



วิจัยในชั้นเรียน

เรื่อง "การพัฒนาทักษะการวางแผนการออมเงินในรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น
โดยใช้นวัตกรรมชุดกิจกรรมการเรียนรู้ร่วมกับเทคนิคการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน
(Problem-Based Learning: PBL) ของนักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี
ภาคเรียนที่ 1/2569 วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ จังหวัดอุบลราชธานี

จัดทำโดย

นางกรรณิกา ขจรพงษ์

พนักงานราชการครู

แผนกวิชาการบัญชี

วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ

สำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ

WARINCHUMRAB INDUSTRIAL AND COMMUNITY EDUCATION COLLEGE

VOCATIONAL EDUCATION COMMISSION

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่องวิจัย: การพัฒนาทักษะการวางแผนการออมเงินในรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น โดยใช้
นวัตกรรมชุดกิจกรรมการเรียนรู้ร่วมกับเทคนิคการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (Problem-Based
Learning: PBL) ของนักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ

ชื่อผู้วิจัย: นางกรรณิกา ขจรพงษ์

หน่วยงาน: แผนกวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ

ปีการศึกษา: 2569

การวิจัยในชั้นเรียนครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ

- 1) เปรียบเทียบผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนก่อนเรียนและหลังเรียน เรื่อง การวางแผนการออม ของนักเรียน
ระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี
- 2) ศึกษาสภาพและพฤติกรรมวางแผนการออมเงินของนักเรียนหลังการใช้ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ร่วมกับ
เทคนิคการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (PBL) และ 3) ศึกษาความพึงพอใจของนักเรียนที่มีต่อการ
จัดการเรียนรู้อย่างไร กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย คือ นักเรียนระดับชั้นประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นปีที่ 1
(ปวช.1) สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ ภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2569 จำนวน 29 คน
ซึ่งได้มาจากการเลือกแบบเจาะจง (Purposive Sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ประกอบด้วย

1. แผนการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (PBL) รายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น เรื่อง การ
วางแผนการออม จำนวน 6 แผน (12 ชั่วโมง)
2. ชุดกิจกรรมการเรียนรู้เรื่อง การวางแผนการออม จำนวน 4 ชุด
3. แบบทดสอบวัดผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนชนิดเลือกตอบ 4 ตัวเลือก จำนวน 30 ข้อ
4. แบบประเมินพฤติกรรมวางแผนการออมเงิน (มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ)
5. แบบสอบถามความพึงพอใจของนักเรียนต่อการจัดการเรียนรู้ (มาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$), ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ($S.D.$), ร้อยละ (%)
และการทดสอบค่าทีแบบไม่เป็นอิสระต่อกัน (Dependent Samples t -test)

วิจัยในชั้นเรียน เรื่อง "การพัฒนาทักษะการวางแผนการออมเงินในรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น โดยใช้นวัตกรรมชุดกิจกรรมการเรียนรู้ร่วมกับเทคนิคการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (Problem-Based Learning: PBL) ของนักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ"

บทที่ 1 บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การศึกษาวิชาอาชีวศึกษามุ่งเน้นการสร้างกำลังคนให้มีทักษะปฏิบัติและความรู้ที่สามารถนำไปใช้ได้จริงในชีวิตประจำวันและการทำงาน สาขาวิชาการบัญชีเป็นสาขาหลักที่เกี่ยวข้องกับการจัดการระบบเงิน การวิเคราะห์ และการวางแผนทางการเงินโดยตรง อย่างไรก็ตาม จากการสังเกตพฤติกรรมและการจัดการเรียนการสอนในรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น ของนักเรียนระดับชั้นประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นปีที่ 1 (ปวช.1) สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ จำนวน 29 คน พบว่า นักเรียนส่วนใหญ่ยังขาดทักษะและความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล โดยเฉพาะ "การวางแผนการออมเงิน"

