

ผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมี
อิสรภาพทางการเงินของครู ในประเทศไทย

AN AFFECTING OF SELF-EFFICACY IN PERSONAL FINANCIAL PLANNING TO
TEACHER'S FINANCIAL FREEDOME IN THAILAND

วัลลพ ล้อมตะคุ
Wanlop Lomtaku

สาขาวิชาการเงินและการลงทุน คณะบริหารธุรกิจและนิเทศศาสตร์ มหาวิทยาลัยพะเยา
Finance and Investment, School of Business and Communication Arts, University of Phayao
E-mail: wanlop.lo@up.ac.th

Received: July 25, 2023
Revised: November 28, 2023
Accepted: December 12, 2023

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เปรียบเทียบระดับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน 2) ศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย และ 3) ศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย โดยเป็นการวิจัยเชิงปริมาณ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวน 862 คน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การทดสอบค่าที และแบบจำลองโลจิตแบบสองทางเลือก

ผลการวิจัยพบว่า 1) ครูที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน แต่มีอัตราส่วนความอยู่รอด ทำงานอยู่ในโรงเรียนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เพศหญิง อายุระหว่าง 50-59 ปี สถานภาพสมรส จบการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาโท กลุ่มตัวอย่างที่มีอิสรภาพทางการเงิน กับกลุ่มตัวอย่างที่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน มีระดับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลไม่แตกต่างกัน 2) แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน มีความเหมาะสม โดยมีความแม่นยำในการทำนายการมีอิสรภาพทางการเงิน ได้ถูกต้องถึงร้อยละ 91.1 ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน คือ ภูมิภาคในการทำงาน และ 3) แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด มีความเหมาะสม โดยมีความแม่นยำในการทำนายอัตราส่วนความอยู่รอด ได้ถูกต้องถึง ร้อยละ 90.3 และปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด คือ ภูมิภาคในการทำงาน

คำสำคัญ

การรับรู้ความสามารถของตนเอง การวางแผนการเงินส่วนบุคคล อีสรภาพทางการเงิน
อัตราส่วนความอยู่รอด

ABSTRACT

The objectives of this research were to 1) compare the level of self-efficacy in personal financial planning between teachers who had financial freedom and those who did not, 2) study the effects of self-efficacy in personal financial planning on teacher' financial freedom in Thailand, and 3) study the effects of self-efficacy in personal financial planning on teacher' survival ratio in Thailand. The study was quantitative research. A survey questionnaire was used to collect data from the samples of 862 teachers including teachers who had financial freedom and those who did not. The data were analyzed using mean, standard deviation and binary logistic regression analysis.

The research findings were as follows: 1) Most of the teachers who answered the questionnaire had no financial freedom but had survival ratio. They live in Northeastern region, and are female, aged 50-59 years old, married and hold a bachelor's and master's degree. The group who had financial freedom and those who did not, were not significantly different in terms of the level of self-efficacy in financial planning, 2) The model of the factors affecting of self-efficacy in personal financial planning on teachers' financial freedom in Thailand was suitable and was 91.1% accurate for predicting the financial freedom. Moreover, the factor that significantly affected the teachers' financial freedom was the region of workplace, and 3) the model of the effects of self-efficacy in personal financial planning on teachers' survival ratio in Thailand was suitable and was 90.3% accurate for predicting the survival ratio. The factor that significantly affected teachers' survival ratio was also the region of workplace.

Keywords

Self-efficacy, Financial Planning, Financial Freedom, Survival Rate

ความสำคัญของปัญหา

ประชาชนในประเทศไทยจำนวนมากยังมีปัญหาเรื่องการเงินไม่พอใช้ ยังมีการกู้หนี้ยืมสิน โดยเฉพาะข้าราชการครูจำนวนไม่น้อยที่กำลังประสบปัญหาหนี้สิน ข้อมูลจาก The standard (2020) พบว่า ครูในประเทศไทยเป็นหนี้เฉลี่ยรายละ 3 ล้านบาท โดยแยกออกเป็นหนี้การฌาปนกิจสงเคราะห์ ช่วยเพื่อนสมาชิกครูสภา (ช.พ.ค.) 4 แสนล้านบาท กับหนี้สหกรณ์ครู 7 แสนล้านบาท รวมแล้วเป็น

เงินกว่า 1.1 ล้านล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 16 ของหนี้ทั้งประเทศ ซึ่งปัญหานี้สินของครูในปัจจุบันถือว่ายังอยู่ในขั้นวิกฤต ยิ่งไปกว่านั้นจากสถิติพบว่ามีครูประมาณ 4 แสนราย หรือคิดเป็นร้อยละ 80 ของครูทั่วประเทศเป็นหนี้สินท่วมตัว สาเหตุที่เป็นเช่นนี้ส่วนหนึ่งเกิดจากค่าครองชีพที่สูงขึ้น ความต้องการในปัจจุบัน 4 สูงขึ้น ภาระครอบครัวมากขึ้น ความไม่มีวินัยของครู และความไม่มีวินัยของสถาบันการเงิน

จากสถานการณ์สังคมในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีความผันผวนสูง ภาวะเศรษฐกิจมีความไม่แน่นอน คาดเดายาก หลายอาชีพมีรายได้เปลี่ยนแปลงไป ไม่มีความมั่นคง ผู้คนมีอายุยืนยาวมากขึ้น สังคมโลกกำลังมุ่งเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ ที่มีอัตราการพึ่งพิงผู้สูงอายุสูงขึ้นเรื่อย ๆ อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำที่สุดในประวัติศาสตร์ จากปัจจัยดังกล่าว ทำให้ “การวางแผนการเงิน” ถูกให้ความสำคัญจากผู้คนมากขึ้นเรื่อย ๆ (Avenger Planner, 2020) การวางแผนการเงินส่วนบุคคล (personal financial planning) คือ การทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินชีวิต (life goals) ของบุคคล โดยผ่านการบริหารและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งถูกออกแบบมาสำหรับแต่ละบุคคล ซึ่งเกี่ยวข้องตั้งแต่การวางแผนข้อมูลทางการเงินของบุคคล กำหนดวัตถุประสงค์ ตรวจสอบฐานะการเงินในปัจจุบัน กำหนดกลยุทธ์และแผนทางการเงินเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าวในอนาคต (Sektrakul, 2010)

