

แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพล
มณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อสอดคล้องกับ

ยุทธศาสตร์ชาติ

เอกสารวิจัยส่วนบุคคล



โดย

พันเอก สุเมธ กลยณีย์


หัวหน้ากองส่งกำลังบำรุง มณฑลทหารบกที่ 44

วิทยาลัยการทัพบก

กันยายน 2564

เอกสารวิจัยเรื่อง แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑล
ทหารบกที่ 44 เพื่อสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ
โดย พันเอก สุเมธ กลยณีย์
อาจารย์ที่ปรึกษา พันเอกหญิง ปัทมา สมสนั่น

วิทยาลัยการทัพบกอนุมัติให้เอกสารวิจัยส่วนบุคคลฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรหลักประจำ วิทยาลัยการทัพบก ปีการศึกษา 2564 และเห็นชอบให้เป็น
เอกสารวิจัยส่วนบุคคลที่อยู่ในเกณฑ์ระดับ

พลตรี  ผู้บัญชาการวิทยาลัยการทัพบก
(มหศักดิ์ เทพหัสติน ณ อยุธยา)

คณะกรรมการควบคุมเอกสารวิจัยส่วนบุคคล

พันเอก  ประธานกรรมการ
(ประภาส แก้วศรีงาม)

พันเอก  ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา
(ปรีชา สุขสมบูรณ์ธนา)

พันเอกหญิง  กรรมการ
(ศศพินธุ์ วัชรธรรม)

พันเอกหญิง  กรรมการ
(จิตติญา จันทวุฒิ)

พันเอกหญิง  กรรมการ
(ปัทมา สมสนั่น)

บทคัดย่อ

ผู้วิจัย	พันเอก สุเมธ กลยณีย์
เรื่อง	แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ
วันที่	กันยายน 2564 จำนวนคำ : 8,170 จำนวนหน้า : 22
คำสำคัญ	แนวทางการแก้ปัญหา,หนี้สิน,มณฑลทหารบกที่ 44
ชั้นความลับ	ไม่มีชั้นความลับ

การวิจัยเรื่อง แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อสอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร มาใช้กับการดำรงชีวิตและวัตถุประสงค์เพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงานในหน่วยมณฑลทหารบกที่ 44

การวิจัยครั้งนี้เป็นการรวบรวมงานวิจัยของผู้วิจัยต่างๆที่ได้วิจัยไว้ มากล้นกรองเป็นบทสรุป เพื่อยืนยันความถูกต้องของเอกสารการวิจัยว่ามีความเชื่อถือได้มากน้อยเพียงใดแนวทางของพระบาทสมเด็จพระชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ที่ทรงเป็นห่วงคนไทย และได้พระราชทานปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง หวังให้คนไทยลดความฟุ้งเฟ้อ ตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ในขณะที่เดียวกันก็ส่งเสริมให้ทุกคนหารายได้เสริมเพื่อนำมาจุนเจือครอบครัวจะเป็นแนวทางที่ดีที่สุดในการบริหารจัดการสถานะหนี้สินของกำลังพลทุกระดับ และสามารถใช้ได้ทุกโอกาสไม่ว่าสถานการณ์โลกจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นไรก็มีภูมิคุ้มกันที่ดี สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ด้วยความปลอดภัย และความช่วยเหลือเกื้อกูลกัน ไม่เบียดเบียนกัน นำมาซึ่งความสุข และมีขวัญกำลังใจที่ดี พร้อมทั้งจะปฏิบัติหน้าที่รั้วของชาติต่อไป ข้อเสนอแนะสำหรับคุณประโยชน์ของงานวิจัยครั้งนี้ กำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 ควรนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้อย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ควรหมั่นอบรม ปลูกฝัง ผู้ใต้บังคับบัญชา ให้รู้คุณค่าของเงินและการใช้อย่างประหยัด มัธยัสถ์ รู้จักเก็บออม ไม่ฟุ้งเฟ้อ หรือมัวเมาอบายมุขอยู่เป็นประจำ

ผลการวิจัยพบว่ากำลังพลหน่วยมณฑลทหารบกที่ 44 พบแนวทางดังนี้ 1.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบก ที่ 44 โดยใช้แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงและได้นำเอาไปใช้ในการดำรงชีวิตในรูปแบบต่างๆ มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ด้วยการเก็บออม ไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือย สรุ่ยสร้อย ทำให้ครอบครัว มีภาระหนี้สินลดน้อยลง และหลุดพ้นจากการเป็นหนี้ในที่สุด ทำให้มีเงินเหลือ นำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้จ่ายจำเป็นนอกจากนั้น แล้วยังสามารถนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ไปประยุกต์ใช้ไม่เพียงแต่เรื่องเงินเท่านั้น แต่ยังสามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต ให้ยึดมั่นในคุณธรรม ดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น เนื่องมาจากสภาวะหนี้สินลดลงและจะหมดไปในที่สุด 2.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบก ที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG (ERG Theory) เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหา และพฤติกรรมที่ดี ของกำลังพลคนอื่นที่ต้องการดำรงชีวิต ความต้องการเติบโต เป็นความต้องการทั้งหมดเกี่ยวกับ การพัฒนาตนเอง ความเจริญก้าวหน้าในวิชาชีพ ความภูมิใจในตนเอง โดย จัดกิจกรรมชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพล และ 3.การแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยการส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน การพัฒนาแนวการลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบบออมก่อนใช้ (Dollar Cost Average)

ABSTRACT

AUTHOR: Colonel Sumate Konyanee

TITLE: Guideline for the Indebtedness of personal debt solutions

The 44 th Military Circle with the National Strategy

DATE: September, 2021 **WORD COUNT :** 8,170 **PAGES :** 22

KEY TERMS : Guideline, Indebtedness, The 44 th Military Circle

CLASSIFICATION : Unclassified

This research is to declare the way to manage debt by follow the sufficiency economic of King's Rama 9 th .This research has aim to give knowledge to military personnel about sufficiency economic to give the way managing debt concern.The military personnel will acknowledge how to survive in the money crisis and they will stand on their own legs.This research is to collect others researches concern about sufficiency economic to emphasis the key to prove the assumption should be right.The 1.sufficiency economic of King's Rama 9 th would be the way to survive on their own legs and have allergies to the future crisis.This research founded that the assumption is true concern the way to sustain in the sufficient not to buy the extravagant things,just only very essential things .The good manner to collect money in the piggy bank could be use this money in the future.The military personnel will know the way to adapt this research to maintain sufficiency economic by themselves. 2. Promote the successful cases who can reduce debt and use ERG Theory for enhancing personnel pride for cultivating better behavior among themselves 3. Promote the way of the personnel financial management by Dollar Cost Average investment.

กิตติกรรมประกาศ

เอกสารวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ก็เนื่องมาจากความเมตตากรุณาของ พลตรี มหศักดิ์ เทพหัสดิน ณ อยุธยา ผู้บัญชาการวิทยาลัยการทัพบก พันเอก ประภาส แก้วศรีงาม ประธานกรรมการควบคุมเอกสารวิจัยส่วนบุคคล และพันเอก ปรีชา สุขสมบุญธนา ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษาที่กรุณาให้คำแนะนำและชี้แนะ ทั้งเนื้อหา การจัดรูปแบบของเอกสารวิจัย และช่วยปรับปรุงแก้ไขกระบวนการวิจัยทุก ขั้นตอน ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง และเป็นมาตรฐานเดียวกันของวิทยาลัยการทัพบก และ ขอขอบพระคุณอาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้คำแนะนำ ชี้แนะแนวทางการศึกษาใน วิทยาลัยการทัพบก ให้สามารถดำเนินไปอย่างราบรื่น รวมทั้งเพื่อนนักศึกษาหลักสูตรหลัก ประจำ วิทยาลัยการทัพบก ชุดที่ 66 ทุกท่าน ที่คอยให้กำลังใจ ให้ข้อคิดเห็น และ ข้อเสนอแนะ ตลอดจนการทำรายงานเอกสารวิจัยฉบับนี้ ให้กระผมได้สำเร็จการศึกษาตาม หลักสูตรและระเบียบของวิทยาลัยการทัพบก ทุกประการ

สารบัญ

	หน้า
บทที่ 1 บทนำ.....	1
ที่มาและความสำคัญของปัญหา.....	1
วัตถุประสงค์การวิจัย.....	2
กรอบแนวคิดการวิจัย.....	3
วิธีการศึกษา.....	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย.....	4
บทที่ 2 บทวิเคราะห์.....	5
วิเคราะห์สาเหตุของปัญหา(Cause of problem).....	5
วิเคราะห์สภาวะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์(Strategic environment).....	11
วิเคราะห์ทางเลือกใหม่ในการแก้ปัญหา(New solution to problems).....	12
บทที่ 3 อภิปรายผล.....	15
บทที่ 4 บทสรุป.....	20
เอกสารอ้างอิง.....	23
ประวัติย่อผู้วิจัย.....	25

บทที่ 1

บทนำ

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันทรัพยากรธรรมชาติมีอยู่อย่างจำกัด แต่ความต้องการของมนุษย์มีอยู่อย่างไม่จำกัดและมีอย่างต่อเนื่อง ยิ่งเมื่อความเจริญทางด้านวัตถุ เทคโนโลยี และระบบสารสนเทศมีมากขึ้นเท่าใด ความต้องการของมนุษย์ก็มีมากขึ้นตามไปด้วย

