

แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล  
ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

เอกสารวิจัยส่วนบุคคล



โดย

พันเอก ณีภูธรฤทธิ์ ชัชชัยวรฤศ

ผู้อำนวยการโรงพยาบาลค่ายวิภาวดีรังสิต มณฑลทหารบกที่ 45

วิทยาลัยการทัพบก

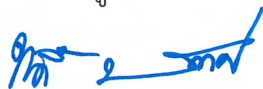
กันยายน 2567

เอกสารวิจัยเรื่อง แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

โดย พันเอก ธีรภัทร พุทธิ์ ชัชชัยวรฤศ


อาจารย์ที่ปรึกษา พันเอกหญิง จันทิรา นาคบุญนำ

วิทยาลัยการทัพบก อนุมัติให้เอกสารวิจัยส่วนบุคคลฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรหลักประจำ วิทยาลัยการทัพบก ปีการศึกษา 2567 และเห็นชอบให้เป็นเอกสารวิจัยส่วนบุคคลที่อยู่ในเกณฑ์ระดับ **ดีมาก**

พลตรี   
(ทองศักดิ์ มหาวงศ์)

ผู้บัญชาการวิทยาลัยการทัพบก

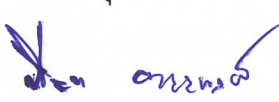
คณะกรรมการควบคุมเอกสารวิจัยส่วนบุคคล

พันเอก   
(ยุทธนา ชันทอง)

ประธานกรรมการ

พันโท   
(พันโท วีรยุทธ ศรีจันทรา)


ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา

พันเอก   
(ปริญญา ฉายะพงษ์)

กรรมการ

พันเอก   
(ทัพพงษ์ บำเรอราช)

กรรมการ

พันเอกหญิง   
(จันทิรา นาคบุญนำ)

กรรมการ

## บทคัดย่อ

ผู้วิจัย	พันเอก ภูมิรัฐพฤกษ์ ชัชชัยวรฤศ
เรื่อง	แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45
วันที่	11 กันยายน 2567      จำนวนคำ : 9,163      จำนวนหน้า : 30
คำสำคัญ	การพัฒนาทักษะความรู้การเงิน, กำลังพลชั้นผู้น้อย, รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45
ชั้นความลับ	ไม่มีชั้นความลับ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจการเงินส่วนบุคคล วิเคราะห์การนำความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเสนอแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของกำลังพลชั้นผู้น้อยใน รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 การวิจัยเป็นการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์ใช้การรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้จากการศึกษาค้นคว้าจากเอกสารราชการ เอกสาร สิ่งตีพิมพ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ข้อมูลจากทางอินเทอร์เน็ต แยกแยะ และจัดระบบข้อมูลตามประเด็นที่ศึกษา แล้วจึงหาข้อสรุปเชิงอุปนัยเพื่อนำไปกำหนดแนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ซึ่งผลการวิจัยมีแนวทาง ให้ความรู้การบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยจัดอบรมให้ความรู้การเงินให้ความรู้พื้นฐานด้านการบริหารจัดการหนี้สินและการเงิน ได้แก่ การบูรณาการความร่วมมือและฐานข้อมูล การรับรู้ และตระหนักถึงประโยชน์ต่อการบริหารเงิน การจัดการหนี้สินและการเงิน รวมถึงการส่งเสริมการสร้างวินัยการออม การบรรยายพร้อมปฏิบัติ และมีบททดสอบในความรู้ เพื่อวัดผลว่ากำลังพลให้ความสนใจจริง ๆ เสริมสร้างวิธีให้กำลังพลปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย วางแผนด้านการเงิน กำกับดูแล ส่งเสริมพัฒนา และแนะนำโครงการของกองทัพบก

## ABSTRACT

**AUTHOR:** Colonel Nutpruet Chutchachaiworakri

**TITLE:** Guidelines for developing skills and increasing knowledge about Personal finance for the junior personnel of Vibhavadi Rangsit Camp Hospital, 45<sup>th</sup> Military Circle

**DATE:** 11 September, 2024 **WORD COUNT :** 9,163 **PAGES :** 30

**KEY TERMS:** Developing financial knowledge skills, surveying the junior level, Vibhavadi Rangsit Camp Hospital, Army Area 45

**CLASSIFICATION:** Unclassified

The purpose of this research is to study knowledge and understanding of personal finance. Analyze the effective use of personal finance knowledge. Including offering guidelines for providing knowledge about personal finances and planning the use of money for junior personnel to strengthen the potential of junior personnel in Vibhavadi Rangsit Camp Hospital, Army Area 45 The research is strategic research, using the collection and analysis of information obtained from studies and research from government documents, documents, and various related publications. Information from the internet Separate and organize information according to the issues studied. then, inductive conclusions are drawn to determine guidelines for developing skills and increasing knowledge about personal finance. For the junior personnel of Vibhavadi Rangsit Camp Hospital, 45<sup>th</sup> Military Circle, which the research results have guidelines Provide knowledge of personal financial management by organizing financial education training to provide basic knowledge in debt and financial management, including integration of cooperation and databases, awareness and awareness of the benefits of money management. Debt and financial management Including

## กิตติกรรมประกาศ

เอกสารวิจัยส่วนบุคคล เรื่อง แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้ เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาและความช่วยเหลือเป็นอย่างดี จากคณะกรรมการสอบงานวิจัยและคณาจารย์ของวิทยาลัยการทัพบกทุกท่าน ที่กรุณาถ่ายทอดความรู้ให้คำแนะนำทางวิชาการที่เป็นประโยชน์ โดยเฉพาะอย่างยิ่ง พันเอกหญิง จันทิรานาคบุญนำ อาจารย์ที่ปรึกษา ที่กรุณาให้คำแนะนำและให้แนวคิดในการจัดทำเอกสารวิจัยส่วนบุคคล รวมถึงตรวจสอบต้นฉบับอย่างละเอียดด้วยความเอาใจใส่อย่างยิ่ง และขอขอบคุณ พันโท วีรยุทธ ศรีจันทรา ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา และผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. อิทธิกร ขำเดช อาจารย์ที่ปรึกษาพิเศษประจำกลุ่มวิจัย ที่กรุณาให้แนวคิดที่เป็นประโยชน์ในการทำเอกสารวิจัยส่วนบุคคล ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าเอกสารวิจัยฉบับนี้จะมีคุณค่าต่อวิทยาลัยการทัพบก กองทัพบก รวมถึงผู้ที่สนใจที่ต้องการศึกษาและนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการอ้างอิงต่อไป

# สารบัญ

เนื้อหา	หน้า
<b>บทที่ 1 บทนำ</b>	
ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การวิจัย	3
กรอบแนวคิดการวิจัย	4
วิธีการศึกษา	5
ประโยชน์ที่ได้รับ	6
<b>บทที่ 2 บทวิเคราะห์</b>	
แนวคิดด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล	7
แนวคิดด้านการวางแผนทางการเงิน	8
การบริหารการเงินส่วนบุคคลของกำลังพลกองทัพบก	13
แผน 3 ระดับ ที่เกี่ยวกับและสอดคล้องกับงานวิจัย	15
การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางยุทธศาสตร์	17
แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับ กำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45	20
<b>บทที่ 3 บทอภิปรายผล</b>	21
<b>บทที่ 4 บทสรุป</b>	
บทสรุปจากการวิจัย	27
ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม	29
ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป	30
<b>เอกสารอ้างอิง</b>	
<b>ประวัติผู้วิจัย</b>	

# บทที่ 1

## บทนำ

### ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี พ.ศ. 2561 – 2580<sup>1</sup> ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ และ ด้านการสร้างโอกาส และความเสมอภาคทางสังคม ในประเด็นการเพิ่มขีดความสามารถของชุมชนท้องถิ่นในการพัฒนา การพึ่งตนเองและการจัดการตนเอง โดย (1) ส่งเสริมการปรับพฤติกรรมในระดับครัวเรือนให้มีขีดความสามารถในการจัดการวางแผนชีวิต สุขภาพ ครอบครัว การเงินและอาชีพ (2) เสริมสร้างศักยภาพของชุมชนในการพึ่งตนเองและการพึ่งพากันเอง (3) สร้างการมีส่วนร่วมของภาคส่วนต่าง ๆ เพื่อสร้างประชาธิปไตยชุมชนและ (4) สร้างภูมิคุ้มกันทางปัญญาให้กับชุมชน ซึ่งสำคัญอย่างยิ่งในยุคการเปลี่ยนแปลงของโลกในปัจจุบัน

โดยในแผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี<sup>2</sup> ด้านการพัฒนาคนตลอดช่วงชีวิต ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคนเชิงคุณภาพในทุกช่วงวัย ตั้งแต่ช่วงการตั้งครรภ์ ปฐมวัย วัยเด็ก วัยรุ่น วัยเรียน วัยผู้ใหญ่ วัยแรงงาน และวัยผู้สูงอายุ เพื่อสร้างทรัพยากรมนุษย์ที่มีศักยภาพ มีทักษะความรู้ เป็นคนดี มีวินัย เรียนรู้ได้ด้วยตนเองในทุกช่วงวัย มีความรอบรู้ทางการเงิน มีความสามารถในการวางแผนชีวิตและการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมในแต่ละช่วงวัย และความสามารถในการดำรงชีวิตอย่างมีคุณค่า รวมถึงการพัฒนา และปรับทัศนคติให้คนทุกช่วงวัยที่เคยกระทำผิดได้กลับมาใช้ชีวิตในสังคมได้อย่างสงบสุขและเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศ

ปัจจุบันจากการวิเคราะห์ของธนาคารไทยพาณิชย์ พบว่าภาพรวมเศรษฐกิจโลก<sup>3</sup> การดำเนินชีวิตของประชากรมีส่วนเกี่ยวข้องกับการประกอบอาชีพ เพื่อให้ได้มาซึ่งรายได้ สำหรับการใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ทั้งที่เป็นค่าใช้จ่ายภายในชีวิตประจำวัน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ รวมถึงค่าใช้จ่ายจากสถานการณ์ฉุกเฉิน ซึ่งไม่ได้มีการคาดการณ์ไว้ล่วงหน้าที่อาจเกิดขึ้น ดังนั้น เราทุกคนจะทำอย่างไรเพื่อให้มีเงินสำรองเก็บไว้สำหรับเหตุการณ์ในอนาคต<sup>4</sup> และเพื่อไว้กรณีเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน หรือ สามารถใช้จ่ายได้อย่างเพียงพอ ไม่ติดขัด

