

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ค
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ฎ
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา	7
1.3 ประโยชน์ที่จะได้รับจากการศึกษา	8
1.4 ขอบเขตการศึกษา	8
1.5 นิยามศัพท์	8
บทที่ 2 ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	
2.1 ทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง	11
2.1.1 ทฤษฎีความต้องการถือเงินของ Milton Friedman	11
2.1.2 แนวความคิดเกี่ยวกับการออมของครัวเรือน	13
2.1.3 แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพการบริการ	14
2.1.4 แบบจำลองมัลติโนเมียลโพรบิท (Multinomial Probit model)	15
2.2. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	17
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1 ระเบียบวิธีวิจัย	20
3.1.1 แหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา	20
3.1.2 วิธีการประมวลผลและการวิเคราะห์	21

บทที่ 4 กองทุนรวม

4.1	ความเป็นมา	25
4.2	ความหมายของกองทุนรวม	26
4.3	ผู้เกี่ยวข้องกับกองทุนรวม	26
4.4	ประเภทของกองทุนรวม	28
4.4.1	แบ่งตามประเภทของการขายคืนหน่วยลงทุน	28
4.4.2	แบ่งตามนโยบายการลงทุน 10 แบบมาตรฐานของสำนักงาน ก.ล.ต.	29
4.5	กองทุนรวมประเภทพิเศษ	33
4.5.1	กองทุนรวมมีประกัน (Guarantee fund)	33
4.5.2	กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ (Retirement Mutual Fund : RMF)	33
4.5.3	กองทุนรวมที่ลงทุนในต่างประเทศ (Foreign Investment Fund : FIF)	39
4.5.4	กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long Term Equity Fund : LTF)	40
4.6	หนังสือชี้ชวนเสนอขายหน่วยลงทุน	42
4.6.1	ส่วนสรุปข้อมูลสำคัญที่ผู้ลงทุนควรทราบ	42
4.6.2	ส่วนข้อมูลโครงการ	43
4.7	ตราสารที่ลงทุน	43
4.8	ผลตอบแทนจากการลงทุน	46
4.8.1	ผลตอบแทนจากการลงทุนในตราสารทุน	46
4.8.2	ผลตอบแทนการลงทุนในตราสารหนี้	46
4.9	ความเสี่ยง	47
4.10	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุน	48
4.11	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้	49
4.12	ผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุนในกองทุนรวม	50
4.13	การคำนวณราคาและการกำหนดมูลค่าทรัพย์สินของกองทุนรวม	50
4.14	การวัดผลและการเปรียบเทียบการดำเนินงานของกองทุนรวม	51

บทที่ 5 ผลการศึกษา

5.1	ข้อมูลทั่วไป	52
5.2	ปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และ กองทุนรวมหุ้นระยะยาวของลูกค้ำธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) สาขาท่าแพ อำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่	70
บทที่ 6 บทสรุปและข้อเสนอแนะ		
6.1	บทสรุป	80
6.2	ข้อเสนอแนะ	81
6.3	ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป	82
เอกสารอ้างอิง		84
ภาคผนวก		
	ข้อมูลจำนวนบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม	89
	ตารางสรุป มูลค่าหน่วยลงทุน ของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทยพาณิชย์ จำกัด	94
	แบบสอบถามการค้นคว้าแบบอิสระ	95
ประวัติผู้เขียน		101

สารบัญตาราง

ตาราง	หน้า
4.1 ตารางเปรียบเทียบกองทุนปิดและกองทุนเปิด	29
4.2 แสดงภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารทุน	48
4.3 แสดงภาษีที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในตราสารหนี้	49
5.1 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเพศ	53
5.2 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามอายุ	54
5.3 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับการศึกษา	55
5.4 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามสถานภาพ	56
5.5 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามระดับจำนวนผู้อุปการะ	57
5.6 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามประกอบอาชีพ	58
5.7 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามรายได้ส่วนบุคคล	59
5.8 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามเงินกู้เพื่อการเคหะ	60
5.9 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามการประกันชีวิตแบบที่มีกำหนดเวลา 10 ปีขึ้นไป	61
5.10 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามการมีรายการเงินได้ที่ได้รับการลดเว้น ภาษีรายได้ส่วนบุคคล(ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)	62
5.11 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามบริการที่ใช้กับธนาคาร(ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)	63
5.12 จำนวนตัวอย่างจำแนกตามการทราบถึงอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ประเภทต่างๆของธนาคาร(ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)	64
5.13 จำนวนตัวอย่างที่แสดงจำนวนครั้งที่มาใช้บริการธนาคารต่อเดือน	65
5.14 จำนวนตัวอย่างที่ทราบเงื่อนไขการลดหย่อนภาษีของกองทุนรวม เพื่อการเลี้ยงชีพและกองทุนรวมหุ้นระยะยาว	66
5.15 จำนวนตัวอย่างที่สนใจ/พอใจในการลงทุนกองทุนรวม ทั้งสองประเภทในอนาคต	67
5.16 จำนวนตัวอย่างที่แสดงเหตุผลในการเลือกลงทุนและไม่เลือกลงทุนใน กองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (ตอบได้มากกว่า 1ข้อ)	69
5.17 แสดงผลการประมาณค่าสัมประสิทธิ์โดยวิธี Marginal Effect ของปัจจัยที่มีผลต่อการลงทุนในกองทุนรวมเพื่อการเลี้ยงชีพ	



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved