

รายชื่อวารสารทั้งหมด

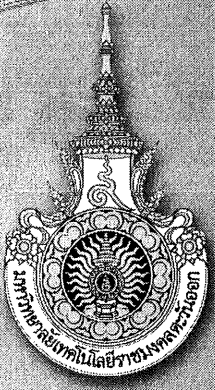
พบวารสารทั้งหมด 1053 รายการ

*ท่านสามารถดูรายละเอียดของแต่ละวารสารได้โดยคลิกที่ชื่อของวารสาร

วารสารสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

ISSN	E- ISSN	ชื่อไทย	ชื่ออังกฤษ	T C I ร ก ุ บ ที่	สาขา	เว็บไซต์	หมายเหตุ
2286 - 6922	-	วารสารสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคล ตะวันออก	Rajamangala University of Technology Tawan- ok Social Science Journal	2	Social Science s	https://so05.tci-thaijo.org/index.php/SocialJournal2rmutto	

ISSN 2286-6922



วารสารสังคมศาสตร์

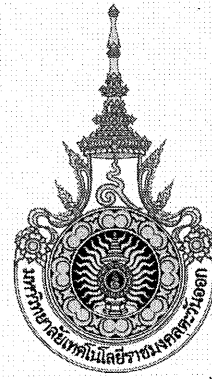
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

Rajamangala University of Technology Tawan-ok Social Science Journal

ปีที่ 10 ฉบับที่ 1 มกราคม - มิถุนายน 2564 Vol.10 No.1 January - June 2021

วารสารสังคมศาสตร์

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก



วัตถุประสงค์เพื่อ

1. เป็นสื่อ รวบรวม เผยแพร่ผลงานวิจัยด้าน มนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ โดยครอบคลุม 7 ศาสตร์ ได้แก่ 1. พาณิชยศาสตร์ (บริหารธุรกิจ, ท่องเที่ยวและบริการ) 2. ศิลปศาสตร์ (ประวัติศาสตร์, จิตวิทยา, ภาษาและวัฒนธรรม) 3. ศึกษาศาสตร์ 4. นิเทศศาสตร์ 5. เศรษฐศาสตร์ 6. นิติศาสตร์ 7. รัฐศาสตร์ ทั้งนี้เพื่อส่งเสริมให้มีการนำผลงานวิจัยไปใช้ให้เกิดประโยชน์
2. เป็นการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพผลงานของงานวิจัยสู่ระดับมาตรฐานสากล
3. เสริมสร้างให้เกิดผลงานวิจัยใหม่ ๆ ทางด้านมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ เพื่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมไทย

ผู้จัดพิมพ์

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

กำหนดการเผยแพร่

ตีพิมพ์ 2 ฉบับต่อปี มกราคม - มิถุนายน และ กรกฎาคม - ธันวาคม และเผยแพร่ในเว็บไซต์ สถาบันวิจัยและพัฒนา มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

การเผยแพร่

มอบให้หน่วยงาน/บุคคลที่สนใจ และเผยแพร่ในเว็บไซต์ ThaiJO

สำนักงาน

สำนักงานวารสารสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก
อาคารสำนักงานอธิการบดี ชั้น 5 สถาบันวิจัยและพัฒนา
เลขที่ 43 ม.6 ต.บางพระ อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110
โทร. 0-3835-8142 โทรสาร 0-3835-8142



ชลกิจการพิมพ์ (Chonlakit Printing)

47 ถ.ศรีราชานคร 1 ต.ศรีราชา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110

โทร. 038-324711 E-mail : chonlakit555@hotmail.com

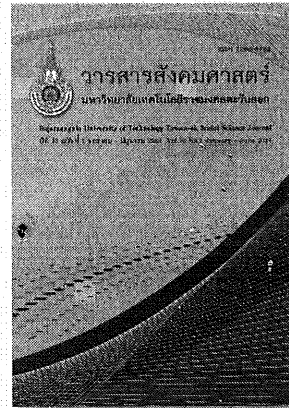
วารสารสังคมศาสตร์

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

(RMUTTO SOCIAL SCIENCE JOURNAL)

ปีที่ 10 ฉบับที่ 1 มกราคม - มิถุนายน 2564

Vol. 10 No. 1 January - June 2021



ISSN 2286-6922

เจ้าของ

สถาบันวิจัยและพัฒนา

มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก

บรรณาธิการ

ผศ.ดร.คมเดือน โพธิสุวรรณ

ผู้ช่วยบรรณาธิการ

อ.ดนุวัฒน์ สุวรรณศิลป์

ที่ปรึกษา

รศ.ดร.ฤกษ์ชัย ฟูประทีปศิริ

ศ.ดร.สุมาลี สังข์ศรี

ศ.ดร.ชัยยงค์ พรหมวงศ์

รศ.ดร.นวลละออ แสงสุข

รศ.ดร.ณกร อินทรผดุง

รศ.ดร.ดุสิต เวชกิจ

รศ.ดร.จำเริญ ชูช่วยสุวรรณ

รศ.ดร.วิกร ตัณฑุฑฒ

ดร.จตุพร อรุณกมลศรี

กองบรรณาธิการ

ศ.ดร.สิน พันธุ์พินิจ

ศ.ดร.สุมาลี สังข์ศรี

ศ.ดร.ชัยยงค์ พรหมวงศ์

ศ.กิตติคุณ สุมน อมรวิวัฒน์

ศ.ดร.วีระ อินพันทัง

รศ.ดร.วิกร ตัณฑุฑฒ

รศ.ดร.สุพจน์ บุญวิเศษ

รศ.ดร.จำเริญ ชูช่วยสุวรรณ

รศ.ดร.วราภรณ์ ศรีวงษ์กุล

รศ.พ.ต.อ.ดร.พงษ์พิชญ์ ภัคดิณรงค์

ม.สุโขทัยธรรมราชา

ม.กรุงเทพธนบุรี

สำนักงาน

ราชบัณฑิตยสภา

ม.ศิลปากร

ม.เกษตรศาสตร์

ม.บูรพา

มทร.ศรีวิชัย

มจร.

