

การบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสิน
ในจังหวัดสุพรรณบุรี

**Administration to Promote Savings for the people of the
Government Savings Banks in Suphanburi Province**

ดัชนีกร มีภาณี (Datchaneekorn Meepasee)

นักศึกษาลัทธิศาสตรปรัชญาดุขฎีบัณฑิต คณะรัฐประศาสนศาสตร์

มหาวิทยาลัยมหาวิทาลัยอีสเทิร์นเอเชีย

The Degree Doctor Philosophy Public Administration Academic

Eastern Asia University

E-mail: DatchaneekornM@gsb.or.th

Received: 22 March 2019

Revised: 2 June 2019

Accepted: 3 July 2019

บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อศึกษา (1) สภาพปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี (2) แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี และ (3) ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีประสบความสำเร็จ ทั้งนี้ ได้นำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน มาปรับใช้เป็นกรอบแนวคิดการวิจัยที่สำคัญของการศึกษาครั้งนี้ ทั้ง 5 ด้านนั้น ได้แก่ ด้านความพอประมาณ ความมีเหตุผล การมีภูมิคุ้มกัน การมีความรู้ และการมีคุณธรรม

ระเบียบการวิจัยของการศึกษาครั้งนี้ ได้ออกแบบรูปแบบการวิจัยให้เป็นวิธีการวิจัยแบบผสมโดยเน้นการวิจัยเชิงปริมาณเป็นหลักและใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพเป็นข้อมูลเสริม การวิจัยเชิงปริมาณเป็นการวิจัยเชิงสำรวจเพื่อให้ได้ข้อมูลสนามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนมาก โดยใช้แบบสอบถามโดยใช้แบบทดสอบเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล แบบสอบถามได้ผ่านการทดสอบเพื่อหาความเที่ยงตรงได้ค่าเท่ากับ 0.89 และผ่านการหาความเชื่อถือได้ที่ระดับ 0.91 ประชากร คือ ประชาชนทั้งหมดในจังหวัดสุพรรณบุรีโดย

ดัชนีกร มีภาชี

จังหวัดสุพรรณบุรีรวม 852,003 คน กลุ่มตัวอย่างมีจำนวน 1,110 คน ซึ่งได้มาจากการคำนวณโดยใช้สูตรของทาร์โรว์ ยามาเน่ การเก็บรวบรวมข้อมูลสนามดำเนินการระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2561 ถึง 31 พฤษภาคม 2561 เก็บรวบรวมกลับมาได้ 1,082 คน คิดเป็นร้อยละ 98.38 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 1,110 คน สำหรับวิธีวิเคราะห์ข้อมูลเป็นการวิเคราะห์ในรูปตารางรวมทั้งใช้รูปแบบการวิเคราะห์เชิงพรรณนา ส่วนสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเป็นสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน ในส่วนของการวิจัยเชิงคุณภาพเป็นการสัมภาษณ์แนวลึกเฉพาะผู้เชี่ยวชาญจำนวน 9 คนซึ่งได้มาจากการสุ่มตัวอย่างแบบเฉพาะเจาะจงบุคคล และเป็นการสัมภาษณ์แบบตัวต่อตัวคนละไม่น้อยกว่า 60 นาทีโดยแบบสัมภาษณ์แนวลึกที่มีโครงสร้าง

ผลการศึกษาพบว่า (1) ปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการที่สำคัญ คือ ธนาการจ้ดสรรงบประมาณในการให้บริการส่งเสริมการออมไม่เพียงพอ (2) แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการที่สำคัญ คือ ธนาการควรมีการจัดสรรงบประมาณสำหรับการให้บริการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอ และควรปฏิบัติตามนโยบายด้านการส่งเสริมการออมอย่างเคร่งครัด และ (3) ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการประสบความสำเร็จ คือ การที่ผู้บริหารของธนาการเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชน รวมถึงมีการสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารจัดการ

คำสำคัญ: การบริหารจัดการ, การส่งเสริมการออม, ธนาการออมสิน

Abstracts

The objectives of this study were to study: 1) problems of administration to promote saving for the people of the Government Savings Banks in Suphanburi province, 2) development guidelines administration to promote saving for the people of the Government Savings Banks in Suphanburi province, and 3) significant factors affecting the achievement of the in guidelines of the administration to promote saving for the people of the Government Savings Banks in Suphanburi province. The philosophy of Sufficiency Economy of 5 aspects was applied to this study framework. The 5 aspects were moderation, reasonableness, self-immunity, knowledge and virtue.

Methodology of this research was designed the research design as mixed methods research applying quantitative research as a principal and qualitative research as a supplementary. The quantitative research was survey research collecting large field data from samples with questionnaires. The questionnaires passed try out of validity check at level of 0.91 and reliability check at level of 0.89

Population was all 852,003 people residing in the areas of Suphanburi province. Sampling size was 1,110 people residing in the areas of Suphanburi province calculated by using the Taro Yamane's formula. Field data collection was operated during 1 April - 31 May 2018, The sample collected was 1,082, equal to 98.38% of the 1,110 total sample. Data analysis was presented in contingency table with descriptive approach. Descriptive Statistics exercised were percentage, mean, and standard deviation. For qualitative data, in-depth interview of 9 experts, selected by the Purposive Sampling Concept with face to face interview of at least 60 minute each and structured in-depth interview form, was also applied.

Findings of this research were (1) the major problem was the bank's lacking of budgets to promote savings for the people. (2) the major development guidelines were: the bank should provide sufficient budgets the saving promotion and should follow the holding saving of promotion, and (3) the significant factors affecting the achievement of the development guidelines of administration: the significant factors affecting the achievement of the administration development guidelines administration were that the banks executives were good visionaries. And they had a clear policy the saving promotion for the people include support for modern technology to be used in management.

