



**COLA**  
COLLEGE OF LOCAL ADMINISTRATION, KHON KAEN UNIVERSITY

# บทความฉบับเต็ม

งานประชุมวิชาการระดับชาติ  
ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ

## ภายใต้ ประเทศไทย 4.0

The 4<sup>th</sup> National Conference on Public Affairs Management

"Public Affairs Management Under Thailand 4.0"

ณ วิทยาลัยการปกครองท้องถิ่น มหาวิทยาลัยขอนแก่น

### 4 สิงหาคม 2560



<https://conference.kku.ac.th/cola/conference/r/pm2017>



โทรศัพท์ 0-4320-3124 โทรสาร 0-4320-3875 E-mail: [cola.conference@gmail.com](mailto:cola.conference@gmail.com)

## คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในการพิจารณาและคัดเลือกบทความในการประชุมวิชาการระดับชาติ ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 4

ตามที่วิทยาลัยการปักธงห้องถีน มหาวิทยาลัยขอนแก่น มีนโยบายในการนำผลงานวิจัยจากวิทยานิพนธ์หรือการค้นคว้าอิสระระดับบัณฑิตศึกษา และผลงานทางวิชาการ ออกเผยแพร่สู่ชุมชนและสังคม เพื่อส่งเสริมสนับสนุนให้เกิดการนำไปประยุกต์ใช้ประโยชน์ได้อย่างแท้จริงภายใต้การประชุมวิชาการระดับชาติ ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 4 (The 4<sup>th</sup> National Conference on Public Affairs Management) “การบริหารกิจการสาธารณะภายใต้ประเทศไทย 4.0” (Public Affairs Management Under Thailand 4.0) นั้น

เพื่อให้การดำเนินการพิจารณาบทความในการประชุมวิชาการระดับชาติ ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 4 (The 4<sup>th</sup> National Conference on Public Affairs Management) “การบริหารกิจการสาธารณะภายใต้ประเทศไทย 4.0” (Public Affairs Management Under Thailand 4.0) ในวันที่ 4 สิงหาคม 2560 โดยวิทยาลัยการปักธงห้องถีน มหาวิทยาลัยขอนแก่น เป็นไปด้วยความเรียบร้อย เกิดประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์ จึงแต่งตั้งให้บุคคลที่มีรายชื่อดังต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิพิจารณาและคัดเลือกบทความในการประชุมวิชาการระดับชาติดังกล่าว ดังนี้

1. รองศาสตราจารย์ ดร.พีระศิริชัย คำนวนศิลป์
2. รองศาสตราจารย์ ดร.ศุภวัฒนากร วงศ์ธนวสุ
3. รองศาสตราจารย์ ดร.พิทักษ์ ศิริวงศ์
4. รองศาสตราจารย์ ดร.เพ็ญนี แวน Roth
5. รองศาสตราจารย์ ดร.ชนะพล ศรีฤทธา
6. รองศาสตราจารย์ เวียงรัฐ เนติโพธิ์
7. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สมศักดิ์ พิทักษานุรัตน์
8. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อิศรา ก้านจักร
9. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริวัช ศรีโภคางกุล
10. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กฤษณ์ แก้วหวานนาม
11. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ชนิษฐา ชูสุข
12. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ศักดิ์สุริยา ไตรยราช
13. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.อรุณี สันธิธรรมนิยม
14. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.สุธินี อัตถาวร
15. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปรีชญาณ์ นักฟ้อน
16. ดร.สุริภรณ์ ลักษณ์เจริญ
17. ดร.ประเทือง ม่วงอ่อน
18. ดร.วิษณุ ลุมิตรสารค
19. ดร.กฤษวรรณ์ โลหวัชรินทร์
20. ดร.นคร เสรีรักษ์
21. ดร.อนุชา โสมาบุตร
22. ดร.ณรินทร์ เจริญทรัพยานันท์
23. ดร.ณรุจน์ วงศินปิยมงคล
24. ดร.พัฒนพงษ์ โตภาวดี
25. อาจารย์ณรงค์ เกียรติคุณวงศ์
26. อาจารย์ศิริศักดิ์ เหล่าจันขาม
27. อาจารย์อธิราชภัส พeyerขุนทด

โดยให้คณะกรรมการดังกล่าว มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณาและคัดเลือกบทความในด้านต่างๆ สำหรับการนำเสนอผลงานในการประชุมวิชาการระดับชาติให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย บรรลุตามวัตถุประสงค์ของการจัดงาน และให้คณะกรรมการมีอำนาจวินิจฉัย ตัดสินใจ และสั่งการได้ ๆ ที่เกี่ยวกับการพิจารณาบทความในการจัดประชุมวิชาการดังกล่าว เพื่อเป็นเกียรติและเชื่อเสียงของมหาวิทยาลัยฯ ต่อไป

**คณะกรรมการดำเนินงานจัดการประชุมวิชาการระดับชาติ ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 4  
(The 4<sup>th</sup> National Conference on Public Affairs Management)**

**“การบริหารกิจการสาธารณะภายใต้ประเทศไทย 4.0” (Public Affairs Management Under Thailand 4.0)**

เพื่อให้การดำเนินงานในการจัดการประชุมวิชาการระดับชาติ ด้านการบริหารกิจการสาธารณะ ครั้งที่ 4 (The 4<sup>th</sup> National Conference on Public Affairs Management) “การบริหารกิจการสาธารณะภายใต้ประเทศไทย 4.0” (Public Affairs Management Under Thailand 4.0) ระหว่างวันที่ 4 สิงหาคม 2560 โดยวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่นมหาวิทยาลัยขอนแก่น เป็นไปด้วยความเรียบร้อย เกิดประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์

ฉะนั้น อาศัยอำนาจตามความในข้อ 15(3) แห่งระเบียบมหาวิทยาลัยขอนแก่น ว่าด้วยวิทยาลัยการปกครองท้องถิ่นมหาวิทยาลัยขอนแก่น พ.ศ. 2557 จึงแต่งตั้งบุคคลที่มีรายชื่อต่อไปนี้เป็นคณะกรรมการดำเนินงานจัดการประชุมวิชาการระดับชาติตั้งกล่าว ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ที่ปรึกษาและผู้ช่วยอำนวยการ	ผู้อธิการ	ผู้อธิการและประธานกรรมการ	ผู้อธิการและประธานผู้ทรงคุณวุฒิ	ผู้อธิการและหัวหน้าบัญชี และพัสดุ	ผู้อธิการและหัวหน้าบัญชี และพัสดุ	หมายเหตุ
1	รศ.ดร.พีรสิทธิ์ คำนวนศิลป์	✓						
2	รศ.ดร.ศุภวัฒนากร วงศ์ธนวสุ	✓	✓	✓			✓	
3	อาจารย์สุรเดช ทวีแสงสกุลไทย	✓					✓	
4	ดร.กฤษวรรณ โลห์วัชรินทร์	* * *		✓	✓			
5	รศ.ดร.เพ็ญณี แวน Roth		✓					
6	อาจารย์ณรงค์ เจริญพรพยานนท์		✓			✓		
7	อาจารย์ณรงค์เดช มหาศิริกุล	✓	✓				✓	✓
8	ดร.พัฒนพงษ์ โตภาคาม	✓	✓					
9	อาจารย์ณรงค์ เกียรติคุณวงศ์	✓	✓					
10	ผศ.ดร.ศิริวัช ศรีโภคางกุล		✓					
11	ดร.วิชณุ สุเมตรสารค์		✓					
12	อาจารย์ ศิริศักดิ์ เหล่าจันทร์		✓			✓		
13	อาจารย์ อจิรภัสส์ เพียรบุนทด		✓					
14	นายเฉลิมพงษ์ พงษ์ประชา		*		✓			
15	นางสุภาวดี แก้วคำแสน			✓ * *	✓	✓		✓

หมายเหตุ:  = ประธานกรรมการ      ✓ = กรรมการ      \* = กรรมการและเลขานุการ

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ที่ปรึกษาและผู้ช่วยอธิการบดี	ฝ่ายเลขานุการและประธานงาน	ฝ่ายวิชาการ	ฝ่ายติดต่องรับ พัสดุ การ แผลงประชาสัมพันธ์	ฝ่ายสังคมทั่วไปยุทธศาสตร์และประเมินผล	ฝ่ายกิจกรรมนักศึกษา	ฝ่ายเอกสารสถานที่และยานพาหนะ	ฝ่ายมหาวิทยาลัยและสวัสดิการ
16	นางสาวจิตราลักษณ์ แสนตา		✓	✓	✓				✓
17	นางสาวภากรณ์ เรืองวิชา		✓	✓	*				
18	นางสาวดวงฤทิ แก้ววิศิษฐ์		✓		✓				
19	นางสาวพรพลอย หาวิชิต			✓					
20	นายอุเทน บัวแสง			✓		*			
21	นางสาวเกวรี แสงสว่าง			✓	✓				
22	นางสาวนิตยา วิชาชัย				✓				
23	นางนันทนा สุทธิประภา				✓			*	
24	นางสาวภัคจิรา แสนใจ				✓	✓			
25	นางสาวณัตยา สีหานาม					✓			
26	นางนวลจันทร์ งามธุระ						✓		✓
27	นายพิพัฒน์ นาคากุญจรติภัทร์					✓	✓	✓	
28	นางปวีณา สุวรรณไตรรย์					*			
29	นายพีชานนท์ ธนาดา						✓	✓	
30	นายณัฐพงษ์ วัฒนบูตร						*		
31	นายพิสิทธิ์ ทำวารปี					✓	*		
32	นายทวี เลเพล						✓	✓	
33	นายวัชระ สิทธิ					✓		✓	
34	นายกلاح คงกลาง							✓	
35	นายวรรสาท์ นิมภก่น						✓	✓	
36	ทีมงานแม่บ้านวิทยาลัยฯ							✓	✓

หมายเหตุ:  = ประธานกรรมการ      ✓ = กรรมการ      \* = กรรมการและเลขานุการ

โดยให้คณะกรรมการดังกล่าว มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานจัดการประชุมวิชาการ ระดับชาติในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย บรรลุตามวัตถุประสงค์ของการจัดงาน และให้คณะกรรมการ มีอำนาจในการวินิจฉัย ตัดสินใจ และสั่งการได ๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงานจัดการประชุม วิชาการดังกล่าว เพื่อเป็นเกียรติและชื่อเสียงของมหาวิทยาลัยฯ ต่อไป

## การให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกษียณของ ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ

The social construction of meaning pattern and planning of saving for support  
retirement of teacher,Streesmutprakan School

นริศรา โคธิเสน (Naritsara Kothisen) พิทักษ์ สิริวงศ์(Phitak Siriwong)

นักศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

Student of business management and English major, Faculty of management Science, Silpakorn University

2 รองศาสตราจารย์ ดร. สาขาวิชาภาษาไทย ประจำคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร

Lecturer, Ph. D. of management Science, Silpakorn University

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาการให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออม เพื่อรับการเกษียณของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ ใช้วิธีวิทยาการศึกษาการสร้าง ทฤษฎีฐานราก รวบรวมข้อมูล โดยการสัมภาษณ์เชิงลึก การสังเกตแบบไม่มีส่วนร่วม และศึกษาจากเอกสารและงานวิจัยที่ เกี่ยวข้อง ผู้ให้ข้อมูลหลักคือ ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ จำนวน 5 คน และผู้วิจัยเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธี พรรณนาวิเคราะห์(Descriptive Analysis)

ผลการวิจัยพบว่า

1. การให้ความหมายของ “การออม” คือมีความหมายแตกต่างกันตามวัตถุประสงค์การออมและสถานภาพทางสังคมของ แต่ละบุคคล มีเป้าหมายของการออมที่ไม่แตกต่างกันมาก เนื่องจากเป็นกลุ่มข้าราชการที่ใกล้เกษียณ แสดงให้เห็นถึงแนวคิด แหล่งพุทธิกรรมการออมในแต่ละคนและทำให้รู้ว่าการออมนับเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างมากต่อเป้าหมายทางการเงินที่ได้มีการ วางแผนในอนาคต

2. รูปแบบการออมมี 2 รูปแบบ คือ(1)การเลือกรูปแบบการออมตามความสมัครใจ(2)การออมแบบถูกบังคับจาก หน่วยงานของรัฐ

3. การวางแผนและปัญหาอุปสรรคในการออม มีการวางแผนการออมเพื่อ สุขภาพ การท่องเที่ยว และค่าใช้จ่ายใน ชีวิตประจำวันและเก็บไว้ให้ครอบครัว ปัญหาและอุปสรรคที่เกิดจากเงินเดือนข้าราชการที่น้อยและการวางแผนการออมที่ ไม่รอบคอบ

คำสำคัญ การออม การวางแผนการออมเพื่อรับการเกษียณอายุ

### Abstract

This research aimed to study the social construction of meaning pattern and planning of saving for support retirement of teacher, Streesmutprakan School. This study is qualitative research with “Grounded Theory Approach”. The data were collected through in-depth interviews, non-participant observation and document analysis. The key information were 5 teacher in Streesmutprakan School.

The result of this research found that:

(1) The meaning of saving is there were different meaning for the purpose of saving and social status of the individual. The goal of saving was not very different because it was a group of servants who are nearly retirement that showed the concept and behavior of each person and to know that saving is a very important factor for financial goal that were planned in the future.