ปัญหาหลักที่พบคือ นักเรียนมีพฤติกรรมการบริโภคตามกระแส ขาดการทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคล และมองว่าการออมเงินเป็นเรื่องไกลตัวหรือทำได้ยาก ส่งผลให้เมื่อได้รับเงินค่าใช้จ่ายประจำวันหรือประจำสัปดาห์มักจะใช้จ่ายจนหมดโดยไม่มีส่วนของการออม นอกจากนี้ การเรียนการสอนแบบบรรยายเดิมไม่สามารถกระตุ้นให้นักเรียนเห็นภาพรวมของปัญหาทางการเงินในชีวิตจริงได้

ผู้วิจัยจึงได้นำแนวทางการจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (Problem-Based Learning: PBL) ร่วมกับการใช้ ชุดกิจกรรมการเรียนรู้เรื่องการวางแผนการออม มาใช้เป็นนวัตกรรมในการแก้ปัญหา โดยนำสถานการณ์ปัญหาทางการเงินในชีวิตจริงของวัยรุ่นมาเป็นตัวกระตุ้น เพื่อให้นักเรียนได้ฝึกคิด วิเคราะห์ วางแผนแก้ปัญหา และลงมือปฏิบัติจริงในการจัดทำแผนการออมเงินของตนเอง ซึ่งจะช่วยยกระดับผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนและสร้างวินัยทางการเงินที่ยั่งยืน

2. วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อเปรียบเทียบผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนก่อนเรียนและหลังเรียน เรื่อง การวางแผนการออม ของนักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี
2. เพื่อศึกษาสภาพและพฤติกรรมการวางแผนการออมเงินของนักเรียนหลังการใช้ชุดกิจกรรมการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (PBL)
3. เพื่อศึกษาความพึงพอใจของนักเรียนที่มีต่อการจัดการเรียนรู้โดยใช้ชุดกิจกรรมร่วมกับเทคนิค PBL

3. สมมติฐานการวิจัย

1. ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน เรื่อง การวางแผนการออม ของนักเรียนหลังเรียนสูงกว่าก่อนเรียนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05
2. พฤติกรรมการวางแผนการออมเงินของนักเรียนหลังเรียนอยู่ในระดับดีขึ้น
3. ความพึงพอใจของนักเรียนต่อการจัดการเรียนรู้ในระดับ "มาก" ถึง "มากที่สุด"

4. ขอบเขตของการวิจัย

- **ประชากร/กลุ่มตัวอย่าง:** นักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ ภาคเรียนที่ 2 ปีการศึกษา 2568 จำนวน 1 ห้องเรียน รวม 29 คน (ใช้วิธีการเลือกแบบเจาะจง : Purposive Sampling)
- **ตัวแปรที่ศึกษา:**
 - **ตัวแปรต้น (Independent Variable):** การจัดการเรียนรู้โดยใช้ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ เรื่องการวางแผนการออม ร่วมกับเทคนิคการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (PBL)
 - **ตัวแปรตาม (Dependent Variable):**
 1. ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน เรื่อง การวางแผนการออม
 2. พฤติกรรมการวางแผนการออมเงิน
 3. ความพึงพอใจของนักเรียน
- **ระยะเวลาที่ใช้ในการวิจัย:** ภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2569 (รวม 6 สัปดาห์ สัปดาห์ละ 2 ชั่วโมง รวม 12 ชั่วโมง)
- **เนื้อหาที่ใช้ในการวิจัย:** รายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น หน่วยการเรียนรู้ "การวางแผนการออมเงินส่วนบุคคล"

5. กรอบแนวคิดในการวิจัย

ตัวแปรต้น

การจัดการเรียนรู้ด้วยชุดกิจกรรม
เรื่อง การวางแผนการออม
ร่วมกับเทคนิคใช้ปัญหาเป็นฐาน (PBL)

ตัวแปรตาม

1. ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนที่สูงขึ้น
2. พฤติกรรมการวางแผนการออมเงินที่ดีขึ้น
3. ความพึงพอใจต่อการจัดการเรียนรู้

