยละ 15.9

ตารางที่ 17 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน

การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวม หุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	58	70.7
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม	16	19.5
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์	8	9.8
รวม	82	100.0

จากตารางที่ 17 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสนใจเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน คือ ธนาคารพาณิชย์มากที่สุด ร้อยละ 70.7 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 19.5 และบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ ร้อยละ 9.8

ตารางที่ 18 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน

สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน	จำนวน	ร้อยละ
มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ	31	37.8
พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี	16	19.5
ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน	26	31.7
ความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร	7	8.5
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ	2	2.4
รวม	82	100.0

จากตารางที่ 18 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 37.8 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 31.7 และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี ร้อยละ 19.5

ตารางที่ 19 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ

สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีความรู้เพียงพอ	88	74.6
มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย	59	50.0
ผลตอบแทนต่ำ	12	10.2
มีความเสี่ยงสูง	22	18.6
ลงทุนใน กบข. หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว	16	13.6
ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว	28	23.7
พึงพอใจในผลตอบแทนของเงินฝากประจำแล้ว	16	13.6
วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก	34	28.8
อื่นๆ	3	2.5

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวน 118 คน ที่ตอบไม่สนใจ

อื่นๆ ได้แก่ รายได้ไม่ถึงเกณฑ์เสียภาษี (1 คน) ชอบลงทุนระยะสั้น (2 คน)

จากตารางที่ 19 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามที่สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุด คือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 74.6 รองลงมาคือมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 50.0 และวิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก ร้อยละ 28.8

ส่วนที่ 3 ทศนคติที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

1) ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตาม เพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

ตารางที่ 20 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามด้านความรู้ความเข้าใจ (ตอบถูก) ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำแนกตามเพศ

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	เพศ			
	ชาย n=92		หญิง n=108	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และ กองทุนเปิด	43	46.7	68	63.0
กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี	17	18.5	36	33.3
กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	16	17.4	24	22.2
มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	47	51.1	66	61.1
กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ	18	19.6	29	26.9
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด	9	9.8	19	17.6
ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน	41	44.6	67	62.0
ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี	22	23.9	27	25.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ	40	43.5	44	40.7
จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง	41	44.6	54	50.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน	42	45.7	60	55.6

ตารางที่ 20 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านความรู้ความเข้าใจ (ตอบถูก) ที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำแนกตามเพศ

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	เพศ			
	ชาย n=92		หญิง n=108	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้	16	17.4	22	20.4
การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม	16	17.4	17	15.7
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์	20	21.7	22	20.4
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ	15	16.3	22	20.4

หมายเหตุ: ตอบถูก หมายถึง มีความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จากตารางที่ 20 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 51.1 รองลงมาคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 46.7 และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน และจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง เท่ากัน ร้อยละ 44.6

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 63.0 รองลงมา ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 62.0 และมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 61.1

ตารางที่ 21 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวม
หุ้นระยะยาว จำแนกตามอาชีพ

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	อาชีพ									
	ข้าราชการ/ พนักงาน ของรัฐ n=66		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=55		พนักงาน บริษัทเอกชน n=40		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=23		อื่นๆ n=16	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด	29	43.9	44	80.0	20	50.0	10	62.5	8	34.8
กำไรจากการขายหน่วย ลงทุน ต้องนำไปคำนวณ ภาษี	14	21.2	19	34.5	10	25.0	6	37.5	4	17.4
กองทุนปิด เป็นกองทุนที่ มีการรับซื้อคืนหน่วย ลงทุนก่อนครบกำหนด อายุ	17	25.8	12	21.8	7	17.5	1	6.3	3	13.0
มีสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยนำเงินลงทุนไป ลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงิน ได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	41	62.1	34	61.8	17	42.5	11	68.8	10	43.5
กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่ จะต้องถือหน่วยลงทุนจน ครบกำหนดอายุ	18	27.3	15	27.3	7	17.5	1	6.3	6	26.1
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด	6	9.1	14	25.5	5	12.5	1	6.3	2	8.7
ระยะเวลาในการถือหน่วย ลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปี ปฏิทิน	38	57.6	30	54.5	18	45.0	11	68.8	11	47.8
ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อ หน่วยลงทุนทุกปี	15	22.7	18	32.7	11	27.5	3	18.8	2	8.7
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อย กว่าการออมเงินใน รูปแบบเงินฝากประจำ	23	34.8	32	58.2	15	37.5	7	43.8	7	30.4

ตารางที่ 21 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำแนกตามอาชีพ

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงาน ของรัฐ n=66		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=55		พนักงาน บริษัทเอกชน n=40		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=23		อื่นๆ n=16	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง	34	51.5	28	50.9	16	40.0	10	62.5	7	30.4
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน	34	51.5	35	63.6	17	42.5	7	43.8	9	39.1
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้	7	10.6	15	27.3	9	22.5	3	18.8	4	17.4
การขายคืนหน่วยลงทุนไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม	6	9.1	10	18.2	12	30.0	3	18.8	2	8.7
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปี บริบูรณ์	14	21.2	14	25.5	7	17.5	3	18.8	4	17.4
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ	16	24.2	10	18.2	8	20.0	1	6.3	2	8.7

จากตารางที่ 21 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรับราชการ/พนักงานของรัฐมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 62.1 รองลงมา คือระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 57.6 และ จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน ร้อยละ 51.5

ผู้ตอบแบบสอบถามพนักงานรัฐวิสาหกิจมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 80.0 รองลงมาคือ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 63.6 และมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 61.8

ผู้ตอบแบบสอบถามพนักงานบริษัทเอกชนมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 50.0 รองลงมาคือ ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 45.0 และมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน ร้อยละ 42.5

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 68.8 รองลงมาคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิดและจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง ร้อยละ 62.5 และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 43.8

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ มีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 47.8 รองลงมาคือ มีสิทธิ

ประโยชน์ ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 43.5 และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 39.1