Keywords: Administration, savings promotion, the Government Savings Banks

บทนำ

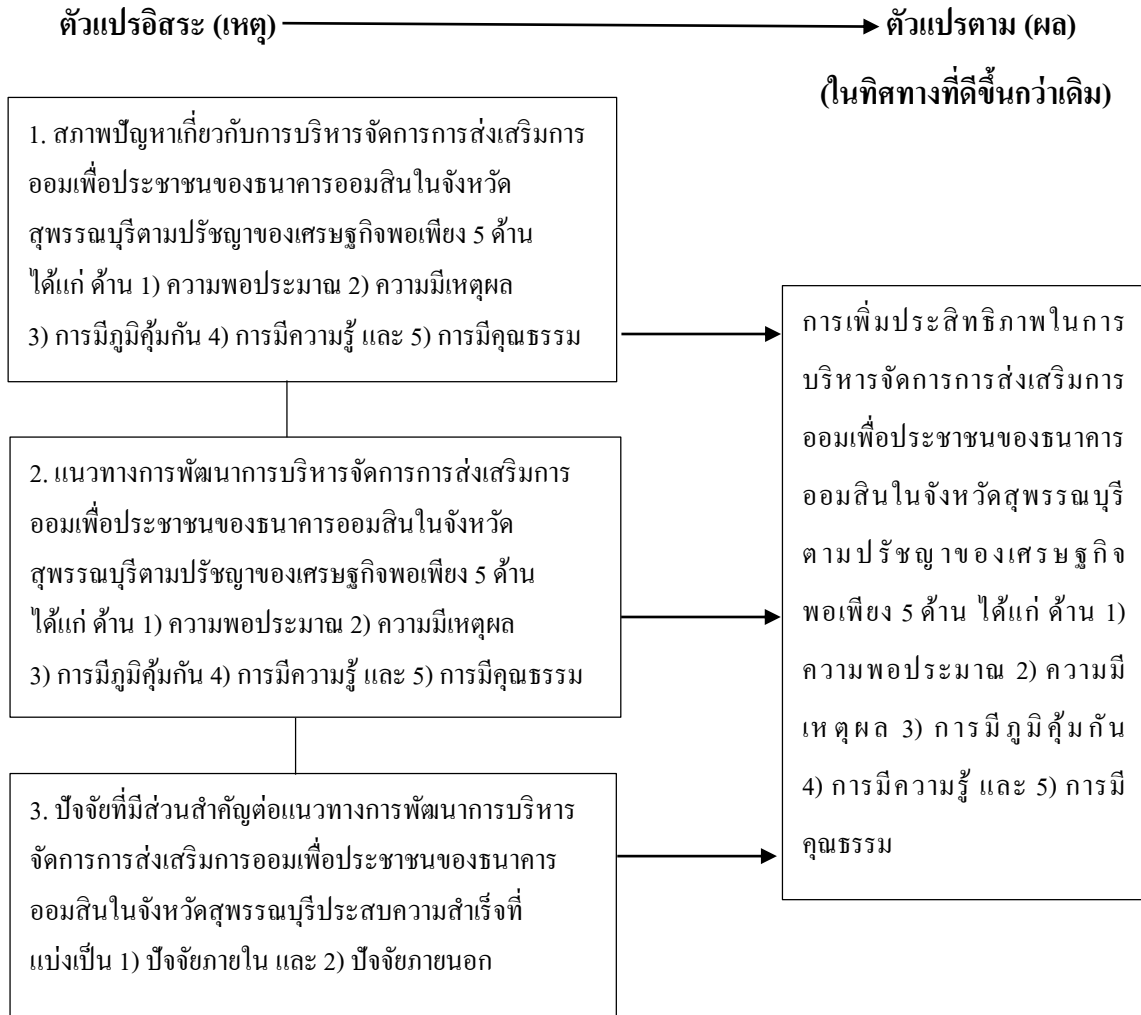
ในปัจจุบันประเทศไทยมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีความเจริญก้าวหน้า การส่งเสริมการออมจึงมีบทบาทสำคัญต่อการดำเนินชีวิตประจำวันของคนไทยเป็นอย่างมาก เพราะการออมเป็นปัจจัยที่ทำให้เป้าหมายในอนาคตของคนไทยบรรลุเป้าหมายตามที่วางไว้ เช่น การกำหนดเป้าหมายไว้ว่าจะซื้อบ้านให้ได้ในอนาคต การออมสามารถช่วยแก้ปัญหาความเดือดร้อนทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นอย่างคาดไม่ถึงได้ และการออมสามารถช่วยกำหนดเป้าหมายในชีวิตของการดำเนินชีวิตได้ เป็นต้น พระบาทสมเด็จพระมงกุฎเกล้าเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 6 ด้วยทรงมีปณิธานที่จะให้ราษฎรรู้จักเก็บออมทรัพย์อย่างถูกต้อง ต่อมาการออมตาม “ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง” ของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9 การออมไม่ใช่เพียงการเก็บหอมรอมริบ แต่การออมยังหมายถึงการใช้จ่ายโดยรู้จักประมาณตน ใช้เงินอย่างมีเหตุมีผล และออมเพื่อให้ตนเองมีพื้นฐานที่จะต่อยอดสู่การพัฒนาชีวิตในด้านอื่น ๆ ต่อไปอีก ทั้งหมดนี้ประมวลออกมาได้เป็นนิยามของ คำหนึ่งคำ นั่นก็คือ คำว่า “พอประมาณ” อันเป็นหลักสำคัญที่จะทำให้การเงินของทุกคนทุกคนครอบครัวไร้ปัญหาเพียงแค่น้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจของในหลวงมาใช้กับตนเอง ผ่านหลักปฏิบัติ 3 ข้อนี้ยึด

หลัก “ออม 1 ส่วน ใช้ 3 ส่วน” เป็นประจำหมายความว่า เมื่อได้รับเงินมาแล้ว จะต้องเก็บก่อนแล้วค่อยใช้ และทำแบบนี้อย่างสม่ำเสมอ ไม่ใช่ว่าใช้จนพอใจแล้วค่อยเก็บนอกจากนี้เงินที่นำไปใช้ 3 ส่วน ก็ใช้ว่าจะนำไปใช้ทำอะไรก็ได้เพราะความพอประมาณคือการใช้เงินอย่างสมฐานะและมีประโยชน์ เช่น การใช้เงินซื้ออาหารที่มีคุณค่าต่อร่างกายเพื่อจะได้แข็งแรงไม่เจ็บป่วย เป็นต้น มีการวางแผนการเงินเพื่อฉุกเฉิน การออมเงินนั้นไม่ได้มุ่งแต่เรื่องเงินเพียงเท่านั้น แต่หมายถึง การออมชีวิตให้มีความเป็นอยู่ที่มั่นคงด้วย ซึ่งเงินในส่วนนี้ก็อาจมาจากเงินออม 1 ส่วนในหลักข้อแรก หรือมาจากเงินใน 3 ส่วนที่ใช้ไม่หมดเราก็สามารถเก็บสำรองเป็นเงินก้อนในยามฉุกเฉินได้ โดยเฉพาะคนที่มียาได้ทางเดียว เช่น พ่อเลี้ยงเดี่ยวแม่เลี้ยงเดี่ยวยังต้องเพิ่มเงินสำรองในส่วนนี้มากขึ้น เพราะต้องดูแลทั้งตัวเองและลูก โดยเฉพาะในเรื่องการศึกษาของลูกซึ่งเป็นสิ่งสำคัญที่ควรวางแผนการเงินในส่วนนี้ล่วงหน้า ไม่ให้เป็นอุปสรรคต่อการศึกษาในอนาคตเมื่อมีเงินแล้วไม่หยุดอยู่กับที่แต่รู้จักยกระดับฐานะตนเอง หมายถึง การคิดต่อยอด พัฒนาตัวเองต่อไปแม้จะมีเงินใช้แล้ว เช่น บางคนอาจไปรับงานเป็นอาจารย์สอนพิเศษเพิ่มเติมนอกเหนือจากงานประจำซึ่งเป็นการใช้สติปัญญาความสามารถให้เป็นประโยชน์ พร้อมกับสร้างเสริมตนเองโดยทำอาชีพที่สุจริตเพราะฐานะทางเศรษฐกิจที่สูงขึ้นมีผลต่อการส่งเสริมความเจริญของชาติ เพียงแต่ต้องเป็นการทำงานที่ทำให้เกิดความสุขไม่เดือดร้อนใครไม่ใช่ทำงานจนกระทั่งครอบครัว หรือบางคนอยากยกระดับฐานะด้วยการกู้เงินคนอื่นมาลงทุนเกินตัว ก็กลายเป็นความล้มเหลวแทนความมั่นคง ซึ่งสุดท้ายก็วนกลับมาที่หลักเรื่องความ “พอประมาณ” ที่สอนให้รู้จักประมาณตนโดยใช้สติและปัญญาเป็นตัวนำทาง (วรินทร์ สุรพลชัย (2557) ดังนั้น การออมที่ดีจึงเป็นการลงทุนที่ดีด้วยการออมที่นิยม ได้แก่ การฝากธนาคาร การนำเงินไปซื้อตราสารการเงิน เพราะเกิดความปลอดภัย และยังได้รับดอกเบี้ยหรือผลกำไรเป็นผลตอบแทน

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาสภาพปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี
2. เพื่อศึกษาและวิเคราะห์แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี
3. เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีประสบความสำเร็จ

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ และการส่งเสริมการออม
2. แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการ และการส่งเสริมการออม

เนื่องจากมนุษย์เป็นสัตว์สังคมซึ่งการอยู่ร่วมกันเป็นกลุ่มของมนุษย์อาจมีได้หลายลักษณะ และมีความแตกต่างกัน เมื่อมนุษย์อยู่ร่วมกันเป็นกลุ่มย่อมต้องมี “ผู้นำกลุ่ม” รวมทั้งมี “แนวทางหรือวิธีการควบคุมดูแลกันภายในกลุ่ม” เพื่อให้เกิดความสุข และความสงบเรียบร้อย โดยผู้นำกลุ่มเรียกว่า “ผู้บริหาร”

ดัชนีกร มีภาชี

ขณะที่การควบคุมดูแลนั้น เรียกว่า การบริหาร (administration) ซึ่งหมายถึง การช่วยเหลือ (assist) หรือการอำนวยความสะดวก (direct) นิยมใช้ในภาคเอกชนหรือภาคธุรกิจ โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อมุ่งแสวงหากำไร (profits) หรือกำไรสูงสุด (maximum profits) สำหรับผลประโยชน์ที่จะตกแก่สาธารณะถือเป็นวัตถุประสงค์รองหรือเป็นผลพลอยได้ (by product) ส่วนหน่วยงานภาครัฐมีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริการสาธารณะทั้งหลาย (public services) แก่ประชาชน การบริหารภาครัฐ เรียกว่า การบริหารจัดการ (management administration) ซึ่งในปัจจุบันมีความเกี่ยวข้องกับภาคธุรกิจมากขึ้น เช่น การนำแนวคิดผู้บริหารสูงสุด (Chief Executive Officer) หรือ ซีอีโอ (CEO) มาปรับใช้ในวงราชการ การบริหารราชการด้วยความรวดเร็ว การลดพิธีการที่ไม่จำเป็น การลดขั้นตอนการปฏิบัติราชการ และการมุ่งใจด้วยการให้รางวัลตอบแทน เป็นต้น การนำหลักวิชาการด้านการบริหารจัดการ มาใช้เป็นแนวทางหรือเป็นกรอบแนวคิด จึงมีส่วนทำให้การบริหารจัดการ มีความครอบคลุมเนื้อหาสาระสำคัญที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการ ให้มีความชัดเจน เข้าใจได้ง่าย เป็นวิชาการ อีกทั้งยังสามารถนำปัจจัยอื่นมาใช้เป็นแนวทางในการให้ความหมายได้อีก เป็นต้นว่า 3M ซึ่งประกอบด้วย การบริหารคน (Man) การบริหารเงิน (Money) และการบริหารงานทั่วไป (Management) และ 5ป ซึ่งประกอบด้วย ประสิทธิภาพ ประสิทธิผล ประหยัด ประสานงาน และ ประชาสัมพันธ์เพื่อช่วยเพิ่มความเข้าใจการบริหารจัดการมากขึ้น

