

แนวทางแก้ไขปัญหานี้ลีนของข้าราชการทหารชั้นประทวน  
ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ

เอกสารวิจัยส่วนบุคคล



โดย

พันเอก สุทิน ทองเต็ม

รองเสนาธิการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ

วิทยาลัยการทัพบก

กันยายน 2566

เอกสารวิจัยเรื่อง แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน  
ของ กองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ

โดย พันเอก สุทิน ทองเต็ม

อาจารย์ที่ปรึกษา พันเอกหญิง ปัทมา สมสนั่น

วิทยาลัยการทัพบก อนุมัติให้เอกสารวิจัยส่วนบุคคลฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา  
ตามหลักสูตรหลักประจำ วิทยาลัยการทัพบก ปีการศึกษา 2566 และเห็นชอบให้เป็น  
เอกสารวิจัยส่วนบุคคลที่อยู่ในเกณฑ์ระดับ ดีมาก


พลตรี

  
(จกจ. ชั้นดี)

ผู้บัญชาการวิทยาลัยการทัพบก

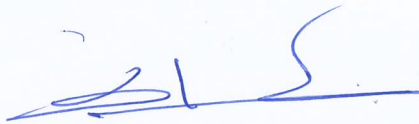
คณะกรรมการควบคุมเอกสารวิจัยส่วนบุคคล

พันเอก

  
(พิชชญาน พวงทอง)


ประธานกรรมการ

พันเอก

  
(สมเกียรติ นุตะวานิช)

ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา

พันเอกหญิง

  
(ปัทมา สมสนั่น)

กรรมการ

พันเอก

  
(ธันกรกรณ์ ณ ป้อมเพ็ชร)

กรรมการ

## บทคัดย่อ

ผู้วิจัย	พันเอก สุทิน ทองเต็ม
เรื่อง	แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของ กองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ
วันที่	6 กันยายน 2566 จำนวนคำ : 9,986 จำนวนหน้า : 24
คำสำคัญ	แนวทางการแก้ไขปัญหา, นี้สิน, กองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ
ชั้นความลับ	ไม่มีชั้นความลับ

การวิจัยเรื่อง แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ มาใช้กับการดำรงชีวิตและใช้ในการปฏิบัติงาน แนวทางของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ ที่ทรงเป็นห่วงคนไทย และได้พระราชทานปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อให้คนไทยลดความฟุ่มเฟือย ตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ส่งเสริมให้ทุกคนหารายได้เสริม ซึ่งเป็นแนวทางที่ดีที่สุดในการบริหารจัดการหนี้สินของกำลังพลทุกระดับ และสามารถใช้ได้ทุกโอกาสไม่ว่าสถานการณ์รอบตัวจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร เราจะมีภูมิคุ้มกัน สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ด้วยความปลอดภัย นำมาซึ่งความสุข และมีขวัญกำลังใจที่ดี ในการปฏิบัติงาน ผลการวิจัยพบว่าข้าราชการทหารชั้นประทวนของ กองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ควรมีแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินดังนี้ 1. แนวทางการพัฒนาโดยน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ นำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้อย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ต้องหมั่นอบรม ให้ความรู้ ให้รู้คุณค่าของเงินและการใช้อย่างประหยัด รู้จักเก็บออม ไม่ฟุ่มเฟือย และทำตัวให้เป็นตัวอย่างที่ดี คอยสอดส่องดูแลและชีวิตความเป็นอยู่ของผู้ใต้บังคับบัญชา และได้นำไปใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน รู้จักใช้จ่ายอย่างประหยัด ใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ทำให้ครอบครัว มีภาระหนี้สินลดน้อยลง มีเงินเหลือเพียงพอในการดำรงชีวิต บางนายหารายได้เสริม ด้วยวิธีการต่างๆ เพื่อนำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้ยามจำเป็น ไม่สร้างหนี้เพิ่ม ทั้งนี้ ได้นำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต ให้ยึดมั่นในคุณธรรม ดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น รวมถึงมีประสิทธิภาพในการทำงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติงานของ ผู้บัญชาการทหารบก ปี 2564 – 2566 ที่ต้องการส่งเสริมสวัสดิการและคุณภาพชีวิตของกำลังพลและครอบครัว และ

นโยบายของผู้บัญชาการทหารบก ปี 2566 (เพิ่มเติม) ระบุให้ผู้บังคับหน่วยดำเนินการแก้ไข ปัญหาหนี้สินกำลังพลอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะหนี้สินส่วนบุคคล เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน ให้กับกำลังพลและครอบครัวนั้น ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น มีเกียรติและศักดิ์ศรี มีโครงการใน การบำรุงขวัญ รวมถึงการบริการและเพิ่มเติมสิทธิประโยชน์ของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ รวมทั้งส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน พัฒนา แนวทางการลงทุนและการออมตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณ โดยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณอายุราชการ

## ABSTRACT

**AUTHOR:** COLONEL SUTHIN THONGTEM

**TITLE:** Guideline debt solutions of non-commissioned officers at King's Guard, 2nd Cavalry Division

**DATE:** 6 September 2023, **Words:** 9,986 **Pages:** 24

**KEY TERMS:** Guideline solutions, Debts, King's Guard, 2nd Cavalry Division

**CLASSIFICATION:** Unclassified

The research subject guideline debt solutions of non-commissioned officers at King's Guard, 2nd Cavalry Division

According to King Bhumibol Adulyadej's guideline, was worried about and bestowed the sufficiency economy philosophy in order to reduce luxury for Thai people, reduce unnecessary expenditure, and support everyone to make money which is the best way to debt manage of personnel and available for any occasion whether how do situations change. Everyone becomes immune and lives with sufficiency that brings happiness and good morale for activities.

The suggested advantage of this research, the non-commissioned officers at King's Guard, 2nd Cavalry Division should apply the sufficiency economy philosophy concretely. Also, every commander should teach, and educate to subordinates about money value and spending money frugally, saving money without luxuriant or all vices, and being a good example to seek the subordinates living.

The result found that the non-commissioned officers at King's Guard, 2nd Cavalry Division found the guideline debt solutions as follows 1. Most of them understand the sufficiency economy philosophy by King Bhumibol Adulyadej and apply it to daily life, knowing how to debts management. Their family's liabilities are reduced with the remaining money. Some people make extra money in many ways for the family or save when it is necessary

without increasing debt. Furthermore, the sufficiency economy philosophy applies to subsistence with adherence to virtue, moderation, non-interference, and good morale including work efficiency. According to Commander-in-chief operational Policy on 2564-2566 and policy on 2566 (extra) about supporting the welfare and quality of life of personnel and family specifies that the commander shall always help personnel with debts solution especially personal debt to reduce and alleviate the suffering of personnel and their family with quality life, honor and prestige, blessing project includes the addition of benefit for non-commissioned officers at King's Guard, 2nd Cavalry Division and enhances financial planning, develop investment and saving skill from commencement date service until retirement day with always investment and continually for guarantee after retirement.

## กิตติกรรมประกาศ

เอกสารวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี ก็เนื่องมาจากความเมตตากรุณาของ พันเอกหญิง ปัทมา สมสนั่น และพันเอก สมเกียรติ นุตะวานิช ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา ที่กรุณาให้คำแนะนำรวมทั้งชี้แนะ ทั้งเนื้อหา การจัดรูปแบบของเอกสารวิจัย และช่วยปรับปรุงแก้ไขการบวณการวิจัยทุกขั้นตอน ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง และเป็นมาตรฐานเดียวกันของวิทยาลัยการทัพบก และขอขอบคุณอาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้คำแนะนำชี้แนะแนวทางการศึกษาในวิทยาลัยการทัพบกให้สามารถดำเนินไปอย่างราบรื่น รวมทั้งเพื่อนนักศึกษาหลักสูตรหลักประจำวิทยาลัยการทัพบก ชุดที่ 68 ทุกท่าน ที่คอยให้กำลังใจให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะตลอดจนการทำรายงานเอกสารวิจัยฉบับนี้ ให้กระผมได้สำเร็จการศึกษาตามหลักสูตรและระเบียบของวิทยาลัยการทัพบก ทุกประการ

## สารบัญ

	หน้า
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	1
ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การวิจัย	1
กรอบแนวคิดการวิจัย	3
วิธีการศึกษา	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย	4
<b>บทที่ 2 บทวิเคราะห์</b>	5
ปัญหาและผลกระทบจากหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนฯ	6
การวิเคราะห์สถานะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์	9
แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการชั้นประทวนฯ	14
<b>บทที่ 3 อภิปรายผล</b>	17
<b>บทที่ 4 บทสรุป</b>	23
เอกสารอ้างอิง	26



## บทที่ 1

### บทนำ

#### ที่มาและความสำคัญของปัญหา

จากสถานการณ์ในปัจจุบันที่ประเทศไทยกำลังพัฒนาไปสู่ความทันสมัย ภายใต้สังคมทุนนิยม มีการเปิดรับวัฒนธรรมอย่างเสรีและที่สำคัญสังคมได้ให้การยอมรับ วัฒนธรรมบริโภคนิยม ในขณะที่เดียวกันประเทศไทยยังเผชิญกับภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจที่มีความผันผวนจากสถานการณ์เศรษฐกิจโลก ผลของการที่ผู้คนในสังคมตกอยู่ภายใต้ลัทธิบริโภคนิยมเช่นนี้ ทำให้คนในสังคมประสบปัญหาความต้องการมีมากขึ้น แต่ไม่มีกำลังทรัพย์สินมากพอที่จะหาซื้อสิ่งที่ต้องการได้ และประสบปัญหาภาระหนี้สินในที่สุด<sup>1</sup> ซึ่งปัญหาหนี้สินเป็นปัญหาใหญ่ที่คนไทยกำลังเผชิญอยู่

ในปัจจุบันพบว่าข้าราชการทหารมีปัญหาหนี้สินเป็นจำนวนมาก ซึ่งข้าราชการทหารนั้นเป็นกลไกที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาประเทศชาติอย่างมาก การที่ข้าราชการทหารปฏิบัติหน้าที่เพื่อประโยชน์แก่ประชาชนและประเทศชาติได้มากน้อยเพียงใดนั้น ขึ้นอยู่กับศักยภาพภายในตัวบุคคลและขวัญกำลังใจ<sup>2</sup> โดยเฉพาะปัญหาภาวะหนี้สินของ ข้าราชการทหารชั้นประทวน จึงส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน สาเหตุหนึ่งที่ทำให้ข้าราชการทหารชั้นประทวนมีรายได้ ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย และอาจมีปัจจัยความต้องการหลายอย่างในการสนองความต้องการของตนเอง ส่วนใหญ่มาจากการก่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เช่น หนี้ที่นำมาใช้ในการอุปโภคบริโภคในครัวเรือน ซึ่งการก่อหนี้เหล่านี้ก็มาจากการขาดความรู้ความเข้าใจในการบริหารเงินที่คลาดเคลื่อน นำไปสู่ภาระหนี้สินมากเกินไปจนจะบริหารจัดการได้<sup>3</sup> และส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพ

ตามนโยบายการปฏิบัติงานของผู้บัญชาการทหารบก ปี 2564 - 2566 ที่ต้องการส่งเสริมสวัสดิการและคุณภาพชีวิตของกำลังพลและครอบครัว<sup>4</sup> และนโยบายของผู้บัญชาการทหารบก ปี 2566 (เพิ่มเติม) ระบุให้ผู้บังคับหน่วยดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้สินกำลังพลอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะหนี้สินส่วนบุคคล เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับกำลังพลและครอบครัวนั้น โดยให้ความสำคัญกับการน้อมนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ และได้นำมาใช้ในการดำรงชีวิต ในรูปแบบต่างๆ รวมถึงนโยบายการปฏิบัติงาน ของ แม่ทัพภาคที่ 1 ที่ให้กำลังพลมีขวัญกำลังใจที่ดีในการปฏิบัติงาน และ ผู้บัญชาการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ที่ต้องการให้ ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้น ดูแลชีวิตความเป็นอยู่ของกำลังพลให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี<sup>5</sup> การให้ความสำคัญของผู้บังคับบัญชาให้การสร้างแรงจูงใจ มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง<sup>6</sup> เพื่อให้สอดคล้องกับ

ยุทธศาสตร์ชาติ ที่ส่งเสริมด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ มีเป้าหมายการพัฒนาที่สำคัญเพื่อพัฒนาคนในทุกมิติ เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

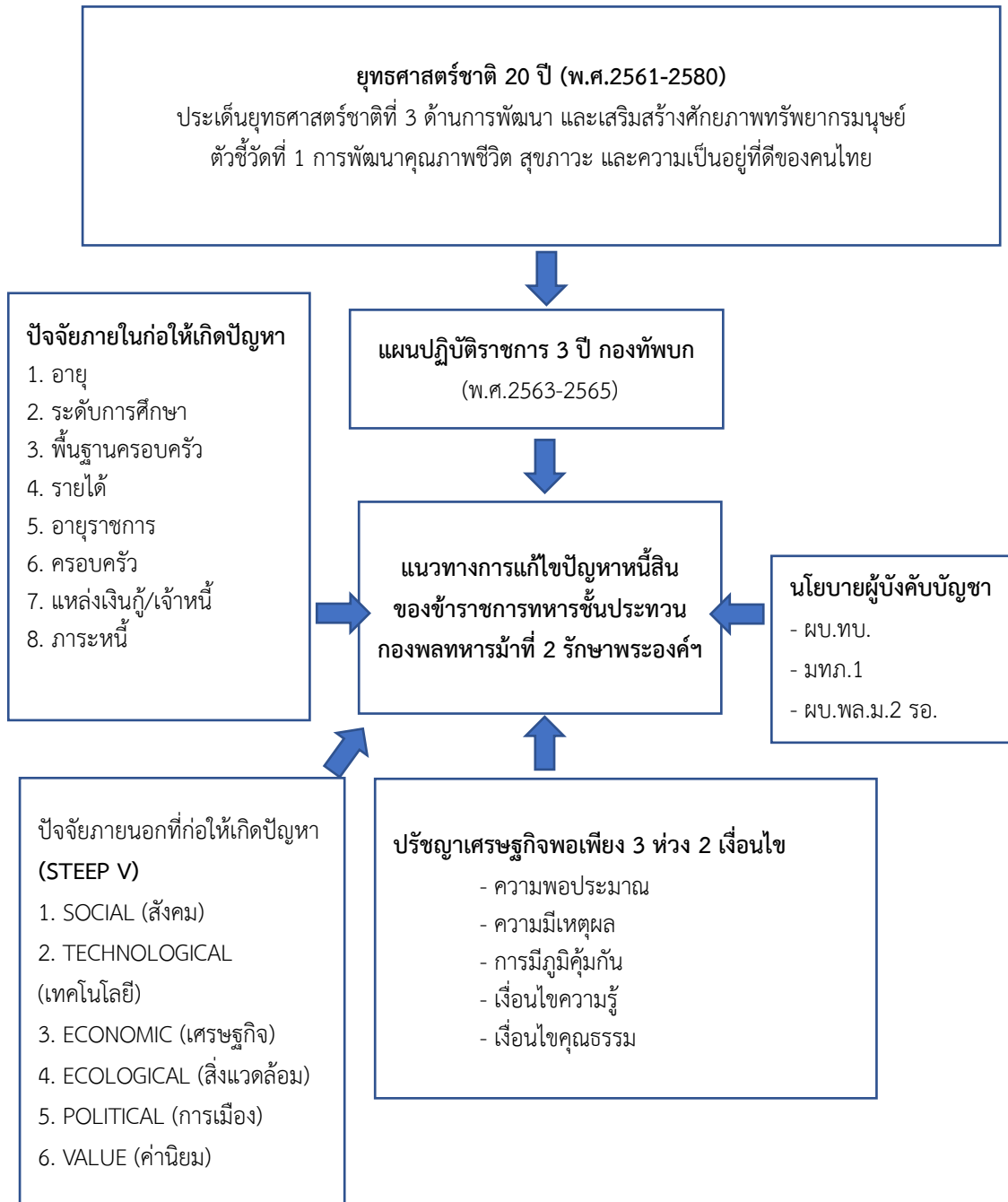
กองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ เป็นอีกหนึ่งหน่วยงานภายใต้สังกัดกองทัพบก ที่มีกำลังพลของหน่วย ที่ต้องประสบปัญหาการรับภาระหนี้เป็นจำนวนมาก ซึ่งกำลังส่วนใหญ่หนี้มีเงินเดือนไม่มาก และอาจไม่เพียงพอกับค่าครองชีพที่เกิดขึ้นในปัจจุบันนี้ รวมถึงการมีวัตถุนิยมหรือของใช้ฟุ่มเฟือยต่างๆ รายได้ที่ได้รับมาจะหมดไปกับการซื้อสิ่งของเหล่านี้ เช่น ยานพาหนะ โทรศัพท์มือถือ หรือการไปท่องเที่ยวในต่างประเทศ ซึ่งใช้เงินค่อนข้างสูง เมื่อรายได้ไม่เพียงพอจะนำไปสู่สาเหตุที่สำคัญอีกหนึ่งอย่างคือ การกู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีอัตราดอกเบี้ยสูงกว่าสวัสดิการ และการติดภาระการเป็น ผู้ค้ำประกันเงินกู้ เพื่อให้เพียงพอต่อการดำรงชีวิต ทำให้ต้องกำลังพลหารายได้เสริมนอกเวลา จนส่งผลกระทบต่อสุขภาพไม่เพียงพอ ต้องทำงานในเวลากลางคืน เมื่อมาปฏิบัติราชการไม่สามารถทำได้เต็มที่เต็มกำลัง ก่อให้เกิดผลเสียกับทางราชการ

ทั้งนี้การแก้ไขปัญหาหนี้ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ นอกจะเป็นการมุ่งแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลให้เป็นไปตามนโยบายของผู้บัญชาการทหารบกแล้ว ยังส่งผลดีต่อขวัญและกำลังใจ รวมถึงประสิทธิภาพในการทำงาน มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง เพื่อให้สอดคล้องกับ ยุทธศาสตร์ชาติ ที่ส่งเสริมด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ มีเป้าหมายการพัฒนาที่สำคัญเพื่อพัฒนาคนในทุกมิติ เพื่อให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาปัญหาและผลกระทบจากหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ทำให้ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ประสบปัญหาหนี้สิน
3. เพื่อให้ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ มีแนวทางบริหารจัดการหนี้สินด้วยตนเอง และเป็นแนวทางให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ใช้ในการแก้ไขปัญหาให้กับกำลังพล

## กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

## วิธีการศึกษา

ใช้กรอบแนวคิดเชิงยุทธศาสตร์เป็นกรอบแนวทางในการศึกษาข้อมูลโดยมีขอบเขตการศึกษาดังนี้

1. รูปแบบหรือแนวทางที่ใช้ในการศึกษา ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์ตามแนวทางที่วิทยาลัยการทัพบกกำหนด
  2. ขอบเขตการศึกษา ได้แก่ ขอบเขตด้านเนื้อหา มุ่งเน้นการศึกษาการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ
  3. การเก็บรวบรวมข้อมูล สืบค้นจากอินเทอร์เน็ต เว็บไซต์ของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และฐานข้อมูลรายได้ของกำลังพล รวมถึงการสอบถามคำถามปลายเปิดกับข้าราชการทหาร ชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ
  4. การวิเคราะห์ข้อมูล ทำการวิเคราะห์และสังเคราะห์ข้อมูลตามแนวคิดการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์และพัฒนาข้อเสนอในการแก้ไขปัญหาระดับยุทธศาสตร์
  5. ขั้นตอนการดำเนินงาน
- ตารางที่ 1 ขั้นตอนการดำเนินงาน

กิจกรรม	ธ.ค.65	ม.ค.66	ก.พ.66	มี.ค.66	เม.ย.66	พ.ค.66
การเสนอโครงการวิจัย	←	→				
เก็บรวบรวมข้อมูล		←	→			
วิเคราะห์ข้อมูล			←	→		
การสรุปผลและการอภิปราย				←	→	
การจัดทำรายงานวิจัย					←	→

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ และผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น มีแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้สินให้กับข้าราชการทหารชั้นประทวน
2. ได้แนวทางแก้ไขปัญหาหนี้สินให้กับข้าราชการทหารชั้นประทวนในสังกัดกองทัพบก

## บทที่ 2

### บทวิเคราะห์

ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580) ประเด็นยุทธศาสตร์ชาติที่ 3 ด้านการพัฒนา และเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ ตัวชี้วัดที่ 1 การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดี ของคนไทย<sup>7</sup> จากการวิเคราะห์ตามแผนยุทธศาสตร์ชาตินั้น

