

ทักษะทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระ
ในโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัดกรุงเทพมหานคร
Financial Literacy and Financial Anxiety of Independent Music
Teachers in Non-Formal Private Schools in Bangkok

เกื้อกูล ตรีพูนผล^{*1} สยา ทันทะเวช² และดนินญา อุทัยสุข³
Kuagoon Treepoonpon^{*1} Saya Thuntawech² and Dneya Udtaisuk³

บทคัดย่อ

การวิจัยในครั้งนี้เป็นงานวิจัยนําร่อง มีวัตถุประสงค์ 3 ประการคือ (1) เพื่อสำรวจและศึกษาทักษะทางการเงิน (2) เพื่อสำรวจและศึกษาความวิตกกังวลทางการเงิน และ (3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบจังหวัดกรุงเทพมหานคร วิธีการดำเนินการวิจัยนี้ใช้ระเบียบวิธีการวิจัยเชิงปริมาณ เครื่องมือที่ใช้คือแบบสอบถาม มีกลุ่มตัวอย่างเป็นครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบจังหวัดกรุงเทพมหานคร ที่สอนตามสถาบันดนตรี จำนวน 21 คน สถิติเชิงพรรณนาที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ส่วนสถิติเชิงอนุมาน ได้แก่ Independent Sample t-test, One-way ANOVA และ Simple regression analysis ผลการวิจัยพบว่า คะแนนทักษะทางการเงินรวมของครูดนตรีอยู่ในระดับดี ส่วนในเรื่องความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีนั้นอยู่ในระดับปานกลาง และยังพบอีกว่าทักษะทางการเงินของครูดนตรีด้านทัศนคติทางการเงินและด้านความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

^{*} corresponding author, email: kuagoon16@gmail.com

¹ นิสิตมหาบัณฑิตสาขาวิชาดนตรีศึกษา ภาควิชาศิลปะ ดนตรีและนาฏศิลป์ศึกษา คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

¹ Graduate Student of Music Education Division, Department of Art, Music and Dance Education, Faculty of Education, Chulalongkorn University

²⁻³ อาจารย์ประจำสาขาวิชาดนตรีศึกษา ภาควิชาศิลปะ ดนตรีและนาฏศิลป์ศึกษา คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

²⁻³ Lecturer of Music Education Division, Department of Art, Music and Dance Education, Faculty of Education, Chulalongkorn University

คำสำคัญ : ครูดนตรีอิสระ / ทักษะทางการเงิน / ความวิตกกังวลทางการเงิน

Abstract

The purposes of this pilot study research were (1) to survey and study financial literacy (2) to survey and study financial anxiety and (3) to investigate correlation between financial literacy and financial anxiety among independent music teachers in non-formal private schools in Bangkok.

In this quantitative research, questionnaires were distributed to collect data from 21 independent music teachers, who teach in non-formal private schools in Bangkok. Both descriptive and inferential statistic were used for data analysis ranging from percentages, means, standard deviations to independent sample t-test, one-way ANOVA, and Simple regression. The research findings indicated that the overall financial literacy of independent music teachers were at good level. However, their financial anxiety was at moderate level. Furthermore, the study revealed a significant negative correlation between financial literacy (attitudes and knowledge) and financial anxiety among the music teachers, with a statistical significance level of 0.01.

Keywords: Independent music teachers / Financial Literacy / Financial Anxiety

บทนำ

โดยทั่วไป ครูดนตรีอิสระ คือผู้ที่สอนการปฏิบัติเครื่องดนตรีชนิดต่าง ๆ ในลักษณะการสอนแบบตัวต่อตัว (Private Lesson) ซึ่งสามารถแบ่งได้สองกลุ่มคือ กลุ่มที่บริหารจัดการการสอนด้วยตนเอง เช่น เปิดสตูดิโอที่บ้าน หรือสอนตามบ้านนักเรียน และกลุ่มที่ไปสมัครสอนตามสถาบันดนตรีต่างๆ เช่น สถาบันดนตรียามาฮา สถาบันดนตรีเคพีเอ็น เป็นต้น (พรณพัชร กฤษณ์เพ็ชร, 2563: 40-42)

เนื่องจากการประกอบอาชีพครูดนตรีอิสระเป็นการทำงานที่ต้องประสบกับความไม่แน่นอนในด้านความสม่ำเสมอของรายได้ รวมไปถึงการขาดความมั่นคง เพราะขาดสวัสดิการจากองค์กร ไม่มีระบบประกันหรือกองทุนรองรับ ต้องหมั่นดูแล

จัดการทุกอย่างด้วยตนเอง ยิ่งในปัจจุบันที่เต็มไปด้วยความไม่แน่นอน ทั้งด้านสภาพเศรษฐกิจ การเมือง และวิกฤตการณ์ต่าง ๆ ทั้งหมดนี้ส่งผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของครุคนตรีอิสระเป็นอย่างมาก ครุคนตรีอิสระหลายรายต้องรับสอนตามสถานที่หลายแห่ง เพื่อสอนให้ได้จำนวนชั่วโมงมากที่สุดเท่าที่จะมากได้ หรือหันมาหารายได้อื่นๆ เพื่อเสริมความมั่นคงให้ตนเอง จึงทำให้เกิดการพักผ่อนที่ไม่เพียงพอ คุณภาพชีวิตของครุคนตรีจึงตกต่ำลง ทั้งทางกายและจิต จนสามารถส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการสอนดนตรี ซึ่งอาจกระทบต่อการเรียนรู้ของผู้เรียนได้ (พรรณพัชร ฤกษ์พันธ์เพ็ชร, 2563: 45, 115; ญัฐธิดา กิ่งเงิน, 2559: 1-3, 10, 36) จากการสำรวจเกี่ยวกับสภาพปัญหาความเครียดของครุคนตรีของ ญัฐธิดา กิ่งเงิน และณินญา อุทัยสุข (2560: 498) พบว่า ความเครียดด้านการเงินเป็นหนึ่งในองค์ประกอบสำคัญ

