

ปัจจัยที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

**Factors affecting expectations in purchasing Thai mutual funds for sustainability of people of
working age in Bangkok.**

นายพิชิต เจาะรอด

สาขาวิชาการจัดการการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหงประเทศไทย
คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประเทศไทย

Pichit Johrod

E-mail: 6514103045@rumail.ru.ac.th

Finance and Banking, Business Administration,
Ramkhamhaeng University, Thailand

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามลักษณะบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ย อายุการทำงาน และประสบการณ์ลงทุน 2) เพื่อศึกษาความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน 3) เพื่อศึกษาปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน โดยกลุ่มตัวอย่างคือ คนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และมีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป ที่ลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน จำนวน 400 คน เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยสถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมติฐานคือ t-test, F-test และการวิเคราะห์แบบถดถอยพหุคูณ (Multiple regression analysis)

ผลการวิจัยพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 69.00 มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 51.40 มีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.50 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 76.40 มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 58.80 มีรายได้ 35,001 - 45,000 บาท จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.40 มีอายุการทำงาน 3-5 ปี จำนวน 232 คน คิดเป็นร้อยละ 58.00 และมีประสบการณ์การลงทุนน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 231 คน คิดเป็นร้อยละ 57.70 มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอยู่ในระดับมาก และมีความคิดเห็นต่อปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดต่อการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ผลการทดสอบ

สมมติฐาน พบว่า 1) คนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อาชีพ รายได้ และประสบการณ์การลงทุนต่างกัน มีความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนโดยภาพรวมต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 2) ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนมีความสัมพันธ์กับความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร (Sig.=0.010) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 และ 3) อิทธิพลของปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ด้านผลิตภัณฑ์ ($\beta=.318$) ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครมากที่สุด รองลงมาเป็น ด้านลักษณะทางกายภาพ ($\beta=.191$) รองลงมาเป็น ด้านบุคลากร ($\beta=.099$) และด้านช่องทางการจำหน่าย ($\beta=.091$) ตามลำดับ

คำสำคัญ: ความคาดหวัง, กลุ่มคนวัยทำงาน, กองทุนรวม

Abstract

This research aims to 1) To study factors affecting expectations in purchasing Thai Mutual Funds for Sustainability according to personal characteristics, including gender, age, education level, occupation, average income, working years, and investment experience. 2) To study knowledge and understanding about the Thai Mutual Fund for Sustainability. That affects expectations in purchasing Thai mutual funds for sustainability. 3) To study factors in the marketing mix (7Ps) that affect expectations in purchasing Thai mutual funds for sustainability. The sample group is Working age people in Bangkok and aged 21 years and over who invested in Thai Mutual Funds for Sustainability, totaling 400 people. The tool used was a questionnaire. Data were analyzed using statistical packages. The statistics used in hypothesis testing are t-test, F-test and multiple regression analysis.

The research results found that The majority of the sample were female, 276 people, representing 69.00 percent, aged 31-40 years, 206 people, representing 51.40 percent, having marital status/living together, 246 people, representing 61.50 percent, and having a bachelor's degree. 306 people, accounting for 76.40 percent, have occupations as employees of private companies, 235 people, accounting for 58.80 percent, have incomes of 35,001 - 45,000 baht, 210 people, accounting for 52.40 percent, have a working period of 3-5 years, 232 people, accounting for 100 percent. 58.00 and had investment experience of less than 1 year, 231 people, accounting for 57.70 percent, had a high level of knowledge and understanding about the Thai Mutual Fund for Sustainability. and have opinions on marketing mix factors for investment Overall it is at a high level. The results of the hypothesis testing found that 1) people of working age in Bangkok with different occupations, incomes, and investment experiences There are different overall expectations for buying Thai mutual funds for sustainability. at the statistical significance level of 0.05 2) knowledge and understanding About the Thai Mutual Fund for Sustainability It is related to the expectations

of purchasing Thai mutual funds for sustainability of working people in Bangkok (Sig.=0.010) with statistical significance at the level of .05 and 3) the influence of factors in the marketing mix. (7Ps) Product aspect ($\beta=.318$) has the greatest impact on the expectations of purchasing Thai Mutual Funds for Sustainability among working people in Bangkok, followed by physical characteristics ($\beta=.191$). Become the personnel side ($\beta=.099$) and the distribution channel side ($\beta=.091$) respectively.