การดำรงชีวิตให้มีความสุขในระยะยาวนั้น คนเราควรมีแผนทางการเงินที่ดี ซึ่งจะช่วยให้บรรลุเป้าหมายที่ต้องการ เพราะต้องยอมรับว่า มิติของการมองชีวิต มิมีมิติทางการเงินอยู่ด้วยการที่จะบรรลุเป้าหมายหลาย ๆ ประการในชีวิต ส่วนใหญ่ต้องมีการเตรียมเงินทองไว้ให้เพียงพอเพื่อไม่ให้ชีวิตมีความลำบาก ซึ่งเป็นเป้าหมายหลักในชีวิตอย่างหนึ่ง การสามารถบรรลุทั้งเป้าหมายหลักและเป้าหมายรองของชีวิตด้วยแผนทางการเงินแบบนี้ จะทำให้การดำรงชีวิตเป็นไปแบบมีทิศทางเกิดความมั่นคงในชีวิตทั้งในด้านการเงินและครอบครัวในที่สุด แม้ว่าเป้าหมายในชีวิตของคนเราจะมีอยู่หลายเป้าหมาย แต่เป้าหมายหลักที่แทบทุกคนใฝ่ฝันที่จะบรรลุคือ “การมีอิสรภาพทางการเงิน (financial freedom)” ซึ่งหากลองนึกถึงการที่เราไม่ต้องทำงาน แต่ยังมีเงินใช้โดยไม่เดือดร้อนหรือเรายังรักที่จะทำงาน แม้จะยังได้เงินเดือน แต่เราได้พ้นจากสภาพที่ต้องอาศัยเงินเดือนเป็นหลักในการดำรงชีวิต

อิสรภาพทางการเงิน คือ การที่คนเรามีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่อัตภาพ โดยไม่ต้องพึ่งพาใครมากเกินไป และไม่ต้องหวาดผวากับปัญหาเรื่องเงิน ๆ ทอง ๆ ว่าจะมีไม่พอกับการใช้จ่ายใช้สอยเพื่อดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพในอนาคต (Sektrakul, 2010) วิธีที่จะวัดว่ารวยหรือมีอิสรภาพทางการเงิน สามารถพิจารณาได้จาก อัตราส่วนความมั่งคั่ง (wealth ratio) ซึ่งคำนวณได้จาก รายได้จากสินทรัพย์ หักด้วย รายจ่าย โดยหากอัตราส่วนความมั่งคั่งมากกว่า 1 แสดงว่า แม้ว่าเราจะไม่ทำงาน เราก็มีรายได้มาครอบคลุมค่าใช้จ่ายได้ สถานการณ์เช่นนี้ นี้เองที่เรียกว่า “อิสรภาพทางการเงิน” ทั้งนี้ รายได้จากสินทรัพย์ในที่นี้ คือ รายได้ที่มาจากรัพย์สินต่าง ๆ ที่เราสะสมไว้ เช่น เงินฝาก หุ้น ตราสารหนี้ กองทุนรวม อสังหาริมทรัพย์ ทองคำ เป็นต้น ลักษณะดังกล่าวนี้บ่งบอกว่า คนที่จะเป็นเศรษฐีได้ต้องมีการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพื่อสร้างรายได้ให้ได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ดังนั้น ทรัพย์สินลงทุนต่าง ๆ จึงเป็นฐาน

ของความมั่งคั่งที่นำไปใช้ต่อยอดความมั่งคั่งให้เพิ่มสูงขึ้นไปอีก ยิ่งอัตราส่วนนี้มากกว่า 1 ไปเท่าใด ระดับความมีอิสรภาพทางการเงินก็สูงมากขึ้นเท่านั้น

การสร้างความมั่งคั่งทางการเงิน มาจากการตัดสินใจหลาย ๆ อย่างของบุคคล ปัจจัยจูงใจภายในปัจจัยหนึ่งที่จะอาจส่งผลต่อการวางแผนทางการเงินเพื่อสร้างความมั่งคั่งทางการเงิน และ การมีอิสรภาพทางการเงิน คือการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยการรับรู้ความสามารถของตนเอง (Self-efficacy) ตามทฤษฎีการรับรู้ความสามารถของตนเอง (Self-Efficacy Theory: SET) ที่นำเสนอโดย Bandura ในปี ค.ศ. 1977 (Bandura, 1977) กล่าวว่า บุคคลจะแสวงหาสิ่งที่ตรงกับความต้องการ และเลือกทำกิจกรรมที่มีความท้าทายซึ่งมาจากแรงจูงใจภายใน (Eccies, 2003) ซึ่งแรงจูงใจภายในจะดำรงอยู่เมื่อบุคคลมีความรู้สึกว่าตนมีความสามารถและมีอิสระกำหนดได้ด้วยตนเอง ซึ่งตรงกับนิยามการรับรู้ความสามารถของตนเอง (Bandura, 1986) ที่ว่า การรับรู้ความสามารถของตนเอง เป็นการประเมินของคน เกี่ยวกับความสามารถของเขาในการสร้างและบริหารจัดการการกระทำที่ต้องการ เพื่อให้บรรลุผลงานที่กำหนดไว้ การรับรู้ความสามารถของตนเองเป็นตัวแปรเหตุที่สำคัญที่สุดที่จะนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม และการทำพฤติกรรมของคน ซึ่งได้รับอิทธิพลอย่างมากจากความเชื่อในความสามารถของเขาวouldจะสามารถทำพฤติกรรมนั้นได้ (Bandura, Adams, Hardy & Howells, 1980)