ความวิตกกังวลทางการเงิน (Financial Anxiety) เป็นปฏิกิริยาทางอารมณ์แบบหนึ่ง มีต้นตอจากความเครียดด้านการเงินส่วนบุคคล ซึ่งปฏิกิริยาทางอารมณ์นี้สามารถส่งผลเสียต่อ หน้าที่การงาน ความสัมพันธ์ หรือสุขภาพของปัจเจกบุคคลได้ ปัญหาสุขภาพทางจิตนี้เป็นตัวบ่งชี้อีกนัยหนึ่งว่าบุคคลนั้นๆ อาจกำลังขาดสุขภาวะทางการเงิน จากการศึกษาวิจัยพบว่า ทักษะทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน สามารถช่วยส่งเสริมสุขภาวะทางการเงินของปัจเจกบุคคลได้ (Heo et al., 2020: 1-5; Archuleta et al., 2013: 50-52)

ทักษะทางการเงิน (Financial Literacy) ตามนิยามขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (OECD) คือ “การตระหนักรู้ การมีความรู้ความเข้าใจ มีความเชี่ยวชาญ มีความชำนาญ มีทัศนคติ และมีพฤติกรรม ในลักษณะที่ส่งผลให้บุคคลเกิดการตัดสินใจทางการเงินที่ดี ซึ่งส่งผลให้บุคคลมีสุขภาวะทางการเงินที่ดี” (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2556: 6; INFE, 2011: 3) โดยทักษะทางการเงินตามกรอบแนวคิดของ OECD นั้นแบ่งออกเป็น 3 ด้าน คือ ด้านทัศนคติทางการเงิน ด้านพฤติกรรมทางการเงิน และด้านความรู้ทางการเงิน (INFE, 2011: 3-4) คงปฏิเสธไม่ได้เลยว่ามนุษย์ทุกคนล้วนแล้วแต่ต้องการที่จะมีคุณภาพชีวิตที่ดี ดังทฤษฎีความต้องการตามลำดับขั้นของ Maslow (1987: 15-22) ที่ว่า มนุษย์จำเป็นที่จะต้องสนองความต้องการขั้นพื้นฐานก่อน จึงจะสามารถบรรลุไปยังความต้องการที่สูงขึ้นตามลำดับขั้นต่อไปได้ ซึ่งความต้องการสูงสุดของมนุษย์คือ “ความต้องการการสัมฤทธิ์ผล (Self-Actualization)” หมายถึง ความต้องการเติมเต็มตนเอง เป็นการพัฒนาศักยภาพที่แท้จริงแห่งตน เพราะฉะนั้นการที่ครุคนตรี

จะสามารถพัฒนาศักยภาพที่แท้จริงแห่งตนเพื่อเป็นครูดนตรีที่สมบูรณ์แบบได้ จึงไม่ได้ขึ้นอยู่กับปัจจัยด้านคุณสมบัติในการเป็นครูเพียงอย่างเดียว แต่ขึ้นอยู่กับปัจจัยแวดล้อมที่กระทบต่อความมั่นคงในชีวิตด้วย

จากที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจที่จะศึกษาทักษะทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัดกรุงเทพมหานคร เพื่อที่จะทราบว่าทักษะทางการเงินอันประกอบไปด้วย ทักษคติทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน ของครูดนตรีอิสระนั้นเป็นอย่างไร รวมถึงเพื่อศึกษาความวิตกกังวลทางการเงินเพื่อให้เห็นถึงสภาพสภาวะทางจิตด้านการเงินของครูดนตรีอิสระในปัจจุบัน โดยการวิจัยในครั้งนี้เป็นงานวิจัยนำร่อง ผู้วิจัยมีขอบเขตมุ่งศึกษาครูดนตรีอิสระกลุ่มที่สอนตามสถาบันดนตรีเท่านั้น ผู้วิจัยเชื่อมั่นว่าทักษะทางการเงินที่ดีจะสามารถสร้างภูมิคุ้มกันต่อความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้นจากการประกอบอาชีพอิสระได้ ดังนั้นงานวิจัยที่สนับสนุนว่า ทักษะทางการเงินแต่ละด้านโดยเฉพาะด้านความรู้ทางการเงินสามารถส่งผลเชิงบวกต่อสภาวะทางการเงินได้ (Traft et al., 2013: 71) ดังนั้นยิ่งครูดนตรีอิสระมีสภาวะทางการเงินที่ดีเท่าใด คุณภาพชีวิตของครูดนตรีอิสระก็จะดีตามไปด้วย อันนำมาสู่การปฏิบัติงานสอนอย่างมีประสิทธิภาพ มีความภูมิใจและนับถือในวิชาชีพของตนจนสามารถที่จะพัฒนาศักยภาพที่แท้จริงแห่งตนเพื่อเป็นครูดนตรีที่ดีขึ้นได้ ซึ่งจะส่งผลดีต่อวงการดนตรีศึกษา เพราะครูคือบุคลากรที่สำคัญทางการศึกษา หากผู้สอนไม่มีคุณภาพแล้ว ย่อมส่งผลสำคัญทำให้การศึกษาไม่ประสบ(ณรุทธ์ สุทธจิตต์, 2554 อ้างถึงใน ณัฐธิดา กิ่งเงิน, 2559: 1)

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อสำรวจและศึกษาทักษะทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบจังหวัดกรุงเทพมหานคร อันประกอบไปด้วย ทักษคติทางการเงิน พฤติกรรมทางการเงิน และความรู้ทางการเงิน
2. เพื่อสำรวจและศึกษาความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบจังหวัดกรุงเทพมหานคร
3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน และความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบจังหวัดกรุงเทพมหานคร

สมมติฐานของการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อทักษะทางการเงินด้านต่างๆ แตกต่างกัน
2. ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อความวิตกกังวลทางการเงินแตกต่างกัน
3. ทักษะทางการเงินทั้ง 3 ด้าน มีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงิน

ขอบเขตของการวิจัย

มุ่งเน้นศึกษาทักษะทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัดกรุงเทพมหานคร เฉพาะกลุ่มครูที่สอนตามสถาบันดนตรีเท่านั้น