ตารางที่ 22 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=54		10,001-20,000 บาท n=69		20,000-40,000 บาท n=53		40,001 บาทขึ้นไป n=24	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด	24	44.4	38	55.1	31	58.5	18	75.0
กำไรจากการขายหน่วยลงทุน ต้องนำไปคำนวณภาษี	9	16.7	17	24.6	19	35.8	8	33.3
กองทุนปิด เป็นกองทุนที่มีการรับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนครบกำหนดอายุ	5	9.3	16	23.2	15	28.3	4	16.7
มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท	20	37.0	42	60.9	36	67.9	15	62.5
กองทุนเปิด เป็นกองทุนที่จะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบกำหนดอายุ	5	9.3	18	26.1	18	34.0	6	25.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนปิด	8	14.8	11	15.9	5	9.4	4	16.7
ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน	25	46.3	38	55.1	33	62.3	12	50.0
ผู้ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จะต้องซื้อหน่วยลงทุนทุกปี	9	16.7	18	26.1	15	28.3	7	29.2
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ	8	14.8	38	55.1	27	50.9	11	45.8

ตารางที่ 22 (ต่อ) แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ด้านความรู้ความเข้าใจที่มีต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาว จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ประเด็นความรู้ความเข้าใจ	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า 10,000 บาท n=54		10,001-20,000 บาท n=69		20,000-40,000 บาท n=53		40,001 บาทขึ้นไป n=24	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
จำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง	16	29.6	38	55.1	29	54.7	12	50.0
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน	23	42.6	33	47.8	31	58.5	15	62.5
กองทุนรวมตราสารแห่งทุน (Equity Fund) เป็นกองทุนรวมที่นำเงินส่วนใหญ่ไปลงทุนในตราสารประเภทตราสารหนี้	11	20.4	13	18.8	10	18.9	4	16.7
การขายคืนหน่วยลงทุน ไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียม	4	7.4	14	20.3	11	20.8	4	16.7
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผู้ลงทุนจะต้องถือหน่วยลงทุนจนครบ 55 ปีบริบูรณ์	8	14.8	15	21.7	14	26.4	5	20.8
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับกลุ่มคนที่ต้องการออมเงินเพื่อวัยเกษียณ	5	9.3	17	24.6	12	22.6	3	12.5

จากตารางที่ 22 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ ระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปี ปฏิทิน ร้อยละ 46.3 รองลงมาคือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 44.4 และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 42.6

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่

จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 60.9 รองลงมา คือ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีความเสี่ยงน้อยกว่าการออมเงินในรูปแบบเงินฝากประจำ และจำนวนเงินขั้นต่ำที่กำหนดในการซื้อหน่วยลงทุน ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของบริษัทจัดการกองทุนแต่ละแห่ง เท่ากัน ร้อยละ 55.1 และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 47.8

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาทมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือมีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท ร้อยละ 67.9 รองลงมา คือระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 62.3 และ กองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน ร้อยละ 58.5

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,000 บาทขึ้นไปมีความรู้ความเข้าใจต่อกองทุนรวมหุ้นระยะยาวมากที่สุดคือกองทุนรวมแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ กองทุนปิด และกองทุนเปิด ร้อยละ 75.0 รองลงมาคือ มีสิทธิประโยชน์ทางภาษีโดยนำเงินลงทุนไปลดหย่อนตามที่จ่ายจริง สูงสุดไม่เกิน 15% ของเงินได้แต่ละปี แต่ต้องไม่เกิน 500,000 บาท และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นกองทุนที่รัฐบาลจัดตั้งขึ้นเพื่อให้สิทธิประโยชน์ทางภาษีแก่ผู้ลงทุน เท่ากัน ร้อยละ 62.5 และระยะเวลาในการถือหน่วยลงทุนไม่ต่ำกว่า 5 ปีปฏิทิน ร้อยละ 29.2

2) ด้านความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

ตารางที่ 23 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	เพศ		
	ชาย n=92	หญิง n=108	รวม N=200
	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน	3.50 (เห็นด้วยมาก)	3.35 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.41 (เห็นด้วยมาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นรูปแบบการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าความเสี่ยง	3.25 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.47 (เห็นด้วยมาก)	3.37 (เห็นด้วยปานกลาง)
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	3.77 (เห็นด้วยมาก)	3.84 (เห็นด้วยมาก)	3.81 (เห็นด้วยมาก)
นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน	4.01 (เห็นด้วยมาก)	3.81 (เห็นด้วยมาก)	3.90 (เห็นด้วยมาก)
ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป	3.67 (เห็นด้วยมาก)	3.69 (เห็นด้วยมาก)	3.68 (เห็นด้วยมาก)
การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป	3.95 (เห็นด้วยมาก)	3.90 (เห็นด้วยมาก)	3.92 (เห็นด้วยมาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูงซื้อขายง่าย	3.11 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.06 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.08 (เห็นด้วยปานกลาง)
นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน	3.88 (เห็นด้วยมาก)	3.82 (เห็นด้วยมาก)	3.84 (เห็นด้วยมาก)
ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต	3.40 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.52 (เห็นด้วยมาก)	3.47 (เห็นด้วยมาก)
อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ	3.62 (เห็นด้วยมาก)	3.72 (เห็นด้วยมาก)	3.68 (เห็นด้วยมาก)
ค่าเฉลี่ยรวม (แปลผล)	3.62 (เห็นด้วยมาก)	3.62 (เห็นด้วยมาก)	3.62 (เห็นด้วยมาก)

จากตารางที่ 23 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีระดับความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.62) ในรายละเอียดมีทำที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.01) รองลงมาคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.95) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.88)

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงมีระดับความรู้เกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.62) ในรายละเอียดมีทำที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.90) รองลงมาคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ค่าเฉลี่ย 3.84) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.82)