โรงเรียนนายร้อยตำรวจ

ผลงานวิจัยและบทความในวารสารสังคมศาสตร์
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลตะวันออก เป็นแนวคิด
ของผู้เขียน ไม่ใช่ความคิดเห็นและความรับผิดชอบ
ของคณะผู้จัดทำ บรรณาธิการ กองบรรณาธิการ
ไม่สงวนสิทธิ์การคัดลอก แต่ควรระบุแหล่งอ้างอิงจาก
วารสารสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล
ตะวันออก

สารบัญ

	หน้า
Intimate Friendship in <i>The Secret Garden</i>	1
<i>Nattapat Pattana</i>	
การศึกษาคุณค่าการดำรงอยู่ เพื่อการอนุรักษ์ และถ่ายทอดศิลปะการแสดงหุ่นละครเล็ก.....	12
<i>กนกรัตน์ มุขเตียร</i>	
ทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9.....	22
<i>กมลวิมลย์ มีถาวร และ สวรรยา ธรรมอภิพล</i>	
อิทธิพลของเทคโนโลยี Digital Gate ที่มีผลต่อพฤติกรรมการเข้าเรียนของนักเรียนโรงเรียนวรนาารีเฉลิม จังหวัดสงขลา.....	31
<i>คเชน อุทุมพร เจนขวัญ พุดพงษ์ อีระพัฒน์ ชูเกลี้ยง ศศิธร พรหมสุวรรณ วิศรุตฯ ทองแถมแก้ว และ ชนกนาถ พูลสวัสดิ์</i>	
ผลกระทบของการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ต่อธุรกิจ E-commerce กรณีศึกษาของบริษัทขนาดใหญ่ของโลก 4 บริษัท.....	40
<i>เป็ชฌางค์ ยอดมณี</i>	
ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความเข้มแข็งของชุมชนเกาะเกร็ด.....	49
<i>พัชรี ชยากรโคภิต</i>	
การเรียนการสอนโดยผู้เรียนใช้โครงงานเป็นฐานร่วมกับการใช้ทฤษฎีการสร้างความรู้ด้วยตนเอง และการเสริมต่อการเรียนรู้	57
<i>พิเชษฐ ศรีบุญยงค์</i>	
การประยุกต์ใช้เครื่องมือคุณภาพทั้ง 7 และการวิเคราะห์ SWOT เพื่อกำหนดกลยุทธ์การตลาด: กรณีศึกษา ร้านค้าวัสดุก่อสร้าง	66
<i>มงคล กิตติญาณขจร</i>	
ปัจจัยวัฒนธรรมองค์กรและปัจจัยสภาพแวดล้อมในการทำงานที่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการทำงาน ของพนักงาน บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) สาขาอุทอง	76
<i>ลัดดาวัลย์ สำราญ ไสริยา สุภาพล และ นิमितต์ สุขใจ</i>	
บทบาทขององค์กรสาธารณประโยชน์ในการดำเนินคิตีที่เกี่ยวกับการล่อลวง การค้าประเวณี และการค้ามนุษย์.....	86
<i>ลลร์ลลลล เปี่ยมคล้า และศุภชัย ศุภลักษณ์นารี</i>	

ทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์
สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9

Saving Skills And Saving Patterns's Generation X Government Teacher,
Under the Office Of Secondary Educational Service Area 9

กมลวิทย์ มีถาวร¹ และ สวรรยา ธรรมอภิพล²

Kamonwan Meetavoen¹ and Sawanya Thamma-apipon²

¹ นักศึกษาหลักสูตรศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาการจัดการภาครัฐและภาคเอกชน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร
วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์

² อาจารย์ประจำ คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยศิลปากร วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์

¹ Graduate student, Master of Arts Program in Public and Private Management, Faculty of Management Science,
Silpakorn University, Sanamchandra palace campus

² Lecturer, Faculty of Management Science, Silpakorn University, Sanamchandra Palace campus

E-mail: kamonwan.meetavoen@gmail.com โทร. 0879835596

Received 06/02/2564

Revised 15/06/2564

Accepted 17/06/2564

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษา 1) ทักษะการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9 ในเขตพื้นที่อำเภอกำแพงแสน 2) รูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9 ในเขตพื้นที่อำเภอกำแพงแสน ดำเนินการเก็บข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษาเขต 9 ในเขตพื้นที่อำเภอกำแพงแสน จำนวน 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนมัธยมฐานบินกำแพงแสน โรงเรียนกำแพงแสนวิทยา และโรงเรียนศาลาศึกษาวิทยา จำนวน 139 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติ การแจกแจงความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุระหว่าง 39-44 ปี อายุการทำงานระหว่าง 1-10 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาสูงสุดปริญญาตรี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 15,001 - 20,000 บาท จำนวนสมาชิกในครอบครัว 3-5 คน เลือกรูปแบบการออมโดยนำเงินไปฝากธนาคารในสัดส่วนที่มากที่สุด มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้หลังเกษียณ โดยเริ่มออมเงินตั้งแต่อายุ 21 - 30 ปี มีการออมเฉลี่ยต่อเดือนอยู่ที่ 500-1,000 บาท มีความถี่ในการออม จำนวน 11-20 ครั้ง/ปี โดยกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกออมกับธนาคารกรุงไทยมากที่สุด ด้านทักษะการออม ประกอบด้วย ความรู้การออม พฤติกรรมการออม และทัศนคติการออม ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ในการออม และพฤติกรรมการออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับมาก ส่วนทัศนคติในการออมของกลุ่มตัวอย่างอยู่ในระดับมากที่สุด ผลการศึกษาดังกล่าวเป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องและสถาบันการเงินได้นำไปใช้ในการกำหนดแนวทางพัฒนาทักษะการออมที่ดีและรูปแบบการออมที่เหมาะสมตรงกับความต้องการของประชาชนทั่วไป

คำสำคัญ: ทักษะการออม รูปแบบการออม ความรู้การออม พฤติกรรมการออม ทัศนคติการออม

Abstract

The objectives of this study were 1) to investigate saving skills of Gen X government teachers under the supervision of the Secondary Education Service Area Office 9 in Kamphaeng Saen District,

and 2) to study savings model of Gen X government teachers under the supervision of the Secondary Education Service Area Office 9 in Kamphaeng Saen District. A questionnaire was used as a tool to collect data. The sample was 139 Gen X government teachers at three schools under the supervision of the Secondary Education Service Area Office 9 in Kamphaeng Saen District. Three schools studied were Mattayomthanbinkamphangsaeen School, Kamphaengsaen Wittaya School, and Salatuekwittaya School. Data collected were then analyzed using statistics, including frequency, percentage, mean and standard deviation. The results of this study indicated that most of the respondents were females, aged between 39-44 years, had years of work experience between 1-10 years, married persons, graduated with a bachelor's degree, earned an average monthly income of 15,001 - 20,000 baht, and had 3 - 5 family members. In terms of savings model, the most commonly saving type was deposit at bank. The purpose of savings was for spending after retirement. They began saving since they were 21-30 years. An average monthly saving was 500-1,000 baht. A frequency of savings was 11-20 times / year. The most popular bank for savings was Krung Thai Bank. Savings skills consisted of saving knowledge, behavior, and attitude. The results indicated that the respondents' saving knowledge and behavior was at a high level. The respondents' attitude towards savings was at the highest level. The findings would be beneficial for related government agencies and financial institutions as guidelines for improving effective saving skills and models suitable for public needs.