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้วิธีวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative research) เพื่อสำรวจและศึกษาทักษะทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยมีประชากรและกลุ่มตัวอย่างคือ ผู้ประกอบอาชีพครูดนตรีอิสระในโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัดกรุงเทพมหานคร โดยมุ่งเน้นครูที่สอนตามสถาบันดนตรี คัดเลือกกลุ่มตัวอย่างโดยการสุ่มตัวอย่างแบบบอลล์หิมะ (Snowball sampling) ชนิดมีการกรองผู้ตอบแบบสอบถาม (Exponential discriminative snowball sampling) กล่าวคือ ผู้วิจัยมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้ตอบแบบสอบถามออกหากพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีคุณสมบัติไม่ตรงตามขอบเขตที่ตั้งไว้ โดยเกณฑ์มี 2 ข้อ คือ (1) ผู้ตอบแบบสอบถามต้องเป็นครูดนตรีอิสระที่สอนในสถาบันดนตรี และ (2) ต้องมีรายได้จากการประกอบอาชีพครูดนตรีอิสระคิดเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของรายได้รวม เนื่องจากการวิจัยนี้มุ่งศึกษาครูอาชีพอิสระ กล่าวคือ เป็นครูที่ไม่มีการกำหนดอัตราจ้างรายเดือนที่ชัดเจน มีความเสี่ยงต่อการถูกเลิกจ้างหรือสามารถขาดรายได้หากนักเรียนหยุดเรียน ซึ่งหากผู้ตอบแบบสอบถามมีรายได้อื่นในสัดส่วนที่มากจนเกินไปหรือมีงานประจำ จะทำให้จุดมุ่งหมายในการวิจัยคลาดเคลื่อนได้

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือแบบสอบถาม จำนวน 48 ข้อ โดยในด้านทักษะทางการเงินผู้วิจัยประยุกต์ข้อคำถามจากแบบสอบถามเพื่อวัด

ทักษะทางการเงินขององค์การเพื่อความร่วมมือทางเศรษฐกิจและการพัฒนา (INFE, 2011) และคัดเลือกบางคำถามจากแบบสำรวจทักษะทางการเงินกลุ่มวิชาชีพครูของ ณฐมน เพิ่มสุข (2562: 124-139) ส่วนในด้านความวิตกกังวลทางการเงินผู้วิจัย ประยุกต์ข้อคำถามจาก Archuleta et al. (2013: 54) Shapiro & Burchell (2012: 96) และ Prawitz et al. (2006: 43) โดยเนื้อหาแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่ **ส่วนที่ 1** เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล แบ่งเป็นสามด้านคือ ด้านข้อมูลพื้นฐาน ด้านอาชีพ และด้านการสนับสนุนและภาระ จำนวน 13 ข้อ **ส่วนที่ 2** เป็นแบบสอบถามเพื่อวัดระดับทักษะทางการเงิน 3 ด้าน จำนวน 26 ข้อ **ส่วนที่ 3** เป็นแบบสอบถามเพื่อวัดระดับความวิตกกังวลทางการเงิน จำนวน 9 ข้อ โดยลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการและแบบมาตราวัดลิเคิร์ท

การเก็บรวบรวมข้อมูล: ผู้วิจัยจัดทำแบบสอบถามรูปแบบออนไลน์ (Google Form) และส่งลิงค์ไปยังครูดนตรีอิสระที่สอนในสถาบันดนตรีรูปแบบ แฟรนไชส์ขนาดใหญ่ทั้งสิ้น 2 โรงเรียน เพื่อให้ได้ตัวอย่างที่มีลักษณะการจ้างงาน ใกล้เคียงกันมากที่สุด จากนั้นอาศัยความร่วมมือจากครูกลุ่มนี้ช่วยแนะนำหรือส่งต่อ แบบสอบถามจนถึงระยะเวลาที่กำหนด โดยผู้วิจัยได้รับการตอบกลับจำนวน 32 คน จากนั้นผู้วิจัยทำการกรองผู้ตอบแบบสอบถามที่ไม่ตรงเกณฑ์ที่วางไว้ออก จนได้ ตัวอย่างที่ตรงตามเกณฑ์ทั้งสิ้น 21 คน โดยขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูลใช้ ระยะเวลาทั้งสิ้น 16 วัน (ตั้งแต่วันที่ 15 เมษายน 2566 ถึง 30 เมษายน 2566)

การวิเคราะห์ข้อมูล: การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistic) ประกอบด้วย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบน มาตรฐาน การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistic) ใช้วิธี ทดสอบ Independent Sample t-test สำหรับการเปรียบเทียบความแตกต่างของ ตัวแปรอิสระที่ถูกจำแนกเป็น 2 กลุ่ม ใช้ One-Way ANOVA สำหรับตัวแปรอิสระที่ ถูกจำแนกมากกว่า 2 กลุ่ม และใช้ Simple Regression Analysis เพื่ออธิบาย ความสัมพันธ์ของตัวแปร

ผลการวิจัย

ตัวอย่างในงานวิจัยนี้คือครูดนตรีอิสระโรงเรียนเอกชนนอกระบบ จังหวัด กรุงเทพมหานคร ที่สอนตามสถาบันดนตรีและมีรายได้หลักจากการประกอบอาชีพ ครูดนตรีอิสระ จำนวน 21 คน โดยผู้วิจัยแบ่งการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

การวิเคราะห์ปัจจัยส่วนบุคคลแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1. ด้านข้อมูลพื้นฐาน พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศชาย (ร้อยละ 33.33) เพศหญิง (ร้อยละ 57.14) และไม่ระบุ (ร้อยละ 9.52) ส่วนใหญ่มีอายุ 25-30 ปี (ร้อยละ 52.38) สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 76.19) และมีสถานภาพโสด (ร้อยละ 95.24)

2. ด้านอาชีพ พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามสอนตามสถานที่ต่างๆ 4 ลักษณะ สามารถเรียงจากมากไปน้อยได้ดังนี้ (1) สอนตามสถาบันดนตรีเพียงอย่างเดียว (2) สอนตามบ้านนักเรียนควบคู่ไปด้วย (3) เปิดสตูดิโอของตนเองควบคู่ไปด้วย และ (4) สอนทั้งสามลักษณะ (ร้อยละ 52.38, 28.57, 9.52 และ 9.52 ตามลำดับ) โดยจำนวนชั่วโมงสอนเฉลี่ยต่อสัปดาห์ของผู้ตอบแบบสอบถามอยู่ระหว่าง 16 – 20 ชั่วโมงเป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 28.57) รองลงมาคือ 21 – 25 ชั่วโมง (ร้อยละ 19.05) ซึ่งสอดคล้องกับรายได้เฉลี่ยของครูที่อยู่ระหว่าง 10,000 – 20,000 บาท เป็นส่วนใหญ่ (ร้อยละ 47.62) ในส่วนของครูที่ประกอบอาชีพอื่นควบคู่กับการสอนดนตรี พบว่ามีเพียงส่วนน้อย คือ 5 คน (ร้อยละ 23.81)