ประเทศไทยก็เป็นที่ประสบปัญหาวิกฤตเศรษฐกิจส่งผลกระทบต่อสภาพความเป็นอยู่โดยตรงของประชาชนหลายสาขาอาชีพจากภาวะค่าครองชีพที่สูงขึ้นมีรายจ่ายเพิ่มขึ้น เช่น รายจ่ายที่เป็นเครื่องบริโภค อุปโภค รายจ่ายทางด้านสังคม รายจ่ายที่เกิดจากพฤติกรรมการบริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว มีความฟุ่มเฟือย ส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินที่สะสมอย่างต่อเนื่อง รัฐบาลก็ได้พยายามออกมาตรการและนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของประชาชนในการแก้ปัญหาเศรษฐกิจ ความเป็นอยู่ของประชาชนในชาติให้ดีขึ้นแต่ด้วยสถานการณ์เศรษฐกิจตามสภาวะโลกปัจจุบันนี้ ทำให้การแก้ปัญหาของรัฐบาลดังกล่าวยังไม่ประสบความสำเร็จตามที่ต้องการ และจากปัญหาภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ ความเจริญก้าวหน้าทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างรวดเร็วในโลกปัจจุบัน โดยเฉพาะเกิดโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (Covid-19) ทำให้ส่งผลกระทบต่อองค์ประกอบพื้นฐานของความมั่นคงแห่งชาติในแต่ละประเทศหลาย ๆ ด้าน เช่น ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม ด้านการเมือง ด้านการทหาร และ ด้านเทคโนโลยี สารสนเทศ กองทัพบกเป็นองค์กรหนึ่งในหลายๆองค์กรของประเทศไทย ที่ประสบปัญหากับการที่กำลังพลของหน่วยมีภาระหนี้สินจำนวนมาก จากหลายสาเหตุแห่งหนึ่ง ซึ่งกองทัพบกได้พยายามหาวิธีช่วยเหลือแก้ไขปัญหาดังกล่าว โดยให้หน่วยทุกหน่วยในกองทัพบกดำเนินโครงการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล โดยร่วมกับการบูรณาการงานด้านสวัสดิการของหน่วย เพื่อให้หน่วยมีส่วนร่วมในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล ทั้งนี้เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานคุณภาพชีวิต เป็นการสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงานของกำลังพล ในห้วงที่ผ่านมาสามารถแก้ไขปัญหาดังได้ในระดับหนึ่ง

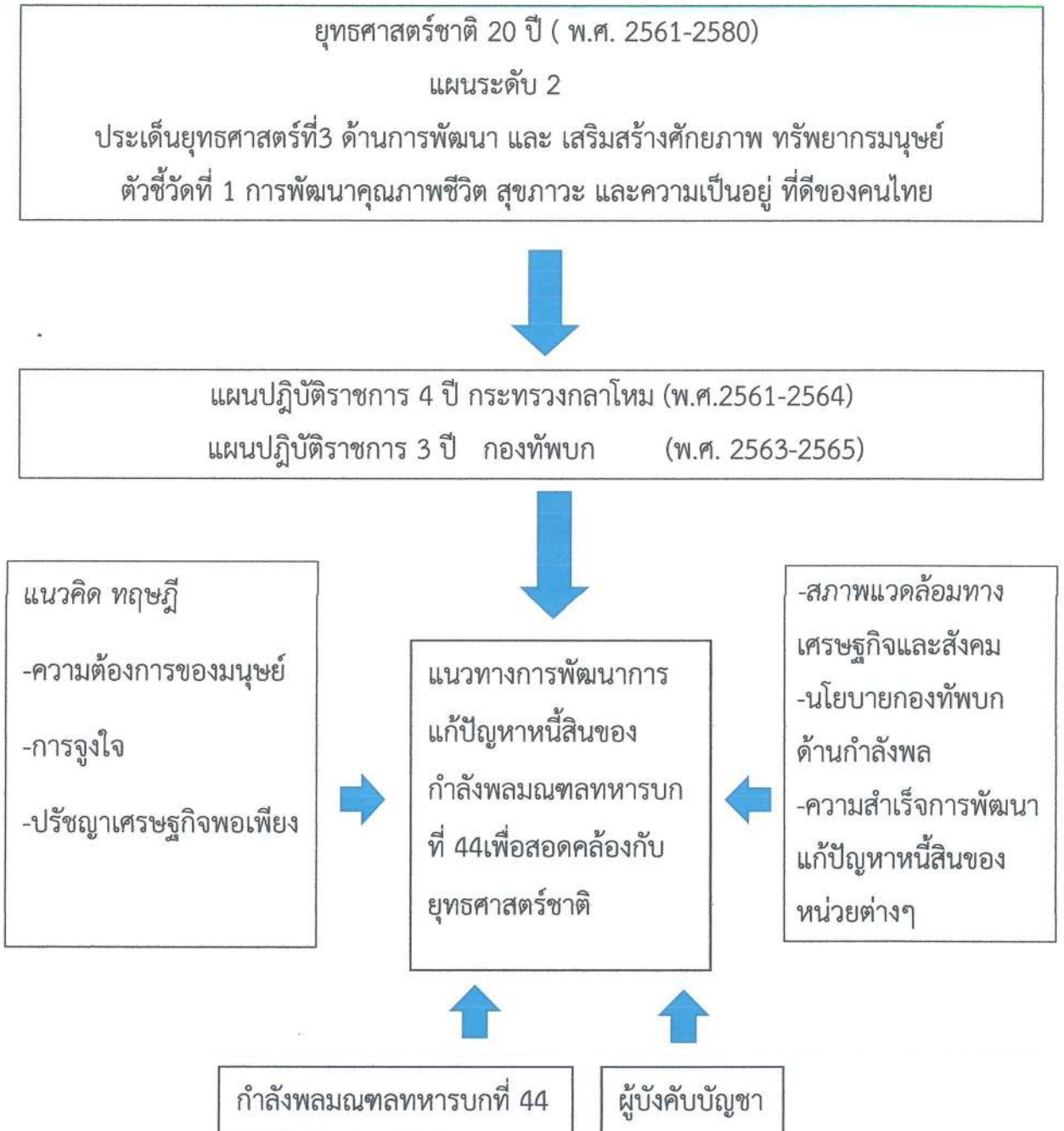
มณฑลทหารบกที่ 44 ก็เป็นอีกหน่วยหนึ่งที่มีกำลังพลของหน่วย ที่ต้องประสบปัญหาหนี้สินเป็นจำนวนมาก กำลังพลส่วนใหญ่มีอัตราเงินเดือนไม่มากและไม่เพียงพอกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ประกอบกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเกินกว่ารายได้ ที่ได้รับ โดยไม่มีการออมและขาดวินัยทางการเงิน รายได้ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการซื้อทรัพย์สิน เช่น โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ ฯลฯ และอีกสาเหตุที่สำคัญคือการเป็นหนี้จากการเป็นลูกค้าประกันเงินกู้ เมื่อรายได้ไม่พอกับรายจ่ายทำให้กำลังพลต้องไปกู้ยืมจากแหล่งการเงินนอกระบบและสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้พอใช้จ่ายในครอบครัว เมื่อเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ทำให้ส่งผลต่อสภาพจิตใจในการดำรงชีวิตและการปฏิบัติงาน บางคนต้องหาทางแก้ปัญหาโดยการต้องหางานพิเศษหรืออาชีพเสริมนอกเวลาราชการทำ บางอาชีพอาจต้องปฏิบัติงานในเวลากลางคืน ทำให้พักผ่อนไม่เพียงพอ มีปัญหาต่อการมาปฏิบัติงาน บางครั้งมาทำงานสาย ขาดราชการ ทำให้การปฏิบัติงานได้ไม่เต็มประสิทธิภาพ หรือบางคน อาจถึงขั้นขาดหรือหนีราชการไปเลย ส่งผลเสียต่อการปฏิบัติงานของหน่วยอย่างมาก

หนี้สินของกำลังพลหากไม่ได้รับการแก้ไขอย่างเป็นรูปธรรมจะส่งผลกระทบต่อขวัญกำลังใจ ตลอดจนประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของกำลังพล ปัญหาหนี้สินอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อภารกิจของหน่วยได้

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44
2. เพื่อศึกษาผลกระทบของหนี้สินที่มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44
3. เพื่อให้ได้แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีการศึกษา

ใช้กรอบแนวคิดเชิงยุทธศาสตร์เป็นกรอบแนวทางในการศึกษาข้อมูล โดยมีขอบเขตการศึกษา ดังนี้

- 1.รูปแบบหรือแนวทางที่ใช้ในการศึกษา ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์ตามแนวทางที่วิทยาลัยการทัพบกกำหนด
- 2.ขอบเขตการศึกษา ได้แก่ ขอบเขตด้านเนื้อหา มุ่งศึกษาเกี่ยวกับแนวทางแก้ปัญหาหนี้สินของกองกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 และขอบเขตด้านประชากร กองกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44
- 3.การเก็บรวบรวมข้อมูล สืบค้นข้อมูลจากห้องสมุด อินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- 4.การวิเคราะห์ข้อมูล ทำการวิเคราะห์-สังเคราะห์ข้อมูลตามกรอบแนวคิดการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์และพัฒนาข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาระดับยุทธศาสตร์
- 5.ขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