ทฤษฎีการรับรู้ความสามารถของตนเอง มาจากทฤษฎีการรับรู้สังคม (Social Cognitive Theory: SCT) โดยทฤษฎีการรับรู้ความสามารถของตนเอง มีส่วนในการอธิบายความสัมพันธ์ที่หลากหลายระหว่างความเชื่อ เจตคติ ความตั้งใจ และพฤติกรรม โดยมีการนำไปประยุกต์ใช้อย่างหลากหลายในด้านที่เกี่ยวกับสุขภาพ เช่น กิจกรรมทางกายภาพและสุขภาพจิตในวัยรุ่น (Annesi, 2005; Stanley & Maddux, 1986) และการออกกำลังกาย (Gyurcsik & Brawley, 2000; Rodgers & Brawley, 1996). การรับรู้ความสามารถของตนเอง สามารถจำแนกได้ 3 ประเภท (Lee, 2009) ได้แก่ 1) การรับรู้ความสามารถของตนเองที่จำกัดอยู่ในงานเฉพาะด้าน หรือการรับรู้ความสามารถของตนเองที่เฉพาะเจาะจง (Specific self-efficacy) 2) การรับรู้ความสามารถของตนเองในการจัดการกับความต้อการที่มีขอบเขต หรือสถานการณ์ใหม่ (General self-efficacy) และ 3) การรับรู้ความสามารถของตนเองที่ไม่ได้เจาะจงทั้งงานใดงานหนึ่ง และไม่ได้ครอบคลุมการรับรู้ความสามารถโดยทั่วไป (Middle ranged self-efficacy) ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นการศึกษาการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครู ซึ่งเป็นสถานการณ์ที่เฉพาะเจาะจง ดังนั้น จึงถือว่า การรับรู้ความสามารถของตนเองในงานวิจัยนี้ เป็นการรับรู้ความสามารถของตนเองที่เฉพาะเจาะจง โดยครูจะมีการประเมินความสามารถของตนเองก่อนว่า ตนเองมีความสามารถที่จะวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเอง ได้หรือไม่ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ คือ การมีอิสรภาพทางการเงิน

จากการที่ครูเป็นอาชีพที่มีหนี้ค่อนข้างมากนั้น อาจเป็นผลมาจากครูไม่มีความสามารถในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองและครอบครัวหรือไม่ อย่างไรก็ตาม ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษาระดับของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย และความสัมพันธ์ระหว่างการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลและการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย ทั้งนี้

ผลการวิจัยที่ค้นพบจะเป็นประโยชน์ต่อครู ภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการรับทราบและส่งเสริมปัจจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ครูในประเทศไทยมีการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีประสิทธิภาพและมีอิสรภาพทางการเงินต่อไป

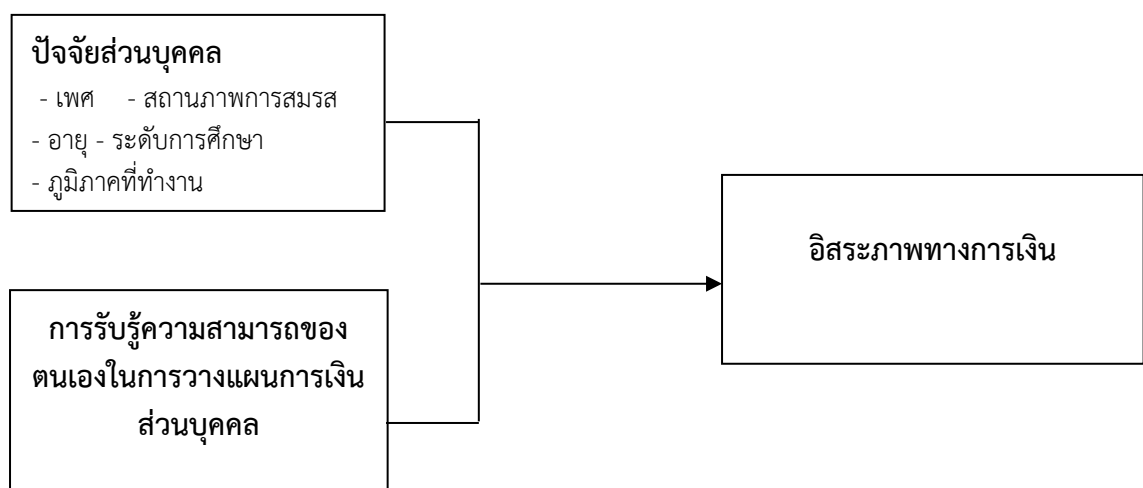
โจทย์วิจัย/ปัญหาวิจัย

1. ครูในประเทศไทย กลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน มีระดับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล แตกต่างกันหรือไม่อย่างไร
2. การรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย หรือไม่ อย่างไร
3. การรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย หรือไม่ อย่างไร

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อเปรียบเทียบระดับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน
2. เพื่อศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย
3. เพื่อศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย

กรอบแนวคิดในการวิจัย :



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัยปัจจัยที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครู ในประเทศไทย

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ในรูปแบบการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research Method) โดยมีวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรในการศึกษาในครั้งนี้ คือ ครูในประเทศไทย ที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 373,442 ราย (Government Pension Fund, 2021) ข้อมูล ณ 31 สิงหาคม 2564

กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ครูในประเทศไทย ที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 373,442 ราย โดยใช้วิธีการ คำนวณจากสูตรของ Taro Yamane (Yamane, 1973) ที่ช่วงความเชื่อมั่นร้อยละ 95 และมีความคลาดเคลื่อนร้อยละ 0.05 มาคำนวณหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง จะได้ขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย อย่างน้อยเท่ากับ 400 คน โดยดำเนินการสุ่มตัวอย่างโดยใช้ความน่าจะเป็น (Probability sampling) แบบชั้นภูมิ (Stratified sampling) โดยจำแนกกลุ่มตัวอย่างทั้งในกลุ่มครูที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงินตามภูมิภาค จังหวัด และอำเภอ ตามลำดับ เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่างที่ครอบคลุมประชากรทั้งประเทศ หลังจากนั้นดำเนินการสุ่มตัวอย่างในแต่ละภูมิภาคด้วยวิธีการสุ่มอย่างง่าย (Simple random sampling) โดยกระจายแบบสอบถามแบบออนไลน์ให้กลุ่มตัวอย่างคือครู ผ่านเว็บไซต์กลุ่ม Facebook และกลุ่มแอปพลิเคชันไลน์ของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) โดยผู้วิจัยประสานงานกับเจ้าหน้าที่ของ กบข. ที่ช่วยกระจายแบบสอบถามอย่างใกล้ชิด เพื่อให้มีการตอบกลับของแบบสอบถามครอบคลุมทุกภูมิภาคในประเทศไทย และมีกลุ่มตัวอย่างตอบกลับแบบสอบถามจำนวนทั้งสิ้น 862 ราย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม โดยแบบสอบถามประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และส่วนที่ 2 การรับรู้ความสามารถของตนเองในวางแผนการเงินส่วนบุคคล (Self-efficacy to planning personal finance) พัฒนาขึ้นโดยมีพื้นฐานมาจากทฤษฎีการรับรู้ความสามารถของตนเองของ Bandura (1986) ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะของผู้ตอบแบบสอบถามเกี่ยวกับการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

การทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content validity) เป็นการทดสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม โดยการหาค่า IOC (Index of item objective congruence) ซึ่งได้ทำการส่งแบบสอบถามให้อาจารย์และผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 คน โดยแต่ละท่านมีความเชี่ยวชาญกันคนละด้านใน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านระเบียบวิธีวิจัย ด้านจิตวิทยา และด้านการเงิน เพื่อพิจารณาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ผลการทดสอบความตรงเชิงเนื้อหา โดยการคัดเลือกข้อคำถามที่มีค่าความสอดคล้องตั้งแต่ .60 ขึ้นไป ได้ข้อคำถามเกี่ยวกับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย จำนวน 6 ข้อ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

งานวิจัยเรื่องนี้ ใช้แบบสอบถาม เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) จากประชากร คือ ครูที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ จำนวน 373,442 ราย

โดยผู้วิจัยได้ทำหนังสือถึงกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) ในการช่วยกระจายแบบสอบถามแบบออนไลน์ในช่องทางต่าง ๆ ของ กบข. เช่น เว็บไซต์ กลุ่ม Facebook Line Official เป็นต้น

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษานี้ ใช้สถิติพรรณนา และสถิติอนุมาน โดยมีรายละเอียดดังนี้

1) สถิติเชิงพรรณนา ประกอบด้วย ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน
2) การวิเคราะห์เปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของผลของการรับรู้ความสามารถของตนเอง
ในวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จ
บำนาญ ในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีอิสรภาพทางการเงินกับกลุ่มที่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน
โดยการวิเคราะห์ด้วยสถิติค่าที (t-test)

3) การวิเคราะห์ผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน และอัตราส่วนความอยู่รอดของครูที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จ
บำนาญ ในประเทศไทยโดยใช้การวิเคราะห์การถดถอยโลจิสติกส์ (Logistic Regression Analysis)
ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์ โดยกำหนดให้ 1 คือ มีอิสรภาพทางการเงิน และ 0 คือ ไม่มีอิสรภาพ
ทางการเงิน ส่วนตัวแปรอิสระที่พิจารณาในการศึกษานี้ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา
และการรับรู้ความสามารถของตนเองในวางแผนการเงินส่วนบุคคล ซึ่งจะจัดอยู่ในรูปแบบ
อรรถประโยชน์ สามารถแสดงได้ดังนี้

$$Z = \beta_0 + \beta_1 \text{GENDER} + \beta_2 \text{AEG} + \beta_3 \text{MS} + \beta_4 \text{ED} + \beta_5 \text{REG} + \beta_6 \text{SET} + \epsilon$$

เมื่อ Z คือ อรรถประโยชน์ของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

$\beta_0, \beta_1, \dots, \beta_6$ คือ สัมประสิทธิ์ที่แสดงอิทธิพลของตัวที่ 1 ที่มีต่อตัวแปรตาม

Gender คือ เพศ

Age คือ อายุ

MS คือ สถานภาพ

ED คือ ระดับการศึกษา

Region คือ ภูมิภาคในการทำงาน

SET คือ การรับรู้ความสามารถของตนเองในวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ϵ คือ ค่าความแตกต่างหรือความคลาดเคลื่อน

และนำฟังก์ชันอรรถประโยชน์ไปคำนวณหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเลือกการมี
อิสรภาพทางการเงิน ในรูปแบบความน่าจะเป็นดังสมการต่อไปนี้

$$P(y) = \frac{e^{\wedge z}}{[1+e]^{\wedge z}}$$

เมื่อ $P(y)$ คือ ความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่จะเลือกการมีอิสรภาพทางการเงิน

e คือ ค่าลัทธิธรรมชาติมีค่าประมาณ 2.718

ผลการวิจัย

ผลการวิจัย เรื่อง ผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูที่เป็นสมาชิกกองทุนบำเหน็จบำนาญ ในประเทศไทย จากกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 862 คน พบว่า กลุ่มตัวอย่างครูส่วนใหญ่ ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน (ร้อยละ 91.0) แต่ส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด (ร้อยละ 90.4)

กลุ่มตัวอย่างครูส่วนใหญ่ ทำงานอยู่ในโรงเรียนในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ (ร้อยละ 40.8) เพศหญิง (ร้อยละ 62.5) อายุระหว่าง 50-59 ปี (ร้อยละ 41.9) สถานภาพสมรส (ร้อยละ 53.5) จบการศึกษาระดับปริญญาตรีและปริญญาโท (ร้อยละ 48.7 และ 48.5 ตามลำดับ)