Keywords: Expectations, working age people, mutual funds

บทนำ

การลงทุนถือเป็นเป้าหมายหลักสำคัญเพื่อหาผลตอบแทนที่มีอยู่ในปัจจุบันเพื่อหาผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตเพื่อสร้างความยั่งยืน โดยผู้ลงทุนคาดหวังผลประโยชน์และสิทธิเพิ่มเติมในการลงทุนส่วนเงินออมเป็นปัจจัยที่ส่วนบุคคลตั้งเป้าไว้ใช้ในอนาคต มีการกำหนดเป้าหมาย เช่น ต้องการมีที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง การซื้อรถยนต์ การแต่งงาน การวางแผนมีครอบครัว การออมเงินจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดเป้าหมายที่เป็นจริงขึ้นมาได้ นอกจากนี้เงินออม ถือเป็นปัจจัยสำคัญ ที่ใช้สำหรับแก้ไขปัญหาทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้นในยามฉุกเฉิน ของบุคคลได้ด้วย ดังนั้น ควรมีการออมและการลงทุน อย่างสม่ำเสมอ เพื่อรองรับเหตุการณ์ต่างๆ

เนื่องจากเหตุการณ์การแพร่ระบาดของโรค COVID-19และการเปลี่ยนแปลงของสภาพอากาศของธรรมชาติ ซึ่งผลกระทบในธุรกิจและส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจ ทำให้รายได้ของประชาชนลดลง เนื่องจากเกิดการลดการจ้างงาน ลดการขนส่งหยุดงานชั่วคราว ซึ่งส่งผลกระทบต่อรายได้ของประชาชนลดลง เกิดวิกฤตภาวะทางการเงินของครัวเรือน และภาคของธุรกิจอย่างกว้างขวาง และทั่วโลก ทำให้เกิดความไม่ยั่งยืนเป็นประเด็นที่ใครหลายคนให้ความสนใจเป็นอย่างมากในช่วงไม่กี่ปีที่ผ่านมา เนื่องจากปัญหาเรื้อรังจากสภาพอากาศที่เปลี่ยนแปลงอย่างรุนแรง จากผลของก๊าซเรือนกระจกที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จนทำให้โลกเข้าสู่ยุคภาวะโลกเดือด (Global Boiling) อย่างเต็มรูปแบบ และส่งผลกระทบต่อทุกมิติทั่วโลก ไม่ว่าจะเป็นด้านสิ่งแวดล้อม เศรษฐกิจ และสังคมทำให้แต่ละประเทศต่างก็เริ่มตระหนัก และตื่นตัวในเรื่องของความยั่งยืนมากขึ้น เพื่อหวังแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น ผ่านการลงนามในสัญญา Paris Agreement ที่มีประเทศเข้าร่วมลงนามถึง 195 ประเทศ รวมถึงประเทศไทยด้วย โดยมีเป้าหมายสำคัญ นั่นคือ Net Zero Emissions หรือการลดการปล่อยก๊าซเรือนกระจกให้เป็นศูนย์ให้ได้ในอนาคตส่งผลให้แนวคิดที่ส่งเสริมความยั่งยืนโดยตรงอย่าง ESG (Environment, Social, Governance) ได้กลายมาเป็นเมกะเทรนด์ที่สำคัญวันนี้ โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อการสร้างการเปลี่ยนแปลงในระดับประเทศ และระดับโลก

ในส่วนในประเทศไทย ก็ได้วางเป้าหมายของ Net Zero ไว้ภายใน พ.ศ. 2608 ซึ่งรัฐบาลไทยได้เริ่มปฏิบัติอย่างจริงจัง เพื่อให้ทุกภาคส่วนเข้ามามีส่วนร่วมสำคัญ ในการลดการปล่อยคาร์บอน จนเหลือเป็นศูนย์ได้ในที่สุด และสำหรับภาคส่วนการลงทุนไทย ก็ได้มีความเคลื่อนไหวครั้งใหญ่ จากการที่กระทรวงการคลัง ได้จับมือร่วมกับสภาธุรกิจตลาดทุนไทย, สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.), ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมบริษัทจัดการลงทุน เพื่อจัดตั้งกองทุนลดหย่อนภาษีตัวใหม่อย่าง Thai ESG ที่เปิดตัวไปเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม พ.ศ. 2566 ที่ผ่านมามีด้วยจุดประสงค์ในการส่งเสริมให้กลุ่มธุรกิจไทย เข้าสู่แนวคิดยั่งยืนตามหลัก ESG มากยิ่งขึ้น รวมถึงให้คนทั่วไปได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนความยั่งยืนผ่านการลงทุนในไทยอีกด้วย

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาถึงความรู้ความเข้าใจและปัจจัยต่าง ๆ ที่ส่งผลให้เกิดความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน เพื่อเป็นทางเลือกกองทุนเพื่อใช้ลดหย่อนภาษีเงินได้

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการโดยมุ่งเน้นศึกษาถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามลักษณะบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ย อายุการทำงาน และประสบการณ์ลงทุน
2. เพื่อศึกษาความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน
3. เพื่อศึกษาปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคณวิทำงานในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน
2. ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคณวิทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร
3. ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวิทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

ขอบเขตของการวิจัย

ในการวิจัยนี้ใช้ข้อมูลปฐมภูมิ ซึ่งจะทำการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างประชาชนวัยทำงานในเขตพื้นที่กรุงเทพมหานครโดยผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของวิจัยดังนี้

1.1 ขอบเขตด้านประชากรศาสตร์โดยกลุ่มที่ใช้ในการศึกษาคั้งนี้คือคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และมีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป ที่ลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