(2) There were 2 pattern of saving; 1. Savings as desired 2. Saving as a government-imposed mandate

(3) Planning and trouble and obstacle of saving: There were saving for health, travel, daily expenses, and saving for family. Trouble and obstacle due to low salary and poorly planned saving

Keywords: Saving , Planning of saving for support retirement

## บทนำ

### ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยในปัจจุบันเริ่มมีการก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์ จากข้อมูลประชากรของประเทศไทยปี 2556 ประชากรไทยมีจำนวน 64.6 ล้านคน เป็นผู้สูงอายุมากถึง 9.6 ล้านคน คาดว่าในปี 2573 จะมีจำนวนผู้สูงอายุ 17.6 ล้านคน (ร้อยละ 26.3) และปี 2583 จะมีจำนวนถึง 20.5 ล้านคน (ร้อยละ 32.1) ซึ่งในสังคมของผู้สูงอายุนั้นมักมีหลักประกันและค่าใช้จ่ายหลายอย่าง เช่น ดุษฎีพาร์ค ค่าหักภาษีนาฬาสิง สำหรับความสะดวก รวมถึงการบริโภคต่างๆ ทำให้เงินเข้ามาไม่บทบาทสำคัญในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุในปัจจุบัน (มนต์พิพัฒนาการผู้สูงอายุ:2015)

ค่าใช้จ่ายในการดำรงชีวิตของผู้สูงอายุนั้นจากการออม ซึ่งเกิดจากรายได้ที่เหลือจากการหักค่าใช้จ่ายต่างๆแล้ว นำมาสะสมให้มีจำนวนมากขึ้นเรื่อยๆเพื่อใช้จ่ายในวันข้างหน้า ได้อย่างไม่ขาดสนับ เนื่องจากผู้สูงอายุเป็นวัยที่มีรายได้ลดลง แต่ค่าใช้จ่ายส่วนใหญ่ยังคงอยู่ หรืออาจสูงขึ้น (ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย:2014)

การออม เป็นปัจจัยสำคัญอย่างมากที่ทำให้เกิดเป้าหมายของการนำไปสู่การวางแผนการใช้เงินในอนาคต ได้อย่างช่วยเหลือ ตามมาตรฐานและมีประสิทธิภาพ การกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนจะทำให้เกิดแรงผลักดันในการทำสิ่งต่างๆที่หวังไว้ให้ได้ขึ้น และเงินออมยังเป็นปัจจัยที่จะทำให้เป้าหมายซึ่งบุคคลกำหนดได้ในอนาคตบรรลุดประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้เป็นจริง ขึ้นมาได้ ทั้งนี้เงินออมยังใช้สำหรับแก้ไขปัญหา ความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงของบุคคลได้ด้วย (ศาสตรา กฤตฤทธิ์: 2557)

ลักษณะของการออมมีหลายรูปแบบ ทั้งการออมระยะสั้น คือการออมเพื่อใช้จ่ายในแต่ละเดือน ใช้จ่ายในครอบครัว และการออมระยะยาว คือการออมเพื่อเป็นมรดกให้ลูกหลาน เพิ่มความมั่นคงให้ครอบครัว และยังมีการออมเงินในลักษณะถูกบังคับ ซึ่งเป็นเงินฝากที่ไม่สามารถเบิกถอนได้ตามใจเรา อาทิเช่น การฝากประจำโดยให้หักเงินจากบัญชีเงินเดือน ตามครก กองทุนเลี้ยงชีพ หรือซื้อหุ้นของกองทุนรัฐบาล รวมถึงการออมเงินด้วยความเต็มใจ ซึ่งมีระเบียบวินัยในการออมน้อย เพราะสามารถนำเงินออกมายังไใช้จ่ายเมื่อใดก็ได้ ตามความต้องการอาทิเช่น เก็บเงินที่เหลือในแต่ละวันหยุดกระบุก นำเงินที่มีอยู่ไปฝากแบบไม่ประจำ (ไทยอาชีพ:2555)

การเกณฑ์ยிணอายุของข้าราชการคือ เป็นบุคคลที่มีอายุครบ 60 บริบูรณ์ ( พ.ร.บ.บำเหน็จบำนาญข้าราชการ:2494) ซึ่งข้าราชการวัยเกณฑ์แต่ละคนได้เตรียมความพร้อมโดยมีการวางแผนการออมเงินเพื่อรับการเกษียณอายุของตนเอง สังคมผู้สูงอายุของไทยในปัจจุบันเป็นสังคมสมัยใหม่คือมีเงินเก็บจากรายได้ของตนเองและให้ความสำคัญกับการวางแผนการออมเพื่ออนาคต ซึ่งปัจจัยในการออมเงินของแต่ละคนมีความแตกต่างกันทั้งเรื่องของ รายได้ ทัศนคติ รูปแบบ รวมถึงกระบวนการต่างๆ จึงทำให้การวางแผนการออมเงินสำหรับข้าราชการผู้สูงอายุเพื่อรับการเกษียณมีความสำคัญเป็นอย่างมาก (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ:2553)

ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ เป็นกลุ่มข้าราชการกลุ่มนี้ที่ผู้วัยมีความสนใจที่จะศึกษา เนื่องจาก ข้าราชการครูเป็นผู้ที่มีรายได้ประจำและมีกองทุนบำเหน็จบำนาญของข้าราชการและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับสูงสุดประมาณ 50 ปีขึ้นไป มีความมั่นคงในเรื่องรายได้ การจัดสรรเงินออม และมีการวางแผนการออมหลังเกษียณที่ชัดเจนเพื่อรับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุและดำรงชีวิตหลังวัยเกษียณได้อย่างมีคุณภาพ

ด้วยเหตุดังกล่าวผู้วัยจึงมีความประสงค์ที่จะศึกษาถึง การให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกษียณของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการเพื่อจะได้ทราบแนวคิดและพฤติกรรมการ

ออมและทำให้องค์กรต่างๆสามารถนำไปพัฒนา กำหนดนโยบาย สินค้าและบริการของตนให้ตรงกับความต้องการของผู้บริโภคและทำให้หน่วยงานภาครัฐและเอกชนเห็นถึงความสำคัญและสนับสนุนให้เกิดการออมเพิ่มมากขึ้น วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาการให้ความหมาย ที่มาของความหมายของคำว่า “การออม” ของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ
2. เพื่อศึกษารูปแบบและการวางแผนการออมเงินของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ
3. เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคของการออมของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ

#### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ได้ทราบถึงการให้ความหมาย ที่มาของความหมายของคำว่า “การออม” สำหรับข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ เพื่อนำไปประยุกต์ใช้เป็นแนวทางให้สอดคล้องหรือปรับเปลี่ยนทัศนคติของการให้ความหมายและที่มาของการออมให้มีความเหมาะสมตามสังคมและวัฒนธรรมในแต่ละพื้นที่

2. ได้ทราบถึงรูปแบบของการออมเงินของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ ยังเกิดจากการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกษียณอายุ ซึ่งก่อให้เกิดประโยชน์ต่อภาครัฐและเอกชนในการกำหนดนโยบายต่างๆเพื่อรับรักการก้าวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของประเทศไทยในอนาคต

3. ทราบถึงปัญหาและอุปสรรคที่ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการต้องเผชิญในการออม เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้ที่ศึกษา หรือผู้ที่สนใจการเตรียมความพร้อมในการรับมือกับปัญหาและอุปสรรคของการออมและเป็นประโยชน์ในการเสนอแนะให้องค์กรต่างๆเห็นความสำคัญและสนับสนุนการออมเพิ่มมากขึ้น

#### ขอบเขตการวิจัย

โดยการวิจัยในครั้งนี้ผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตการวิจัยได้ดังนี้

##### 1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

การวิจัยครั้งนี้ได้ศึกษาถึง การให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับรักการเกษียณของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ โดยศึกษาจากเอกสาร แนวคิด ทฤษฎีและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง รวมถึง การศึกษาภาคสนามเพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ตามแนวทางของการวิจัยเชิงคุณภาพ โดยนำข้อมูลที่ได้มานำเสนอผลการวิจัยในลักษณะเชิงพรรณนาและการสัมภาษณ์แบบเจาะลึก

##### 2. ขอบเขตด้านประชากร

ในการศึกษาครั้งนี้ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ ที่มีอายุ 50 ปีขึ้นไป เป็นจำนวน 5 คน เนื่องจากข้าราชการครูผู้มีอายุตั้งแต่ 40 ปีขึ้นไป มีการวางแผนการออมเงินและการใช้ชีวิตในอนาคตที่มั่นคง และมีรูปแบบชัดเจน ที่ทำให้ผู้วิจัยมีความสนใจที่จะศึกษา

##### 3. ขอบเขตด้านพื้นที่

พื้นที่ที่ใช้ในการเก็บข้อมูลคือ โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ ซึ่งเป็นโรงเรียนรัฐบาลประเภทโรงเรียนมัธยมศึกษาขนาดใหญ่ พิเศษ ในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 6 สำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน กระทรวงศึกษาธิการ ตั้งอยู่บริเวณถนนสุขุมวิท ตำบลปากน้ำ อำเภอเมืองสมุทรปราการ จังหวัดสมุทรปราการ

##### 4. ขอบเขตด้านระยะเวลา

ผู้วิจัยใช้เวลาในการศึกษาแนวคิดทฤษฎี เอกสารต่างๆ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อเก็บรวบรวมข้อมูล รวมถึงการลงพื้นที่ สัมภาษณ์ผู้ที่มีข้อมูล เดือนมกราคมและกุมภาพันธ์ ประจำปี พ.ศ. 2560 ถึงเดือนพฤษภาคม 2560 เป็นระยะเวลา 2 เดือน

## วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาเรื่อง “การให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกี้ยวนของ ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ”ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสารต่างๆและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการศึกษา ในครั้งนี้ เพื่อเป็นแนวทางวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

- 1.แนวคิดและทฤษฎีเรื่องการออม
- 2.แนวคิดเกี่ยวกับผู้สูงอายุ
- 3.แนวคิดเกี่ยวกับการเกี้ยวนอายุ
- 4.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

### 1.แนวคิดและทฤษฎีเรื่องการออม

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(2549:49) การออมเงิน เป็นการเติยสะสมเงินในส่วนที่สามารถนำไปใช้จ่ายได้ใน ปัจจุบันเพื่อเก็บไว้ใช้ในอนาคต

กิวิสรา พรบปีน(2554:12-13) การออม คือ ความตั้งใจที่จะเก็บรายได้บางส่วนไว้เพื่อนำไปใช้จ่ายได้ใน ไม่แต่เดือน ซึ่งก็คือการเติยสะสมที่จะไม่ใช้จ่ายในวันนี้แต่เลือกที่จะเก็บสะสมเงินดังกล่าวให้เพิ่มพูนมากขึ้นสำหรับใช้จ่าย ในอนาคต ทำให้ทรัพย์สินและความมั่งคั่งเพิ่มสูงขึ้น

### 2.แนวคิดเกี่ยวกับผู้สูงอายุ

องค์กรสหประชาชาติ (2525)"ผู้สูงอายุ" หมายถึง บุคคลทั้งเพศชายและเพศหญิงที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป แบ่งเป็น 2 กลุ่มคือ ผู้สูงอายุตอนต้น คือ บุคคลที่มีอายุ 60-69 ปี ทั้งชายและหญิง และผู้สูงอายุตอนปลาย คือ บุคคลที่มีอายุ 70 ปี ขึ้นไป ทั้งชายและหญิง

องค์กรอนามัยโลก(2010)ผู้ที่มีอายุ 60 ปี หรือมากกว่าเมื่อ นับตามวัย หรือผู้ที่สังคมยอมรับว่าสูงอายุจากการกำหนดของ สังคม หรือผู้ที่เกี้ยวนอายุจากการทำงานเมื่อนับตามสภาพ เศรษฐกิจประเทศไทยเดาส่วนใหญ่จะใช้เกณฑ์ที่อายุ 65 ปี

### 3.แนวคิดเกี่ยวกับการเกี้ยวนอายุ

ราชบัณฑิตยสถาน(2538:112) เกี้ยวน เป็นคำกริยา หมายถึง ลืมไป (ใช้เกี่ยวกับการกำหนดอายุ) เช่น เกี้ยวนอาชญากรรม (ลืมสกุต กษิณ; นาฬี ปีณ) เกี้ยวนอายุ (กริยา) หมายถึง ครบกำหนดอายุรับราชการ หรือลืมกำหนดเวลารับราชการหรือ การทำงาน

รัชนีกร วงศ์ขันทร์ (2553: 561) ได้ให้ความหมายว่า การเกี้ยวนอายุ หมายถึงการที่บุคคลหยุดทำงานที่เคยทำอยู่เป็น ประจำ เมื่อมีอายุครบกำหนดตามที่แต่ละหน่วยงานได้กำหนดไว้ หรือหยุดทำงานประจำเพราะปัญหาสุขภาพ หรือหยุด ทำงานประจำตามเป้าหมายเวลาที่แต่ละบุคคลได้กำหนดไว้โดยไม่ขึ้นอยู่กับหน่วยงานหรือองค์กรที่ทำงานอยู่

### 4.งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

พิจิตรา นุชนุ่น (2557) ศึกษา ”การให้ความหมายและที่มาของความหมาย กระบวนการการออมเงิน ปัญหาและอุปสรรคใน การออมเงินตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของข้าราชการองค์กรบริหารส่วนจังหวัดกาญจนบุรี” โดยมี วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาการให้ความหมายและที่มาของความหมาย กระบวนการการออมเงิน ปัญหาและอุปสรรคในการออมเงิน ตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของข้าราชการองค์กรบริหารส่วนจังหวัดกาญจนบุรี โดยนำแนวคิดปรัชญา

เศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ร่วมกับแนวคิดเกี่ยวกับการออมเงินและกระบวนการกรองเงินเพื่อลดปัญหาอุปสรรคในการออมเงิน ผลการวิจัยพบว่า การให้ความหมายการออม (คือ1) การนำส่วนต่างของรายได้รายจ่ายมาเก็บสะสมไว้(2) การเก็บรวบรวมไว้ส่วนหนึ่งเพื่อใช้จ่ายยาน้ำเงิน(3) การสะสมเงินที่จะเลิกใช้ในอนาคต และ(4) การประหยัดด้วยการ โดยมีที่มาของความหมายจากการอบรมปลูกฝังนิสัยประพฤติมาจากครอบครัว สถานศึกษาตั้งแต่วัยเยาว์ เป็นข้าราชการประจำที่มีรายได้นั้นคงแน่นอน สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ โดยนำส่วนหนึ่งมาหักปรับัญญาเศรษฐกิจพอเพียงมาเป็นแนวทางในการออมเงิน มีกระบวนการในการออม 4 ขั้นตอน (คือ1) การกำหนดเป้าหมายในชีวิต(2) การจัดทำบัญชีครัวเรือน(3) การออมเงินในรูปแบบต่างๆ และ(4) มีการทบทวนแผนการใช้จ่ายเงิน พบปัญหาและอุปสรรคในการออมเงิน (คือ1) ลังแวงด้อมและค่านิยมในสังคม 2) ค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้น(3) มีรายจ่ายที่ไม่สามารถคาดการณ์ได้ และ(4) พฤติกรรมการใช้จ่ายของบุคคล

### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาการให้ความหมายที่มาของความหมายกระบวนการและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกี่ยวข้องของข้าราชการครู โรงเรียนศศิริสมุทรปราการ โดยใช้การศึกษาเชิงคุณภาพ (Qualitative Method) โดยนำเสนอในรูปแบบวิธีวิทยาทางเลือกเพื่อสร้างทฤษฎีในการอธิบายวิธีวิทยาดังกล่าว เรียกว่า “การสร้างทฤษฎีฐานราก(Grounded Theory Study)” (พรศักดิ์ ผ่องแผ่ง 2529) เป็นการศึกษาปรากฏการณ์ทางสังคมจากข้อมูลที่เป็นไปตามปรากฏการณ์จริง หรือปรากฏการณ์ย่อของสังคม ไปสู่การสร้างทฤษฎี อันจะก่อให้เกิดองค์ความรู้เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการกระบวนการต่างๆทางสังคม โดยมีวิธีการดำเนินวิจัยดังนี้

#### 1. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในงานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้เครื่องมือในการวิจัย ซึ่งประกอบด้วย เครื่องมือช่วยจำบันทึก แนวคิดในการสัมภาษณ์และผู้วิจัย

1.1 สมุดจดบันทึกและเครื่องบันทึกเสียง สำหรับบันทึกข้อมูลจากการสัมภาษณ์ระดับลึกก่อนการสัมภาษณ์ ผู้วิจัยได้ขออนุญาตผู้ให้ข้อมูลหลักในการบันทึกเสียงและภาพ

1.2 แนวคิดในการสัมภาษณ์ เป็นเครื่องมือสำคัญในการวิจัยเชิงคุณภาพ ซึ่งต้องมีการเตรียมไว้ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ โดยนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาก่อนนำไปสัมภาษณ์

1.3 ผู้วิจัย ในงานวิจัยเชิงคุณภาพถือว่า ผู้วิจัยเป็นเครื่องมือที่สำคัญอย่างหนึ่งในการเก็บรวบรวมข้อมูลและการเขียนวิจัย

#### 2. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากแหล่งข้อมูลที่สำคัญ 2 ประเภท ได้แก่

2.1 แหล่งข้อมูลทัศนิยม เก็บรวบรวมข้อมูลจากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการให้ความหมายที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออม เพื่อนำมาเป็นพื้นฐานในการดำเนินการศึกษา และได้แนวคิดที่ครอบคลุมในการสัมภาษณ์ผู้ให้ข้อมูลหลัก

2.2 แหล่งข้อมูลปฐมนิเทศ สำหรับการสัมภาษณ์โดยใช้การสัมภาษณ์ระดับลึก(In-depth Interviews)กับกลุ่มเป้าหมาย คือ ข้าราชการครู โรงเรียนศศิริสมุทรปราการ จำนวนคน หลังจากการสัมภาษณ์ผู้วิจัยจะถอดเทปทั้งหมดมาตีความ ศึกษาและวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้เกณฑ์ค่าตอบของผู้ให้ข้อมูลหลักเป็นตัวกำหนด ถ้าค่าตอบมีความแตกต่างกันจากข้อมูลสัมภาษณ์เดิม ผู้วิจัยทำการสัมภาษณ์กรณีศึกษาที่แตกต่างกันออกไป(Negative Case) และสัมภาษณ์จนกระทั่งได้คำตอบที่ซ้ำกันและหยุดสัมภาษณ์ซึ่งในขั้นตอนนี้เรียกว่าทฤษฎีชนเผดานหรือทฤษฎีถึงจุดอิ่มตัว (Theoretical Saturation) ซึ่งเป็นขั้นตอนสำคัญ

ที่นำผู้วิจัยไปสู่การพัฒนาแนวคิดในเรื่องการให้ความหมายที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรองรับการเกี้ยวยุคอาชญากรรม โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ

### 3. การตรวจสอบความน่าเชื่อถือของข้อมูล

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้วิธีการตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลด้วยวิธีการตรวจสอบข้อมูลสามเส้น (Triangulation technique)(Denzin and Lincoln 1994, อ้างถึงใน อนุชิต สถา่ำงแข็ง, 2546) เพื่อความถูกต้อง ครบถ้วน และมีความน่าเชื่อถือของข้อมูลมากขึ้น โดยนำข้อมูลดังกล่าวมาตรวจสอบความน่าเชื่อถือได้ด้วยวิธีการดังนี้

1. การตรวจสอบสามเส้นด้านข้อมูล (Data Triangulation) เพื่อทำการตรวจสอบว่าข้อมูลมีความถูกต้องหรือไม่ วิธีการตรวจสอบคือ ตรวจสอบแหล่งข้อมูล แหล่งที่จะพิจารณาในการตรวจสอบได้แก่ แหล่งเวลา แหล่งสถานที่ และแหล่งบุคคล พิจารณาว่าถ้าข้อมูลที่ได้นำมาต่างเวลา ต่างสถานที่ยังเหมือนเดิมหรือไม่

2. การตรวจสอบสามเส้นด้านผู้วิจัย (Investigator Triangulation) เป็นการตรวจสอบผู้วิจัยแต่ละคนว่าได้ข้อมูล เมื่ອนกันหรือไม่ หากได้ข้อมูลเหมือนกันแสดงว่าข้อมูลมีความถูกต้อง

3. การตรวจสอบสามเส้นด้านวิธีการ (Methodological Triangulation) โดยใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลหลายวิธี เช่น การศึกษาเอกสาร การสัมภาษณ์เชิงลึก แล้วนำข้อมูลที่ได้มาวิเคราะห์ตามแนวทางการวิจัยเชิงคุณภาพด้วยวิธีการพรรณนา (Descriptive Analysis) โดยผู้วิจัยถอดเทปจากบทสัมภาษณ์ของผู้ให้ข้อมูลแบบคำต่อคำจนได้ข้อมูลที่ถึงจุดอิ่มตัว

