

กระบวนการแก้ไขปัญหานี้สึนของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

ปรีชา วิทยาภรณ์^{1*} นพดล เจริญอักษร² และ ประเสริฐ อินทร์รักษ²

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อทราบ 1) มูลเหตุของปัญหานี้สึนของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา 2) ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหานี้สึนของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา และ 3) ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับกระบวนการแก้ไขปัญหานี้สึนของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถามปลายเปิดและแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ โดยใช้เทคนิคเดลฟายจากผู้เชี่ยวชาญจำนวน 17 คน และเก็บข้อมูลเชิงปริมาณจากตัวอย่าง คือ ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ในกระบวนการแก้ไขปัญหานี้สึน จำนวน 385 คน สถิติที่ใช้ คือ ค่ามัธยฐาน ค่าพิสัยระหว่างควอไทล์ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่ามัชฌิมเลขคณิต ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์เนื้อหา และ เปรียบเทียบความแตกต่างโดยทดสอบค่า t ผลการวิจัย พบว่า 1) การเกิดหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษามีมูลเหตุ 3 ด้าน ได้แก่ (1) ความต้องการบ้านและที่อยู่อาศัย (2) ค่านิยมในการศึกษาต่อและการทำผลงานทางวิชาการเพื่อเลื่อนตำแหน่ง (3) พฤติกรรมการกินอาหารนอกบ้านหรูหราและนำเงินไปใช้จ่ายเกี่ยวกับบอขายมุข 2) ผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหานี้สึนของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สอดคล้องกัน และมีข้อเสนอแนะการแก้ปัญหานี้สึน ดังนี้ (1) ควรปรับปรุงระบบเงินเดือนใหม่ให้มีความเหมาะสมกับทักษะ และความสามารถ (2) ควรดำเนินการจัดตั้งกองทุนขนาดใหญ่และเป็นองค์การอิสระ จัดสรรงบประมาณรองรับสวัสดิการที่เหมาะสม มีการประชาสัมพันธ์การจัดสรรหนี้สินอย่างเหมาะสมและถูกต้อง และ (3) ควรปฏิรูป พัฒนาทั้งระบบส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการในการแก้ปัญหา พร้อมทั้งจัดตั้งมูลนิธิส่งเสริมความเข้มแข็งทั้งด้านความรู้และการแก้ปัญหา มีเงินทุนสำรองรองรับการทำกิจกรรมให้กับนักเรียนและการควบคุมคุณภาพ และ 3) ความคิดเห็นของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินมากที่สุด คือ ด้านความต้องการ ส่วนความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหานี้สึนโดยรวม อยู่ในระดับมากที่สุด โดยมีความคิดเห็นต่อแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สึนมากที่สุดในด้านรายได้ นอกจากนี้ยังพบว่า ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาเพศชายและเพศหญิงมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาวุฒิมัธยมศึกษาชั้นปรีญญาตรีและระดับสูงกว่าปรีญญาตรี มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน

คำสำคัญ: ปัญหานี้สึน, ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

¹ นักศึกษาปริญญาเอก สาขาการบริหารการศึกษา มหาวิทยาลัยศิลปากร

² ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ประจำภาควิชาการบริหารการศึกษา คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยศิลปากร

* ผู้รับผิดชอบประสานงาน โทร. 08-1438-0119 อีเมล: Preechawi2559@gmail.com



The Solving Process of the Financial Liabilities Problems of Teachers and Education Personnel

Preecha Wiyaporn^{1*} Nopadol Chenaksara² and Prasert Intarak²

Abstract

The purposes of this research were to determine; 1) reasons solving of the financial liabilities problems of teachers and education personnel, 2) The opinion about solving of the financial liabilities problems of teachers and education personnel, and 3) the comparison on the opinion of teacher and education personnel about the reasons of the financial liabilities and debt solving. The research instruments were a Likert's Scale questionnaire, Delphi Thechnique. The data collected from 17 experts. The statistics used in analyzing the data were Median, Interquatile Range. For the data collected by quantitative method from 385 sample were analyzed by frequency, percentage, arithmetic mean, standard deviation, content analysis, and t-test. The findings were as follows ; 1) There were three reasons of the financial liabilities of teacher and education personnel; (1) the demand for housing and living, (2) value in education status and work promotion, economic status and social values, (3) habit in high expenses for food and vices paying. 2) The experts were consensused on the reasons of the financial liabilities of teacher and education personnel. There recommendation for debt solving were; (1) improve the salary system that fit with skill and work ability, (2) formulate independent financial organization, adequated budgeting for teacher services, public relation for debted solving process accurately, and (3) develop quality of life, improving cooperate system with Ministry of Education in debt solving, formulate finance foundation for debted solving, funded for student activities and educational quality control. 3) The opinion on the financial liabilities were rated at a high level, the financial liabilities about demand was rated at the highest level. While the opinion on debt solving was rated at a highest level, the financial liabilities about income rated at a highest level. The comparison on the opinion about the reasons of the financial liabilities when considered by gender it found out that there were no different between male and female, and also education level.