ตารางที่ 1.1 ขั้นตอนการดำเนินงาน

กิจกรรม	ธ.ค.63	ม.ค.64	ก.พ.64	มี.ค.64	เม.ย.64	พ.ค.64
การเสนอโครงการวิจัย	← →					
เก็บรวบรวมข้อมูล		← →				
วิเคราะห์ข้อมูล			← →			
การสรุปผลและอภิปราย				← →		
การจัดทำรายงานวิจัย					← →	

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับการวิจัย

- 1.ทำให้ทราบถึงหนี้สินของกองกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44
- 2.ทำให้ทราบถึงผลกระทบของหนี้สินที่มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของกองกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44
- 3.ทำให้ได้แนวทางพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกองกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44

บทที่ 2

บทวิเคราะห์

มณฑลทหารบกที่ 44 เป็นหน่วยงานที่มีกำลังพลของหน่วย ประสบปัญหาหนี้สินเป็นจำนวนมาก กำลังพลส่วนใหญ่มีอัตราเงินเดือนไม่มากและไม่เพียงพอกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ประกอบกับพฤติกรรมการใช้จ่ายเงินเกินกว่ารายได้ที่ได้รับ โดยไม่มีการออม และขาดวินัยทางการเงิน รายได้ส่วนใหญ่จะหมดไปกับการซื้อทรัพย์สิน เช่น โทรศัพท์มือถือ คอมพิวเตอร์ รถจักรยานยนต์ รถยนต์ ฯลฯ และอีกสาเหตุที่สำคัญคือการเป็นหนี้จากการเป็นลูกค้าประกันเงินกู้ เมื่อกำลังพลรายได้ไม่พอกับรายจ่ายทำให้ต้องไปกู้ยืมจากแหล่งการเงินนอกระบบและสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้พอใช้จ่ายในครอบครัว เมื่อเงินไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ทำให้ส่งผลต่อสภาพจิตใจในการดำรงชีวิตและการปฏิบัติงาน บางคนต้องหาทางแก้ปัญหาโดยการต้องหางานพิเศษหรืออาชีพเสริมนอกเวลาราชการทำ บางอาชีพอาจต้องปฏิบัติงานในเวลากลางคืน ทำให้พักผ่อนไม่เพียงพอ มีปัญหาต่อการมาปฏิบัติงาน บางครั้งมาทำงานสาย ขาดราชการ ทำให้การปฏิบัติงานได้ไม่เต็มประสิทธิภาพหรือบางคน อาจถึงขั้นขาดหรือหนีราชการไปเลย ส่งผลเสียต่อการปฏิบัติงานของหน่วยอย่างมาก สภาพการใช้จ่ายทั่วไปของข้าราชการและลูกจ้างประจำของกองทัพบกจะถูกใช้จ่ายไปเพื่อสิ่งต่างๆ ได้แก่ อาหารและเครื่องดื่ม ค่าซื้อยานพาหนะ เครื่องเรือน และเครื่องใช้ส่วนบุคคล เครื่องคอมพิวเตอร์ และโทรศัพท์เคลื่อนที่ ค่าเครื่องนุ่งห่ม เครื่องแต่งกาย และเครื่องใช้ส่วนบุคคล ค่าที่พักอาศัย ไฟฟ้า น้ำประปา ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการศึกษารวมถึงค่าใช้จ่ายทางสังคม

วิเคราะห์สาเหตุของปัญหา(Cause of problem)

1. การที่เกิดหนี้มีสาเหตุมาจากความอยากได้ไม่รู้จักพอ ความอยากได้ มักจะทำให้เป็นหนี้ โดยไม่จำเป็น จนในที่สุดต้องตกเป็นทาสความโลภนั้น และความโลภแสดงตัวออกมาให้เห็นว่าฉันต้องการอย่างนั้น ฉันต้องการอย่างนี้ หากไม่ได้ครอบครองสิ่งนั้น ฉันจะไม่มีความสุข ทูรันทูราย ความกดดันจากสังคมช่วยก่อให้เกิดความโลภและจากการโฆษณาทางสื่อต่าง ๆ ทำให้เราหลงระเริงไปกับสิ่งยั่วยุต่าง ๆ จนไม่สามารถ ที่จะแยกออกได้ว่าอะไรเป็นสิ่งที่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต และอะไรเป็นสิ่งที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น มีครอบครัว

จำนวนมากที่มีหนี้สินมากจนเป็นปัญหา ความโลภในสิ่งที่ฟุ่มเฟือย บีบบังคับให้พวกเขาเหล่านั้นต้องทำงานหนักขึ้น ทำงานล่วงเวลา ทำงานเสริม

2. การไม่วางแผนการเงิน และจัดลำดับว่าอะไรจำเป็น อะไรไม่จำเป็น สิ่งเหล่านี้ก่อให้เกิดเป็นหนี้โดยไม่รู้ตัว การเป็นหนี้เป็นสิ่งที่ไม่ดี และการขอยืมเงินจากบุคคลอื่นก็เป็นการบ่มเพาะนิสัยที่ไม่ดีด้วยเช่นกัน เพราะว่าจะจะมีการขอยืมไม่รู้จักจบ คิดเพียงว่าเดี๋ยวไม่มีเงินก็หา กู้เงิน ยืมเงินหรือนำสิ่งของและทรัพย์สินไปจำนำบ้าง ไปจำนองบ้าง เมื่อเป็นหนี้ก็เป็นทุกข์ จะต้องคอยหาเงินมาชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ให้ไว้กับเจ้าหนี้ มิฉะนั้นแล้วอาจกระทบต่อการยืมหรือกู้เงินในอนาคต ฉะนั้นจึงจำเป็นต้องเริ่มต้นโดยการวางแผนการเงินให้ดีและดำรงชีวิตแบบพอเพียงตามสถานะความเป็นอยู่และรายได้ของตนเอง และไม่ทำตามแบบอย่างคนที่มีเงินทองมากกว่า เช่น เห็นเขาซื้อโทรศัพท์รุ่นใหม่ที่มีราคาแพง เราก็ไม่จำเป็นต้องซื้อตามแบบเขา เอาที่พอใช้ได้ไม่แพงนัก ตามที่เรามีกำลังซื้อ เป็นต้น

ปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สิน มี 2 ประการได้แก่ ด้านเศรษฐกิจและสังคม มีดังนี้คือ

1. ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ เป็นปัจจัยซึ่งมีผลมาจากลักษณะของสังคมไทย คือ การกินอยู่ของคนไทยจำนวนไม่น้อยเกินฐานะทางเศรษฐกิจของตน ทั้งการอุปโภคและบริโภค ฟุ่มเฟือย ฟุ้งเฟ้อ ไม่เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจของชาติ หรือในเรื่องงานพิธีต่าง ๆ ที่จัดขึ้นทั้งทางภาคเอกชนและรัฐบาล เช่น งานบวช งานแต่งงาน งานศพ งานวันเกิด ฯลฯ ซึ่งเป็นไปอย่างฟุ่มเฟือยเอิกเกริกและใช้เวลามากเกินความจำเป็น นอกจากนี้ ยังมีการหมกมุ่นการพนัน เครื่องดองของเมาและอบายมุข ด้วยเหตุนี้รัฐบาลไทยในยุคก่อน ๆ จึงกำหนดนโยบาย 4 ประการ คือ ประหยัด นิยมไทย วินัยของชาติ ความสะอาดของบ้านเมือง ให้หน่วยงานของรัฐถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด สม่าเสมอ และจริงจัง โดยเฉพาะเรื่องของการประหยัดนั้น ถือเป็นนโยบายสำคัญประการแรกสุด ที่ต้องส่งเสริมให้คนไทยถือปฏิบัติโดยมีเป้าหมายให้ประชาชน ประหยัดทรัพย์ ประหยัดเวลา และประหยัดพลังงาน ในการนี้ รัฐบาลวางแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้คือ การพยายามสร้างตัวอย่างที่ดี ปลุกฝังค่านิยมการประหยัด สร้างบรรยากาศ และสิ่งแวดล้อมที่ส่งเสริมการประหยัดและใช้ชีวิตเรียบง่ายตามหลักศาสนา โดยใช้สื่อมวลชนแขนงต่าง ๆ เผยแพร่จัดให้มีการสัมมนา ฝึกอบรมในหน่วยงานทั้งภาคราชการ เอกชน และสถาบันการศึกษา ตลอดจนจัดทำเอกสารและคำขวัญเผยแพร่ เพื่อให้เห็นว่าการประหยัดและการออมเป็นสิ่งสำคัญที่จะมี