### 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาครั้งนี้ได้ศึกษาการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้ระเบียบวิธีการเก็บหมายวิธี เครื่องมือทั่วไประดับประเทศ เป็นการเก็บเชิงคุณภาพ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้จะอยู่ในรูปแบบเอกสารที่เก็บจากการบันทึกการแสดงความคิดเห็น ผู้วิจัยได้นำข้อมูล จัดหมวดหมู่เพื่อ ให้ง่ายต่อการวิเคราะห์เนื้อหาและตีความ

ขั้นตอนการวิเคราะห์ข้อมูลจากการศึกษาของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ ผู้วิจัยได้ใช้วิธีเชิงคุณภาพ(Qualitative Method)ด้วยวิทยาศาสตร์เพื่อสร้างทฤษฎีฐานราก จากการเก็บรวบรวมโน้ตค้นต่างๆที่ได้จากการศึกษาที่วิเคราะห์ความคิดเห็น แล้วนำมายกประยุกต์ใช้ สรุปวิเคราะห์ตามวัตถุประสงค์ในการวิจัย

#### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. การให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกี้ยวยุคอาชญากรรม ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงคุณภาพ เพื่อสร้างทฤษฎีฐานราก จากปรากฏการณ์ในพื้นที่ศึกษา ผู้วิจัยได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับการให้ความหมายของคำว่า “การออม” จากมุมมองและทัศนคติรวมถึงความเชื่อและวัฒนธรรมของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ จากการสัมภาษณ์พบว่า ข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ มีการให้ความหมาย ที่แตกต่างกันตามสถานะภาพทางสังคม ทัศนคติต่างๆรวมถึงมุมมองการใช้ชีวิตของแต่ละคน ซึ่งสรุปออกมาได้ดังนี้

1.1 การออม คือ การวางแผนเพื่อตัวเอง ในการดำรงชีวิตหลังเกษียณ ได้อย่างมีความสุข

ความหมายนี้เกิดจาก การตั้งเป้าหมายในการใช้จ่ายเงินและการวางแผนเพื่อรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต เพื่อให้ชีวิตมีความสุข จึงต้องเตรียมความพร้อมเพื่อเพิ่มความมั่นคงของตนเอง

1.2 การออม คือ การเก็บเงินส่วนหนึ่งของรายได้ ไว้ใช้ในเวลาจำเป็น ใช้ให้มีความสุขและ “ไม่ทำให้ตัวเองเดือดร้อน”

ความหมายนี้เกิดจาก การตระหนักถึงคุณค่าของเงินและการเปลี่ยนแปลงที่มีความไม่แน่นอน จึงได้มีการเตรียมความพร้อมเพื่อรับการเปลี่ยนแปลงในอนาคต

1.3 การออม คือ การใช้จ่ายอย่างมีระบบ มีเหตุผล ต้องมีการวางแผนและการออมเป็นการจัดสรรเงินไม่ใช่การเก็บเงินอย่างเป็นระบบ

ความหมายนี้เกิดจาก การสร้างวินัยทางการเงิน เนื่องจากมีทัศนคติที่มองว่าการออมคือการจัดสรรเงินอย่างเป็นระบบ โดยมองที่คุณค่าของสิ่งของ ใช้จ่ายอย่างมีเหตุผลและรอบคอบ

## 2. รูปแบบการออมเงินของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ

รูปแบบการออมเงินมีหลากหลายประเภท การเลือกรูปแบบออมของข้าราชการครูนั้น มีปัจจัยและเหตุผลโดยขึ้นอยู่ กับการใช้ชีวิตรวมถึงรายได้และค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งมีผลในการพัฒนาใจเลือกรูปแบบการออม ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 รูปแบบคือ

### 2.1 รูปแบบการออมตามความสมัครใจ

ข้าราชการครูนิยมการออมในรูปแบบของเงินสด ซึ่งนำมาใช้จ่ายได้ง่าย โดยการฝากธนาคาร ซึ่งได้รับผลตอบแทนเป็นดอกเบี้ย รวมทั้ง การซื้อประกัน พันธบัตรรัฐบาลลากองออมสิน การซื้อสินทรัพย์และการฝากสหกรณ์ออมทรัพย์ซึ่งเป็นหน่วยงานที่สนับสนุนให้ประชาชนมีการออมและได้ผลตอบแทนเป็นเงินปันผลที่สูง

### 2.2 การออมแบบถูกมั่งคับจากหน่วยงานของรัฐ

เนื่องจากข้าราชการครูคือบุคลากรที่ทำงานในหน่วยงานของรัฐ ซึ่งรัฐมีการบังคับให้ออมเพื่อเป็นหลักประกันใน ยามฉุกเฉิน กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ(กบข.) ที่จะหักเงินจากเงินเดือนในแต่ละเดือนที่ได้รับของข้าราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และกองทุนชราภาพในระบบของประกันสังคม

การเลือกรูปแบบการออม โดยส่วนใหญ่ เลือกรูปแบบการออมที่สั่งผลกระทบทางเพื่อสร้างความมั่นคงในชีวิตและ ครอบครัว ซึ่งเป็นรูปแบบที่ให้ผลตอบแทนที่สูงและมีความสม่ำเสมอ สำหรับข้าราชการครูผู้มีรายได้สูงยังให้ความสนใจใน เรื่องการซื้อที่ดิน สินทรัพย์ต่างๆ เพราะสิ่งเหล่านี้สามารถทำให้เงินออมเพิ่มขึ้นในอนาคต และโดยส่วนใหญ่ข้าราชการครูมีการ เลือกรูปแบบการออมที่ชัดเจนและไม่ค่อยเปลี่ยนแปลง เนื่องจากเป็นกลุ่มข้าราชการที่เข้าสู่วัยสูงอายุ จึงไม่มีความผ้าหวาน ของการเลือกรูปแบบการออม

## 3. การวางแผนการออมและปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้นระหว่างการออมของข้าราชการครู โรงเรียนสตรี สมุทรปราการ

การวางแผนการออมเป็นสิ่งสำคัญที่จะช่วยให้การออมเงินเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เนื่องจากการใช้ชีวิตที่มี ความแตกต่างกันจึงทำให้การจัดสรรเงินของแต่ละคนมีความแตกต่าง โดยข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการมีการ วางแผนการออมดังนี้

3.1 การวางแผนในเรื่องสุขภาพ เช่น ค่ารักษาพยาบาล การตรวจสุขภาพประจำปี ถึงแม้ว่าข้าราชการครูจะได้รับสิทธิรักษา ฟรีในโรงพยาบาลรัฐบาลแต่ข้าราชการครูก็เลือกที่จะออมเงินไว้ใช้จ่ายค่ารักษาพยาบาลเองในโรงพยาบาลเอกชน เนื่องจาก มีความสะดวก รวดเร็ว และมีบริการที่ดีกว่า