Keywords: Liabilities Issue, Teachers and Education Personnel

¹ Doctoral Student . Department of Educational Administration. Silpakorn University

² Assistant Professor , Department of Educational Administration, Graduate School, Silpakorn University

* Corresponding Author Tel. 08-1438-0119 e-mail: Preechawi2559@gmail.com

1. บทนำ

การศึกษาเป็นกระบวนการพัฒนามนุษย์ให้มีความเจริญงอกงามทั้งทางด้านสติปัญญา ความรู้ คุณธรรม ความดีงามในจิตใจ มีความสามารถที่จะทำงาน และคิดวิเคราะห์ได้อย่างถูกต้อง สามารถเรียนรู้ แสวงหาความรู้ ตลอดจนใช้ความรู้อย่างสร้างสรรค์ [1] อาชีพครูถือได้ว่าเป็นอาชีพที่มีเกียรติและได้รับการยกย่องจากบุคคลทั่วไป จนถือได้ว่า ครูเป็นผู้นำทางสังคม [2] ข้าราชการครูจะปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์แก่ประชาชนและประเทศชาติ ได้มากน้อยเพียงใดนั้น ขึ้นอยู่กับศักยภาพในตัวบุคคล และช่วยผลักดันในการปฏิบัติงานของข้าราชการ ว่าพร้อมรับมือต่อสภาพแวดล้อมรอบด้านและปัญหาต่าง ๆ ที่เข้ามากระทบชีวิต และส่งผลกระทบต่อการทำงานตามหน้าที่ ความรับผิดชอบหรือไม่ ซึ่งในตัวบุคคลย่อมมีปัญหาต่าง ๆ มากมาย ปัญหาที่สำคัญอย่างหนึ่ง คือ ปัญหาค่าครองชีพที่เพิ่มสูงขึ้นแต่ค่าตอบแทนที่ได้รับจากการทำงานยังคงเดิม อีกทั้งบุคคลต้องการความสะดวกสบายในชีวิต กอปรกับสถาบันการเงินต่าง ๆ ได้ให้ความเชื่อมั่นและอำนวยความสะดวกพิเศษให้แก่ข้าราชการในการกู้ยืมในปริมาณที่ค่อนข้างสูง ทำให้สะดวกต่อการเป็นหนี้สินต่าง ๆ เพิ่มมากขึ้น ทำให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาส่วนใหญ่ของประเทศ ซึ่งเติบโตมาจากครอบครัวระดับสังคมเศรษฐกิจชั้นกลางลงไปต้องประสบกับภาวะหนี้สิน จากการศึกษาสภาพทางเศรษฐกิจและการเงินของข้าราชการครูของ ศูนย์พัฒนาคุณภาพชีวิตครู สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการ และสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ [3] พบว่า จากสถานการณ์ปัจจุบันที่ภาวะค่าครองชีพสูงและรายได้ของข้าราชการครูต่ำ และนิสัยส่วนตัวที่ชอบความสะดวกสบาย ใ้หุ้เกินฐานะ โดยไม่รู้จักประมาณตนในการใช้จ่ายกับสิ่งที่ไม่จำเป็นหรือเกินความจำเป็น และไม่คำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้ จึงทำให้ข้าราชการครูเข้าสู่ภาวะหนี้สินอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ และการเป็นหนี้จะไม่ประสบปัญหาใดๆหากข้าราชการครูมีความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดระยะเวลา สามารถหมุนเวียนเงินได้อย่างคล่องตัว แต่ปัญหาส่วนใหญ่เกิดจากการไม่สามารถชำระหนี้ได้ หรือไม่มีเงินชำระหนี้ตามกำหนด อาจเนื่องจากยอดเงินที่ต้องชำระและดอกเบี้ยที่ต้องชำระคมีจำนวนมากเกินรายรับที่ได้ การไม่มีสภาพคล่องในการหมุนเวียนเงิน ทำ

ให้เกิดปัญหาต่างๆ ตามมา อาทิ การผิดผ่อนหนี้ การค้างชำระหนี้ หรือการหนีหนี้ ซึ่งหากมองผลกระทบที่จะเกิดต่อตัวข้าราชการในการเกิดปัญหาเรื่องการชำระหนี้ อาจเกิดผลกระทบดังผลการศึกษานันทรัตน์ [4] พบว่า ภาวะหนี้สินได้ส่งผลกระทบต่อข้าราชการ 4 ด้าน ได้แก่ ด้านร่างกาย ข้าราชการจะมีอาการนอนไม่หลับ ด้านจิตใจ ข้าราชการมีอาการเครียดและเหนื่อยใจ ด้านสังคม ประสิทธิภาพและความสามารถในการปฏิบัติงานของข้าราชการลดลงและทางด้านจิตใจ ส่งผลกระทบต่อขวัญและกำลังใจในการทำงานของข้าราชการ เนื่องจากการขาดสมาธิในการทำงาน ความวิตกกังวล ความเครียดในการต้องหาเงินมาชำระหนี้สินของตนเองซึ่งอาจส่งผลให้ข้าราชการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถ

จากความเป็นมาและความสำคัญของปัญหาดังกล่าวข้างต้น แสดงให้เห็นถึง ความจำเป็นที่จะต้องศึกษาระบบการแก้ไขปัญหาหนี้สินในบริบทของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาซึ่งเป็นบุคลากรที่มีจำนวนมากในประเทศและมีจำนวนหนี้สินปริมาณมาก การที่ข้าราชการครูมีภาระหนี้สินมาก และส่วนใหญ่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ กลายเป็นหนี้สินล้นพ้นตัวไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มความสามารถส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานหน้าที่หลักคือการสอน เมื่อครูขาดขวัญและกำลังใจ ขาดสมาธิในการทำงาน วิตกกังวล มีความเครียดในการต้องหาเงินมาชำระหนี้สินของตนเองอาจส่งผลกระทบต่อการทำหน้าที่ของข้าราชการที่ดี เกิดความขัดแย้ง หรือแม้กระทั่งการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะส่งผลกระทบต่อให้บริการประชาชน และการอบรมสั่งสอนผู้เรียน ผู้วิจัยจึงมีความประสงค์ที่จะศึกษามูลเหตุของปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหาหนี้สิน รวมทั้งข้อเสนอแนะทางการแก้ปัญหาหนี้สินจากผู้เชี่ยวชาญ เพื่อสะท้อนปัจจัยที่ก่อให้เกิดหนี้สินและแนวทางการแก้ปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากร เพื่อรับความช่วยเหลือจากทางภาครัฐบาล เพื่อเป็นข้อมูลในการกำหนดแนวทางและนโยบายต่าง ๆ เพื่อลดปัญหาหนี้สินอันจะส่งผลให้สถานศึกษาสามารถจัดการศึกษาให้มีประสิทธิภาพ ประชาชนได้รับประโยชน์และได้รับการตอบสนองตามความต้องการอย่างแท้จริง

2. วัตถุประสงค์ของงานวิจัย

2.1 เพื่อทราบมูลเหตุของปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

2.2 เพื่อทราบความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

2.3 เพื่อทราบผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สิน

3. วิธีการวิจัย

การศึกษานี้ประกอบด้วยขั้นตอนการวิจัย 5 ขั้นตอนดังต่อไปนี้

ขั้นที่ 1 การศึกษาตัวแปรที่เกี่ยวข้องในการวิจัย โดยผู้วิจัยกำหนดวิธีการดำเนินการวิจัยโดยการศึกษาวเคราะห์ สังเคราะห์ แนวคิด ทฤษฎี เอกสารวิชาการ ข้อมูลสารสนเทศ งานวิจัยต่าง ๆ ทั้งในประเทศ ต่างประเทศ และวรรณกรรม นำข้อมูลที่ได้มาสังเคราะห์ (document synthesis) เป็นองค์ความรู้ที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษา เพื่อใช้เป็นกรอบในการสร้างแบบสอบถามปลายเปิดเกี่ยวกับสาเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษา

ขั้นที่ 2 การเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้กระบวนการของเทคนิคเดลฟาย โดยผู้วิจัยกำหนดวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้ 1) สร้างแบบสอบถามปลายเปิดเพื่อศึกษาเกี่ยวกับกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษา 2) คัดเลือกผู้เชี่ยวชาญที่มีความรู้ความ สามารถ มีประสบการณ์และมีความเชี่ยวชาญในเรื่องการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ซึ่งผู้วิจัยใช้วิธีการคัดเลือกผู้เชี่ยวชาญแบบเจาะจง ได้ผู้เชี่ยวชาญจำนวน 17 คน 3) ส่งแบบสอบถามเกี่ยวกับกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษาที่ได้รับคำแนะนำและแก้ไขจากอาจารย์ที่ปรึกษา ให้ผู้เชี่ยวชาญแสดงความคิดเห็นแบบเดลฟายรอบแรก 4) รวบรวมแบบสอบถามความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญทั้งหมดมาสังเคราะห์แล้วสร้างข้อคำถามเป็นแบบสอบถามเพื่อเก็บข้อมูลความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ

รอบที่สอง โดยแบ่งระดับความคิดเห็นเป็น 5 ระดับ 5) ส่งแบบสอบถามเกี่ยวกับมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษา เพื่อเก็บข้อมูลความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญและได้ข้อมูลเป็นฉันทามติ

ขั้นที่ 3 การเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงปริมาณ โดยผู้วิจัยนำส่งแบบสอบถามฉบับเดียวกันกับที่ใช้ในการเดลฟายกับผู้เชี่ยวชาญ เพื่อสำรวจความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษาให้กับกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาผู้มีส่วนได้ส่วนเสียในกระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา จำนวน 400 ชุด ด้วยตนเองและทางไปรษณีย์ เก็บแบบสอบถามคืนมาได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์จำนวน 385 ชุด

ขั้นที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูล โดยผู้วิจัยกำหนดวิธีการดำเนินการดังนี้ 1) วิเคราะห์ค่ามัธยฐาน (median) และค่าพิสัยระหว่างควอไทล์ (interquartile range) ผลการยืนยันความคิดเห็นเกี่ยวกับสาเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษา จากแบบสอบถามเดลฟายรอบที่สอง 2) วิเคราะห์ระดับความคิดเห็นต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยคำนวณค่ามัธยฐานเลขคณิต (\bar{X}) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)