1.2 ขอบเขตด้านตัวแปรที่ศึกษา

1.2.1 ตัวแปรอิสระ

1. ปัจจัยส่วนบุคคล

- เพศ
- อายุ
- สถานภาพ
- ระดับการศึกษา
- อาชีพ
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน
- อายุการทำงาน
- ประสบการณ์ลงทุน

2. ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

3. ปัจจัยด้านส่วนผสมทางการตลาด

- ด้านผลิตภัณฑ์
- ด้านราคา
- ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย
- ด้านการส่งเสริมการขาย
- บุคคล
- กระบวนการให้บริการ
- สิ่งแวดล้อมทางกายภาพ

1.2.2 ตัวแปรตาม

ปัจจัยที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร

1.3 ขอบเขตด้านเวลา

ระยะเวลาที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าผู้วิจัยกำหนดระยะเวลาในการศึกษา เริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน 2567 - พฤษภาคม 2567

1.4 ขอบเขตด้านพื้นที่

กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร และมีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป

1.5 ขอบเขตประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรเป้าหมายที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้คือกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีประสบการณ์การลงทุนในกองทุนรวมกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน จำนวน 400 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล

แนวคิดและทฤษฎี

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับด้านปัจจัยประชากรศาสตร์

ศิริวรรณ เสรีรัตน์และคณะ (2560 , น. 212-213) การแบ่งส่วนตลาดตามประชากรศาสตร์ (Demographic segmentation) เป็นการแบ่งส่วนตลาดโดยใช้หลักด้านประชากรศาสตร์ โดยถือเกณฑ์ เช่น เพศ รายได้ อาชีพ การศึกษา อายุ วัฏจักรชีวิตครอบครัว (Armstrong & Kotler, 2015, P. 200) หรือเป็นการแบ่งส่วนตลาดตามขนาด โครงสร้างและการกระจายของประชากร การแบ่งส่วนตลาดตามปัจจัยทางประชากรศาสตร์ที่นิยมใช้กันอย่างแพร่หลาย ได้แก่ อายุ เพศ รายได้ การศึกษา และอาชีพ ซึ่งใช้ในการแยกแยะความแตกต่างของกลุ่มลูกค้า โดยถือเกณฑ์จากความต้องการของลูกค้าและพฤติกรรมการใช้ผลิตภัณฑ์ของลูกค้า ซึ่งมักจะมีความสัมพันธ์กับตัวแปรทางประชากรศาสตร์

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจ

ผู้วิจัยได้นำแนวคิดและทฤษฎีของ สุปัญญิ ปลั่งกมล (2552, น. 20) ที่กล่าวว่า ความรู้ (Knowledge) เป็นการรับรู้เบื้องต้นซึ่งบุคคลจัดระบบในโครงสร้างของความรู้ผสมผสานระหว่างความจำ (ข้อมูล) กับสภาพจิตวิทยา ซึ่งความรู้ก็อาจส่งผลต่อพฤติกรรมที่แสดงออกของมนุษย์ได้ ล้วน และ อังคณา สายยศ (2539, น. 136) ได้กล่าวว่า ความเข้าใจ หมายถึง ความสามารถในการแปลความ ตีความ และขยายความได้ มาประกอบกับการสร้างเครื่องมือวิจัยด้วยการตั้งคำถามวัดระดับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของแต่ละบุคคลซึ่งมีความรู้ความเข้าใจที่แตกต่างกัน

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับส่วนประสมการตลาด

Kotler (1997, p. 92) ได้กล่าวไว้ว่า ส่วนประสมทางการตลาด (Marketing Mix) หมายถึง ตัวแปรหรือเครื่องมือทางการตลาดที่สามารถควบคุมได้ บริษัทมักจะนำมาใช้ร่วมกันเพื่อตอบสนองความพึงพอใจและความต้องการของลูกค้าที่เป็นกลุ่มเป้าหมาย แต่เดิมส่วนประสมการตลาดจะมีเพียงแค่ 4 ตัวแปรเท่านั้น (4Ps) ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ (Product), ราคา (Price), สถานที่หรือช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ (Place), การส่งเสริมการตลาด (Promotion) ต่อมา มีการคิดตัวแปรเพิ่มเติมขึ้นมาอีก 3 ตัวแปร ได้แก่ บุคคล (People) ลักษณะทางกายภาพ (Physical Evidence) และกระบวนการ (Process) เพื่อให้สอดคล้องกับแนวคิดที่สำคัญทางการตลาดสมัยใหม่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับธุรกิจทางด้านการบริการ ดังนั้นจึงรวมเรียกได้ว่าเป็นส่วนประสมทางการตลาดแบบ 7Ps

แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับความคาดหวัง

ทฤษฎีความคาดหวัง (Expectancy Theory) นับเป็นแนวความคิดทฤษฎีเชิงกระบวนการ (Process Theory) ที่มุ่งอธิบายแนวทางและวิธีการในการศึกษาความต้องการ และแรงจูงใจซึ่งนำพฤติกรรมของปัจเจกบุคคลหรือกลุ่มบุคคล ทฤษฎี คือ Vroom's Expectancy Theory ซึ่งเป็นแนวความคิดและทฤษฎีสำคัญที่ช่วยให้ผู้ศึกษาเห็นถึงความสัมพันธ์ของแรงจูงใจและความต้องการ รวมถึงผลงานได้อย่างชัดเจนมากขึ้น (วันชัย มีชาติ, 2548, หน้า 89) Vroom เป็นนักจิตวิทยาชั้นแนวหน้าของกลุ่มนี้ และโดยทฤษฎีความคาดหวังนี้อธิบายพฤติกรรมของบุคคลว่า เป็นเรื่องของเป้าหมายของบุคคล ความคาดหวังในการบรรลุเป้าหมายและความคาดหวังในการที่จะแสดงพฤติกรรมเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย ซึ่งบุคคลจะต้องสามารถกำหนดและเข้าใจผลที่ต้องการจะกระทำให้สำเร็จ และโอกาสที่จะบรรลุผลสำเร็จ

ข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

กองทุนรวมคือ การรวบรวมเงินทุนจากนักลงทุนทั่วไป คนละเล็กคนละน้อย เพื่อรวมเป็นเงินก้อนขนาดใหญ่แล้วนำเงินที่รวบรวมนั้นไปลงทุนตามที่ได้ตกลงกับนักลงทุน กองทุนรวมลงทุนได้ด้วยเงินเพียงตั้งแต่ 1 บาทเป็นต้นไป (กานดา มุหะหมัด, 2560) สามารถเลือกลงทุนได้ตามระดับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนรับได้ ซึ่งระดับความเสี่ยงจะสอดคล้องกับผลตอบแทนที่จะได้รับ กองทุนที่รวบรวมเงินที่ได้นี้จะได้รับการบริหารจัดการจากบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนซึ่งมีหน้าที่ลงทุนแทนนักลงทุนหรือผู้ถือหน่วยลงทุนและมีการจัดตั้งผู้ดูแลผลประโยชน์เพิ่มขึ้นมาอีกซึ่งกฎหมายจะกำหนดเอาไว้เพื่อคอยดูแลเงินกองทุนนั้นแทนนักลงทุนที่นำเงินมาลงทุนโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์, 2560)

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ที่มีนโยบายลงทุนหุ้น ESG ไทย และ/หรือตราสารหนี้ด้านความยั่งยืนไทย (ESG Bond) เป็นอีกทางเลือกหนึ่งของการลงทุนสำหรับผู้ที่ต้องการลงทุนระยะยาวในกิจการที่เน้นความยั่งยืนและได้รับสิทธิประโยชน์ทางภาษี โดยมีเงื่อนไขในการลดหย่อนภาษี คือสามารถนำมาหักลดหย่อนภาษีได้ไม่เกิน 30% ของเงินได้ แต่ไม่เกิน 100,000 บาทต่อปี และต้องลงทุน 8 ปีเต็มแบบวันชนวัน

เนื่องจากการดำเนินธุรกิจที่คำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (ESG) ควบคู่ไปกับตัวเลขด้านผลกำไรรัฐบาลได้ออกมาตรการกระตุ้นการลงทุน ด้วยการเพิ่มสิทธิลดหย่อนภาษีผ่านกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) ซึ่งหากมีเงินและพร้อมถือหน่วยลงทุนได้ 8 ปี อีกทั้งมีความมั่นใจต่อตลาดหุ้นไทยและตราสารหนี้ ESG ในระยะยาว

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน (Thai ESG) เป็นกองทุนลดหย่อนภาษีตัวใหม่ ที่มีนโยบายลงทุนในหุ้น ESG ไทยและ/หรือตราสารหนี้ด้านความยั่งยืน (ESG Bond) ไทย โดยหุ้นกลุ่ม ESG เป็นหุ้นที่ให้ความสำคัญกับ 3 องค์ประกอบ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ควบคู่กับการมีผลการดำเนินงานที่ดี

วิธีดำเนินการวิจัย

ประชากรและการเลือกกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ คนวัยทำงานที่ลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนและมีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป (A - life Pan, 2562) เขตกรุงเทพมหานคร โดยไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอน

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในงานวิจัย

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ คนวัยทำงานที่ลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน และมีอายุตั้งแต่ 21 ปีขึ้นไป เขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งไม่ทราบจำนวนประชากรที่แน่นอนผู้วิจัยจึงได้ทำการคำนวณเพื่อกำหนดขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตรการหาขนาดตัวอย่างที่ไม่ทราบจำนวนประชากรของ (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2560) ดังนั้นจากการคำนวณจำนวนกลุ่มตัวอย่างในการวิจัยครั้งนี้เท่ากับ 385 คน และเพิ่มตัวอย่างไว้อีก 15 คน รวมทั้งสิ้นจำนวนกลุ่มตัวอย่างคือ 400 คน โดยมีวิธีการสุ่มตัวอย่างดังนี้