ส่วนช่วยปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในปัจจุบัน และต้องการการดำเนินงานอย่างจริงจัง หรือต้องการความร่วมมือ จากหลายฝ่าย ทั้งภาครัฐและเอกชน นโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวกับค่านิยมพื้นฐาน ด้านการประหยัดและการออมนั้น ถือเป็นเรื่องสำคัญเรื่องหนึ่งที่ต้องสร้างให้เกิดขึ้นในตัวคนทุกคน และในสถานะที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจดังกล่าว ทำให้ข้าราชการและประชาชนโดยทั่วไป ที่ไม่ยึดหลักการประหยัด ต้องเผชิญกับปัญหาเศรษฐกิจ เนื่องจากจิตใจของข้าราชการไม่อาจควบคุมตนเองได้ หลงใหลกับระบบสังคมนิยมแบบ บริโภคนิยม จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดภาวะหนี้สิน เนื่องมาจากขาดการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การพยายามซื้อหาสิ่งของที่ฟุ่มเฟือยเข้ามาใช้สอยทั้งที่ไม่จำเป็น และการซื้อเครื่องอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น เช่น เครื่องใช้ไฟฟ้า และเครื่องมือสื่อสาร นอกจากที่กล่าวมาแล้วเนื่องจากข้าราชการมีสังคมนการอยู่ร่วมกัน จึงต้องพึ่งพาอาศัยเกื้อกูลกัน จึงทำให้มีรายจ่ายที่มีใช้หนี้สินราชการ เช่น ค่าใช้จ่ายด้านสังคม ค่าเครื่องแต่งกาย ค่ายานพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว ค่าสาธารณกุศล ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษาทั้งของบุตร และของตนเอง ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา มารดา รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบต่ออื่น ๆ นอกจากนี้กำลังพลส่วนใหญ่มิได้ประกอบอาชีพเสริม ที่จะเพิ่มรายได้ให้พอแก่รายจ่าย

2. ปัจจัยด้านสังคมจากสภาพสังคมปัจจุบันที่ยังคงให้ความสำคัญกับสถาบันครอบครัวและสังคมอยู่ มีการช่วยเหลือเกื้อกูลกันระหว่างพี่น้อง การให้การอุปการะบุคคลในครอบครัว ตลอดจนยังคงมีส่วนร่วมกับสังคม เช่น การช่วยเหลือจัดการเรื่องงานบวช งานศพ และงานเทศกาลต่าง ๆ นอกจากนี้ สภาพสังคมการทำงานซึ่งต้องมีการสังสรรค์หรือการช่วยเหลือระหว่างเพื่อนฝูง ทำให้เกิดภาวะค่าใช้จ่ายหรือเรียกกันโดยทั่วไปว่า ภาษีสังคมซึ่งเป็นสาเหตุส่วนหนึ่งที่ทำให้เกิดหนี้ เนื่องจากเงินที่จะต้องใช้จ่ายในครอบครัวต้องเจียดจ่ายไปช่วยเหลือสังคม ทำให้เกิดภาวะค่าใช้จ่ายที่ต้องเกิดขึ้นอีกอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้นี้สัยคนไทย จากปัจจัยทางเศรษฐกิจและสังคม ซึ่งเป็นสาเหตุของการเกิดหนี้สินแล้ว ยังมีความเกี่ยวข้องกับลักษณะนิสัยของคนไทยหลายประการ ได้แก่ นิสัยเลือกงาน คนไทยส่วนมากชอบงานที่สบาย ๆ ทำงานน้อย แต่ได้ผลตอบแทนสูง ยิ่งเป็นงานที่มีเกียรติ มีหน้ามีตาในสังคมยิ่งชอบ เช่น งานราชการ เป็นงานที่คนไทยชอบมากที่สุด เพราะงานราชการเป็นงานที่สบาย และมั่นคง ซึ่งสาเหตุมาจากการที่คนไทยถูกปลูกฝังค่านิยมกันมาอย่างผิดๆ ใน

เรื่องของการทำงานคือ การสอนให้ลูกเป็นเจ้าของคนนายนคน นอกจากนี้ในการอบรมเลี้ยงดูลูก พ่อแม่ส่วนมากเลี้ยงดูลูกแบบผิด ๆ คือเลี้ยงลูกแบบทะนุถนอม ในที่สุดลูกก็เลยทำอะไรไม่เป็น เมื่อเติบโตมาก็เป็นคนหนักไม่เอา เบาไม่สู้ แม้แต่ในระบบการศึกษา นิสัยฟุ่มเฟือย ไม่ประหยัด เกี่ยวกับอาหารการกิน คนไทยนิยมบริโภคอาหารตามร้านอาหารนอกบ้าน ซึ่งหากเปรียบเทียบกับคนประเทศอื่น ๆ แล้วพบว่า คนในประเทศอื่น ๆ จะบริโภคเท่าที่จำเป็นและเป็นเวลา พอหมดเวลาเขาก็จะเลิกรับประทานและร้านอาหารต่าง ๆ ก็จะเลิกขายตามไปด้วย แต่ในประเทศไทยมีอาหารการกินมากมายและยังเปิดตลอดเวลา 24 ชั่วโมง เพราะความอุดมสมบูรณ์ดังกล่าว คนไทยจึงมีนิสัยชอบรับประทานเป็นอันดับหนึ่ง และแบบสุรุ่ยสุร่าย การใช้รถยนต์ส่วนตัวไปทำงานมากขึ้น แม้ว่าจะเสียค่าใช้จ่ายสูง บนถนนในประเทศไทยมีรถยนต์วิ่งแทบทุกยี่ห้อที่มีขายอยู่ในโลก ตั้งแต่ราคาต่ำสุดไปจนถึงราคาสูงมาก ๆ คนมีเงินนิยมการเปลี่ยนรถยนต์เหมือนเปลี่ยนของเล่น ซื้อมาใช้งานได้ไม่กี่ปีก็จำหน่าย แล้วซื้อคันใหม่ เนื่องจากค่านิยมของคนไทย หากใครมีรถยนต์ใหม่ ๆ ก็จะได้รับยกย่อง เชิดหน้าชูตา นิสัยการเล่นการพนัน จนเป็นนิสัย คนไทยมีนิสัยรักการพนันเป็นอย่างยิ่ง เพราะคิดว่ารวยไว แม้แต่การกีฬาแต่ละชนิดก็สามารถมาเล่นพนันกันได้ อาทิเช่น มวย กอล์ฟ การแข่งม้า เป็นต้น และที่สำคัญก็คือ สลากกินแบ่งรัฐบาล ที่มีประจำทุก 2 ครั้งต่อเดือน นอกจากนั้นแล้วยังมีการเล่นหวยใต้ดิน ซึ่งเป็นการพนันที่ผิดกฎหมาย แต่ก็ยังนิยมลักลอบเล่นกระทำอยู่เป็นประจำจากตัวอย่างที่กล่าวมาแล้ว ล้วนเป็นสิ่งที่เพิ่มภาระหนี้สินของกำลังพลกองทัพ

จากการที่ประเทศไทยก้าวสู่ความเป็นสากล ทำให้กำลังพลส่วนใหญ่ต้องปรับตัวให้เข้ากับยุคสมัย ให้มีความเจริญก้าวหน้า ด้านเทคโนโลยี ที่จะต้องมีอุปกรณ์การสื่อสาร เครื่องใช้ไฟฟ้าสมัยใหม่ ที่มีการปรับเปลี่ยนเทคโนโลยีตลอดเวลา เช่น โทรศัพท์มือถือแบบสมาร์ทโฟน ที่เปลี่ยนแปลงไปจากรูปแบบเดิมที่เป็นเพียงเครื่องมือติดต่อสื่อสารชนิดหนึ่งปรับเปลี่ยนไปเป็นโทรศัพท์ที่ไม่เพียงแต่สามารถใช้ในการติดต่อสื่อสารได้เท่านั้น แต่สามารถเป็นได้ทั้งทีวี กล้องถ่ายรูป เครื่องบันทึกภาพและเสียง เครื่องบันทึกเสียง ที่เก็บข้อมูลต่าง ๆ มีหลากหลายราคา จึงเป็นที่สนใจของกำลังพลทุกนายที่ต้องการเป็นคนทันสมัย ต้องการที่จะมีไว้ในความครอบครอง ได้รับการยกย่องจากบุคคลรอบข้าง ซึ่งนั่นหมายถึงจะต้องนำเอาเงินที่เก็บสะสมมา เพื่อนำไปจัดหาสิ่งที่ต้องการ จนกลายเป็นความ

ฟุ้งเฟ้อ หรุหร่า ฟุ่มเฟือยโดยไม่จำเป็น สุกท้ายแล้วก็ต้องใช้จ่ายเกินตัว เงินเดือนหรือรายได้ที่หามาได้ก็ไม่เพียงพอต่อการใช้จ่าย ต้องไปกู้หนี้ยืมสิน เสียดอกเบี้ยจำนวนมาก นานเข้าก็กลายเป็นดินพอกหางหมู ชักหน้าไม่ถึงหลังติดหนี้สินมากมาย การมีชีวิตอยู่ในสังคมของคนไทยทุกวันนี้ ต้องอยู่อย่างยากลำบากแสนเข็ญ ต่างจากในอดีต ที่ผ่านมาทั้งนี้เนื่องมาจากในปัจจุบันเทคโนโลยีได้ เจริญก้าวหน้าไปอย่างมาก ทำให้ผู้คนต่างก็ต้องดิ้นรนเพื่อปากท้อง ด้วยวิถีชีวิตที่เร่งรีบ ปัญหาการจราจรที่ติดขัดโดยเฉพาะสังคมเมืองหลวงเมื่อผู้คนมาก ความต้องการอาหาร ที่อยู่อาศัย ยารักษาโรค และเครื่องนุ่งห่ม ที่เป็นปัจจัยสี่ มีมากขึ้นเกินกว่ากำลังการผลิต จึงเป็นเหตุให้ค่าครองชีพก็ต้องสูงขึ้นอย่างสัมพันธ์กัน ชีวิตข้าราชการกองทัพก ทุกระดับชั้นมีรายได้หลักที่มาจากเงินเดือน เบี้ยเลี้ยง ซึ่งเป็นจำนวนที่พอเพียงต่อการดำรงชีวิตอยู่ของคุณคนนั้น แต่หากบุคคลนั้นมีครอบครัวขึ้นมาการใช้จ่ายก็ยิ่งเพิ่มมากขึ้น ไม่สัมพันธ์กับรายรับ หากภรรยาหรือสามี มีรายได้เพียงทางเดียวแล้ว ย่อมส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของครอบครัว อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้หากไม่มีอาชีพเสริมที่จะหารายได้เข้ามาช่วยจุนเจือ ครอบครัว หากไม่สามารถทำอาชีพเสริมได้แล้ว แนวทางที่จะทำให้สภาพชีวิตความเป็นอยู่ สามารถอยู่รอดต่อไปได้ คือต้องรู้จักคุณค่าของเงิน ใช้จ่ายเงินอย่างประหยัด ไม่ซื้อสิ่งของที่ไม่จำเป็นต่อการดำรงชีวิต ที่มีราคาสูง เช่น โทรศัพท์มือถือ ราคาแพง ทีวีขนาดใหญ่ เกินความต้องการที่จะใช้ หรือรถยนต์หรูราคาแพง โดยที่ตนเองไม่มีกำลังทรัพย์เพียงพอที่จะจัดหาได้

ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พุทธศักราช 2535 (วาธิน เปรียญกุล,พ.อ., 2559) ว่าด้วยหนี้ ได้กำหนดนิยามของคำว่าหนี้คือ นิติกรรมระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “ เจ้าหนี้ ” เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกร้องให้บุคคลอีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “ ลูกหนี้ ” ชำระหนี้ โดยการส่งมอบทรัพย์ กระทำการ หรืองดเว้นกระทำการโดยลักษณะสำคัญของหนี้ มีองค์ประกอบคือ ต้องมีเจ้าหนี้และลูกหนี้ต้องมีผลผูกพันในทางกฎหมาย และต้องมีวัตถุประสงค์แห่งหนี้ ซึ่งพอจะจำแนกได้ ดังนี้

1.หนี้ในระบบ เป็นการกู้ยืมเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีการทำสัญญากู้ยืมไว้เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ มีจำนวนหนี้และอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน โดยลูกหนี้จะได้รับเงินตามที่ระบุในสัญญาและเจ้าหนี้ก็เรียกเก็บดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด โดยกรณีที่เจ้าหนี้ เจ้าหนี้ ที่เป็นบุคคลธรรมดาจะมีสิทธิเรียกดอกเบี้ยได้ไม่เกินอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ซึ่งจะแตกต่างกันไป

จาก เจ้าหนี้ที่เป็นสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารกรุงเทพ ธนาคารกรุงไทย เป็นต้นและ เจ้าหนี้ที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non bank) ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น บริษัท อีออน บริษัท จีอี แคปปิตอล เป็นต้น สามารถคิดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ได้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งในส่วนของกองทัพบก มีรายการที่สามารถจำแนกเป็นหนี้สินต่าง ๆ พอสังเขปได้ดังนี้

1.1 สหกรณ์ออมทรัพย์สำนักงานเลขาธิการกองทัพบก

1.2 เงินออมทรัพย์กองทัพบก (อทบ.)

1.3 เงินกู้ธนาคารออมสิน

1.4 เงินกู้ธนาคารทหารไทย

1.5 สหกรณ์ออมทรัพย์ของแต่ละหน่วยงาน

2. **หนี้นอกระบบ** เป็น การกู้ยืมเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย คือมีการเรียกดอกเบี้ยเกินไป กว่าที่กฎหมายกำหนด โดยอาจเป็นการคิดดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า รวมเข้ากับเงินต้น แล้ว เขียนในสัญญาไม่ตรงกับเงินที่ลูกหนี้ ซึ่งหนี้นอกระบบนี้ สามารถเห็นได้ตามโฆษณา เงิน ค่วนต่างๆ ไม่ว่าจะในสิ่งพิมพ์ หรือป้ายประกาศที่ติดในที่สาธารณะต่างๆ ซึ่งถือเป็นการ เรียกดอกเบี้ยที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพราะประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 ระบุให้เรียกเก็บดอกเบี้ยได้เพียงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี เท่านั้น เว้นแต่จะมีกฎหมาย อื่นกำหนด

ผลกระทบของภาวะหนี้สินที่มีต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานที่เกิดจากการเป็นหนี้สิน

1. **ผลกระทบต่อตนเอง** ผู้ที่เป็นหนี้สินย่อมจะต้องเป็นทุกข์ มีความกดดันสูง เพราะจะต้อง คิดถึงปัญหาต่าง ๆ มากมายที่เข้ามารุมเร้า จะต้องคิดว่าวันนี้จะเอาเงินที่ไหนซื้อข้าวปลา อาหาร สิ้นเดือนจะเอาเงินที่ไหนไปใช้หนี้เงินกู้ ใช้หนี้สินค่าเงินผ่อน มีพฤติกรรมการดื่ม สุราและสูบบุหรี่จัด เพื่อให้หายกลุ่ม มีความเพ้อฝันกับการเสี่ยงโชค เช่น ซื้อลอตเตอรี่ และเล่นการพนัน

2. **ผลกระทบต่องาน** พฤติกรรมของกำลังพลที่เป็นหนี้สินในขณะที่ปฏิบัติงาน จิตใจจะเหม่อ ลอย เพราะใจ มัวไปคิดในเรื่องต่างๆ ไม่ได้มุ่งอยู่ทำงาน ทำให้การปฏิบัติงานผิดพลาด ชักช้า การมาปฏิบัติงาน มักจะมาสายเป็นประจำและกลับก่อนเวลาเลิกงาน เวลาปฏิบัติงานไม่

ค้อยอยู่ในที่ทำงาน มีธุระไปที่อื่นตลอดเวลา มีเหตุให้ต้องลากิจ ลาป่วยเป็นประจำ ทำให้ งานที่รับผิดชอบเกิดการบกพร่อง สร้างปัญหาให้กับหน่วยงานและผู้บังคับบัญชา บางราย อาจจะประพฤติตัวไม่เหมาะสมและอาจจะต้องถูกลงโทษให้ออกจากราชการ ทำให้เสีย อนาคตเลยก็เป็นได้

3.ผลกระทบต่อครอบครัวหรือสังคม ผลกระทบที่เกิดขึ้น เมื่อกำลังพลที่เป็นหนี้สิน และมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม นอกจากผลเสียที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานแล้ว ยังมีปัญหา ทะเลาะวิวาท ระหว่างกำลังพลที่เป็นหนี้สินกับเพื่อนร่วมงาน หรือการทะเลาะเบาะแว้งกับ ครอบครัวและเพื่อนบ้าน นอกจากนั้นยังมี เจ้าหน้าที่มาทวงหนี้ถึงที่ทำงาน ทำให้กำลังพล ที่เป็นหนี้ต้องคอยหลบหน้า(อำนาจ คำวิเศษ,พ.อ.,2563)

วิเคราะห์สภาวะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์(Strategic environment)

ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580) แผนระดับ 2 ประเด็นยุทธศาสตร์ที่ 3 ด้านการ พัฒนา และ เสริมสร้างศักยภาพ ทรัพยากรมนุษย์ ตัวชี้วัดที่ 1 การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุข ภาวะ และความเป็นอยู่ ที่ดีของคนไทย(ประยุทธ์ จันทร์โอชา,พ.อ.,2561)จากการ วิเคราะห์ตามแผนยุทธศาสตร์ชาติแล้วการพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาพและความเป็นอยู่ที่ดี ของคนไทย เพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ชาติ ตัวแปรสำคัญคือผู้บังคับบัญชาทุก ระดับชั้นต้องดูแลเอาใจใส่ต่อปัญหาหนี้สินของกำลังพลและครอบครัวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อ ปลุกฝังค่านิยมในเรื่องการประหยัดและการออม จัดโครงการออกกำลังกาย ลดละเลิกบุหรื สุราและเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ รวมถึงจัดทำโครงการอาชีพเสริมช่วยเหลือคู่สมรสและ ครอบครัวกำลังพลให้มีรายได้เสริมนอกจากเงินเดือน เพื่อเป็นการเพิ่มรายได้ให้กับ ครอบครัวมากขึ้น

การจัดทำแผนปฏิบัติราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.2563-2565) ของกองทัพบก ได้ยึดถือแนว ทิศทางการเสนอแผนเข้าสู่การพิจารณาของคณะรัฐมนตรีตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับแผนระดับที่ 1 ได้แก่ ยุทธศาสตร์ชาติด้านความมั่นคง แผนระดับที่ 2 ได้แก่ 1) แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ 2) แผนการปฏิรูปประเทศ 3) แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 12 (พ.ศ.2560-2564) และ 4) นโยบาย และแผนระดับชาติว่าด้วยความมั่นคงแห่งชาติ (พ.ศ.2562-2565) รวมทั้งคำแถลงนโยบาย ของคณะรัฐมนตรี และแผนระดับที่ 3 ได้แก่ 1) แผนปฏิบัติราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.

