

การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครู
และบุคลากรทางการศึกษา*

Personal Financial Planning to Strengthen the Economic Immunity
of Teachers and Educational Personnel

บุษราภรณ์ พวงปัญญา¹ และปรีวัตร ป้องพาล²

Bussaraphon Phuangpanya and Pariwat Pongpan

มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี¹

สำนักงานศึกษาธิการจังหวัดอุดรธานี²

Ubon Ratchathani Rajabhat University, Thailand

Officer Udonthani Provincial Education Office, Thailand

Corresponding Author, E-mail: jenenew.now@gmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา 2) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา 3) ทหารูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา เป็นการวิจัยเป็นแบบ (Mixed Methods Research) กลุ่มตัวอย่าง ระยะที่ 1 คือ ครูและบุคลากรทางการศึกษาในจังหวัดอุดรธานี สังกัด สพป.อุดรธานี 1-4 และ สพม.เขต 20 จำนวน 388 คน ระยะที่ 2 ผู้เชี่ยวชาญ 9 คน ระยะที่ 3 ผู้เชี่ยวชาญ 7 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามแบบสัมภาษณ์ และแบบสนทนากลุ่ม สถิติที่ใช้ ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและการวิเคราะห์เนื้อหา

ผลการวิจัยพบว่า

1. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่า ครูและบุคลากรทางการศึกษา มีความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ใน

*ได้รับบทความ: 30 กันยายน 2564; แก้ไขบทความ: 18 ธันวาคม 2564; ตอรับตีพิมพ์: 25 ธันวาคม 2564

Received: September 30, 2021; Revised: December 18, 2021; Accepted: December 25, 2021



ระดับ มาก ($\bar{x} = 3.60$) รองลงมาคือ มีทัศนคติด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.51$) และมีพฤติกรรมด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับ ปานกลาง ($\bar{x} = 3.35$)

2. รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ดังนี้ 1) การให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน 2) การสร้างความร่วมมือกับสถาบันการเงิน 3) การจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการบรรจุใหม่ 4) การติดตามการวางแผนการเงิน 5) รูปแบบการลงทุน

3. การวิพากษ์และยืนยันรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยผู้เชี่ยวชาญจำนวน 9 คน พบว่า รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ทุกด้าน ทุกประเด็น และทุกแนวทางสอดคล้องกัน

คำสำคัญ: การวางแผนการเงิน; ภูมิคุ้มกันด้านเศรษฐกิจ

Abstract

The goals of this study are to 1) investigate personal financial planning to increase teachers' and educational personnel's economic immunity. 2) to investigate the impact of personal factors on financial planning to improve teacher and educational personnel's economic immunity. 3). To develop a model of personal financial planning to increase teachers' and educational personnel's economic immunity. The research employed mixed methods research. The sample group, Phase 1, consisted of teachers and educational personnel from Udon Thani Province Primary Educational Service Area (PESA) 1-4 and Udon Thani Province Secondary Educational Service Area (SESA) 20, with a total of 388 samplings. Phase 2 comprised 9 experts and phrase 3 comprised 7 experts. Research tools were questionnaires, interview forms and group discussions. The research tools included questionnaire, interview. Statistic tools included percentage, average, standard deviation, and content analysis.

The research results were as follows:

1. Findings on personal financial planning to strengthen the economic immunity of teachers and educational personnel revealed that respondents have a high level of personal financial planning knowledge ($\bar{x} = 3.60$), a high level of personal financial planning attitude ($\bar{x} = 3.51$), and a moderate level of personal financial planning behavior ($\bar{x} = 3.35$).



2. The model of personal financial planning to strengthen the economic immunity of teachers and educational personnel was composed of 1) educating the knowledge of financial planning 2) building cooperation with financial institutions 3) providing appropriate welfare to newly recruited government officers 4) monitoring the financial planning and 5) investment model, according to the findings.

3. Nine experts criticized and confirmed the researcher's generated model of personal financial planning to the economic immunity of teachers and educational personnel, stating that the model of personal financial planning to the economic immunity of teachers and educational personnel is conformed in all aspects and issues.