Keywords: Skill of saving, Pattern of saving, knowledge in saving, Behavior in saving, Saving attitude

1. บทนำ

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมสูงวัยกำลังเป็นประเด็นที่หลายประเทศทั่วโลกให้ความสำคัญและนำมาซึ่งความท้าทายในหลายมิติ ทั้งการลดลงของจำนวนแรงงานที่อาจส่งผลต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ การออกแบบระบบบำนาญ การสร้างความมั่นคงทางการเงินหลังวัยเกษียณ ตลอดจนการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุ ล้วนแต่จำเป็นต้องมีมาตรการและการเตรียมพร้อมเพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและทันทั่วถึง การที่หลายประเทศทั่วโลกต้องเผชิญกับภาวะสังคมสูงวัยโดยมีสาเหตุมาจากอัตราการเกิดต่ำลง ส่วนใหญ่พบในกลุ่มประเทศพัฒนาแล้ว สะท้อนจากอัตราการเกิดอยู่ที่ 1.7 คน ต่อ ผู้หญิง 1 คน ซึ่งต่ำกว่าอัตราการเกิดเฉลี่ยของประชากรโลกที่ 2.5 คน ต่อ ผู้หญิง 1 คน เนื่องจากการพัฒนาทางเศรษฐกิจทำให้ประชาชนมีรายได้เพิ่มขึ้น มีความเป็นอยู่ที่ดี มีการศึกษาสูงขึ้น และให้เวลากับการทำงานมากกว่าการมีครอบครัวหรือมีลูก ซึ่งเห็นชัดเจนในประเทศญี่ปุ่นที่จำนวนประชากรลดตัวถึงร้อยละ 0.2 ต่อปี สาเหตุจากความก้าวหน้าทางเทคโนโลยีและการแพทย์ ซึ่งส่งผลให้ประชาชนมีสุขภาพดีและอายุยืนขึ้น และสุดท้ายสาเหตุจากผลของยุค Baby boomer ซึ่งเป็นช่วงหลังสงครามโลกครั้งที่ 2 ที่มีอัตราการเกิดของประชากรสูงและกลายเป็นผู้สูงวัยในปัจจุบัน ดังนั้นเมื่อทั้ง 3 ปัจจัยเกิดขึ้นอย่างสัมพันธ์กัน โครงสร้างประชากรจึงเกิดการเปลี่ยนแปลงและส่งผลให้สัดส่วนจำนวนผู้สูงอายุต่อจำนวนประชากรวัยแรงงานเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2561)

โดยประเทศที่มีประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป สูงสุด 5 อันดับแรก ได้แก่ ญี่ปุ่น 33.4% อิตาลี 29.4% เยอรมนี 28.00% โปรตุเกส 27.9% และ ฟินแลนด์ 27.8% ตามลำดับ ในขณะที่ประชากรรวมทุกกลุ่มอายุของโลกกำลังเพิ่มขึ้นด้วยอัตราที่ช้าลงประชากรสูงอายุกลับเพิ่มด้วยอัตราที่สูงมาก ในระยะเวลา 10 ปี ระหว่างปี 2550 ถึง 2560 ประชากรโลกได้เพิ่มขึ้นจาก 6,609 ล้านคนเป็น 7,550 ล้านคน เท่ากับเพิ่มด้วยอัตราเฉลี่ยร้อยละ 1.4 ต่อปี แต่ประชากรสูงอายุกลับเพิ่มขึ้นด้วยอัตราที่สูงกว่าอัตราของประชากรรวมถึง 4 เท่าตัว ประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปได้เพิ่มขึ้นจาก 611 ล้านคนในปี 2551 เป็น 962 ล้านคนในปี 2560 เท่ากับเพิ่มด้วยอัตราเฉลี่ยร้อยละ 5.8 ต่อปี (มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนา

ผู้สูงอายุไทย, 2560)

สำหรับสถานการณ์ผู้สูงอายุของประเทศไทยนั้น ได้ก้าวเข้าสู่ “สังคมสูงอายุ” (Aged Society) ตั้งแต่ พ.ศ. 2548 โดยมีสัดส่วนประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไป สูงถึงร้อยละ 10 และการคาดการณ์ประชากรของสำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) ในปี 2564 ประเทศไทยจะเข้าสู่ “สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์” (Complete aged society) เมื่อประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 20 ของประชากรทั้งหมด และในปี 2574 ประเทศไทยจะเข้าสู่ “สังคมสูงวัยระดับสุดยอด” (Super aged society) เมื่อประชากรอายุ 60 ปีขึ้นไปมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 28 ของประชากรทั้งหมด และเมื่อเปรียบเทียบสัดส่วนผู้สูงอายุประเทศไทยกับประเทศในอาเซียน พบว่า ประเทศไทยมีสัดส่วนผู้สูงอายุสูงที่สุด ขณะที่แรงงานไทยมีแนวโน้มลดลงเร็วกว่าประเทศอื่น ๆ ประกอบกับผู้สูงอายุของไทยที่ “การศึกษาสูง” มีเพียงร้อยละ 12 ซึ่งถือว่าน้อยกว่าประเทศอื่นค่อนข้างมาก อีกทั้งระดับรายได้ต่อหัวของไทยยังต่ำกว่าประเทศอื่นที่เข้าสู่สังคมผู้สูงวัยแล้ว ทำให้แรงงานไทยมีแนวโน้ม “แก่ก่อนรวย” สูงและต้องพึ่งพากรัฐและครอบครัวมากขึ้น จึงทำให้เกิดคำถามว่า “ประเทศไทยพร้อมรับมือกับความท้าทายนี้มากน้อยเพียงใด” ผลจากการเปลี่ยนผ่านสู่สังคมสูงวัยของไทยจึงอาจเกิดขึ้นรวดเร็วและรุนแรงกว่าในหลายประเทศ