3. ด้านการสนับสนุนและภาระ พบว่าครูส่วนใหญ่ได้รับการสนับสนุนจากครอบครัว โดยมีจำนวน 13 คน (ร้อยละ 61.9) เมื่อวิเคราะห์เพิ่มเติมพบว่าครูทั้ง 13 คนนี้ ได้รับการสนับสนุนในรูปแบบของที่พักอาศัย ส่วนครูที่ได้รับการสนับสนุนทั้งในด้านรายได้และที่พักอาศัยมีจำนวน 5 คน (ร้อยละ 38.46 ของครูที่ได้รับการสนับสนุน) ด้านภาระพบว่าครูที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีหนี้สิน (ร้อยละ 57.14) และไม่มีภาระเลี้ยงดูบุตรหรือมีบุคคลในอุปการะ (ร้อยละ 71.43)

นอกจากนี้ จากการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่สอนเพียงวิชาเดียว (ร้อยละ 47.61) รองลงมาคือสอนสองวิชา (ร้อยละ 28.57) โดยเครื่องมือที่พบมากที่สุดคือเปียโน (ร้อยละ 39.53) รองลงมาคือไวโอลิน (ร้อยละ 13.95) กลองชุด (ร้อยละ 9.30) และซับร้อง (ร้อยละ 4.65) ตามลำดับ

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

2.1 คะแนนทักษะทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 แสดงคะแนนเต็ม สูงสุดและต่ำสุด ค่าเฉลี่ย ค่าร้อยละ ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ด้านทักษะทางการเงิน

หัวข้อ	คะแนน					S.D.	แปลผล
	เต็ม	สูงสุด	ต่ำสุด	เฉลี่ย	ค่าร้อยละ		
- ด้านทัศนคติทางการเงิน	30	28	18	22.57	75.23	2.66	ดี
- ด้านพฤติกรรมทางการเงิน	27	23	16	19.67	72.84	2.09	ดี
- ด้านความรู้ทางการเงิน	9	9	0	5.19	57.67	2.48	ปานกลาง
ทักษะทางการเงินรวม	66	58	36	47.38	71.79	5.45	ดี

จากตารางที่ 1 แสดงให้เห็นว่าครูดนตรีอิสระที่ตอบแบบสอบถามมีทักษะทางการเงินรวมในระดับดี โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 47.38 คะแนน จากคะแนนเต็ม 66 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 71.79 ของคะแนนเต็ม

เมื่อพิจารณาทักษะทางการเงินในแต่ละด้านโดยเรียงลำดับจากค่าร้อยละของคะแนนเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่าครูดนตรีอิสระที่ตอบแบบสอบถาม มีคะแนนเฉลี่ยด้านทัศนคติและพฤติกรรมทางการเงิน อยู่ในระดับดี (ร้อยละ 75.2 และ 72.84 ตามลำดับ) อย่างไรก็ตามพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีคะแนนเฉลี่ยด้านความรู้ทางการเงินในระดับปานกลาง (ร้อยละ 57.67)

2.2 การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงิน

ตารางที่ 2 ทัศนคติทางการเงินของครูดนตรีอิสระ เรียงลำดับตามค่าเฉลี่ย

อันดับ	ทัศนคติทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1	การบริหารเงินเป็นเรื่องที่ทุกคนควรทำไม่ว่าจะรวยหรือจน	4.81	0.60	ดีมาก
2	การออมเงินที่ดี คือ รายได้หักเงินออมไว้ก่อน ส่วนที่เหลือจึงนำไปใช้จ่าย	4.67	0.73	ดีมาก
3	ท่านมักคิดเสมอว่าหน้าที่ของเงิน มีไว้เพื่อใช้จ่ายเท่านั้น	3.67	1.06	ดี
4	การบริหารเงินเป็นเรื่องที่ยาก คนที่ไม่ได้เรียนด้านการเงินทำไม่ได้	3.52	1.08	ดี
5	ท่านคิดถึงแต่การใช้ชีวิตในวันนี้ ส่วนวันข้างหน้าไม่ค่อยคิดถึง	3.43	0.93	ดี
6	ท่านมีความสุขในการใช้เงินมากกว่าการเก็บออม	2.48	0.87	น้อย

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินพบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นต่อเรื่อง การบริหารเงินเป็นเรื่องที่ทุกคนควรทำไม่ว่าจะรวยหรือจนเป็นอันดับที่ 1 แปลผลดีมาก ($\bar{X} = 4.81$ และ $S.D. = 0.60$)

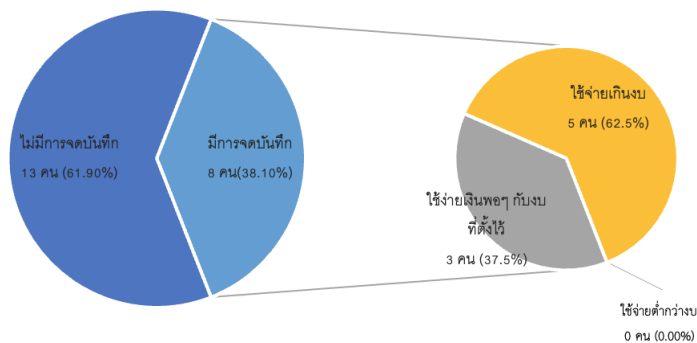
ส่วนท่านมีความสุขในการใช้เงินมากกว่าการเก็บออมอยู่ในระดับต่ำที่สุด แปลผลน้อย ($\bar{X} = 2.48$ และ $S.D. = 0.87$)

2.3 การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงิน

ตารางที่ 3 พฤติกรรมทางการเงินของครูดนตรีอิสระ เรียงลำดับตามค่าเฉลี่ย

อันดับ	พฤติกรรมทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1	ท่านชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ และเงินกู้ทุกประเภทตรงเวลาเสมอ	4.33	0.91	ดีมาก
2	ตั้งเป้าหมายเพื่อความมั่นคงในอนาคตและมุ่งมั่นที่จะทำตามเป้าหมายนั้น	4.14	0.96	ดีมาก
3	ท่านดูแลการเงินของตนเองอย่างใกล้ชิด	3.86	0.91	ดี
4	ก่อนซื้อของทุกครั้ง ท่านจะคิดอย่างถี่ถ้วนถึงความจำเป็นและความสามารถในการจ่าย	3.81	1.12	ดี