มีเงินใช้ยามฉุกเฉิน มีค่ารักษาพยาบาลในการดูแลตนเอง การวางแผน การบริหารจัดการ การเงินจึงจำเป็นและมีความสำคัญมาก เพราะหากว่าเรามีแผนบริหารจัดการเงินที่ดียอมทำให้ สามารถเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ ได้ เช่น เหตุการณ์ปัจจุบันกับสถานการณ์โรคระบาด (Covid-19) ที่เกิดขึ้นทั่วโลก ทำให้เกิดความเปลี่ยนแปลงอย่างมากทั้งเรื่องเศรษฐกิจ และวิถีการดำเนินชีวิตของประชากรที่ต้องปรับตัวเพื่อให้อยู่รอด และผ่านพ้นเหตุการณ์นี้ไปได้ แต่ประชากรส่วนใหญ่มองว่า การวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องที่ยังไม่จำเป็น และอนาคตเป็นเรื่องไกลตัว การบริหารการเงินส่วนบุคคล<sup>5</sup> เป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับชีวิตประจำวันของทุกคน และมีความสำคัญต่อบุคคลทุกช่วงอายุ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันที่สภาวะแวดล้อมเศรษฐกิจมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาและ สภาพเศรษฐกิจโลกยังคงอยู่ในภาวะฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ประชาชน ในประเทศไทยยังคงต้องเผชิญกับปัญหาต่าง ๆ เช่น ปัญหาด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่มีการ ปัญหาอัตราเงินเฟ้อที่มีการเปลี่ยนแปลง ปัญหาหนี้สาธารณะที่เพิ่มขึ้น ปัญหาจากภัยธรรมชาติปัญหาจากการระบาดของโรคต่าง ๆ เป็นต้น

จากที่กล่าวมาข้างต้น กองทัพบกเป็นส่วนหนึ่งของระบบราชการ ซึ่งได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติงานกองทัพบก ประจำปีงบประมาณ 2567<sup>6</sup> เรื่อง การพัฒนางานด้านกำลังพล ผู้บัญชาการทหารบก ได้มุ่งเน้นเรื่องการดูแลสิทธิกำลังพลของข้าราชการทหารชั้นผู้น้อย โดยการเสริมสร้างสวัสดิการและคุณภาพชีวิตของกำลังพลและครอบครัวให้มีการดูแล ติดตาม ตรวจสอบ ผู้บัญชาการทหารบกเห็นถึงความสำคัญเป็นอย่างมาก จึงได้มอบ นโยบาย โครงการ แนวทาง ต่างๆ อาทิ การพัฒนากิจการ อทบ., การจัดตั้งคลินิกทางการเงิน, การอบรมให้ความรู้, โครงการพัฒนาที่พักอาศัยของกำลังพลชั้นผู้น้อย, การพักชำระหนี้ และ ฯลฯ โดยผู้วิจัย ขอกล่าวถึงโครงการที่เลี้ยงทางการเงิน<sup>7</sup> เนื่องจากโครงการนี้เป็นการอบรมให้ความรู้ทางการเงินซึ่งสอดคล้องกับการวิจัยในครั้งนี้ โดยโครงการนี้มีขึ้นระหว่างกองทัพบกร่วมกับธนาคารกรุงไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ความรู้กับกำลังพล ให้สามารถช่วยวางแผนการเงินบริการหนี้สิน และวางแผนการออม การมีความรู้ทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นในยุคปัจจุบัน กำลังพลจะได้ดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุขและปฏิบัติงานได้อย่างเต็มขีดความสามารถและอีกทั้ง กองทัพบกได้เล็งเห็นถึงประโยชน์ในด้านสวัสดิการแก่กำลังพล และครอบครัว ภายใต้ระบบที่ได้มาตรฐานและเชื่อถือได้ จึงได้มีการร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงกับสถาบันการเงิน



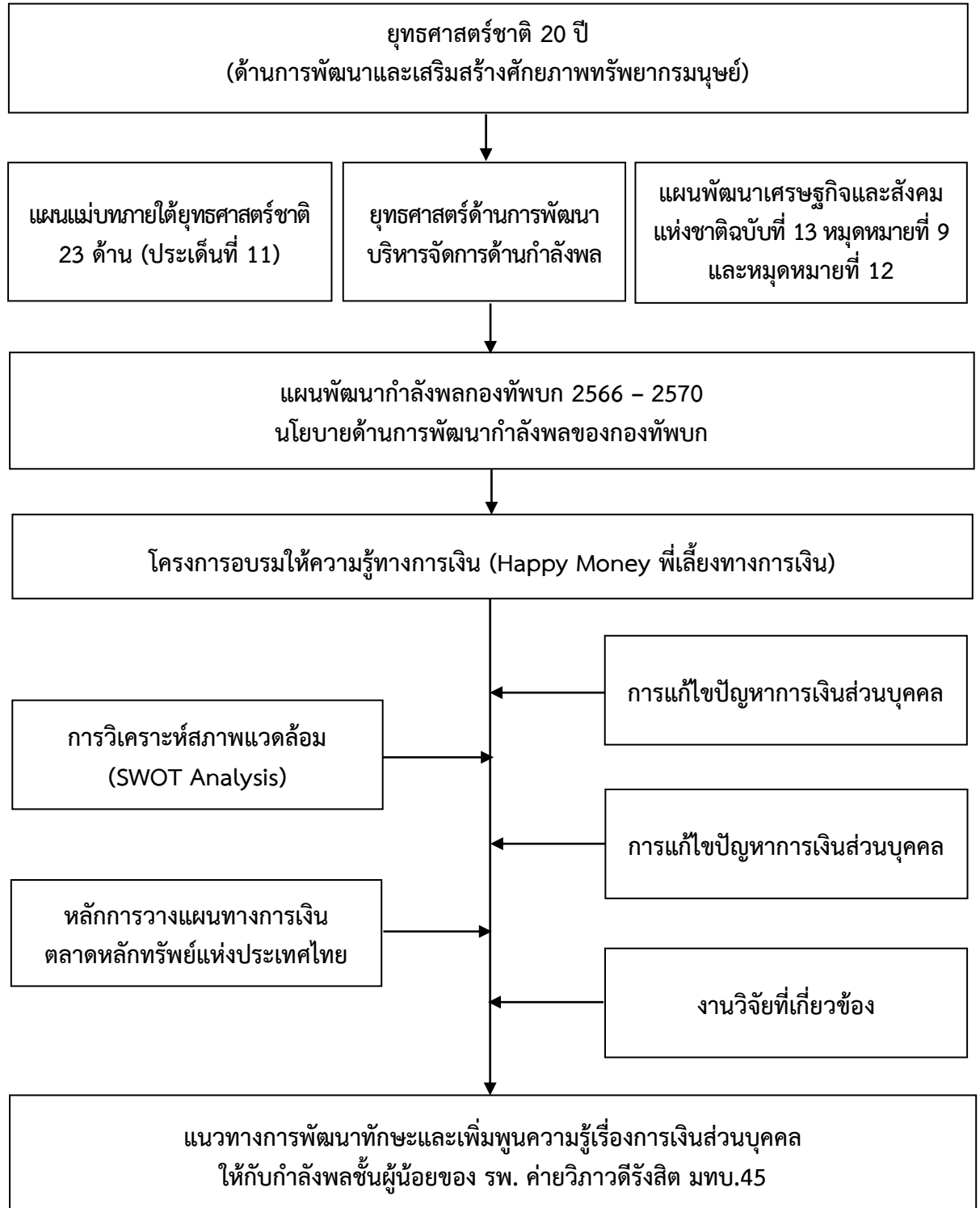
(บมจ.ธนาคารกรุงไทย)<sup>8</sup> จำนวน 3 ฉบับ คือ บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 1 คือ การให้บริการระบบบริการจัดการทางการเงินและบริการด้านสิทธิกำลังพล บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 2 คือ การให้สินเชื่อโครงการเงินกู้เพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับข้าราชการกองทัพบก ร่วมกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เพื่อช่วยเหลือทางการเงินเพื่อซื้อที่ดิน และเพื่อสร้าง หรือซื้อที่อยู่อาศัย บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 3 คือ การให้บริการโครงการพัฒนาระบบการดำเนินงานของกองทัพบกในกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก โดย บมจ.ธนาคารกรุงไทย เข้ามาช่วยเหลือพัฒนาปรับปรุงในส่วนของกระบวนการ และระบบให้การศึกษาและพัฒนาระบบงานใหม่ในการบริหารหนี้ ซึ่งจะช่วยยกระดับให้กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก มีความทันสมัยลดภาระหนี้เสียมีความมั่นคงและสามารถตรวจสอบได้

ดังนั้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการศึกษา แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 จึงมีความเหมาะสมอย่างมากที่จะต้องวางแผนทางการเงิน วางแผนการใช้และการออมเงินไว้ใช้ในอนาคต เนื่องจากการรู้พฤติกรรมนำไปสู่การรักษาพฤติกรรมที่ดีให้คงอยู่และการปรับแก้พฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมให้ถูกต้องได้ซึ่งในที่สุดแล้วก็จะช่วยสร้างความมั่นคงให้กับชีวิตทั้งในด้านการเงินและครอบครัวของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 และเมื่อเขาเหล่านั้นสามารถพึ่งพาตนเองได้ก็จะส่งผลให้กองทัพและประเทศชาติมีความมั่นคงอย่างยั่งยืนในที่สุด เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความยากจนและปัญหาสังคมตามมาสามารถสะท้อนให้เห็นถึงสภาพเศรษฐกิจที่เป็น ไปในทิศทางที่ดีขึ้น

### วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจ การเงินส่วนบุคคลของบุคลากรชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต ในปัจจุบัน
2. เพื่อศึกษาและวิเคราะห์การนำความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. เพื่อเสนอแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของกำลังพลใน รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

## กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย



## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เสริมสร้างความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลให้กำลังพลชั้นผู้น้อย
2. กำลังพลชั้นผู้น้อย สามารถนำความรู้การเงินส่วนบุคคลไปใช้ใน  
ชีวิตประจำวันการวางแผนการใช้เงินตามเป้าหมายที่วางไว้ได้
3. เป็นตัวอย่างในการให้ความรู้ด้านการบริหารการเงินแก่หน่วยงานอื่น

## บทที่ 2

### บทวิเคราะห์

การศึกษาเรื่อง แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 วัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจ การเงินส่วนบุคคล รวมถึงศึกษาและวิเคราะห์การนำความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และเสนอแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของกำลังพลใน รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 โดยขอวิเคราะห์จากประเด็นที่ศึกษา ตามวัตถุประสงค์ตามลำดับ ดังนี้

1. วิเคราะห์ถึงพื้นฐานความรู้ความเข้าใจ การเงินส่วนบุคคลของบุคลากรชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต ในปัจจุบัน
2. วิเคราะห์การนำความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. วิเคราะห์หาแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อเสริมสร้างศักยภาพของกำลังพลใน รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

#### แนวคิดด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล

1. การบริหารการเงินส่วนบุคคล<sup>๑</sup> หมายถึง การจัดระเบียบการเงินของบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ ด้วยการรู้จักจัดหาเงินเข้ามา และใช้จ่ายเงินออกไปอย่างถูกต้องโดยบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

2. การบริหารการเงินส่วนบุคคล เป็นทักษะชีวิตของบุคคลที่ควรรู้จักวิธีการจัดการเงินที่จะทำให้บุคคลไม่เกิดปัญหาทางการเงิน ที่จะทำให้บุคคลคนนั้นขาดอิสรภาพทางการเงิน ขาดความมั่นคงทางการเงิน จากสาเหตุดังต่อไปนี้