3.2 การวางแผนเพื่อใช้ท่องเที่ยว เมื่อเกษียณอายุและเริ่มเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ จึงทำให้มีเวลาว่างมากขึ้น ทำให้การวางแผนการใช้เงินออมโดยส่วนใหญ่เป็นเรื่องการท่องเที่ยว เพื่อพักผ่อนและเป็นการให้รางวัลชีวิตแก่ตนเองรวมถึงสร้าง ความสุขให้ชีวิต

นอกจากนี้ยังมีปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในระหว่างการออมซึ่งเกิดจากหลายปัจจัยที่เป็นสาเหตุทำให้การออมเกิดความไม่สม่ำเสมอ โดยปัญหาหลักคือ รายได้จากการเดือนราชการที่ไม่สูงมากนัก ทำให้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายในปัจจุบัน เนื่องเศรษฐกิจภายในประเทศที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เป็นเหตุให้ ต้นค้าทุกชนิดมีราคาสูงขึ้นแต่ ข้าราชการเงินเดือนเท่าเดิมที่จะทำให้เป็นปัญหา และอีกหนึ่งปัญหาคือ ค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด เนื่องจากเข้าสู่วัยผู้สูงอายุ ทำให้ สรุปภาพรวมถึงการออมเงินป่วยภัยทันทัน รวมทั้งค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นในแต่ละเดือน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟ เป็นต้น ห้องนอนไปใช้ก่อนก็อาจผลวิธี

၁၃

จากการศึกษา เห็นความหมาย หมายความว่า รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกษียณ เยี่ยมชม  
ข้าราชการครู โรงเรียนสตีลัมพุทธรรภการ ผู้วิจัยสามารถสรุปข้อสรุปเชิงทดลองผู้จากผลการศึกษาได้ดังนี้

1. การกำหนดรูปแบบของการออมเงินอยู่กับปัจจัยทางรายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละบุคคล
  2. เมื่อมีการวางแผนการออมที่ชัดเจน ส่งผลให้เป้าหมายทางการเงินของผู้ออมประสบความสำเร็จ
  3. การขัดสารเรียนอย่างเป็นระบบ มีเหตุผล เป็นปัจจัยที่สำคัญต่อการออมเงิน
  4. การออมเงินเป็นการสร้างความมั่นคงในชีวิตและยังเป็นกเคลื่อนและรักษาศักยภาพทางเศรษฐกิจภายในประเทศได้

สรุปและอภิปรายผล

1. การศึกษาการให้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบและการวางแผนการออมเพื่อรับการเกี้ยวนาย ของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ “ได้นำเสนอในหัวข้อการศึกษาและเห็นได้ว่าปรากฏการณ์ที่เกิดขึ้น การตีความ การสร้างความหมายของคำว่า “การออม” โดยวิเคราะห์จากแนวคิดและพฤติกรรมที่แสดงออก ทั้งคำพูด ลักษณะ ท่าทางและการเดือกรูปแบบและการวางแผนการออม โดยผู้วัยพบว่า การให้ความหมายของคำว่า “การออม” จากการให้ความเห็นของผู้ให้ข้อมูลหลัก มีความหมายแตกต่างกันตามวัตถุประสงค์การออมและสถานภาพทางสังคมของแต่ละบุคคล มีเป้าหมายและวัตถุประสงค์ของการออมที่คล้ายคลึงกัน คือการออมเพื่อใช้ในการจับจ่ายใช้สอยในชีวิตประจำวันและ อนาคต และรองรับความไม่แน่นอนของชีวิต โดยการสำรองเงินไว้ใช้ยามฉุกเฉินและการออมเพื่อเพิ่มมูลค่าของสินทรัพย์ หรือการถือเงินไว้เพื่อเก็บกำไร ที่สอดคล้องกับการแบ่งจุดมุ่งหมายในการถือเงินของ John Maynard Keynes (อ้างถึงใน แสงสว่าง, 2554)

2. รูปแบบการออมของข้าราชการครู โรงเรียนสตรีสมุทรปราการ ส่วนใหญ่ฝากไว้กับธนาคาร สำหรับออมทรัพย์ และซื้อประกันชีวิต โดยเป็นรูปแบบการออมที่เพิ่มนูกค่าเงินออมของตนเอง ที่เหมือนกับการลงทุนคือการนำเงินที่เก็บหอมรอนรับไปหาผลตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาว และยังมีการออมที่เกิดจากหน่วยงานบังคับ เช่นกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ ซึ่งรับบังคับให้ออมเพื่อเป็นหลักประกันในนามของข้าราชการ

จากการศึกษาพบว่า ฐานรายได้และค่าใช้จ่ายเป็นส่วนสำคัญต่อการตัดสินใจในการออมเงินของผู้อ่อนได้เช่นกัน โดยพฤติกรรมการออมเงินสามารถวัดได้จากแรงจูงใจ ศักยภาพและความสามารถในการออม ความเสี่ยงต่างๆที่เกิดจาก รายได้ของผู้อ่อน โดยผู้อ่อนต้องพิจารณาจากพื้นฐานของด้วยอง และปัจจัยรอบข้าง ทั้งด้านครอบครัว อาชีพการงาน และ ความต้องการใช้เงินเป็นปีหนายรวมถึงยอมรับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นและหาหนทางต่างๆเพื่อให้เกิดความเสี่ยงน้อยที่สุด และต้องเป็นหนทางที่สามารถทำให้ได้รับผลตอบแทนจากการออม ได้มากที่สุด เช่น ลงทุนในกองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ(2553) ได้อธิบายถึงการออมเงินและลงทุน เพื่อเสริมสร้างความเข้าใจในเรื่องการออม รวมทั้งการวางแผนการออมและการลงทุนอย่างมีวินัย

3. การวางแผนการออมรวมถึงปัญหาและอุปสรรคระหว่างการออมเงินของข้าราชการครู โรงเรียนสตรี สมุทรปราการ มีการวางแผนเพื่อใช้เงินออมในเรื่องของสุขภาพและการห้องท้องเที่ยว โดยมีการวางแผนและทำการดำเนินงาน แผนนี้เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ โดยมีร่างวัสดุคือ การพักผ่อนและการอนความสุขให้แก่ตนเองและครอบครัว ซึ่ง มีจักษ์ที่มีผลต่อการวางแผนการออม มากจาก ครอบครัว อาชีพการทำงาน เงินเดือน และสภาพแวดล้อมภายนอกที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

ปัญหาและอุปสรรคในการออม ส่วนใหญ่เกิดจาก เงินเดือนข้าราชการที่น้อย เมื่อมีการวางแผนการออมและการใช้เงินที่ไม่รอบคอบ จะทำให้เงินไม่พอใช้จ่ายในแต่ละเดือนและไม่เหลือเงินไว้ออม รวมถึงค่าใช้จ่ายในการณ์คุกคืนต่างๆ ในแต่ละเดือนที่ส่งผลกระทบต่อการออม