จากการวิเคราะห์ข้อมูลทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินพบว่า การชำระค่าใช้จ่ายต่างๆ และเงินกู้ทุกประเภทตรงเวลาเสมอ เป็นอันดับที่ 1 แปลผลดีมาก ($\bar{X} = 4.33$ และ $S.D. = 0.91$) ส่วนการคิดอย่างถี่ถ้วนถึงความจำเป็นและความสามารถในการจ่ายก่อนซื้อของ อยู่ในระดับต่ำที่สุด แต่ยังแปลผลดี ($\bar{X} = 3.81$ และ $S.D. = 1.12$)

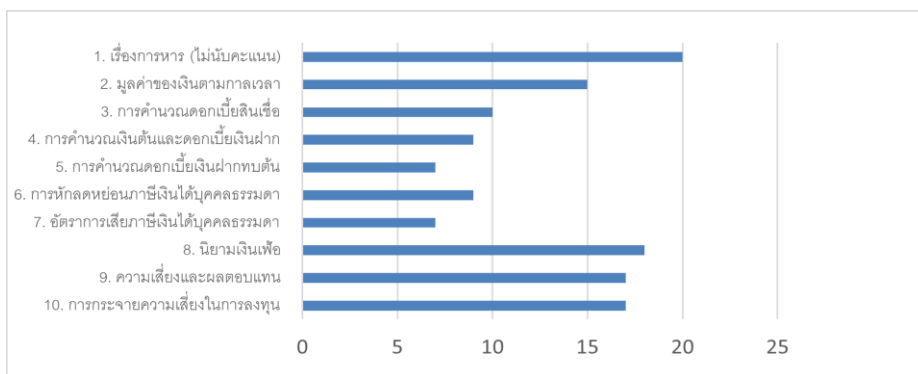


ภาพที่ 1 การจดบันทึกงบประมาณรายรับและรายจ่าย ของผู้ตอบแบบสอบถาม

จากข้อมูลที่แสดงในภาพที่ 1 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ไม่มีการจดบันทึกงบประมาณรายรับ-จ่าย (ร้อยละ 61.90) สำหรับผู้ตอบแบบสอบถามที่มีการจดบันทึกงบประมาณรายรับ-จ่าย พบว่าส่วนใหญ่ใช้จ่ายเกินงบที่ตั้งไว้ (ร้อยละ 62.50 ของผู้ที่มีการจดบันทึก) โดยไม่พบผู้ตอบแบบสอบถามที่ใช้จ่ายต่ำกว่างบที่ตั้งไว้

ไว้ (ร้อยละ 0 ของผู้ที่มีการจดบันทึก) นอกจากนี้ผู้ตอบแบบสอบถามจำนวน 16 คน (ร้อยละ 76.20) เคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมา

2.4 การวิเคราะห์ทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงิน



ภาพที่ 2 จำนวนผู้ตอบแบบสอบถามที่ตอบถูกในแต่ละหัวข้อคำถามด้านความรู้ทางการเงิน

จากการวิเคราะห์ข้อมูล หากไม่นับข้อคำถามที่ 1 เรื่องการหาร (ข้อนี้ไม่นับคะแนน) ข้อคำถามที่มีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามตอบได้ถูกต้องมากเป็นอันดับที่ 1 คือ ข้อที่ 8 เรื่องนิยามเงินเฟ้อ โดยมีจำนวน 18 คน (ร้อยละ 85.71) ส่วนข้อคำถามที่มีจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามตอบถูกน้อยที่สุดคือ ข้อที่ 5 และข้อที่ 7 เรื่องการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากทบต้น และเรื่องอัตราการเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา โดยมีผู้ที่ตอบถูกเพียง 7 คน (ร้อยละ 33.33)

ตอนที่ 3 การวิเคราะห์ความวิตกกังวลทางการเงินของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 4 ความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระ เรียงลำดับตามค่าเฉลี่ย

อันดับ	ความกังวลทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	แปลผล
1	การคิดเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลของฉัน ทำให้ฉันรู้สึกกังวล	3.57	1.08	มาก
2	ฉันพบว่าเปิดดูยอดเงินคงเหลือในบัญชีธนาคาร ไม่เป็นที่น่าพอใจ	3.38	1.20	ปานกลาง
3	ฉันมีปัญหาในการจัดจงบกับงานเนื่องจากสถานการณ์ทางการเงินของฉัน	3.05	1.28	ปานกลาง
4	ฉันมีปัญหาในการควบคุมความกังวลเรื่องสถานการณ์ทางการเงินของฉัน	2.86	1.15	ปานกลาง
5	ฉันมักกังวลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายประจำวัน	2.67	1.24	ปานกลาง
6	ฉันหงุดหงิดง่ายเพราะสถานการณ์ทางการเงิน	2.57	1.25	น้อย
7	ฉันรู้สึกเหนื่อยล้าเพราะกังวลเกี่ยวกับสถานการณ์ทางการเงินของฉัน	2.33	1.35	น้อย
8	ฉันมีปัญหาในการนอนหลับเนื่องจากสถานการณ์การเงินของฉัน	1.90	1.14	น้อย
9	กลัมนั่นเองฉันรู้สึกตึงเครียดเนื่องจากความกังวลทางการเงิน	1.71	1.06	น้อยที่สุด
	รวม	2.67	0.91	ปานกลาง

จากตารางที่ 4 พบว่า ครุตนตรีที่ตอบแบบสอบถามมีความวิตกกังวลทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง โดยมีค่าเฉลี่ยที่ 2.67 (S.D. = 0.91)