2.1 การผิดผ่อนการออมเงิน เพราะการไม่มีวินัยในการออมและขาดความตั้งใจในการที่จะออมและการยึดติดความคิดเดิม ๆ ว่าการออมจะต้องจากเงินที่เหลือจากค่าใช้จ่ายต่างๆ ก่อน

2.2 การใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ใช้จ่ายโดยไม่คำนึงถึงความสิ้นเปลือง เกินความจำเป็น เป็นการใช้จ่ายเงินเพื่อความสะดวกสบาย โดยไม่คำนึงถึงรายได้ที่มีอยู่ จนทำให้การใช้จ่ายเงินเกินตัว

2.3 ดำรงชีวิตด้วยความประมาท เป็นการดำเนินชีวิตเรื่อย ๆ โดยไม่คำนึงว่าจะมีเหตุการณ์ที่ต้องใช้จ่ายในอนาคต เช่น การว่างงาน ค่ารักษาพยาบาล เศรษฐกิจไม่ดี เมื่อเงินไม่พอใช้จ่ายกับภาระที่เกิดขึ้นจึงทำให้ต้องกู้ยืมมา ทำให้มีหนี้สินเพิ่มขึ้น

2.4 ขาดการวางแผนทางการเงิน บางคนคิดว่าตนเองไม่มีปัญหาทางการเงิน เนื่องจากมีฐานะ หรือมีอาชีพที่มั่นคงแล้ว และคิดว่าการวางแผนทางการเงินเหมาะสมในกลุ่มคนที่ใกล้เคียงแล้ว หรือคิดว่ารายได้น้อยอยู่จึงไม่มีเงินออก เป็นต้น จึงทำให้บุคคลนั้น ๆ ไม่คิดที่จะวางแผนทางการเงินและมีความคิดว่าการวางแผนทางการเงินเป็นเรื่องไกลเกินตัว

## แนวคิดด้านการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงิน<sup>9</sup> เป็นแนวคิดที่ทำให้เราเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินที่ดี มีวินัยการออมการเงินในทุกช่วงวัย ตั้งแต่วัยเด็ก เพราะเมื่อเข้าสู่วัยทำงานก็จะต้องรู้วิธีการวางแผนและการจัดสรรเงินให้เพียงพอในการใช้จ่ายประจำวัน การใช้จ่ายในอนาคต รวมถึงการเก็บออมเพื่อการเกษียณอายุ ดังนั้น การวางแผนการเงินจึงเป็นแนวคิดสำคัญที่จะทำให้สามารถดำเนินชีวิตในแต่ละช่วงของชีวิตได้เป็นอย่างดี ซึ่งแสดงถึงการมีสุขภาพทางการเงินที่ดีนั่นเอง

การวางแผนทางการเงิน จะเป็นตัวกำหนดทิศทางและการตัดสินใจทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุถึงเป้าหมายทางการเงินที่ต้องการได้ หากบุคคลใดเริ่มต้นทำการวางแผนการเงินเร็ว มีการปฏิบัติตามอย่างมีวินัย และสม่ำเสมอแล้ว บุคคลนั้นก็จะเข้าใจถึงขีดความสามารถทางการเงินได้มากขึ้น<sup>10</sup>

### 1. หลักการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนการเงิน เป็นเครื่องมือที่ช่วยเตรียมความพร้อมและนำชีวิตไปสู่ความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งควรเริ่มจากการปลูกฝังนิสัยการออมและการใช้เงินอย่าง

สมเหตุสมผลตั้งแต่วัยเด็กเพื่อให้มีวินัยทางการเงินไว้มาก่อน เมื่อเข้าสู่วัยทำงานจำเป็นต้องรู้วิธีการวางแผนการจ้ดสรรรายได้ให้เพียงพอกับการออมเงินตามเป้าหมายและรายจ่ายต่าง ๆ อย่างเหมาะสม หลักการวางแผนทางการเงินมีอยู่ 6 หลักการ<sup>11</sup> ดังนี้

### 1.1 ประเมินฐานะการเงิน

สิ่งที่สะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงของบุคคลไม่ใช่ สินทรัพย์ที่มีอยู่ แต่เป็น “ความมั่งคั่งสุทธิ”  $\text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} = \text{ความมั่งคั่งสุทธิ}$  นอกจากนี้ ควรจดบันทึกรายรับรายจ่ายประจำวัน เพื่อจะได้รู้พฤติกรรมค่าใช้จ่ายของตนเอง  $\text{รายรับ} - \text{เงินออม} - \text{รายจ่าย} = \text{เงินเหลือใช้} / \text{เงินขาดมือ}$

### 1.2 ตั้งเป้าหมายให้ชัดเจน

ควรตั้งเป้าหมายและกำหนดเวลาที่จะพิชิตเป้าหมายให้ชัดเจน รวมถึงมีการจัดลำดับความสำคัญของเป้าหมายให้สอดคล้องกับความสามารถทางการเงินในช่วงเวลานั้น ๆ

1.3 ศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน เป็นการศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับตนเองในด้านการเงิน พฤติกรรมค่าใช้จ่าย ช่วงอายุ และภาระที่ต้องรับผิดชอบที่เป็นอุปสรรคต่อการวางแผนทางการเงิน เพื่อลดอุปสรรคนั้นลง ได้แก่

1.3.1 ช่วงอายุ (Life Cycle)

1.3.2 รายได้ที่ได้รับ (Income)

1.3.3 รายจ่าย (Expenses)

### 1.4 จัดทำแผนการเงิน

ควรมีการจัดทำแผนการบริหารเงินและทรัพย์สินต่าง ๆ เช่น จะใช้จ่ายเงินอย่างไร หารายได้เพิ่มเติมจากแหล่งไหน หรือนำไปลงทุนอย่างไรเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ โดยต้องจัดสรรระยะเวลาของแผนให้สัมพันธ์กับรายได้และภาระทางการเงิน เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ และไม่กดดันตนเองจนเกินไป

### 1.5 ดำเนินการตามแผนอย่างเคร่งครัด

สิ่งที่สำคัญที่สุดคือความมุ่งมั่นและมีวินัย เพราะหากขาดการปฏิบัติที่จริงจังและต่อเนื่อง ก็ยากที่จะบรรลุเป้าหมายได้

### 1.6 ตรวจสอบและปรับแผนตามสถานการณ์

ควรหมั่นตรวจสอบแผนอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยทุก 6 เดือน ว่าดำเนินการตามแผนที่วางไว้หรือไม่

## 2. ปัจจัยพื้นฐานของการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล<sup>12</sup>

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล คือ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษาอาชีพ ครอบครัว จะมีผลต่อการวางแผนการเงินของตนเอง

2.2 รายได้ส่วนบุคคล คือ รายได้เฉลี่ยต่อเดือน รายได้สุทธิ ควรวางแผนการเงินให้สอดคล้องกับรายได้สุทธิที่มีอยู่

2.3 ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการวางแผนทางการเงิน

2.4 ภาวะทางเศรษฐกิจ

## 3. เป้าหมายชีวิต (Life Goal)

เป้าหมายในชีวิต คือ สิ่งที่ตนเองให้ความสำคัญ และปรารถนาให้เกิดขึ้นในอนาคต และเป็นแรงจูงใจให้ตนเองมีพลังมุ่งไปสู่อนาคต การมีเป้าหมายในชีวิตจะช่วยให้มนุษย์ใช้ชีวิตอย่างมีความหมาย มีความหวัง และมีทิศทางที่จะมุ่งไปสู่อนาคต เพราะการมีเป้าหมายจะเป็นตัว แสดงให้เห็นว่าคุณคนนั้นต้องการอะไรบ้าง จะมีชีวิตอยู่เพื่ออะไร เพื่อใคร และเพื่อที่จะทำอะไร เป้าหมายของชีวิตมี 2 ลักษณะ คือ

3.1 เป้าหมายที่ไม่เป็นตัวเงิน ได้แก่ วัฒนธรรมประเพณีสังคม การเมือง กฎหมาย ความรู้สึก เป็นต้น อาจจะมีความสำคัญมากกว่าตัวเงินก็ได้

3.2 เป้าหมายที่เป็นตัวเงิน เป็นเป้าหมายที่เกี่ยวข้องกับเงินโดยตรง ซึ่งทำให้แต่ละบุคคลนั้นมี ความเป็นอยู่ดีขึ้น หากมีการวางแผนการเงินที่ดีจะทำให้เป้าหมายของแต่ละบุคคลประสบความสำเร็จได้

## 4. ประเภทของเป้าหมายชีวิตหรือเป้าหมายทางการเงิน

4.1 เป้าหมายระยะสั้น (Short-Term Goal) เป็นการกำหนดเป้าหมายที่สามารถทำให้สำเร็จได้ภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เช่น ต้องการออมเงินเพื่อซื้อโทรศัพท์มือถือเครื่องใหม่ในอีก 6 เดือนข้างหน้า



4.2 เป้าหมายระยะกลาง (Middle-term Goal) คือ เป้าหมายทางการเงินที่ต้องการทำให้สำเร็จใน 2 – 5 ปี เช่น ต้องการออมเงินจำนวน 300,000 บาท เพื่อเรียนต่อระดับปริญญาโทในอีก 2 ปีข้างหน้า

4.3 เป้าหมายระยะยาว (Long-term Goal) คือ เป้าหมายทางการเงินที่ต้องใช้เวลามากกว่า 5 ปี เช่น การออมเงินจำนวน 10 ล้านบาท เพื่อใช้ในวัยเกษียณอีก 25 ปีข้างหน้า

## 5. หลักการกำหนดเป้าหมายชีวิต

ลักษณะที่ดีของการกำหนดเป้าหมายทางการเงินหรือเป้าหมายชีวิต ต้องเป็นไปตามหลัก SMART ได้แก่

5.1 Specific (S) มีความชัดเจนและเฉพาะเจาะจงและต้องระบุอย่างชัดเจนว่าต้องทำอะไรหรือต้องการอะไร หรือจะกล่าวได้ว่า เราต้องการกำหนดความต้องการที่มีคุณค่าต่อตนเองไว้อย่างชัดเจน ตัวอย่างเช่น การหาลูกค้ารายใหม่ 10% ในระยะเวลา 1 ปี จากตัวอย่างจะเห็นว่าการบอกอย่างชัดเจนว่า “ต้องการหาลูกค้ารายใหม่ ร้อยละ 10”

5.2 Measurable (M) คือ เป้าหมายจะต้องสามารถวัดได้ในทางสถิติ (กำหนดเป้าหมายที่จะวัดเป็นเลข) ซึ่งการทำให้เป้าหมายวัดได้ด้วยตัวเลขจะช่วยให้เห็นได้อย่างชัดเจนว่าสำเร็จหรือไม่สำเร็จ เช่น เพิ่มการซื้อซ้ำของลูกค้าเก่า 20% เมื่อเทียบกับปีที่แล้ว จากตัวอย่าง จะเห็นว่าใช้ยอดขายของปีที่แล้วมาเป็นตัวเทียบ โดยตั้งเป้าไว้ว่าจะต้องขายให้ได้มากกว่าปีที่แล้ว ร้อยละ 20