ทั้งนี้รัฐบาลไทยได้ให้ความสำคัญกับการเปลี่ยนผ่านเข้าสู่สังคมสูงวัยและเริ่มออกมาตรการรับมือในด้านต่าง ๆ อาทิ การลดภาษีนิติบุคคลให้แก่สถานประกอบการที่มีการจ้างงานผู้สูงอายุ การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัยแก่ผู้สูงอายุ (Reverse mortgage) และการให้เบี้ยยังชีพแก่ผู้สูงอายุ เป็นต้น นอกจากนี้ยังได้บรรจุประเด็นความท้าทายของภาวะสังคมสูงวัยของไทยในยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (2561-2580) ในเรื่องการออม สวัสดิการ การลงทุนทางสังคม เช่น ส่งเสริมวิสาหกิจเพื่อสังคม หลักประกันด้านรายได้ของผู้สูงอายุ กฎหมายบำนาญบำนาญแห่งชาติ รูปแบบการใช้จ่าย การลงทุนและการออม ตลอดจนค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพ ความมั่นคงทางสังคม และคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ ซึ่งส่งผลต่อกิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศ อย่างไรก็ตามมาตรการเหล่านี้อาจยังไม่สามารถตอบโจทย์ของประเทศไทยได้ทั้งหมด โดยเฉพาะประเด็นเรื่องคุณภาพชีวิตของผู้สูงอายุหลังวัยเกษียณจากสภาพความมั่นคงทางเศรษฐกิจและการเงิน เนื่องจากผู้สูงอายุอาจมีเงินเก็บและรายได้ไม่เพียงพอในการดำเนินชีวิตในวัยหลังเกษียณ

จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้สำรวจทักษะทางการเงินของคนไทยปี 2559 ครอบคลุมกลุ่มตัวอย่าง 10,876 ราย ทั้งในและนอกเขตเทศบาลทั่วประเทศ พบว่า คนไทยร้อยละ 34.6 ไม่มีเงินออม ในขณะที่ผู้มีเงินอมนั้น ส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการออมเงินเพื่อฉุกเฉิน/เจ็บป่วยมากที่สุดร้อยละ 38.3 ส่วนการเก็บออมเพื่อใช้จ่ายยามชราหรือเกษียณอายุอยู่ที่ ร้อยละ 34.7 นอกจากนี้ผลสำรวจยังพบว่า คนไทยร้อยละ 85.8 อาจมีความเสี่ยงเงินไม่พอใช้ในการดำรงชีพยามชรา เนื่องจากยังไม่ได้วางแผนการเงินเพื่อเกษียณ (25.2%) หรือวางแผนแล้วแต่ไม่ลงมือทำ (30.4%) หรือทำตามแผนไม่ได้ (30.2%) ทั้งนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังมีการสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย อันประกอบด้วย ด้านความรู้เรื่องการเงิน ด้านพฤติกรรมการเงินและด้านทัศนคติการเงิน พบว่า คนไทยส่วนใหญ่มีความรู้เรื่องการเงินอยู่ในระดับน้อยที่สุด (ร้อยละ 48.6) ในขณะที่ด้านพฤติกรรมการออมและด้านทัศนคติการออม อยู่ที่ร้อยละ 62.2 และร้อยละ 76.0 ตามลำดับ ดังนั้นจะเห็นได้ว่าความรู้เรื่องการเงินของคนไทยอยู่ในระดับที่น้อยที่สุดเมื่อเทียบกับพฤติกรรมการออมและทัศนคติการออม สำหรับภาพรวมทักษะทางการเงินของคนไทยปี 2559 มีแนวโน้มดีขึ้นจากปี 2556 ยกเว้นด้านพฤติกรรมทางการเงินซึ่งปรับตัวลดลงจากหลายหัวข้อ เช่น การไม่ตั้งเป้าหมายระยะยาว ขาดการดูแลบริหารเงินของตนเองอย่างใกล้ชิด ไม่ชำระค่าใช้จ่ายตรงตามเวลาเรียกเก็บ และขาดการไตร่ตรองอย่างถี่ถ้วนก่อนการเลือกซื้อ และจากการศึกษาพบว่ากลุ่มที่มีทักษะทางการเงินต่ำกว่ากลุ่มอื่น ได้แก่ กลุ่มเจนเนอเรชั่นซี (อายุ 10-19 ปี) และเจนเนอเรชั่น Baby Boomer ขึ้นไป (อายุ 55-74 ปี) ส่วนเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ (อายุ 39-54 ปี) มีทักษะทางการเงินสูงสุดโดยเฉพาะในเรื่องการออมเงิน รองลงมา คือ เจนเนอเรชั่นวาย (อายุ 19-38 ปี) และหากพิจารณาทักษะทางการเงินตามรายภาค พบว่า คนไทยในภาคตะวันออกเฉียงเหนือและภาคกลาง มีทักษะทางการเงินต่ำที่สุดอยู่ที่ ร้อยละ 59.0 และ ร้อยละ 59.5 ตามลำดับ ในขณะที่กรุงเทพฯ และปริมณฑล (ปทุมธานี นครปฐม นนทบุรี สมุทรปราการ และสมุทรสาคร) และภาคใต้ เป็นภาคที่มีระดับคะแนนเฉลี่ยทักษะทางการเงินสูงที่สุด เท่ากันอยู่ที่ ร้อยละ 63.3 (ธนาคารแห่งประเทศไทย,

2559) จากปัญหาดังกล่าวทำให้หน่วยงานทั้งภาครัฐและภาคเอกชน ได้พยายามส่งเสริมการออมให้กับประชาชนทุกเพศ ทุกวัยตามนโยบายการออมแห่งชาติ โดยเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภคที่ฟุ่มเฟือยมาสร้างนิสัยการใช้จ่ายอย่างประหยัด ลดการบริโภคที่ไม่จำเป็น และเก็บออมไว้ใช้จ่ายเมื่อเดือน หรือเหลือเก็บไว้ใช้ในอนาคตเพื่อความมั่นคงของชีวิต แต่จากการสำรวจที่ผ่านมาจะเห็นได้ว่าประชาชนในกลุ่มอายุหรือกลุ่มเจนเนอเรชั่นต่าง ๆ จะมีพฤติกรรมการแสดงออกในการ ปฏิบัติการออมและทัศนคติการออมที่แตกต่างกันออกไป อันเป็นผลมาจากการเกิดในยุคต่าง ๆ กัน