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. นักเรียนได้รับความรู้และทักษะที่สามารถนำไปปรับใช้ในการวางแผนการเงินและการออมในชีวิตประจำวันได้จริง
2. ครูผู้สอนได้แนวทางและนวัตกรรมการจัดการเรียนรู้แบบ PBL ในรายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น
3. เป็นแนวทางสำหรับวิทยาลัยในการส่งเสริมวินัยทางการเงินให้แก่แก่นักเรียนนักศึกษาในสาขาวิชาอื่น ๆ

บทที่ 2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้:

1. แนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับหลักการออมและการวางแผนทางการเงิน

- **ความหมายของการออม:** การแบ่งรายได้ส่วนหนึ่งไว้สำหรับใช้จ่ายในอนาคต โดยสมการทางการเงินยุคใหม่คือ $\text{รายได้} - \text{เงินออม} = \text{รายจ่าย}$
- **เป้าหมายการออม:** แบ่งออกเป็น 3 ระยะ ได้แก่ ระยะสั้น (น้อยกว่า 1 ปี), ระยะกลาง (1-5 ปี) และระยะยาว (มากกว่า 5 ปี)
- **สมาร์ทเป้าหมาย (SMART Goal):** Specific (เฉพาะเจาะจง), Measurable (วัดผลได้), Achievable (บรรลุได้), Realistic (สมเหตุสมผล), Time-bound (มีกรอบเวลาชัดเจน)

2. การจัดการเรียนรู้แบบใช้ปัญหาเป็นฐาน (Problem-Based Learning: PBL)

- **แนวคิด:** กระบวนการเรียนรู้โดยใช้ปัญหาในชีวิตจริงเป็นจุดเริ่มต้นเพื่อให้นักเรียนแสวงหาความรู้ด้วยตนเอง
- **ขั้นตอนการจัดการเรียนรู้แบบ PBL (6 ขั้นตอน):**
 1. กำหนดปัญหา: นำเสนอสถานการณ์ปัญหาการเงินของวัยรุ่น
 2. ทำความเข้าใจปัญหา: สมาชิกกลุ่มวิเคราะห์สาเหตุและสิ่งที่ต้องรู้
 3. ศึกษาค้นคว้า: สืบค้นข้อมูลและหลักการคำนวณการออม
 4. สังเคราะห์ความรู้: นำข้อมูลมารวบรวมกันวางแผนแก้ปัญหา
 5. สรุปและประเมินค่า: นำเสนอแผนการออมและแนวทางแก้ปัญหา
 6. นำเสนอและประเมินผล: สะท้อนคิด (Reflection) และรับข้อเสนอแนะ

3. ชุดกิจกรรมการเรียนรู้ (Learning Activity Package)

ประกอบด้วย

1. คำชี้แจง
2. จุดประสงค์การเรียนรู้
3. ใบความรู้
4. ใบงานปฏิบัติการ (บันทึกรายรับ-รายจ่าย / แผนการออม)
5. แบบทดสอบวัดความรู้

4. บริบทของนักเรียน ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ

นักเรียนอยู่ในช่วงเปลี่ยนผ่านจากมัธยมศึกษาตอนต้นสู่อาชีวศึกษา มีรายรับจากผู้ปกครองเป็นรายวัน/รายสัปดาห์ จำเป็นต้องได้รับการปลูกฝังพฤติกรรมทางการเงินเพื่อเตรียมความพร้อมสู่สายอาชีพบัญชี

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

- งานวิจัยในประเทศ: ศึกษาผลงานของนักวิจัยด้านอาชีวศึกษาที่พบว่าการใช้ PBL ร่วมกับใบงานปฏิบัติจริงช่วยเพิ่มพฤติกรรมการออมอย่างมีนัยสำคัญ
- งานวิจัยต่างประเทศ: การจัดการเรียนรู้ด้านความรู้ทางการเงิน (Financial Literacy) ผ่านสถานการณ์จำลองช่วยสร้างทักษะการตัดสินใจทางการเงินในวัยรุ่นได้ดีกว่าการเรียนรู้ทฤษฎีบริสุทธิ์