ธงชัย สันติวงษ์ (2543, หน้า 21-22) กล่าวถึง ลักษณะของงานบริหารจัดการไว้ 3 ด้าน คือ

- 1) ในด้านที่เป็นผู้นำหรือหัวหน้างานการบริหารจัดการ หมายถึงภาระหน้าที่ของบุคคลใดบุคคลหนึ่งที่ปฏิบัติตนเป็นผู้นำภายในองค์กร
- 2) ในด้านของภารกิจหรือสิ่งที่ต้องทำงานบริหารจัดการ หมายถึงการจัดระเบียบทรัพยากรต่าง ๆ ในองค์กร และการประสานกิจกรรมต่าง ๆ เข้าด้วยกัน
- 3) ในด้านของความรับผิดชอบงานบริหารจัดการ หมายถึงการต้องทำให้งานต่าง ๆ สำเร็จลุล่วงไปด้วยดีด้วยการอาศัยบุคคลต่าง ๆ เข้าด้วยกัน

วิรัช วิรัชนิภาวรรณ (2550ก, หน้า 27) ได้ให้ความเห็นว่าการบริหารจัดการในฐานะที่เป็นกระบวนการหรือกระบวนการบริหารจัดการได้เกิดขึ้นจากหลายแนวคิด เช่น ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญต่อปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง (The Sufficiency Economy Philosophy) เกิดจากแนวคิดของวิรัช วิรัชนิภาวรรณ ประกอบด้วยขั้นตอนการบริหารจัดการ 8 ด้าน/ ขั้นตอน ได้แก่ 1) ความพอประมาณ (moderation) 2) ความมีเหตุผล (rationality) 3) การมีภูมิคุ้มกัน (self-immunity) 4) การพึ่งตนเอง (self-reliance) 5) การเสริมสร้างคนให้มีความรู้ และคุณธรรม (strengthening the qualities of people in both knowledge and morality) 6) การรวมกลุ่ม (cohesiveness) 7) การสร้างเครือข่าย (network establishment) และ 8) ความสมดุลและการพัฒนาที่ยั่งยืน (equilibrium and sustainable development) นอกจากนี้เมื่อศึกษาค้นคว้าเอกสารจากต่างประเทศ เช่น สหรัฐอเมริกา สหราชอาณาจักร และแคนาดาพบว่าได้มีการนำคำว่าบริหารจัดการซึ่งตรงกับคำว่า

management administration มาใช้ทั้งภาครัฐและภาคเอกชนเช่น ใช้ในวงการศึกษาหรือมหาวิทยาลัยในหน่วยงานของรัฐ และในหน่วยงานของเอกชน

วิรัช วิรัชนิภาวรรณ (2550ข, หน้า 2-4) ได้ให้ความหมายของคำว่าการบริหารจัดการและการบริหารจัดการไว้ อาจกล่าวได้ว่ามีความหมายใกล้เคียงกัน และอาจนำมาใช้แทนกันได้ถึงแม้ว่าแต่ละคำจะมีความแตกต่างกันในรายละเอียดบางประการ เช่น วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งหน่วยงาน โดยคำว่าบริหารส่วนใหญ่ใช้ในภาครัฐหรือหน่วยงานภาครัฐซึ่งมีวัตถุประสงค์ของการจัดตั้งเพื่อให้บริการสาธารณะทั้งหลาย (public services) แก่ประชาชน ขณะที่คำว่า การจัดการนิยมใช้ในภาคเอกชน โดยเฉพาะการบริหารจัดการภาครัฐ (public management administration) มีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อให้บริหารสาธารณะทั้งหลายแก่ประชาชนอย่างมีประสิทธิภาพ รวดเร็วลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็น และมุ่งใจด้วยการให้รางวัลตอบแทนเป็นต้นสำหรับความหมายของคำว่าบริหารจัดการที่ใช้ในความหมายถึงแนวทางการดำเนินงานหรือการปฏิบัติงานใด ๆ ที่หน่วยงาน บุคลากรของหน่วยงานนำมาใช้ในการเปลี่ยนแปลงพัฒนา หรือสร้างความสุข ความเจริญก้าวหน้า และความมั่นคง และยั่งยืนแก่ประชาชนในการเปลี่ยนแปลงพัฒนา หรือสร้างความสุข ความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และยั่งยืนให้แก่ประชาชนและประเทศชาติคำว่า การบริหาร และบริหารจัดการอาจใช้แทนกันได้ และอาจใช้คำอื่นที่มีความหมายให้คลี่คลายแทนกันได้ อีก เช่น การจัดการ

Peter F. Drucker (1954, p. 4) มองว่างานบริหารเป็นศิลปะ ในการทำงานให้บรรลุเป้าหมายร่วมกับผู้อื่น

Stephen P. Robbins and David A. Decenzo (2004, p. 6) กล่าวว่า การจัดการเป็นกระบวนการทำให้งานสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลเพื่อผู้อื่น และร่วมกับผู้อื่น

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

“เศรษฐกิจพอเพียง” เป็นปรัชญาที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ทรงมีพระราชดำรัสชี้แนะแนวทางการดำเนินชีวิตแก่พสกนิกรชาวไทยมาโดยตลอดนานกว่า 30 ปี นับเป็นปรัชญาที่สามารถนำไปใช้ได้ตั้งแต่ระดับบุคคลและครอบครัว ระดับชุมชนจนถึงระดับรัฐ ให้สามารถดำรงอยู่ได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนภายใต้กระแสโลกาภิวัตน์ และความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ความพอเพียงหมายถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผล รวมถึงความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันที่สามารถรองรับผลกระทบใดๆ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายนอก และภายใน แนวคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงประกอบด้วย 3 ส่วน ดังนี้ ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่มากเกินไป และไม่น้อยเกินไปไม่ใช้จ่ายเกินกำลังความสามารถในการหารายได้ของตน ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับของความพอเพียงนั้นจะต้องเป็นไปอย่าง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาจากปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้นๆ อย่างรอบคอบ ก่อนการใช้จ่ายมีการคิดพิจารณาอย่างรอบคอบ ว่าสิ่งใดจำเป็นหรือไม่จำเป็น

และมีการใช้จ่ายอย่างประหยัด ความภูมิคุ้มกัน หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมในการรับความเสี่ยงของผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต เช่น การรู้จักเก็บออมเงินไว้ใช้เมื่อเกษียณอายุจากการทำงานหรือหลังเกษียณ หรือเก็บออมไว้ใช้จ่ายในยามฉุกเฉิน การรู้จักป้องกันความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ รวมทั้งการรู้จักทำบุญหรือแบ่งปันให้ความช่วยเหลือซึ่งกันและกัน การออมภายใต้แนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไม่ได้ให้ หมายถึงเฉพาะรายได้ส่วนที่ไม่ได้ใช้จ่ายไปในการบริโภคเท่านั้น สำหรับผู้ที่มีรายได้น้อยหรือมีรายได้ไม่พอเพียงกับ รายจ่ายการบริโภค การออม หมายถึงการลดรายจ่าย และหรือการลดภาระหนี้สินลง ในส่วนของการบริหารจัดการการเงินนั้น ซึ่งประกอบด้วย การหารายได้ การใช้จ่าย และการเก็บออมนั้น ผู้ออมสามารถนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอัน ได้แก่ ความพอประมาณ มีเหตุผล มีภูมิคุ้มกัน มีความรู้ และคุณธรรม มาใช้เป็นแนวทางในการบริหารจัดการการเงิน และการออมดังกล่าวคือ ในการหารายได้นั้น ควรรู้จักว่าจะหารายได้ อย่างไรจึงจะเหมาะสมกับอายุ สุขภาพ ความรู้ ความสามารถของตนเอง ในการใช้จ่ายนั้น ควรรู้จักประมาณว่ารายได้ที่หามาได้นั้นเพียงพอกับค่าใช้จ่ายหรือไม่ และต้องใช้จ่ายอย่างไร จัดสรรปันส่วนรายได้ อย่างไรจึงจะพออยู่พอกิน พออยู่พอใช้พอเก็บได้ในส่วนการเก็บออมนั้น ผู้ออมควรต้องมีความรู้ และได้รับข่าวสารข้อมูลด้านการเงิน เพื่อที่จะสามารถหารายได้ใช้จ่าย และเก็บออมได้ ในเรื่องความหมายของเศรษฐกิจพอเพียงนั้น พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ทรงมีพระราชดำรัสไว้ว่า “เศรษฐกิจพอเพียง” แปลว่า Sufficiency economy คำว่า Sufficiency economy นี้ไม่มีในตำราเศรษฐกิจจะมีได้อย่างไร เพราะว่าเป็นทฤษฎีใหม่ Sufficiency economy นั้นไม่มีในตำรา เพราะหมายความว่าเรามีความคิดใหม่ และโดยที่ท่านผู้เชี่ยวชาญสนใจก็หมายความว่าเราก็สามารถที่จะไปปรับปรุงหรือไปใช้หลักการเพื่อที่จะให้เศรษฐกิจของประเทศและโลกพัฒนาดีขึ้น” (พระราชดำรัสเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 23 ธันวาคม 2542, 2554)

การนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไปขับเคลื่อนสู่การปฏิบัติ สามารถดำเนินการได้ผ่านการสัมมนาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ในเวทีระดับต่างๆ และนำไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทั้งทางกายภาพ และทางสังคม (ภูมิ-สังคม) ของตนเอง สำหรับการประยุกต์ใช้ที่เห็นเป็นรูปธรรมง่ายๆ เช่น การส่งเสริมการออม

จากผลการสำรวจพบว่า ประชาชนส่วนใหญ่เชื่อว่าสามารถนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาประยุกต์ใช้ในชีวิตประจำวันได้ทั้งกับธุรกิจ ครอบครัว และชีวิตประจำวัน สำหรับความเข้าใจผิดที่ว่าหากยึดเศรษฐกิจพอเพียงไม่ควรกู้เงิน หรือธุรกิจที่เน้นกำไรต้องไม่ใช่เศรษฐกิจพอเพียง ไม่ใช่บัตรเครดิต ตรงจุดนี้สามารถทำได้หากรู้เท่าทันประมาณตน ใช้จ่ายอย่างพอดี และเชื่อว่าถ้ามีความร่วมมืออย่างดีของคนไทย เศรษฐกิจพอเพียงจะฝังรากในสังคมไทยได้ และจะนำไปสู่การพัฒนาประเทศอย่างยั่งยืนมั่นคง (ที่มา: ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในภาครัฐ: แนวคิดสู่การปฏิบัติ, 2558) จากกระแสพระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ที่อัญเชิญมากล่าวอ้างจะเห็นได้ว่า เศรษฐกิจพอเพียงที่พระองค์ท่านตรัสไว้ คือ แนวคิดที่ทรงย้ำเตือนให้พสกนิกรของพระองค์มีจิตสำนึกในการดำรงชีวิตอย่างมีสติ ตั้งอยู่

บนเหตุและผล มีความพอประมาณในความต้องการไม่โลภ ไม่เบียดเบียนตนเองและผู้อื่น โดยเฉพาะในสถานะวิกฤตทางเศรษฐกิจในปัจจุบันนอกจากกระแสพระราชดำรัสแห่งองค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชการที่ 9 เกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียงที่กล่าวมาแล้วนั้น ยังมีหน่วยงาน และนักวิชาการได้กล่าวถึงความหมายของเศรษฐกิจพอเพียงอีก ดังนี้

สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 9 (2548, หน้า 13-14) ได้ให้คำนิยามเกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียงว่า เศรษฐกิจพอเพียงเป็นปรัชญาชี้ถึงแนวการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนในทุกระดับชั้นตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชน จนถึงระดับรัฐ ทั้งในการพัฒนา และบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทางสายกลาง โดยเฉพาะการพัฒนาเศรษฐกิจเพื่อให้ก้าวทันต่อโลกยุคโลกาภิวัตน์ ความพอเพียง หมายถึง ความพอประมาณ ความมีเหตุผล รวมถึงความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันในตัวที่ดีพอสมควรต่อการมีผลกระทบใดๆ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายนอกและภายใน ทั้งนี้จะต้องอาศัยความรู้ ความรอบคอบ และความระมัดระวังอย่างยิ่งในการนำวิชาการต่างๆ มาใช้ในการวางแผน และการดำเนินการทุกขั้นตอน และขณะเดียวกันจะต้องเสริมสร้างพื้นฐานจิตใจของคนในชาติ โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่ของรัฐ นักทฤษฎี และนักธุรกิจในทุกระดับให้มีสำนึกในคุณธรรม ความซื่อสัตย์สุจริต และให้มีความรอบรู้ที่เหมาะสม ดำเนินชีวิตด้วยความอดทน ความเพียร มีสติ ปัญญา และความรอบคอบเพื่อให้สมดุลและพร้อมต่อการรองรับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและกว้างขวางทั้งด้านวัตถุ สังคม สิ่งแวดล้อม และวัฒนธรรมจากโลกภายนอกได้เป็นอย่างดี

อภิชัย พันธเสน (2549, หน้า 17) ให้ความหมายหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง คือ แนวคิดในการดำเนินชีวิตที่ต้องประกอบด้วยความพอเพียงหรือความพอประมาณ คือ ไม่ฟุ่มเฟือยแต่ก็ไม่จำเป็นต้องกระเบียดกระเสียจนเกิดความเดือดร้อน แต่ที่สำคัญที่สุดก็จะต้องมีเหตุผลแต่เป็นเหตุผลในพุทธธรรม หรือจริยธรรมของทุกศาสนา นั่นคือความไม่โลภจนเกินไป ซื่อสัตย์สุจริต และไม่เอาर्डเอาเปรียบผู้อื่น

ปรียานุช พิบูลสรารุช (2549, หน้า 10) ให้ความหมายหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง คือ ความพอประมาณ ความมีเหตุผล รวมถึงความจำเป็นที่จะต้องมีระบบภูมิคุ้มกันในตัวที่ดีพอสมควรต่อการมีผลกระทบใดๆ อันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายนอกและภายใน จะต้องอาศัยความรู้ ความรอบคอบ และความระมัดระวัง

กล่าวโดยสรุปได้ว่า หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง หมายถึง แนวทางการปฏิบัติตนและการดำเนินชีวิตอันพึงประสงค์ ดังนี้

1. ปฏิบัติตนให้มีความพอประมาณ รู้จักการประมาณตน รู้จักศักยภาพของคนที่มืออยู่
2. ปฏิบัติตนอย่างมีเหตุผล ปฏิบัติสิ่งต่าง ๆ บนพื้นฐานของความมีสติปัญญา ยึดทางสายกลางในการปฏิบัติ

3. มีภูมิคุ้มกันที่ดีในตัวพร้อมรับผลกระทบ และการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ
4. มีความรอบรู้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องสามารถวิเคราะห์ และปฏิบัติด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง
5. ปฏิบัติตนและดำเนินชีวิตอย่างมีคุณธรรมตามแนวปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ขยัน อดทน เพียรพยายาม แบ่งปัน มีสติปัญญา มีวินัย พึ่งตนเอง แบ่งปัน เอื้ออาทร รับผิดชอบ และอยู่ร่วมกับผู้อื่น ได้อย่างมีความสุข

กระทรวงศึกษาธิการในฐานะหน่วยงานหลักในการพัฒนาคนและสร้างเยาวชนให้มีคุณภาพของประเทศ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงดังที่ปรากฏในนโยบายของรัฐดังกล่าว โดยเฉพาะการให้ความสำคัญกับการพัฒนาคนซึ่งเป็นศูนย์กลางของ การพัฒนาตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 10 มุ่งเน้นนำหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาพัฒนาประเทศจึงจัดทำยุทธศาสตร์เพื่อดำเนินโครงการขับเคลื่อนปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อปลูกฝังให้เด็กและเยาวชนรู้จักการใช้ชีวิตที่พอเพียง เห็นคุณค่าของทรัพยากรต่างๆ ฝึกการอยู่ร่วมกับผู้อื่นอย่างเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่ และแบ่งปัน มีจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม และเห็นคุณค่าของวัฒนธรรม ค่านิยม และเอกลักษณ์ของความเป็นไทย โดยมีหน่วยงานในสังกัดกระทรวงศึกษาธิการร่วมกันรับผิดชอบ เพื่อให้มีความต่อเนื่อง และยั่งยืนนำสู่วิถีชีวิตของประชาชน สามารถพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมได้ตามแนวพระราชดำริสและนโยบายรัฐบาล รวมทั้งเป็นจุดเริ่มต้นของการผลักดันให้ประเทศชาติโดยรวมพัฒนาต่อไปอย่างเต็มศักยภาพ โดยใช้รูปแบบการจัดการศึกษาบนพื้นฐานปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ประกอบด้วย 5 ด้าน ได้แก่