5.3 Achievable (A) คือ เป้าหมายจะต้องเป็นเป้าหมายที่สามารถบรรลุผลได้จริง หรือก็คือเป้าหมายที่ตั้ง ต้องตั้งให้มันเป็นไปได้ (ไม่ใช่การตั้งง่าย ๆ ให้สำเร็จ 100%) ตัวอย่างการตั้งเป้าหมายที่ไม่สามารถบรรลุผลได้ (ตั้งเป้าหมายเกินจริง) เช่น ตั้งเป้าว่าจะหาลูกค้าใหม่ให้ได้ 1 ล้านคน ในระยะเวลา 1 ปี จะเห็นว่า จากตัวอย่างจะเป็นการตั้งเป้าหมายที่ไม่ถูกต้อง คือ การที่หาลูกค้าใหม่ 1 ล้านคนใน 1 ปี ซึ่งโดยปกติแล้วธุรกิจนี้เป็นเรื่องที่ไม่สามารถทำได้

5.4 Realistic (R) คือ การที่เป้าหมายจะต้องสอดคล้องกับความเป็นจริง เป็นการตั้งเป้าหมายให้สมเหตุสมผลกับสิ่งที่ป็นอยู่หรือสถานการณ์ที่เป็นอยู่ขององค์กร โดยสมมติว่า บริษัทกำลังเกิดวิกฤติด้านการเงิน ดังนั้นบริษัทจึงควรที่จะตั้งเป้าหมายที่เกี่ยวกับการฟื้นฟู อย่างเช่น การตั้งเป้าว่าจะลดความผิดพลาดในการผลิตเพื่อลดต้นทุนลง

5.5 Time bound (T) หมายถึง การตั้งเป้าหมายที่ดีจะต้องมีการกำหนด ช่วงระยะเวลาในการวัดผลที่ชัดเจน ไม่ว่าจะเป็น 1 เดือน 1 ไตรมาส หรือ 1 ปี ระยะเวลา ที่ถูกตั้งไว้อย่างชัดเจน คือ ภายในระยะเวลา 1 ปี

## 6. การแบ่งช่วงอายุ/ช่วงชีวิต กับการวางแผนทางการเงิน

ในแต่ละช่วงชีวิต<sup>13</sup> ล้วนมีโจทย์ที่ต้องเผชิญ มีเรื่องที่ต้องมุ่งเน้นและให้ความสำคัญที่แตกต่างกัน ดังนั้น การเตรียมและวางแผนการเงินที่สอดคล้องกับแต่ละช่วงชีวิต จะเป็นแผนนำทางที่ช่วยให้สามารถผ่านแต่ละช่วงชีวิตไปได้อย่างมั่นคง แบ่งเป็น 4 ช่วงวัยได้แก่

6.1 ช่วงวัยเด็ก ช่วงที่เป็นเด็กไม่สามารถหาเงินเองได้ แหล่งรายได้ของ มาจากคุณพ่อคุณแม่ ช่วงเวลานี้แม้เราจะไม่ได้หาเงินด้วยตนเอง แต่สิ่งที่ทำได้ คือ การใช้ ใช้จ่ายอย่างรู้คุณค่า การที่รู้จักฝึกตัวเองให้รู้คุณค่าของเงินตั้งแต่วัยเด็กจะเป็นรากฐานที่ดี ที่ทำให้มีวินัยทางการเงิน

6.2 ช่วงวัยทำงาน การวางแผนการเงินในวัยทำงานนั้น หากวางแผนมาดี ตั้งแต่ต้น จะมีเงินเก็บเริ่มต้น แนวคิดก็คือ ควรวางแผนการเงินส่วนบุคคล โดยแบ่งเงิน อย่างน้อย 20-30% ของรายรับที่เราทำได้มาลงทุนในสินทรัพย์ที่สามารถเอาชนะเงินเฟ้อ นั่นคือ การลงทุนในรูปแบบต่าง ๆ ได้แก่ ลงทุนในกองทุนรวม ลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ หรือลงทุนในหุ้นที่ดี แต่ต้องศึกษาให้ดีกว่าอดตัดสินใจ เพราะการลงทุนทุกชนิดมีความเสี่ยง แฝงอยู่เสมอ สำหรับเป้าหมายการวางแผนการเงินในวัยทำงานควรตั้งให้เป็นรูปธรรม เช่นกัน อาจตั้งเป้ามีเงินล้านแรกในช่วงนี้ไม่ผิดกติกาแต่อย่างใด

6.3 ช่วงมีครอบครัว เป็นช่วงที่เริ่มมีภาระความรับผิดชอบ มีครอบครัว มีภรรยา มีลูก ทั้งยังอาจจะต้องแบ่งเงินเป็นส่วน ๆ ให้ตนเอง และครอบครัว และพ่อแม่ที่

เริ่มอายุมากขึ้น รวมทั้งต้องคำนึงถึงค่าใช้จ่ายด้านสุขภาพควบคู่ไปด้วย การวางแผนการเงินสำหรับวัยนี้ควรแบ่งเงินออกเป็น 4 ก้อน ได้แก่

6.3.1 เงินใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

6.3.2 เงินเก็บออมยามฉุกเฉิน

6.3.3 เงินเก็บเพื่อการศึกษาสำหรับคนที่มีลูก

6.4.4 เงินสำหรับการลงทุน ในช่วงมีครอบครัวเราไม่สามารถแบ่งเงินไปลงทุนมาก ๆ ได้เหมือนช่วงวัยทำงาน เงินก้อนสุดท้ายนี้จึงควรเป็นเงินที่เหลือเก็บจากเงินสามก้อนแรก

6.4 ช่วงวัยเกษียณ การวางแผนการเงินสำหรับคนในวัยเกษียณอาจจะเป็นการใช้เงินอีกแบบ การใช้เงินของคนวัยนี้หากวางแผนมาดีตั้งแต่ต้น ก็สามารถใช้จ่ายได้อย่างสุขสบาย แต่ถ้าเราวางแผนมาไม่ดี อาจทำให้การเงินติดขัด การวางแผนการเงินตามวัย ทำให้มีเงินก้อนส่วนหนึ่งที่สามารถผลิตกระแสเงินสดไว้ใช้จ่าย

ซึ่งจากการศึกษาการวางแผนทางการเงินดังกล่าว สามารถกล่าวได้ว่าการวางแผนทางการเงินมีความสำคัญต่อบุคคลอย่างมากในทุกช่วงชีวิต เนื่องจากการวางแผนทางการเงินที่ดีจะสามารถทำให้บุคคลมีฐานะทางการเงินอย่างมีอิสรภาพ สามารถใช้จ่ายได้อย่างคล่องตัว และมีความมั่นคง ยั่งยืน ทางการเงิน ที่จะทำให้สามารถขจัดปัญหาทางการเงินต่าง ๆ ได้อย่างดีและให้เกิดประสิทธิภาพกับตนเองและสร้างประสิทธิผลที่ดีกับหน่วยงาน

### **การบริหารการเงินส่วนบุคคลของกำลังพลกองทัพบก : ปัญหา สาเหตุ และ ปัจจัยที่เกี่ยวข้อง**

จากการศึกษาแนวคิด ทฤษฎีในเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล ยุทธศาสตร์ชาติ ระยะ 20 ปี ยุทธศาสตร์ของกองทัพบกด้านกำลังพล และการศึกษานโยบายด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัวของกองทัพบก รวมถึงโครงการให้ความรู้ทางการเงินกองทัพบก และโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินกองทัพบก พบว่ากำลังพลส่วนใหญ่ มีปัญหาในด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคล ส่วนใหญ่ คือ กำลังพลส่วนใหญ่ขาดความรู้ในการบริหารการเงิน ทำให้กำลังพลขาดสภาพคล่องทาง

การเงิน เนื่องจากกำลังใน รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มีกำลังพลเข้าร่วมโครงการฯ รายได้สุทธิ เหลือไม่ถึง 1 ใน 3 หรือมีรายได้สุทธิเหลือไม่ถึง 5,000 บาท ต่อเดือน จึงทำให้กำลังพล ขาดอิสรภาพทางการเงิน และเกิดปัญหาหนี้สินตามมา ซึ่งประเด็นปัญหาการบริหาร การเงินของกำลังพล รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต เกิดจาก

1. การมีรายได้น้อย ไม่เพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้น ประกอบกับเศรษฐกิจ ในปัจจุบัน ค่าครองชีพสูงขึ้น และมีการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ไม่เก็บออม จนทำให้มีหนี้ทั้งใน ระบบและนอกระบบ และข้าราชการทหารได้รับค่าตอบแทนค่อนข้างน้อย จึงส่งผลให้การ เกิดหนี้สินสูงมากในกำลังพลชั้นผู้น้อย

2. การขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคล สาเหตุคือ หน่วยงานที่ให้ความรู้เรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลมีน้อย หรือหากมีกำลังพลก็ไม่ได้ เป็นเรื่องที่กำลังพลให้ความสนใจฟังเท่าที่ควร เพราะคิดว่าการบริหารเงินเป็นเรื่องยาก และประกอบกับเงินเดือนที่น้อย เลยทำให้กำลังพลไม่ทราบถึงวิธีการบริหารเงินที่ถูกต้อง และถูกวิธี

3. การเข้าถึงแหล่งเงินกู้ภายนอกได้ง่าย กำลังมีการกู้ยืมผ่านระบบออนไลน์ กับสถาบันการเงินที่ต้องการให้สินเชื่อได้ง่ายมาก ๆ และมีหลายสถาบันการเงินที่ให้อ่างเงิน สำหรับกลุ่มคนที่มีรายได้ประจำ จึงทำให้กำลังพลเป็นหนี้ได้ง่าย และหลายสถาบัน

ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาโครงการแนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้ เรื่องการเงินส่วนบุคคล ให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ทำให้ ทราบว่า กำลังพลขาดความรู้การบริหารการเงินเป็นอย่างมาก เพราะมีรับผลกระทบด้าน หนี้สินทำให้มีปัญหาการบริหารการเงินของบุคคล และเหตุเหล่านี้ทำให้ กำลังพล มีศักยภาพในการปฏิบัติงานที่ลดลง จึงเป็นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องศึกษาวิธีทำให้ กำลังพลได้เรียนรู้การบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อจะได้นำความรู้นั้นมาใช้ในการบริหาร รายได้ให้เพียงพอกับค่าใช้จ่าย และมีการออมเพิ่มขึ้น เพื่อนำมาซึ่งการมีอิสรภาพทาง การเงิน กองทัพบกได้มีการสนับสนุนแนวทางการให้ความรู้ในโครงการอบรมให้ความรู้ ทางการเงิน (Happy Money พี่เลี้ยงทางการเงิน) คือ

พี่เลี้ยงการเงิน คือ ผู้ที่เรียนรู้เรื่องการเงินเพื่อให้สามารถช่วยวางแผน การเงินเบื้องต้นแก่ตนเอง พร้อมกับเพิ่มพูนทักษะในการให้คำแนะนำเพื่อให้มีความพร้อม

ที่จะช่วยแบ่งปันความรู้การวางแผนการเงินขั้นต้นผ่านเครื่องมือทางการเงินอย่างง่าย รวมถึงให้คำแนะนำด้านการวางแผนใช้จ่าย บริหารหนี้สิน และวางแผนการออม เพื่อให้ผู้อื่นเกิดทัศนคติทางการเงินที่ดี ได้ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้เงิน และสร้างเงินออมเพื่อเป้าหมายชีวิต