วิธีการสุ่มตัวอย่าง

ขั้นที่ 1 การสุ่มตัวอย่างแบบแบ่งชั้น (Stratified Random Sampling) โดยแบ่งตามกลุ่มการปกครองทั้งหมด 6 กลุ่ม และทำการสุ่มตัวอย่างทุกกลุ่ม กลุ่มละ 1 เขต รวม 6 เขต ได้แก่ เขตดินแดง เขตบางนา เขตบางเขน เขตบางกะปิ และเขตราชบุรี

ขั้นที่ 2 การสุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) โดยเจาะจงไปสถานที่ ที่เป็นสถาบันการเงิน เช่นบริษัทหลักทรัพย์จัดการลงทุน และธนาคาร เพราะ 2 ช่องทางดังกล่าวเป็นช่องทางที่จะมีนักลงทุนจำนวนมาก

ขั้นที่ 3 การสุ่มตัวอย่างแบบสะดวก (Convenience Sampling) โดยเลือกเก็บข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างตามขั้นที่ 2 และเพื่อให้ได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างครบตามที่กำหนดไว้ ทำการแจกแบบสอบถามให้กับคนทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มีการลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ที่สะดวกให้ข้อมูลและตอบแบบสอบถามจนครบ 400 ตัวอย่าง

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งผู้วิจัยสร้างขึ้นตามและกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอนดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามที่เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ สมรส ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน อายุงาน ประสบการณ์การลงทุน โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Question)

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน โดยเลือกตอบเพียงคำตอบเดียวจากคำตอบที่ให้เลือก 2 ตัวเลือก (Dichotomous Questions) คือ ใช่ และ ไม่ใช่ จำนวน 9 ข้อ ใช้ระดับการวัด และในส่วนระดับความรู้ความเข้าใจใช้การ วัดแบบเรียงลำดับ (Ordinal Scale) เพื่อแปลความหมายของระดับความรู้ความเข้าใจในการ ทดสอบสมมติฐาน โดยมีเกณฑ์การให้คะแนน ดังนี้

ตอบถูก ให้คะแนน 1 คะแนน

ตอบผิด ให้คะแนน 0 คะแนน

เมื่อรวมคะแนนและแจกแจงความถี่แล้ว จะแบ่งระดับความรู้ความเข้าใจออกเป็น 3 ระดับ โดยใช้สูตรการคำนวณช่วงกว้างของชั้น (กัลยา วาณิชขันธ์, 2556, น. 44) ดังนี้ซึ่งเป็นระดับ การวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale)

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับส่วนประสมทางการตลาดบริการในมุมมองของผู้บริโภค แบ่งเป็น 7 ด้าน ได้แก่ คุณค่าที่ลูกค้าจะได้รับ ต้นทุน ความสะดวก การติดต่อสื่อสาร การดูแลเอาใจใส่ความสำเร็จในการตอบสนองความต้องการ และความสบาย ลักษณะของแบบสอบถามเป็นคำถามปลายปิด (Close-Ended Question) ซึ่งเป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) ใช้มาตรวัดแบบ Interval Scale มี 5 ระดับ จำนวน 22 ข้อ

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน จำนวน 5 ข้อ ซึ่งมีคำถามลักษณะปลายปิด (Close-Ended Question) ซึ่งเป็นระดับการวัดข้อมูลประเภทอันตรภาคชั้น (Interval Scale) ใช้มาตรวัดแบบ Rating Scale มี 5 ระดับ

การทดสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การหาคุณภาพของเครื่องมือที่จัดทำขึ้นนี้ ประกอบด้วยการหาค่าความเที่ยงตรง (Validity) และค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้วิธีการดังนี้

1. การทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถาม (Questionnaire) ที่สร้างขึ้นให้ผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณาตรวจสอบเนื้อหา และ โครงสร้างแบบสอบถามแล้ว นำแบบสอบถาม มาปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสมใหม่อีกครั้งก่อนนำไปใช้จริงเพื่อให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น พร้อมทั้งตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) แล้วนำมาปรับปรุงสำนวนภาษาที่ใช้ให้ชัดเจนเหมาะสมใหม่อีกครั้งก่อนนำไปใช้จริง เพื่อให้มีความสมบูรณ์

2. การหาความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ใช้ในการศึกษาไปทำการทดสอบจำนวน 30 ชุดกับกลุ่มประชากรที่มีคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่าง แล้วนำมาคำนวณหาค่าความเชื่อมั่น

ของแบบสอบถามจากโปรแกรมสำเร็จรูป SPSS โดยวิธีหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Coefficient Alpha) ซึ่งได้ค่าเท่ากับ 0.7 จึงนำแบบสอบถามมาใช้เป็นแบบสอบถามฉบับจริงต่อไป

การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมในครั้งนี้คือ แบบสอบถามซึ่งที่การสร้างขั้นตอนเครื่องมือดังนี้

1. ศึกษาข้อมูลจากแหล่งข้อมูลต่าง ๆ อาทิ ตำรา ทฤษฎี บทความและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาใช้เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม ให้ครอบคลุมตามความมุ่งหมายของงานวิจัย