ผลการวิจัยเรียงตามวัตถุประสงค์ มีดังนี้

1. ระดับการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่แตกต่างกัน ตัวแปรการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ “ฉันเชื่อว่า การมีอิสรภาพทางการเงิน (มีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่สภาพ) เป็นเรื่องที่ไม่ยากเกินกว่าที่ฉันจะมีได้” รองลงมา ได้แก่ 1) “ฉันเชื่อว่า ฉันสามารถมีอิสรภาพทางการเงินได้ จากการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล” 2) “ฉันเชื่อว่า การวางแผนทางการเงิน เพื่อการมีอิสรภาพทางการเงิน เป็นสิ่งที่ไม่ยากเกินความสามารถของฉัน” ตามลำดับ

ตารางที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่า t-test ของกลุ่มตัวอย่าง

ตัวแปร	รวม (862 คน)			คนที่มีอิสรภาพทางการเงิน (78 คน)			คนที่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน (784 คน)			t-test
	$\bar{X}$	SD	แปลผล	$\bar{X}$	SD	แปลผล	$\bar{X}$	SD	แปลผล	Sig.
SET	4.95	0.82	มาก	4.94	0.82	มาก	5.07	0.77	มาก	0.185
SE01	5.20	0.98	มากที่สุด	5.20	1.00	มากที่สุด	5.26	0.83	มากที่สุด	0.560
SE02	5.04	1.00	มาก	5.03	1.01	มาก	5.10	0.89	มาก	0.544
SE03	5.12	0.94	มาก	5.10	0.95	มาก	5.27	0.80	มากที่สุด	0.136
SE04	4.90	0.96	มาก	4.88	0.96	มาก	5.04	0.96	มาก	0.169
SE05	4.64	1.04	มาก	4.63	1.05	มาก	4.77	1.02	มาก	0.267
SE06	4.79	1.00	มาก	4.78	1.00	มาก	4.96	1.01	มาก	0.119

2. ผลการศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครู ในประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองโลจิสติกสองทางเลือก

(Binary logit model) ผลการพัฒนาแบบจำลองพบว่า ตัวแปรสถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคกลาง และภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคใต้ มีอิทธิพลต่อการมีอัตราทางการเงินของครูในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10 0.01 0.05 และ 0.01 ตามลำดับโดยมีค่าสัมประสิทธิ์ (coefficient) ลดลง เท่ากับ -0.915 ($p = 0.400$) -0.948 ($p = 0.387$) -0.964 ($p = 0.381$)-1.590 ($p = 0.204$) ตามลำดับ

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองมีสมการดังนี้

$$Z = -2.899 -0.915*Region2 -0.948***Region3 -0.964**Region4 -1.590***Region5$$

ตารางที่ 2 แสดงค่าสถิติของแบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอัตราทางการเงิน ของครูในประเทศไทย

รหัส	ชื่อตัวแปรอิสระ	Coefficient	S E	P-value	Exp(B)
Constant		-2.899	1.111	0.009	0.055
Region1	กรุงเทพฯ และปริมณฑล		0.039		
Region2	ภาคกลางและภาคตะวันตก	-0.915*	0.471	0.052	0.4
Region3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-0.948***	0.347	0.006	0.387
Region4	ภาคเหนือ	-0.964**	0.407	0.018	0.381
Region5	ภาคใต้	-1.590***	0.543	0.003	0.204
Region6	ภาคตะวันออก	-0.772	0.554	0.164	0.462
Gender	เพศ	-0.003	0.255	0.989	0.997
Age1	20-29 ปี			0.753	
Age2	30-39 ปี	0.132	0.613	0.829	1.142
Age3	40-49 ปี	0.432	0.595	0.467	1.541
Age4	50-59 ปี	0.435	0.587	0.459	1.545
Age5	ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป	1.023	0.97	0.291	2.782
Status1	โสด			0.678	
Status2	สมรส	-0.157	0.273	0.566	0.855
Status3	อื่น ๆ	0.159	0.412	0.7	1.172
Education1	ปริญญาตรี			0.324	

ตารางที่ 2 (ต่อ)

รหัส	ชื่อตัวแปรอิสระ	Coefficient	S E	P-value	Exp(B)
Education2	ปริญญาโท	-0.366	0.255	0.151	0.693
Education3	ปริญญาเอก	-0.502	0.769	0.514	0.605
SE01	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 1	6.109	8.718	0.483	450.002
SE02	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 2	6.176	8.735	0.48	480.908
SE03	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 3	6.457	8.733	0.46	637.132
SE04	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 4	6.319	8.723	0.469	555.169
SE05	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 5	6.139	8.736	0.482	463.531
SE06	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 6	6.384	8.706	0.463	592.139
SETT	การรับรู้ความสามารถของตนเอง ในการวางแผนทางการเงิน	-37.318	52.332	0.476	0
	Method	Enter			
	-2Loglikelihood	503.11			
	Cox & Snell R2	0.023			
	Nagelkerke R2	0.051			
	Percentage Correct	91.1			
	N	862			

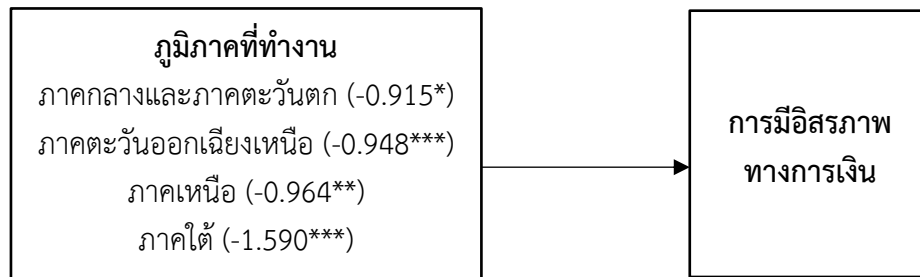
* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.10

** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

*** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย มีความเหมาะสม โดยมีค่า Percentage Correct ที่ 91.1% และค่าของ Nagelkerke R Square ที่ 0.051% ผลการพัฒนาแบบจำลองการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน พบว่า ตัวแปรสถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคกลางและภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคใต้ มีอิทธิพลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