จากการศึกษาพบว่า การมีลักษณะนิสัยที่รอบคอบ และมีการวางแผนที่ดีจะส่งผลให้ผู้ออมเงินมีการออมเงินที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งยังช่วยลดปัญหาและอุปสรรคเกี่ยวกับการออมได้ และการสร้างวินัยทางการออมเงินยังช่วยลด อุปสรรคในการออมได้ นอกจากนี้ความสนใจในส่วนของรายได้ยังเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลต่อการดำเนินชีวิตและเป้าหมายในอนาคตของผู้ออม ซึ่งในปัจจุบันคนที่มีนิสัยรอบคอบและมีจำนวนน้อยรายในการที่จะดำเนินการตามแผนให้ได้ดังใจ ประมาณ เพราะนัยนี้เป็นเรื่องยากในการจัดสรรเงินให้พอดีในการใช้จ่ายในแต่ละเดือน

#### ข้อเสนอแนะการวิจัย

1. เนื่องจากเป็นการรวบรวมข้อมูลเฉพาะกลุ่มข้าราชการครูเท่านั้น จึงทำให้ข้อมูลมีจำกัดอยู่เฉพาะ ดังนั้นจึงควรมี การศึกษาคู่อุปสงค์อาชญาที่หลากหลายประเภท เพื่อให้นำผลการศึกษาที่ได้มาวิเคราะห์และเปรียบเทียบว่ามีความสอดคล้อง กันหรือไม่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอาจสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการนำเสนอ นโยบายต่างๆ เพื่อรับอัตราผู้สูงอายุ ในอนาคตและผู้ที่ศึกษาสามารถนำแนวคิดต่างๆ ไปใช้ในเป็นแนวทางการออมเงินเพื่อใช้จ่ายในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. หน่วยงานภาครัฐและเอกชนควรสนับสนุนให้มีการออมเงินทั้งในกลุ่มข้าราชการและประชาชนทั่วไป โดยมี การให้ความรู้และศึกษาประโยชน์ รวมถึงผลตอบแทนที่จะได้รับจากการออมเงิน เพื่อเป็นการสร้างความมั่นคงในชีวิตให้ ประชาชนทั่วไปและผู้สูงอายุได้ใช้ชีวิตรักการเกษียณได้อย่างมีความสุข

#### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. เนื่องจากการศึกษาระบบที่มีข้อมูลเพียงราย ซึ่งข้อมูลที่ได้มาจังไม่ครอบคลุมทุกสาเหตุที่เป็นปัจจัยที่สำคัญ ต่อการออม ดังนั้นควร ใช้ข้อมูลเชิงทดลองครั้งนี้เป็นแนวทางในการศึกษาการใช้ความหมาย ที่มาของความหมาย รูปแบบ และการวางแผนการออมเพื่อรับการเกณฑ์อาชญาที่ให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนและบริบูรณ์ที่แตกต่างในครั้งต่อไป

2. ควรวิจัยเรื่องการวางแผนทางการเงินของผู้สูงอายุในพื้นที่ต่างๆ เนื่องจากสังคมและวัฒนธรรมในแต่ละพื้นที่ไม่เหมือนกัน ซึ่งทำให้มีความแตกต่างทางเป้าหมายของการเงิน

3. ควรวิจัยเรื่องการกลับเข้าสู่แรงงานของผู้สูงอายุ เพราะผู้สูงอายุในปัจจุบันเป็นผู้สูงอายุสมัยใหม่ ที่มีพื้นฐานทางอาชีพ และประสบการณ์มาก

#### บรรณานุกรม

กิจกรรม พรปวี๔(2554). พลิกชีวิตด้วยการออมเงิน (สูตรลับความรวย).

กรุงเทพฯ : บริษัท เพชรประกาย จำกัด

กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ(2554). ความรู้เบื้องต้นของกองอยากออม. กรุงเทพฯ : กองทุนบำเหน็จบำนาญราชการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ(2553). การออมเพื่อการเกษียณ[ออนไลน์] เข้าถึงเมื่อ

19 เมษายน 2560. เข้าถึงได้จาก [http://www.thaipvd.com/content\\_th.php?content\\_id=00037](http://www.thaipvd.com/content_th.php?content_id=00037)

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย(2549).เงินทองของมีค่า คู่มือผู้สอน(น.4-6). กรุงเทพฯ :

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ไทยอาชีพ(2555).วิธีการออมเงิน [ออนไลน์] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560.เข้าถึงได้จาก [www.thaiarcheep.com/วิธีการออมเงิน-กืนเงิน.html](http://www.thaiarcheep.com/วิธีการออมเงิน-กืนเงิน.html)

พิจิรา นุชนุ่น(2557). การให้ความหมายและที่มาของความหมาย กระบวนการออมเงิน ปัญหาและอุปสรรคในการออมเงิน ตามแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของข้าราชการองค์การบริหารส่วนจังหวัดกาญจนบุรี. วิทยานิพนธ์ ปริญญาบริหารมหาบัณฑิต บัณฑิตมหาวิทยาลัยศิลปากร.

มูลนิธิพัฒนาการผู้สูงอายุ(2015).สังคมผู้สูงอายุ [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560.เข้าถึงได้จาก <http://fopdev.or.th/สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์>.

รัชนีกร วงศ์จันทร์(2553).การบริหารการเงินส่วนบุคคล.กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ราชบัณฑิตยสถาน(2538).เกณฑ์ [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560.เข้าถึงได้จาก

<http://www.royin.go.th/dictionary/index.php>

ศาสตรา กฤษณ์(2557).การวางแผนการออม [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560.เข้าถึงได้จาก

<https://sites.google.com/site/goimage88/tests-2/kar-xxm-ngein-laea-kar-lngthun>

ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย(2014).การวางแผนการเงิน [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560.เข้าถึงได้จาก <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/finplan/Pages/planningsteps.aspx>

สรราฐ ไฟ咒รย์พงษ์(2016). การขยายอายุการเกษียณราชการ [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560. เข้าถึงได้จาก <http://tdri.or.th/tdri-insight/retirement-age-20160520/>

แสงสว่าง(2554). ที่มาของการออมและการลงทุนตามกฎหมายของคนไทย[ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 28 พฤษภาคม 2560. เข้าถึงได้จาก <http://oknation.nationtv.tv/blog/kritapas/2011/05/12/entry-1>

องค์กรสหประชาชาติ(2525).ผู้สูงอายุ [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560. เข้าถึงได้จาก <https://hilight.kapook.com/view/35724>

องค์กรอนามัยโลก(2010).ผู้สูงอายุ [ออนไลน์] ] เข้าถึงเมื่อ 19 เมษายน 2560. เข้าถึงได้จาก

[http://commed1.md.kku.ac.th/site\\_data/myort2\\_78/29/SUMMER2012/Elderly1.pdf](http://commed1.md.kku.ac.th/site_data/myort2_78/29/SUMMER2012/Elderly1.pdf)