โครงการนี้เหมาะกับใคร

1. ผู้ที่ต้องการเรียนรู้ด้านการวางแผนการเงินเทคนิคการถ่ายทอด และให้คำแนะนำด้านการเงินอย่างเป็นระบบ
2. ผู้ที่มีจิตสาธารณะผู้ที่อยากช่วยเหลือผู้อื่นให้มีการวางแผนการเงินที่ดีขึ้น มีความมั่นคงทางการเงิน

ประโยชน์ของการเป็นพี่เลี้ยงการเงิน

1. ผู้เข้ารับการฝึกอบรมมีความเข้าใจสถานการณ์ทางการเงินของตนเอง และสถานการณ์ของสังคมปัจจุบันได้ชัดเจนมากยิ่งขึ้น และสามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งกระตุ้นให้เกิดความตระหนักถึงการมีวินัยทางการเงินที่ดี
2. ผู้เข้ารับการฝึกอบรมมีความเข้าใจและสามารถเป็นพี่เลี้ยงทางการเงิน แก่กำลังพลในหน่วยของตน และสามารถวางแผนการเงินส่วนบุคคลของตนเองได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมทั้งกระตุ้นให้เกิดความตระหนักถึงการมีวินัยทางการเงินที่ดีของกำลังพลในหน่วย

**การวิเคราะห์เชิงยุทธศาสตร์ ในแผนทั้ง 3 ระดับ ที่เกี่ยวกับและสอดคล้องกับงานวิจัย**

### 1. แผนด้านพัฒนาด้านกำลังพลของกองทัพบก พ.ศ. 2566 – 2570<sup>14</sup>

ความมุ่งหมาย แผนพัฒนาด้านกำลังพลของกองทัพบก พ.ศ. 2566 - 2570 ฉบับนี้ทำขึ้นเพื่อวางแนวทาง การพัฒนา “กำลังพล” และ “ระบบงานด้านกำลังพล” ของกองทัพบก ให้สามารถดำเนินการได้อย่างเป็น ขั้นตอน มีความชัดเจน และเป็นไปในทิศทางเดียวกันทั้งกองทัพบก

วิสัยทัศน์ คือ “กำลังพล มีขีดความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ ยึดมั่นคุณธรรม มีศักดิ์ศรี และคุณภาพชีวิตที่ดี มุ่งสู่เทคโนโลยีดิจิทัลด้านกำลังพล ภายในปี 2570”

การเชื่อมโยงกับยุทธศาสตร์ในการพัฒนาด้านกำลังพล ทั้ง 5 ด้าน ซึ่งวิจัยฉบับนี้ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติที่ 4 ส่งเสริมสิทธิสวัสดิการ มุ่งเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ กำลังพลและครอบครัว จัดสภาพแวดล้อมที่ดี เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของกองทัพบกให้มีประสิทธิภาพ

## 2. แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 13 หมายความว่า 9 และ 12

แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2566 - 2570)<sup>15</sup> โดยการกำหนดทิศทางการพัฒนาประเทศในระยะของแผนพัฒนาฯ ได้นำแนวโน้มปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง มาเป็นหลักนำทางในการขับเคลื่อนและวางแผนการพัฒนาประเทศ ไปสู่การบรรลุเป้าหมายภายใต้ ยุทธศาสตร์ชาติอย่างเป็นรูปธรรม ซึ่งวิจัยฉบับนี้ สอดคล้องกับ หมายความว่า 9 ไทยมีความยากจนข้ามรุ่นลดลง และคนไทยทุกคนมีความคุ้มครองทางสังคม ที่เพียงพอ เหมาะสม และหมายความว่า 12 ไทยมีกำลังคนสมรรถนะสูง มุ่งเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ตอบโจทย์การพัฒนาแห่งอนาคต

## 3. แผนพัฒนากำลังพลกองทัพบก ในนโยบายด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัวของกองทัพบก

วัตถุประสงค์การพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กำลังพลและครอบครัวของกองทัพบก เพื่อให้กำลังพลและครอบครัวมีร่างกาย จิตใจและความรู้ที่ดี เพื่อให้กำลังพลและครอบครัวดำเนินชีวิตอย่างมีความสุข และเพื่อเพิ่มขวัญและประสิทธิภาพการทำงาน ซึ่งการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กำลังพลและครอบครัว เป็นส่วนสำคัญของกองทัพบก

การพัฒนางานด้านกำลังพล มุ่งเน้น การดูแลสิทธิกำลังพลของข้าราชการทหารชั้นผู้น้อย โดยนโยบายกองทัพบกที่เกี่ยวข้องกับการวิจัย ที่ผู้บังคับบัญชาให้ความสำคัญ และสั่งการ คือ

1. ติดตาม ตรวจสอบการออมทรัพย์ ระบบการกู้เงิน และการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลอย่างเป็นรูปธรรม
2. พัฒนา/ปฏิรูประบบการตรวจสอบคุณภาพชีวิตกำลังพล

### 3. ส่งเสริมการประหยัด และการออม สร้างวินัยทางการเงิน

จากการดำเนินโครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัวดังกล่าว โดยใช้หลักแนวคิด ทฤษฎีต่าง ๆ ทำให้ทราบถึงแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคลและการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อนำความรู้ไปใช้ในชีวิตประจำวันให้เกิดประสิทธิภาพ กำลังพลจะได้มีคุณภาพชีวิตที่ดี แต่อย่างไรก็ตามโครงการดังกล่าวยังไม่เป็นโครงการที่ยั่งยืนอย่างแท้จริง หากกำลังพลยังขาดความรู้ ทักษะ และแนวทางในการบริหารการเงินส่วนบุคคลที่แท้จริง

### การวิเคราะห์สภาพแวดล้อม

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้วิเคราะห์สภาพแวดล้อมที่มีผลกระทบต่อทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลของกำลังพลชั้นผู้น้อย รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 เพื่อให้ทราบจุดแข็ง จุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค มาวิเคราะห์ และทำการศึกษาจากข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อนำข้อมูลมาวิเคราะห์ มีผลดังนี้

#### 1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

##### 1.1 จุดแข็ง (Strengths)

1.1.1 ผู้บังคับบัญชาให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของกำลังพล มีนโยบายที่ช่วยส่งเสริมสวัสดิการและการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1.1.2 รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มีสวัสดิการที่ช่วยลดภาระการดำเนินชีวิตของกำลังพล เช่น บ้านพัก, รถรับส่ง, การกู้ยืมเงินฉุกเฉิน, การรักษาพยาบาลทุนการศึกษา, อาหารกลางวัน เป็นต้น

1.1.3 การบังคับบัญชาที่ชัดเจน ผู้บังคับบัญชาสามารถกำกับดูแลกำลังพลได้อย่างทั่วถึง รวมทั้งให้คำปรึกษา

1.1.4 รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต ดำเนินชีวิตตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เช่น ปลูกผักสวนครัว,

1.1.5 มีโครงการ สร้างอาชีพ เสริมรายได้ให้กำลังพลอยู่เสมอ เช่น โครงการจัดทำพวงมาลัยจากผ้าปาเต๊ะ เพื่อจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตามนโยบายของสมาคมแม่บ้านทบ. สาขา ทภ.4

1.1.6 กำลังพลมีรายได้เป็นรายได้ประจำที่มีเงินเดือนแน่นอนในทุก ๆ เดือน และหากกำลังพลคนใดสามารถทำงานเพิ่มเติมได้ มีรายได้จากล่วงเวลา (ค่าเวร, โอที) เพิ่มขึ้น

## 1.2 จุดอ่อน (Weakness)

1.2.1 กำลังพลขาดความรู้ ความเข้าใจ ในการบริการเงินส่วนบุคคล, การบริหารการใช้จ่าย จึงทำให้ไม่สามารถจัดสรรรายได้ ค่าใช้จ่าย ให้เพียงพอในแต่ละเดือนได้

1.2.2 กำลังพลมีรายได้/อัตราเงินเดือนค่อนข้างน้อย ไม่สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน ทำให้ไม่มีเงินเหลือเก็บออม

1.2.3 กำลังพลมีค่านิยม ยึดติดกับวัตถุ ฟุ่มเฟือย ขาดความพอเพียง

## 2. การวิเคราะห์สภาพแวดล้อมภายนอกองค์กร

### 2.1 โอกาส (Opportunities)

2.1.1 กองทัพบกให้ความสำคัญกับกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อพัฒนาให้กำลังพลมีขวัญและกำลังใจในการทำงาน โดยมีนโยบายพัฒนา

2.1.2 กองทัพบกมีนโยบายพัฒนาให้ความรู้ด้านการบริหารเงินของกำลังพล โดยมีสร้างโครงการให้ความรู้ต่าง ๆ อาทิเช่น โครงการพี่เลี้ยงทางการเงิน

2.1.3 กองทัพบกมีนโยบายช่วยเหลือกำลังพลชั้นผู้น้อย เช่น บ้านพักอาศัย, กู้เงินฉุกเฉิน, ทุนเรียนต่อ ฯลฯ



## 2.2 อุปสรรค (Treat)

2.2.1 สภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ยังเผชิญกับอัตราเงินเฟ้อ และ ค่าครองชีพที่สูงขึ้น

2.2.2 วินัยทางการเงินจากความอยากที่จะบริโภค อุปโภค เกินความ จำเป็น

จากการวิเคราะห์ข้างต้น เราสามารถสรุปถึงกลยุทธ์หรือการดำเนินการที่ เหมาะสมในแต่ละเหตุการณ์ดังนี้:

- SO (Strengths-Opportunities): ใช้ความแข็งแกร่งในการเติบโตและ การพัฒนา เช่น การจัดโครงการอบรมเพิ่มเติมเกี่ยวกับการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อ เสริมความเข้าใจและทักษะของกำลังพลชั้นน้อยในการบริหารการเงินของตนเอง

- WO (Weaknesses-Opportunities): พัฒนาและเสริมความเข้าใจและ ทักษะของกำลังพลชั้นน้อยในการบริหารการเงิน เพื่อให้สามารถใช้โอกาสในการลงทุนหรือ วางแผนการเงินได้

- ST (Strengths-Threats): ใช้ความแข็งแกร่งในการรับมือกับภัยคุกคาม เช่น การเสริมความเข้าใจและสนับสนุนการเงินเพื่อช่วยลดผลกระทบจากความไม่แน่นอน ในสภาพเศรษฐกิจ

- WT (Weaknesses-Threats): แก้ไขหรือปรับปรุงความอ่อนแอเพื่อลด ผลกระทบจากภัยคุกคาม เช่น การเพิ่มการอบรมและการสนับสนุนที่จำเป็นเพื่อช่วยให้ กำลังพลชั้นน้อยในการจัดการการเงินของตนเองได้อย่างเหมาะสม

การใช้ TOWS Matrix เราสามารถวางแผนกลยุทธ์หรือการดำเนินการที่ เหมาะสมในการบริหารการเงินส่วนบุคคลของกำลังพลชั้นน้อยให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด ในสถานการณ์ที่แตกต่างกันได้

## แนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับ กำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

ดังนั้น กำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 จึงควรได้รับความรู้ และแนวทางการบริหารการเงินส่วนบุคคล เพื่อรองรับสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ทั้งสภาพแวดล้อมภายในควบคุมได้ และสภาพแวดล้อมภายนอกที่ไม่สามารถควบคุมได้ ซึ่งแนวทางการพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคล มีแนวทางดังนี้

1. ให้ความรู้การบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยจัดอบรมให้ความรู้การเงิน ให้ความรู้พื้นฐานด้านการบริหารจัดการหนี้สินและการเงิน ได้แก่ การบูรณาการความร่วมมือและฐานข้อมูล การรับรู้ และตระหนักถึงประโยชน์ต่อการบริหารเงิน การจัดการหนี้สินและการเงิน รวมถึงการส่งเสริมการสร้างวินัยการออม

2. การบรรยายพร้อมปฏิบัติ พร้อมบททดสอบความรู้ เพื่อวัดผลว่ากำลังพลมีความสนใจมากน้อยเพียงใด

3. เสริมสร้างวิธีให้กำลังพลปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย

4. วางแผนด้านการเงิน กำกับดูแล ส่งเสริมและพัฒนา

5. แนะนำโครงการของกองทัพบก

## บทที่ 3

### บทอภิปรายผล

**สภาพทั่วไป ปัญหาและอุปสรรคของการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่อง การเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45**

จากวัตถุประสงค์การวิจัย เพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจ การเงินส่วนบุคคลของ บุคลากรชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิตในปัจจุบัน รวมถึงศึกษาและวิเคราะห์การนำ ความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และเสนอแนวทางการให้ความรู้ การเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย เพื่อเสริมสร้าง ศักยภาพของกำลังพลใน รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ซึ่งผู้วิจัยสามารถอภิปรายผลตาม วัตถุประสงค์การวิจัย ได้ดังนี้

**1. ปัญหาการให้ความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการเงินส่วนบุคคล ของ บุคลากรชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต**

ปัญหาพบว่า กำลังพลยังขาดความรู้ความเข้าใจ ทั้งการบริหารเงินจากรายได้ การออมเงิน การใช้จ่ายเงิน ประกอบกับกำลังพลไม่ได้ศึกษาและไม่ได้ให้ความสนใจ จึงทำให้ไม่ทราบถึงวิธีการบริหารเงินที่ถูกต้องและถูกวิธี และเป็นที่มาของการขาดวินัยทางการเงิน

#### ความเชื่อมโยงสอดคล้องกับงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สอดคล้องกับงานวิจัยของ ปรีวัตร ป่องพาล<sup>16</sup> ได้ศึกษาเรื่องการวางแผน การเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ที่ได้กล่าวว่า การศึกษารูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครู และบุคลากรทางการศึกษา ผลการวิจัยพบว่า รูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้าง ภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ประกอบด้วยการพัฒนา 5 ด้าน ได้แก่ 1) การ ให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน 2) การสร้างความร่วมมือกับสถาบันการเงิน 3) การจัดสวัสดิการให้ เพียงพอ

สำหรับข้าราชการบรรจุใหม่ 4) การติดตามการวางแผนการเงิน และ 5) รูปแบบการลงทุน โดย รูปแบบดังกล่าวได้รับการพัฒนาขึ้นจากความคิดเห็นของผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้าง ความมั่นคงทางการเงินให้แก่ครูและบุคลากรทางการศึกษา ดังนั้น การจะนำผลรูปแบบการวางแผน การเงินดังกล่าวไปใช้ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด จำเป็นต้องได้รับการขับเคลื่อนในระดับนโยบาย ของครูและบุคลากรทางการศึกษาเองต้อง ใส่ใจและให้ความสำคัญเพื่อป้องกันความเสี่ยงในอนาคต

สรุปผลการพัฒนารูปแบบการวางแผนด้านการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้าง ภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจของครูและบุคลากรทางการศึกษา ประกอบด้วยการพัฒนา 5 ด้าน ได้แก่

1. การให้ความรู้เรื่องการวางแผนการเงิน คือ การให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่บรรจุใหม่ต้องผ่านการอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินที่ทาง สำนักงานศึกษาธิการจังหวัดและสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาเป็นผู้กำหนด และให้ครูและบุคลากรทางการศึกษาอบรมหลักสูตรการวางแผนการเงินออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2. การสร้างความร่วมมือกับสถาบันการเงิน คือ การให้สำนักงานเขตพื้นที่ การศึกษาให้ความร่วมมือกับสถาบันการเงินเพื่อให้ความรู้และเป็นที่ปรึกษาทางการเงิน ให้กับครูและบุคลากรทางการศึกษา

3. การจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการบรรจุใหม่ เนื่องจาก ข้าราชการบรรจุใหม่มีเงินเดือนที่ไม่มากประกอบกับเมื่อต้องไปบรรจุตามโรงเรียนที่ไม่มี บ้านพักให้อาศัย ต้องเช่าบ้านอยู่ทำให้รายได้ที่มีอาจจะไม่มีเพียงพอต่อค่าใช้จ่าย จึงเห็น ควรที่หน่วยงานราชการต้องจัดสวัสดิการให้เพียงพอสำหรับข้าราชการบรรจุใหม่

4. การติดตามการวางแผนการเงิน โดยสิ่งสำคัญในการวางแผนการเงินคือ ความมีวินัย ดังนั้นหน่วยงานต้องมีการติดตาม ประเมินผลการวางแผนการเงินอยู่เป็น ระยะเวลาๆ เพื่อที่จะทำให้ทราบปัญหาและอุปสรรคในการวางแผนการเงินจะทำให้สามารถ แก้ไขปัญหาได้อย่างทันท่วงที

5. รูปแบบการลงทุน เป็นการเลือกการลงทุนในรูปแบบที่เหมาะสมกับตนเอง ด้วยการวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อตอบโจทย์ และกำหนดทางเลือกกว่าการลงทุนแบบไหน และสัดส่วนการลงทุนแบบใดที่จะเหมาะกับศักยภาพของตนเองมากที่สุด

## 2. ปัจจัยที่ส่งผลต่อการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45

ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการวิจัยเพื่อพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ประกอบด้วย การมีส่วนร่วมในการร่วมฟังการให้ความรู้ การถ่ายทอดความรู้ทางการเงิน และการวางแผนการใช้จ่ายให้สอดคล้องกับรายได้ส่วนบุคคล รวมถึงการวิเคราะห์ และการนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ กำลังพลควรมีการวิเคราะห์ ถึงรายได้ที่ได้รับ วิเคราะห์การใช้จ่ายว่ามีความจำเป็นสมควรมากน้อยเพียงใด และควรมีการวางแผนค่าใช้จ่ายล่วงหน้า จัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อเป็นการสร้างวินัยทางให้กับกำลังพลและครอบครัว

### ความเชื่อมโยงสอดคล้องกับงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

สอดคล้องกับการวิจัยของ สอดคล้องกับงานวิจัยของ พันเอก สุรศิษฐ์ กิจพิทักษ์<sup>17</sup> ได้ศึกษาเรื่อง แนวทางการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ของกรมยุทธศึกษาทหารบก กล่าวไว้ว่า กรมยุทธศึกษาทหารบกได้ดำเนินการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงมาโดยตลอด เป็นไปตามนโยบายของ กองทัพบก คือ มีการประชาสัมพันธ์หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงอย่างกว้างขวาง มีการจัดให้มีการศึกษา อบรมหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงให้แก่กำลังพลและ ครอบครัวได้เข้าใจอย่างจริงจัง มีกิจกรรมให้กำลังพลลด ละ เลิก อบายมุข และดำรงชีวิต อย่างพอมีพอกิน มีโครงการจัดสอนหลักสูตรการเสริมรายได้แก่ครอบครัวของกำลังพล เช่น หลักสูตรสอนตัดผม ฯลฯ มีกิจกรรมส่งเสริมให้กำลังพลและครอบครัว มีรายได้จุนเจือ ครอบครัวเพิ่มขึ้น เช่น จักรยานยนต์รับจ้าง ฯลฯ มีมาตรการช่วยเหลือกำลังพลที่มีปัญหา หนี้สิน ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ผู้บังคับหน่วยเป็นที่พึ่ง ที่ปรึกษา ช่วยเหลือกำลังพลได้ ทุกระดับ เพื่อให้อยู่ร่วมกับสังคมภายนอกได้อย่างมีเกียรติ มีศักดิ์ศรี จัดกิจกรรมเศรษฐกิจ พอเพียงที่เป็นรูปธรรมอย่างเป็นระบบใน

หน่วย เช่น กิจกรรมส่งเสริมให้ประหยัด อดออม โดยเชิญ บมจ.ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มาบรรยาย มีการบริหารจัดการพื้นที่ว่าง เปล่าของหน่วยให้ใช้ประโยชน์ได้อย่าง เป็นรูปธรรมทั้งการเกษตร และพืชผักสวนครัว ซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการส่งเสริมการหา รายได้ให้แก่กำลังพล โดยการให้ความรู้ด้านวิชาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ให้แก่กำลังพล เพื่อ ปรับเปลี่ยนพฤติกรรมให้กับกำลังพล

**3. แนวทางในการบริหารการเงินส่วนบุคคล** เพื่อการพัฒนาทักษะและ เพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลของกำลังพลชั้นผู้น้อย รพ.ค่ายวิภาวดีรังสิต เพื่อก ยกระดับทักษะความรู้ และให้ความสำคัญกับการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินโดยการ ส่งเสริมให้กำลังพลมีทักษะทางการเงินที่ดี

สอดคล้องกับ ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ได้รายงานผลสำรวจทักษะ ทางการเงินของไทยปี 2565<sup>18</sup> สรุปไว้ว่าทักษะทางการเงินที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วย ส่งเสริมให้บุคคลมีความเป็นอยู่ทางการเงินที่ดีสามารถ ผ่านพ้นความท้าทายต่าง ๆ ได้ อย่างมั่นคง อาทิ ความท้าทายทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากสถานการณ์ การแพร่ ระบาดของโรคโควิด-19 ที่กระทบต่อภาคประชาชนและธุรกิจในวงกว้างเป็นระยะ เวลานาน ส่งผลให้ เกิดหนี้สินภาคครัวเรือนที่เพิ่มสูงขึ้น ด้านสังคมที่ประเทศไทยกำลังเข้า สู่สังคมสูงวัยอย่างสมบูรณ์ และด้านเทคโนโลยีที่มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ทำให้เกิด เทคโนโลยีทางการเงินในรูปแบบใหม่และมีการใช้งาน อย่างแพร่หลายจนเกิดเป็น ความปกติใหม่ในสังคม แต่ในอีกด้านหนึ่งเทคโนโลยีก็อาจนำมาซึ่งภัยทางการเงินที่ อาจ เกิดได้จากหลายสาเหตุ เช่น ความซับซ้อนหลากหลายของผลิตภัณฑ์ความประมาทหรือ การขาดความรู้ เข้าใจในการใช้งานของผู้ใช้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ตระหนักถึง ความท้าทายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น และให้ความสำคัญกับการสร้างภูมิคุ้มกันทางการเงินโดย การส่งเสริมให้ประชาชนมีทักษะทางการเงินที่ดี ร่วมกับการติดตามผ่านการสำรวจทักษะ ทางการเงินของคนไทย เพื่อให้ทราบระดับทักษะและพัฒนาการทาง การเงิน ซึ่งเป็นข้อมูล ประกอบการกำหนดนโยบายการส่งเสริมความรู้ทางการเงินที่เหมาะสม