Keywords: Financial Planning; Economic Immunity

1. บทนำ

ปัจจุบันรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้คนได้เปลี่ยนแปลงไปตามเศรษฐกิจและสังคมส่งผลให้ค่าครองชีพและราคาสินค้าอุปโภคบริโภคมีราคาสูงขึ้น นำไปสู่ค่าใช้จ่ายของการดำรงชีพในชีวิตประจำวันที่สูงขึ้นตามไปด้วย ทั้งในด้านราคาสินค้าอุปโภคบริโภคและบริโภคที่จำเป็น ค่ารักษาพยาบาล ค่าใช้จ่ายของตนเองและครอบครัว ซึ่งตรงข้ามกับจำนวนรายรับที่ได้จากการทำงาน อีกทั้งการให้ความสำคัญกับการบริโภคมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นกระแสของค่านิยมใช้สินค้าทันสมัย การใช้สินค้าราคาแพง การบริโภคสินค้าฟุ่มเฟือย ส่งผลให้มีการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันที่เกิดขึ้นขีดความสามารถของทางการเงินของตนเอง และหากไม่สามารถบริหารจัดการพฤติกรรมทางการเงินของตนเองได้จะนำไปสู่การเป็นหนี้สิน โดยการยืมเงินในอนาคตเพื่อนำมาหมุนเวียนในการชำระค่าใช้จ่ายในปัจจุบันและนำเงินที่ยืมมาไปชำระหนี้ให้ทันระยะเวลาที่กำหนด หากไม่สามารถชำระหนี้ได้ในระยะเวลาที่กำหนดส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินอย่างต่อเนื่อง ซึ่งปัญหาระหนี้สินสามารถเกิดขึ้นได้กับทุกกลุ่มอาชีพ แม้กระทั่งในกลุ่มอาชีพครูและบุคลากรทางการศึกษา เนื่องจากจำนวนเงินเดือนที่ไม่สอดคล้องกับรายจ่ายของตนเองทำให้มีรายจ่ายมากกว่ารายรับ นำไปสู่การมีภาระค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถหลีกเลี่ยงเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้ครูมีความต้องการกู้ยืมเงินในอนาคตจากแหล่งต่างๆ เช่น บัตรเครดิต สถาบันการเงินทางธนาคารของรัฐและเอกชน สหกรณ์ออมทรัพย์ เงินกู้ยืมในระบบ เป็นต้น เพื่อนำเงินมาหมุนเวียนในการชำระค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน และการก่อหนี้สินของครู (ภัทรภรณ์ แดงแก้ว, 2557, หน้า 3)

เมื่อกล่าวถึงเรื่องการเงินคนส่วนใหญ่มักนึกว่าเป็นเรื่องยาก เป็นเรื่องเกี่ยวกับตัวเลขซึ่งหลายคนคิดว่าเป็นเรื่องของคนที่เรียนมาด้านการเงิน หรือเศรษฐศาสตร์ ที่จริงแล้วการเงินเป็นทักษะของชีวิตอย่างหนึ่งของมนุษย์ที่จะต้องดำรงชีวิตอยู่ในสังคมโลก คำว่า “ทักษะ” ซึ่งเกิดจากการนำไปปฏิบัติย่อยๆ ซึ่งถ้า



คนที่ปฏิบัติอย่างเคร่งครัด การใช้ทักษะนี้ก็เปรียบเสมือน “การมีวินัย” ก็ว่าได้ บางคนอาจมองว่าการใช้เงินนั้นแสนง่าย แต่ประเด็นอยู่ที่ว่าตลอดช่วงชีวิตของคนนั้น เราควรเรียนรู้วิธีการของการหางาน การใช้เงิน การทำให้เงินงอกเงยและการทำให้มีเงินใช้อย่างเพียงพอบรรลุเป้าหมายที่ต้องการ และเป็นไปตามอัตภาพของแต่ละบุคคล สถานการณ์เช่นนี้จะช่วยให้ แต่ละบุคคลเกิดความมั่นคงทางการเงิน ลดความเสี่ยงในการดำรงชีวิตในเชิงสังคมปัญหาอาชญากรรมซึ่งสาเหตุหลักของการกระทำผิดส่วนใหญ่มีแรงจูงใจมาจากปัญหาทางการเงิน (กฤษฎา เสกตระกูล, 2553, หน้า 54-63)

ดังกล่าว่าข้างต้นจะเห็นได้ว่า การวางแผนทางการเงินที่ดีเปรียบเสมือนเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จและความมั่นคงในชีวิตได้ เพราะการวางแผนทางการเงินถือว่าเป็นแบบอย่างของการใช้ชีวิตของคนอย่างมีสติและปัญญา มีเหตุผล รู้ว่ากำลังทำอะไรอยู่และพร้อมจะรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นนั้น จะช่วยให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้องทาง และคนที่มีการวางแผนการเงินที่ดีก็ย่อมทำให้มีโอกาสประสบความสำเร็จในชีวิตได้ และสามารถใช้ชีวิตเกษียณอย่างมีความสุข ไม่ต้องพะวงกับหนี้สิน ดังนั้น ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา เพื่อที่จะเป็นประโยชน์ต่อการกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษาต่อไป

2. วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา
2. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา
3. เพื่อหารูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา

3. วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ใช้รูปแบบของระเบียบวิธีการวิจัยแบบผสมวิธี (Mixed Methods Research) ซึ่งเป็นการใช้ทั้งวิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) และวิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) วิธีการดำเนินการวิจัย 3 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ศึกษาการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา กลุ่มเป้าหมาย คือ จำนวน 388 คน เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถามแบบ



มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยการนำแบบสอบถามไปให้กลุ่มเป้าหมายตอบ การวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive Method) เพื่ออธิบายข้อมูลทั่วไป สถิติที่ใช้ ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ขั้นตอนที่ 2 การสร้างรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา กลุ่มเป้าหมาย คือ ผู้ทรงคุณวุฒิ ผู้มีความเชี่ยวชาญ จำนวน 9 คน ได้แก่ ครูและบุคลากรทางการศึกษา จำนวน 3 คน ผู้แทนหน่วยงานภาครัฐ จำนวน 3 คน ผู้แทนนักวิชาการ จำนวน 3 คน โดยเลือกแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive Sampling) เพื่อสร้างรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา จากนั้นผู้วิจัยได้จัดสนทนากลุ่ม (Focus Groups Discussion) ผู้เชี่ยวชาญที่เกี่ยวกับการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคล เพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา เพื่อร่วมกัน (ร่าง) รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา

ขั้นตอนที่ 3 การวิพากษ์และยืนยันรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา กลุ่มเป้าหมาย คือ ผู้ทรงคุณวุฒิที่ได้มาโดยการเลือกแบบเจาะจง (Purposive Sampling) จำนวน 7 คน ได้แก่ ผู้แทนข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา จำนวน 3 คน ผู้แทนหน่วยงานภาครัฐจำนวน 2 คน ผู้แทนนักวิชาการจำนวน 2 คน ทำการวิพากษ์และยืนยันรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยใช้แบบประเมินความเหมาะสมและความเป็นไปได้ แล้วนำผลการประเมินมาวิเคราะห์ด้วยการหาค่าเฉลี่ยเลขคณิต และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ซึ่งการนำเสนอประกอบ ด้วยผลการประเมินความเหมาะสมและความเป็นไปได้ ของรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา

4. สรุปผลการวิจัย

ในการวิจัยเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา สามารถสรุปผลได้ดังนี้

1. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่า โดยรวมครูและบุคลากรทางการศึกษามีความรู้ด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับ มาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านคือ ด้านการวางแผนการบริโภคและอุปโภคมีความรู้อยู่ในระดับ มาก ($\bar{x} = 4.09$) และบุคลากรทางการศึกษามีทัศนคติด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับมาก ($\bar{x} = 3.51$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านคือ ด้านการวางแผนการบริโภคและอุปโภคมีทัศนคติอยู่ในระดับ มาก ($\bar{x} = 3.52$) โดยรวมครูและบุคลากรทางการศึกษา มีพฤติกรรมด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคล



อยู่ในระดับปานกลาง ($\bar{x} = 3.35$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านคือ ด้านการวางแผนการบริโภคและอุปโภค มีพฤติกรรมอยู่ในระดับน้อย ($\bar{x} = 3.97$)

2. การสร้างรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา จึงได้รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา จำนวน 5 ด้าน 19 แนวทาง ประกอบด้วย

2.1 การให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน มีแนวทางการพัฒนา ได้แก่ 1) ส่งเสริมให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่บรรจุใหม่เข้ารับการอบรมหลักสูตรการวางแผนทางการเงินที่ทางหน่วยงานต้นสังกัดเป็นผู้กำหนด 2) กำหนดให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาเข้ารับการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 3) ส่งเสริมและสนับสนุนให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาเข้าร่วมกองทุนเงินฝากเพื่อการเกษียณ

2.2 การสร้างความร่วมมือกับสถาบันการเงิน มีแนวทางการพัฒนา จำนวน 3 ด้าน ได้แก่ 1) สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาควรทำความร่วมมือกับสถาบันการเงินเพื่อให้ความรู้และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับครูและบุคลากรทางการศึกษา 2) ทำความร่วมมือกับสถาบันการเงิน (MOU) เพื่อการกู้ยืมระยะยาวและดอกเบี้ยต่ำ 3) สร้างเครือข่ายแหล่งเงินออมเพื่อการเกษียณที่น่าเชื่อถือ