สำหรับการจัดทำแผนปฏิบัติการราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.2563-2565) ของกองทัพบก ได้ยึดแนวทางการเสนอแผนเข้าสู่การพิจารณาของคณะรัฐมนตรีตามมติ รัฐมนตรีเมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2560 ซึ่งสอดคล้องกับแผนระดับที่ 1 ได้แก่ ยุทธศาสตร์ชาติ ด้านความมั่นคง แผนระดับที่ 2 ได้แก่ 1)แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ 2) แผนการปฏิรูปประเทศ 3) แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ.2566-2570) และ 4) นโยบายและแผนระดับชาติว่าด้วยความมั่นคงแห่งชาติ (พ.ศ.2562-2565) รวมทั้ง คำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรี และแผนระดับที่ 3 ได้แก่ 1) แผนปฏิบัติการ ราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.2563 - 2565) ของกระทรวงกลาโหม 2) (ร่าง) ยุทธศาสตร์กองทัพบก (พ.ศ.2560-2579) รวมถึงอำนาจหน้าที่ของกองทัพบกตามพระราชบัญญัติจัดระเบียบราชการ กระทรวงกลาโหม พ.ศ.2551 มาตรา 19 ที่กำหนดให้ “กองทัพบกมีหน้าที่เตรียมกำลัง กองทัพบก การป้องกันราชอาณาจักร และดำเนินการเกี่ยวกับการใช้กำลังกองทัพบกตาม อำนาจหน้าที่ของกระทรวงกลาโหม มีผู้บัญชาการทหารบก เป็นผู้บังคับบัญชารับผิดชอบ” และรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย พุทธศักราช 2560 มาตรา 52 บัญญัติไว้ว่า “รัฐต้องพิทักษ์รักษาไว้ซึ่งสถาบันพระมหากษัตริย์ เอกราช อธิปไตย บูรณภาพ แห่ง อาณาเขตและเขตที่ประเทศไทย มีสิทธิอธิปไตย เกียรติภูมิและผลประโยชน์ของชาติ ความ มั่นคงของรัฐ และความสงบเรียบร้อยของประชาชน เพื่อประโยชน์แห่งการนี้ รัฐต้องจัดให้ มีการทหาร การทูต และการข่าวกรอง ที่มีประสิทธิภาพกำลังทหารให้ใช้เพื่อประโยชน์ใน การพัฒนาประเทศด้วย”<sup>8</sup> นโยบายกองทัพบกได้เล็งเห็นความสำคัญอยากให้กำลังพล มีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีโดยเฉพาะคุณภาพชีวิตของ ข้าราชการทหารชั้นประทวนตลอดจนครอบครัวที่ดีไม่สร้างปัญหาต่อกองทัพบกและสังคม ภายนอก เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่จะต้องให้ทุกภาคส่วนปฏิบัติตาม ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ในเรื่อง การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดี ของ คนไทย

## ปัญหาและผลกระทบจากหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ

ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ เป็นผู้ที่มีรายได้น้อยไม่เพียงพอกับค่าครองชีพ ส่วนใหญ่มีรายได้มาจากเงินเดือนประจำเพียงอย่างเดียวเท่านั้น เมื่อมีหนี้สินมากส่งผลต่อการปฏิบัติงานที่ไม่มีประสิทธิภาพและปัญหาส่วนตัว ปัญหาในครอบครัวรวมถึงปัญหาต่อสังคม และส่งผลกระทบต่อประเทศชาติ การประสบปัญหาภาระหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ทำให้ภาพลักษณ์ของกองทัพและข้าราชการเสียหาย ซึ่งอาชีพทหารเป็นอาชีพที่จำเป็นต้องได้รับการยอมรับจากคนในสังคม ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของความเป็นผู้นำ ความน่าเชื่อถือ ความเข้มแข็งอดทน และความเสียสละ อีกทั้งเมื่อเกิดปัญหาเกี่ยวกับการเงินและหนี้สินของข้าราชการทหารชั้น เช่น การมีประวัติการผิดนัดชำระหนี้หรือหนี้ต่างๆ ทำให้ธนาคารหรือสถาบันการเงินต่างๆ ขาดความเชื่อถือเรื่องความมั่นคงทางการเงินจึงส่งผลให้ ไม่สามารถขอสินเชื่อต่างๆ เช่น สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อที่อยู่อาศัย และอื่นๆ ทำให้บุคคลภายนอกและหน่วยงานอื่นๆ มองว่าข้าราชการทหารเป็นหน่วยงานที่มีบุคลากรที่ประสบปัญหาด้านการเงินจึงส่งผลให้ขาดความน่าเชื่อถือและขาดการยอมรับจากประชาชนในสังคม

หนี้ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ พุทธศักราช 2535 ว่าด้วยหนี้ ได้กำหนดนิยามของคำว่าหนี้คือ นิติกรรมระหว่างบุคคล 2 ฝ่าย ฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “เจ้าหนี้” เจ้าหนี้ มีสิทธิเรียกร้องให้บุคคลอีกฝ่ายหนึ่งเรียกว่า “ลูกหนี้” ชำระหนี้ โดยการส่งมอบทรัพย์สิน กระทำการ หรืองดเว้นกระทำการโดยลักษณะสำคัญของหนี้มีองค์ประกอบคือ ต้องมีเจ้าหนี้และลูกหนี้ต้องมีผลผูกพันในทางกฎหมายและต้องมีวัตถุประสงค์แห่งหนี้ซึ่งพอจะจำแนกหนี้ของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ได้ดังนี้

**หนี้ในระบบ** เป็นการกู้ยืมเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีการทำสัญญากู้ยืมไว้เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ มีจำนวนหนี้และอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน โดยลูกหนี้จะได้รับเงินตามที่ระบุในสัญญา และเจ้าหนี้ก็เรียกเก็บดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

**หนี้นอกระบบ** เป็นการกู้ยืมเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย คือมีการเรียกดอกเบี้ยเกินไปกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยอาจเป็นการคิดดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า รวมเข้ากับเงินต้น แล้วเขียนในสัญญาไว้ ไม่ตรงกับเงินที่ลูกหนี้ซึ่งหนี้นอกระบบนี้ สามารถเห็นได้ตามโฆษณาเงินด่วนต่างๆ ไม่ว่าจะในสิ่งพิมพ์ หรือป้ายประกาศที่ติดในที่สาธารณะต่างๆ ซึ่งถือเป็นการเรียกดอกเบี้ยที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพราะประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 ระบุให้เรียกเก็บดอกเบี้ยได้เพียงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี เท่านั้น เว้นแต่จะมีกฎหมายอื่นกำหนด<sup>9</sup>

จากการรายงานผลการประชุมช่วยเหลือแก้ไขปัญหาหนี้สินกำลังพล<sup>10</sup> ลักษณะของหนี้ที่ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ที่นำไปสู่ปัญหา สาเหตุ การเป็นหนี้ในแต่ละกรณีได้ ดังนี้

1. ภูมิหลังก่อนเข้ารับราชการของกำลังพลนายทหารชั้นประทวน ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิมจากกองมรดก หรือมีแต่ไม่มากนัก มีจำนวนค่อนข้างสูง โดยเฉลี่ย 75 เปอร์เซ็นต์เป็นสาเหตุที่ทำให้ชีวิตเริ่มต้นที่ศูนย์ หรือติดลบ ถ้าใคร ไม่เตรียมตนเองให้พร้อมก็พร้อมจะเป็นหนี้ได้ทุกเมื่อ หรือทันทีที่เริ่มปฏิบัติงาน

2. มีเงินได้รายเดือนน้อย แต่ค่าใช้จ่ายประจำวันมาก ทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพจำเป็นต้องหยิบยืมมาใช้สอย

3. เป็นหนี้จากสาเหตุที่ต้องการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ทันกระแสความเจริญของสังคม

4. เป็นหนี้จากสาเหตุค่าใช้จ่ายเพื่อสังคมชั้นสูง ทั้งเพื่อการบันเทิงของตนเองและครอบครัว เพื่อรับรองญาติ ตามปกติค่านิยมสังคมไทยจะมีจารีตประเพณีงานบุญงานกุศลมากมาย

5. เป็นหนี้จากสาเหตุการเสี่ยงโชค ได้แก่ ซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล สลากบนดิน หวยใต้ดิน หรือเล่นการพนันอื่นๆ

6. เป็นหนี้จากสาเหตุการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ของราชการ และต้องผ่อนชำระหรือถูกหักจากเงินได้รายเดือน โดยเจ้าหน้าที่การเงินของหน่วย ก่อนจ่ายเงินเดือนได้แก่

6.1 เงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์

6.2 เงินกู้ ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบก บำบัดทุกข์

6.3 เงินกู้ ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบก พิเศษ

6.4 เงินกู้โดยหน่วยต้นสังกัดประสานกับธนาคารในพื้นที่ตั้งของหน่วย เพื่อปลดเปลื้องหนี้สินโดยใช้ยอดเครดิตเงินเดือนข้าราชการ 5 เท่า หรือมากกว่า เช่น จากธนาคารไทยธนชาติ ธนาคารออมสิน ธนาคารกรุงไทย เป็นต้น

7. เป็นหนี้จากการกู้เงินจากสถาบันการเงินเอกชนหรือแหล่งอื่นๆ เพื่อใช้จ่ายเสริมในครอบครัว

### ผลกระทบของภาวะหนี้สินที่มีต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของข้าราชการทหารชั้นประทวน ที่เกิดจากการเป็นหนี้สิน

1. ผลกระทบต่อตนเองผู้ที่เป็หนี้สินย่อมจะต้องเป็นทุกข์ มีความกลัดกลุ้ม เพราะจะต้องคิดถึงปัญหาต่างๆ มากมายที่เข้ามารุมเร้า จะต้องคิดว่าวันนี้จะนำเงินจากแหล่งใดมาจับจ่ายใช้สอย ดูแลครอบครัว และชำระหนี้ ทำให้ต้องคลายเครียดด้วย

พฤติกรรมการดื่มสุราและสูบบุหรี่จัด มีความเสี่ยงต่อการเสียชีวิต เช่น ซึ้อลิตเตอร์รี่ ซึ้อหวยไต้ดินเล่นแซร์ และเล่นการพนัน

2. ผลกระทบต่องานพฤติกรรมของข้าราชการทหารชั้นประทวน ที่เป็นหนี้สินในขณะปฏิบัติงาน จิตใจจะเหม่อลอย เพราะใจมัวไปคิดในเรื่องต่างๆ ไม่ได้มุ่งอยู่ที่การทำงาน เป็นสาเหตุทำให้การปฏิบัติงานที่ผิดพลาดและล่าช้า การมาปฏิบัติงานมักจะมาสายเป็นประจำและกลับก่อนเวลาเลิกงาน เวลาปฏิบัติงานไม่ค่อยอยู่ในที่ทำงาน มีธุระไปที่อื่นตลอดเวลา มีเหตุให้ต้องลา กิจ ลาป่วยเป็นประจำ ทำให้งานที่รับผิดชอบเกิดความบกพร่อง สร้างปัญหาให้กับหน่วยงานและผู้บังคับบัญชา บางรายอาจจะประพฤติดัวไม่เหมาะสม และอาจจะต้องถูกลงโทษให้ออกจากราชการ ทำให้เสียอนาคต

3. ผลกระทบต่อครอบครัวหรือสังคมผลกระทบที่เกิดขึ้น เมื่อกำลังพลที่เป็นหนี้สิน และมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมนอกจากผลเสียที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานแล้วยังมีปัญหาทะเลาะวิวาท ระหว่างข้าราชการทหารด้วยกัน ที่เป็นหนี้สินกับเพื่อนร่วมงาน หรือการทะเลาะเบาะแว้งกับครอบครัว และเพื่อนบ้าน นอกจากนั้นยังมีเจ้าหน้าที่มาทวงหนี้ถึงที่ทำงาน ทำให้ข้าราชการทหารที่เป็นหนี้ต้องคอยหลบหน้า<sup>11</sup>