ขั้นที่ 5 การรายงานผลการวิจัย

4. ผลการวิจัย

4.1 จากการศึกษามูลเหตุของปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาจากการวิเคราะห์เอกสารและจากการสอบถามเดลฟาย พบว่าผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ประกอบด้วยมูลเหตุ 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความต้องการด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรม เมื่อพิจารณามูลเหตุเป็นรายด้าน พบว่า 1) ด้านความต้องการ ได้แก่ การเป็นหนี้เพราะ (1) ผ่อนชำระบ้านที่ดินอยู่อาศัย ซึ่งลดด้วยการผ่อน (2) ความเหลื่อมล้ำของสวัสดิการ เช่น สวัสดิการบ้านพักครู เป็นสาเหตุที่ทำให้ครูต้องแสวงหาเพื่อตนเองและครอบครัว โดยเฉพาะอย่างยิ่งครูในโรงเรียนเขต

ชนบท (3) การลงทุนเพื่อประกอบอาชีพเสริม (4) ผ่อนเครื่องใช้อุปกรณ์สิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ เช่น โทรศัพท์ (5) การดำรงชีวิตในปัจจุบัน เช่น ค่าน้ำ ค่าโทรศัพท์ ค่าเครื่องแต่งกายต่าง ๆ เครื่องบริโภคต่าง ๆ (6) การศึกษาของบุตร (7) รับผิดชอบครอบครัวคนเดียว (8) ต้องเลี้ยงดูบิดามารดา 2) ด้านค่านิยม ได้แก่ การเป็นหนี้ เพราะ (1) ต้องการศึกษาต่อเพื่อมาพัฒนาการเรียนการสอน (2) การทำผลงานทางวิชาการเพื่อเลื่อนตำแหน่ง (3) ครูดอกอยู่ในวังวนของกระแสทุนนิยมสมัยใหม่ทำให้ครูวิ่งหาการแข่งขัน รักษาหน้าตาทางด้านวัตถุ ต้องการความสะดวกในการใช้ชีวิต ฟุ้งเฟ้อ เช่น อยากมีบ้านหรือ มีรถยนต์ราคาแพง โดยประเมินว่าสิ่งเหล่านี้เป็นหน้าตาของผู้คนในสังคมในปัจจุบัน ไม่ดำเนินตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียง (4) ถูกฉ้อโกงจากการลงทุนทำอาชีพเสริมหรือขาดทุน (5) กู้เงินเพื่อลงทุนทำกิจกรรม เพื่อช่วยเหลือสังคม เช่น เข้าสู่อีสโมสรรต่าง ๆ (6) ต้องการวิ่งเต้นโยกย้ายตำแหน่ง (7) การใช้เงินส่วนตัวในการสนับสนุนการเรียนการสอน เช่น ค่าพาหนะ ค่าน้ำมันสำหรับขนส่งอุปกรณ์สนับสนุนการเรียนการสอน ขนส่งนักเรียนเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ (8) ต้องจัดสรรเงินของตนไปเพื่องานสังคมสังสรรค์ 3) ด้านพฤติกรรม ได้แก่ (1) การกินอาหารนอกบ้านหรือหุรหุรา (2) การแต่งกายด้วยเสื้อผ้า และเครื่องประดับราคาแพง (3) นำเงินไปใช้จ่ายเกี่ยวกับบอขายมุขได้แก่ การดื่มเหล้า และสูบบุหรี่ (4) นำเงินไปใช้จ่ายเพื่อเที่ยวเตร่

4.2 ผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สอดคล้องกัน โดยมีความคิดเห็นเกี่ยวกับมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ที่มีคามัธยฐานและค่าพิสัยระหว่างควอไทล์ของมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินทุกมูลเหตุมีค่าความเหมาะสมอยู่ในระดับมาก (Mdn. = 4.50-5.00, Q = 0.00 -1.00) และ ค่าความสอดคล้องสูงทุกข้อ ได้แก่ การเป็นหนี้จากการใช้เงินส่วนตัวในการสนับสนุนการเรียนการสอน (Mdn. = 5, Q = 0.5) การผ่อนชำระบ้าน ที่อยู่อาศัยและซื้อรถยนต์ (Mdn. = 5, Q = 1) การลงทุนประกอบอาชีพเสริม (Mdn. = 5, Q = 1) นำเงินไปใช้เพื่อการดำรงชีวิตในปัจจุบัน (Mdn. = 5, Q = 1) การรับผิดชอบครอบครัวคนเดียว (Mdn. = 5, Q =