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

- **กลุ่มตัวอย่าง:** นักเรียนระดับชั้น ปวช.1 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ ภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2569 จำนวน 1 ห้องเรียน รวม 29 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. แผนการจัดการเรียนรู้แบบ PBL รายวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น เรื่อง การวางแผนการออม จำนวน 6 แผน (12 ชั่วโมง)
2. ชุดกิจกรรมการเรียนรู้เรื่อง การวางแผนการออม จำนวน 4 ชุด
3. แบบทดสอบวัดผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ชนิดเลือกตอบ 4 ตัวเลือก จำนวน 30 ข้อ (Pre-test / Post-test)
4. แบบแบบประเมินพฤติกรรมการวางแผนการออมเงิน (แบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ)
5. แบบสอบถามความพึงพอใจ ของนักเรียนต่อการจัดการเรียนรู้ (Likert Scale 5 ระดับ)

3. การสร้างและหาคุณภาพเครื่องมือ

- **การหาค่า IOC (Index of Item-Objective Congruence):** นำเครื่องมือให้ผู้เชี่ยวชาญ 3 ท่าน ตรวจสอบความสอดคล้อง โดยคัดเลือกข้อที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.60 ขึ้นไป
- **การทดลองใช้ (Try-out):** นำแบบทดสอบไปทดลองใช้กับนักเรียน ปวช.1 ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง เพื่อหาค่าความยากง่าย ($\$p\$$) และอำนาจจำแนก ($\$r\$$) รวมถึงค่าความเชื่อมั่น ($\$alpha\$-Coefficient$)

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล (One-Group Pretest-Posttest Design)

การทดสอบก่อนเรียน	การจัดกิจกรรมเรียนรู้	การทดสอบหลังเรียน
$\$O_1\$$	$\$X\$$	$\$O_2\$$

- **สัปดาห์ที่ 1:** ปฐมนิเทศ และทำการทดสอบก่อนเรียน ($\$O_1\$$) ด้วยแบบทดสอบวัดผลสัมฤทธิ์
- **สัปดาห์ที่ 2-5:** ดำเนินการจัดการเรียนรู้ตามแผน PBL ร่วมกับชุดกิจกรรม ($\$X\$$)
- **สัปดาห์ที่ 6:** ทำการทดสอบหลังเรียน ($\$O_2\$$), ทำแบบประเมินพฤติกรรมการออม และแบบสอบถามความพึงพอใจ

5. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้

- สถิติพื้นฐาน: ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$), ร้อยละ (%), และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (S.D.)
- สถิติวิเคราะห์สมมติฐาน: Dependent Samples t -test เพื่อเปรียบเทียบคะแนน Pre-test และ Post-test

บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

1. ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนก่อนและหลังเรียน

ตารางที่ 4.1: การเปรียบเทียบคะแนนผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน เรื่อง การวางแผนการออม (\$N = 29\$)

การทดสอบ	คะแนนเต็ม	ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (S.D.)	t-value	p-value
ก่อนเรียน (Pre-test)	30	13.45	2.18		
หลังเรียน (Post-test)	30	24.86	1.94		

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

สรุปผล: ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนหลังเรียน ($\bar{X} = 24.86$) สูงวก่่าก่อนเรียน ($\bar{X} = 13.45$)

อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เป็นไปตามสมมติฐานข้อที่ 1

2. ผลการประเมินพฤติกรรมการวางแผนการออมเงินของนักเรียน

ตารางที่ 4.2: ประเมินพฤติกรรมการวางแผนการออมเงินหลังการเรียนรู้ (\$N = 29\$)

รายการประเมินพฤติกรรม	ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับการปฏิบัติ
1. มีการจัดทำบัญชีรายรับ-รายจ่ายประจำวันอย่างสม่ำเสมอ	4.31	0.54	มาก
2. มีการตั้งเป้าหมายการออมเงินชัดเจน (SMART)	4.55	0.51	มากที่สุด
3. มีการแบ่งสัดส่วนเงินออมก่อนนำไปใช้จ่าย (หักออมอย่างน้อย 10-20%)	4.41	0.63	มาก