## ปัจจัยทำให้ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ประสบปัญหาหนี้สิน

การที่หนี้ของกำลังพลมีสาเหตุมาจากความต้องการที่ไม่พอดี การไม่รู้จักรักการประมาณตน มีความยากมีเหมือนกับคนอื่นๆ โดยที่ไม่พิจารณาตามความเหมาะสมของพื้นฐานของรายได้ในครอบครัวของตน ข้าราชการทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ มาจากครอบครัวที่มีพื้นฐานทางครอบครัวค่อนข้างมีรายได้ต่ำถึงปานกลาง การเข้ามารับราชการเพื่อความมั่นคงของชีวิตที่ดีขึ้น มีรายได้ประจำ มีสวัสดิการที่ดี สามารถระคับระคองชีวิตและครอบครัวให้ดำรงชีวิตต่อไปได้ แต่เมื่อเข้ามารับราชการแล้วมาใช้ชีวิตอยู่ในสังคมของคนหมู่มาก ทำให้เกิดความอยากมีอยากได้ โดยไม่รู้จักรักความพอดีตนกับรายได้ที่ได้รับ เป็นสาเหตุทำให้ก่อหนี้สินเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ในการดำเนินชีวิตประจำวันและต้นทุนชีวิตของแต่ละคนไม่เหมือนกัน บางคนมาจากชีวิตที่ไม่มีอะไรเลยมาเพื่อโอกาสในการก้าวหน้า เทียบไม่ได้กับคนที่มีความรู้พื้นฐานต้นทุนชีวิตที่ดี ทำให้เกิดการเลียนแบบ สิ่งเหล่านี้เป็น 3 เหตุพื้นฐานของการเป็นหนี้ของข้าราชการทหารชั้นประทวน ซึ่งปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สิน มี 2 ลักษณะ คือ ปัจจัยภายใน และ ปัจจัยภายนอก



## การวิเคราะห์สถานะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์

### ปัจจัยภายในที่ก่อให้เกิดหนี้สิน

1. อายุข้าราชการทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ จะเริ่มรับราชการอายุตั้งแต่ 20 ปี เป็นต้นไป โดยเมื่อมีการบรรจุรับราชการอายุน้อย ซึ่งจะมีฐานเงินเดือนที่ไม่สูงมาก เงินเดือนของข้าราชการทหารส่วนใหญ่จะแปรผันตามอายุการรับราชการ แต่ทั้งนี้ภาระต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันไม่ว่าจะเป็นในเรื่องครองชีพ ค่าใช้จ่ายครอบครัวนั้น มีมูลค่าที่เทียบเท่ากันส่วนมาก แต่เนื่องด้วยข้าราชการทหารชั้นประทวนมีเงินเดือนที่ไม่สูงมาก อาจจะมีภาวะเสี่ยงที่ต้องหาทางออกให้การกู้หนี้ยืมสินเพื่อมาดูแลคุณภาพชีวิตในดีขึ้นโดยมิได้คำนึงผลกระทบที่จะเกิดในภายหน้า

2. ระดับการศึกษา การเริ่มปฏิบัติราชการของข้าราชการนายทหารชั้นประทวนมี 2 ประเภท ประเภทแรกคือสำเร็จการศึกษาจากโรงเรียนนายสิบทหารบก ประเภทที่สองคือ บรรจุจากทหารกองหนุนเข้ารับราชการครั้งแรกกำลังพลนายทหารชั้นประทวนถ้ารู้จักประหยัดไม่ฟุ่มเฟือยก็จะพออยู่พอกินแต่ในทางตรงกันข้าม หากมีการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันฟุ่มเฟือย มีการจับจ่ายใช้สอยสิ่งของที่ไม่จำเป็นจนทำให้ไม่เพียงพอต่อรายรับซึ่งเป็นเงินได้รายเดือนเพียงทางเดียวจึงส่งผลให้เกิดภาระหนี้ต่อไปในอนาคตได้

3. พื้นฐานครอบครัวของข้าราชการทหารชั้นประทวนแต่ละคนนั้น ภูมิหลังก่อนเข้ารับราชการของข้าราชการทหารชั้นประทวนที่มาจากฐานะครอบครัวพอมีพอกิน อาจส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินได้ทุกเมื่อที่เริ่มปฏิบัติงาน จากการศึกษาพบว่าข้าราชการทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่มาจากครอบครัวที่มีฐานะพอมีพอกิน ไม่มีทรัพย์สินดั้งเดิมจากกองมรดกหรือมีแต่อาจมีไม่มากนักหลังจากที่ได้รับบรรจุเข้าประจำการที่หน่วยแล้ว ก่อนที่จะมารายงานตัวที่หน่วยข้าราชการทหารชั้นประทวนทุกคนายต้องมีการเตรียมความพร้อมไม่ว่าจะเรื่องของเครื่องแบบต่างๆ ตามที่กองทัพกำหนด ที่อยู่อาศัย ในกรณีที่ยังไม่ได้รับจัดสรรจากหน่วย หรือแม้กระทั่งยานพาหนะที่ใช้เดินทาง เพื่อให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานซึ่งต้องมีการใช้เงินจำนวนหนึ่ง หากครอบครัวไหนที่มีฐานะดีก็ไม่ประสบปัญหาแต่อย่างใดแต่หากครอบครัวไหนมีฐานะที่ไม่ค่อยดีอาจจำเป็นต้องมีการกู้หนี้ยืมสินมาเพื่อเตรียมการดังกล่าว

4. รายได้ข้าราชการทหารชั้นประทวนส่วนใหญ่ นั้น มีรายได้มาจากเงินเดือนประจำที่แน่นอนเพียงอย่างเดียวเป็นส่วนใหญ่ โดยปัจจุบันเงินเดือนเริ่มต้นสำหรับข้าราชการทหาร ชั้นประทวนยศสิบตรี คือ 4,870 บาท กว่าที่จะได้ปรับเงินเดือนเพิ่มขึ้นจนถึงขั้นสูงสุดของนายทหารชั้นประทวน คือ ยศจ่าสิบเอก (พิเศษ) เป็นเงิน 26,990 บาท<sup>12</sup> ก็คือช่วงใกล้เกษียณอายุราชการ และก็ไม่ใช่ว่าทุกคนจะได้ขั้นยศสูงสุดดังกล่าวเงินได้รายเดือน

ของนายทหารชั้นประทวนในแต่ละเดือนนั้นไม่ใช่สำหรับใช้จ่ายแค่ตัวเองคนเดียวแต่จะต้องนำมาใช้จ่ายสำหรับคน ในครอบครัวด้วย และถ้าครอบครัวไหนที่ภรรยาไม่มีรายได้ และยังมิบุตร-ธิดาที่ ต้องเลี้ยงดูอีก เป็นที่แน่นอนว่ารายได้ที่ได้จากเงินเดือนเพียงอย่างเดียวย่อมไม่เพียงพอ ซึ่งในปัจจุบันสภาวะทางเศรษฐกิจได้เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วมาก ค่าครองชีพสูงขึ้น เครื่องอุปโภค-บริโภคมีราคาแพงขึ้น เมื่อเทียบกับเงินเดือนที่ได้รับ ถึงแม้ว่ารัฐบาลจะมีการปรับเงินเดือนข้าราชการให้ใหม่แล้วก็ตาม แต่ก็คงยังไม่เพียงพอ ดังนั้น หนทางที่จะทำให้สามารถดำรงชีวิตให้อยู่ได้ในสภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน ก็คือการกู้เงินมาใช้ซึ่งการกู้เงินมาแล้วผ่อนชำระใช้ในอนาคตนี้นั้น มีผลทำให้ต้องประสบกับสภาวะหนี้สิน และเมื่อมีหนี้สินมากขึ้น ก็ต้องพยายามทุกวิถีทางที่จะหาเงินมาเพื่อชดใช้หนี้สินที่กู้มาให้หมดโดยเร็ว

5. อายุราชการ มีการแปรผันกับเงินเดือน เมื่อมีอายุราชการที่สูงขึ้นนั้น เงินเดือนที่ได้รับจะเพิ่มตามอายุราชการ แต่ทั้งนี้ความรับผิดชอบหน้าที่ที่สูงขึ้น รวมถึงการมีสังคมที่เปลี่ยนไป เมื่อมีเงินเดือนที่เพิ่มมากขึ้นภาระค่าใช้จ่ายในสังคมมีส่วนเพิ่มขึ้นตาม

6. ครอบครัว ข้าราชการชั้นประทวนจะกู้เงินจากสถาบันการเงินเอกชน หรือแหล่งอื่นๆ เพื่อใช้จ่ายเสริมในครอบครัวหรืออาจต้องรับภาระเลี้ยงดูบุพการี ส่วนใหญ่เพียงคิดว่าขอให้ได้มาซึ่งเงินเพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้าที่สร้างขึ้นโดยไม่คำนึงถึงดอกเบี้ยที่คิดต่อเดือนต่อปีที่สูงขึ้นเป็นเงาตามตัวกำลังในการชำระหนี้ก็ไม่มีได้แต่ชำระดอกเบี้ยที่มากขึ้นแต่ละเดือน นอกจากนี้ข้าราชการชั้นประทวน ผู้ซึ่งเหลือรายได้จากการถูกหักเงินได้รายเดือนจนเกือบจะไม่พอใช้จ่ายในแต่ละเดือนแต่มีความจำเป็นต้องซื้อสิ่งของจำเป็นสำหรับครอบครัวก็จะใช้บริการจากร้านค้าสวัสดิการของหน่วยด้วยการใช้เครดิต บางนายก็ใช้เป็นจำนวนมากโดยหวังจะให้เพียงพอในแต่ละเดือน

7. แหล่งเงินกู้/เจ้าหนี้ กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ของทางราชการ ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ เช่น การเงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบก บำบัดทุกข์ เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบกพิเศษ จากการศึกษาพบว่าเงินในส่วนนี้ยังข้าราชการชั้นประทวนจำนวนมาก ที่เบียดเบียนเจตนาของผู้บังคับบัญชาที่ช่วยบรรเทาทุกข์จากภาระหนี้สินที่มีอยู่โดยนำเงินที่กู้ยืมไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ส่งผลให้เป็นหนี้สินเพิ่มขึ้นอีกทางหนึ่ง

8. ภาระหนี้ ข้าราชการชั้นประทวนส่วนใหญ่มีภาระหนี้สิน โดยหนี้สินส่วนใหญ่อยู่ระหว่าง หนึ่งแสน-ห้าแสนบาท ถือได้ว่าเป็นจำนวนเงินที่มากพอจำนวนหนึ่ง เมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ที่ได้ในแต่ละเดือน โดยแหล่งเงินกู้ในระบบที่ข้าราชการชั้นประทวนกู้มากที่สุดคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ และกู้เพื่อไปซื้อบ้าน แสดงให้เห็นว่าข้าราชการทหารชั้นประทวนมีการวางแผนการใช้จ่ายเงินที่กู้มาให้เกิดประโยชน์กับตนเอง และครอบครัวมากที่สุดเมื่อยามเกษียณอายุราชการ ส่วนแหล่งเงินกู้นอกระบบที่นายทหาร