ตารางที่ 24 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	อาชีพ					
	รับราชการ/ พนักงาน ของรัฐ n=66	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=55	พนักงาน บริษัท เอกชน n=40	ประกอบ ธุรกิจ ส่วนตัว n=23	อื่นๆ n=16	รวม N=200
	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และ ไม่มีเวลาในการลงทุน	3.51 (เห็นด้วย มาก)	3.52 (เห็นด้วย มาก)	3.58 (เห็นด้วย มาก)	3.13 (เห็นด้วย ปานกลาง)	2.50 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.41 (เห็นด้วย มาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นรูปแบบการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าความเสี่ยง	3.43 (เห็นด้วย มาก)	3.57 (เห็นด้วย มาก)	3.32 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.20 (เห็นด้วย ปานกลาง)	2.69 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.37 (เห็นด้วย ปานกลาง)
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	3.72 (เห็นด้วย มาก)	4.00 (เห็นด้วย มาก)	3.74 (เห็นด้วย มาก)	3.88 (เห็นด้วย มาก)	3.54 (เห็นด้วย มาก)	3.81 (เห็นด้วย มาก)
นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน	3.86 (เห็นด้วย มาก)	4.08 (เห็นด้วย มาก)	3.70 (เห็นด้วย มาก)	4.05 (เห็นด้วย มาก)	3.67 (เห็นด้วย มาก)	3.90 (เห็นด้วย มาก)
ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป	3.57 (เห็นด้วย มาก)	3.79 (เห็นด้วย มาก)	3.61 (เห็นด้วย มาก)	4.08 (เห็นด้วย มาก)	3.45 (เห็นด้วย มาก)	3.68 (เห็นด้วย มาก)
การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป	3.87 (เห็นด้วย มาก)	3.94 (เห็นด้วย มาก)	3.64 (เห็นด้วย มาก)	4.05 (เห็นด้วย มาก)	4.47 (เห็นด้วย มาก)	3.92 (เห็นด้วย มาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูงซื้อขายง่าย	3.20 (เห็นด้วย ปานกลาง)	2.96 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.06 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.45 (เห็นด้วย มาก)	2.80 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.08 (เห็นด้วย ปานกลาง)

ตารางที่ 24 (ต่อ) แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการลงทุนในกองทุนรวม
หุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	อาชีพ					รวม N=200
	รับราชการ/ พนักงาน ของรัฐ n=66	พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=55	พนักงาน บริษัท เอกชน n=40	ประกอบ ธุรกิจ ส่วนตัว n=23	อื่นๆ n=16	
	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	
นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผล ต่อการเลือกลงทุน	3.65 (เห็นด้วย มาก)	4.00 (เห็นด้วย มาก)	3.67 (เห็นด้วย มาก)	4.12 (เห็นด้วย มาก)	4.08 (เห็นด้วย มาก)	3.84 (เห็นด้วย มาก)
ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้ม ที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต	3.50 (เห็นด้วย มาก)	3.56 (เห็นด้วย มาก)	3.39 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.27 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.40 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.47 (เห็นด้วย มาก)
อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ	3.81 (เห็นด้วย มาก)	3.78 (เห็นด้วย มาก)	3.36 (เห็นด้วย ปานกลาง)	3.65 (เห็นด้วย มาก)	3.58 (เห็นด้วย มาก)	3.68 (เห็นด้วย มาก)
ค่าเฉลี่ยรวม (แปลผล)	3.61 (เห็นด้วย มาก)	3.72 (เห็นด้วย มาก)	3.51 (เห็นด้วย มาก)	3.69 (เห็นด้วย มาก)	3.42 (เห็นด้วย มาก)	3.62 (เห็นด้วย มาก)

จากตารางที่ 24 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐมี
ความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วย
มาก (ค่าเฉลี่ย 3.61) ในรายละเอียดมีความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล
และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป
(ค่าเฉลี่ย 3.87) รองลงมาคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการ
ตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.86) และอัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)
มีผลต่อการตัดสินใจ (ค่าเฉลี่ย 3.81)

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุน
รวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.72) ในรายละเอียดมี
ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และ

เลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ค่าเฉลี่ย 4.08) รองลงมาคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) และนโยบายการเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน เท่ากัน (ค่าเฉลี่ย 4.00) และการเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.94)

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.51) ในรายละเอียดมีความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ค่าเฉลี่ย 3.74) รองลงมาคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.70) และนโยบายการเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.67)

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.69) ในรายละเอียดมีค่าที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบายการเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.12) รองลงมาคือ ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป (ค่าเฉลี่ย 4.08) และนโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และการเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป เท่ากัน (ค่าเฉลี่ย 4.05)

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.42) ในรายละเอียดมีค่าที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 4.47) รองลงมาคือ นโยบายการเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.08) และ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.67)

ตารางที่ 25 แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	รายได้ต่อเดือน				
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=54	10,001-20,000 บาท n=69	20,000-40,000 บาท n=53	40,001 บาทขึ้นไป n=24	รวม N=200
	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
การลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เหมาะสำหรับผู้ที่ไม่มีความชำนาญ และไม่มีเวลาในการลงทุน	3.58 (เห็นด้วยมาก)	3.14 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.52 (เห็นด้วยมาก)	3.67 (เห็นด้วยมาก)	3.41 (เห็นด้วยมาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) เป็นรูปแบบการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่คุ้มค่าความเสี่ยง	3.50 (เห็นด้วยมาก)	3.25 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.48 (เห็นด้วยมาก)	3.29 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.37 (เห็นด้วยปานกลาง)
สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	3.66 (เห็นด้วยมาก)	3.73 (เห็นด้วยมาก)	4.02 (เห็นด้วยมาก)	3.91 (เห็นด้วยมาก)	3.81 (เห็นด้วยมาก)
นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน	3.76 (เห็นด้วยมาก)	3.89 (เห็นด้วยมาก)	3.91 (เห็นด้วยมาก)	4.19 (เห็นด้วยมาก)	3.90 (เห็นด้วยมาก)
ระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป	3.74 (เห็นด้วยมาก)	3.68 (เห็นด้วยมาก)	3.57 (เห็นด้วยมาก)	3.80 (เห็นด้วยมาก)	3.68 (เห็นด้วยมาก)
การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป	3.79 (เห็นด้วยมาก)	3.95 (เห็นด้วยมาก)	3.93 (เห็นด้วยมาก)	4.05 (เห็นด้วยมาก)	3.92 (เห็นด้วยมาก)
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีสภาพคล่องสูงซื้อขายง่าย	3.38 (เห็นด้วยปานกลาง)	2.83 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.05 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.25 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.08 (เห็นด้วยปานกลาง)
นโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน	3.76 (เห็นด้วยมาก)	3.84 (เห็นด้วยมาก)	3.89 (เห็นด้วยมาก)	3.90 (เห็นด้วยมาก)	3.84 (เห็นด้วยมาก)