เมื่อพิจารณาข้อคำถามรายข้อ พบว่าข้อ การคิดเกี่ยวกับการเงินส่วนบุคคลของฉัน ทำให้ฉันรู้สึกกังวล เป็นข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด แผลผลมาก ($\bar{X} = 3.57$ และ S.D. = 1.08) รองลงมาคือ ฉันพบว่า การเปิดดูยอดเงินคงเหลือในบัญชีธนาคาร ไม่เป็นที่น่าพอใจ แผลผลปานกลาง ($\bar{X} = 3.38$ และ S.D. = 1.20) ในส่วนของกลัมน้ำของฉันทึ่งรู้สึกตึงเครียดเนื่องจากความกังวลทางการเงิน อยู่ในอันดับต่ำที่สุด แผลผลน้อยที่สุด ($\bar{X} = 1.71$ และ S.D. = 1.06) รองลงมาคือ ฉันมีปัญหาในการนอนหลับเนื่องจากสถานการณ์การเงินของฉัน แผลผลน้อย ($\bar{X} = 1.90$ และ S.D. = 1.14)

ตอนที่ 4 การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อทักษะทางการเงินแตกต่างกัน
ตารางที่ 5 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อทักษะทางการเงินแตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคล	ทักษะทางการเงิน					
	ทัศนคติทางการเงิน		พฤติกรรมทางการเงิน		ความรู้ทางการเงิน	
1. ด้านข้อมูลพื้นฐาน						
- เพศ	F 1.422	Sig. .267	F 1.701	Sig. .211	F 0.333	Sig. .721
- อายุ	F 5.587	Sig. .005**	F 0.718	Sig. .592	F 1.186	Sig. .354
- ระดับการศึกษา	t 0.541	Sig. .595	t -0.957	Sig. .350	T 1.023	Sig. .319
- สถานภาพ	t -0.161	Sig. .874	t -0.183	Sig. .857	t -0.738	Sig. .469
2. ด้านอาชีพ						
- สถานที่สอน	F 2.313	Sig. .112	F 3.564	Sig. .036*	F 2.103	Sig. .138
- ชั่วโมงสอนต่อสัปดาห์	F 2.109	Sig. .116	F 1.248	Sig. .346	F 1.115	Sig. .410
- จำนวนวิชาที่สอน	F 3.515	Sig. .051	F 1.834	Sig. .188	F 1.583	Sig. .233
- รายได้เฉลี่ยต่อเดือน	F 5.319	Sig. .005**	F 0.952	Sig. .477	F 0.855	Sig. .533
- การประกอบอาชีพอื่น	t 0.350	Sig. .730	t -2.102	Sig. .049*	t -1.744	Sig. .097
3. ด้านการสนับสนุน/ภาระ						
- การสนับสนุนจากครอบครัว	t 1.871	Sig. .077	t 1.574	Sig. .132	t 2.550	Sig. .020*
- ภาระหนี้สิน	t 0.023	Sig. .982	t -0.716	Sig. .483	t -1.519	Sig. .145
- ภาระการเลี้ยงดู/อุปการะ	t 0.986	Sig. .336	t -1.241	Sig. .230	t 1.425	Sig. .170

หมายเหตุ: *, ** Sig. .05, .01

จากตารางที่ 5 ซึ่งแสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 1 ด้วยวิธี Independent Sample t-test และ One-Way ANOVA สามารถสรุปผลได้ว่า (1) ครูดนตรีอิสระที่มีอายุต่างกัน มีทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (2) ครูดนตรีอิสระที่มีจำนวนสถานที่สอนต่างกัน มีทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (3) ครูดนตรีอิสระที่มีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 (4) ครูดนตรีอิสระที่มีและไม่มีประกอบอาชีพอื่นๆ มีทักษะทางการเงินด้านพฤติกรรมทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (5) ครูดนตรีอิสระที่มีและไม่มีการสนับสนุนจากครอบครัว มีทักษะทางการเงินด้านความรู้ทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกันส่งผลต่อความวิตกทางการเงินแตกต่างกัน

ตารางที่ 6 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ปัจจัยส่วนบุคคลที่แตกต่างกัน ส่งผลต่อความวิตกทางการเงินแตกต่างกัน

ปัจจัยส่วนบุคคล	ความวิตกกังวลทางการเงิน		
	t	F	Sig. (2-tailed)
1. ด้านข้อมูลพื้นฐาน			
1.1 เพศ		2.024	0.161
1.2 อายุ		2.572	0.078
1.3 ระดับการศึกษา	-0.539		0.596
1.4 สถานภาพ	-0.362		0.722
2. ด้านอาชีพครูดนตรีอิสระ			
2.1 สถานที่สอน		2.746	0.075
2.2 จำนวนชั่วโมงสอนต่อสัปดาห์		3.233	0.032*
2.3 จำนวนเครื่องมือ/วิชาที่สอน		0.386	0.685
2.4 รายได้เฉลี่ยต่อเดือน		0.880	0.518
2.5 การประกอบอาชีพอื่น	-0.353		0.728
3. การสนับสนุนและการะ			
3.1 การสนับสนุนจากครอบครัว	-2.408		0.026*
3.2 ภาระหนี้สิน	0.445		0.661
3.3 ภาระการเลี้ยงดู/อุปการะ	-1.714		0.103

หมายเหตุ: *,** Sig. .05, .01

จากตารางที่ 6 ซึ่งแสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 2 ด้วยวิธี Independent Sample t-test และ One-Way ANOVA สามารถสรุปผลได้ว่า (1) ครูดนตรีอิสระที่มีจำนวนชั่วโมงสอนต่อสัปดาห์ต่างกัน มีความวิตกกังวลทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (2) ครูดนตรีอิสระที่มีและไม่มีการสนับสนุนจากครอบครัว มีความวิตกกังวลทางการเงินแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

สมมติฐานที่ 3 ทักษะทางการเงินทั้งสามด้าน มีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงิน

ตารางที่ 7 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.1 ระหว่างทัศนคติทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงิน

ทัศนคติทางการเงิน	ความวิตกกังวลทางการเงิน			
	B	t	Sig.	Std. Error
(Constant)	62.839	4.717	<0.001	13.322
ทัศนคติทางการเงิน	-1.719	-2.931	0.009**	0.586

$$R^2 = 0.311$$

จากตารางที่ 7 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.1 ด้วยการวิเคราะห์ Simple Regression พบว่าทัศนคติทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในอัตราร้อยละ 31.10

ตารางที่ 8 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.2 ระหว่างพฤติกรรมทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงิน

พฤติกรรมทางการเงิน	ความวิตกกังวลทางการเงิน			
	B	t	Sig.	Std. Error
(Constant)	40.433	2.330	0.031	17.350
พฤติกรรมทางการเงิน	-0.835	-0.949	0.354	0.880

$$R^2 = 0.045$$

จากตารางที่ 8 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.2 ด้วยการวิเคราะห์ Simple Regression พบว่าพฤติกรรมทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ในอัตราร้อยละ 4.5

ตารางที่ 9 ผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.3 ระหว่างความรู้ทางการเงินและความวิตกกังวลทางการเงิน

ความรู้ทางการเงิน	ความวิตกกังวลทางการเงิน			
	B	t	Sig.	Std. Error
(Constant)	66.207	5.011	<0.001	13.211
ความรู้ทางการเงิน	-0.890	-3.211	0.005**	0.277

$$R^2 = 0.352$$

จากตารางที่ 9 แสดงผลการทดสอบสมมติฐานที่ 3.3 ด้วยการวิเคราะห์ Simple Regression พบว่าความรู้ทางการเงินมีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ในอัตราร้อยละ 35.20

การอภิปรายผล

ผลการวิจัยพบว่าครูดนตรีที่ตอบแบบสอบถามมีลักษณะสอดคล้องกับการทบทวนเอกสารที่เกี่ยวข้อง เช่น ครูดนตรีอิสระส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง เพราะมักได้รับความนิยมนอกจากเพศชาย ไม่ว่าในด้านการจ้างงาน หรือความพึงพอใจของผู้ปกครอง โดยครูส่วนใหญ่มักจะมีอายุน้อยเนื่องจากเมื่อครูมีอายุมากขึ้นก็จะมีภาระมากขึ้นทำให้ไม่มีเวลาสอนดนตรี ด้านวิชาดนตรีที่ได้รับความนิยมคือ เปียโน ขลุ่ย และไวโอลิน และครูดนตรีอิสระมักจะโสดโดยอาจเกิดขึ้นเพราะครูดนตรีอิสระสอนไม่เป็นเวลา ไม่มีเวลาเข้าออกงานที่ชัดเจน มักสอนในวันหยุด ทำให้ไม่มีเวลาในการสร้างความสัมพันธ์ (พรรณพชร กฤษณ์เพชร, 2563: 40, 48; ณัฐธิดา กิ่งเงิน, 2559 3, 36-37) อย่างไรก็ตามผู้ตอบแบบสอบถามอาจมีลักษณะบางประการที่คล้ายคลึงกันอันเกิดจากการใช้วิธีคัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบบอลล์หิมะของผู้วิจัย

ด้านทักษะทางการเงิน พบว่าครูดนตรีอิสระที่ตอบแบบสอบถามได้คะแนนรวมทักษะทางการเงินในระดับดี เมื่อพิจารณาทักษะทางการเงินในแต่ละด้านพบว่าด้านทัศนคติทางการเงินมีคะแนนสูงสุดแปลผลดี รองลงมาคือด้านพฤติกรรมทางการเงินแปลผลดี ในขณะที่ด้านความรู้ทางการเงิน มีคะแนนต่ำที่สุดแปลผลปานกลาง สอดคล้องกับผลสำรวจของธนาคารแห่งประเทศไทยปี พ.ศ. 2563 ที่พบว่าคนไทยมีคะแนนเฉลี่ยด้านทัศนคติทางการเงินสูงที่สุด ตามด้วยพฤติกรรมทางการเงิน ส่วนความรู้ทางการเงินเป็นอันดับสุดท้ายเช่นกัน (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2563: 1-2) ซึ่งค่อนข้างน่ากังวลเพราะทักษะด้านความรู้ทางการเงินเป็นทักษะสำคัญที่ส่งเสริมการมีสุขภาวะทางการเงินที่ดีในบุคคล (Traft et al., 2013: 71)

นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาตามสัดส่วนร้อยละของครุดนตรีอิสระที่ตอบแบบสอบถามพบว่าส่วนใหญ่เคยประสบปัญหาเงินไม่พอจ่ายในช่วงหนึ่งปีที่ผ่านมา (ร้อยละ 76.20) ซึ่งมากกว่าผลการสำรวจของ ณฐมน เพิ่มสุข (2562: 62-63) ที่สำรวจในกลุ่มครูที่สอนในระบบ (ร้อยละ 55.00) และพบอีกว่าครูที่มีการจัดบันทึกรายรับ-จ่ายทั้งหมด ไม่มีใครที่ใช้จ่ายเงินต่ำกว่างบที่ตั้งไว้ ด้วยเหตุนี้ผู้วิจัยจึงสันนิษฐานว่า การที่ครุดนตรีอิสระมีรายได้ไม่สม่ำเสมอ (ทั้งด้านจำนวนและความต่อเนื่อง) อาจส่งผลให้ครุอิสระมีพฤติกรรม การจัดสรรงบ การบริโภค การบริหารเงิน แตกต่างจากครูที่สอนในระบบ

ด้านความวิตกกังวลทางการเงินของครุดนตรีอิสระอยู่ในระดับปานกลาง โดยส่วนใหญ่เป็นผลกระทบทางอารมณ์ความรู้สึก ส่วนผลกระทบที่มีต่อหน้าที่การงานอยู่ในระดับปานกลาง และผลกระทบที่ส่งผลเสียต่อสภาพร่างกายมีน้อย

จากการทดสอบสมมติฐานที่ 1 พบว่า (1) ครูที่มีอายุและรายได้เฉลี่ยต่อเดือนต่างกัน มีทัศนคติทางการเงินแตกต่างกัน (2) ครูที่มีจำนวนสถานที่สอนและมีจำนวนอาชีพต่างกัน มีพฤติกรรมทางการเงินแตกต่างกัน และ (3) ครุดนตรีอิสระที่มีและไม่มีการสนับสนุนจากครอบครัว มีทักษะด้านความรู้ทางการเงินแตกต่างกัน

จากการทดสอบสมมติฐานที่ 2 พบว่าครุดนตรีอิสระที่มีจำนวนชั่วโมงสอนต่อสัปดาห์ต่างกันและมีปัจจัยด้านการสนับสนุนจากครอบครัวต่างกัน มีความวิตกกังวลทางการเงินแตกต่างกัน