ชั้นประทวนกุ่มมากที่สุดคือ ญาติพี่น้อง/เพื่อน โดยกู้เพื่อไปใช้จ่ายทั่วไป แสดงให้เห็นว่าญาติพี่น้อง/เพื่อน นั้นเป็นแหล่งเงินกู้ที่สามารถหาได้เร็วที่สุด เพราะไม่ต้องใช้หลักฐานในการกู้ยืม และข้าราชการชั้นประทวนส่วนใหญ่จะกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมากกว่าแหล่งเงินกู้นอกระบบ แสดงให้เห็นว่านายทหารชั้นประทวนนั้น มีความเชื่อมั่นว่าแหล่งเงินกู้ที่มีการควบคุมโดยรัฐนั้น สามารถที่จะช่วยเหลือในเรื่องการกู้เงินได้ดีกว่าแหล่งเงินกู้ที่ไม่มีการควบคุมโดยรัฐ

## ปัจจัยภายนอกที่ก่อให้เกิดปัญหา

1. สังคม (SOCIAL) จากสภาพสังคมปัจจุบันที่ยังคงให้ความสำคัญกับสถาบันครอบครัวและสังคมอยู่ มีการช่วยเหลือเกื้อกูลกันระหว่างพี่น้อง การให้การอุปการะบุคคลในครอบครัวตลอดจนยังคงมีส่วนร่วมกับสังคม เช่น การช่วยเหลือจัดการเรื่องงานบวชงานศพ และงานเทศกาลต่างๆ นอกจากนี้ สภาพสังคมการทำงานซึ่งต้องมีการสังสรรค์ หรือการช่วยเหลือระหว่างเพื่อนฝูง ทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายหรือเรียกกันโดยทั่วไปว่า ภาษีสังคม ซึ่งเป็นสาเหตุส่วนหนึ่งที่ทำให้เกิดหนี้ เนื่องจากเงินที่จะต้องใช้จ่ายในครอบครัวต้องเจียดจ่ายไปช่วยเหลือสังคม ทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องเกิดขึ้นอีกอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

2. เทคโนโลยี (TECHNOLOGICAL) เทคโนโลยีโดยเฉพาะโลกออนไลน์ นอกจากจะสร้างประโยชน์และความสะดวกสบายในการเข้าถึงข้อมูล ยังทำให้ผู้ประกอบการสามารถนำเสนอโฆษณาที่เข้าถึงความสนใจได้มากขึ้น นอกจากนี้ การเข้ามาของสื่อสังคมออนไลน์ ช่วยส่งเสริมความเป็นสัตว์สังคมของมนุษย์<sup>13</sup> ซึ่งกระตุ้นให้เกิดความอยากอวด อยากได้ อยากแชร์ ตามกลุ่มเพื่อนๆ มากขึ้น รวมถึงการซื้อของผ่าน ตลาดออนไลน์ จะมีการใช้จ่ายมากขึ้น ไม่ได้คำนึงการปริมาณเงินที่ใช้จ่ายในครอบครัว ให้เพียงพอในแต่ละเดือน

3. เศรษฐกิจ (ECONOMIC) เป็นปัจจัยซึ่งมีผลมาจากลักษณะของสังคมไทย คือ การกินอยู่ของคนไทยจำนวนไม่น้อยเกินฐานะทางเศรษฐกิจของตน ทั้งการอุปโภค และบริโภค ฟุ่มเฟือยฟุ้งเฟ้อ ไม่เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจของชาติ หรือในเรื่องงานพิธีต่างๆ ที่จัดขึ้นทั้งทางภาคเอกชนและรัฐบาล เช่น งานบวช งานแต่งงาน งานศพ ฯลฯ ซึ่งเป็นไปอย่างฟุ่มเฟือยเอิกเกริก และใช้เวลามากเกินไปจนความจำเป็น นอกจากนี้ ยังมี การหมกมุ่นการพนัน เครื่องทองของเมา และอบายมุข ด้วยเหตุนี้รัฐบาลไทยในยุคก่อนๆ จึงกำหนดนโยบาย 4 ประการ คือ ประหยัด นิยมไทย วินัยของชาติ ความสะอาดของบ้านเมือง ให้หน่วยงานของรัฐถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด สม่าเสมอ และจริงจัง โดยเฉพาะเรื่องของการประหยัดนั้น ถือเป็นนโยบายสำคัญประการแรกสุด ที่ต้องส่งเสริมให้คนไทยถือปฏิบัติโดยมีเป้าหมายให้ประชาชน ประหยัดทรัพย์ ประหยัดเวลา และประหยัด

พลังงาน ในการนี้รัฐบาลวางแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้คือ การพยายามสร้างตัวอย่างที่ดีปลูกฝังค่านิยมการประหยัด สร้างบรรยากาศ และสิ่งแวดล้อมที่ส่งเสริมการประหยัด และใช้ชีวิตเรียบง่ายตามหลักศาสนา โดยใช้สื่อมวลชนแขนงต่างๆ เผยแพร่จัดให้มีการสัมมนาฝึกอบรมในหน่วยงาน ทั้งภาครัฐ เอกชน และสถาบันการศึกษา ตลอดจนจัดทำเอกสารและคำขวัญเผยแพร่ เพื่อให้เห็นว่าการประหยัดและการออมเป็นสิ่งสำคัญที่จะมีส่วนช่วยปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในปัจจุบัน และต้องการการดำเนินงานอย่างจริงจัง หรือต้องการความร่วมมือ จากหลายฝ่าย ทั้งภาครัฐและเอกชน นโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวกับค่านิยมพื้นฐาน ด้านการประหยัดและการออมนั้น ถือเป็นเรื่องสำคัญเรื่องหนึ่ง ที่ควรสร้างให้เกิดขึ้นในตัวคนทุกคน และในสถานะที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจดังกล่าว ทำให้ข้าราชการและประชาชนโดยทั่วไป ที่ไม่ยึดหลักการประหยัด ต้องเผชิญกับปัญหาเศรษฐกิจ เนื่องจากจิตใจของข้าราชการไม่อาจควบคุมตนเองได้ หลงใหลกับระบบสังคมนิยมแบบ บริโภคนิยม จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดภาวะหนี้สิน เนื่องมาจากขาด การวางแผนการใช้จ่ายเงิน การพยายามซื้อหาสิ่งของที่ฟุ่มเฟือยเข้ามาใช้สอยทั้งที่ไม่จำเป็น และการซื้อเครื่องอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และเครื่องมือสื่อสาร นอกจากที่กล่าวมาแล้วเนื่องจากข้าราชการมีสังคมการอยู่ร่วมกัน จึงต้องพึ่งพาอาศัยเกื้อกูลกัน จึงทำให้มีรายจ่ายที่มีใช้หนี้สินราชการ เช่น ค่าใช้จ่ายด้านสังคม ค่าเครื่องแต่งกาย ค่ายานพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว ค่าสาธารณกุศล ค่าใช้จ่าย เพื่อการศึกษาทั้งของบุตร และของตนเอง ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดา มารดา รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบอื่น ๆ นอกจากนี้ข้าราชการทหารส่วนใหญ่ มิได้ประกอบอาชีพเสริม ที่จะเพิ่มรายได้ให้พอแก่รายจ่าย

4. สิ่งแวดล้อม (ECOLOGICAL) สภาพแวดล้อมทางสังคมมีส่วนสำคัญที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นสภาพแวดล้อมด้านวัตถุ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ การสร้างความต้องการด้วยวิธีการทางการตลาดให้เกิดความต้องการอยากได้อยากมีเพื่อสร้างความทัดเทียมกับสังคมรอบข้าง ทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นตามมา ไม่ว่าจะเป็นค่าน้ำมัน ค่าซ่อมบำรุง ค่าไฟฟ้าค่าโทรศัพท์ นอกจากนี้จากการวิเคราะห์สาเหตุพบว่า กลุ่มของข้าราชการทหารชั้นประทวนที่ตระหนักว่าตนเองไม่มีความรู้ด้านการเงิน ไม่มีความรู้เกี่ยวกับดอกเบี้ย จึงทำให้เกิดความกลัวจะถูกโกง ไม่กล้าลองที่จะเป็นหนี้ รวมทั้งการไม่ยึดติดกับกระแสนิยมด้านวัตถุ จะทำให้ข้าราชการทหารชั้นประทวนกลุ่มนี้สามารถดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างปลอดภัยถึงแม้ว่าจะมีระดับรายได้จะอยู่ในระดับที่ไม่สูงมาก

5. การเมือง (POLITICAL) จากสถานการณ์เมืองปัจจุบัน รัฐบาลมีการส่งเสริมภาคการใช้จ่ายในครัวเรือนเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นโครงการคนละครึ่ง ไทยเที่ยวไทย<sup>14</sup> ซึ่งทำให้การใช้จ่ายในแต่ละครอบครัว ลดภาระลงได้ในแต่ละเดือน แต่ทั้งนี้ยังมีข้าราชการชั้นประทวนบางส่วนที่ใช้จ่ายเกินความจำเป็นทำให้เงินที่ใช้จ่ายไม่เพียงพอ เป็นที่ต้องกู้เงินจากสถาบันการเงินที่สามารถเข้าได้โดยเร็ว

6. ค่านิยม (VALUE) พฤติกรรมการบริโภคของบุคคลต่างๆ ที่มีการลอกเลียนแบบและตามแฟชั่นนิยม ไม่ว่าจะเป็นสิ่งของและเครื่องใช้ในชีวิตประจำวันที่เกิดความจำเป็นขั้นพื้นฐานจนก่อให้เกิดความฟุ่มเฟือย อย่างไรก็ตาม การที่บุคคลมีพฤติกรรมการบริโภคนิยมซื้อสินค้าตามคนอื่นหรือตามบุคคลรอบข้าง การขาดความรู้ทางการเงิน และการถูกดึงดูดด้วยโปรโมชั่นการผ่อนสินค้าอีกด้วย โดยไม่คำนึงถึงประโยชน์ และความจำเป็นของสินค้านั้นจะส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายเงินเกินความจำเป็น ซึ่งเป็นปัจจัยที่เป็นสาเหตุทำให้เกิดภาระหนี้สินขึ้นได้

### การวิเคราะห์ สภาพแวดล้อม

ที่ตั้งหน่วยของ พล.2 รอ. มีที่ตั้งหน่วย ใน 2 พื้นที่ คือ พื้นที่ กทม. และ พื้นที่ จ.สระบุรี โดย ทั้ง 2 พื้นที่ที่มีความแตกต่างกัน ในเรื่อง สภาพแวดล้อม ทั้งทางด้าน เศรษฐกิจ และ สังคม ซึ่งสามารถวิเคราะห์ได้ดังนี้

#### จุดแข็ง

1. ข้าราชการทหารชั้นประทวนของพล.ม.2 รอ. มีรายได้ที่แน่นอน รวมถึงมีการจัดสวัสดิการ ที่ดี เพียงพอสำหรับการดำรงชีวิต เช่น บ้านพักอาศัย เครื่องแต่งกาย
2. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นคอยกำกับดูแล รวมทั้งให้คำปรึกษา แนะนำในการดำรงชีวิตของข้าราชการทหารชั้นประทวน
3. มีแหล่งเงินทุนเป็นของตนเอง สามารถให้บริการและสนับสนุนกำลังพลได้ในระดับขั้นต้น

#### จุดอ่อน

1. ความรู้และประสบการณ์ของกำลังพลในการดำเนินชีวิต ค่อนข้างมีน้อย ทำให้ใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง ไม่มีประสบการณ์ในการวางแผนทางการเงิน
2. รายได้ของกำลังพลนายทหารชั้นประทวนค่อนข้างน้อย ซึ่งอาจไม่เพียงพอในการเริ่มต้นชีวิตรับราชการ
3. พฤติกรรมการบริโภคของบุคคล ที่มีการลอกเลียนแบบและตามแฟชั่นนิยม

### โอกาส

1. หน่วยงานสามารถช่วยเหลือกำลังพลในการประกอบอาชีพเสริมได้ เช่น การปลูกพืชผัก การจัดหาช่องทางการตลาด และสถานที่จัดจำหน่ายให้
2. หน่วยงานมีสถานที่ สามารถเปิดโอกาสให้กำลังพลประกอบอาชีพเสริม โดยไม่เก็บค่าใช้จ่าย เช่น การค้าขาย การตัดเย็บเสื้อผ้า

### อุปสรรค

1. ต้นทุนชีวิต ที่กำลังพลมีภูมิลำเนาอยู่ก่อนเข้ารับราชการ ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิม จากมรดก เมื่อเริ่มบรรจุเข้ารับราชการ มีรายได้ต่อเดือนน้อย ทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ
2. กระแสค่านิยมทางสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป มีความต้องการใช้ของฟุ่มเฟือย มีราคาสูง และต้องทันตามสมัย ทำให้เกิดพฤติกรรมเลียนแบบเพื่อให้เข้ากับสังคมได้ ก่อให้เกิดการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น

## แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ

จากปัญหา และอุปสรรค ในการปฏิบัติงานของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ที่กล่าวมานั้น จากการศึกษาสภาพแวดล้อม การปฏิบัติงานของหน่วยที่ผ่านมาเพื่อจะหาหนทางในการแก้ไขปัญหานี้สิน โดยใช้การสำรวจและสอบถามข้าราชการทหารชั้นประทวน ในกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ เพื่อใช้ในการวางแผนสร้างกลยุทธ์การปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและหลีกเลี่ยงความล้มเหลวจากปัจจัยที่อาจถูกมองข้ามได้ง่ายทั้งปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก โดยได้กำหนดแนวทางใหม่ในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังได้ 2 แนวทาง ดังนี้

**1. แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เศรษฐกิจพอเพียง<sup>15</sup> เป็นปรัชญาชี้ถึงแนวการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนในทุกระดับตั้งแต่ระดับครอบครัว ระดับชุมชนจนถึงระดับรัฐ ทั้งในการพัฒนาและบริหารประเทศให้ดำเนินไปในทางสายกลาง โดยการนำไปปรับใช้ในชีวิตประจำวัน ไม่ใช้จ่ายเกินตัว สร้างภูมิคุ้มกัน เช่น การทำบัญชีรายรับรายจ่าย การใช้สิ่งของในราคาที่เหมาะสม เศรษฐกิจพอเพียงเป็นแนวปรัชญาที่ทุกๆ คนสามารถนำไปปฏิบัติในชีวิตประจำวันได้ ไม่ว่าจะเป็นตัวเราเอง นักเรียน เกษตรกร ข้าราชการ และประชาชนทั่วไป ตลอดจนบริษัท ห้างร้าน สถาบันต่างๆ ทั้งนอกภาคการเกษตรและในภาคการเกษตร สามารถนำไปปฏิบัติได้ การดำเนินชีวิตตามหลักเศรษฐกิจพอเพียง คำนึงถึงหลักการ 3 ประการ ดังนี้**



ภาพที่ 2 ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง<sup>16</sup>

**ความพอประมาณ** หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยและไม่มากจนเกินไป ไม่เบียดเบียนตนเอง และผู้อื่น บริโภคในระดับพอประมาณ

**ความมีเหตุผล** หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับของความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผลโดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้นๆ อย่างรอบคอบ

**การมีภูมิคุ้มกันที่ดี** หมายถึง การเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นได้ของสถานการณ์ต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในอนาคตอันใกล้และไกล ตลอดจนต้องเป็นคนดี มีความอดทน พากเพียร ปฏิบัติตนตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงยึดหลักประหยัด ตัดทอนค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น ในทุกด้าน ลด ละ ความฟุ้งเฟ้อในการดำรงชีวิต ประกอบอาชีพด้วยความถูกต้อง สุจริต แม้จะตกอยู่ในภาวะขาดแคลนในการดำรงชีพ ละเลิกการแก่งแย่งผลประโยชน์ที่รุนแรง และไม่ถูกต้อง ไม่หยุดนิ่งที่จะหาทางให้ชีวิตหลุดพ้นจากหนี้ โดยชวนขวยหาความรู้ ให้เกิดรายได้เพิ่มพูนจนถึงขั้นพอเพียง ปฏิบัติตนในแนวทางที่ดี ซึ่งจะเกิดผลนำไปสู่ การดำรงชีวิตที่สมดุล มีความสุขตามอัตภาพ การพัฒนาเศรษฐกิจของตนเองและประเทศชาติ มั่นคง การอยู่ร่วมกันในสังคมเกิดความเอื้ออาทรซึ่งกันและกัน<sup>17</sup> และการให้ความรู้โดยรู้จักตนเอง การรู้จักและยอมรับว่าตนเองมีภูมิปัญญาและความสามารถด้านไหน เพียงใด และควรจะทำงานด้านไหน อย่างไร การรู้จักประมาณตนนี้ จะทำให้คนเรารู้จักใช้ความรู้ ความสามารถที่มีอยู่ได้ถูกต้อง เหมาะสมกับงาน และได้ประโยชน์สูงสุดเต็มตามประสิทธิภาพ ทั้งยังทำให้รู้จักขวนขวายศึกษาหาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์อยู่เสมอ เพื่อปรับปรุงส่งเสริมศักยภาพที่มีอยู่ในตนเองให้ยิ่งสูงขึ้น ตัวแปรสำคัญคือผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นต้องให้ความสำคัญ และดูแลเอาใจใส่ต่อปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนรวมถึงครอบครัวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปลุกฝังค่านิยมการประหยัดและการออม การสนับสนุนช่วยเหลือดูแลตามสวัสดิการ เช่น ค่าเล่าเรียนบุตร ฌรณรงค์การลดการดื่มสุรา

และเครื่องตีมแอกฮอลล์ รวมถึงการส่งเสริมอาชีพให้กับคู่สมรสของข้าราชการทหารชั้นประทวนที่ว่างงานไม่มีรายได้ ให้มีรายได้เสริมนอกจากเงินเดือนที่ได้รับมากยิ่งขึ้น

**2. แนวทางการพัฒนาแก้ปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยการวางแผนทางการเงิน** สำหรับการลงทุนเพื่อรองรับการเกษียณของข้าราชการทหาร เพื่อตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคมเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุอย่างมีคุณภาพ โดยกำหนดให้มีการลงทุนภาคบังคับ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือการออมทรัพย์ในสถาบันการเงินของหน่วยที่สังกัด ซึ่งเมื่อถึงวันเกษียณจะมีเงินรองรับการใช้จ่าย



## บทที่ 3

### บทอภิปรายผล

จากการวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาและสภาวะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้อง ทำให้พัฒนาการแก้ไขปัญหาที่เป็นไปได้ ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ดังนี้

**1. แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง** ส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆ ด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้ข้าราชการทหารชั้นประทวนมีการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัด การออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้ และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต และให้รู้จักตนเอง ตามนโยบายของผู้บัญชาการทหารบก ที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ดีที่สุด แต่ในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเอง ว่าตนเองมีต้นทุนชีวิตระดับใด ต้องรู้ตนเองว่าความพอดีในชีวิตตนเอง ไม่ปฏิบัติตนไปตามสภาวะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคมเพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตรับราชการ เช่น การให้นอนกองร้อย ตั้งแต่เริ่มแรก จัดอาหารให้ทาน และให้ออมเงิน เพื่อให้มีเงินเก็บ เริ่มต้นชีวิตในการทำงาน สำหรับบ้านพักที่จะไปอยู่ในอนาคต มีสิ่งอำนวยความสะดวกในขั้นต้น เช่น ตู้เตียง โต๊ะ เพื่อให้สามารถเริ่มต้นได้ดีและราบรื่น ไม่ต้องเสียเงินก้อนใหญ่ไปในการเริ่มต้นชีวิต ซึ่งเงินก้อนใหญ่นี้ อาจจะต้องมาจากการสร้างหนี้ก้อนแรกในชีวิต และจะส่งผลกระทบต่ออนาคต

2. แนวทางการพัฒนาแก้ปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยการวางแผนทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินการในเรื่อง การหารายได้ คือ การหารายได้เพิ่ม เพื่อเพิ่มศักยภาพในการใช้จ่าย โดยการใช้เวลานอกราชการไปหารายได้ หรือ สนับสนุนให้กำลังพลใช้ประโยชน์ในที่ดินว่างเปล่าไปทำเกษตรกรรม การใช้จ่ายเงิน ให้ความรู้ในการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้ทราบถึงค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ค่าใช้จ่ายจำเป็นภายในครอบครัว หากรู้ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในแต่ละเดือน ก็จะทำได้ สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ดีขึ้น การออมเงิน ต้องให้กำลังพลรู้จักการออมเงินเพื่ออนาคต อาจจะออมในรูปแบบของสหกรณ์ของหน่วย หรือ สถาบันการเงินอื่นๆ การลงทุน กำลังพลต้องรู้จักจัดการกับเงินที่เหลือให้เหมาะสม เพื่อให้งอกเงยในอนาคต เช่น การซื้อทองคำเก็บไว้ การซื้อสลากออมสิน เป็นต้น และรวมถึงการลงทุนเพื่อรองรับในวัยเกษียณได้มีข้อเสนอแนะต่อแนวทางการพัฒนา คือ การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มเข้ารับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ ซึ่งในปัจจุบันจะเป็นในส่วนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายเฉพาะ ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นระบบเสริมระบบบำเหน็จบำนาญเดิม ที่มีความเหมาะสมที่สุด และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหารด้วย

### การเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติที่ดี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การแก้ไขการลดภาระหนี้สินของนายทหารชั้นประทวน ผู้วิจัยจึงยกตัวอย่างแนวทางในการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลในกองพันทหารปืนใหญ่ที่ 711 ด้วยปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงสาเหตุหลักของการเป็นหนี้ของกำลังพลในกองพันทหารปืนใหญ่ที่ 711 จากการจัดกลุ่มสัมมนาของข้าราชการทหารชั้นประทวนในกองพันทหารปืนใหญ่ที่ 711 สามารถสรุปภาพรวมของทัศนคติในด้านความเข้าใจในการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ดำรงชีวิตประจำวัน พบว่ากำลังพลมีความเข้าใจในการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ดำรงชีวิตประจำวันอยู่ในระดับมากไม่ว่าจะเป็นเรื่อง ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงชี้ ถึงแนวทางการดำรงอยู่และปฏิบัติตนของประชาชนทุกระดับ ตั้งแต่ระดับครอบครัว ชุมชน ถึงระดับรัฐ ทั้งการพัฒนาประเทศและบริหารประเทศไปในทางสายกลางหรือเรื่องการดำรงชีวิตตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงคือการดำรงชีวิตได้อย่างไม่เดือดร้อนอยู่อย่างพอประมาณตามฐานะ ตามอัตภาพและไม่หลงใหลไปกับกระแสทุนนิยม มีอิสรภาพเสรีไม่พันธนาการอยู่กับสิ่งใด และในเรื่องอื่นๆ ในภาพรวมของทัศนคติในด้านผลที่ได้รับจากการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ในการดำรงชีวิตประจำวันพบว่าผลอยู่ใน

ระดับมาก ไม่ว่าจะป็นหัวข้อการดำรงชีวิตประจำวันตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงทำให้มีรายได้เพียงพอกับรายจ่าย การดำรงชีวิตประจำวันตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงทำให้มีหนี้สินลดลง การดำรงชีวิตประจำวันตามปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงทำให้มีเงินออมใช้ในยามจำเป็นและอื่นๆ ท้ายที่สุดผู้วิจัยจึงนำแนวทางที่ได้กล่าวมา นำไปปรับใช้กับข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ได้ผลที่เป็นไปด้วยดี เช่นเดียวกับข้าราชการทหารชั้นประทวนในกองพันทหารปืนใหญ่ที่ 711 ผลปรากฏว่าปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนั้นไม่เพียงแต่จะลดภาระหนี้สินลงแล้ว อีกทั้งยังสามารถมีเงินออมในแบบต่างๆ และมีเงินเก็บไว้ใช้ในการดำเนินชีวิตในอนาคตได้อีกด้วย

ผู้วิจัยได้สังเคราะห์แนวทางจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางยุทธศาสตร์ เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ โดยมี แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ดังนี้

**1. การพัฒนาการแก้ไขปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง** ส่งเสริมและสนับสนุนการนำทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้ข้าราชการทหารชั้นประทวน มีการจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ - รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้ 1) ข้าราชการทหารชั้นประทวนที่ได้รับการบรรจุใหม่ 2) ข้าราชการทหารชั้นประทวนที่มีรายรับจากเงินเดือนไม่ถึง 1 ใน 3 ของเงินเดือน และ 3) ข้าราชการทหารชั้นประทวนและครอบครัวที่สนใจสร้างรายได้เสริม โดยทั้ง 3 กลุ่ม ทางกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ควรจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณารับทราบปัญหาหาแนวทางแก้ไขปัญหามาตรงสาเหตุ ทำการแยกกลุ่ม สร้างความเข้าใจ จัดทำแผนการบริหารจัดการ ทำการประเมินผล เพื่อให้เกิดเป็นรูปธรรมและปฏิบัติได้จริง ดังนี้

1.1 ส่งเสริมให้กำลังพลทุกนายจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อจดบันทึกรายรับรายจ่ายของกำลังพลทุกนายในแต่ละเดือน อีกทั้งยังเป็นการเตือนความจำของจำนวนเงินที่ได้รับ และใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน

1.2 สนับสนุนให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ทำการตรวจสอบสถานะหนี้สินของกำลังพลในแต่ละเดือน เพื่อเป็นฐานข้อมูลต่อไป

1.3 ปรับปรุงระบบสวัสดิการของกำลังพลให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายอีกทางหนึ่ง

1.4. ลดการอนุมัติการกู้เงินของกำลังพล ที่นำไปใช้ในทางที่ผิดวัตถุประสงค์ และความจำเป็นลงและรายรับเมื่อหักรายจ่ายทั้งหมดแล้วจะต้องเหลือไม่น้อยกว่า 1 ส่วนใน 3 ส่วนของเงินเดือน

1.5 รมรงค์ส่งเสริมให้กำลังพล ลด ละ เลิก อบายมุข ทุกประเภท

ตามนโยบายของผู้บัญชาการทหารบกที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และสิ่งอำนวยความสะดวกให้เป็นให้ดีที่สุด แต่ในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเอง ว่าตนเองมีต้นทุนชีวิต ระดับใด ต้องรู้ตนเองว่าความพอดีในชีวิตตนเอง ไม่ปฏิบัติตนไปตามสภาวะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคมเพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตราชการ เช่น การให้ออนกองร้อย ตั้งแต่เริ่มแรก จัดหาอาหารให้ทาน และให้ออมเงิน เพื่อให้มีเงินเก็บเริ่มต้นชีวิตในการทำงาน สำหรับบ้านพักที่จะไปอยู่ในอนาคต ควรมีสิ่งอำนวยความสะดวกในขั้นต้น เช่น ตู้เตียง โต๊ะ เพื่อให้สามารถเริ่มต้นได้ดี และราบรื่น ไม่ต้องเสียเงินก้อนใหญ่ไปในการเริ่มต้นชีวิต ซึ่งเงินก้อนใหญ่นี้ อาจจะมาจากการสร้างหนี้ก้อนแรกในชีวิต และจะส่งผลกระทบต่ออนาคต ทั้งนี้ผู้บังคับบัญชา หมั่นตรวจตรา เยี่ยมเยียนกำลังพล ทุกระดับชั้น ณ บ้านพักของกำลังพล ซึ่งจะทำให้กำลังพล รู้สึกว่าผู้บังคับบัญชา มีความห่วงใย ใส่ใจในความเป็นอยู่ทำให้มีขวัญกำลังใจที่ดี พร้อมทั้งจะปฏิบัติตามที่ผู้บังคับบัญชา แนะนำหรือสั่งการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

**2. แนวทางการพัฒนาแก้ปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ โดยการวางแผนทางการเงิน จัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนและการบริหารหนี้แก่ข้าราชการทหาร ชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการลงทุน โดยผู้วิจัยได้เสนอแนวทางสอดคล้องกับงานวิจัยของ นางสาว สิริกานต์ ครุจิต เรื่อง แนวทางการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อการพัฒนาคุณภาพของกำลังพลกองทัพก เพื่อการพัฒนาคุณภาพของข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ดังนี้**

2.1. ให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิต การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมค่าใช้จ่าย และการวางแผนด้านการเงิน

2.2. ส่งเสริมการหารายได้เสริมให้แก่กำลังพล โดยการให้ความรู้ด้านวิชาชีพ เสริมเพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่ข้าราชการทหารและเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้กับข้าราชการทหาร

2.3. หาแหล่งกั๊ยืมเงินเพื่อปลดหนี้สินนอกระบบโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ และผ่อนชำระในระยะยาวตามความสามารถในการชำระหนี้ของแต่ละบุคคล อีกทั้งการวางแผนช่วงอายุของบุคคลแต่ละช่วง จะมีผลต่อความสามารถในการหารายได้ และการใช้จ่ายเงินแตกต่างกันตามภาระความรับผิดชอบของบุคคล ดังนั้นช่วงชีวิตจึงนับว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องพิจารณาในการวางแผนทางการเงินช่วงอายุของบุคคล แบ่งออกเป็น 3 ช่วง ได้แก่

ช่วงเริ่มทำงานหรือช่วงสะสมทุนทรัพย์ เป็นช่วงตั้งแต่เริ่มทำงานถึงอายุประมาณ 54 ปี เป็นช่วงอายุที่มีรายได้ไม่น้อยสม่ำเสมอในระยะแรกและรายได้จะเพิ่มขึ้นตามความรับผิดชอบและอายุงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายจ่ายของบุคคลในช่วงอายุนี้จะมีรายจ่ายค่อนข้างมากเพราะเป็นช่วงที่สร้างฐานะของครอบครัว มีภาระในการสร้างครอบครัว จะเริ่มซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อสร้างฐานะให้แก่ครอบครัว เช่น รถยนต์ บ้าน เครื่องอำนวยความสะดวก เป็นต้น

ช่วงก่อนปลดเกษียณ ได้แก่ ช่วงอายุตั้งแต่ 55 – 59 ปี เป็นช่วงที่มีความสามารถหารายได้สูงที่สุด เนื่องจากบุคคลมีฐานะมั่นคง ส่วนรายจ่ายจะลดเพราะบุตรสำเร็จการศึกษา ทำงานหาเลี้ยงตนเองได้และมีฐานะมั่นคง และหนี้สินลดลงจึงทำให้มีเงินเหลือไว้สำหรับลงทุนมากขึ้น และควรเก็บออมเงินบางส่วนสำรองไว้ใช้สำหรับช่วงเกษียณอายุทำงานด้วย จึงควรวางแผนการเงินเกี่ยวกับการลงทุนเพื่อเกษียณอายุ ซึ่งควรมีการวางแผนล่วงหน้าก่อนเกษียณอายุอย่างน้อย 5 ปี เพื่อให้สามารถดำรงชีวิตอย่างปกติสุขได้ ดังนั้น ผู้ที่จะปลดเกษียณต้องสำรวจฐานะทางเศรษฐกิจก่อนปลดเกษียณว่าในปีเกษียณนั้นมีทรัพย์สิน หนี้สิน และรายได้ รายจ่ายเท่าใด

ช่วงหลังเกษียณอายุ (ปลดเกษียณแล้ว) ได้แก่ผู้มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป ความสามารถหารายได้ลดลงจึงต้องใช้ทรัพย์สินที่ได้สะสมและการลงทุนไว้ ผู้เกษียณจะมีแหล่งรายได้มาจากเงินบำเหน็จ บำนาญ เงินสะสม เงินประกันสังคม รายได้จากการลงทุนด้านรายจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าดูแลสุขภาพ/รักษาพยาบาลหรือการพักผ่อนท่องเที่ยว การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงอายุนี้จะเกี่ยวกับการวางแผนลงทุนและการวางแผนจัดการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

การพัฒนาแนวทางการลงทุนเพื่อรองรับในวัยเกษียณได้มีข้อเสนอแนะต่อแนวทาง การพัฒนาเพื่อตอบสนองการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ในด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคม คือ การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มเข้ารับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ ซึ่งในปัจจุบันจะเป็นในส่วนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ

กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้นตาม  
กฎหมายเฉพาะ ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นระบบเสริมระบบ  
บำเหน็จบำนาญเดิม ที่มีความเหมาะสมที่สุด