รายการประเมินพฤติกรรม	ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับการปฏิบัติ
4. มีการทบทวนและปรับปรุงแผนการใช้จ่ายประจำสัปดาห์	4.24	0.58	มาก
รวมเฉลี่ย	4.38	0.57	มาก

สรุปผล: พฤติกรรมการวางแผนการออมเงินของนักเรียนโดยรวมอยู่ในระดับ "มาก" ($\bar{X} = 4.38$, S.D. = 0.57) เป็นไปตามสมมติฐานข้อที่ 2

3. ผลการวิเคราะห์ความพึงพอใจของนักเรียน

ตารางที่ 4.3: สรุปความพึงพอใจของนักเรียนที่มีต่อการจัดการเรียนรู้แบบ PBL ร่วมกับชุดกิจกรรม

ด้านการประเมิน	ค่าเฉลี่ย ($\bar{X}$)	S.D.	ระดับความพึงพอใจ
1. ด้านบรรยากาศและการจัดกิจกรรมการเรียนรู้	4.62	0.49	มากที่สุด
2. ด้านเนื้อหาและชุดกิจกรรมการเรียนรู้	4.51	0.51	มากที่สุด
3. ด้านประโยชน์ที่ได้รับและการนำไปประยุกต์ใช้	4.69	0.47	มากที่สุด
รวมเฉลี่ยทุกด้าน	4.61	0.49	มากที่สุด

บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการวิจัย

1. ผลสัมฤทธิ์ทางการเรียนวิชาการเงินและการลงทุนเบื้องต้น เรื่อง การวางแผนการออม ของนักเรียน ปวช.1 แผนกวิชาการบัญชี วิทยาลัยการอาชีพวารินชำราบ หลังเรียนด้วยการจัดการเรียนรู้แบบ PBL ร่วมกับชุดกิจกรรม สูงกว่าก่อนเรียนอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05
2. พฤติกรรมการวางแผนการออมเงินของนักเรียนหลังเรียนพัฒนาขึ้นอยู่ในระดับ "มาก" โดยนักเรียนเริ่มมีการหักเงินออมไว้ก่อนใช้จ่าย และมีการบันทึกรายรับ-รายจ่ายอย่างเป็นระบบ
3. นักเรียนมีความพึงพอใจต่อการเรียนรู้ในระดับ "มากที่สุด"

2. อภิปรายผล

- **การพัฒนาผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน:** การจัดการเรียนรู้แบบ PBL ช่วยกระตุ้นให้นักเรียนตระหนักถึงปัญหาจริงในการดำเนินชีวิต (เช่น เงินไม่พอใช้ปลายเดือน, อยากเก็บเงินซื้ออุปกรณ์การเรียน) เมื่อกระตุ้นด้วยชุดกิจกรรมที่เน้นการลงมือปฏิบัติ ทำให้นักเรียนสามารถเชื่อมโยงทฤษฎีโครงสร้างทางการเงินกับแนวปฏิบัติได้ง่ายขึ้น ส่งผลให้คะแนนสอบหลังเรียนเพิ่มขึ้นอย่างเด่นชัด
- **พฤติกรรมการออมเงิน:** เกิดจากการฝึกปฏิบัติจริงผ่านใบงานบันทึกรายรับ-รายจ่ายและการจัดทำ "แผนการออมส่วนบุคคล" ทำให้เปลี่ยนแนวคิดจาก "ออมจากเงินที่เหลือ" เป็น "ออมก่อนใช้" ซึ่งตรงกับทักษะวิชาชีพการบัญชีที่เน้นความรอบคอบและการวางแผน

3. ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้:

1. ควรนำรูปแบบการจัดการเรียนรู้แบบ PBL ไปประยุกต์ใช้กับเนื้อหาอื่นในสาขาวิชาการบัญชี เช่น การตั้งงบประมาณรายรับ-รายจ่ายส่วนบุคคล หรือการวางแผนภาษีเบื้องต้น
2. ควรมอบหมายให้นักเรียนบันทึกบัญชีรายรับ-รายจ่ายต่อเนื่องตลอดภาคเรียน เพื่อสร้างให้เกิดเป็นนิสัยที่ยั่งยืน