1) ความพอประมาณ (Moderation) หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยเกินไป ไม่มากเกินไป เช่น ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี ไม่ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออม เช่น ส่งเสริมให้มีการใช้จ่ายอย่างประหยัด มีการวางแผน บริหารจัดการการใช้จ่าย เพื่อให้สามารถมีรายได้เพียงพอต่อการดำรงชีวิตประจำวัน จึงเป็นหน้าที่ของธนาคารที่จะต้องออกไปชี้แจงให้กับประชาชนทราบถึงความสำคัญของการออมเงินแต่ในทางปฏิบัติธนาคารไม่สามารถส่งเจ้าหน้าที่ไปพบกับประชาชนตามชุมชนได้เนื่องจากมีอัตรากำลัง และระยะเวลาดำเนินการ ไม่เพียงพอซึ่งปัญหาก็คือ ธนาคารขาดการวางแผนที่ดีทั้งในด้านงบประมาณด้านกำลังคน และการวัดระยะเวลาที่เหมาะสมในการดำเนินงานที่จะต้องกระทำในรูปของโครงการ

2) ความมีเหตุผล (Reasonableness) หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับของความเพียงพอ นั้นจะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผล โดย พิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้องตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้น เช่น ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีส่วนใหญ่ ขาดการประชาสัมพันธ์และขาดบุคลากรด้านการประชาสัมพันธ์ในการให้ความรู้ การให้บริการด้านการประชาสัมพันธ์เพื่อปลูกฝังประชาชนที่เพียงพอซึ่งถือเป็นกิจกรรมที่สำคัญอย่างต่อเนื่องอยู่เป็นประจำ

3) การมีภูมิคุ้มกัน (Self-immunity) หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบ และการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตทั้งใกล้ และไกล โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เพื่อปลูกฝัง การออมเงิน เช่น โครงการธนาคารโรงเรียนธนาคารออมสิน โดยให้มีพี่เลี้ยงมีการให้คำแนะนำเพื่อ เสริมสร้างให้กับประชาชน และเพื่อรองรับกับการเปลี่ยนแปลง ซึ่งอาจมีเหตุการณ์เกิดขึ้นกะทันหัน จะช่วย ให้ประชาชนมีเงินสำรอง โดยไม่ต้องเดือดร้อนที่จะไปกู้ยืมเงินคนอื่น

4) การมีความรู้ (Knowledge) ประกอบด้วยความรู้ที่เกี่ยวกับวิชาการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่าง รอบด้าน ความรอบคอบที่จะนำความรู้เหล่านั้นมาพิจารณาเพื่อประกอบการวางแผนการให้ความรู้กับ ประชาชนทางด้านการเงิน ที่ถูกต้องตามหลักวิชาการ เพื่อให้เกิดประโยชน์มากที่สุด และประชาชนได้ผล ประโยชน์มากที่สุด

5) การมีคุณธรรม (Virtue) หมายถึง การเสริมสร้างความตระหนักในคุณธรรมมีความซื่อสัตย์ สุจริต และมีความอดทน มีความเพียร และใช้สติปัญญาในการดำรงชีวิต โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปลูกฝัง เยาวชนให้รู้ว่าไม่นำเงินไปใช้ในทางที่ไม่ดี ไม่ได้เงินมาจากสิ่งที่ไม่ถูกต้อง เป็นต้น

หลักการออม และการปฏิบัติตามแนวเศรษฐกิจพอเพียงด้วยการยึดหลักประหยัด และตัดทอน ค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในทุกด้าน จะต้องทำการลด ละ ความฟุ่มเฟือยของไลฟ์สไตล์ที่เคยเป็นอยู่ ประกอบ อาชีพด้วยความถูกต้อง สุจริต แม้จะตกอยู่ในภาวะขาดแคลนต่อการดำรงชีพ ซึ่งตามหลักปรัชญาของ เศรษฐกิจพอเพียง ไม่ได้หมายถึงการปฏิเสธการเป็นหนี้สิน หรือการกู้ยืมเงิน แต่ให้เน้นการบริหารความเสี่ยง แม้ว่าจะมีการกู้ยืมเงินมาลงทุน ทั้งนี้ก็เพื่อดำเนินกิจการที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงมากเกินไป และแนวทาง เศรษฐกิจพอเพียงไม่ได้ห้ามเรื่องการลงทุนหรือขยายธุรกิจ แต่ให้เน้นการทำธุรกิจที่ไม่ให้เสี่ยงมากเกินไป และควรลงทุนให้เหมาะสมกับธุรกิจของตนเอง การสร้างวินัยรักการออม ควรเริ่มต้นที่ตัวเองจะต้องไม่ ฟุ่มเฟือย สิ่งไหนที่ไม่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันก็ควรลดไปบ้างจะได้มีเงินเหลือเก็บ ต้องมีความประหยัด รู้จัก คิดรู้จักใช้จ่ายอย่างมีสติ นับวันเงินมันก็ยังมีมูลค่าลดลงไปเรื่อยๆ แสดงว่าเงินที่คุณออมนั้นมีมูลค่าลดลงตาม ไปด้วย หนทางที่จะทำให้เงินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ก็ต้องเปลี่ยนจากเงินออมให้มาเป็นทรัพย์สินที่สามารถสร้าง รายได้ให้กับตัวคุณเอง หรือนำเงินออมไปลงทุนอย่างการซื้อกองทุน หรือซื้อหุ้น ซื้อประกันแบบออมเงิน หรือจะซื้อที่ดินเก็บเอาไว้ก็ได้ การลงทุนมักมีความเสี่ยง ซึ่งผู้ลงทุนควรศึกษาข้อมูลก่อนเสมอ

สุมาลี จันทรชลอ และคณะ (2551, หน้า 122) ได้ทำการศึกษาความเข้าใจการดำเนินชีวิต และ ความเห็นเกี่ยวกับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของประชาชนในกรุงเทพมหานคร โดยกำหนดกลุ่มตัวอย่าง ด้วยการแบ่งชั้นกลุ่มนักเรียนระดับมัธยมศึกษาตอนปลายที่มีอายุ 15 ปีขึ้นไป จำนวน 400 คน ประชาชนผู้ ประกอบอาชีพพื้นฐาน อายุ 15-30 ปีจำนวน 350 คน และกลุ่มตัวอย่างนักเรียน โรงเรียนเอกชนและรัฐบาล คนงานหรือพนักงาน โรงงานอุตสาหกรรม กลุ่มผู้ค้ารายย่อย และกลุ่มผู้ประกอบอาชีพให้บริการรวม 750 คน ผลการศึกษาพบว่า 1) ในภาพรวมประชาชนมีความเข้าใจปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในระดับดี

ดัชนีกร มีภาชี

พอใช้ ผลการเปรียบเทียบระหว่างประชาชนเพศชาย กับเพศหญิง และระหว่างผู้ประกอบการอาชีพ ปรากฏว่า ความแตกต่างของความเข้าใจหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไม่มีนัยสำคัญทางสถิติ 2) ประชาชนมี พฤติกรรมตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงอยู่ในระดับบ่อยครั้ง ทั้งในด้านการใช้จ่ายพอประมาณความ รอบคอบ และความมีเหตุผล และ 3) ประชาชนส่วนมากมีความเห็นสอดคล้องกันว่าปรัชญาของเศรษฐกิจ พอเพียงจะช่วยพัฒนาสังคมได้ และทุกครอบครัวต้องทำงานประมาณค่าใช้จ่าย

วิธีดำเนินการวิจัย

เป็นการวิจัยแบบผสม โดยใช้การวิจัยเชิงปริมาณ เป็นหลัก ซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 80 และ ใช้การวิจัยเชิงคุณภาพ เป็นข้อมูลเสริมซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 20