จากการทดสอบสมมติฐานที่ 3 พบว่า มีเพียงทักษะด้านทัศนคติและด้านความรู้ทางการเงินเท่านั้นที่มีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ซึ่งสอดคล้องกับวิจัยที่กล่าวว่า การที่บุคคลเฝ้าวางแผนหรือติดตามการใช้จ่ายอาจแสดงถึงการขาดสุขภาวะทางการเงินก็เป็นได้ (Kempson et al., 2017: 13)

ด้วยข้อมูลที่ได้จากการวิจัยในครั้งนี้ ประกอบกับแนวโน้มการเลือกประกอบอาชีพอิสระของนักศึกษาจบใหม่ที่มีมากขึ้น (ธนินทร์รัฐ วรพลวิรัตน์, ตรีทิพ บุญแย้ม และภาวิต อุปถัมภ์เชื้อ, 2563: 275) และสภาพแวดล้อมทางสังคมในปัจจุบันยิ่งสะท้อนถึงความสำคัญในการส่งเสริมทักษะจำเป็นต่างๆ อันสามารถส่งเสริมการประกอบอาชีพที่ยั่งยืน ตลอดจนส่งเสริมการมีคุณภาพชีวิตที่ดีอันนำไปสู่การพัฒนาครุดนตรีอิสระได้ในอนาคต

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

ผลการวิจัยพบว่าทักษะทางการเงินด้านทัศนคติทางการเงินและด้านความรู้ทางการเงิน มีความสัมพันธ์ทางลบต่อความวิตกกังวลทางการเงินของครูดนตรีอิสระ เพราะฉะนั้นจึงควรมีการส่งเสริมให้มีการจัดการเรียนหรืออบรมแก่นักศึกษาดนตรีหรือแก่ครูดนตรีที่ประกอบอาชีพครูดนตรีอิสระมากขึ้น โดยเฉพาะในด้านความรู้ทางการเงิน

ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

1. การวิจัยในครั้งนี้ใช้ระเบียบวิธีวิจัยเชิงปริมาณเพียงอย่างเดียว ดังนั้นในงานวิจัยครั้งต่อไป ควรมีการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่าง เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึก อันจะนำไปต่อยอดได้

2. ควรมีงานวิจัยที่เน้นศึกษาเกี่ยวกับคุณภาพชีวิต และทักษะจำเป็นต่ออาชีพครูดนตรีอิสระมากขึ้น เพื่อตอบสนองกับลักษณะสังคมแห่งการเรียนรู้ตลอดชีวิตในโลกปัจจุบัน

3. การวิจัยในครั้งนี้เน้นศึกษาครูที่สอนตามสถาบันดนตรีในพื้นที่จังหวัดกรุงเทพมหานครเท่านั้น ดังนั้นในงานวิจัยครั้งต่อไป สามารถขยายการศึกษาไปยังครูดนตรีประเภทอื่นๆ หรือสำรวจเป็นระดับภูมิภาคได้

4. เพื่อให้ได้ข้อมูลที่มากขึ้น ควรมีการแจกแบบสอบถามทั้งในรูปแบบกระดาษและออนไลน์ควบคู่กัน รวมถึงขยายเวลาในการสำรวจให้ยาวขึ้น และอาจลดจำนวนข้อคำถามให้มีความกระชับขึ้น

บรรณานุกรม

- ณฐมน เพิ่มสุข. (2562). **ทักษะทางการเงินที่ส่งผลต่อความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มวิชาชีพครู ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล**. วิทยานิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ณรุทธ์ สุทธจิตต์. (2547). **ดนตรีศึกษา: หลักการและสาระสำคัญ**. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.

- ณัฐธิดา กิ่งเงิน. (2559). **คุณภาพชีวิตและทัศนคติในการทำงานของครูเปียนโนในโรงเรียนดนตรีเอกชนนอกระบบ**. วิทยานิพนธ์ปริญญาครุศาสตรมหาบัณฑิต คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ณัฐธิดา กิ่งเงิน และ ดนัญญา อุทัยสุข. (2560). การรับรู้สภาพปัญหาความเครียดของครูดนตรีในปัจจุบัน. **วารสารอิเล็กทรอนิกส์ทางการศึกษา**. 12(3), 491-503.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2556). **รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย ปี 2556**. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2563). **รายงานผลการสำรวจทักษะทางการเงินของคนไทย ปี 2563**. กรุงเทพฯ: ธนาคารแห่งประเทศไทย.
- ธนิษฐ์ วรพลวิรัตน์, ตรีทิพ บุญแย้ม และภาวัต อุปถัมภ์เชื้อ. (2563). เส้นทางและปัจจัยในการดำเนินธุรกิจของครูดนตรีอิสระ. **วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยพะเยา**. 10(2), 273-291.
- พรรณพัชกร กฤษณ์เพ็ชร. (2563). **การบริหารผลตอบแทนและแรงจูงใจของครูดนตรีโรงเรียนดนตรีเอกชนนอกระบบ**. วิทยานิพนธ์ปริญญาครุศาสตรมหาบัณฑิต คณะครุศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- Archuleta, K.L., Dale, A. & Spann, S.M. (2013). College students and financial distress: exploring debt, financial satisfaction, and financial anxiety. **Journal of financial counseling and planning**. 24(2), 50-62.
- Heo, W., Cho, S.H. & Lee, P. (2020). APR Financial stress scale: development and validation of a multi dimensional measurement. **Journal of financial therapy**. 11(1), 1-28.
- INFE. (2011). **Measuring financial literacy: questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy**. Paris: OECD.
- Kempson, E., Finney, A. & Poppe, C. (2017). **Financial well-being a conceptual model and preliminary analysis**. Oslo: Oslo and Akershus University College of applied sciences.

- Maslow, A.H. (1987). **Motivation and personality**. New York: Harper & Row Publishers.
- Prawitz, A.D. & Garman, E.T. (2006). Incharge financial distress/financial well- being scale: development, administration, and score interpretation. **Journal of Financial Counseling and Planning**. 17(1), 34-50.
- Traft, M.K., Hosein, Z.Z., Mehrizi, S.M.T. & Roshan, A. (2013). The relation between financial literacy, financial wellbeing and financial concerns. **International journal of business and management**. 8(11), 63-75.
- Shapiro, G. & Burchell, B. (2012). Measuring financial anxiety. **Journal of neuroscience psychology and economics**. 5(2), 142-151.