0.10 0.01 0.05 และ 0.01 ตามลำดับ ผลการพัฒนาแบบจำลองการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการมี
อิสรภาพทางการเงิน ของครูในประเทศไทย มีดังนี้



ภาพที่ 2 แบบจำลองผลของปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน ของครูในประเทศไทย

3. ผลการศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล
ที่มีต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย โดยใช้แบบจำลองโลจิตสองทางเลือก (Binary
logit model) ผลการพัฒนาแบบจำลอง พบว่า ตัวแปรสถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคเหนือ มี
อิทธิพลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด ของครูในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.10
โดยมีค่าสัมประสิทธิ์ (coefficient) ลดลง เท่ากับ 1.073 ($p = 0.054$)

ผลการวิเคราะห์แบบจำลองมีสมการดังนี้

$$Z = 0.167 + 1.073^{**}\text{Region4}$$

เมื่อพิจารณาค่า Odd ratio จากค่า $\text{Exp}(B)$ พบว่า ครูที่ทำงานในภาค ภาคเหนือ
เมื่อเทียบกับครูที่ทำงานในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล มีโอกาสมีอัตราส่วนความอยู่รอด เพิ่มขึ้น
2.923 เท่า

ตารางที่ 3 แสดงค่าสถิติของแบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอด ของครูในประเทศไทย

รหัส	ชื่อตัวแปรอิสระ	Coefficient	S E	P-value	Exp(B)
Constant		0.167	0.932	0.858	1.182
Region1	กรุงเทพฯ และปริมณฑล			0.029	
Region2	ภาคกลางและภาคตะวันตก	0.42	0.56	0.453	1.522
Region3	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	-0.343	0.399	0.391	0.71
Region4	ภาคเหนือ	1.073*	0.557	0.054	2.923
Region5	ภาคใต้	0.103	0.495	0.835	1.108
Region6	ภาคตะวันออก	-0.441	0.536	0.411	0.643
Gender	เพศ	-0.194	0.254	0.445	0.824
Age1	20-29 ปี			0.642	
Age2	30-39 ปี	0.562	0.475	0.237	1.754
Age3	40-49 ปี	0.599	0.47	0.202	1.82
Age4	50-59 ปี	0.736	0.466	0.114	2.088
Age5	ตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป	0.737	1.154	0.523	2.09
Status1	โสด			0.298	
Status2	สมรส	0.262	0.26	0.312	1.3
Status3	อื่น ๆ	0.734	0.516	0.155	2.084
Education1	ปริญญาตรี			0.558	
Education2	ปริญญาโท	-0.08	0.255	0.753	0.923
Education3	ปริญญาเอก	1.049	1.072	0.327	2.856
SE01	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 1	-3.859	8.299	0.642	0.021
SE02	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 2	-3.543	8.304	0.67	0.029
SE03	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 3	-4.106	8.308	0.621	0.016
SE04	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 4	-3.679	8.297	0.657	0.025

ตารางที่ 3 (ต่อ)

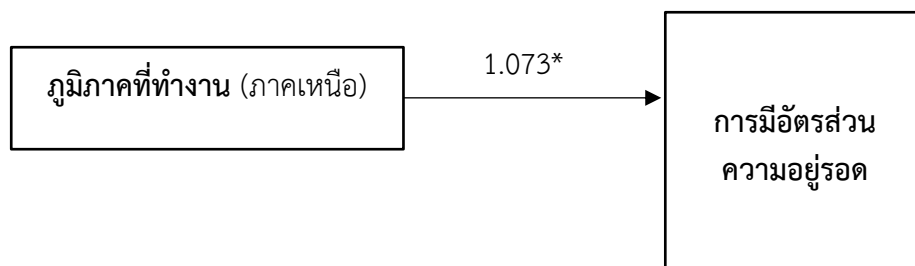
รหัส	ชื่อตัวแปรอิสระ	Coefficient	S E	P-value	Exp(B)
SE05	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 5	-3.813	8.307	0.646	0.022
SE06	การรับรู้ความสามารถของ ตนเอง ตัวแปรย่อยที่ 6	-4.119	8.286	0.619	0.016
SETT	การรับรู้ความสามารถของ ตนเองในการวางแผนทาง การเงินฯ	23.458	49.788	0.638	15408784028
	Method	Enter			
	-2Loglikelihood	509.163			
	Cox & Snell R2	0.042			
	Nagelkerke R2	0.09			
	Percentage Correct	90.3			
	N	862			

* หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.10

** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

*** หมายถึง มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

แบบจำลองปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย มีความเหมาะสม โดยมีค่า Percentage Correct ที่ 90.3% และค่าของ Nagelkerke R Square ที่ 0.09% ผลการพัฒนาแบบจำลองการวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด ของครูในประเทศไทย มีดังนี้



ภาพที่ 3 แบบจำลองผลของปัจจัยที่มีผลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด ของครูในประเทศไทย

การศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย มีองค์ความรู้ใหม่ ดังนี้ คือ

1. งานวิจัยนี้ได้พัฒนาเครื่องมือวิจัย (แบบสอบถาม) เพื่อวัดการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ขึ้นใหม่
2. กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน จำนวน 784 คน (คิดเป็นร้อยละ 91) คือ มีความจำเป็นที่ต้องพึ่งพิงรายได้จากการทำงานอยู่ แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอดจำนวน 779 คน (คิดเป็นร้อยละ 90.4)
3. ระดับของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีความแตกต่างกัน
4. ตัวแปรการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่กลุ่มตัวอย่างให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ “ฉันเชื่อว่า การมีอิสรภาพทางการเงิน (มีหลักประกันทางการเงินที่มั่นคงเพียงพอที่จะใช้ชีวิตได้อย่างสุขสบายตามสมควรแก่สภาพ) เป็นเรื่องที่ไม่ยากเกินกว่าที่ฉันจะมีได้” รองลงมา คือ “ฉันเชื่อว่า ฉันสามารถมีอิสรภาพทางการเงินได้ จากการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล”
5. ปัจจัยที่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ สถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคกลางและภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคใต้
6. ปัจจัยที่มีผลต่ออัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ คือ สถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคเหนือ
7. ตัวแปรการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ไม่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน และอัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย

อภิปรายผล

การวิจัยเรื่อง ผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย สามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

จากการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน จำนวน 784 คน (คิดเป็นร้อยละ 91) คือ มีความจำเป็นที่ต้องพึ่งพิงรายได้จากการทำงานอยู่ แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด จำนวน 779 คน (คิดเป็นร้อยละ 90.4) ทั้งนี้สอดคล้องกับแนวคิดเรื่องความมั่งคั่งทางการเงินและอัตราส่วนความมั่งคั่ง ที่กล่าวว่า เป็นการยากมากที่มนุษย์เงินเดือนจะมีอิสรภาพทางการเงิน เพราะหลาย ๆ คนยังพึ่งพิงรายได้จากการทำงานที่เป็นเงินเดือนอย่างมาก และเมื่อไม่นำรายได้จากการทำงานมาคิด หลาย ๆ คนจะมีอัตราส่วนความมั่งคั่งที่ต่ำกว่า 1 ดังนั้น ควรส่งเสริมให้ครูมีการเรียนรู้เรื่องการลงทุนในทรัพย์สินประเภทต่าง ๆ เพิ่มขึ้น ซึ่งจะช่วยให้ครูมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น

จากผลการศึกษาที่พบว่า ระดับของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลของครูในประเทศไทย ระหว่างกลุ่มที่มีและไม่มีอิสรภาพทางการเงิน ไม่มีความแตกต่างกัน นั้น อาจเนื่องมาจากทั้งสองกลุ่มเชื่อว่าเขาสามารถมีความมั่งคั่งและอิสรภาพทางการเงินได้หากเขามีการวางแผนทางการเงินที่ดี แต่ในความเป็นจริง ค่อนข้างทำได้ยากเนื่องจากหลายคนยังไม่มีความรู้ความเข้าใจการหารายได้จากทรัพย์สินมากนัก

จากการศึกษา พบว่า สถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคกลางและภาคตะวันตก ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ภาคเหนือ และภาคใต้ มีอิทธิพลต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ และสถานที่ในการทำงาน ได้แก่ ภาคเหนือ มีอิทธิพลต่อการมีอัตราส่วนความอยู่รอด ของครูในประเทศไทย ซึ่งไม่สอดคล้องกับ Sabrueangrin & Termprasertsakul (2021) ที่พบว่า อายุ มีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงิน ในทิศทางเดียวกัน โดยอนุมานได้ว่า ครูในแต่ละภูมิภาคมีรายได้จากทรัพย์สินแตกต่างกัน ซึ่งกลุ่มตัวอย่างมีรายได้จากทรัพย์สิน แม้ไม่มีรายได้จากการทำงาน ก็สามารถอยู่รอดและมีอิสรภาพทางการเงินได้

และจากผลการศึกษาที่พบว่า ตัวแปรการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ไม่มีผลต่อการมีอิสรภาพทางการเงิน และอัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย สอดคล้องกับ Sabrueangrin & Termprasertsakul (2021) ที่พบว่า ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินมีอิทธิพลต่ออิสรภาพทางการเงินด้านความมั่งคั่งของชาวมิลเลนเนียลในกรุงเทพมหานครในทิศทางตรงกันข้าม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Scheresberg & Lusardi (2015) ที่พบว่า ชาวมิลเลนเนียลส่วนใหญ่มั่นใจในการตัดสินใจทางการเงินของตนเอง แต่พฤติกรรมทางการเงินของชาวมิลเลนเนียลนั้นไม่สอดคล้องกับผลการประเมินทักษะทางการเงินของตนเอง จึงสามารถอนุมานได้ว่า ครูในประเทศไทย ส่วนใหญ่มีการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงิน และมีความเข้าใจว่าพฤติกรรมทางการเงินแบบไหนถูกต้อง เหมาะสม แต่ไม่สามารถปฏิบัติจริงได้

ซึ่งผลการวิจัย พบว่า ครูส่วนใหญ่มีการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคล ในระดับมาก และกลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอายุ 50-59 ปี สะท้อนให้เห็นว่า เมื่อครูมีอายุที่มากขึ้น รายได้จากการทำงานจะเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราส่วนความอยู่รอดเพิ่มขึ้น อีกทั้งเมื่อครูมีการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพิ่มขึ้น ทำให้อัตราการอยู่รอดเพิ่มขึ้น เนื่องจาก ครู มีความเชื่อว่า การวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่ดีนั้น จะช่วยให้มีความมั่นคงทางการเงิน และมีความอยู่รอดทางการเงินเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับ Bandura (1997) ที่ชี้ว่า การที่บุคคลที่มีการรับรู้ความสามารถของตนเองสูง มักจะเป็นคนที่พยายามกระทำพฤติกรรม และยอมรับผลที่เกิดขึ้นจากการกระทำพฤติกรรมของตน และเป็นผู้ที่เลือกกระทำในสิ่งที่ท้าทายความสามารถและใช้ความพยายามอย่างมากเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย อีกทั้งสอดคล้องกับงานวิจัยของ Qin (2010) ที่ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างแรงจูงใจ การรับรู้ความสามารถของตนเอง และพฤติกรรมการออกกำลังกายของนักศึกษาผู้หญิงในมหาวิทยาลัย Shenzhen และพบว่ามีความสัมพันธ์ทางบวกระหว่างการออกกำลังกายและแรงจูงใจภายในในการออกกำลังกาย และการรับรู้ความสามารถของตนเองในการออกกำลังกาย

ข้อเสนอแนะ

ผลการศึกษาผลของการรับรู้ความสามารถของตนเองในการวางแผนการเงินส่วนบุคคลที่มีต่อการมีอิสรภาพทางการเงินของครูในประเทศไทย มีข้อเสนอแนะดังนี้