ผลการสำรวจปี 2565 แสดงให้เห็นว่าคนไทยมีพัฒนาการของระดับทักษะ มีค่าเฉลี่ยอยู่ที่ร้อยละ 71.4 สูงขึ้นจากปี 2563 ที่ร้อยละ 67.4 และอยู่ในระดับที่สูงกว่า ค่าเฉลี่ย การสำรวจทักษะทางการเงินของ OECD ในปี 2563 ที่ร้อยละ 60.5 ทั้งนี้ คณะ

ที่เพิ่มขึ้นเกิดจากองค์ประกอบ ของทักษะทางการเงินในด้านความรู้ทางการเงินและ พฤติกรรมทางการเงินที่มีพัฒนาการที่ดีขึ้นในเกือบทุก หัวข้อ โดยมีค่าเฉลี่ยคะแนนอยู่ที่ ร้อยละ 69.7 (จากร้อยละ 62.6) และร้อยละ 70.3 (จากร้อยละ 66.4) ตามลำดับ ขณะที่ คะแนนด้านทัศนคติทางการเงินมีแนวโน้มลดลงเล็กน้อยจากปี 2563 มาอยู่ที่ร้อยละ 76.8 (จากร้อยละ 77.8)

เมื่อพิจารณาระดับทักษะทางการเงินตามสถานภาพพบว่ากลุ่มที่มีระดับ ทักษะทางการเงินที่ดีกว่า กลุ่มอื่นเป็นกลุ่มผู้ที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรีขึ้นไป อายุ 30 – 39 ปี อาชีพลูกจ้างรัฐวิสาหกิจ กลุ่มอาชีพ อื่น ๆ นายจ้างและลูกจ้างรัฐบาล ผู้ที่ทำงานในภาค การเงิน อาศัยในพื้นที่กรุงเทพฯ หรือในเขตเทศบาล ขณะที่ผู้ที่มีการศึกษาระดับ ประถมศึกษาและต่ำกว่า รวมถึงระดับการศึกษาอื่น ๆ ที่เทียบระดับไม่ได้ กลุ่มคนชราที่มี อายุ 80 ปีขึ้นไป คนป่วย คนพิการ หรือผู้ที่ไม่ได้ประกอบอาชีพ เป็นกลุ่มที่มีระดับทักษะ ทางการเงินที่ด้อยกว่ากลุ่มอื่น โดยปัจจัยที่ส่งผลต่อทิศทางระดับทักษะทางการเงิน มากกว่าสถานภาพอื่น ๆ ได้แก่ ช่วงอายุ และระดับการศึกษาของบุคคลที่แตกต่างกัน

จากผลการสำรวจจึงนำมาสู่ข้อเสนอแนะเชิงนโยบายในการยกระดับทักษะ ทางการเงินของคนไทย ดังนี้

1. สร้างเสริมความรู้ทางการเงินผ่านการเรียนรู้ในห้องเรียนเพื่อสร้าง รากฐานที่มั่นคงด้านการเงิน การสร้างรากฐานที่มั่นคงในด้านการเงินควรให้ความรู้ สร้าง ความเข้าใจตั้งแต่วัยเยาว์โดยผ่านทั้ง การศึกษาในห้องเรียนแบบภาคบังคับ ผ่านกิจกรรม หรือการเรียนนอกห้อง ผ่านสิ่งแวดล้อมรวมถึงสื่อต่าง ๆ
2. ส่งเสริมทักษะทางการเงินที่เหมาะสมกับช่วงวัย ผลการสำรวจแสดงให้เห็นถึงความแตกต่างของระดับทักษะทางการเงินในแต่ละช่วงวัย ในการส่งเสริม ระดับ ทักษะทางการเงินจึงต้องมีการปรับเนื้อหาและกระบวนการสื่อสารให้เหมาะสม ทั้งการให้ ความรู้ผ่านการ เรียนการสอนในชั้นเรียน หรือการสื่อสารผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ทาง ช่องทางต่าง ๆ
3. ส่งเสริมให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญและกระตุ้นให้เกิด พฤติกรรมการออมเพื่อฉุกเฉิน การออมเพื่อฉุกเฉินเป็นเงินออมก้อนแรกที่ทุกคนควรมีเพื่อ ช่วยให้ผู้บุคคลมีความพร้อมรับมือกับ เหตุการณ์ที่ไม่คาดคิดว่าจะเกิดขึ้น โดยผลการสำรวจ

แสดงให้เห็นว่ากลุ่มผู้ที่มีเงินออมเพื่อฉุกเฉินที่เหมาะสม (มี เงินออมเพื่อฉุกเฉินตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป) มีแนวโน้มที่จะมีพฤติกรรมทางการเงินที่ดีกว่ากลุ่มที่มีเงินออมเพื่อ ฉุกเฉินแต่ ยังไม่เหมาะสมหรือกลุ่มที่ไม่มีเงินออมเพื่อฉุกเฉิน นอกจากนี้ยังพบว่าผู้ที่ออมเพื่อฉุกเฉินมี แนวโน้มที่ จะออมเพื่อเกษียณและทำได้สำเร็จในสัดส่วนที่สูงกว่า

4. ให้ความรู้เรื่องการเงินดิจิทัลและภัยทางการเงิน เทคโนโลยีนำมาซึ่ง พัฒนาการทางด้านการเงินที่ก้าวกระโดดอย่างรวดเร็ว ผลการสำรวจแสดงให้เห็นถึง ช่องว่าง (Gap) ด้านการเงินดิจิทัลของประชาชนที่ยังอยู่ในระดับไม่ดีนัก ประกอบกับ ปัจจุบันภัยทาง การเงินมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น และยังมีรูปแบบที่หลากหลายซับซ้อนมากขึ้น ด้วย ในการส่งเสริมให้ความรู้และป้องกันภัยทางการเงินแก่ประชาชนจึงต้องอาศัยความ ร่วมมือจากภาค ส่วนต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการสื่อสารเพื่อสร้างความตระหนักให้ประชาชน มีทัศนคติ ความรู้ และพฤติกรรมใน การใช้งานบริการทางการเงินผ่านช่องทางดิจิทัล ได้อย่างถูกต้องและปลอดภัย พร้อมอัปเดตข้อมูลข่าวสารภัย ทางการเงินอย่างทันท่วงที



## บทที่ 4

### บทสรุป

แนวทางการพัฒนาความรู้ความเข้าใจในเรื่องของการเงินส่วนบุคคล คือ การให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิตให้เป็นไปตามนโยบายของกองทัพบก คือให้มีการจัดตั้งคลินิกทางการเงิน และเข้าร่วมโครงการพี่เลี้ยงทางการเงิน เพื่อส่งเสริมความรู้ทางการเงิน สร้างที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงการแก้ปัญหาหนี้สิน และส่งเสริมการเพิ่มรายได้ให้กำลังพล

#### บทสรุปจากการวิจัย

จะเห็นได้ว่า การมีความรู้ทางการเงิน หรือทักษะทางการเงินที่ดี จะช่วยให้กำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต สามารถบริหารจัดการวางแผนทางการเงินได้ และมีพฤติกรรมการใช้เงินที่เหมาะสมจนนำไปสู่การมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีขวัญและกำลังใจในการทำงาน สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ ตอบสนองต่อทุกภารกิจที่ได้รับมอบหมาย ตลอดจนเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติให้สำเร็จลุล่วง (Ends) ผู้บังคับบัญชาาระดับสูงของกองทัพบกควรให้ความสำคัญและยกระดับเรื่องนี้เป็นยุทธศาสตร์การพัฒนาคุณภาพชีวิตของกำลังพลอย่างเร่งด่วน หรือกำหนดให้สาระสำคัญ จากงานวิจัยนี้ไปสู่การศึกษา การปฏิบัติ การทดสอบ การติดตาม และการประเมินผล วัตถุประสงค์เป็นรูปธรรม พร้อมทั้งจัดตั้งองค์กรเฉพาะกิจที่ชัดเจน ในการผลักดันและ ขับเคลื่อนให้สำเร็จ ดำรงความต่อเนื่อง

สำหรับความร่วมมือในการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ให้มีประสิทธิภาพสูงสุดได้เมื่อดำเนินการด้านต่าง ๆ ต่อไปนี้

1. การอบรมความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงิน จะเสริมสร้างให้กำลังพลสามารถวางแผนการเงินได้ เข้าถึงรู้ทันภัยทางการเงิน เสริมสร้างวินัยการเงินที่ดี จนผู้เข้ารับการอบรมสามารถนำความรู้ไปใช้ในการบริหารเงิน และจัดการหนี้สินได้

2. ศึกษาและวิเคราะห์การนำความรู้ด้านการเงินส่วนบุคคลไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อมีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจในเรื่องการเงินส่วนบุคคลแล้ว กำลังพลจะมีทักษะในการบริหารการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ คือ การประมาณการใช้จ่ายเงินในหมวดหมู่ต่าง ๆ การลงทุน การกู้ยืม ภาษี และการบริหารจัดการเรื่องการเงินในภาพรวม สามารถเตรียมการวางแผนเรื่องการเงินในการดำเนินชีวิตได้ราบรื่น ลดโอกาสในการมีปัญหาระหว่างการเงินในอนาคต เงินเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้การดำเนินชีวิตราบรื่นตามต้องการไม่ว่าจะเป็นเรื่องการใช้ในชีวิตประจำวัน เป้าหมายการเงินในอนาคตทั้งระยะสั้น ระยะกลางและระยะยาว

3. เสนอแนวทางการให้ความรู้การเงินส่วนบุคคล และการวางแผนการใช้เงินของกำลังพลชั้นผู้น้อย แนวทางในการบริการเพื่อพัฒนาให้กำลังพลชั้นผู้น้อยนั้น คือ การให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิต ส่งเสริมการหารายได้เสริมนอกเวลาราชการ และมีโครงการร่วมกับสถาบันการเงินเพื่อหาแหล่งกู้ยืมเงินในการปลดหนี้สินในระบบและนอกระบบแบบดอกเบี้ยต่ำตาม โดยสอดคล้องกับ โครงการของกองทัพบกที่ร่วมลงนามบันทึกข้อตกลงกับสถาบันการเงิน (บมจ.ธนาคารกรุงไทย) จำนวน 3 ฉบับ คือ บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 1 คือ การให้บริการระบบบริการจัดการทางการเงินและบริการด้านสิทธิกำลังพล บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 2 คือ การให้สินเชื่อโครงการเงินกู้เพื่อเป็นสวัสดิการสำหรับข้าราชการกองทัพบก ร่วมกับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย เพื่อช่วยเหลือทางการเงินเพื่อซื้อที่ดิน และเพื่อสร้าง หรือซื้อที่อยู่อาศัย บันทึกข้อตกลงฉบับที่ 3 คือ การให้บริการโครงการพัฒนาระบบการดำเนินงานของกองทัพบกในกิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก โดย บมจ.ธนาคารกรุงไทย เข้ามาช่วยเหลือพัฒนาปรับปรุงในส่วนของกระบวนการ และระบบให้การศึกษาและพัฒนาระบบงานใหม่ในการบริหารหนี้ ซึ่งจะช่วยยกระดับให้กิจการออมทรัพย์ข้าราชการกองทัพบก