ผู้วิจัยจึงเห็นว่าเป็นคนในยุคเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์เป็นกลุ่มที่มีทักษะทางการเงินสูงสุด ซึ่งอาจใช้เป็นต้นแบบสำหรับ กลุ่มเจนเนอเรชั่นอื่น ๆ ต่อไปได้ ซึ่งกำหนดกลุ่มตัวอย่างโดยการศึกษาต่อกับกลุ่มข้าราชการครูในกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ เนื่องจาก “ข้าราชการครู” เป็นกลไกที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศชาติอย่างมาก โดยมีภาระหน้าที่ในการขับเคลื่อน นโยบายของรัฐบาลทางการศึกษา มีความมั่นคงทั้งในส่วนของสาขาอาชีพและรายได้ การที่ข้าราชการครูจะสามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีศักยภาพ มีคุณธรรม ก็ต้องมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความพร้อมทั้งทางด้านร่างกายจิตใจ และด้าน การเงิน อีกทั้งข้าราชการครูเป็นกลุ่มราชการที่มีปัญหาในเรื่องหนี้สินที่แนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นในปัจจุบันการที่จะสามารถผ่อนชำระ หนี้สินได้นั้นก็ต้องมีแผนออมเงินและการใช้จ่ายที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งผลของงานวิจัยจะเป็นประโยชน์หรือเป็นต้นแบบ ในการออมเงินสำหรับข้าราชการครูในทุกเจนเนอเรชั่น ข้าราชการครูจึงเป็นอาชีพที่มีความน่าสนใจที่จะเป็นกรณีศึกษาของ งานวิจัยฉบับนี้

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาทักษะการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่น เอ็กซ์ ทั้งนี้ก็เพื่อเป็นประโยชน์ให้แก่สถาบันการเงินนำไปใช้พัฒนารูปแบบการออมที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า กลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ซึ่งเป็นกลุ่มหลักที่มีทักษะทางการเงินสูงสุดและเป็นแนวทางปฏิบัติที่ดีสำหรับกลุ่มเจนเนอเรชั่น อื่น ๆ และเป็นประโยชน์สำหรับรัฐบาลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางในการวางแผนส่งเสริมทักษะ การออม เช่น การให้ความรู้เรื่องการออม การส่งเสริมพฤติกรรมการออมและการสร้างทัศนคติที่ดีในการออม เพื่อเป็น การเตรียมความพร้อมทางการเงินก่อนเข้าสู่วัยสูงอายุ อันเป็นการลดภาระของรัฐบาลและแก้ไขปัญหาความไม่มั่นคง ทางการเงินในชีวิตวัยเกษียณ

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาทักษะการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา มัธยมศึกษาเขต 9
2. เพื่อศึกษารูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา มัธยมศึกษาเขต 9

2. วิธีดำเนินการวิจัย

ขอบเขตเชิงเนื้อหา

ศึกษาทักษะการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ อันประกอบด้วย ความรู้เรื่องการออม พฤติกรรม การออม และทัศนคติการออม และศึกษารูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์

ขอบเขตเชิงพื้นที่และประชากร

กลุ่มตัวอย่างในการศึกษา คือ ข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 9 ในเขตพื้นที่อำเภอกำแพงแสน จำนวน 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนกำแพงแสนวิทยา โรงเรียนมัธยมฐานบินกำแพงแสน และโรงเรียนศาลาติกวทยา

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยดำเนินการค้นคว้าและเก็บรวบรวมข้อมูลจากหนังสือ บทความ วารสาร รายงาน วิทยานิพนธ์ และ ระบบสืบค้นทางอินเทอร์เน็ต และเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ โดยใช้แบบสอบถาม ดำเนินการคัดเลือกพื้นที่ศึกษาแบบ หลายขั้นตอน โดยขั้นตอนที่ 1 คัดเลือกแบบเจาะจงจังหวัดนครปฐม ซึ่งเป็นจังหวัดที่อยู่ในพื้นที่สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่

การศึกษามัธยมศึกษา เขต 9 โดยในสังกัดสำนักงานเขตดังกล่าว ครอบคลุม 2 จังหวัด คือ จังหวัดนครปฐมและจังหวัดสุพรรณบุรี ผู้วิจัยจึงเลือกศึกษาโรงเรียนในพื้นที่จังหวัดนครปฐม ชั้นตอนที่ 2 จังหวัดนครปฐม มีทั้งหมด 7 อำเภอ ได้แก่ อำเภอเมืองนครปฐม อำเภอนครชัยศรี อำเภอสสามพราน อำเภอดอนตูม อำเภอบางเลน อำเภอกำแพงแสน และอำเภอพุทธมณฑล ผู้วิจัยคัดเลือกโดยใช้วิธีการสุ่มแบบง่ายด้วยการจับฉลาก (Simple Random Sampling) ได้ อำเภอกำแพงแสน ซึ่งประกอบไป 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนมัธยมฐานบินกำแพงแสน โรงเรียนกำแพงแสนวิทยา และโรงเรียนศาลาติ๊กวิทยา ดังนั้นได้ประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ ข้าราชการครูกลุ่มเงินเนอเรนซ์เอ็กซ์ สังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษามัธยมศึกษา เขต 9 ในเขตพื้นที่อำเภอกำแพงแสน จำนวน 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนมัธยมฐานบินกำแพงแสน โรงเรียนกำแพงแสนวิทยา และโรงเรียนศาลาติ๊กวิทยา มีข้าราชการครูรวมจำนวน 268 คน โดยผู้วิจัยจะทำการเลือกแบบเจาะจง (Purposive) เฉพาะข้าราชการครูที่อยู่ในกลุ่มเงินเนอเรนซ์เอ็กซ์ มีอายุระหว่าง 39-54 ปี (ณ ปี พ.ศ. 2562) ซึ่งมีทั้งหมด 139 คน

การตรวจสอบความถูกต้องและการวิเคราะห์ข้อมูล

นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเอกสาร และจากการแจกแบบสอบถามมาตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลแบบสามเส้าด้านวิธีการ (methodological triangulation) ว่าเป็นไปในทิศทางเดียวกันหรือไม่ วิเคราะห์ สรุป และนำเสนอในรูปแบบของการวิเคราะห์สถิติร้อยละ แจกแจงความถี่ และพรรณนา (analysis description) ในแต่ละประเด็นการศึกษาทำการสังเคราะห์เพื่อให้ได้ข้อมูลในภาพรวมภายใต้กรอบแนวคิดและวัตถุประสงค์ของการวิจัย และนำเสนอผลการวิจัย

3. ผลการวิจัย

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง จากการศึกษาข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 139 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง จำนวน 85 คน คิดเป็นร้อยละ 61.15 มีอายุระหว่าง 39-43 ปี จำนวน 103 คน คิดเป็นร้อยละ 74.10 อายุการทำงานระหว่าง 1-10 ปี จำนวน 91 คน คิดเป็นร้อยละ 65.47 สถานภาพสมรส (ทั้งจดทะเบียนและไม่จดทะเบียน) จำนวน 67 คน คิดเป็นร้อยละ 48.20 ระดับการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี จำนวน 92 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.19 ส่วนใหญ่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนระหว่าง 15,001 - 20,000 บาท จำนวน 48 คน คิดเป็นร้อยละ 34.53 มีจำนวนสมาชิกในครอบครัว (รวมผู้ตอบแบบสอบถาม) จำนวน 3-5 คน คิดเป็นร้อยละ 66.19