1) ต้องการศึกษาต่อเพื่อมาพัฒนาการเรียนการสอน (Mdn. = 5, Q = 1) ครูดอกอยู่ในวังวนของกระแสทุนนิยมสมัยใหม่ทำให้ครูวิ่งหาการแข่งขัน รักษาหน้าตาทางด้านวัตถุ ต้องการความสะดวกในการใช้ชีวิต เช่น อยากมีบ้านหรือ มีรถยนต์ราคาแพง โดยประเมินว่าสิ่งเหล่านี้เป็นหน้าตาของผู้คนในสังคมในปัจจุบัน (Mdn. = 5, Q = 1) การไม่ประมาณตนเอง ใช้ชีวิตเกินฐานะ (Mdn. = 5, Q = 1) ความฟุ้งเฟ้อ ไม่ดำเนินตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียง (Mdn. = 5, Q = 1) ต้องการวิ่งเต้นโยกย้ายตำแหน่ง (Mdn. = 5, Q = 1) เกี่ยวกับการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นว่าทุกข้อของการแก้ไขปัญหานี้สินมีค่าความเหมาะสมอยู่ในระดับมากที่สุดและค่าความสอดคล้องสูงทุกข้อ ควรพิจารณาเพิ่มเงินเดือนครูและบุคลากรทางการศึกษาให้เหมาะสมกับสภาพเศรษฐกิจปัจจุบัน (Mdn. = 5, Q = 0.5) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรพิจารณาจัดสรรงบประมาณไปเพื่อสวัสดิการแก่ครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการจัดสวัสดิการบ้านพักครูให้เพียงพอและรถยนต์พาหนะให้กับทุกโรงเรียน รวมถึงการจัดสรรเงินค่าเดินทาง เบี้ยเลี้ยง และที่พัก สำหรับการเดินทางไปราชการให้เพียงพอ (Mdn. = 5, Q = 0.5) สนับสนุนและส่งเสริมให้เกิดการรวมหนี้ของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ให้อยู่ในแหล่งเดียว และปรับโครงสร้างหนี้ให้ครูโดยขยายระยะเวลาการชำระ ลดอัตราดอกเบี้ย โดยอยู่ในวงเงินที่ครูมีกำลังพอชำระได้ และให้รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ย เช่นเดียวกับที่ทางรัฐบาลช่วยเหลือเกษตรกร (Mdn. = 5, Q = 0.5) การออกระเบียบ สร้างกฎการขึ้นทะเบียนการเป็นหนี้ของครูอย่างชัดเจน เพื่อจะได้ทราบมูลหนี้ที่แท้จริง (Mdn. = 5, Q = 0.5) กรมส่งเสริมเกษตรและสหกรณ์ ซึ่งดูแลสหกรณ์ควรประชุมร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการ เพื่อวางแนวทางร่วมกันในการให้กู้ (Mdn. = 5, Q = 0.5) รมรณรงค์และ ส่งเสริมให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาใช้ชีวิตโดยยึดหลัก "เศรษฐกิจพอเพียง" ในการดำรงชีวิตทั้งที่อยู่ในระบบราชการและนอกระบบราชการ (Mdn. = 5, Q = 0.5) และผู้เชี่ยวชาญมีข้อเสนอแนะการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ดังนี้ 1) ด้านรายได้ เกี่ยวกับเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน ปรับปรุงระบบ

เงินเดือนใหม่มีความเหมาะสมกับทักษะความสามารถ 2) ด้านหนี้สิน ควรดำเนินการจัดตั้งกองทุนขนาดใหญ่และเป็นองค์การอิสระ จัดสรรงบประมาณรองรับสวัสดิการที่เหมาะสม มีการประชาสัมพันธ์การจัดสรรหนี้สินอย่างเหมาะสมและถูกต้อง และ 3) ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ทำการปฏิรูปพัฒนาทั้งระบบส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการในการแก้ปัญหา พร้อมทั้งจัดตั้งมูลนิธิส่งเสริมความเข้มแข็งทั้งความรู้และการแก้ปัญหา มีเงินทุนสำรองรองรับการทำกิจกรรมให้กับนักเรียนและการควบคุมคุณภาพในระยะยาว

4.3 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหาหนี้สินจากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ครู และบุคลากรทางการศึกษาจำนวน 385 คน สรุปได้ดังนี้

4.3.1 สถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามพบว่า เป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย และส่วนมากมีวุฒิการศึกษาในระดับปริญญาตรี ดังแสดงในตารางที่ 1

ตารางที่ 1 แสดงสถานภาพทั่วไป

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
1.1 ชาย	170	44.16
1.2 หญิง	215	55.84
2. ระดับการศึกษาสูงสุด		
2.1 ปริญญาตรี	291	75.54
2.2 ปริญญาโท	94	24.46

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นเพศหญิงมากกว่าเพศชาย โดยเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 55.84 และ เพศชายคิดเป็นร้อยละ 44.16 ด้านวุฒิการศึกษา พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีวุฒิการศึกษาในระดับปริญญาตรีคิดเป็นร้อยละ 75.54 รองลงมาเป็นการศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 24.46

4.3.2 ความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา แสดงในตารางที่ 2

ตารางที่ 2 ความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สิน

มูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สิน	(\bar{X})	(S.D.)	ระดับ
ด้านความต้องการ	4.56	.13	มากที่สุด
ด้านค่านิยม	4.45	.18	มาก
- ค่านิยมทางวิชาการ	4.68	.27	มากที่สุด
- ค่านิยมทางเศรษฐกิจ	4.33	.22	มาก
- ค่านิยมทางสังคม	4.33	.44	มาก
ด้านพฤติกรรม	3.46	.50	ปานกลาง
รวม	4.15	.18	มาก