2.3 การจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการบรรจุใหม่ มีแนวทางการพัฒนา จำนวน 4 ด้าน ได้แก่ 1) การจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการที่บรรจุใหม่ 2) การปลูกฝังค่านิยมการออมเพื่อการเกษียณแก่ข้าราชการบรรจุใหม่ 3) ส่งเสริมการลงทุนเพื่อสร้างรายได้หลังการเกษียณแก่ข้าราชการบรรจุใหม่ 4) การพัฒนาระบบที่ปรึกษา เพื่อการวางแผนด้านการเงินรองรับการเกษียณ

2.4 การติดตามการวางแผนการเงิน มีแนวทางการพัฒนา จำนวน 4 ด้าน ได้แก่ 1) การพัฒนาระบบการติดตาม และประเมินผลการวางแผนการเงิน 2) การสร้างกลไกการติดตาม และประเมินผลการวางแผนการเงินอย่างต่อเนื่อง 3) การพัฒนาช่องทางการรับแจ้งปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงิน 4) การพัฒนาทีมที่ปรึกษาในการช่วยวางแผนแก้ไขปัญหาด้านการเงินแก่บุคลากรทุกระดับ

2.5 รูปแบบการลงทุน มีแนวทางการพัฒนา จำนวน 5 ด้าน ได้แก่ 1) พัฒนาทีมที่ปรึกษาทางการเงินเพื่อการลงทุนระยะยาว 2) การเลือกรูปแบบลงทุนที่เหมาะสมกับศักยภาพของตนเอง 3) จัดหาแหล่งลงทุนที่มีสภาพคล่องหรือความสามารถเปลี่ยนเงินลงทุนเป็นเงินสดได้เร็ว 4) จัดหาแหล่งลงทุนที่มีรัฐบาลเป็นเจ้าของเพื่อให้ข้าราชการครูพิจารณาร่วมลงทุน 5) จัดฝึกอบรมองค์ความรู้ในการลงทุนแก่ครูและบุคลากรทางการศึกษา

3. การวิพากษ์และยืนยันรูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นโดยผู้เชี่ยวชาญจำนวน 9 คน พบว่ารูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ทุกด้าน ทุกประเด็น และทุกแนวทางสอดคล้องกัน



5. อภิปรายผลการวิจัย

ในการวิจัยเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

จากการศึกษาทัศนคติด้านการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่าอยู่ในระดับมาก แสดงว่า ครูและบุคลากรทางการศึกษามีทัศนคติที่ดีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งถือว่าเป็นเรื่องที่ดีแสดงให้เห็นว่าครูและบุคลากรทางการศึกษาเห็นประโยชน์และคุณค่าของการวางแผนการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของจันทร์เพ็ญ บุญฉาย (2552) ทำการศึกษาเรื่อง การจัดการการเงินส่วนบุคคล: กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร โดยทำการสัมภาษณ์กลุ่มคนวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 512 คน พบว่า พฤติกรรมการใช้จ่ายของกลุ่มบุคคลวัยทำงานส่วนใหญ่มีวิธีการใช้รายได้พิเศษ โดยรวมกับรายได้ประจำเพื่อการใช้จ่าย ในด้านความรู้ ความเข้าใจที่มีต่อการวางแผนการเงินส่วนบุคคลร้อยละ 46.8 เมื่อศึกษาด้านพฤติกรรมการวางแผนการเงินพบว่า ครูและบุคลากรทางการศึกษามีพฤติกรรมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลอยู่ในระดับปานกลาง แสดงให้เห็นว่าพฤติกรรมการปฏิบัติไม่ไปในทิศทางเดียวกับทัศนคติการวางแผนการเงินส่วนบุคคล จึงต้องมีมาตรการอะไรสักอย่างมาช่วยเสริมให้พฤติกรรมการวางแผนการเงินไปในทิศทางเดียวกับทัศนคติการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของจารุณี จอมโคกสูง (2555) ศึกษาเรื่อง การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา พบว่า การฝึกอบรมเรื่องการทำบัญชีครัวเรือน สภาพแวดล้อมทางสังคม สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ พฤติกรรมการใช้จ่าย การตั้งเป้าหมายในชีวิต การสำรวจสุขภาพทางการเงิน สามารถอธิบายความผันแปรของการวางแผนการเงินได้ประมาณร้อยละ 55.6 และการวิเคราะห์ถดถอยพหุแบบ Stepwise พบว่า มีเพียง 4 ตัวแปร ที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนการเงิน คือ การฝึกอบรมเรื่องการทำบัญชีครัวเรือน การตั้งเป้าหมายในชีวิต มีความสัมพันธ์เป็นบวก ส่วนสภาพแวดล้อมทางสังคม สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ มีความสัมพันธ์เป็นลบ สามารถอธิบายความผันแปรของการวางแผนการเงินได้ประมาณร้อยละ 55.4 ผลการเปรียบเทียบการวางแผนการเงินระหว่าง 2 กลุ่ม คือ กลุ่มที่ยังไม่ได้รับการอบรมและกลุ่มที่ได้รับการอบรมแล้ว พบว่า กลุ่มที่ได้รับการอบรมแล้วมีความสามารถในการวางแผนการเงินอย่างมีประสิทธิภาพสูงกว่า

6. ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1.1 จากการศึกษาการวางแผนการออมและการลงทุนพบว่าครูและบุคลากรทางการศึกษามีความรู้อยู่ในระดับปานกลาง เห็นควรให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอบรมให้ความรู้เรื่องการวางแผนการออมและการลงทุนซึ่งในปัจจุบันตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก็ได้มีหลักสูตรอบรมออนไลน์ในเรื่อง



การออมและการลงทุนให้กับผู้ที่สนใจ และประสานงานกับธนาคารให้เข้ามาให้ความรู้และมาเป็นที่ปรึกษาในด้านการออมและการลงทุน

1.2 เห็นควรให้ธนาคารเข้ามาเป็นที่ปรึกษาในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลให้กับครูและบุคลากรทางการศึกษา

2. ข้อเสนอแนะเพื่อทำการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 เห็นควรศึกษาการประเมินผลการการใช้รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกัน ทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา

2.2 เห็นควรศึกษารูปแบบการลงทุนที่เหมาะสมของครูและบุคลากรทางการศึกษา

7. องค์ความรู้ที่ได้รับ

จากการทำวิจัยในครั้งนี้ทำให้องค์ความรู้ใหม่ แนวทางการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษาโดย การให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่บรรจุใหม่ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินที่ทางศึกษาธิการจังหวัดเป็นผู้กำหนด และให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงิน การเลือกการลงทุนในรูปแบบที่เหมาะสมกับตนเอง ด้วยการวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อตอบโจทย์ และกำหนดทางเลือกว่าควรลงทุนแบบไหน และสัดส่วนการลงทุนแบบใดที่จะเหมาะกับศักยภาพของตนเองมากที่สุด เนื่องจากข้าราชการบรรจุใหม่มีรายได้ที่ยังไม่สอดคล้องกับรายจ่าย หน่วยงานราชการควรจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการบรรจุใหม่ สิ่งสำคัญในการวางแผนการเงินคือความมีวินัย หน่วยงานต้องมีการติดตามประเมินผลการวางแผนการเงินอยู่เป็นระยะๆ เพื่อที่จะทำให้ทราบปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงินจะทำให้สามารถแก้ไขปัญหาได้อย่างทันที่ และการทำความร่วมมือกับสถาบันการเงินเพื่อช่วยให้ความรู้และเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้กับครูและบุคลากรทางการศึกษา นำมาซึ่งภูมิคุ้มกันทางการเงินต่อไป ดังภาพ



ภาพที่ 1 องค์ความรู้ที่ได้รับ

เอกสารอ้างอิง

- กฤษฎา เสกตระกูล. (2553). การวางแผนการเงินส่วนบุคคล: เมื่อประชาชนมั่งคั่ง ประเทศชาติก็มั่นคง. เข้าถึงได้จาก <https://www.set.or.th/set/financialplanning/knowledgedetail.do?contentId=535>
- จันทร์เพ็ญ บุญฉาย. (2552). การจัดการการเงินส่วนบุคคล กรณีศึกษาเฉพาะกลุ่มวัยทำงานในเขตกรุงเทพมหานคร. (รายงานการวิจัย). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- จารุณี จอมโคกสูง. (2555). การวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชากรอำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา. (วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต). กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัยรามคำแหง.
- ภัทรภรณ์ แดงแก้ว. (2557). การมีส่วนร่วมในการบริหารงานวิชาการของข้าราชการครู สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาชัยภูมิ เขต 1. (วิทยานิพนธ์ครุศาสตรมหาบัณฑิต). อุบลราชธานี: มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี.