4. แนวทางและเครื่องมือที่สำคัญของปัญหาการบริหารการเงินส่วนบุคคล ประกอบด้วย 1) ความรู้ทางการเงิน 2) สวัสดิการ 3) การสนับสนุนให้มีอาชีพเสริม ทั้งนี้การให้ความรู้ทางการเงินควรให้ความรู้ในเรื่อง การออม การกู้ การป้องกันความเสี่ยง และการลงทุนเพื่ออนาคต

การวางแผนด้านการเงินเป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งที่จะทำให้การดำเนินชีวิตมีความแน่นอน ดำเนินไปได้อย่างบรรลุเป้าหมาย มีความมั่นคงทางการเงิน และอิสรภาพทางการเงินอย่างยั่งยืน และการวางแผนการเงินมีความสำคัญต่อคนทุกช่วงอายุ การวางแผนทางการเงินที่ดีจัดเป็นเข็มทิศที่จะนำไปสู่ความสำเร็จ และจำทำให้มีอิสรภาพทางการเงินได้ การวางแผนทางการเงินเป็นแบบอย่างที่ดีของการใช้ชีวิตของผู้มีสติและปัญญา มีเหตุผล และสามารถรับมือกับปัญหาความไม่แน่นอนที่เกิดขึ้น จึงทำให้สามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีเป้าหมาย และเดินตามเป้าหมายได้อย่างถูกต้อง

โดยผู้วิจัยได้เสนอแนวทางการบริหารการเงินส่วนบุคคลเพื่อการพัฒนาศักยภาพของกำลังพลกองทัพบก ดังนี้

1. ให้ความรู้การบริหารการเงินส่วนบุคคล โดยจัดอบรมให้ความรู้การเงินให้ ความรู้พื้นฐานด้านการบริหารจัดการหนี้สินและการเงิน ได้แก่ การบูรณาการความร่วมมือ และฐานข้อมูล การรับรู้ และตระหนักถึงประโยชน์ต่อการบริหารเงิน การจัดการหนี้สินและการเงิน รวมถึงการส่งเสริมการสร้างวินัยการออม
2. การบรรยายพร้อมปฏิบัติ พร้อมบททดสอบความรู้ เพื่อวัดผลว่ากำลังพล ให้ความสนใจมากน้อยเพียงใด
3. เสริมสร้างวิธีให้กำลังพลปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย
4. วางแผนด้านการเงิน กำกับดูแล ส่งเสริมและพัฒนา
5. แนะนำโครงการของกองทัพบก

### ข้อเสนอแนะการวิจัย

จากบทสรุปหรือข้อค้นพบต่อการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่อง การเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ที่ส่งผลต่อ การเพิ่มศักยภาพของกำลังพล ผู้วิจัยให้ข้อเสนอแนะ ดังนี้

1. กองทัพบกควรขยายโครงการแก้ไขปัญหานี้สิน และสนับสนุนการเพิ่ม รายได้คร่าวเรือนให้กับกำลังพลให้ครบทุกหน่วย เพื่อสนับสนุนให้กำลังพลมีรายได้เสริมอย่างทั่วถึง

2. กองทัพบกควรจัดกิจกรรมเพื่อสนับสนุนให้กำลังพลมีองค์ความรู้ในด้านการบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างเป็นรูปธรรม
3. ผู้บังคับบัญชาในระดับสูงของกองทัพบก ควรมีนโยบายเพิ่มในเรื่องการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของกำลังพลให้มีการดำรงชีวิตที่ดี และไม่มีหนี้สิน
4. หน่วยงานการเงินของหน่วยควรมีการจัดทำแผนการอบรมให้ความรู้แก่กำลังพลในเรื่องการบริหารการเงินส่วนบุคคลอย่างต่อเนื่อง และควรมีการประเมินผลการจัดกิจกรรมในการร่วมมือของกำลังพลที่เข้าอบรมว่าได้รับประโยชน์และสามารถนำความรู้นี้ไปใช้ได้มากน้อยเพียงใด
5. จัดตั้งองค์กรเฉพาะกิจและสร้างเครือข่ายที่มหาวิทยาลัยของกองทัพบก ในการให้ความรู้ทางการเงินของหน่วยในแต่ละ นขต.ทบ. เพื่อให้กระจายครอบคลุมในทุกหน่วยทุกพื้นที่ทั่วประเทศ เกิดเป็นวัฒนธรรมแลกเปลี่ยนการเรียนรู้อย่างเป็นรูปธรรมและยั่งยืน

### ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาแนวทางการพัฒนาทักษะและเพิ่มพูนความรู้เรื่องการเงินส่วนบุคคลให้กับกำลังพลชั้นผู้น้อยของ รพ. ค่ายวิภาวดีรังสิต มทบ.45 ซึ่งหากมีการศึกษาครั้งต่อไปควรมีการศึกษาต่อยอดในประเด็นแนวทางประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการแก้ไขปัญหาหนี้สินกำลังพลกองทัพบก เพื่อให้กำลังพลมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นมีขวัญ กำลังใจในการปฏิบัติงาน ด้วยความทุ่มเท เสียสละ เพื่อกองทัพบก และประเทศชาติต่อไป

## เอกสารอ้างอิง

1. ราชกิจจานุเบกษา. (2561). ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี พ.ศ. 2561 – 2580. เล่ม 135 ตอนที่ 82 ก, 13 ตุลาคม 2561.
2. ราชกิจจานุเบกษา. (2566). แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ (พ.ศ.2566 – 2580) (ฉบับแก้ไขเพิ่มเติม). เล่ม 140 ตอนพิเศษ 51 ง, 7 มีนาคม 2566.
3. ธนาคารไทยพาณิชย์. (2563). ภาพรวมเศรษฐกิจโลก การฟื้นตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป (ไตรมาส 1/2020) สืบค้นจาก <https://www.scbec.com/th/detail/product/6578>.
4. จาคินี เรื่องธรรมศักดิ์. พฤติกรรมการบริโภคและการออมไว้ใช้ยามฉุกเฉินของครัวเรือนไทย ภายใต้ความไม่แน่นอนของรายได้ [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย; 2551.
5. รัชนิกร วงศ์จันทร์. การบริหารการเงินส่วนบุคคล [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ: ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พิมพ์ครั้งที่ 2; 2555.
6. นโยบายการปฏิบัติงานกองทัพบกของ พลเอก เจริญชัย หินเธาว์ ผู้บัญชาการทหารบก. นโยบายเฉพาะการพัฒนางานด้านกำลังพล
7. โครงการอบรมให้ความรู้ทางการเงิน (Happy Money พี่เลี้ยงทางการเงิน) เข้าถึงได้จาก : <http://www.oomsu.com/download/document/other/.pdf>
8. ข่าวประชาสัมพันธ์ บทความ “กองทัพบก ร่วมพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงกับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย” สืบค้นจาก <https://armyprcenter.com/>
9. การวางแผนทางการเงิน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2558 . ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ.2558 “SET The Stock Exchange of Thailand”. [อินเทอร์เน็ต]. 2558. [เข้าถึงเมื่อ 15 มกราคม 2565] เข้าถึงได้จาก : [https://www.set.or.th/education/th/start/start\\_start.pdf](https://www.set.or.th/education/th/start/start_start.pdf)
10. การวางแผนการเงิน. ศูนย์คุ้มครองผู้ใช้บริการทางการเงิน. [อินเทอร์เน็ต]. [เข้าถึงเมื่อ 15 มกราคม 2565] เข้าถึงได้จาก : <https://www.1213.or.th/th/moneymgt/finplan/Pages/planningsteps.aspx>
11. การวางแผนการเงิน เข้าถึงได้จาก : [https://km.cpd.go.th/pdfbin/pdf\\_6733132129.pdf](https://km.cpd.go.th/pdfbin/pdf_6733132129.pdf)

12. สุขาคดา นกหงษ์. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลของข้าราชการหน่วยงานของรัฐแห่งหนึ่งในจังหวัดสมุทรปราการ [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยบูรพา ; 2562.
13. วิธีวางแผนการเงินตามวัย ฉบับใช้ได้ตลอดชีพ เข้าถึงได้จาก :  
<https://www.krungsri.com/th/krungsri-the-coach/life/good-life/lifelong-money-plan>
14. กรมกำลังพลทหารบก. แผนพัฒนาด้านกำลังพลของกองทัพบก (พ.ศ. 2566 - 2570)
15. ราชกิจจานุเบกษา. (2565). แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ. 2566 - 2570). เล่ม 139 ตอนพิเศษ 258 ง, 1 พฤศจิกายน 2565.
16. ปรีวัตร ป้องพาล. การวางแผนการเงินส่วนบุคคลเพื่อสร้างภูมิคุ้มกันทางด้านเศรษฐกิจ [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ : กระทรวงศึกษาธิการ ; 2563
17. สุรศิษฐ์ กิจพิทักษ์. แนวทางการพัฒนาคุณภาพชีวิตกำลังพลตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ของกรมยุทธศึกษาทหารบก [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ: วิทยาลัยการทัพบก ; 2563.
18. ธนาคารแห่งประเทศไทย. รายงานผลสำรวจทักษะทางการเงินของไทย 2565. ฉบับที่ 9 : 1-3.

## ประวัติย่อผู้วิจัย

ยศ ชื่อ	พันเอก ภูมิรัฐพฤกษ์ ชัชชัยวรภฤศ
วัน เดือน ปีเกิด	17 มีนาคม 2519
ประวัติสำเร็จการศึกษา	
พ.ศ. 2543	ปริญญาตรี แพทยศาสตรบัณฑิต วิทยาลัยแพทยศาสตร์ พระมงกุฎเกล้า
พ.ศ. 2550	วุฒิปัตร แพทย์ผู้เชี่ยวชาญจักษุกรรม โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า

### ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2543 - 2545	นายแพทย์ประจำ โรงพยาบาลค่ายสรรพลีธิประสงค์
พ.ศ. 2545 - 2547	นายแพทย์ประจำ โรงพยาบาลค่ายวิภาวดีรังสิต
พ.ศ. 2547 - 2550	นายแพทย์ประจำ กรมแพทย์ทหารบก
พ.ศ. 2550 - 2552	จักษุแพทย์ประจำ โรงพยาบาลค่ายวชิราวุธ
พ.ศ. 2552 - 2560	รองผู้อำนวยการโรงพยาบาลค่ายวิภาวดีรังสิต มณฑลทหารบกที่ 45

### ตำแหน่งปัจจุบัน

พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ โรงพยาบาลค่ายวิภาวดีรังสิต มณฑลทหารบกที่ 45
----------------------	--