จากตารางที่ 2 พบว่า ภาพรวมมีความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินในระดับมาก ($\bar{X} = 4.15$) โดยรายข้อมีค่ามัธยฐานเลขคณิต (\bar{X}) อยู่ระหว่าง 3.46–4.68 แสดงว่าผู้ให้ข้อมูลให้ข้อเท็จจริงเกี่ยวกับตัวแปรโดยเฉลี่ยตั้งแต่ระดับมากถึงมากที่สุด เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า มูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินมากที่สุด คือ ด้านความต้องการ ($\bar{X} = 4.56$) รองลงมา คือ ด้านค่านิยม ($\bar{X} = 4.45$) และด้านพฤติกรรม ($\bar{X} = 3.46$) ตามลำดับ ส่วนด้านค่านิยม พบว่า ค่านิยมทางวิชาการเป็นมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินมากที่สุด ($\bar{X} = 4.68$) รองลงมาคือ ค่านิยมทางเศรษฐกิจ ($\bar{X} = 4.33$) และค่านิยมทางสังคม ($\bar{X} = 4.33$) และด้านพฤติกรรม ($\bar{X} = 3.15$)

4.3.3 ความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา แสดงในตารางที่ 3

ตารางที่ 3 ความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สิน

การแก้ไขปัญหาหนี้สิน	(\bar{X})	(S.D.)	ระดับ
ด้านรายได้	4.73	.22	มากที่สุด
ด้านหนี้สิน	4.63	.19	มากที่สุด
ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	4.69	.20	มากที่สุด
รวม	4.68	.17	มากที่สุด

จากตารางที่ 3 พบว่า ภาพรวมมีความคิดเห็นต่อแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.68$) โดย มีความคิดเห็นต่อแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้สินมากที่สุดในด้านรายได้ ($\bar{X} = 4.73$) รองลงมา



คือ ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ($\bar{X} = 4.69$) และด้าน
หนี้สิน ($\bar{X} = 4.63$)

4.3.4 ผลการทดสอบความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่
ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากร
ทางการศึกษา จำแนกตามเพศ แสดงในตารางที่ 4

ตารางที่ 4 เปรียบเทียบความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สิน จำแนกตามเพศ

มูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สิน	เพศ				t	df	Sig
	ชาย (n = 170)		หญิง (n = 215)				
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.			
ด้านความต้องการ	4.53	.11	4.57	.14	-3.120*	369.893	.002
ด้านค่านิยม	4.45	.14	4.44	.21	.823	362.618	.411
ด้านพฤติกรรม	3.49	.51	3.43	.49	1.156	370	.249

* Sig. < 0.05

จากตารางที่ 4 พบว่า ข้าราชการครูและ
บุคลากรทางการศึกษาเพศชาย มีความคิดเห็นต่อมูลเหตุ
ที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินในด้านความต้องการอยู่ในระดับ
ที่น้อยกว่าเพศหญิง อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ
0.05 มีความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สิน

ด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรมไม่แตกต่างกัน

4.3.5 ผลการทดสอบความคิดเห็นต่อการแก้ไข
ปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการ
ศึกษา จำแนกตามเพศ แสดงในตารางที่ 5

ตารางที่ 5 เปรียบเทียบความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สิน จำแนกตามเพศ

การแก้ไขปัญหาหนี้สิน	เพศ				t	df	Sig
	ชาย (n = 170)		หญิง (n = 215)				
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.			
ด้านรายได้	4.72	.21	4.74	.22	-.780	370	.436
ด้านหนี้สิน	4.61	.16	4.64	.22	-1.513	365.940	.131
ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	4.68	.18	4.70	.21	-0.777	368.964	.438

* Sig. < 0.05

จากตารางที่ 5 พบว่า เพศชาย และเพศหญิงมี
ความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินไม่แตกต่างกัน

4.3.6 ผลการทดสอบความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่
ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากร
ทางการศึกษา จำแนกตามวุฒิการศึกษา แสดงในตาราง
ที่ 6

ตารางที่ 6 เปรียบเทียบความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สินจำแนกตามวุฒิการศึกษา

มูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สิน	วุฒิการศึกษา				t	df	Sig
	ปริญญาตรี (n=291)		สูงกว่าปริญญาตรี (n=94)				
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.			
ด้านความต้องการ	4.56	.13	4.55	.12	.427	370	.669
ด้านค่านิยม	4.44	.18	4.45	.18	.458	370	.647
ด้านพฤติกรรม	3.46	.51	3.45	.48	0.81	370	.936

* Sig. < 0.05

จากตารางที่ 6 พบว่า ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีวุฒิการศึกษาปริญญาตรี และสูงกว่าปริญญาตรี มีความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดหนี้สินไม่แตกต่างกัน

4.3.7 ผลการทดสอบความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา จำแนกตามวุฒิการศึกษา แสดงในตารางที่ 7

ตารางที่ 7 เปรียบเทียบความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สิน จำแนกตามวุฒิการศึกษา

การแก้ไขปัญหาหนี้สิน	วุฒิการศึกษา				t	df	Sig
	ปริญญาตรี (n=291)		สูงกว่าปริญญาตรี (n=94)				
	\bar{X}	S.D.	\bar{X}	S.D.			
ด้านรายได้	4.56	.13	4.55	.12	.427	370	.669
ด้านหนี้สิน	4.44	.18	4.45	.18	.458	370	.647
ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต	3.46	.51	3.45	.48	0.81	370	.936