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

1) จากผลการศึกษาที่พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ไม่มีอิสรภาพทางการเงิน แต่กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่มีอัตราส่วนความอยู่รอด เนื่องจากมนุษย์เงินเดือนส่วนใหญ่ ยังพึ่งพิงรายได้จากการทำงานที่เป็นเงินเดือนเป็นหลัก และยังไม่รู้จักการสร้างรายได้จากสินทรัพย์ ดังนั้นควรส่งเสริมให้ครูมีการเรียนรู้เรื่องการลงทุนในสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้นทั้งการลงทุนทางตรงและการลงทุนทางอ้อม โดยอาจมีการอบรมให้ความรู้กับครูหรือนักศึกษาที่จะจบไปเป็นครูเกี่ยวกับความรู้ทางการเงิน ซึ่งจะช่วยให้ครูมีอิสรภาพทางการเงินมากขึ้น

2) จากผลการศึกษาที่พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่ออิสรภาพทางการเงินและอัตราส่วนความอยู่รอดของครูในประเทศไทย ได้แก่ ภูมิภาคของสถานที่ทำงาน แสดงให้เห็นว่าครูในแต่ละภูมิภาคมีรายได้จากการทำงานและรายได้จากสินทรัพย์แตกต่างกัน ซึ่งหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทั้งในแต่ละพื้นที่และส่วนกลาง ควรเข้ามาส่งเสริมหรือสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่ครู ไม่ว่าจะเป็นความรู้เกี่ยวกับการมีอิสรภาพทางการเงิน และอัตราส่วนความอยู่รอด รวมถึงการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ที่มี ความรู้เกี่ยวกับการลงทุน ทั้งการลงทุนทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ครู เห็นความสำคัญของการหารายได้จากสินทรัพย์ และการวางแผนทางการเงินเพื่อการมีอิสรภาพทางการเงินและมีอัตราส่วนความอยู่รอดมากยิ่งขึ้น ต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ในการศึกษาในครั้งนี้ ประชากรเป็นกลุ่มครูในประเทศไทย ในการศึกษารั้งต่อไปอาจดำเนินการศึกษากับประชากรกลุ่มอื่น ๆ เช่น ข้าราชการกลุ่มอื่น ๆ หรือในพนักงานบริษัทเอกชน ทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล และภูมิภาคอื่น ๆ เพื่อเปรียบเทียบความเหมือนหรือความแตกต่างในผลการวิจัย ต่อไป

References

- Annesi, J. J. (2005). Correlations of Depression and Total Mood Disturbance with Physical Activity and Self-Concept in Preadolescents Enrolled in an After-School Exercise Program 1. **Psychological reports**. 96(3c), 891-898.
- Avenger Planner. (2021). **Is it necessary to have financial planner**. Retrieved from: <http://www.avenger-planner.com/2021/03/is-financial-planner-necessary/>
- Bandura, A. (1977). Self-efficacy: toward a unifying theory of behavioral change. **Psychological Review**. 84(2), 191.
- Bandura, A. (1986). **Social foundations of thought and action: a social cognitive theory**. Englewood Cliffs, N.J.: Prentice-Hall.
- Bandura, A. (1997). **Self-efficacy: The exercise of control**. New York: Freeman.
- Bandura, A., Adams, N. E., Hardy, A. B. & Howells, G. N. (1980). Tests of the generality of self-efficacy theory. **Cognitive Therapy and Research**. 4(1), 39-66.

- Eccies, J. S. (2003). Annual Review of Psychology: Motivational Beliefs. **Values and Goals**. Retrieved December 17, 2008.
- Government Pension Fund. (2021). **Member of Government Pension Fund 2021**. Retrieved from:
<https://www.gpf.or.th/thai2019/About/main.php?page=chart&lang=th&menu=statistic&lang=th>
- Gyurcsik, N. C. & Brawley, L. R. (2000). Mindful Deliberation About Exercise: Influence of Acute Positive and Negative Thinking1. **Journal of Applied Social Psychology**. 30(12), 2513-2533.
- Lee, J. (2009). Universals and specifics of math self-concept, math self-efficacy, and math anxiety across 41 PISA 2003 participating countries. **Learning and Individual Differences**. 19, 355–365.
- Qin, C. B. (2010). **The female student research of exercise behavior, exercise motivation and exercise self-efficacy in Shenzhen university**. Shenzhen University (People's Republic of China), ProQuest Dissertations Publishing.
- Rodgers, W. M. & Brawley, L. R. (1996). The influence of outcome expectancy and self-efficacy on the behavioral intentions of novice exercisers. **Journal of Applied Social Psychology**. 26(7), 618-634.
- Sabruengrin, P. and Termprasertsakul, S. (2021). patchai thī mī ‘itthi phon tō ‘a ‘i sōra phāp thāng kāngōēn khōng chāo mi lō lēn yon nai Krung Thēp Maha Nakhōn [Factors influencing Financial Freedom of Millennials in Bangkok]. **Srinakharinwirot Business Journal**. 13(1), 1-19.
- Scheresberg, C. D. B. & Lusardi, A. (2015). **Gen Y Personal Finances: Global Financial Literacy Excellence Center**. Retrieved November 2, 2020, from
https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/01/a738b9_b453bb8368e248f1bc546bb257ad0d2e.pdf?x93521
- Sektrakul, K. (2010). kānwāngphāēn kān ngoēn sō won bukkhon : ‘apa ra chā chon mangkhang prathēchāt kō mānkhong [Personal financial planning: when people get wealthy country is stability]. Retrieved from:
<https://member.set.or.th/set/education/knowledgedetail.do?contentId=535&type=article>
- Stanley, M. A. & Maddux, J. E. (1986). Cognitive processes in health enhancement: Investigation of a combined protection motivation and self-efficacy model. **Basic and Applied Social Psychology**. 7(2), 101-113.

Yamane, T. (1973). **Statistics: An Introductory Analysis**. 3rdEd. New York. Harper and Row Publications.

The Standard. (2020). **Average of Thai Teacher's debt was 3 million baths.**

Retrieved from: <https://thestandard.co/thai-teachers-in-debt/>