ตารางที่ 25 (ต่อ) แสดงค่าเฉลี่ยระดับความรู้สึกของผู้ตอบแบบสอบถามต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	รายได้ต่อเดือน				
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=54	10,001-20,000 บาท n=69	20,000-40,000 บาท n=53	40,001 บาทขึ้นไป n=24	รวม N=200
	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)	ค่าเฉลี่ย (แปลผล)
ราคาต่อหน่วยลงทุนมีแนวโน้มที่จะสูงขึ้นอย่างมากในอนาคต	3.46 (เห็นด้วยมาก)	3.43 (เห็นด้วยมาก)	3.59 (เห็นด้วยมาก)	3.40 (เห็นด้วยปานกลาง)	3.47 (เห็นด้วยมาก)
อัตราค่าใช้จ่ายในการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มีผลต่อการตัดสินใจ	3.68 (เห็นด้วยมาก)	3.61 (เห็นด้วยมาก)	3.78 (เห็นด้วยมาก)	3.65 (เห็นด้วยมาก)	3.68 (เห็นด้วยมาก)
ค่าเฉลี่ยรวม (แปลผล)	3.63 (เห็นด้วยมาก)	3.54 (เห็นด้วยมาก)	3.67 (เห็นด้วยมาก)	3.71 (เห็นด้วยมาก)	3.62 (เห็นด้วยมาก)

จากตารางที่ 25 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า10,000 บาท มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.63) ในรายละเอียดมีความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.79) รองลงมาคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน เท่ากัน (ค่าเฉลี่ย 3.76) และระยะเวลาการถือหน่วยลงทุนนานเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.74)

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.54) ในรายละเอียดมีความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.95) รองลงมาคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.89) และนโยบายการจ่ายเงินปันผลมีผลต่อการเลือกลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.84)

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.67) ในรายละเอียดที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ค่าเฉลี่ย 4.02) รองลงมาคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 3.93) และนโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 3.91)

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป มีความรู้สึกต่อการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) โดยรวมมีค่าเฉลี่ยอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก (ค่าเฉลี่ย 3.67) ในรายละเอียดที่ความรู้สึกมีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 ลำดับแรกคือ นโยบาย และความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุน มีผลต่อการตัดสินใจลงทุน (ค่าเฉลี่ย 4.19) รองลงมาคือ การเผยแพร่ข้อมูล และช่องทางในการจำหน่ายกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ของบริษัทจัดการกองทุนยังน้อยเกินไป (ค่าเฉลี่ย 4.05) และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นปัจจัยหลักที่ทำให้สนใจ และเลือกที่จะลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) (ค่าเฉลี่ย 3.91)

3) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จำแนกตามเพศ อาชีพ และรายได้ต่อเดือน

3.1) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จำแนกตามเพศ

ตารางที่ 26 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ

ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	เพศ			
	ชาย n=92		หญิง n=108	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สนใจ	29	31.5	53	49.1
ไม่สนใจ	63	68.5	55	50.9
รวม	92	100.0	108	100.0

หมายเหตุ: ผู้ที่สนใจจำนวน 82 คน ผู้ที่ไม่สนใจจำนวน 118 คน

จากตารางที่ 26 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.5

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 49.1 และไม่สนใจ ร้อยละ 50.9

ตารางที่ 27 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	เพศ			
	ชาย n=29		หญิง n=53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	25	86.2	44	83.0
ผลตอบแทนที่น่าพอใจ	25	86.2	39	73.6
ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม	7	24.1	18	34.0
ความสะดวกสบายในการลงทุน	2	6.9	11	20.8
ความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร	8	27.6	12	22.6
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	4	13.8	9	17.0
นโยบายในการจ่ายเงินปันผล	22	75.9	20	37.7
ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อหน่วยลงทุนจะสูงขึ้นในอนาคต	5	17.2	18	34.0
การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี	5	17.2	15	28.3
อื่นๆ	0	0.0	2	3.8

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

อื่นๆ ได้แก่ ความสนใจในกองทุนรวม

จากตารางที่ 27 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน ร้อยละ 86.2 รองลงมาคือ นโยบายในการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 75.9 และความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร ร้อยละ 27.6

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือสิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 83.0 รองลงมาผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 73.6 และ นโยบายในการจ่ายเงินปันผล ร้อยละ 37.7

ตารางที่ 28 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามเพศ

การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	เพศ			
	ชาย n=29		หญิง n=53	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	18	62.1	35	66.0
เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ	20	69.0	31	58.5
เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ	2	6.9	2	3.8
เงินกู้สถาบันการเงิน	1	3.4	5	9.4
อื่นๆ	1	3.4	0	0.0

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ จำนวน 82 คน

อื่น ๆ ได้แก่ เงินได้จากการค้าขายผลไม้ (1 คน)

จากตารางที่ 28 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายมีการจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ ร้อยละ 69.0 รองลงมา เงินฝากประจำ ร้อยละ 62.1 และเงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ ร้อยละ 6.9

ส่วนผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิง มีการจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินฝากประจำ ร้อยละ 66.0 รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ ร้อยละ 58.5 และ เงินกู้สถาบันการเงิน ร้อยละ 9.4

ตารางที่ 29 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน จำแนกตามเพศ

จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน	เพศ			
	ชาย		หญิง	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	7	24.1	9	17.0
50,001-100,000 บาท	11	37.9	32	60.4
100,001-500,000 บาท	6	20.7	7	13.2
500,001-1,000,000 บาท	5	17.3	5	9.4
รวม	29	100.0	53	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ จำนวน 82 คน

จากตารางที่ 29 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิง จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุนมากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 37.9, 60.4 รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 24.1, 17.0 และ 100,001-500,000 บาท ร้อยละ 20.7, 13.2