* Sig. < 0.05

จากตารางที่ 7 พบว่า ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีวุฒิการศึกษาต่างกันมีความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาไม่แตกต่างกัน

5. อภิปรายผลการวิจัย

5.1 การศึกษามูลเหตุของการเกิดหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่า มูลเหตุของการเกิดหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ประกอบด้วยมูลเหตุ 3 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านความต้องการ 2) ด้านค่านิยม และ 3) ด้านพฤติกรรม ทั้งนี้สอดคล้องกับทฤษฎีความต้องการของ Maslow [5] มนุษย์มีความต้องการอยู่ 5 ระดับ เริ่มจากความต้องการระดับพื้นฐานหลังจากนั้นระดับความต้องการจะสูงตามลำดับขั้นขึ้นไป โดยความต้องการที่ได้รับการตอบสนองแล้วจะไม่เป็นสิ่งจูงใจพฤติกรรมของบุคคลต่อไปอีก บุคคลจะถูกจูงใจด้วยความต้องการที่อยู่สูงขึ้นไปที่ยังไม่ได้รับการตอบสนอง ความต้องการของบุคคลจะซ้ำซ้อนกัน ความต้องการอย่างหนึ่งอาจจะยังไม่ทันหมดไป ความต้องการอย่างอื่นจะเกิดขึ้นมา ส่วนมูลเหตุด้านค่านิยม สอดคล้องกับแนวคิดของ Frankel [6] กล่าวว่า เมื่อบุคคลให้ค่านิยมต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดแล้ว แสดงว่าเขาจะยึดถือสิ่งนั้นเป็นสิ่งที่ควรมี ควรทำ และพยายามที่จะรับสิ่งนั้น มนุษย์มีค่านิยมเป็นของตนเอง และมูลเหตุด้านพฤติกรรม สอดคล้องกับทฤษฎีแรงขับของ Hull [7] กล่าวว่า โดยธรรมชาติแล้วมนุษย์

เราแสวงหาสภาพความสมดุลเสมอหรือมีแนวโน้มที่จะรักษาความคงตัวภายใน และสอดคล้องกับงานวิจัยของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ [8] พบว่า สภาพหนี้สินพันตัวนับเป็นเหตุให้ครูขาดขวัญกำลังใจในการทำงาน มีคุณภาพชีวิตลดลง และต้องทำงานเพื่อหารายได้เสริม ครูจึงอุทิศตนต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่รับผิดชอบได้ไม่เต็มที่ส่งผลให้ผลสัมฤทธิ์ในการเรียนของผู้เรียนลดลง

5.2 ผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สอดคล้องกัน และมีข้อเสนอแนะการแก้ไขปัญหาหนี้สิน ดังนี้ (1) ควรปรับปรุงระบบเงินเดือนใหม่ให้มีความเหมาะสมกับความสามารถ (2) ควรจัดตั้งกองทุนและเป็นองค์การอิสระ จัดสรรงบประมาณรองรับสวัสดิการที่เหมาะสม และ (3) ควรปฏิรูป พัฒนาทั้งระบบส่งเสริมสหกรณ์ พร้อมทั้งจัดตั้งมูลนิธิส่งเสริมความเข้มแข็งทั้งด้านความรู้และการแก้ปัญหา สอดคล้องกับผลการศึกษากันต์ [9] ที่ได้ศึกษาและสรุปข้อเสนอแนะแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูที่สำคัญมีดังนี้ 1) จัดกิจกรรมเพื่อสร้างค่านิยมให้กับข้าราชการครูให้มีความพอเพียง 2) ควรมีการส่งเสริมให้ครูมีผลตอบแทนในวิชาชีพครูสูงขึ้น 3) มีการเลื่อนตำแหน่งและเงินเดือนให้สูงขึ้นตามตำแหน่งวิชาการ ให้เหมาะสมกับเศรษฐกิจปัจจุบัน 4) ควรจัดให้มีการเจรจาประนอมหนี้และลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้ต่ำลง 5) จัดหาเงินในการกู้ยืมในอัตรา

ดอกเบี๋ยต่ำและเพิ่มระยะเวลาในการผ่านขาระหนี้ 6) ควรมีสวัสดิการเบิกค่าเล่าเรียนบุตรให้มากขึ้น 7) เพิ่มสวัสดิการที่อยู่อาศัยในการเช่าซื้อและการกู้เพื่อปลูกสร้างในอัตราดอกเบี้ยต่ำ 8) จัดกิจกรรม รมณรงค์ให้รู้จักประหยัดอยู่อย่างพอเพียง 9) จัดอบรมให้ความรู้ในเรื่องการส่งเสริมรายได้ให้ครอบครัวของครู 10) พยายามลดแหล่งเงินกู้สถาบันอื่นๆที่มีบทบาทในการที่ข้าราชการครูกู้เพิ่ม