ส่วนที่ 2 รูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเงินเนอเรนซ์เอ็กซ์ จากการศึกษาแบบการออมของกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีลักษณะการออมโดยนำไปเงินฝากธนาคาร จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 70.50 ออมเงินเมื่ออายุ 21-30 ปี จำนวน 115 คน คิดเป็นร้อยละ 82.73 วัตถุประสงค์การออมเพื่อใช้หลังเกษียณ จำนวน 41 คน คิดเป็นร้อยละ 29.49 จำนวนเงินที่อยู่ระหว่าง 500-1,000 บาท จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 44.61 ความถี่ในการออมต่ออยู่ระหว่าง 11-20 ครั้งต่อปี จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 70.50 สถาบันการเงินที่เลือกคือธนาคารกรุงไทย จำนวน 61 คน คิดเป็นร้อยละ 43.88

ส่วนที่ 3 ความรู้ในการออมของข้าราชการครูกลุ่มเงินเนอเรนซ์เอ็กซ์ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีความรู้ในการออมอยู่ในระดับมาก คิดเป็นร้อยละ 82.01 รองลงมา ความรู้ระดับปานกลาง คิดเป็นร้อยละ 17.27 และระดับน้อย คิดเป็นร้อยละ 0.72 ตามลำดับ

ส่วนที่ 4 พฤติกรรมการออมของข้าราชการครูกลุ่มเงินเนอเรนซ์เอ็กซ์ ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีพฤติกรรมการออมเงินในภาพรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.95 เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่า ทุกข้ออยู่ในระดับมาก โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ การมีพฤติกรรมการออม มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.09 และข้อที่มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด คือ พฤติกรรมการสืบค้นข้อมูลข่าวสารความรู้การออมก่อนการตัดสินใจออมรูปแบบการออมเงิน มีค่าเฉลี่ย 3.81

ส่วนที่ 5 ทศนคติการออมของกลุ่มตัวอย่าง พบว่า กลุ่มตัวอย่างมีทัศนคติการออมเงินในภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ย เท่ากับ 4.21 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.83 เมื่อพิจารณารายชื่อ พบว่า ข้อคำถามที่ (2)

“ท่านคิดว่าการศึกษาแบบการออมอย่างละเอียดก่อนการตัดสินใจออมเป็นสิ่งที่จำเป็น” เป็นข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด เท่ากับ 4.48 และข้อคำถามที่ (6) “ท่านคิดว่าเงินนั้นเป็นสิ่งที่มิไว้เพื่อการออม เหลือจากการออมคือการใช้จ่าย” มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด เท่ากับ 3.95

4. สรุปการวิจัย

1. รูปแบบการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ จากการศึกษาจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีรูปแบบการออมเงินโดยการนำเงินไปฝากกับธนาคาร ในลักษณะบัญชีออมทรัพย์ และบัญชีฝากประจำ ในสัดส่วนที่มากกว่าการออมในรูปแบบอื่น ๆ เช่น การออมในรูปแบบของการทำประกันชีวิต การซื้อสลากออมทรัพย์ การซื้อสิ่งหามทรัพย์หรือการซื้อสินทรัพย์จำพวกทองคำแท่งหรือทองคำรูปพรรณ ตามลำดับ สอดคล้องกับการศึกษาของ ดารารภรณ์ โคสิริวิวัฒน์ (2558) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพ อากาศ พบว่า กลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการกองทัพอากาศส่วนใหญ่มีการออมเงินโดยนำไปฝากธนาคารในรูปแบบบัญชี เงินฝากประเภทต่าง ๆ และสอดคล้องกับการศึกษาของเกษมศรี ปุชนิย์วงศ์ (2558) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง การตระหนักรู้ และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25-35 ปี พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการออมเงินโดยนำไปฝากธนาคารในรูปแบบของบัญชีเงินฝากออมทรัพย์มากที่สุด รองลงมาคือบัญชีเงินฝาก ประจำ รวมถึงสอดคล้องกับการศึกษาของ ชานีเยะ ช่างวัฒนกุล (2559) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีรูปแบบการออมแบบนำเงินไปฝากธนาคาร ในสัดส่วนมากที่สุด

และจากผลการศึกษาจะเห็นได้ว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ เริ่มออมเงินตั้งแต่อายุ 21-30 ปี ซึ่งจะเห็นได้ว่าเป็น ช่วงเริ่มต้นของวัยทำงานหลังสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งมีความสอดคล้องกับงานวิจัยของ ธนภรณ์ เนื่องพลี (2561) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เริ่มมีการออมตั้งแต่เริ่มทำงาน โดยให้เหตุผลในการออมเพื่อใช้หลังเกษียณ สอดคล้องกับงานวิจัย ของ ศิริลักษณ์ วรรณกุล และนงคินันต์ จันทร์จรัส (2559) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการวางแผนทางการเงิน เพื่อวัยเกษียณของผู้มีเงินได้อายุระหว่าง 22-60 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีวัตถุประสงค์การออมเพื่อไว้ใช้จ่ายหลังวัยเกษียณและจากการศึกษาจะเห็นได้ว่า การออมเงินแต่ละครั้งอยู่ที่ 500-1,000 บาท ซึ่งเป็นจำนวนการออมต่อครั้งที่ไม่มากนักแต่อาศัยความถี่ในการออมบ่อยครั้ง โดยความถี่ในการออม อยู่ที่ 11-20 ครั้งต่อปี และเลือกออมเงินกับธนาคารกรุงไทย ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากการที่ระบบเงินเดือนของข้าราชการครู กลุ่มตัวอย่างผูกเชื่อมกับธนาคารกรุงไทย จึงมีความสะดวกในการออมรวมถึงการทำธุรกรรมอื่น ๆ กับธนาคารกรุงไทย รวมถึงอาจเนื่องมาจากธนาคารกรุงไทยมีจำนวนสาขาย่อยมาก ทำให้สะดวกสบายในการทำธุรกรรม