ตารางที่ 30 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน จำแนกตามเพศ

การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน	เพศ			
	ชาย		หญิง	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	23	79.3	35	66.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม	6	20.7	10	18.9
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์	0	0.0	8	15.1
รวม	29	100.0	53	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ จำนวน 82 คน

จากตารางที่ 30 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานคือ ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 79.3 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 20.7

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานคือ ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 66.0 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 18.9

ตารางที่ 31 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน
จำแนกตามเพศ

สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน	เพศ			
	ชาย		หญิง	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ	9	31.0	22	41.5
พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี	9	31.0	7	13.2
ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน	7	24.1	19	35.8
ความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร	2	6.9	5	9.4
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ	2	6.9	0	0.0
รวม	29	100.0	53	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ จำนวน 82 คน

จากตารางที่ 31 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเพศชายสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี เท่ากัน ร้อยละ 31.0 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 24.1

ผู้ตอบแบบสอบถามเพศหญิงสาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 41.5 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 35.8

ตารางที่ 32 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ จำแนกตามเพศ

สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ	เพศ			
	ชาย n=63		หญิง n=55	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีความรู้เพียงพอ	45	71.4	43	78.2
มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย	31	49.2	28	50.9
ผลตอบแทนต่ำ	7	11.1	5	9.1
มีความเสี่ยงสูง	10	15.9	12	21.8
ลงทุนใน กบข. หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว	8	12.7	8	14.5
ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว	14	22.2	14	25.5
พึงพอใจในผลตอบแทนของเงินฝากประจำแล้ว	6	9.5	10	18.2
วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก	19	30.2	15	27.3

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่ไม่สนใจ จำนวน 118 คน

จากตารางที่ 32 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทั้งเพศชายและเพศหญิงสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 71.4, 78.2 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 49.2, 50.9 และวิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก ร้อยละ 30.2, 27.3

3.2) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำ ในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)

จำแนกตามอาชีพ

ตารางที่ 33 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

ความสนใจหากมีกองทุนที่ ลงทุนระยะยาวและ สามารถนำมูลค่าเงิน ลงทุนในแต่ละปีไป ลดหย่อนภาษีอย่างเช่น กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=66		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=55		พนักงาน บริษัทเอกชน n=40		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=23		อื่นๆ n=16	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สนใจ	27	40.9	28	50.9	11	27.5	11	47.8	5	31.3
ไม่สนใจ	39	59.1	27	49.1	29	72.5	12	52.2	11	68.8
รวม	66	100.0	55	100.0	40	100.0	23	100.0	16	100.0

หมายเหตุ: จำนวนผู้สนใจรวม 82 คน และผู้ที่ไม่สนใจ รวม 118 คน

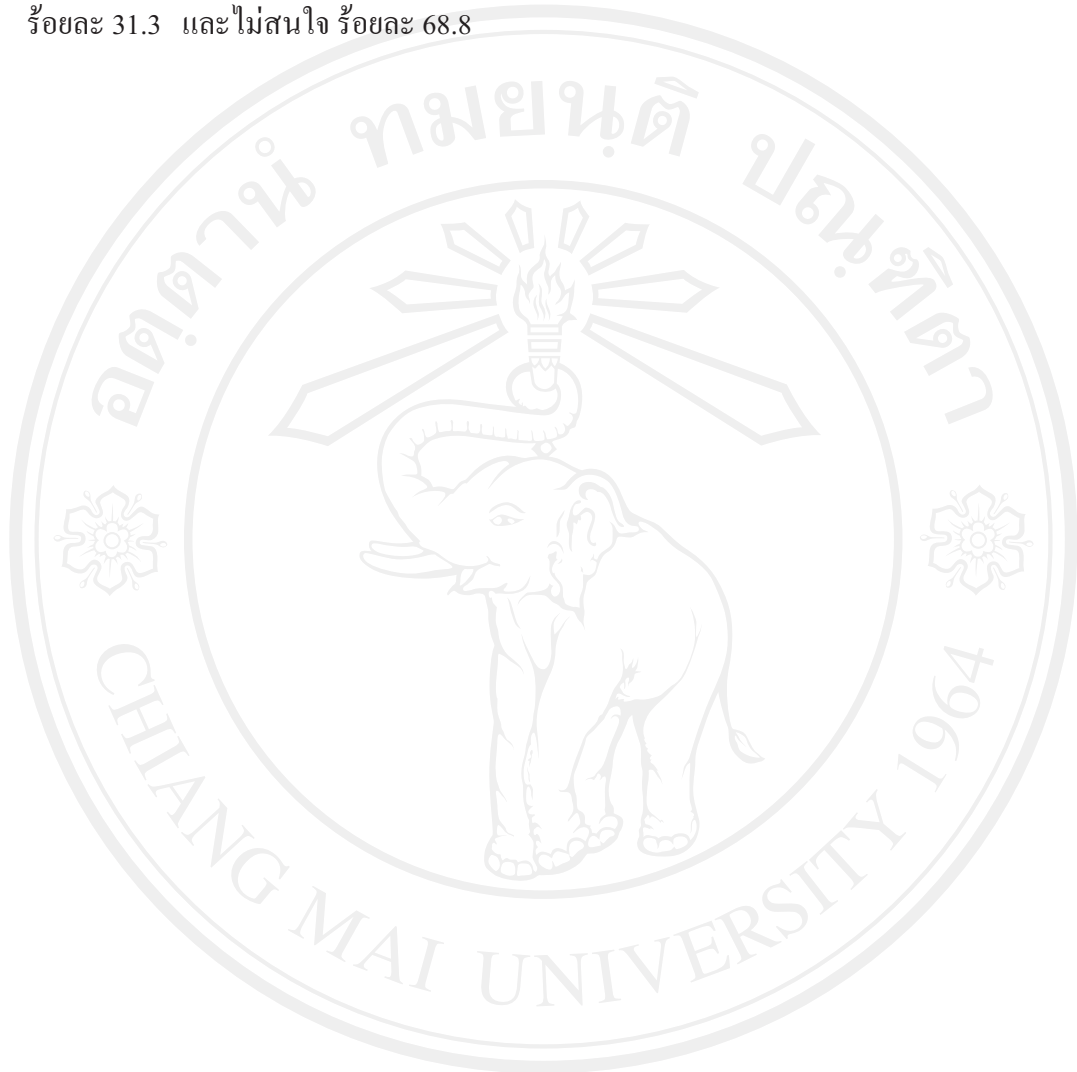
จากตารางที่ 33 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 40.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 59.1