## บทที่ 4

### บทสรุป

จากผลการวิจัยพบว่า ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพล อดุลยเดชฯ และได้นำเอาไปใช้ในการดำรงชีวิตในรูปแบบต่างๆ มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ด้วยการเก็บออม ไม่ใช้จ่ายฟุ่มเฟือยสุรุ่ยสุร่าย ทำให้ครอบครัวมีภาระหนี้สินลดน้อยลง ทำให้มีเงินเหลือ นำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้ยามจำเป็น นอกจากนั้นแล้วยังสามารถนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ไปประยุกต์ใช้ไม่เพียงแต่เรื่องเงินเท่านั้น แต่ยังนำไปประยุกต์ในการดำเนินชีวิต ให้ยึดมั่นในคุณธรรม ดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น เนื่องมาจากสถานะหนี้สินลดลง และกำลังจะหมดไปในที่สุด ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ สามารถขยายผลการนำแนวทางนี้ไปสู่ครอบครัว ญาติพี่น้อง และชุมชนใกล้เคียง ตลอดจนมีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ ทุกประการ ซึ่งเป็นหลักการที่ได้ทรงพระราชทานแนวทางไว้เพื่อให้คนไทยทุกคนและหลักการนี้จะยังคงใช้ได้กับทุกยุคทุกสมัย ไม่ว่าสถานการณ์โลกจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นไร ให้ความเป็นอยู่ที่ดีมีความพอเพียง ไม่ฟุ้งเฟ้อ จะมีเงินใช้ ด้วยความพอเพียง ใช้แต่สิ่งของที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ไม่อยากได้สิ่งของฟุ่มเฟือย หากทุกคน รวมถึงทุกภาคส่วนสามารถกระทำได้ตามแนวทางนี้ ตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ประเทศไทยของเราก็จะพึ่งพาตนเองได้ ไม่จำเป็นต้องนำเข้าสินค้าที่ไม่จำเป็น หรือต้องไปกู้เงินจากต่างประเทศทำให้สถานะทางการเงินของประเทศมั่นคง และมีเสถียรภาพ รวมถึงการส่งเสริมให้ข้าราชการทหารชั้นประทวน ของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ รู้จักที่จะวางแผนการเงินไม่ว่าจะประสบปัญหาทางการเงินในสภาพใดก็จะสามารถผ่านพ้นไปได้ทุกสถานการณ์ ซึ่งแนวทางที่จะนำไปสู่การแก้ไขปัญหาหนี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ นั้น มี 2 รูปแบบ ดังนี้

1. การใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ที่ส่งเสริมและสนับสนุนนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้ข้าราชการทหารชั้นประทวนโดยจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึงรายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน จะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินรวมถึงปลูกฝัง

ค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต และจากนโยบายของผู้บัญชาการทหารบก ที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาในทุกระดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และสิ่งอำนวยความสะดวกที่เป็นให้ดีที่สุด แต่ในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเองว่าตนเองมีต้นทุนชีวิต ระดับใด ต้องรู้ตนเองว่าความพอดี ในชีวิตตนเองอยู่ระดับไหน ไม่ปฏิบัติตนไปตามสภาวะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคมเพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตราชการในเป็นแนวทางที่ดีต่อไป

2. การวางแผนทางการเงิน โดยให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิต การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมค่าใช้จ่าย และการวางแผนด้านการเงิน ลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มเข้ารับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหาร เพื่อเป็นเกราะป้องกันความมั่นคงด้านการเงินให้เข้มแข็ง

การดำเนินการแก้ไขหนี้สิน ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้กับการดำรงชีวิตเพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ชาติในการพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดี รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายกองทัพบก ของข้าราชการทหารชั้นประทวนของกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์ฯ นั้น หากไม่มีผู้บังคับบัญชาที่คอยสอดส่อง กำกับดูแล แล้วนั้น การดำเนินการดังกล่าวก็ไม่เห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งนี้เห็นควร เสนอแนะการดำเนินการของผู้บังคับบัญชาในระดับสูงเพื่อนำไปแก้ไขปัญญา และพิจารณาการจัดสวัสดิการให้เหมาะสม ดำเนินการส่งเสริมอาชีพ ควบคุมกำกับดูแล การวางแผนทางการเงินของกำลังพล ทั้งนายทหารสัญญาบัตรและนายทหารประทวน ให้เหมาะสมกับรายได้และค่าครองชีพ



### ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาครั้งต่อไป

ผู้วิจัยมีความเห็นว่าการดำเนินการแก้ไขหนี้สิน ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้กับการดำรงชีวิตของกำลังพล เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้กำลังพลดำเนินชีวิตไปด้วยความพอเพียงตามสถานภาพ สำหรับผู้ศึกษาในโอกาสต่อไป ควรมีการศึกษาวิจัยแนวทางการลงทุนที่เหมาะสม ของกำลังพลนายทหารประทวนและนายทหารสัญญาบัตร เพื่อให้กำลังพลมีโอกาสในการที่จะมีเงินเพิ่มไว้ในอนาคต และมีฐานะทางการเงินมั่นคงเทียบเท่ากับบุคคลทั่วไป

## เอกสารอ้างอิง

- 1 นฤมล อินทโหมม. “ศึกษาผลกระทบต่อภาระหนี้สินของทหารชั้นประทวนสังกัด กรมสนับสนุนกองพลทหารราบที่ 9” บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2554.
- 2 ณัฐพล ไกรवास.พันธ์ “คุณภาพชีวิตของนายทหารชั้นประทวน กองพันทหารช่างที่ 2 รักษาพระองค์” วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา, 2560.
- 3 กฤษ ปี่ทอง ; 2561.แนวทางในการบริหารจัดการหนี้สินโดยใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย.กรุงเทพฯ ฯ.วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
- 4 ณรงค์พันธ์ จิตแก้วแท้,พลเอก.นโยบายการปฏิบัติงาน ของกองทัพบก
- 5 พนา แคล้วปลอดทุกข์,พล.ท.,(2566), นโยบายการปฏิบัติงาน กองทัพอากาศที่ 1 ประจำปีงบประมาณ 2566 ของกองทัพอากาศที่ 1
- 6 ชัยณรงค์ เชียงทอง,พันเอก. แนวทางการจัดการหนี้สินของกำลังพลกองทัพบก ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต [ เอกสารวิจัยส่วนบุคคล ].กรุงเทพฯ ฯ: วิทยาลัยการทัพบก;2560.
- 7 ประยุทธ์ จันทร์โอชา,พล.อ., ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580). [ อินเทอร์เน็ต ]. 2561 [เข้าถึงเมื่อ 10 เมษายน 2566]. เข้าถึงได้จาก [www.ratchakitcha.soc.go.th](http://www.ratchakitcha.soc.go.th)
- 8 ณรงค์พันธ์ จิตต์แก้วแท้,พล.อ.,(2563),แผนปฏิบัติการราชการ ระยะ 3 ปี (พ.ศ.2563 – 2565) ของกองทัพบก
- 9 ธนาคารแห่งประเทศไทย. ข้อเท็จจริง ปัญหาการเงินของครัวเรือนไทย [ อินเทอร์เน็ต ]. 2566. [เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม2566]. เข้าถึงได้จาก [https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article\\_33Oct2019.aspx](https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_33Oct2019.aspx)
- 10 รายงานการช่วยเหลือกำลังพลของ ทบ. ในการแก้ไขปัญหาหนี้สิน, วันที่ 31 มีนาคม 2565, ณ กองพลทหารที่ 2 รักษาพระองค์ฯ กรุงเทพมหานคร
- 11 อำนาจ คำวิเศษ,พ.อ.,(2563) แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของทหารชั้นประทวนสังกัดหน่วยบัญชาการป้องกันภัยทางอากาศ (เอกสารวิจัยส่วนบุคคล).วิทยาลัยการทัพบก. กรุงเทพฯ
- 12 พระราชบัญญัติ ระเบียบข้าราชการทหาร (ฉบับที่ 10) พ.ศ. 2558 (2558, พฤษภาคม 21).ราชกิจจานุเบกษา, 132(43 ก)
- 13 เรื่องเดียวกัน

- 
- 14 ความคิดเห็นต่อความสำเร็จนโยบายสาธารณสุข: กรณีศึกษาโครงการคนละครึ่ง ปีที่ 11 ฉบับที่ 2 (2022): กรกฎาคม-ธันวาคม 2565 [ อินเทอร์เน็ต ].2566. [เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม 2566]. เข้าถึงได้จาก <https://so01.tcithaijo.org/index.php/NBU/article/view/260450>
- 15 สุขเมธ ตันติเวชกุล .การนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต.วารสารชัยพัฒนา ฉบับประจำเดือนสิงหาคม 2542. [ อินเทอร์เน็ต ].2542. [เข้าถึงเมื่อ 30 มีนาคม2566]. เข้าถึงได้จาก [https://www.chaipat.or.th/publication/journal/cpf-journal-1/8723-2542\\_8723.html](https://www.chaipat.or.th/publication/journal/cpf-journal-1/8723-2542_8723.html)
- 16 ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง [ อินเทอร์เน็ต ].2566. [เข้าถึงเมื่อ 30 มีนาคม2566]. เข้าถึงได้จาก <https://tdm.go.th/index.php/2021-06-15-02-47-28/2-uncategorised/1537-2021-10-26-07-14-45>
- 17 การนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต.[ อินเทอร์เน็ต ].2566. [เข้าถึงเมื่อ 30 มีนาคม2566]. เข้าถึงได้จาก [http://thatthongsk.go.th/index.php?op=articlecenter\\_detail&art\\_id=1808&id=10863](http://thatthongsk.go.th/index.php?op=articlecenter_detail&art_id=1808&id=10863)
- 18 สิริกานต์ ครุจิต. “แนวทางการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อการพัฒนาศักยภาพของกำลังพลกองทัพบก” [ เอกสารวิจัยส่วนบุคคล ].กรุงเทพฯ ฯ: วิทยาลัยการทัพบก;2565.

## ประวัติย่อผู้วิจัย

ยศ ชื่อ	พันเอก สุทิน ทองเต็ม
วัน เดือน ปี เกิด	10 เมษายน 2520
<b>ประวัติสำเร็จการศึกษา</b>	
พ.ศ. 2539	โรงเรียนมหาวชิราวุธ จังหวัด สงขลา
พ.ศ. 2541	โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า รุ่นที่ 49
พ.ศ. 2554	โรงเรียนเสนาธิการทหารบก ชุดที่ 90
<b>ประวัติการทำงาน</b>	
พ.ศ. 2545	ผู้บังคับหมวดกองร้อยรถถัง กองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2
รักษาพระองค์	
พ.ศ. 2547	รองผู้บังคับกองร้อยรถถัง กองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2
รักษาพระองค์	
พ.ศ. 2548	ผู้บังคับกองร้อยรถถัง กองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2
รักษาพระองค์	
พ.ศ. 2552	นายทหารยุทธการ และการฝึก กองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2
รักษาพระองค์	
พ.ศ. 2554	ประจำ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก
พ.ศ. 2555	รองผู้บังคับกองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2 รักษาพระองค์
พ.ศ. 2558	ฝ่ายยุทธการอากาศ กองทัพอากาศที่ 1
พ.ศ. 2562	ผู้บังคับกองพันทหารม้าที่ 2 กองพลทหารราบที่ 2 รักษาพระองค์
<b>ตำแหน่งปัจจุบัน</b>	
พ.ศ. 2564	รองเสนาธิการกองพลทหารม้าที่ 2 รักษาพระองค์