2. ความรู้การออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ จากการศึกษาจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ มีความรู้การออมในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ถึงร้อยละ 82.01 สอดคล้องกับการศึกษาของธนาคารแห่งประเทศไทย (2559) ซึ่งได้ทำการสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย ปี 2559 พบว่า กลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์เป็นช่วงวัยที่มีความรู้ ทางด้านการเงินดีที่สุดในเรื่องของการออม และมีความสอดคล้องกับการศึกษาของ รวีพรรณ อุดรินทร์ (2561) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์ พบว่า กลุ่มตัวอย่าง ส่วนใหญ่มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการออมและการลงทุนในระดับมาก รวมถึงอาจเป็นเพราะว่ากลุ่มตัวอย่างในการ ศึกษาในครั้งนี้เป็นข้าราชการครู ซึ่งเป็นกลุ่มอาชีพที่มีความรู้ ดังจะเห็นได้จากการศึกษาในระดับปริญญาตรีขึ้นไป ประกอบ กับการได้รับสวัสดิการที่ดีในการประกอบอาชีพครู จึงทำให้มีความรู้ความเข้าใจเรื่องการออมเป็นอย่างดี และเมื่อพิจารณา ข้อคำถามที่กลุ่มตัวอย่างตอบถูกร้อยละมากที่สุด คือ เรื่องอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก ที่เป็นเช่นนี้อาจเนื่องมาจาก อัตราดอกเบี้ย นั้นถือเป็นเรื่องที่ทุกคนให้ความสำคัญในการศึกษาหาความรู้ เพราะถือเป็นเรื่องของการได้เปรียบ-เสียเปรียบ ดังนั้นจึง ต้องศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจออมเงินโดยละเอียด เพื่อความปลอดภัยของตนเอง และประโยชน์สูงสุดที่ตนเองควรได้รับ

และข้อที่ตอบผิดร้อยละมากที่สุดในเรื่องประเภทของบัญชีเงินฝากมี 2 ประเภท คือ บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีฝากประจำ เป็นเช่นนี้อาจเนื่องมาจากบุคคลส่วนใหญ่จะคุ้นเคยกับบัญชีเงินฝากประเภท บัญชีออมทรัพย์ และบัญชีฝากประจำ เพราะประเภทของบัญชีดังกล่าวเป็นบัญชีที่คนทั่วไปเลือกใช้สำหรับออมเงิน ซึ่งแท้จริงแล้วประเภทของบัญชีเงินฝากมีมากกว่า 2 ประเภท ในปัจจุบันมีบัญชีเงินฝากหลากหลายรูปแบบมีทั้งระยะสั้น ระยะยาว อีกทั้งสถาบันการเงินแต่ละแห่งยังมีความแตกต่างกันทั้งในเรื่องของรูปแบบการฝากเงิน ระยะเวลาในการฝากเงิน และอัตราดอกเบี้ย

3. พฤติกรรมการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ จากการศึกษาจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมในภาพรวมอยู่ในระดับมาก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.97 สอดคล้องกับการศึกษาของ อนุสรฯ สุภาและคณะ (2562) ซึ่งได้ทำการศึกษา เรื่องความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการเลือกรูปแบบการออม : กรณีศึกษา ลูกค้ำของธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่ พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก และมีสอดคล้องกับการศึกษาของ จรินทร์น์ วรวงศ์พิทักษ์ และพาริตา เอ็ลลาฮี (2559) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่องพฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัย ในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมาก และนอกจากนี้ยังมีสอดคล้องกับการศึกษาของธิดารัตน์ ตันนिरิต (2561) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง การส่งเสริมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดนครนายก พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการออมอยู่ในระดับมากเช่นกัน จากการศึกษาจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีการสืบค้นข้อมูลข่าวสารความรู้การออมก่อนการตัดสินใจออม มีค่าเฉลี่ยน้อยที่สุด เมื่อเปรียบเทียบกับข้ออื่น ๆ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เลือกรูปแบบการออมที่มีระดับความเสี่ยงต่ำ ไม่มีความซับซ้อนและการออมแต่ละครั้งมีจำนวนไม่มาก โดยนำเงินฝากธนาคารในรูปแบบบัญชีออมทรัพย์และบัญชีฝากประจำ จึงให้ความสำคัญในการสืบค้นข้อมูลข่าวสารความรู้การออมก่อนการตัดสินใจน้อยกว่าข้ออื่น ๆ

4.ทัศนคติการออมของข้าราชการครูกลุ่มเจนเนอเรชั่นเอ็กซ์ จากการศึกษาจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีทัศนคติการออมในภาพรวมอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 สอดคล้องกับการศึกษาของ ลดา พิศกุล และอารยา โพธิศิริ (2562) ซึ่งได้ทำการศึกษาทักษะทางการเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีทัศนคติที่ดีต่อการเก็บออมเงิน และยังสอดคล้องกับการศึกษาของธิดารัตน์ ตันนिरิต (2561) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง การส่งเสริมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดนครนายก พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีทัศนคติการออมอยู่ในระดับมาก นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับการศึกษาของ อารีย์ แก้วสกุลพันธ์ (2561) ซึ่งได้ทำการศึกษาเรื่อง การวางแผนทางการเงินก่อนเกษียณอายุของอาจารย์ไทยในสถานศึกษาเอกชนระดับอุดมศึกษาฝั่งธนบุรี พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีการเตรียมความพร้อมในการวางแผนทางการเงินโดยมีทัศนคติเกี่ยวกับการวางแผนเก็บออมเงินในระดับมากที่สุด และข้อความที่ว่าเงินนั้นเป็นสิ่งที่มิไว้เพื่อการออม เหลือจากการออมคือการใช้จ่าย มีค่าคะแนนน้อยที่สุด ทั้งนี้อาจเป็นเพราะในทางปฏิบัติในชีวิตจริงกลุ่มตัวอย่างมีความจำเป็นที่จะต้องนำเงินที่ได้ไปชำระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเป็นประจำรายเดือน เหลือจากค่าใช้จ่ายจึงนำมาเก็บออม ซึ่งจะเห็นได้จากจำนวนเงินที่ออมแต่ละครั้งจะมีจำนวนไม่มากนักแต่จะมีความถี่ในการออมเงินหลายครั้งในหนึ่งปี และสอดคล้องกับการศึกษาของ สกฤณา หวังเอียด และวรลักษณ์ หิมะกลัส (2558) ได้ทำการศึกษาเรื่อง พฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวในการใช้ชีวิตหลังเกษียณ ของประชาชนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่ พบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่นิยมหักค่าใช้จ่ายก่อนแล้วจึงเก็บออมภายหลัง

5. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะจากการวิจัยครั้งนี้

1. ด้านความรู้ในการออม จากการศึกษาจะเห็นได้ว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ขาดความรู้เรื่องประเภทของบัญชีเงินฝาก โดยเข้าใจว่าบัญชีเงินฝากนั้นมี 2 ประเภท คือ บัญชีเงินฝากออมทรัพย์ และ บัญชีเงินฝากประจำ ดังนั้นผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะให้ธนาคารพาณิชย์หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง มีการให้ความรู้เกี่ยวกับประเภทของบัญชีเงินฝากเพื่อเป็น

ประโยชน์ให้แก่ลูกค้า

2. ด้านพฤติกรรมในการออม จากการศึกษาจะเห็นได้ว่าพฤติกรรมในเรื่องของการสืบค้นข้อมูลข่าวสารการออมก่อนการตัดสินใจออม ของกลุ่มตัวอย่างมีค่าคะแนนเฉลี่ยน้อยที่สุด ดังนั้นผู้วิจัยมีข้อเสนอแนะในการให้ความสำคัญในการสืบค้นข้อมูลข่าวสารความรู้การออมก่อนการตัดสินใจออม รวมถึงธนาคารพาณิชย์ให้การณรงค์ประชาสัมพันธ์ในการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารสิทธิประโยชน์เพื่อการออมก่อนตัดสินใจ

3. ด้านทัศนคติในการออม จากการศึกษาในกลุ่มตัวอย่างให้ความเห็นว่าเงินนั้นเป็นสิ่งที่มิได้เพื่อการออมเหลือจากการออม คือ การใช้จ่าย มีค่าคะแนนน้อยที่สุดนั้นแสดงให้เห็นว่ากลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญกับการใช้เงินมากกว่าการออม ดังนั้นเราควรปลูกฝังหรือสร้างทัศนคติที่ดีต่อการออม โดยให้ความสำคัญกับการเก็บออมก่อนการใช้จ่าย

4. ด้านรูปแบบการออม จากการศึกษาจะเห็นว่า กลุ่มตัวอย่าง (ข้าราชการครูกลุ่มเงินเดือนขั้นเอกซ์) นิยมออมเป็นเงินสดกับธนาคารนั้นแสดงให้เห็นว่า กลุ่มคนวัยทำงานมีการวางแผนการออมตั้งแต่เริ่มต้นทำงานในปีแรก ๆ โดยนิยมฝากเป็นเงินสด ดังนั้นธนาคารพาณิชย์อาจนำผลการศึกษาไปใช้ประกอบการวางแผนกำหนดนโยบายในการรักษาลูกค้ากลุ่มนี้ให้เกิดการใช้ซ้ำในระยะยาวต่อไป รวมถึงนโยบายตอบแทนลูกค้ากลุ่มที่มีความผูกพันและจงรักภักดีต่อองค์กร ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

ควรมีการศึกษาต่อกับกลุ่มตัวอย่างที่อยู่ใน Generation อื่น ๆ เพื่อให้เห็นถึงความแตกต่างของความรู้ ทัศนคติ และพฤติกรรมในการออมของคนที่เกิดในแต่ละช่วงแต่ละยุคสมัย

6. เอกสารอ้างอิง

- เกษมศรี ปุชนีย์วงศ์. 2558. การตระหนักรู้และพฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุของกลุ่มบุคคลช่วงอายุระหว่าง 25 - 35 ปี. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ สาขาเศรษฐศาสตร์ธุรกิจ.
- จรินรัตน์ วรวงศ์พิทักษ์ และพาริตา เอ็ลลาฮี. 2559. พฤติกรรมการออมก่อนวัยเกษียณของพนักงานมหาวิทยาลัย ในพื้นที่สามจังหวัดชายแดนภาคใต้. สาขาการเงิน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏยะลา.
- ชานีเยษฐ์ ช่างวัฒนกุล. 2559. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อพฤติกรรมการออมของประชาชนจังหวัดสตูล. สารนิพนธ์ สาขาวิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์.
- ดาราภรณ์ โคลิวิวัฒน์. 2558. การศึกษาพฤติกรรมและรูปแบบการออมของข้าราชการกองทัพอากาศ. การศึกษาค้นคว้าอิสระ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ธนาภรณ์ เนื่องพลี. 2560. พฤติกรรมและปัจจัยที่มีผลต่อการออมของผู้สูงอายุในอำเภอเมือง จังหวัดนนทบุรี. สาขาวิชาการจัดการธุรกิจและภาษาอังกฤษ มหาวิทยาลัยศิลปากร.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2559. รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของชาวไทยปี 2559. ฝ่ายส่งเสริมความรู้ทางการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2561. โครงการศึกษาด้านโครงสร้างเศรษฐกิจไทยที่มีนัยต่อการดำเนินนโยบาย. กรุงเทพมหานคร.
- ธิดารัตน์ ต้นนิรัตน์. 2561. การส่งเสริมการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของประชาชนในจังหวัดนครนายก. หลักสูตรบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการเงิน คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสวนดุสิต.
- มูลนิธิสถาบันวิจัยและพัฒนาผู้สูงอายุไทย. 2560. สถานการณ์ผู้สูงอายุไทย พ.ศ. 2560. สถาบันวิจัยประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล. กรุงเทพฯ: บริษัท โรงพิมพ์เดือนตุลาจำกัด.
- ลดดา พิศกุล และอารยา โพธิศิริ. 2562. ทักษะทางการเงินของนักศึกษาที่กู้ยืมเงินกองทุนกู้ยืมเพื่อการศึกษา. มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรธานี.

- ศิริลักษณ์ วรรณกุล และ นางคินตย์ จันทร์จรัส. 2559. พฤติกรรมการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณของผู้มีเงินได้
อายุระหว่าง 22-60 ปี ในเขตพื้นที่อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี. มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- รวีพรรณ อุดรินทร์. 2561. การตัดสินใจออมเงินและลงทุนของบุคลากรในมหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์. คณะ
วิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์.
- อนุสรฯ สุภา. 2562. ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินกับการเลือกรูปแบบการออม : กรณีศึกษา ลูกค้ำของ
ธนาคารกรุงไทย สาขาเซ็นทรัลแอร์พอร์ตเชียงใหม่. (วิทยานิพนธ์ปริญญา มหาบัณฑิต). คณะเศรษฐศาสตร์
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- สกุณา หวังเอียด และวรลักษณ์ หิมะกลัส. 2558. พฤติกรรมการออมเพื่อเตรียมตัวในการใช้ชีวิตหลังเกษียณของ
ประชาชนในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่.
- อารีย์ แผ้วสกุลพันธ์. 2561. การวางแผนทางการเงินก่อนเกษียณอายุของอาจารย์ไทยในสถานศึกษาเอกชนระดับ
อุดมศึกษาฝั่งธนบุรี. มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่.