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร คือ ประชาชนทั้งหมดในจังหวัดสุพรรณบุรี โดยจังหวัดสุพรรณบุรี แบ่งออกเป็น 10 อำเภอ รวมประชากรในจังหวัดสุพรรณบุรีมีจำนวน 852,003 คน โดยในจังหวัดสุพรรณบุรีที่ประกอบด้วย 10 อำเภอ มีธนาคารออมสิน 13 สาขา การวิจัยเชิงปริมาณกลุ่มตัวอย่าง คือ ประชาชนในจังหวัดสุพรรณบุรี ดังกล่าวที่ตอบแบบสอบถามจำนวน 1,110 คน ซึ่งจำนวนนี้ ผู้ศึกษาได้มาจากการคำนวณ โดยใช้สูตรการ คำนวณหาขนาดกลุ่มตัวอย่างของทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane, 1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 97% หรือที่ ระดับความคลาดเคลื่อน 3% (หรือ 0.03) ในส่วนของกรวิจัยเชิงคุณภาพ ศึกษาข้อมูลด้วยการสัมภาษณ์ แนวลึกเฉพาะผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 9 คน โดยเลือกเฉพาะเจาะจงบุคคล จากผู้ที่มีความเกี่ยวข้อง และมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัด สุพรรณบุรี และดำเนินการสัมภาษณ์แนวลึกเฉพาะผู้เชี่ยวชาญ ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์วันนี้ถือว่าเป็น ข้อมูลเชิงคุณภาพ (qualitative data) เป็นข้อมูลเสริมสำหรับการนำไปวิเคราะห์เทียบกับข้อมูลเชิง ปริมาณ (quantitative data) ที่ได้จากการวิจัยสนามจากกลุ่มตัวอย่างจำนวนมากซึ่งเป็นข้อมูลหลัก

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัยเชิงปริมาณ ผู้ศึกษาใช้แบบสอบถาม ซึ่งผ่านการทดสอบ (pretest หรือ try out) จำนวน 50 ชุด และผ่านการทดสอบเพื่อหาค่าความเที่ยงตรงของแบบสอบถามซึ่งเป็นการทดสอบเพื่อหาค่า ความเที่ยงตรงตามเนื้อหา หรือหาค่าความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับวัตถุประสงค์การวิจัย (Index of Item Objective Congruence หรือ IOC) ผู้เชี่ยวชาญรวมจำนวน 5 คน โดยใช้ดัชนีความสอดคล้อง (IOC) ได้ ค่าเท่ากับ 0.89 และ การตรวจสอบหาความเชื่อถือ (reliability) โดยการนำแบบสอบถามไปทดสอบ (try out) จากสูตรการหาค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient, 1990) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ อัลฟา เท่ากับ 0.91 ($\alpha=0.91$) ซึ่งสูงกว่า 0.70 ขึ้นไปจึงถือว่าแบบสอบถามจำนวน 50 ชุดดังกล่าวนี้

นำเชื่อถือ สำหรับเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยหรือเครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลของการวิจัยเชิงคุณภาพคือแบบสัมภาษณ์แนวลึกที่มีโครงสร้าง

การเก็บรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิจัยเชิงปริมาณ การเก็บรวบรวมข้อมูลสนาม (field data collection) ประกอบด้วย 2 หัวข้อ ได้แก่ 1) การแจกและเก็บรวบรวมแบบสอบถามรวมทั้ง และ 2) ปัญหาและแนวทางแก้ไข และการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสังเกตการณ์ (observation data collection) ของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้ดำเนินการแจกแบบสอบถาม จำนวน 1,110 ชุด/ คน และเก็บรวบรวมแบบสอบถามที่สมบูรณ์กลับคืนมาได้ เป็นการสุ่มตัวอย่างประเภทที่ใช้หลักวิชาการทางสถิติและเป็นการสุ่มตัวอย่างอย่างง่าย (simple random sampling) เก็บรวบรวมแบบสอบถามที่สมบูรณ์ขึ้นมาได้ทั้งหมด 1,110 คน ($n = 1,110$) คิดเป็นร้อยละ 100 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด ผู้ศึกษาจึงได้นำจำนวน 1,110 คนมาใช้ในการวิเคราะห์ความสมบูรณ์ในลำดับถัดไป ซึ่งกลุ่มตัวอย่างที่ตอบแบบสอบถามและเก็บรวบรวมข้อมูลได้ทั้งหมด 1,110 คน แบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือ 1) กลุ่มตัวอย่างที่เห็นว่า ไม่มีปัญหา มีจำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 1.62 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 1,110 คน ถือว่าเป็นแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ จึงไม่นำมาใช้ในการวิเคราะห์ต่อไป และ 2) กลุ่มตัวอย่างที่เห็นว่า มีปัญหา มีจำนวน 1,082 คน คิดเป็นร้อยละ 98.38 ของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมด 1,110 คน ถือว่าเป็นแบบสอบถามที่สมบูรณ์ครบถ้วน และมีคุณภาพ จึงนำมาใช้ในการวิเคราะห์ต่อไป ผู้ศึกษานำข้อมูลที่สมบูรณ์มาประมวลและวิเคราะห์ทางสถิติ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณเป็นสถิติเชิงพรรณนา (descriptive statistics) ดังนี้ ค่าสถิติร้อยละ (percentage) ค่าเฉลี่ย (mean) และค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (standard deviation) หรือ S.D.

ผลการวิจัย

ผู้ศึกษาได้สรุปผลการวิจัยโดยแบ่งการนำเสนอ ออกเป็นหัวข้อเพื่อให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์การวิจัย โดยเป็นสรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณ และเป็นสรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงคุณภาพจากการวิเคราะห์ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญที่ได้จากการสัมภาษณ์แนวลึก ดังนี้

1. สรุปผลการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม พบว่า (1) ในเรื่องเพศ กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ ร้อยละ 69.03 เป็นหญิงส่วนที่เหลืออีก ร้อยละ 30.96 เป็นชาย และ (2) ในเรื่องระดับการศึกษา กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่ร้อยละ 63.68 มีการศึกษาระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ส่วนที่เหลืออีก ร้อยละ 36.32 มีระดับการศึกษาในระดับปริญญาตรีหรือสูงกว่าปริญญาตรี

2. สรุปผลการวิเคราะห์ความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี ตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน

ดัชนีกร มีภาณี

เมื่อพิจารณารายด้านจากค่าเฉลี่ยพบว่ากลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่เห็นด้วยในระดับมากถึง 5 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล (3) การมีภูมิคุ้มกัน (4) การมีความรู้ และ (5) การมีคุณธรรม ผู้ศึกษาได้นำเสนอปัญหาแต่ละด้านตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เพียงด้านละ 1 ข้อคำถามที่สำคัญที่สุด หรือมีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า

1) สภาพปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านความพอประมาณ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากถึง ได้แก่ คำถามที่ว่า ธนาคารไม่ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนมากเท่าที่ควร

2) แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านความพอประมาณ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากถึง ได้แก่ คำถามที่ว่า ธนาคารควรจัดสรรงบประมาณในการให้บริการการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอ

3) ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงประสบผลสำเร็จที่แบ่งเป็น 1) ปัจจัยภายใน และ 2) ปัจจัยภายนอก ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่สุดหรือมีค่าเฉลี่ยสูงสุด พบว่า ปัจจัยภายใน กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมากถึง ได้แก่ คำถามที่ว่า การที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริมการออม รวมถึงมีการสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารจัดการ

3. สรุปผลการวิเคราะห์ห้ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญที่ได้จากการสัมภาษณ์ แนวลึกเฉพาะผู้เชี่ยวชาญ หรือผู้ให้ข้อมูลหลัก เป็นการวิจัยเชิงคุณภาพ ผู้ศึกษาได้นำคำถามหรือผลการศึกษาที่ได้จากการวิจัยเชิงปริมาณที่สำคัญจำนวน 2 ข้อคำถาม อันได้แก่

(1) คำถามเกี่ยวกับ “แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง” ด้านที่มีค่าเฉลี่ย (\bar{X}) สูงที่สุดคือ ด้านความพอประมาณ ได้แก่ คำถามที่ว่า “ธนาคารควรจัดสรรงบประมาณในการให้บริการการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอ” พบว่า ผู้เชี่ยวชาญ เห็นด้วยกับคำถามดังกล่าว โดยให้เหตุผลสำคัญไว้ว่าเนื่องจากแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการธนาคารควรมีการจัดสรรงบประมาณในการให้บริการการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอโดยสอดคล้องกับนโยบาย ซึ่งถือเป็นสิ่งจำเป็นของการบริหารทั้งหลาย และมีส่วนสำคัญที่จะทำให้ประชาชนมีชีวิตที่ดี มีความเป็นอยู่ที่ดี และมีโอกาสมากขึ้นในการเข้าถึงการรับบริการที่ดี และมีคุณภาพ