2563-2565) ของกระทรวงกลาโหม 2) (ร่าง) ยุทธศาสตร์กองทัพบก (พ.ศ.2560-2579) รวมถึงอำนาจหน้าที่ของกองทัพบกตามพระราชบัญญัติจัดระเบียบราชการกระทรวงกลาโหม พ.ศ.2551 มาตรา 19 ที่กำหนดให้ “กองทัพบกมีหน้าที่เตรียมกำลังกองทัพบก การป้องกันราชอาณาจักร และดำเนินการเกี่ยวกับการใช้กำลังกองทัพบกตามอำนาจหน้าที่ของกระทรวงกลาโหม มีผู้บัญชาการทหารบก เป็นผู้บังคับบัญชารับผิดชอบ” และรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พ.ศ. 2560 มาตรา 52 ระบุไว้ว่า “รัฐต้องพิทักษ์รักษาไว้ซึ่งสถาบันพระมหากษัตริย์ เอกราชอธิปไตย บูรณภาพแห่งอาณาเขตและเขตที่ประเทศไทยมีสิทธิอธิปไตย เกียรติภูมิและผลประโยชน์ของชาติความมั่นคงของรัฐและความสงบเรียบร้อยของประชาชน เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ รัฐต้องจัดให้มีการทหาร การทูตและการข่าวกรองที่มีประสิทธิภาพ กำลังทหารให้ใช้เพื่อประโยชน์ในการพัฒนาประเทศด้วย”(ณรงค์พันธ์ จิตแก้วแท้,พ.ล.อ.,2563)

นโยบายกองทัพบกได้เล็งเห็นความสำคัญอยากให้กำลังพลมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีโดยเฉพาะคุณภาพชีวิตของกำลังพลและครอบครัวกำลังพลที่ดีไม่สร้างปัญหาต่อกองทัพบกและสังคมภายนอก เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่จะต้องให้ทุกภาคส่วนปฏิบัติตามแผนยุทธศาสตร์ 20 ปีที่วางแผนไว้ ในเรื่อง การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ ที่ดีของคนไทย

วิเคราะห์ทางเลือกใหม่ในการแก้ปัญหา(New solution to problems)

จากปัญหาและอุปสรรค ในการปฏิบัติงานของกำลังพลหน่วยมณฑลทหารบกที่ 44 ที่กล่าวข้างต้น จึงจำเป็นต้องศึกษาสภาพแวดล้อมการปฏิบัติงานของหน่วยที่ผ่านมา เพื่อจะหาหนทางในการแก้ไขปัญหานี้สิน โดยการใช้การสำรวจกำลังพลภายในหน่วย เพื่อใช้ในการวางแผนสร้างกลยุทธ์การปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและหลีกเลี่ยงความล้มเหลวจากปัจจัยที่อาจถูกมองข้ามได้ง่ายทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยใช้หลักการ 4M และ PEST เพื่อให้สอดคล้องตามยุทธศาสตร์ชาติ และนโยบายกองทัพบก แล้วนำมาวิเคราะห์ IFAS EFAS และTOWS Matrix ผลจากการวิเคราะห์ พบว่าการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่กล่าวมาในขั้นต้นนั้น คือ การใช้กลยุทธ์เชิงรับ (WT) เป็นการจับคู่ระหว่าง Weakness และ Threat (แก้ไขจุดอ่อนและเลี่ยงอุปสรรค) โดยได้กำหนดแนวทางใหม่ในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลได้ 3 แนวทางดังนี้

1.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง (สุเมธ ตันติเวชกุล,2542) เป็นปรัชญาชี้ถึงแนวทางการดำรงชีวิต และปฏิบัติตนของประชาชนทุกระดับตั้งแต่ ครอบครัว ชุมชน จนถึงระดับรัฐทั้งในการดำรงชีวิตประจำวัน การพัฒนาและบริหารประเทศ ให้ดำเนินไปในทางสายกลาง โดยการนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน ด้านเศรษฐกิจ ไม่ใช่จ่ายเกินตัว ไม่ลงทุนเกินขนาด คิดและวางแผนอย่างรอบคอบ มีภูมิคุ้มกันไม่เสี่ยงเกินไป เช่น ทำบัญชีรายรับรายจ่าย ด้านจิตใจ มีจิตใจเข้มแข็ง มีจิตสำนึกที่ดี เอื้ออาทร เห็นแก่ประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตัว

เศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวปรัชญาที่ทุกๆ คน สามารถนำไปปฏิบัติในชีวิตประจำวันได้ ไม่ว่าจะเป็นตัวเราเอง นักเรียน เกษตรกร ข้าราชการ และประชาชนทั่วไป ตลอดจนจนบริษัท ห้างร้าน สถาบันต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพลมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้รู้ข้อเท็จจริงของสถานะการเงินของตนเองและใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพเสริมนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและคู่สมรส เพื่อสร้างรายได้ ส่งเสริมสนับสนุนทำให้กำลังพลมีมุมมองหรือช่องทางในการหารายได้เสริมให้กับครอบครัวได้มากขึ้น จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิก อบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

หลักการดำเนินชีวิตตามแนวเศรษฐกิจพอเพียง (พรพรรณ แก้วเพชร,2563) โดยคำนึงถึงหลักการ 3 ประการ คือ ความพอประมาณ ความมีเหตุผล การสร้างภูมิคุ้มกันที่ดีในตัว โดยการดำเนินงานเศรษฐกิจพอเพียงภายใต้เงื่อนไข ความรู้ และคุณธรรม ตลอดจนต้องเป็นคนดี หรือที่เราได้ยินกันคุ้นหูก็คือ 3 ห่วง 2 เงื่อนไข ดังนี้ ยึดหลักประหยัด ประกอบด้วยความถูกต้อง สุจริต ละ เลิกการแก่งแย่งผลประโยชน์ที่รุนแรงและไม่ถูกต้องไม่หยุดนิ่งที่จะหาทางให้ชีวิตหลุดพ้นจากความทุกข์ โดยชวนขวายนหาความรู้ ให้เกิดรายได้เพิ่มพูนจนถึงขั้นพอเพียงปฏิบัติตนในแนวทางที่ดี ลดละสิ่งชั่วร้ายให้หมดสิ้นไป

2.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG (ERG Theory) เคย์ตัน อัลเดอร์เฟอร์ (Clayton Alderfer) มีความเชื่อว่าความต้องการมีอิทธิพลต่อการแสดงพฤติกรรมของมนุษย์เช่นเดียวกับมาสโลว์ (Maslow) แต่ความต้องการตามแนวคิดของอัลเดอร์เฟอร์ แบ่งออกเป็น ความต้องการเพื่อการดำรงชีวิตความต้องการด้านความสัมพันธ์ ความต้องการเติบโต เป็นความต้องการทั้งหมดเกี่ยวกับ การพัฒนาตนเอง ความเจริญก้าวหน้าในวิชาชีพ ความภูมิใจในตนเอง ตลอดจนการเข้าใจตนเอง และการใช้ศักยภาพของตนเองอย่างเต็มที่(คุณครูจากเมืองพนัส,2551) จากการวิเคราะห์แนวคิดทฤษฎีเกี่ยวกับหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงทั้ง 4 ข้อ และ แนวคิดทฤษฎี ERG (ERG Theory) สามารถนำทั้ง 2 ทฤษฎี นำมาประยุกต์ใช้ในการแก้ไขปัญหานี้สินกำลังพลของหน่วยมณฑลทหารบกที่ 44 ได้

3.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยการวางแผนทางการเงินสำหรับแผนการลงทุนรองรับการเกษียณของข้าราชการทหาร สังกัดกองทัพบก เพื่อตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคมเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุอย่างคุณภาพ ประกอบด้วย (1)กำหนดอายุที่ต้องการเกษียณ คือ การกำหนดอายุที่จะหยุดทำงาน พักผ่อนดูแลลูกหลาน (2) ประมาณช่วงระยะเวลาที่จะใช้ชีวิตหลังเกษียณอายุ 70-80 ปี (3)ประมาณค่าใช้จ่ายหลังเกษียณ หรือ ค่าใช้จ่ายต่อเดือนที่ต้องการใช้หลังเกษียณ (4)ประมาณรายได้หลังเกษียณ ซึ่งเป็นรายได้ที่ได้จากการลงทุน หรือกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ และ (5)วางแผนการลงทุนในปัจจุบันด้วยการคำนวณแผนการออมเงิน เพื่อหามูลค่าเงินที่ยังขาดอยู่ แล้ววางแผนลงทุนเพิ่มเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่คาดหวังตามระยะเวลาเป้าหมาย (ชัยญา เฟ่งพันธุ์พัฒน์, 2563)

โดยผู้วิจัยขอเสนอให้นำทั้ง 3 แนวทางมาปรับและประยุกต์ใช้เพื่อแก้ปัญหาแนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติต่อไป

บทที่ 3

บทอภิปรายผล

จากการวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาและสภาวะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้อง ทำให้พัฒนาทางเลือกในการแก้ปัญหาที่เป็นไปได้ ในการ พิจารณาการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 ดังนี้

แนวทางที่ 1.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไปส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆ ด้าน เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเอง และครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพลมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะรู้ข้อเท็จจริงของสถานะการเงินของตนเองและใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพเสริมนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและคู่สมรส เพื่อสร้างรายได้ ส่งเสริมสนับสนุนทำให้กำลังพลมีมุมมองหรือช่องทางในการหารายได้เสริมให้กับครอบครัวได้มากขึ้น จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