5.3 ผลการเปรียบเทียบความคิดเห็นของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหานี้สิน พบว่า มูลเหตุที่ก่อให้เกิดภาวะหนี้สินมากที่สุด คือ ด้านความต้องการรองลงมา คือ ด้านค่านิยม และด้านพฤติกรรมตามลำดับ สอดคล้องกับผลการศึกษาของ Wajeet [10] พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อการเกิดภาวะหนี้สิน คือ ความต้องการทางเศรษฐกิจ ค่านิยมทางสังคม พฤติกรรมส่วนบุคคล และกระแสโลกาภิวัตน์

ความคิดเห็นต่อการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา พบว่า มีความคิดเห็นต่อแนวทางในการแก้ไขปัญหานี้สินมากที่สุดในด้านรายได้ รองลงมา คือ ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต และด้านหนี้สิน ตามลำดับ สอดคล้องกับผลการศึกษากันต์ [9] ได้ศึกษาเรื่องแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินครูที่ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตอย่างยั่งยืน แนวทางหนึ่งคือ จัดอบรมให้ความรู้ในเรื่องการส่งเสริมรายได้ให้ครอบครัวของครูเพื่อให้มีรายได้เพิ่มขึ้น และสอดคล้องกับสาธิตา ไพโรจน์ และ ชัยวิจิต [11] ได้ศึกษาเรื่อง การประเมินความต้องการจำเป็นในการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดการศึกษา โดยบูรณาการหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของสถานศึกษา ในสังกัดสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการศึกษาเอกชน พบว่า ครูผู้สอนมีความต้องการฝึกอบรมมากที่สุดคือ ด้านการบริหารจัดการตามแนว หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงซึ่งสามารถนำไปประยุกต์ไปใช้ในชีวิตประจำวันให้เกิดประโยชน์สูงสุดได้ นอกจากนี้ ผลการทดสอบความคิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดปัญหาและการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาจำแนกตามเพศ พบว่า ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาเพศชาย และเพศหญิง มีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน และผลการทดสอบความ

คิดเห็นต่อมูลเหตุที่ก่อให้เกิดปัญหาและการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาจำแนกตามวุฒิการศึกษา พบว่า ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่มีวุฒิมัธยมศึกษาชั้นปริญญตรี และระดับสูงกว่าปริญญาตรีมีความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน สอดคล้องกับบุญชู [12] ได้ศึกษา พบว่า ครูที่มีเพศต่างกันจะมีหนี้สินไม่แตกต่างกัน และครูที่มีระดับการศึกษาต่างกันจะมีหนี้สินไม่แตกต่างกัน

6. ข้อเสนอแนะ

6.1 ควรวิจัยเกี่ยวกับแนวทางการปฏิบัติของกระบวนการแก้ปัญหานี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา

6.2 ควรวิจัยเกี่ยวกับกระบวนการแก้ปัญหานี้สินด้วยตนเองของข้าราชการและบุคลากรทางการศึกษา

7. เอกสารอ้างอิง

- [1] Sumon Amornvivat. (2006). The role of educational institutions for the development of the mind. Bangkok : Secretariat of the Council of Education. (in Thai)
- [2] Panom Pongpaiboon. (1997). Factor 5 study. Bangkok : The Teachers' Council of Thailand. (in Thai)
- [3] Teacher Development Center. (2011). The economic and financial condition of Government officials and educational personnel The Office of the Non-Formal Education And education at leisure. Bangkok : Office of the Welfare and Teacher welfare and educational personnel Ministry of Education. (in Thai)
- [4] Nantarat Jiropas. (2008). Liability Condition of Elementary School Teachers in Hat Yai District, Songkhla Province. Master Thesis, Human Development and Social Development, Songkhla University. (in Thai)
- [5] Maslow, A. H. (1970). Motivation and Personnality. (2nd ed). New York : Harper and Row.



- [6] Frankel, S. H. (1977). Two Philosophies of Money: The Conflict between Trust and Authority. New York : St. Martin's Press.
- [7] Hull, Clark. (1952). A Behavior System. New Haven : Yale University Press.
- [8] National Institute of Development Administration (NIDA). (2011). Full report on the project. Research in welfare guidelines for Improve quality of life for teachers. Bangkok : Office of the Welfare and Teacher welfare and educational personnel Ministry of Education. (in Thai)
- [9] Gunt Intuwong. (n.d.). [online]. The solution to the teacher debt problem. Quality of life is sustainable. [cited July 9, 2014]. Available from : <http://www.otep.go.th/?p=otep-page&id=622> (in Thai)
- [10] Wajeeh, Elali. (1995). "Debt-Equity swaps and the alleviation of the LDCS debt problem." International Journal of Commerce and Management. Vol. 5 No. 4 : 49-70.
- [11] Satima Sittikul, Pairote Stirayakorn and Chaiwichit Chianchana. (2015). "A Needs Assessment on the Training of Educational Management by Integrating the Philosophy of Sufficiency Economy to the Schools under the Jurisdiction of Office of the Private Education Commission." Technical Education Journal King Mongkut's University of Technology North Bangkok. Vol. 6 No. 1 : 19-25. (in Thai)
- [12] Boonchoo Triratransree. (1996). Attitude toward Indebtedness, Materialistic Value and Indebtedness of Teachers at Private Schools in Bungkum District, Bangkok. Master Thesis, Social Development, National Institute of Development Administration. (in Thai).