(2) คำถามเกี่ยวกับ “ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีประสบความสำเร็จ” ด้านที่มี

ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) สูงที่สุด คือ ด้านปัจจัยภายใน ได้แก่ คำถามที่ว่า “การที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริมการออม รวมถึงมีการสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารจัดการ” พบว่า ผู้เชี่ยวชาญ เห็นด้วยกับคำถามดังกล่าว โดยให้เหตุผลสำคัญไว้ว่าเนื่องจากปัจจัยที่มีส่วนสำคัญทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการประสบความสำเร็จได้นั้นหากมีผู้บริหารเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนก็จะช่วยให้การบริหารจัดการการส่งเสริมการออมดำเนินงานไปในแนวทางที่ดีและมีประสิทธิภาพ หากมีการนำไปใช้อย่างจริงจังและต่อเนื่อง

อภิปรายผล

ในการอภิปรายผลผู้ศึกษาได้นำข้อมูลที่เป็นความคิดเห็นของกลุ่มตัวอย่างเฉพาะที่สำคัญมาอภิปรายผล ดังนี้

1. การอภิปรายผลปัญหา และแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามแนวคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง เป็นการนำปัญหา และแนวทางการพัฒนาอภิปรายผลควบคู่กันในกระบวนการพิจารณาแก้ไขปัญหาประกอบด้วย 3 ขั้นตอน

ผู้ศึกษามีความเห็นว่าการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินมี "ปัญหา" เกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคาร ออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามแนวคิดปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน ได้แก่ (1) ด้านความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล (3) การมีภูมิคุ้มกัน (4) การมีความรู้ และ (5) การมีคุณธรรม และเนื่องจากปัญหาแต่ละด้านมีหลายปัญหาขึ้นอยู่กับมุมมองของแต่ละคน ผู้ศึกษาได้ยกตัวอย่างเฉพาะปัญหาที่สำคัญที่สุดหรือมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ได้แก่ ด้านความพอประมาณ กลุ่มตัวอย่างเห็นด้วยในระดับมาก ได้แก่ ธนาคารไม่ได้ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนมากเท่าที่ควร

2. ในเวลาเดียวกันผู้ศึกษาได้เสนอ "สาเหตุ" และ "แนวทางแก้ไข" หรือ "แนวทางการพัฒนา" การบริหารจัดการพร้อมกันไปด้วย

3. สำหรับ แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน ผู้ศึกษาได้ยกตัวอย่างเฉพาะปัญหาที่สำคัญที่สุดหรือมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ได้แก่ ธนาคารควรจัดสรรงบประมาณในการให้บริการการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอ

4. การอภิปรายผลของปัจจัยที่มีส่วนสำคัญทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จ ผลการศึกษา พบว่า กลุ่มตัวอย่างส่วนใหญ่

ดัชนีกร มีภาชี

เห็นด้วยในระดับมากต่อปัจจัยภายใน ได้แก่ การที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริมการออม รวมถึงมีการสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารจัดการ เช่น มีการส่งเสริมการออมในทุกมิติให้ครอบคลุมทุกหมู่บ้านทุกชุมชน และ ธนาคารทุกสาขาควรให้ความสำคัญกับแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายด้านการส่งเสริมการออม เช่น พนักงานมีความเชี่ยวชาญเกี่ยวกับการส่งเสริมการออมเป็นอย่างดี มีการจัดสรรพนักงานลงพื้นที่เพื่อดูแลอย่างทั่วถึง

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะต่อไปนี้เป็นข้อเสนอแนะที่แบ่งเป็น 2 หัวข้อ ได้แก่

1. ข้อเสนอแนะในการนำผลวิจัยไปใช้ เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัยข้อเสนอแนะในหัวข้อนี้จึงประกอบด้วย 2 หัวข้อ ดังนี้

1.1 ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้ได้นำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน มาปรับใช้เป็นกรอบแนวคิดการวิจัยส่วนที่เป็นตัวแปรอิสระ ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องกันข้อเสนอแนะในส่วนนี้ผู้ศึกษาจึงได้นำเสนอข้อเสนอแนะสำหรับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน ตามลำดับ ได้แก่ ด้าน (1) ความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล (3) การมีภูมิคุ้มกัน (4) การมีความรู้ และ (5) การมีคุณธรรม

1) ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านความพอประมาณ ได้แก่ ธนาคารควรให้ความสำคัญกับการส่งเสริมการออม เช่น มีการส่งเสริมการออมในทุกมิติเพื่อให้ครอบคลุมได้ในทุกหมู่บ้านและชุมชน และธนาคารควรมีการจัดสรรงบประมาณในการให้บริการส่งเสริมการออมอย่างเพียงพอ โดยสอดคล้องกับนโยบาย และอำนาจหน้าที่ของธนาคารสำนักงานใหญ่

2) ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านความมีเหตุผล ได้แก่ ประชาชนควรได้รับการส่งเสริมการออมอย่างทั่วถึงเพื่อให้ประชาชนมีความรู้ ความเข้าใจ และเห็นความสำคัญของการออมเงินเพื่ออนาคตที่ดี และธนาคารทุกธนาคารควรปฏิบัติตามนโยบายด้านการส่งเสริมการออมของสำนักงานใหญ่อย่างเคร่งครัดและทั่วถึง เพื่อเพิ่มศรัทธาให้กับลูกค้าของธนาคารและผู้ที่ยังไม่ได้เป็นลูกค้าของธนาคาร

3) ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านการมีภูมิคุ้มกัน ได้แก่ ธนาคารควรมีแผนงานมีความชัดเจนในการส่งเสริมการออมที่ครอบคลุมทุกพื้นที่

เพื่อความสะดวกในการเข้าถึงของลูกค้านาคารและสอดคล้องกับช่วงเวลาในการประกอบอาชีพของลูกค้านาคารในแต่ละสาขาอาชีพ เช่น เป็นเกษตรกร เป็นข้าราชการ และ/ หรือทำอาชีพค้าขาย เป็นต้น และธนาคารควรมีความชัดเจนในการส่งเสริมการออม เพื่อสนับสนุนให้กับประชาชน มีการวางแผนการออมอย่างสม่ำเสมอ ส่งผลให้เกิดความเข้มแข็งทางการเงินอันเป็นการสร้างภูมิคุ้มกันให้กับประชาชน

4) ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านการมีความรู้ ได้แก่ พนักงานด้านการส่งเสริมการออมของธนาคารควรได้รับการศึกษาอบรมในด้านการส่งเสริมการออมให้กับทุกทีมงานที่ประกอบด้วยเจ้าหน้าที่ของสำนักงานเขต และพนักงานของธนาคารในการทำหน้าส่งเสริมการออมเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการดำเนินงานร่วมกัน และมีความสัมพันธ์อันดีต่อกันอย่างเป็นประจำและสม่ำเสมอ และพนักงานธนาคารจะต้องได้รับการเรียนรู้ถึงข้อบกพร่องของการดำเนินงานทั้งในด้านการดำเนินงาน แผนการดำเนินงาน และขั้นตอนการดำเนินงานเพื่อให้ทีมงานสามารถแก้ไขข้อบกพร่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประสิทธิผลที่ดีได้ตามแผนปฏิบัติงาน

5) ข้อเสนอแนะสำหรับแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสิน ในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ด้านการมีคุณธรรม ได้แก่ ธนาคารควรให้ความสำคัญกับการควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของพนักงานโดยอาศัยเงื่อนไขคุณธรรมให้มากที่สุดเท่าที่ควร ทั้งในด้านการมีความรับผิดชอบ การมีความขยันอดทน และในด้านการมีความซื่อสัตย์ในหมู่คณะ เป็นต้น และ พนักงานต้องใช้หลักคุณธรรมในการปฏิบัติงานโดยสอดคล้องกับนโยบายของธนาคาร

1.2 ข้อเสนอแนะต่อปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีประสบความสำเร็จที่แบ่งเป็น 1) ปัจจัยภายใน และ 2) ปัจจัยภายนอก จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยภายในมีค่าเฉลี่ยสูงที่สุด ผู้ศึกษาจึงมีข้อเสนอแนะดังนี้

ปัจจัยภายใน ได้แก่ การที่ผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้มีวิสัยทัศน์ที่ดี และมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริมการออม รวมถึงมีการสนับสนุนให้นำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริหารจัดการ

ปัจจัยภายนอก ได้แก่ รัฐบาลมีนโยบายที่ชัดเจนในการส่งเสริม และสนับสนุนในการการออมให้กับประชาชนโดยเฉพาะอย่างยิ่งธนาคารของรัฐ

หมายเหตุ ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้ให้ความสำคัญกับการศึกษาที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัย 3 ข้อ อันได้แก่ (1) เพื่อศึกษาสภาพปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี (2) เพื่อศึกษาแนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี และ (3) เพื่อศึกษา

ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีประสบความสำเร็จ โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาตามวัตถุประสงค์การวิจัยทั้ง 3 ข้อนี้ ทั้งนี้เพื่อนำไปสู่การเสนอข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาค้นคว้า และยังเป็นพื้นฐานเพื่อนำไปสู่การศึกษาต่อยอดต่อไปในอนาคต หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งได้ว่า เป็นการศึกษาหรือทำวิจัย (research) เพื่อเป็นฐานสำหรับการนำผลการศึกษาหรือผลการวิจัยไปพัฒนา (development) หรือศึกษาต่อยอดต่อไป และการศึกษาค้นคว้าไม่ได้มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือวัตถุประสงค์การวิจัยข้อใดข้อหนึ่งมากเกินไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ประกอบด้วย 6 ข้อดังนี้

1. ในการศึกษาครั้งนี้ผู้ศึกษาได้นำ “ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน” ได้แก่ ด้าน (1) ความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล (3) ด้านการมีภูมิคุ้มกัน (4) ด้านการมีความรู้ และ (5) การมีคุณธรรม มาปรับใช้เป็นกรอบแนวคิดการวิจัยส่วนที่เป็นตัวแปรอิสระ(เหตุ) โดยนำมาใช้ในการศึกษาและวิเคราะห์การบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี เช่นนี้ทำให้ทราบและเข้าใจ (1) สภาพปัญหาเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน (2) แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน และ (3) ปัจจัยที่มีส่วนสำคัญที่ทำให้แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินประสบความสำเร็จที่แบ่งเป็น 1) ปัจจัยภายใน และ 2) ปัจจัยภายนอก ซึ่งสอดคล้องกับปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงทั้ง 5 ด้าน ทั้งนี้ ตามวัตถุประสงค์การวิจัยอย่างชัดเจนและครอบคลุมมากขึ้นดังนั้นการศึกษาค้นคว้าครั้งต่อไปหน่วยงานหรือบุคลากรของหน่วยงานอื่นจึงควรนำกรอบแนวคิดที่สำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง แนวคิดตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้านนี้ ไปทำวิจัยในหน่วยงานอื่นนอกเหนือจากธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีเพื่อเป็นการพิสูจน์ผลการวิจัยว่าจะเหมือนกันหรือคล้ายคลึงกันหรือแตกต่างกันอันจะนำไปสู่การพัฒนาการบริหารจัดการของหน่วยงานของรัฐต่อไป อย่างไรก็ตามในการศึกษาหรือวิจัยครั้งต่อไปอาจนำแนวคิดการบริหารจัดการตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน ไปปรับใช้เฉพาะบางด้านที่เหมาะสมกับหน่วยงานที่ศึกษาหรืออาจตัดบางด้านออกโดยไม่จำเป็นต้องนำไปใช้ครบหมดทุกด้านในทางตรงกันข้ามอาจเพิ่มจำนวนด้านหรือตัวชี้วัดขึ้นอีกก็ได้ตามความเหมาะสมแต่ควรให้เหตุผลไว้ด้วยเสมอ

2. ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีบุคลากรหรือหน่วยงานอื่นควรทำวิจัยต่อเนื่องเพื่อพิสูจน์หรือค้นหาต่อไปว่าเหตุใดผลการศึกษาค้นคว้า พบว่า แนวทางการพัฒนาการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง 5 ด้าน ได้แก่ ด้าน (1) ความพอประมาณ (2) ความมีเหตุผล และ (3) การมีความรู้ จึงมีความสำคัญในลำดับแรกๆ

3. ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีบุคลากรหรือหน่วยงานอื่น ควรทำวิจัยแบบเจาะลึกเกี่ยวกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีตามปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงแต่ละด้านอย่างเจาะจง เช่น ด้านความพอประมาณ ด้านความมีเหตุผล และด้านการมีความรู้

4. ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีบุคลากรหรือหน่วยงานอื่น ควรทำวิจัยเชิงเปรียบเทียบ เช่นการศึกษาเปรียบเทียบกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีกับจังหวัดอื่น เช่น จังหวัดนครปฐม หรือจังหวัดกาญจนบุรี หรือศึกษาเปรียบเทียบหน่วยงานอื่นที่มีภาระงานใกล้เคียงหรือคล้ายกัน เป็นต้น

5. ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีบุคลากรหรือหน่วยงานอื่น ควรทำวิจัยโดยใช้กรอบแนวคิดกลุ่มตัวชี้วัดหรือตัวแบบอื่นสำหรับศึกษาวิเคราะห์การบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี เช่น หลักธรรมาภิบาล (Good Governance Principle) และการบริหารจัดการตามแนวคิดของ แพ้นท์ - ไอเทิร์มส์ (PANT-ITERMS) เป็นต้น

6. ธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรีบุคลากรหรือหน่วยงานอื่น ควรทำวิจัยเชิงคุณภาพ โดยการสัมภาษณ์ผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการการส่งเสริมการออมเพื่อประชาชนของธนาคารออมสินในจังหวัดสุพรรณบุรี เช่น ผู้บริหารของธนาคารออมสิน และนักการเมือง เป็นต้น

รายการอ้างอิง

- ธงชัย สันติวงษ์. (2550). *องค์การและการบริหาร*. กรุงเทพฯ: ไทยวิวัฒนาการ.
- ปริญานุษ พิบูลสรารุช. (2549). *ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงและการจัดการศึกษา*. กรุงเทพฯ: บริษัทศูนย์การพิมพ์เพชรรุ่ง จำกัด.
- ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในภาครัฐ: แนวคิดสู่การปฏิบัติ*. (2558). วันที่ค้นข้อมูล 25 มีนาคม 2561, เข้าถึงได้จาก <http://www.portal.nurse.cmu.ac.th/DocLib1>
- พระราชดำรัสเนื่องในโอกาสวันเฉลิมพระชนมพรรษา 23 ธันวาคม 2542*. (2554). วันที่ค้นข้อมูล 1 พฤษภาคม 2561, เข้าถึงได้จาก <http://www.moe.go.th/sufficiency/>
- วิรัช วิรัชนิภาวรรณ. (2550ก). *การบริหารจัดการ และการบริหารพัฒนาของหน่วยงานภาครัฐ*. กรุงเทพฯ: บริษัทเอ็กซ์เปอร์เน็ต จำกัด.
- วิรัช วิรัชนิภาวรรณ. (2550ข). *การบริหารจัดการตามแนวทางคุณธรรมและแนวทางเศรษฐกิจพอเพียง*. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์โฟรเพช.
- วรินทร์ สุรพลชัย. (2557). *ความหมายของการออมตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง*. วันที่ค้นข้อมูล 1 พฤษภาคม 2561, เข้าถึงได้จาก <http://www.lalinproperty.com/blog/144.html>
- สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 9. (2548). *แนวปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชดำรัสของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวรัชกาลที่ 9. วารสารวิชาการสำนักงาน กปร. ระหว่าง ปี พ.ศ. 2545-2549*, 13-14.
- สุมาลี จันทร์ชลอ และคณะ. (2551). *การศึกษาความเข้าใจปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในชุมชนขององค์การบริหารส่วนตำบลเขตพื้นที่อำเภอท่าฉาง จังหวัดสุราษฎร์ธานี. วารสารวิทยาลัยนครราชสีมา, 10(1), 122.*
- อภิชัย พันธเสน. (2549). *สังเคราะห์องค์ความรู้เกี่ยวกับเศรษฐกิจพอเพียง*. กรุงเทพฯ: สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย.
- Cronbach's Alpha Coefficient, Lee Joseph Cronbach. (1990). *Essential of Psychological Testing* (5th ed.). New York: Harper and Row Publishers Inc.
- Drucker, P. F. (1954). *The Practice of Management*. New York: Harper & Row, Publishers.
- Robbins, S. P., & Decenzo, D. A. (2004). *Essentials of Management: Essential Concepts and Application*. Upper Saddle River, New Jersey: Pearson Education, Inc.
- Yamane, T. (2012). *Mathematics for Economists: An Elementary Survey*. Whitefish, Montana: Literary Licensing, LLC.