2. สร้างแบบสอบถามให้ครอบคลุมตามแนวคิดของงานวิจัย โดยแบ่งเป็น 4 ส่วนได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลลักษณะประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

ส่วนที่ 3 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับส่วนประสมทางการตลาด

ส่วนที่ 4 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

3. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นนำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง และ ข้อเสนอแนะนำมาปรับปรุงเพื่อสอดคล้องกับกรอบการวิจัย และนำแบบสอบถามที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นไปเสนออาจารย์ที่ปรึกษาและให้ผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง โดยค่า IOC ในแบบสอบถามต้องมีค่ามากกว่า 0.5 ทุกข้อ

4. นำแบบสอบถามมาปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง ครบถ้วน และเหมาะสมตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษา

5. นำแบบสอบถามที่ได้รับการแก้ไขเรียบร้อยแล้ว ไปทดสอบใช้ (try out) กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน แล้วนำผลไปวิเคราะห์หาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถามโดยการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟา (Cronbach's alpha Coefficient) ค่า I ที่ได้จะแสดงถึงระดับความคงที่ของแบบสอบถาม โดยมีค่าระหว่าง: S (S1 ซึ่งค่าที่ได้ใกล้เคียงกับ 1 มาก แสดงว่ามีความเชื่อมั่นสูง โดยงานวิจัยนี้กำหนดค่าความเชื่อมั่นที่ยอมรับได้ต้องไม่ต่ำกว่า 0.7 จึงจะยอมรับได้ (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2555, น. 449) โดยได้ค่าความเชื่อมั่น

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาถึง ปัจจัยที่ต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีแหล่งข้อมูลในการศึกษาค้นคว้าประกอบด้วย 2 ส่วนคือ

1. แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษานี้เป็นข้อมูลปฐมภูมิซึ่งเก็บโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 400 คน จาก คนวัยทำงานที่ลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเขตกรุงเทพมหานคร โดยผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามและชี้แจงให้กลุ่มตัวอย่างเข้าใจแบบสอบถาม จากนั้นรอเก็บแบบสอบถาม จนได้ครบตามที่กำหนดไว้

2. แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ได้จากการศึกษาค้นคว้า ข้อมูลจากวารสาร หนังสือพิมพ์ วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ บทความทางวิชาการ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องรวมถึงแหล่งข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต หนังสือที่เกี่ยวข้อง บทความ งานวิจัยและงานเขียนทางวิชาการ

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยวิเคราะห์ ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางคอมพิวเตอร์ในการประมวลผล ข้อมูลโดยใช้สถิติประกอบด้วย

1. การวิเคราะห์สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการวิเคราะห์ ข้อมูล ดังนี้

1.1 ใช้ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าแสดงความถี่ (Frequency) ในการวิเคราะห์ตัวแปรปัจจัยด้าน ประชากรศาสตร์ของผู้ตอบแบบสอบถามที่ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพ อาชีพ รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน อายุงาน ประสบการณ์การลงทุน

1.2 ค่าเฉลี่ย (μ) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.) ในการวิเคราะห์ตัวแปรปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด (7P's) ที่มีผลต่อการความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

2. การวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้วิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบ สมมติฐาน ดังนี้

2.1 วิเคราะห์ความแตกต่างระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ เพศ อายุ สถานภาพสมรส ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้ เฉลี่ยต่อเดือน อายุงาน ประสบการณ์การลงทุนกับความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวม ไทยเพื่อความยั่งยืน ของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยใช้สถิติวิเคราะห์ความแตกต่าง คือ t-test และ ONE Way ANOVA

2.2 การวิเคราะห์สถิติเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) เพื่อศึกษาส่วนประสมทางการตลาด (7P's) ประกอบด้วยด้านผลิตภัณฑ์ ด้านราคา ด้านช่องทางการจัดจำหน่าย ด้านการส่งเสริมการตลาด ด้านบุคคล ด้านกระบวนการ ด้านลักษณะทางกายภาพ ที่มีผลต่อการตัดสินใจซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ การวิเคราะห์สมการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

1. ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

กลุ่มตัวอย่างในงานวิจัยครั้งนี้ มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 400 คน ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 276 คน คิดเป็นร้อยละ 69.00 มีอายุ 31-40 ปี จำนวน 206 คน คิดเป็นร้อยละ 51.40 มีสถานภาพสมรส/อยู่ด้วยกัน จำนวน 246 คน คิดเป็นร้อยละ 61.50 มีการศึกษาระดับปริญญาตรี จำนวน 306 คน คิดเป็นร้อยละ 76.40 มีอาชีพเป็นพนักงานบริษัทเอกชน จำนวน 235 คน คิดเป็นร้อยละ 58.80 มีรายได้ 35,001 -

45,000 บาท จำนวน 210 คน คิดเป็นร้อยละ 52.40 มีอายุการทำงาน 3-5 ปี จำนวน 232 คน คิดเป็นร้อยละ 58.00 และมีประสบการณ์การลงทุนน้อยกว่า 1 ปี จำนวน 231 คน คิดเป็นร้อยละ 57.70

2. ข้อมูลเกี่ยวกับความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอยู่ในระดับมาก จำนวน 236 คน คิดเป็นร้อยละ 59.00 รองลงมาคือมีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 106 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50 และมีความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนอยู่ในระดับน้อย จำนวน 58 คน คิดเป็นร้อยละ 14.50

3. ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดต่อการลงทุน

ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดต่อการลงทุน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.87$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทั้ง 7 ด้าน คือ ด้านลักษณะทางกายภาพ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{x} = 3.93$) รองลงมาคือ ด้านบุคลากร ($\bar{x} = 3.92$) ด้านผลิตภัณฑ์ และด้านกระบวนการ ($\bar{x} = 3.89$) ด้านช่องทางการจำหน่าย ($\bar{x} = 3.84$) ด้านการส่งเสริมการตลาด ($\bar{x} = 3.83$) และด้านราคา ($\bar{x} = 3.93$) ตามลำดับ

4. ข้อมูลเกี่ยวกับความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน

ความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.93$) เมื่อพิจารณาเป็นรายข้อ พบว่า อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ คือ ผลตอบแทนจากการลงทุนที่ได้รับ มีค่าเฉลี่ยสูงสุด ($\bar{x} = 4.08$) รองลงมา คือ เพื่อเก็บไว้ใช้เป็นเงินลงทุนในอนาคต ($\bar{x} = 3.97$) เพื่อเป็นการเก็บเงินออม ($\bar{x} = 3.87$) และสิทธิประโยชน์ทางภาษี ทำให้ประหยัดภาษี ($\bar{x} = 3.79$)

5. ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครแตกต่างกัน พบว่า คนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อาชีพ รายได้ และประสบการณ์การลงทุนต่างกัน มีความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนโดยภาพรวมต่างกัน ที่ระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐาน 2 ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร (Sig.=0.010) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สมมติฐาน 3 ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า อิทธิพลของปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) กับกระบวนการความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร มีความสัมพันธ์กัน โดยมีค่า R Square เท่ากับ 0.448 หรือร้อยละ 44.8 เมื่อพิจารณา น้ำหนักผลกระทบของตัวแปรอิสระที่ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ด้านผลิตภัณฑ์ ($\beta=.318$) ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อ

กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครมากที่สุด รองลงมาเป็น ด้านลักษณะทางกายภาพ ($\beta=.191$) รองลงมาเป็น ด้านบุคลากร ($\beta=.099$) และด้านช่องทางการจำหน่าย ($\beta=.091$) ตามลำดับ

อภิปรายผล

จากการศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ของกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร สามารถนำมาอภิปรายตามผลเชิงพรรณนาได้ดังต่อไปนี้

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการตัดสินใจประเภทกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนตามลักษณะบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ รายได้เฉลี่ย อายุการทำงาน และประสบการณ์ลงทุน พบว่า คนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อาชีพ รายได้ และประสบการณ์การลงทุนต่างกัน ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนโดยภาพรวมต่างกัน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของจตุพร อินทรอักษร (2560) ได้ศึกษาการตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF เพื่อลดหย่อนภาษีของนักศึกษาโครงการพิเศษ มหาวิทยาลัยรามคำแหง กล่าวว่า ผลการทดสอบสมมติฐานพบว่า นักศึกษาปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหงที่มี อายุ อาชีพ และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน ต่างกัน ทำให้การตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวม ของนักศึกษาปริญญาโท ต่างกัน และสอดคล้องกับ ศิริโสภา อุณาคำแก้ว (2562) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ระดับการศึกษาสูงสุด รายได้เฉลี่ยต่อเดือน ที่แตกต่างกัน มีการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้น ระยะยาวแตกต่างกัน

2. ความรู้ ความเข้าใจ เกี่ยวกับ กองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน พบว่า ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของเนตรนภา น้าทรัพย์ (2565) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งต่อพฤติกรรมการลงทุนและการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทเอกชน ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร ได้แก่ ปัจจัยทางประชากรศาสตร์ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมการลงทุนและการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

3. ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ที่มีผลต่อกระบวนการความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน พบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านลักษณะทางกายภาพ ด้านบุคลากร และด้านช่องทางการจำหน่าย มีผลต่อกระบวนการความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวิไลลักษณ์ จุ้ยช่วย และ ดร.ธีรศักดิ์ ทรัพย์วิโรบล (2562) ได้ศึกษาพฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุนของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล พฤติกรรมการตัดสินใจลงทุนในกองทุน

รวมตราสารทุน และปัจจัยส่วนประสมทางการตลาด ผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยส่วนประสมทางการตลาดด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบุคลากรผู้ให้บริการ และด้านช่องทางการจัดจำหน่าย มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนกองทุนรวมตราสารทุนของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.1

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1) จากการวิจัยพบว่า คนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครที่มี อาชีพ รายได้ และประสบการณ์การลงทุนต่างกัน ส่งผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนควรมีบริการด้านการวางแผนในการลงทุนให้กับผู้ที่ต้องการคำปรึกษาที่หลากหลาย และตรงตามความต้องการของประชาชนแต่ละบุคคล

2) จากการวิจัยพบว่า ความรู้ความเข้าใจ เกี่ยวกับกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน มีความสัมพันธ์กับการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้น กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครควรมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับรูปแบบและลักษณะการลงทุนที่เหมาะสมกับตัวนักลงทุนเอง ผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะคือให้มีการส่งเสริมให้นักลงทุนหาความรู้เพิ่มเติม ในแต่ละรูปแบบการลงทุน เพื่อเป็นการเสริมความรู้และให้ทราบถึงรูปแบบการลงทุนแบบใหม่ที่จะทำให้นักลงทุนเกิดการเปรียบเทียบ และเป็นการบริหารความเสี่ยงรูปแบบหนึ่ง

3) จากการวิจัยพบว่า ปัจจัยด้านส่วนประสมทางการตลาด (7Ps) ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านลักษณะทางกายภาพ ด้านบุคลากร และด้านช่องทางการจำหน่าย มีผลต่อกระบวนการความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้นบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นช่องทางการจัดจำหน่าย ควรจัดให้ความรู้ทั้งในรูปแบบสื่อออนไลน์ การจัดสัมมนา รวมถึงหน่วยงานของภาครัฐที่เกี่ยวข้องควรสนับสนุนการให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนเพื่อส่งเสริมและช่วยกระตุ้นให้เกิดการออมผ่านการลงทุนในกองทุนรวม และควรให้ความสำคัญกับการโฆษณาประชาสัมพันธ์ต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ และสื่อสิ่งพิมพ์ มีการจัดกิจกรรมเกี่ยวกับการลงทุน การให้ความรู้ การจัดโปรโมชัน และของสมนาคุณเพื่อดึงดูดผู้ที่ไม่เคยลงทุนกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนหันมาลงทุนต่อไป

4) จากผลการวิจัยพบว่า ความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ดังนั้นผู้ขายกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับการเสนอข้อมูลด้านนี้ให้มากขึ้น เช่นการแจ้งกับผู้ลงทุนว่าการลงทุนในกองทุนชนิดนี้สามารถทำกำไรได้อย่างไร และสามารถนำไปใช้เพื่อลดหย่อนภาษีได้ และในอนาคตกองทุนชนิดนี้อาจเพิ่มราคาต่อหน่วยลงทุนได้สูงมากขึ้น ปัจจัยเหล่านี้จะเป็นการกระตุ้นให้กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครการตัดสินใจได้ง่ายขึ้น

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาเชิงคุณภาพ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ลึกและละเอียดครอบคลุมมากขึ้น และนำผลที่ได้จากการวิจัยไปใช้เป็นแนวทางในการวางแผนทางการเงินการลงทุนและการตัดสินใจ การเลือกวางแผนทางภาษี

2. การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาเฉพาะกลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานครเท่านั้น จึงควรมีการศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยที่มีผลต่อความคาดหวังในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืน ของกลุ่มคนวัยทำงาน ในพื้นที่อื่นๆ ซึ่งอาจมีความแตกต่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่แม่นยำมากขึ้น และสามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ต่อการกำหนดกลยุทธ์ด้านส่วนประสมทางการตลาดในการซื้อกองทุนรวมไทยเพื่อความยั่งยืนของประชาชนต่อไป

บรรณานุกรม

- จตุพร อินทรอักษร .(2560).การตัดสินใจเลือกลงทุนกองทุนรวมหุ้นระยะยาว LTF เพื่อลดหย่อนภาษีของนักศึกษาโครงการพิเศษ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- เนตรนภา จำทรัพย์.(2565).ปัจจัยที่ส่งต่อพฤติกรรมการลงทุนและการจัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของพนักงานบริษัทเอกชน ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร.สาขาการเงินและการธนาคาร คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ศิริโสภา ฤกษ์คำแก้ว. (2562).ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาวของคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร.บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ
- ศิริวรรณ เสรีรัตน์ และคณะ (2560) การบริหารการตลาดยุคใหม่: (Marketing Management). ฉบับปรับปรุงใหม่ ปี 2560. กรุงเทพฯ: Diamond in Business World.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. (2560). กองทุนรวม.ค้นเมื่อ 20 ตุลาคม 2561,จาก :
- https://www.set.or.th/th/regulations/simplified_regulations/files/20181129_Dividend.pdf
- Armstrong and Kotler. (2015).Marketing: An introduction (9thed.). Upper Saddle River, NJ: Prentice Hall.
- Koller Phillip . (2018). Marketing Management(Pearson Education). New Jersey: Prentice Hall.
- Kotler. (1997). Marketing Management. : Analysis planning implementation and control. (5thed).Englewood Cliffs, New Jersey: Prentice-Hall.
- Vroom, Victor H. (1964). Work and Motivation. New York : John Wiley. and Sons.