แนวทางที่ 2.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG (ERG Theory) เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหาและพฤติกรรมที่ดี ของกำลังพลคนอื่นที่ต้องการดำรงชีวิต ความต้องการเติบโตเป็นความต้องการทั้งหมดเกี่ยวกับ การพัฒนาตนเอง ความเจริญก้าวหน้าในวิชาชีพ ความภูมิใจในตนเอง โดย จัดกิจกรรมชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG (ERG Theory) เคย์ตัน อัลเดอร์เฟอร์ (Clayton Alderfer) และพฤติกรรมที่ดี

ของกำลังพลคนอื่นที่ต้องการดำรงชีวิต ความต้องการเติบโต เป็นความต้องการทั้งหมดเกี่ยวกับ การพัฒนาตนเอง ความเจริญก้าวหน้าในวิชาชีพ ความภูมิใจในตนเอง

แนวทางที่ 3.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยการวางแผนทางการเงิน การพัฒนาแนวทางการลงทุนเพื่อรองรับในวัยเกษียณได้ มีข้อเสนอแนะต่อแนวทางการพัฒนา คือ การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ (Dollar Cost Average) มีความเหมาะสมที่สุด และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนและการบริหารหนี้แก่กำลังพล เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหาร(ชัญญา เฟ่งพันธุ์พัฒน์, 2563)

การเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติที่ดี (good practice) และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
ผลการศึกษาของสำรวม จงเจริญ ได้ศึกษาเรื่อง การศึกษาวิจัยปัญหาหนี้สินข้าราชการครู 2544 (ปรีชา วิทยาภรณ์,2559) พบว่า วิธีการที่จะช่วยแก้ปัญหาของครูได้ตามข้อเสนอแนะของข้าราชการครู คือ จัดสวัสดิการให้ เพิ่มอัตราเงินเดือนขึ้นให้เทียบเท่ากับเอกชน และจัดหาแหล่งเงินกู้ให้ผ่อนชำระยาวและผ่อนชำระต่ำ และผู้เชี่ยวชาญมีความคิดเห็นต่อมูลเหตุของปัญหาและการแก้ปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่สอดคล้องกัน ได้แก่ มูลเหตุของปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาทุกรายด้านมีความสัมพันธ์ในการแก้ไขปัญหาข้างต้นและมีข้อเสนอแนะการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ดังนี้

- 1.ด้านรายได้ เกี่ยวกับเรื่องเงินเดือน ค่าตอบแทน ปรับปรุงระบบเงินเดือนใหม่มีความเหมาะสมกับทักษะความสามารถ
- 2.ด้านหนี้สิน ควรดำเนินการจัดตั้งกองทุนขนาดใหญ่และเป็นองค์การอิสระ จัดสรรงบประมาณรองรับสวัสดิการที่เหมาะสม มีการประชาสัมพันธ์การจัดสรรหนี้สินอย่างเหมาะสมและถูกต้อง และ
- 3.ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต ทำการปฏิรูปพัฒนาทั้งระบบส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการในการแก้ปัญหา พร้อมทั้งจัดตั้งมูลนิธิส่งเสริมความเข้มแข็งทั้งความรู้

และการแก้ปัญหา มีเงินทุนสำรองรองรับการทำกิจกรรมให้กับนักเรียนและการควบคุมคุณภาพในระยะยาว

จากผลการศึกษาของ ดาว นามบัณฑิต ได้ศึกษาเรื่อง การศึกษาสภาพหนี้สินและความคิดเห็นต่อแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครู ดังนี้

กระทรวงศึกษาธิการควรมีนโยบายในการแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูอย่างต่อเนื่อง โดยมีเงินทุนหมุนเวียนควรมีหลักการบริหารที่สามารถช่วยเหลือข้าราชการครูที่มีรายได้น้อยกว่ารายจ่าย มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการบริหารเงินทุนหมุนเวียนควรเป็นไปด้วยความรวดเร็ว ทันต่อเหตุการณ์ และผู้ปฏิบัติสามารถดำเนินการได้ ควรจัดสวัสดิการให้กับข้าราชการครูมากขึ้น ผู้บริหารโรงเรียนควรมีบทบาทสำคัญในการพิจารณาความเหมาะสมในการก่อหนี้ของข้าราชการครู และผู้บริหารโรงเรียนควรมีการส่งเสริมให้ข้าราชการครูมีรายได้เพิ่มมากขึ้น โดย ข้าราชการครูควรมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้จ่ายโดยมีการวางแผนการใช้จ่ายให้เกิดประโยชน์ และเหมาะสมกับรายได้ของตนเอง ข้าราชการครูควรปฏิบัติตนให้เหมาะสมกับกระแสการเปลี่ยนแปลงของสังคมปัจจุบัน

แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ ดังนี้

1.การพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆ ด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สินจนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเอง และครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพลมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้รู้ข้อเท็จจริงของสถานะการเงินของตนเองและใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพเสริมนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและคู่สมรส เพื่อสร้างรายได้ ส่งเสริมสนับสนุนทำให้กำลังพลมีมุมมองหรือช่องทางในการหารายได้เสริมให้กับครอบครัวได้มากขึ้น จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัด การออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิก อบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต

โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมาย 3 กลุ่ม ดังนี้

1. กำลังพลที่มีรายได้เฉลี่ยไม่ถึง 1 ใน 3 หรือไม่ถึง 5,000 บาทต่อเดือน
2. กำลังพลที่บรรจุเข้ารับราชการใหม่
3. กำลังพลและครอบครัวที่มีความสนใจที่จะสร้างรายได้เสริม ควรนำกลุ่มเป้าหมาย ทั้ง 3 กลุ่มของหน่วยมณฑลทหารบกที่ 44 ควรนำมาดำเนินการแก้ไขหนี้สินของกำลังพล โดยการจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณาถึงภาระหนี้สินของกำลังพลโดยละเอียด เพื่อให้ได้แนวทางการแก้ไขปัญหาที่แท้จริงตรงตามสาเหตุของการเกิดหนี้สิน ปัญหาหนี้สินของกำลังพลนั้นจะแตกต่างกันโดยทำการแยกกลุ่ม สร้างความเข้าใจ จัดทำแผน บริหารจัดการ ทำการประเมินผลปรับปรุงแนวทางการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพล ต่อเนื่องและให้เกิดความเหมาะสมตลอดเวลา เพื่อให้การแก้ปัญหาเกิดเป็นรูปธรรมและปฏิบัติได้จริง

แนวทางควรมีเชิงนโยบายที่เป็นรูปธรรม สามารถนำไปปฏิบัติได้ดังนี้

1. ส่งเสริมให้กำลังพลทุกนายจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อจดบันทึกรายรับรายจ่ายของกำลังพลทุกนายในแต่ละเดือน อีกทั้งยังเป็นการเตือนความจำของจำนวนเงินที่ได้รับและใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน
2. สนับสนุนให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้นทำการตรวจสอบสถานะหนี้สินของกำลังพล ในแต่ละเดือนเพื่อเป็นฐานข้อมูลต่อไป
3. ปรับปรุงระบบสวัสดิการของกำลังพลให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายอีกทาง
4. ลดการอนุมัติการกู้เงินของกำลังพลที่นำไปใช้ในทางที่ผิดวัตถุประสงค์และรายรับเมื่อหักรายจ่ายทั้งหมดแล้วจะต้องเหลือไม่น้อยกว่า 1 ส่วนใน 3 ส่วนของเงินเดือนหรือไม่ต่ำกว่า 5,000 บาทต่อเดือน
5. รมรงค์ส่งเสริมให้กำลังพล ลด ละ เลิก อบายมุข ทุกประเภท
6. จัดกำลังพลไปทัศนศึกษาดูงานในสภาพภูมิประเทศจริง ของบุคคลที่ได้นำแนวปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ไปประยุกต์ใช้แล้วประสบผลสำเร็จ เช่น เกษตรกรหรือกำลังพลที่ได้นำแนวทางนี้ไปปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม

7.ผู้บังคับหน่วย ส่งเสริมให้กำลังพลมีอาชีพเสริมที่สุจริต และไม่กระทบเวลาราชการ

8.อบรมศีลธรรมประจำเดือน ทั้งในและนอกหน่วยให้กับกำลังพล

9.ผู้บังคับหน่วย หมั่นตรวจตรา เยี่ยมเยียนกำลังพล ทุกระดับชั้น ณ บ้านพักของ กำลังพล ซึ่งจะทำให้กำลังพล รู้สึกว่าผู้บังคับบัญชา มีความห่วงใย ใส่ใจในความเป็นอยู่ ทำให้มีขวัญ กำลังใจที่ดีพร้อมที่จะปฏิบัติตามที่ผู้บังคับบัญชาแนะนำหรือสั่งการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG โดย จัดกิจกรรมชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่บกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG เพื่อให้เกิดความภูมิใจในตนเอง โดยชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป

3.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยการวางแผนทางการเงิน สำหรับแผนการลงทุนรองรับการเกษียณ เพื่อตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคมเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุอย่างคุณภาพ วางแผนการลงทุนในปัจจุบันด้วยการคำนวณแผนการออมเงิน เพื่อหามูลค่าเงินที่ยังขาดอยู่ แล้ววางแผนลงทุนเพิ่มเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่คาดหวังตามระยะเวลาเป้าหมาย การพัฒนาแนวทางการลงทุนเพื่อรองรับในวัยเกษียณได้มีข้อเสนอแนะต่อแนวทางการพัฒนา การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ มีความเหมาะสมที่สุด และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนและการบริหารหนี้แก่กำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการลงทุนหลังเกษียณของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44

บทที่ 4

บทสรุป

จากผลการวิจัยพบว่ากำลังพล หน่วยมณฑลทหารบกที่ 44 ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร ฯ และได้นำเอาไปใช้ในการดำรงชีวิตในรูปแบบต่างๆ มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ด้วยการเก็บออม ไม่ใช่จ่ายฟุ่มเฟือยสุรุ่ยสุร่าย ทำให้ครอบครัว มีภาระหนี้สินลดน้อยลง และหลุดพ้นจากการเป็นหนี้ในที่สุด ทำให้มีเงินเหลือ นำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้จ่ายเป็นประจำ นอกจากนั้นแล้วยังสามารถนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ไปประยุกต์ใช้ไม่เพียงแต่เรื่องเงินเท่านั้น แต่ยังนำไปประยุกต์ในการดำเนินชีวิต ให้อยึดมั่นในคุณธรรม ดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น เนื่องมาจากสภาวะหนี้สินลดลง และกำลังจะหมดไปในที่สุด กำลังพล มณฑลทหารบกที่ 44 สามารถขยายผลการนำแนวทางนี้ไปสู่ครอบครัว ญาติพี่น้อง และชุมชนใกล้เคียง ตลอดจนมีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ทุกประการ ซึ่งเป็นหลักการที่ได้ทรงพระราชทานแนวทางไว้เพื่อให้คนไทยทุกคนและหลักการนี้จะยังคงใช้ได้กับทุกยุคทุกสมัย ไม่ว่าจะสถานการณ์โลกจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นไร ให้มีความเป็นอยู่ที่ดี มีความพอเพียง ไม่ฟุ้งเฟ้อ จะมีเงินใช้ ด้วยความพอเพียง ใช้แต่สิ่งของที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ไม่อยากได้สิ่งของฟุ่มเฟือย หากทุกคนรวมถึงทุกภาคส่วนสามารถกระทำได้ตามแนวทางนี้ ตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ประเทศไทยของเราก็จะพึ่งพาตนเองได้ ไม่จำเป็นต้องนำเข้าสินค้าที่ไม่จำเป็น หรือต้องไปกู้เงินจากต่างประเทศ ทำให้สถานะทางการเงินของประเทศมั่นคง และมีเสถียรภาพอีกทั้งส่งเสริมให้กำลังพลรู้จักวางแผนการเงินหรือทักษะทางการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ ไม่ว่าจะเกิดวิกฤติเพียงใดก็จะสามารถอยู่รอดทุกสถานการณ์

แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ ดังนี้

- 1.การพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง แนวทางควรมีเชิงนโยบายที่เป็นรูปธรรม สามารถนำไปปฏิบัติได้ ด้วยการ ส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆ ด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สินจนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน
- 2.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG โดย จัดกิจกรรมชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความภาคภูมิใจ ในการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยใช้แนวคิดทฤษฎี ERG เพื่อให้เกิดความภูมิใจในตนเอง โดยชมเชย และยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบาย และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป
- 3.แนวทางการพัฒนาการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 โดยการวางแผนทางการเงิน สำหรับแผนการลงทุนรองรับการเกษียณ เพื่อตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคมเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุอย่างคุณภาพ วางแผนการลงทุนในปัจจุบันด้วยการคำนวณแผนการออมเงิน เพื่อหามูลค่าเงินที่ยังขาดอยู่ แล้ววางแผนลงทุนเพิ่มเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนในอัตราที่คาดหวังตามระยะเวลาเป้าหมาย การพัฒนาแนวทางการลงทุนเพื่อรองรับในวัยเกษียณได้มีข้อเสนอแนะต่อแนวทางการพัฒนา การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ มีความเหมาะสมที่สุด และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนและการบริหารหนี้แก่กำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44 เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการลงทุนหลังเกษียณของกำลังพลมณฑลทหารบกที่ 44

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาค้างต่อไป

ควรทำการวิจัยในภาพรวมของกองทัพบกเพื่อให้ทราบถึงปัญหาสภาพหนี้สินกำลังพลที่แท้จริงในระดับกองทัพบก และนำเรียนให้ผู้บังคับบัญชาในระดับสูงทราบเพื่อนำไปแก้ไข ปัญหาและพิจารณาการจัดสวัสดิการของกองทัพบกให้เหมาะสมต่อไป

เอกสารอ้างอิง

วาธิน เปรียญกุล,พ.อ.,(2559) สภาพหนี้สินของนายทหารชั้นประทวนสังกัดกรมการสารวัตรทหารบก (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล) .วิทยาลัยการทัพบก .กรุงเทพฯ

อำนาจ คำวิเศษ,พ.อ., (2563) แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของทหารชั้นประทวน สังกัดหน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศ (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล) .วิทยาลัยการทัพบก .กรุงเทพฯ

สุรศิษฐ์ กิจพิทักษ์,พ.อ., (2563) แนวทางการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงของกรมยุทธศึกษาทหารบก (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล) .วิทยาลัยการทัพบก .กรุงเทพฯ

ประยุทธ์ จันทร์โอชา, พล.อ. ,(2561) ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580) .สืบค้น 7 มกราคม 2564 ,จาก <http://www.ratchakittha.soc.go.th>

คุณครูจากเมืองพนัส,(2551) ทฤษฎีแรงจูงใจ Gotoknow, ทฤษฎี ERG (ERG Theory) พฤติกรรมของมนุษย์ ของ Clayton Alderfer . สืบค้น 12 กุมภาพันธ์ 2564 , จาก <https://www.gotoknow.org/posts/208290>

พรพรรณ แก้วเพชร, (2563) แนวทางการพัฒนาการให้ความรู้ทางการเงินส่วนบุคคลแบบองค์รวม ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง สำหรับข้าราชการกองทัพบก (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล) .วิทยาลัยการทัพบก .กรุงเทพฯ

ประยุทธ์ จันทร์โอชา, พล.อ.,(2558) การบริหารจัดการหนี้สินกำลังพลของกองทัพบก.สืบค้น12มกราคม2564,จาก <http://www.prachachat.net>

ชญญา เฟ่งพันธุ์พัฒน์,(2563) แนวทางการพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหาร สังกัดกองทัพบก (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล) .วิทยาลัยการทัพบก .กรุงเทพฯ

ณรงค์พันธ์ จิตแก้วแท้,พล.อ.,(2563), แผนปฏิบัติราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.2563 - 2565) ของกองทัพบก .สืบค้น 7 ม.ค.2564,จาก <https://oac.rta.mi.th>

สุเมธ ตันติเวชกุล,(2542) การนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต.วารสารชัยพัฒนา ฉบับประจำเดือนสิงหาคม 2542 .สืบค้น 14 มีนาคม 2564 , จาก [https://sites.google.com > site > wichapars71 > karna-hlak-prachya-sersthki...](https://sites.google.com/site/wichapars71/karna-hlak-prachya-sersthki...)

ปรีชา วิทยาภรณ์,(2559) กระบวนการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา .สืบค้น 7 มกราคม 2564 ,จาก [http://ithesis-ir.su.ac.th > dspace > bitstream > 54252...](http://ithesis-ir.su.ac.th/dspace/bitstream/54252...)

ประวัติย่อผู้วิจัย

ยศ ชื่อ พันเอก สุเมธ กลยณีย์

วัน เดือน ปี เกิด 4 สิงหาคม 2516

ประวัติสำเร็จการศึกษา

พุทธศักราช 2534 โรงเรียนสกลราชวิทยานุกูล จังหวัดสกลนคร
 พุทธศักราช 2536 โรงเรียนเตรียมทหาร รุ่นที่ 34
 พุทธศักราช 2537 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า รุ่นที่ 45
 พุทธศักราช 2550 โรงเรียนเสนาธิการทหารบก หลักสูตรหลักประจำชุดที่ 86

ประวัติการทำงาน

พุทธศักราช 2541 ผู้ตรวจการณ์หน้ากองร้อยปืนใหญ่ กองพันปืนใหญ่ที่ 25
 พุทธศักราช 2543 ผู้บังคับกองร้อยปืนใหญ่ กองพันปืนใหญ่ที่ 25
 พุทธศักราช 2544 นักบิน กองร้อยบิน กองพลทหารราบที่ 6
 พุทธศักราช 2546 นักบิน กองบินสนับสนุนทั่วไป ศูนย์การบินทหารบก
 พุทธศักราช 2550 ประจำ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
 พุทธศักราช 2551 รองผู้บังคับกองพันปืนใหญ่ที่ 15
 พุทธศักราช 2552 ฝ่ายยุทธการ จังหวัดทหารบกชุมพร
 พุทธศักราช 2557 ผู้บังคับหน่วยฝึกนักศึกษาวิชาทหาร จังหวัดทหารบกชุมพร

ตำแหน่งปัจจุบัน

พุทธศักราช 2560 หัวหน้ากองส่งกำลังบำรุง มณฑลทหารบกที่ 44

