

บทที่ 1

บทนำ

1.1 หลักการและเหตุผล

ปัจจุบันรูปแบบการลงทุนมีให้เลือกหลากหลายลักษณะ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจของผู้ลงทุนในเรื่องความเสี่ยงที่รับได้และอัตราผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนพึงพอใจ โดยส่วนใหญ่จะเริ่มจากการฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์ เช่น ฝากออมทรัพย์ ฝากประจำ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับความพึงพอใจในอัตราผลตอบแทนและระยะเวลาการฝาก ยิ่งฝากระยะยาว อัตราดอกเบี้ยก็จะสูงกว่าฝากในระยะสั้น หรือหากมีเงินเป็นก้อนใหญ่ก็อาจทำธุรกิจโรงแรม หอพักให้เช่า เป็นต้น หรือบางคนเลือกที่จะนำเงินไปลงทุนในรูปแบบอื่นที่มีอัตราผลตอบแทนที่ดีกว่า แต่ก็มีความเสี่ยงมากกว่า เช่น การลงทุนในกองทุนรวม ถือเป็นการลงทุนอีกทางเลือกหนึ่ง ที่ในปัจจุบันได้รับความนิยมจากผู้ลงทุนเป็นอย่างมาก ซึ่งผู้ลงทุนให้ความสนใจและคาดหวังถึงอัตราผลตอบแทนที่จะได้รับ การลงทุนในกองทุนรวม นั้น ถือเป็นการลงทุนที่ผู้ลงทุนได้รับความคุ้มค่าและได้รับอัตราผลตอบแทนที่ดี แต่ก็มีความเสี่ยงในด้านอัตราผลตอบแทน เนื่องจากการลงทุนนั้นจะขึ้นอยู่กับสถานะเศรษฐกิจและเกี่ยวเนื่องกับผลประโยชน์และอัตราผลตอบแทนเป็นหลัก และมีหลากหลายรูปแบบทำให้ผู้ลงทุนตัดสินใจได้ยากว่าจะเลือกลงทุนกับกองทุนประเภทใด ระยะเวลาเท่าไร และความคุ้มค่าแค่ไหน โดยกองทุนรวม นั้น มีความเสี่ยงและมีอัตราผลตอบแทนที่แตกต่างกัน ขึ้นอยู่กับกองทุนรวมนั้นว่าจะนำเงินไปลงทุนในตราสารประเภทใดหรือลงทุนในรูปแบบใด เช่น ลงทุนในตราสารหนี้ ตราสารทุน หรือเป็นแบบผสม ซึ่งส่วนใหญ่ก็จะเป็นการลงทุนประเภท ตัวเงินคลัง ธนบัตรรัฐบาล หรือการเข้าไปถือหุ้นของบริษัทเอกชน ซึ่งการลงทุนเหล่านี้มีอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงที่แตกต่างกันไป ขึ้นอยู่กับความชอบของผู้ลงทุน การพิจารณา และข้อมูลข่าวสารที่ได้รับจากบริษัทที่จำหน่ายกองทุนรวม หรือแหล่งข่าวต่างๆ

จากปัญหาเกี่ยวกับการตัดสินใจในการลงทุนกองทุนรวม เนื่องจากกองทุนรวมมีหลายประเภท อาจทำให้ผู้ลงทุนไม่มีความรู้ความเข้าใจมากพอที่จะเลือกกองทุนให้เหมาะกับตัวเองและไม่ทราบว่าการลงทุนหรือทรัพย์สินที่ลงทุนไปนั้น จะมีการนำไปลงทุนรูปแบบไหน ผลประโยชน์เป็นเช่นไร และไม่รู้ว่าจะต้องเตรียมตัวอย่างไรในการซื้อกองทุนรวม จึงอาจทำให้นักลงทุนเลือกลงทุนในกองทุนรวมไม่เหมาะสมกับเป้าหมายที่ต้องการหรืออาจทำให้ถึงเป้าหมายที่ช้ากว่ากำหนด

ดังนั้นผู้ลงทุนมือใหม่ควรคิดทบทวนให้ดีก่อนการลงทุนจริง เพื่อไม่ให้เป็นการเสียเวลาและผลประโยชน์ของผู้ลงทุนเอง ผู้จัดทำโครงการจึงได้จัดทำโครงการเรื่อง “กองทุนรวมแบบไหน ที่ใช่สำหรับคุณ” ขึ้นเพื่อเป็นแนวทางแก่ผู้ลงทุนมือใหม่ได้เข้าใจเกี่ยวกับประเภทของกองทุนรวม ลักษณะการลงทุน ระดับความเสี่ยง และสามารถลงทุนได้อย่างเหมาะสม

1.2 วัตถุประสงค์/เป้าหมาย

1. เพื่อศึกษาข้อมูลของกองทุนรวมที่แบ่งประเภทตามนโยบายการลงทุน
2. เพื่อเปรียบเทียบกองทุนรวมในแต่ละประเภทตามระดับความเสี่ยง
3. เพื่อวิเคราะห์ความเหมาะสมของกองทุนรวมในแต่ละประเภทกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้

1.3 ขอบเขตโครงการ

การศึกษาครั้งนี้ ผู้จัดทำได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมที่แบ่งประเภทตามนโยบายการลงทุน แล้วนำมาวิเคราะห์เพื่อหากองทุนรวมที่เหมาะสมกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงผู้ลงทุนสามารถรับได้ และแนะนำกองทุนรวมที่น่าลงทุนของกองทุนรวมแต่ละประเภท

1.4 ระยะเวลาที่ปฏิบัติงาน

เริ่มต้นการปฏิบัติงานสหกิจศึกษาวันที่ 18 พฤศจิกายน พ.ศ. 2562 สิ้นสุดการปฏิบัติงานสหกิจศึกษาวันที่ 6 มีนาคม พ.ศ. 2563

1.5 ข้อมูลผู้ประสานงาน

ชื่อพี่เลี้ยง คุณสุรินวดี สุนทรศิริ
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ

1.6 ขั้นตอนการดำเนินงาน

- 1) ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อคัดเลือกหัวข้อโครงการและวางเค้าโครงเนื้อหาโครงการ

- 2) รวบรวมข้อมูลจากแหล่งต่างๆ
- 3) วิเคราะห์ คัดแยกกองทุนรวมตามระดับความเสี่ยง และคัดเลือกกองทุนรวมเด่นแนะนำ 10 อันดับของแต่ละกองทุน
- 4) วิเคราะห์ความเหมาะสมของกองทุนรวมกับผู้ลงทุน และคัดเลือกกองทุนรวมที่น่าลงทุน ประเภทละ 3 กองทุน

1.7 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบข้อมูลเกี่ยวกับกองทุนรวมในแต่ละประเภท เช่น ลักษณะ นโยบายการลงทุน อายุ การถือครอง และความเสี่ยงของการลงทุนในกองทุนรวม
2. ทราบถึงความแตกต่างของกองทุนรวมแต่ละประเภท จากการเปรียบเทียบตามระดับความเสี่ยง และกองทุนรวมเด่นน่าลงทุนของกองทุนรวมแต่ละประเภท
3. ทราบถึงความเหมาะสมของกองทุนรวมในแต่ละประเภทกับความสามารถในการยอมรับความเสี่ยงที่ผู้ลงทุนสามารถรับได้ เนื่องจากผู้ลงทุนมีการยอมรับความเสี่ยงที่แตกต่างกัน ดังนั้นผู้ลงทุนจึงควรทราบถึงความเสี่ยงที่ตนเองสามารถยอมรับได้ก่อนการลงทุน