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 49.1

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชนมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 27.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 72.5

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัวมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 47.8 และไม่สนใจ ร้อยละ 52.2

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.3 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.8



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 34 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อ ตัดสินใจเลือกลงทุน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	25	92.6	26	92.9	9	81.8	7	63.6	2	40.0
ผลตอบแทนที่น่าพอใจ	25	92.6	18	64.3	7	63.6	11	100.0	3	60.0
ความน่าเชื่อถือของ บริษัทจัดการกองทุน รวม	12	44.4	5	17.9	3	27.3	5	45.5	0	0.0
ความสะดวกสบายใน การลงทุน	6	22.2	2	7.1	4	36.4	1	9.1	0	0.0
ความน่าเชื่อถือของ ทีมงานผู้บริหาร	4	14.8	7	25.0	4	36.4	5	45.5	0	0.0
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	6	22.2	4	14.3	2	18.2	1	9.1	0	0.0
นโยบายในการจ่ายเงิน ปันผล	12	44.4	18	64.3	6	54.5	5	45.5	1	20.0
ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อ หน่วยลงทุนจะสูงขึ้นใน อนาคต	9	33.3	8	28.6	3	27.3	3	27.3	0.0	0.0
การโฆษณา ประชาสัมพันธ์ที่ดี	9	33.3	7	25.0	3	27.3	1	9.1	0.0	0.0
อื่นๆ	-	-	-	-	2	18.2	-	-	-	-

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 34 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน ร้อยละ 92.6 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการกองทุนรวม และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล เท่ากัน ร้อยละ 44.4

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 29.2 รองลงมา และผลตอบแทนที่น่าพอใจ เท่ากัน และนโยบายในการจ่ายเงินปันผล เท่ากัน ร้อยละ 64.3

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 81.8 รองลงมา และผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 63.6

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ และผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 100.0 รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 63.6

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ และผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 60.0 รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 40.0

ตารางที่ 35 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามอาชีพ

การจัดการแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	21	77.8	15	53.6	9	81.8	6	54.5	2	40.0
เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ	20	74.1	16	57.1	7	63.6	7	63.6	1	20.0
เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ	1	3.7	1	3.6	1	9.1	-	-	1	20.0
เงินกู้สถาบันการเงิน			5	17.9	-	-	-	-	1	20.0
อื่นๆ	1	3.7	-	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 35 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือเงินฝากประจำ ร้อยละ 77.8 รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ ร้อยละ 74.1

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ ร้อยละ 57.1 รองลงมา เงินฝากประจำ ร้อยละ 53.6

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือเงินฝากประจำ ร้อยละ 81.8 รองลงมา เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ ร้อยละ 63.6

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ ร้อยละ 63.6 รองลงมา เงินฝากประจำ ร้อยละ 54.5

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ ร้อยละ 40.0

ตารางที่ 36 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน จำแนกตามอาชีพ

จำนวนเงินที่จะนำมา ลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาว (LTF) หาก สนใจที่จะลงทุน	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	2	7.4	5	17.9	5	45.5	2	18.2	2	40.0
50,001-100,000 บาท	11	40.7	19	67.9	6	54.5	6	54.5	1	20.0
100,001-500,000 บาท	10	37.0	1	3.6	0	0.0	1	9.1	1	20.0
500,001-1,000,000 บาท	4	14.8	3	10.7	0	0.0	2	18.2	1	20.0
รวม	27	100.0	28	100.0	11	100.0	11	100.0	5	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 36 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 40.7 รองลงมา 100,001-500,000 บาท ร้อยละ 37.0

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 67.9 รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 17.9

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 54.5 รองลงมา น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 45.5

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 54.5 รองลงมาน้อยกว่า 50,000 บาท และ 500,001-1,000,000 บาท เท่ากัน ร้อยละ 18.2

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อย 40.0

ตารางที่ 37 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน จำแนกตามอาชีพ

การเลือกซื้อกองทุนหาก จะลงทุนในกองทุนรวม หุ้นระยะยาว (LTF) ผ่าน หน่วยงาน	อาชีพ									
	ข้าราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	13	48.2	23	82.1	9	81.8	10	90.9	3	60.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการ กองทุนรวม	8	29.6	4	14.3	2	18.2	1	9.1	1	20.0
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์	6	22.2	1	3.6	0	-	0	-	1	20.0
รวม	27	100.0	28	100.0	11	100.0	11	100.0	5	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 37 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทุกอาชีพ การเลือกซื้อกองทุนหากจะ ลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน มากที่สุดคือ ธนาคารพาณิชย์ อาชีพ ข้าราชการ ร้อยละ 48.2 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ ร้อยละ 82.1 อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน ร้อยละ 81.8 อาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว ร้อยละ 90.9 และอาชีพอื่นๆ ร้อยละ 60.0

ตารางที่ 38 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน
จำแนกตามอาชีพ

สาเหตุที่เลือกลงทุนกับ หน่วยงาน	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มีหลายสาขา ง่ายต่อการ เลือกใช้บริการ	9	33.3	7	25.0	8	72.7	5	45.5	2	40.0
พนักงานให้คำแนะนำเป็น อย่างดี	5	18.5	7	25.0	0	-	3	27.3	1	20.0
ความน่าเชื่อถือของ หน่วยงาน	10	37.0	10	35.7	3	27.3	2	18.2	1	20.0
ความสม่ำเสมอในการ ติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร	2	7.4	3	10.7	0	0.0	1	9.1	1	20.0
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ	1	3.7	1	3.6	0	0.0	0	0.0	0	0.0
รวม	27	100.0	28	100.0	11	100.0	11	100.0	5	100.0

จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 38 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 37.0 รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 35.7 รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ และพนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี ร้อยละ 25.0

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อย 72.7 รองลงมาความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 27.3

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 45.5 รองลงมา พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี ร้อยละ 27.3

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานที่เลือกมากที่สุดคือ
มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 40.0

ตารางที่ 39 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ จำแนก
ตามอาชีพ

สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ	อาชีพ									
	รับราชการ/ พนักงานของรัฐ n=27		พนักงาน รัฐวิสาหกิจ n=28		พนักงาน บริษัทเอกชน n=11		ประกอบธุรกิจ ส่วนตัว n=11		อื่นๆ n=5	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีความรู้เพียงพอ	31	79.5	15	55.6	23	79.3	8	66.7	11	100.0
มีข้อมูลประกอบการ ตัดสินใจน้อย	17	43.6	14	51.9	16	55.2	4	33.3	8	72.7
ผลตอบแทนต่ำ	3	7.7	4	14.8	3	10.3	1	8.3	1	9.1
มีความเสี่ยงสูง	7	17.9	8	29.6	6	20.7	0	-	1	9.1
ลงทุนใน กบข. หรือ กอง ทุนสำรองเลี้ยงชีพก็ เพียงพอแล้ว	10	25.6	2	7.4	4	13.8	0	-	0	-
ขาดสภาพคล่องเนื่อง จากลงทุนในระยะยาว	7	17.9	7	25.9	8	27.6	4	33.3	2	18.2
พึงพอใจในผลตอบแทน ของเงินฝากประจำแล้ว	6	15.4	2	7.4	2	6.9	3	25.0	3	27.3
วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่ สะดวก	7	17.9	7	25.9	10	34.5	4	33.3	6	54.5

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่ไม่สนใจ 118 คน

จากตารางที่ 39 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพรับราชการ/พนักงานของรัฐ สาเหตุที่
ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 79.5 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการ
ตัดสินใจน้อย ร้อยละ 43.6

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ
ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 55.6 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 51.9

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 79.3 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 55.2

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพประกอบธุรกิจส่วนตัว สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 66.7 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ขาดสภาพคล่อง เนื่องจากลงทุนในระยะยาว และวิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก เท่ากัน ร้อยละ 33.3

ผู้ตอบแบบสอบถามอาชีพอื่นๆ สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ มากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 100.0 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 72.7

3.3) ด้านพฤติกรรมหรือการกระทำ ในการเลือกลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ตารางที่ 40 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=54		10,001-20,000 บาท n=69		20,000-40,000 บาท n=53		40,001 บาทขึ้นไป n=24	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สนใจ	17	31.5	26	37.7	27	50.9	12	50.0
ไม่สนใจ	37	68.5	43	62.3	26	49.1	12	50.0
รวม	54	100.0	69	100.0	53	100.0	24	100.0

หมายเหตุ: จำนวนผู้สนใจรวม 82 คน และผู้ที่ไม่สนใจ รวม 118 คน

จากตารางที่ 40 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท มีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 31.5 และไม่สนใจ ร้อยละ 68.5

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 37.7 และไม่สนใจ ร้อยละ 62.3

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาทมีความสนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.9 และไม่สนใจ ร้อยละ 49.1

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป มีความสนใจและไม่สนใจหากมีกองทุนที่ลงทุนระยะยาวและสามารถนำมูลค่าเงินลงทุนในแต่ละปีไปลดหย่อนภาษีอย่างเช่นกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ร้อยละ 50.0 เท่ากัน

ตารางที่ 41 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือก ลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=17		10,001-20,000 บาท n=26		20,000-40,000 บาท n=27		40,001 บาท ขึ้นไป n=12	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
สิทธิประโยชน์ทางภาษี	9	52.9	22	84.6	27	100.0	11	91.7
ผลตอบแทนที่น่าพอใจ	10	58.8	21	80.8	25	92.6	8	66.7
ความน่าเชื่อถือของบริษัทจัดการ กองทุนรวม	3	17.6	8	30.8	12	44.4	2	16.7
ความสะดวกสบายในการลงทุน	4	23.5	6	23.1	2	7.4	1	8.3
ความน่าเชื่อถือของทีมงานผู้บริหาร	7	41.2	8	30.8	2	7.4	3	25.0
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ	2	11.8	5	19.2	3	11.1	3	25.0
นโยบายในการจ่ายเงินปันผล	2	11.8	13	50.0	20	74.1	7	58.3
ความน่าจะเป็นที่ราคาต่อหน่วยลงทุน จะสูงขึ้นในอนาคต	4	23.5	9	34.6	7	25.9	3	25.0
การโฆษณาประชาสัมพันธ์ที่ดี	2	11.8	10	38.5	6	22.2	2	16.7
อื่นๆ	0	0.0	2	7.7	0	0.0	0.	0.0

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 41 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 58.8 รองลงมา สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 52.9

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 84.6 รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 80.8

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาทเห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 100.0 รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 92.6

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป เห็นว่าปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ สิทธิประโยชน์ทางภาษี ร้อยละ 91.7 รองลงมา ผลตอบแทนที่น่าพอใจ ร้อยละ 66.7

ตารางที่ 42 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนใน กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=17		10,001-20,000 บาท n=26		20,000-40,000 บาท n=27		40,001 บาท ขึ้นไป n=12	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
เงินฝากประจำ	12	70.6	16	61.5	17	63.0	8	66.7
เงินส่วนตัวที่ไม่ใช้เงินฝากประจำ	5	29.4	20	76.9	19	70.4	7	58.3
เงินยืมจากเพื่อนหรือญาติ	2	11.8	1	3.8	0	0.0	1	8.3
เงินกู้สถาบันการเงิน	2	11.8	1	3.8	3	11.1	0	0.0
อื่นๆ	0	0.0	0	0.0	0	0.0	1	8.3

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่สนใจ 82 คน

จากตารางที่ 42 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามทุกรายได้ การจัดหาแหล่งเงินลงทุนที่จะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) มากที่สุดคือ เงินฝากประจำ รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 70.6 รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 61.5 รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 63.0 และรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 66.7 รองลงมาคือ เงินส่วนตัวที่ไม่ใช่เงินฝากประจำ รายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท ร้อยละ 29.4 รายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท ร้อยละ 76.9 รายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท ร้อยละ 70.4 และรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป ร้อยละ 58.3

ตารางที่ 43 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า 10,000 บาท n=17		10,001-20,000 บาท n=26		20,000-40,000 บาท n=27		40,001 บาทขึ้นไป n=12	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 50,000 บาท	4	23.5	8	30.8	3	11.1	1	8.3
50,001-100,000 บาท	7	41.2	17	65.4	14	51.9	5	41.7
100,001-500,000 บาท	4	23.5	1	3.8	6	22.2	2	16.7
500,001-1,000,000 บาท	2	11.8	0	0.0	4	14.8	4	33.3
รวม	17	100.0	26	100.0	27	100.0	12	100.0

จากผู้สนใจรวม 82 คน

จากตารางที่ 43 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 41.2 รองลงมาคือ น้อยกว่า 50,000 บาท และ 100,001-500,000 บาท เท่ากัน ร้อยละ 23.5

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทมีจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ 50,001-100,000 บาท ร้อยละ 65.4 รองลงมาคือ น้อยกว่า 50,000 บาท ร้อยละ 30.8

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาทจำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ50,001-100,000 บาท ร้อยละ 51.9 รองลงมาคือ100,001-500,000 บาท ร้อยละ 22.2

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป จำนวนเงินที่จะนำมาลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) หากสนใจที่จะลงทุน มากที่สุดคือ50,001-100,000 บาท ร้อยละ 41.5 รองลงมาคือ500,001-1,000,000 บาท ร้อยละ 33.3

ตารางที่ 44 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงาน	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า10,000 บาท n=17		10,001-20,000 บาท n=26		20,000-40,000 บาท n=27		40,001 บาทขึ้นไป n=12	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ธนาคารพาณิชย์	8	72.7	22	84.6	19	70.4	9	75.0
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม	7	63.6	4	15.4	3	11.1	2	16.7
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์	2	18.2	0	-	5	18.5	1	8.36
รวม	17	100.0	26	100.0	27	100.0	12	100.0

จากผู้สนใจรวม 82 คน

จากตารางที่ 44 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 72.7 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 63.6

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาทการเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 84.6 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 15.4

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 70.4 รองลงมาคือบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ หรือบริษัทหลักทรัพย์ ร้อยละ 18.5

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป การเลือกซื้อกองทุนหากจะลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF) ผ่านหน่วยงานมากที่สุดคือ ธนาคารพาณิชย์ ร้อยละ 75.0 รองลงมา บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ร้อยละ 16.7

ตารางที่ 45 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงาน	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า 10,000 บาท		10,001-20,000 บาท		20,000-40,000 บาท		40,001 บาท ขึ้นไป	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ	8	47.1	10	38.5	11	40.7	2	16.7
พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี	2	11.8	8	30.8	2	7.4	4	33.3
ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน	5	29.4	6	23.1	12	44.4	3	25.0
ความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูล ข่าวสาร	2	11.8	1	3.8	2	7.4	3	25.0
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน เช่น ค่าธรรมเนียมต่างๆ	0	0.0	1	3.8	0	-	1	8.3
รวม	17	100.0	26	100.0	27	100.0	12	100.0

จากผู้สนใจรวม 82 คน

จากตารางที่ 45 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 47.1 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 29.4

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 38.5 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 30.8

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน ร้อยละ 44.4 รองลงมา มีหลายสาขา ง่ายต่อการเลือกใช้บริการ ร้อยละ 40.7

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป สาเหตุที่เลือกลงทุนกับหน่วยงานมากที่สุดคือ พนักงานให้คำแนะนำเป็นอย่างดี ร้อยละ 33.3 รองลงมา ความน่าเชื่อถือของหน่วยงาน และความสม่ำเสมอในการติดต่อให้ข้อมูลข่าวสาร ร้อยละ 25.0

ตารางที่ 46 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามสาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ จำแนกตามรายได้ต่อเดือน

สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจ	รายได้ต่อเดือน							
	ต่ำกว่า 10,000 บาท n=37		10,001-20,000 บาท n=43		20,000-40,000 บาท n=26		40,001 บาท ขึ้นไป n=12	
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่มีความรู้เพียงพอ	35	64.8	29	42.0	20	37.7	4	16.7
มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย	23	42.6	20	29.0	12	22.6	4	16.7
ผลตอบแทนต่ำ	3	5.6	4	5.8	2	3.8	3	12.5
มีความเสี่ยงสูง	5	9.3	8	11.6	4	7.5	5	20.8
ลงทุนใน กบข. หรือ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพก็เพียงพอแล้ว	5	9.3	5	7.2	4	7.5	2	8.3
ขาดสภาพคล่องเนื่องจากลงทุนในระยะยาว	9	16.7	10	14.5	6	11.3	3	12.5
พึงพอใจในผลตอบแทนของเงินฝากประจำแล้ว	6	11.1	4	5.8	5	9.4	1	4.2
วิธีการซื้อขายยุ่งยาก ไม่สะดวก	18	33.3	8	11.6	4	7.5	4	16.7

หมายเหตุ: ตอบได้มากกว่า 1 ข้อ จากจำนวนผู้ที่ไม่สนใจ 118 คน

จากตารางที่ 46 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือนต่ำกว่า 10,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 64.8 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 42.6

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 10,001-20,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 42.0 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 29.0

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 20,001-40,000 บาท สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ ไม่มีความรู้เพียงพอ ร้อยละ 37.7 รองลงมา มีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย ร้อยละ 22.6

ผู้ตอบแบบสอบถามรายได้ต่อเดือน 40,001 บาทขึ้นไป สาเหตุที่ไม่ให้ความสนใจมากที่สุดคือ มีความเสี่ยงสูง ร้อยละ 20.8 รองลงมา ไม่มีความรู้เพียงพอ และมีข้อมูลประกอบการตัดสินใจน้อย เท่ากัน ร้อยละ 16.7



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved