

แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล
กรมการสารวัตรทหารบก

เอกสารวิจัยส่วนบุคคล



โดย

พันเอก อาทิตย์ ดอกชา
รองผู้อำนวยการกอง กรมการสารวัตรทหารบก

วิทยาลัยการทัพบก

กันยายน 2567

เอกสารวิจัยเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตร
ทหารบก

โดย พันเอก อาทิตย์ ดอกชา

อาจารย์ที่ปรึกษา พันเอก ทังหพงศ์ บำเรอราช

วิทยาลัยการทัพบก อนุมัติให้เอกสารวิจัยส่วนบุคคลฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรหลักประจำ วิทยาลัยการทัพบก ปีการศึกษา 2567 และเห็นชอบให้เป็น
เอกสารวิจัยส่วนบุคคลที่อยู่ในเกณฑ์ระดับ **ดีมาก**

พลตรี

(ทงศักดิ์ มหาวงศ์)

ผู้บัญชาการวิทยาลัยการทัพบก

คณะกรรมการควบคุมเอกสารวิจัยส่วนบุคคล

พันเอก

(ยุธนา ชันทอง)

ประธานกรรมการ

พันเอก

(คมสันต์ พิจารณา)

ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษา

พันเอก

(ปริญญา ฉายะพงษ์)

กรรมการ

พันเอก

(ทังหพงศ์ บำเรอราช)

กรรมการ

พันเอกหญิง

(จันทิรา นาคบุญนำ)

กรรมการ

บทคัดย่อ

ผู้วิจัย	พันเอก อาทิตย์ ดอกชา
เรื่อง	แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก
วันที่	11 กันยายน 2567 จำนวนคำ : 9,969 จำนวนหน้า : 28
คำสำคัญ	แนวทางการแก้ไขปัญหา, หนี้สิน, กรมการสารวัตรทหารบก
ชั้นความลับ	ไม่มีชั้นความลับ

การวิจัยเรื่อง แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ มาใช้กับการดำรงชีวิตและใช้ในการปฏิบัติงาน แนวทางของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ ที่ทรงเป็นห่วงคนไทย และได้พระราชทานปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เพื่อให้คนไทยลดความฟุ่มเฟือย ตัดรายจ่ายที่ไม่จำเป็น ส่งเสริมให้ทุกคนหารายได้เสริม ซึ่งเป็นแนวทางที่ดีที่สุดในการบริหารจัดการหนี้สินของกำลังพลทุกระดับ และสามารถใช้ได้ทุกโอกาสไม่ว่าสถานการณ์รอบตัวจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างไร เราจะมีภูมิคุ้มกัน สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้ด้วยดีด้วยความพอเพียง นำมาซึ่งความสุข และมีขวัญกำลังใจที่ดี ในการปฏิบัติงาน ผลการวิจัยพบว่า กำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ควรมีแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สิน ดังนี้ 1. แนวทางการพัฒนาโดยน้อมนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชฯ นำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้อย่างเป็นรูปธรรม อีกทั้งผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ต้องหมั่นอบรม ให้ความรู้ ให้รู้คุณค่าของเงินและการใช้อย่างประหยัด รู้จักเก็บออม ไม่ฟุ่มเฟือย และทำตัวให้เป็นตัวอย่างที่ดี คอยสอดส่องดูแลและชีวิตความเป็นอยู่ของผู้ใต้บังคับบัญชา และได้นำไปใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน รู้จักใช้จ่ายอย่างประหยัด ใช้จ่ายเท่าที่จำเป็น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ทำให้ครอบครัวมีภาระหนี้สินลดน้อยลง มีเงินเหลือเพียงพอในการดำรงชีวิต บางนายหารายได้เสริมด้วยวิธีการต่างๆ เพื่อนำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้ยามจำเป็น ไม่สร้างหนี้เพิ่ม ทั้งนี้ได้นำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต ให้ยึดมั่นในคุณธรรมดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น รวมถึงมีประสิทธิภาพในการ

ทำงาน ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการปฏิบัติงานของผู้บัญชาการทหารบก ปี 2567 ที่ต้องการส่งเสริมสวัสดิการและคุณภาพชีวิตของกำลังพลและครอบครัว ระบุให้ผู้บังคับหน่วยดำเนินการแก้ไขปัญหานี้สินกำลังพลอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะหนี้สินส่วนบุคคล เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้กับกำลังพลและครอบครัวนั้น ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น มีเกียรติและศักดิ์ศรี มีโครงการในการบำรุงขวัญ รวมถึงการบริการและเพิ่มเติมสิทธิประโยชน์ของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก 2. ส่งเสริมการวางแผนทางการเงิน พัฒนาแนวทางการลงทุนและการออมตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มรับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยการลงทุนอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง เพื่อเป็นหลักประกันหลังเกษียณอายุราชการ

ABSTRACT

AUTHOR: COLONEL ARTHIT DOKCHA

TITLE: Deputy Director of the Division the Provost Marshal General
Department

DATE: 11 September 2024 **Words :** 9,969 **Pages:** 28

KEY TERMS: Guidelines solutions, Debts, the Provost Marshal General
Department

CLASSIFICATION: Unclassified

The research subject guidelines debt solutions of the Provost Marshal General Department.

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, personnel The Provost Marshal General Department 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 Provost Marshal General Department 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 2567 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 personnel The Provost Marshal General Department and .2. 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 พันเอก ทักษิพงษ์ บำเรอราช และพันเอก คมสันต์ พิจารณา ผู้ทรงคุณวุฒิที่ปรึกษาที่กรุณาให้คำแนะนำรวมทั้งชี้แนะ ทั้งเนื้อหา การจัดรูปแบบของเอกสารวิจัย และช่วยปรับปรุงแก้ไขการบวนการวิจัยทุกขั้นตอน ให้เป็นไปอย่างถูกต้อง และเป็นมาตรฐานเดียวกันของวิทยาลัยการทัพบก และขอขอบคุณอาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้คำแนะนำชี้แนะแนวทางการศึกษาในวิทยาลัยการทัพบกให้สามารถดำเนินไปอย่างราบรื่น รวมทั้งเพื่อนนักศึกษาหลักสูตรหลักประจำวิทยาลัยการทัพบก ชุดที่ 69 ทุกท่าน ที่คอยให้กำลังใจให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะตลอดจนการทำรายงานเอกสารวิจัยฉบับนี้ ให้กระผมได้สำเร็จการศึกษาตามหลักสูตรและระเบียบของวิทยาลัยการทัพบก ทุกประการ

สารบัญ

	หน้า
บทที่ 1 บทนำ	1
ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การวิจัย	2
กรอบแนวคิดการวิจัย	3
วิธีการศึกษา	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย	4
บทที่ 2 บทวิเคราะห์	5
ปัญหาและผลกระทบจากหนี้สินของกำลังพล กรมการसारวัตรทหารบก	6
การวิเคราะห์สภาวะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์	9
แนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการसारวัตรทหารบก	16
บทที่ 3 อภิปรายผล	21
บทที่ 4 บทสรุป	25
เอกสารอ้างอิง	
ประวัติย่อผู้วิจัย	

บทที่ 1

บทนำ

ที่มาและความสำคัญของปัญหา

จากสาระสำคัญของยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี¹(2561 – 2580) ที่กล่าวถึง การพัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชน โดยกล่าวว่าศักยภาพและคุณภาพของประชากรไทยทุกช่วงวัยยังคงเป็นปัจจัยท้าทายสำคัญต่อการพัฒนาประเทศ แม้ว่าการเข้าถึงระบบบริการสาธารณสุข การศึกษา ระบบสาธารณสุข โครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ และการคุ้มครองทางสังคมอื่น ๆ ของคนไทยมีความครอบคลุมเพิ่มมากขึ้น แต่ยังคงมีปัญหาเรื่องคุณภาพการให้บริการที่มีมาตรฐานแตกต่างกันระหว่างพื้นที่ ซึ่งเป็นหนึ่งในสาเหตุหลักที่ทำให้ประเทศไทย ยังคงมีปัญหาความเหลื่อมล้ำใน หลายมิติ² ขณะที่ปัญหาด้านความยากจน ยังคงเป็นประเด็นท้าทายในการยกระดับการพัฒนาประเทศให้ประชาชนมีรายได้สูงขึ้น และแก้ปัญหาความเหลื่อมล้ำอย่างยั่งยืน ขณะเดียวกันการวางกลยุทธ์ระยะยาวในการฟื้นฟู การใช้ และการรักษาทรัพยากรอย่างบูรณาการเพื่อการพัฒนาประเทศที่ผ่านมายังขาดความชัดเจน ส่งผลให้ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมของประเทศยังมีปัญหา การใช้อย่างสิ้นเปลืองและเสื่อมโทรมลงอย่างรวดเร็ว

จากสภาพเศรษฐกิจของประเทศไทยในปัจจุบันที่มีอัตราค่าครองชีพสูงขึ้น และอัตราเงินเฟ้อก็มีแนวโน้มจะปรับสูงขึ้นอีก ส่งผลให้การใช้ชีวิตประจำวันของผู้คนส่วนใหญ่ในสังคมต้องมีการแข่งขัน ดิ้นรนเพื่อมีชีวิตรอด ตลอดจนมีความเป็นอยู่ที่ดี ส่งผลกระทบต่อกำลังพลข้าราชการกองทัพและครอบครัว ซึ่งส่วนใหญ่มีเงินได้รายเดือนน้อย และมีลักษณะของการปฏิบัติงานที่ไม่เอื้ออำนวยที่จะใช้เวลาออกราชการไปประกอบอาชีพเสริมเพื่อหารายได้เพิ่ม ทำให้รายได้ไม่เพียงพอและสมดุลกับรายจ่าย กำลังพลบางนายต้องหาทางออกด้วยการกู้ยืมเงินทั้งในระบบและนอกระบบ มาเพื่อให้เพียงพอกับค่าใช้จ่ายจนเกิดปัญหาหนี้สินตามมา ปัญหาหนี้สินที่เกิดขึ้นมิใช่เป็นเพียงปัญหาส่วนบุคคลหรือเป็นปัญหาภายในครอบครัวเท่านั้น แต่ยังส่งผลต่อสังคมและประเทศชาติเป็นส่วนรวม จนกระทั่งรัฐบาลในปัจจุบันต้องออกนโยบายช่วยเหลือปัญหาหนี้สินของประชาชน โดยส่วนรวม เช่น นโยบายแก้ปัญหานี้นอกระบบ นโยบายการประนอมหนี้นอกระบบ และนโยบายส่งเสริมการกู้จากแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำ เป็นต้น

โดยทั่วไปมูลเหตุของการก่อหนี้หรือเรียกได้ว่าเป็นภาวะที่เลี้ยงไม่ได้และนำไปสู่การก่อหนี้ของประชาชน³ มักเกิดจากสภาพของรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย คือไม่สามารถหารายได้มาสนองตอบต่อความจำเป็นทางด้านค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน

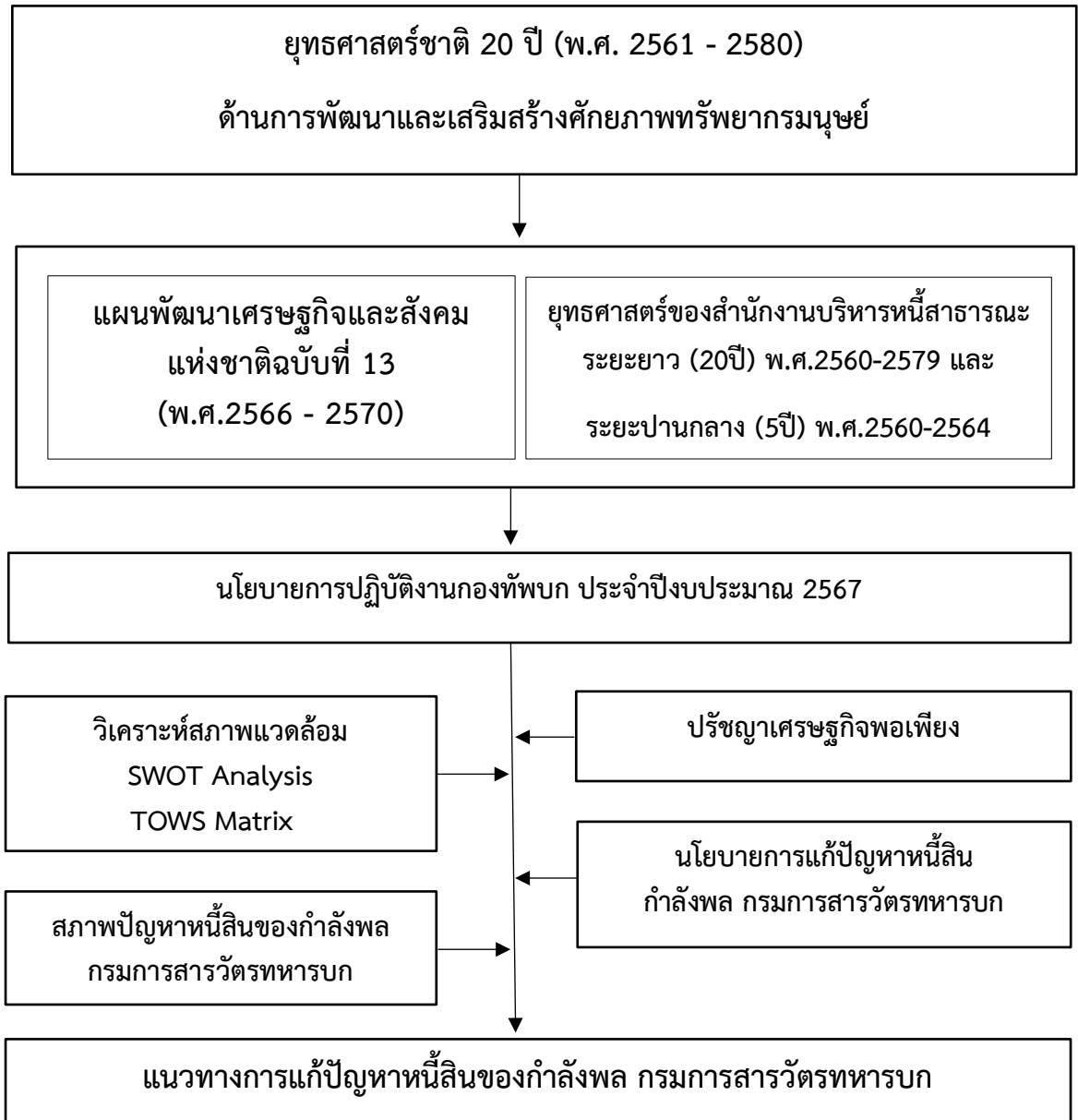
อย่างเพียงพอ เพราะขาดการวางแผนทางการเงินที่ดี จนก่อให้เกิดปัญหาขึ้นหรืออาจกล่าวได้ว่าเป็นการขาดวินัยทางการเงิน ตลอดจนมีนิสัยหรือพฤติกรรมเรื่องการพนัน การชอบเสี่ยงโชคก็เป็นอีกสาเหตุของการก่อหนี้ของประชาชน นอกจากนี้ยังรวมถึงความต้องการสร้างหลักประกันในอนาคตให้ตนเองและครอบครัว เช่น การกู้ยืมเพื่อซื้อบ้าน ซื้อรถยนต์ กู้ยืมเพื่อการศึกษา กู้ยืมเพื่อการรักษาพยาบาล หรือกู้ยืมเพื่อการลงทุนในอนาคต ฯลฯ สาเหตุที่กล่าวมาแล้วล้วนเป็นปัจจัยที่นำไปสู่การก่อหนี้ทั้งสิ้น โดยหนี้สินเหล่านี้มักเกิดจากการกู้ยืมเงินจากแหล่งเงินทุนต่าง ๆ เช่น ธนาคารพาณิชย์, สหกรณ์ออมทรัพย์, สถาบันการเงินต่าง ๆ ตลอดจนการกู้ยืมจากบุคคลใกล้ชิด และแหล่งเงินทุนนอกระบบ สุดท้ายผู้กู้ยืมก็ต้องชำระคืนทั้งเงินกู้และดอกเบี้ย ซึ่งเป็นส่วนที่กระทบและผูกพันกับรายจ่ายในอนาคต บางรายอาจเกิดปัญหา หากรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่ายซึ่งย่อมนำไปสู่ผลเสียต่อการใช้ชีวิตประจำวัน เกิดผลกระทบต่อการทำงานและอาจส่งผลกระทบต่อสังคมประเทศชาติเป็นส่วนรวมได้⁴

กรมการสารวัตรทหารบก ซึ่งเป็นหน่วยงานสังกัดของผู้วิจัย พบว่ากำลังพลมีหนี้สินเป็นจำนวนมาก กล่าวคือมีเงินเดือนคงเหลือไม่ถึง 1 ใน 3 ของเงินเดือนสุทธิ ซึ่งผลจากการที่กำลังพลมีหนี้สินเป็นจำนวนมาก ส่งผลต่อขวัญกำลังใจและประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของกำลังพล⁵ ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาเพื่อให้ได้แนวทางไปพัฒนาคุณภาพชีวิตลดหนี้สิน ตลอดจนสามารถแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก เป็นผลสำเร็จได้

วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาสภาพหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ในปัจจุบัน
2. เพื่อศึกษาผลกระทบของปัญหาหนี้สินที่มีต่อประสิทธิภาพในการทำงานของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก
3. เพื่อศึกษาหาแนวทางในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ด้วยปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

กรอบแนวคิดการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

วิธีการศึกษา

1. รูปแบบการวิจัย ใช้รูปแบบการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์ตามแนวทางที่วิทยาลัยการ ทักษะกำหนด

2. ขอบเขตการศึกษา ได้แก่ ขอบเขตด้านเนื้อหา มุ่งเน้นศึกษาแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล จากฐานข้อมูลรายได้ของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก รวมถึงสอบถามด้วยคำถามปลายเปิดกับกำลังพลที่อยู่ในกลุ่มเสี่ยงถูกฟ้องล้มละลายของ กรมการสารวัตรทหารบก

4. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธี SWOT Analysis, TOWS Matrix และสังเคราะห์ข้อมูลตามกรอบแนวคิดการวิจัยเชิงยุทธศาสตร์ และพัฒนาข้อเสนอแนะในการแก้ไขปัญหาระดับยุทธศาสตร์

5. ขั้นตอนการดำเนินงาน

กิจกรรม	ธ.ค. 66	ม.ค. 67	ก.พ. 67	มี.ค. 67	เม.ย. 67	พ.ค. 67
การเสนอโครงการวิจัย	←→					
เก็บรวบรวมข้อมูล		←→				
วิเคราะห์ข้อมูล			←→			
การสรุปและการอภิปราย				←→		
การจัดทำรายงานวิจัย					←→	

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบสภาพหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ในปัจจุบัน

2. ทำให้ทราบผลกระทบของปัญหานี้สินที่มีต่อประสิทธิภาพในการทำงานของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก

3. ทำให้ทราบแนวทางในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก เพื่อส่งเสริมให้การปฏิบัติการกิจสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

บทที่ 2

บทวิเคราะห์

ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ.2561-2580) ประเด็นยุทธศาสตร์ชาติที่ 3 ด้านการพัฒนา และเสริมสร้างศักยภาพทรัพยากรมนุษย์ ตัวชี้วัดที่ 1 การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดี ของคนไทย จากการวิเคราะห์ตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ แล้วนั้น ถือว่าเป็นแผนระดับที่ 1 ด้านความมั่นคง ส่วนแผนระดับที่ 2 ได้แก่ 1) แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติ ทั้งนี้ แผนแม่บทภายใต้ยุทธศาสตร์ชาติฯ เป็นกลไกสำคัญในการถ่ายทอดแนวทางการขับเคลื่อน ประเทศในมิติต่าง ๆ ของยุทธศาสตร์ชาติไปสู่การปฏิบัติในแผนระดับที่ 3 ร่วมกับแผนระดับที่ 2 อีก 2 แผน ได้แก่ 1) แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ.2566-2570) ในการกำหนดทิศทางของแผนพัฒนาฯ ฉบับที่ 13 ให้ประเทศสามารถก้าวข้ามความท้าทายต่าง ๆ เพื่อให้ “ประเทศไทยมีความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน เป็นประเทศพัฒนาแล้ว ด้วยการพัฒนาตามหลักปรัชญา ของเศรษฐกิจพอเพียง” ตามเจตนารมณ์ของยุทธศาสตร์ชาติ และ นโยบายและแผนระดับชาติว่าด้วยความมั่นคงแห่งชาติ (พ.ศ.2566-2570) 2) แผนการปฏิรูปประเทศ

ทั้งนี้ การดำเนินการตามแผนการปฏิรูปประเทศทั้ง 13 ด้าน จะส่งผลให้ประชาชน มีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีในสภาพแวดล้อมของประเทศที่มีความสงบเรียบร้อยและมีความสามัคคีปรองดอง และมีส่วนร่วม ในการพัฒนาประเทศและการปกครองในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข โดยภาครัฐสามารถตอบสนองความต้องการและความคาดหวังของประชาชนที่หลากหลายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประชาชนทุกคนจะได้รับโอกาสที่ เป็นธรรม ตามศักยภาพและสภาพแวดล้อมที่เหมาะสมและได้รับผลจากการ ปฏิรูปประเทศอย่างทั่วถึง พร้อมทั้งประชาชนมีการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมไปสู่จิตสาธารณะเพิ่มขึ้น โดยมีสื่อที่ทำหน้าที่เป็นโรงเรียนของสังคมในการให้ความรู้อย่างมีจรรยาบรรณ และประชาชนจะมีหลักประกันทางรายได้ ในวัยเกษียณที่เพียงพอต่อการดำรงชีวิตอย่างมีคุณภาพ มีรายได้เพิ่มขึ้น รวมทั้งคำแถลงนโยบายของคณะรัฐมนตรี และแผนระดับที่ 3 ได้แก่ 1) แผนปฏิบัติราชการ ระยะ 5 ปี (พ.ศ.2566 - 2570) ของกระทรวงกลาโหม 2) ยุทธศาสตร์กองทัพบก (พ.ศ.2560-2579)

นโยบายกองทัพบกได้เล็งเห็นความสำคัญอยากให้กำลังพลมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและมีภาพลักษณ์ที่ดีโดยเฉพาะคุณภาพชีวิตของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก ตลอดจนครอบครัวที่ดีไม่สร้างปัญหาต่อกองทัพบกและสังคมภายนอก

เพื่อสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลที่จะต้องให้ทุกภาคส่วนปฏิบัติตาม ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ในเรื่อง การพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดีของคนไทย อันจะนำประเทศไปสู่การเป็นประเทศที่พัฒนาแล้ว มีความมั่นคง มั่งคั่ง ยั่งยืน โดยไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง สำหรับการจัดทำนโยบายการปฏิบัติงานกองทัพบก ประจำปีงบประมาณ 2567 ซึ่งดำเนินการตามแนวนโยบายด้านความมั่นคงของรัฐบาล รวมทั้งนโยบายและแผนการดำเนินงานของหน่วยเหนือในทุกกระดับ ตลอดจนการกำหนดแนวทางเพื่อนำไปสู่เป้าหมายการพัฒนาและ การปฏิบัติราชการของ ทบ. ตามวิสัยทัศน์ ทบ. พ.ศ. 2580 ให้มีความสอดคล้องรองรับแผนแม่บทและ ยุทธศาสตร์ชาติระยะที่ 2 (ปี 66 - 70)

ปัญหาและผลกระทบจากหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก

กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก ส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีรายได้น้อย ไม่เพียงพอ ค่าครองชีพ ส่วนใหญ่มีรายได้มาจากเงินเดือนเพียงอย่างเดียวเท่านั้น เมื่อมีหนี้สินมากส่งผลต่อการปฏิบัติงานที่ไม่มีประสิทธิภาพและปัญหาส่วนตัว ปัญหาในครอบครัวรวมถึงปัญหาต่อสังคม และส่งผลกระทบระยะยาวต่อประเทศชาติ การประสบปัญหาภาระหนี้สินของข้าราชการทหาร ทำให้ภาพลักษณ์ของกองทัพและข้าราชการเสียหาย ซึ่งอาชีพทหารเป็นอาชีพที่จำเป็นต้องได้รับการยอมรับจากคนในสังคม ไม่ว่าจะเป็นในเรื่องของความเป็นผู้นำ ความน่าเชื่อถือ ความเข้มแข็งอดทน และความเสียสละ อีกทั้งเมื่อเกิดปัญหาเกี่ยวกับการเงินและหนี้สินของข้าราชการทหารขึ้น 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 ต้องมีเจ้าหนี้และลูกหนี้ต้องมีผลผูกพันในทางกฎหมายและต้องมีวัตถุแห่งหนี้ซึ่งพอจะจำแนกหนี้ของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ได้ดังนี้

หนี้ในระบบ เป็นการกู้ยืมเงินที่ถูกต้องตามกฎหมาย มีการทำสัญญากู้ยืมไว้เพื่อเป็นหลักฐานการกู้ มีจำนวนหนี้และอัตราดอกเบี้ยที่ชัดเจน โดยลูกหนี้จะได้รับเงินตามที่ระบุในสัญญา และเจ้าหนี้ก็เรียกเก็บดอกเบี้ยไม่เกินที่กฎหมายกำหนด

หนี้นอกระบบ เป็นการกู้ยืมเงินที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย คือมีการเรียกดอกเบี้ยเกินไปกว่าที่กฎหมายกำหนด โดยอาจเป็นการคิดดอกเบี้ยไว้ล่วงหน้า รวมเข้ากับเงินต้น แล้วเขียนในสัญญาที่ไม่ตรงกับเงินที่ลูกหนี้ซึ่งหนี้นอกระบบนี้ สามารถเห็นได้ตามโฆษณาเงินด่วนต่างๆ ไม่ว่าจะในสิ่งพิมพ์ หรือป้ายประกาศที่ติดในที่สาธารณะต่างๆ ซึ่งถือเป็นการเรียกดอกเบี้ยที่ไม่ชอบด้วยกฎหมาย เพราะประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ มาตรา 654 ระบุให้เรียกเก็บดอกเบี้ยได้เพียงไม่เกินร้อยละ 15 ต่อปี เท่านั้น เว้นแต่จะมีกฎหมายอื่นกำหนด⁶

จากการรายงานผลการประชุมในการช่วยเหลือแก้ไขปัญหาหนี้สินกำลังพล ซึ่งลักษณะของหนี้สินที่กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบกมีจะนำไปสู่ปัญหาสาเหตุการเป็นหนี้ในแต่ละกรณีได้ ดังนี้

1. ภูมิหลังก่อนเข้ารับราชการของกำลังพล ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิม จากกองมรดก หรือมีแต่ไม่มากนัก มีจำนวนค่อนข้างสูง โดยเฉลี่ย 80 เปอร์เซ็นต์ เป็นสาเหตุที่ทำให้ชีวิตเริ่มต้นที่ศูนย์หรือติดลบ ถ้าใครไม่เตรียมตนเองให้พร้อมก็มีโอกาสจะเป็นหนี้ได้ทุกเมื่อ หรือทันทีที่เริ่มปฏิบัติงาน
2. มีเงินได้รายเดือนน้อย แต่ค่าใช้จ่ายประจำวันมากทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ จำเป็นต้องหยิบยืมมาใช้สอย
3. เป็นหนี้จากสาเหตุที่ต้องการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ทันกระแสความเจริญของสังคม
4. เป็นหนี้จากสาเหตุค่าใช้จ่ายเพื่อสังคมสูง ทั้งเพื่อการบันเทิงของตนเองและครอบครัว งานบุญงานกุศลมากมาย
5. เป็นหนี้จากสาเหตุการเสี่ยงโชค ได้แก่ ซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล หวยใต้ดิน หรือเล่นการพนันอื่นๆ
6. เป็นหนี้จากสาเหตุการกู้ยืมเงิน ตลอดจนการค้ำประกันจากสถาบันการเงินต่างๆ ของราชการ และต้องผ่อนชำระหรือถูกหักจากเงินได้รายเดือน โดยเจ้าหน้าที่การเงินของหน่วย ก่อนจ่ายเงินเดือน ได้แก่
 - 6.1 เงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์
 - 6.2 เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบกบำนาญทุกซ์
 - 6.3 เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบกพิเศษ
 - 6.4 เป็นหนี้จากการกู้เงินจากสถาบันการเงินเอกชนหรือแหล่งอื่นๆ เพื่อใช้จ่ายเสริมในครอบครัว

ผลกระทบของภาวะหนี้สินที่มีต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ที่เกิดจากการเป็นหนี้สิน

1. ผลกระทบต่อตนเองผู้ที่เป็หนี้สินย่อมจะต้องเป็นทุกข์ มีความกดดันสูง เพราะจะต้องคิดถึงปัญหาต่างๆ มากมายที่เข้ามารุมเร้า จะต้องคิดว่าวันนี้จะนำเงินจากแหล่งใดมาจับจ่ายใช้สอย ดูแลครอบครัว และชำระหนี้ ทำให้ต้องคลายเครียด ด้วยพฤติกรรมการณ์ดื่มสุราและสูบบุหรี่จึงมีความเพ้อฝันกับการเสี่ยงโชค เช่น ซื้อสลากกินแบ่งรัฐบาล ซื้อหวยใต้ดิน เล่นแชร์ และเล่นการพนัน

2. ผลกระทบต่องานจากพฤติกรรมของกำลังพล ที่เป็นหนี้สินในขณะที่ปฏิบัติงาน จิตใจจะเหม่อลอย เพราะใจมัวไปคิดในเรื่องต่างๆ ไม่ได้มุ่งอยู่ที่การทำงาน เป็นสาเหตุทำให้การปฏิบัติงานที่ผิดพลาดและล่าช้า การมาปฏิบัติงานมักจะมาสายเป็นประจำและกลับก่อนเวลาเลิกงาน เวลาปฏิบัติงานไม่ค่อยอยู่ในที่ทำงาน มีธุระไปที่อื่นตลอดเวลา มีเหตุให้ต้องลา กิจ ลาป่วยเป็นประจำ ทำให้งานที่รับผิดชอบเกิดความบกพร่อง สร้างปัญหาให้กับหน่วยงานและผู้บังคับบัญชาเป็นประจำ บางรายอาจจะประพฤติดัวไม่เหมาะสม และอาจจะต้องถูกลงโทษให้ออกจากราชการ เป็นผลทำให้เสียอนาคต

3. ผลกระทบต่อครอบครัวหรือสังคมผลกระทบที่เกิดขึ้น เมื่อกำลังพลที่เป็นหนี้สิน และมีพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสม นอกจากผลเสียที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานแล้วยังมีปัญหาทะเลาะวิวาท ระวังข้าราชการทหารด้วยกัน ที่เป็นหนี้สินกับเพื่อนร่วมงาน หรือการทะเลาะเบาะแว้งกับครอบครัว และเพื่อนบ้าน นอกจากนั้นยังมีเจ้าหน้าที่มาทวงหนี้ถึงที่ทำงาน ทำให้ข้าราชการทหารที่เป็นหนี้ต้องคอยหลบหน้า⁷

ปัจจัยทำให้กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก ประสบปัญหาหนี้สิน

การที่เกิดหนี้ของกำลังพลมีสาเหตุมาจากความต้องการที่ไม่พอดี การไม่รู้จักการประมาณตน มีความอยากมีเหมือนกับคนอื่นๆ โดยที่ไม่พิจารณาตามความเหมาะสมของพื้นฐานของรายได้ในครอบครัวของตน กำลังพลส่วนใหญ่มาจากครอบครัวที่มีพื้นฐานทางครอบครัวค่อนข้างมีรายได้ต่ำถึงปานกลาง การเข้ามารับราชการเพื่อความมั่นคงของชีวิตที่ดีขึ้น มีรายได้ประจำ มีสวัสดิการที่ดี สามารถประคับประคองชีวิตและครอบครัวให้ดำรงชีวิตต่อไปได้ แต่เมื่อเข้ามารับราชการแล้วมาใช้ชีวิตอยู่ในสังคมของคนหมู่มาก ทำให้เกิดความอยากได้อย่างมี โดยไม่รู้จักความพอดีตนกับรายได้ที่ได้รับ เป็นสาเหตุทำให้อ่อนหนี้สินเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ในการดำเนินชีวิตประจำวันและต้นทุนชีวิตของแต่ละคนไม่เหมือนกัน บางคนมาจากชีวิตที่ไม่มีอะไรเลยมาเพื่อโอกาสในการก้าวหน้า เทียบไม่ได้กับคนที่มีความพื้นฐานต้นทุนชีวิตที่ดี ทำให้เกิดการเลียนแบบ สิ่งเหล่านี้เป็น สาเหตุพื้นฐานของการ

เป็นหนี้ของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ซึ่งปัจจัยที่ทำให้เกิดหนี้สิน มี 2 ลักษณะ คือ ปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก

การวิเคราะห์สถานะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์

ปัจจัยภายในที่ก่อให้เกิดหนี้สิน

1. อายุกำลังพลส่วนใหญ่ จะเริ่มรับราชการอายุตั้งแต่ 20 ปี เป็นต้นไป โดยเมื่อมีการบรรจุรับราชการอายุน้อย ซึ่งจะมีฐานเงินเดือนที่ไม่สูงมาก เงินเดือนของข้าราชการทหารส่วนใหญ่จะแปรผันตามอายุการรับราชการ แต่ทั้งนี้ภาระต่างๆ ที่เกิดขึ้นในปัจจุบันไม่ว่าจะเป็นในเรื่องครองชีพ ค่าใช้จ่ายครอบครัวนั้น มีมูลค่า ที่เทียบเท่ากันส่วนมาก แต่เนื่องด้วยกำลังพลมีเงินเดือนที่ไม่สูงมาก อาจจะมีภาวะเสี่ยงที่ต้องหาทางออกให้การกู้หนี้ยืมสินเพื่อมาดูแลคุณภาพชีวิตในดีขึ้นโดยมิได้คำนึงผลกระทบที่จะเกิดในภายหน้า^๑

2. ระดับการศึกษา การเริ่มปฏิบัติราชการของกำลังพลในกรมการสารวัตรทหารบก มี 2 ประเภท ประเภทแรกคือสำเร็จการศึกษามาจากสถาบันการศึกษาของกองทัพบก อาทิเช่นโรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า โรงเรียนนายสิบทหารบก ประเภทที่สองคือ บรรจุจากทหารกองหนุนเข้ารับราชการครั้งแรก กำลังพลชั้นประทวนส่วนใหญ่ถ้ารู้จักประหยัดไม่ฟุ่มเฟือยก็จะพออยู่พอกินแต่ในทางตรงกันข้าม หากมีการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันฟุ่มเฟือย มีการจับจ่ายใช้สอยสิ่งของที่ไม่จำเป็นจนทำให้ไม่เพียงพอต่อรายรับซึ่งเป็นเงินได้รายเดือนเพียงทางเดียวจึงส่งผลให้เกิดภาระหนี้ต่อไปในอนาคตได้ ส่วนกำลังพลชั้นสัญญาบัตรส่วนใหญ่ก็จะเป็นลักษณะการเลื่อนฐานะ จึงทำให้การใช้ชีวิตจนเกิดหนี้สินไม่แตกต่างจากกำลังพลชั้นประทวนตามที่ได้กล่าวมาแล้ว

3. พื้นฐานครอบครัวของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก แต่ละคนนั้น ภูมิหลังก่อนเข้ารับราชการของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบกที่มาจากฐานะครอบครัวพอมีพอกิน อาจส่งผลให้เกิดภาระหนี้สินได้ทุกเมื่อที่เริ่มปฏิบัติงาน และไม่มีทรัพย์สินดั้งเดิมจากกองมรดกหรือมีแต่อาจมีไม่มากนัก หลังจากที่ได้รับบรรจุเข้าประจำการที่หน่วยแล้ว ก่อนที่จะมารายงานตัวที่หน่วยกำลังพลทุกคนย่อมมีการเตรียมความพร้อมไม่ว่าจะเรื่องของเครื่องแบบต่างๆ ตามที่กองทัพบกกำหนด ที่อยู่อาศัย ในกรณีที่ยังไม่ได้รับจัดสรรจากหน่วย หรือแม้กระทั่งยานพาหนะที่ใช้เดินทาง เพื่อให้มีความพร้อมในการปฏิบัติงานซึ่งต้องมีการใช้เงินจำนวนหนึ่ง หากครอบครัวไหนที่มีฐานะดีก็ไม่ประสบปัญหาแต่อย่างใดแต่หากครอบครัวไหนมีฐานะที่ไม่ค่อยดีอาจจำเป็นต้องมีการกู้หนี้ยืมสินมาเพื่อเตรียมการดังกล่าว

4. รายได้กำลังพล กรมการสารวัตรทหารบกส่วนใหญ่ นั้น มีรายได้มาจากเงินเดือนประจำที่แน่นอนเพียงอย่างเดียว ซึ่งในแต่ละเดือนนั้นไม่ใช่สำหรับใช้จ่ายแค่ตัวเองคนเดียวแต่จะต้องนำมาใช้จ่ายสำหรับคนในครอบครัวด้วย และถ้าครอบครัวไหนที่ภรรยาไม่มีรายได้ และยังมีบุตร-ธิดา ที่ต้องเลี้ยงดูอีก เป็นที่แน่นอนว่ารายได้ที่ได้จากเงินเดือนเพียงอย่างเดียวไม่เพียงพอ ซึ่งในปัจจุบันสถานะทางเศรษฐกิจได้เปลี่ยนไปอย่างรวดเร็วมาก ค่าครองชีพสูงขึ้น เครื่องอุปโภค - บริโภคมีราคาแพงขึ้น เมื่อเทียบกับเงินเดือนที่ได้รับ ถึงแม้ว่ารัฐบาลจะมีการปรับเงินเดือนข้าราชการให้ใหม่แล้วก็ตาม แต่ก็คงยังไม่เพียงพอ ดังนั้น หนทางที่จะทำให้สามารถดำรงชีวิตให้อยู่ได้ในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน ก็คือการกู้เงินมาใช้ซึ่งการกู้เงินมาแล้วผ่อนชำระใช้ในอนาคตนี้นั้น มีผลทำให้ต้องประสบกับสถานะหนี้สิน และเมื่อมีหนี้สินมากขึ้น ก็ต้องพยายามทุกวิถีทางที่จะหาเงินมาเพื่อชดใช้หนี้สินที่กู้มาให้หมดโดยเร็ว

5. อายุราชการ มีการแปรผันกับเงินเดือน เมื่อมีอายุราชการที่สูงขึ้นนั้น เงินเดือนที่ได้รับจะเพิ่มตามอายุราชการ แต่ทั้งนี้ความรับผิดชอบหน้าที่มีสูงขึ้น รวมถึงการมีสังคมที่เปลี่ยนไป เมื่อมีเงินเดือนที่เพิ่มมากขึ้นภาระค่าใช้จ่ายในสังคมมีส่วนเพิ่มขึ้นตาม

6. จำนวนสมาชิกในครอบครัว กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบกจะกู้เงินจากสถาบันการเงินเอกชนหรือแหล่งอื่นๆ เพื่อใช้จ่ายเสริมในครอบครัวหรืออาจต้องรับภาระเลี้ยงดูบุพการี ส่วนใหญ่เพียงคิดว่าขอให้ได้มาซึ่งเงินเพื่อแก้ปัญหาเฉพาะหน้าที่สร้างขึ้นโดยไม่คำนึงถึงดอกเบี้ย ที่คิดต่อเดือนต่อปีที่สูงขึ้นเป็นเงาตามตัวกำลังในการชำระหนี้ก็ไม่มีได้แต่ชำระดอกเบี้ยที่มากขึ้นแต่ละเดือน

7. แหล่งเงินกู้/เจ้าหนี้ กู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินต่างๆ ของทางราชการไปใช้ ผิดวัตถุประสงค์ เช่น การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบก บำบัดทุกข์ เงินกู้ออมทรัพย์ข้าราชการทหารบกพิเศษ จากการศึกษาพบว่าเงินในส่วนนี้ยังมีกำลังพลจำนวนมาก ที่เบียดเบียนเจตนาของผู้อยู่บังคับบัญชาที่ช่วยบรรเทาทุกข์จากภาระหนี้สินที่มีอยู่โดยนำเงินที่กู้ยืมไปใช้ผิดวัตถุประสงค์ส่งผลให้เป็นหนี้สินเพิ่มขึ้นอีกทางหนึ่ง

8. ภาระหนี้ กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบกส่วนใหญ่มีภาระหนี้สินอยู่ระหว่าง ห้าหมื่น - ห้าแสนบาท ถือได้ว่าเป็นจำนวนเงินที่มากพอจำนวนหนึ่งเมื่อเปรียบเทียบกับรายได้ในแต่ละเดือน โดยแหล่งเงินกู้ในระบบที่กำลังพล กู้มากที่สุดคือสหกรณ์ออมทรัพย์ และกู้เพื่อนำมาใช้จ่ายในครอบครัวที่จำเป็นด้วยเงินก้อนใหญ่ ส่วนแหล่งเงินกู้นอกระบบที่กำลังพล กู้มากที่สุดคือ ญาติพี่น้อง/เพื่อนที่รู้จักคุ้นเคย โดยกู้เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายทั่วไป แสดงให้เห็นว่าญาติพี่น้อง/เพื่อน นั้นเป็นแหล่งเงินกู้ที่สามารถหา

ได้เร็วที่สุด เพราะไม่ต้องใช้หลักฐานในการกู้ยืม และกำลังพลส่วนใหญ่จะกู้เงินจากแหล่งเงินกู้ในระบบมากกว่าแหล่งเงินกู้นอกระบบ แสดงให้เห็นว่ากำลังพลนั้น มีความเชื่อมั่นว่าแหล่งเงินกู้ที่มีการควบคุมโดยรัฐนั้น สามารถที่จะช่วยเหลือในเรื่องการกู้เงินได้ดีกว่าแหล่งเงินกู้ที่ไม่มีการควบคุมโดยรัฐ

ปัจจัยภายนอกที่ก่อให้เกิดปัญหา

1. สังคม (SOCIAL) จากสภาพสังคมปัจจุบันที่ยังคงให้ความสำคัญกับสถาบันครอบครัวและสังคมอยู่ มีการช่วยเหลือเกื้อกูลกันระหว่างพี่น้อง การให้การอุปการะบุคคลในครอบครัวตลอดจนยังคงมีส่วนร่วมกับสังคม เช่น การช่วยเหลือจัดการเรื่องงานบวชงานศพ และงานเทศกาลต่างๆ นอกจากนี้ สภาพสังคมการทำงานซึ่งต้องมีการสังสรรค์ หรือการช่วยเหลือระหว่างเพื่อนฝูง ทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายหรือเรียกกันโดยทั่วไปว่า ภาษีสังคม⁹ ซึ่งเป็นสาเหตุส่วนหนึ่งที่ทำให้เกิดหนี้ เนื่องจากเงินที่จะต้องใช้จ่ายในครอบครัวต้องเจียดจ่ายไปช่วยเหลือสังคม ทำให้เกิดภาระค่าใช้จ่ายที่ต้องเกิดขึ้นอีกอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

2. เทคโนโลยี (TECHNOLOGICAL) เทคโนโลยีโดยเฉพาะโลกออนไลน์ นอกจากจะสร้างประโยชน์และความสะดวกสบายในการเข้าถึงข้อมูล ยังทำให้ผู้ประกอบการสามารถนำเสนอโฆษณาที่เข้าถึงความสนใจได้มากขึ้น นอกจากนี้ การเข้ามาของสื่อสังคมออนไลน์ ช่วยส่งเสริมความเป็นสตรีสังคมของมนุษย์ ซึ่งกระตุ้นให้เกิดความอยากอวด อยากได้ อยากแชร์ตามกลุ่มเพื่อนๆ มากขึ้น รวมถึงการซื้อของผ่านตลาดออนไลน์ จะมีการใช้จ่ายมากขึ้น ไม่ได้คำนึงการปริมาณเงินที่ใช้จ่ายในครอบครัวให้เพียงพอในแต่ละเดือน

3. เศรษฐกิจ (ECONOMIC) เป็นปัจจัยซึ่งมีผลมาจากลักษณะของสังคมไทย คือ การกินอยู่ของคนไทยจำนวนไม่น้อยเกินฐานะทางเศรษฐกิจของตน ทั้งการอุปโภค และบริโภค ฟุ่มเฟือยฟุ้งเฟ้อ ไม่เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจของชาติ หรือในเรื่องงานพิธีต่างๆ ที่จัดขึ้นทั้งทางภาคเอกชนและรัฐบาล เช่น งานบวช งานแต่งงาน งานศพ ฯลฯ ซึ่งเป็นไปอย่างฟุ่มเฟือย และใช้เวลามากเกินความจำเป็น นอกจากนี้ ยังมีการหมกมุ่นการพนัน และอบายมุข ด้วยเหตุนี้รัฐบาลไทยในยุคก่อนๆ จึงกำหนดนโยบาย 4 ประการ คือ ประหยัด นิยมไทย วินัยของชาติ ความสะอาดของบ้านเมือง ให้หน่วยงานของรัฐถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด สม่าเสมอ และจริงจัง โดยเฉพาะเรื่องของการประหยัดนั้น ถือเป็นนโยบายสำคัญประการแรกสุด ที่ต้องส่งเสริมให้คนไทยยึดถือปฏิบัติโดยมีเป้าหมายให้ประชาชนประหยัดทรัพย์สิน ประหยัดเวลา และประหยัดพลังงาน ในการนี้รัฐบาลวางแนวทางปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้คือ การพยายามสร้างตัวอย่างที่ดี ปลุกฝังค่านิยมการประหยัด สร้างบรรยากาศ และสิ่งแวดล้อมที่ส่งเสริมการประหยัด และใช้ชีวิตเรียบง่าย

ง่ายตามหลักศาสนา โดยใช้สื่อมวลชนแขนงต่างๆเผยแพร่ จัดให้มีการสัมมนาฝึกอบรมในหน่วยงาน ทั้งภาครัฐ เอกชน และสถาบันการศึกษา ตลอดจนจัดทำเอกสารและคำขวัญเผยแพร่ เพื่อให้เห็นว่าการประหยัดและการออมเป็นสิ่งสำคัญที่จะมีส่วนช่วยแก้ปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในปัจจุบัน และต้องการการดำเนินงานอย่างจริงจัง หรือต้องการความร่วมมือจากหลายฝ่าย ทั้งภาครัฐและเอกชน นโยบายของรัฐบาลที่เกี่ยวกับค่านิยมพื้นฐาน ด้านการประหยัดและการออมนั้น ถือเป็นเรื่องสำคัญเรื่องหนึ่ง ที่ควรสร้างให้เกิดขึ้นในตัวคนทุกคน

ในสภาวะที่มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจดังกล่าว ทำให้ข้าราชการและประชาชนโดยทั่วไป ที่ไม่ยึดหลักการประหยัด ต้องเผชิญกับปัญหาเศรษฐกิจ เนื่องจากจิตใจของข้าราชการไม่อาจควบคุมตนเองได้ หลงใหลกับระบบสังคมนิยมแบบบริโภคนิยม จึงเป็นสาเหตุสำคัญที่ทำให้เกิดภาระหนี้สินเนื่องมาจากขาดการวางแผนการใช้จ่ายเงิน การพยายามซื้อหาสิ่งของที่ฟุ่มเฟือยเข้ามาใช้สอยทั้งที่ไม่มีความจำเป็น และการซื้อเครื่องอำนวยความสะดวกเพิ่มขึ้น เช่น รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้า และเครื่องมือสื่อสาร นอกจากนี้ที่กล่าวมาแล้วเนื่องจากข้าราชการมีสังคมการอยู่ร่วมกัน จึงต้องพึ่งพาอาศัยเกื้อกูลกัน จึงทำให้มีรายจ่ายที่มีใช้หนี้สินราชการ เช่น ค่าใช้จ่ายด้านสังคม ค่าเครื่องแต่งกาย ค่ายานพาหนะเดินทาง ค่าใช้จ่ายเพื่อการท่องเที่ยว ค่าสาธารณกุศล ค่าใช้จ่ายเพื่อการศึกษารวมทั้งของบุตร และของตนเอง ตลอดจนค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบเลี้ยงดูบิดามารดา รวมถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องรับผิดชอบอื่น ๆ นอกจากนี้ข้าราชการทหารส่วนใหญ่ มิได้ประกอบอาชีพเสริม ที่จะเพิ่มรายได้ให้พอแก่รายจ่าย

4. สิ่งแวดล้อม (ECOLOGICAL) สภาพแวดล้อมทางสังคมมีส่วนสำคัญที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็นสภาพแวดล้อมด้านวัตถุ เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ โทรศัพท์มือถือ เครื่องใช้ไฟฟ้า และสิ่งอำนวยความสะดวกอื่นๆ การสร้างความต้องการด้วยวิธีการทางการตลาดให้เกิดความต้องการอยากได้อะไรก็มี เพื่อสร้างความทัดเทียมกับสังคมรอบข้าง ทำให้เกิดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นตามมา ไม่ว่าจะเป็นค่าน้ำมัน ค่าซ่อมบำรุง ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ นอกจากนี้จากการวิเคราะห์สาเหตุพบว่า กลุ่มของกำลังพล ที่ตระหนักว่าตนเองไม่มีความรู้ด้านการเงิน ไม่มีความรู้เกี่ยวกับดอกเบี้ย จึงทำให้เกิดความกลัวจะถูกโกง ไม่กล้าลองที่จะเป็นหนี้ รวมทั้งการไม่ยึดติดกับกระแสนิยมด้านวัตถุ จะทำให้กำลังพลกลุ่มนี้สามารถดำรงชีวิตประจำวันได้อย่างปลอดภัยถึงแม้ว่าจะมีระดับรายได้จะอยู่ในระดับที่ไม่สูงมาก

5. การเมือง (POLITICAL) จากสถานการณ์เมืองปัจจุบัน รัฐบาลมีการส่งเสริมภาคการใช้จ่ายในครัวเรือนเป็นจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นโครงการคนละครึ่ง ไทยเที่ยวไทย¹⁰ ซึ่งทำให้การใช้จ่ายในแต่ละครอบครัว ลดภาระลงได้ในแต่ละเดือน แต่ทั้งนี้ยังมีกำลังพล

บางส่วนที่ใช้จ่ายเกินความจำเป็นทำให้เงินที่ใช้จ่ายไม่เพียงพอ จำเป็นที่ต้องกู้เงินจากสถาบันการเงินจนเกิดหนี้สินติดตัวตามมา

6. ค่านิยม (VALUE) พฤติกรรมการบริโภคของบุคคลต่างๆ ที่มีการลอกเลียนแบบและตามแฟชั่นนิยม ไม่ว่าจะเป็นสิ่งของและเครื่องใช้ในชีวิตประจำวันที่เกิดความจำเป็นขั้นพื้นฐานจนก่อให้เกิดความฟุ่มเฟือย อย่างไรก็ตาม การที่กำลังพลมีพฤติกรรมการบริโภคนิยมซื้อสินค้าตามคนอื่นหรือตามบุคคลรอบข้าง การขาดความรู้ทางการเงินและการถูกดึงดูดด้วยโปรโมชั่นการผ่อนสินค้าอีกด้วย โดยไม่คำนึงถึงประโยชน์และความจำเป็นของสินค้านั้นจะส่งผลให้เกิดการใช้จ่ายเงินเกินความจำเป็น ซึ่งเป็นปัจจัยที่เป็นสาเหตุทำให้เกิดภาระหนี้สินขึ้นได้

การวิเคราะห์ สภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้อง โดยใช้ SWOT ANALYSIS และ TOWS MATRIX

เนื่องด้วยที่ตั้งหน่วยอยู่ในพื้นที่ กรุงเทพมหานคร ซึ่งเรียกได้ว่าเป็นพื้นที่ที่มีค่าครองชีพที่สูง และส่งผลกระทบต่อเรื่อง สภาพแวดล้อมทั้งทางด้าน เศรษฐกิจ และ สังคม ซึ่งมีผลต่อความสำเร็จ ในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ด้วยการนำ SWOT เพื่อให้ทราบ จุดแข็ง จุดอ่อน โอกาส และอุปสรรค รวมทั้งการใช้ TOWS MATRIX มาวิเคราะห์ซึ่งจากผลการวิเคราะห์ มีผลดังนี้

จุดแข็ง

1. กำลังพล กรมการสารวัตรทหารบกมีรายได้ที่แน่นอน รวมถึงมีการจัดสวัสดิการที่ดี เพียงพอสำหรับการดำรงชีวิต เช่น บ้านพักอาศัย เครื่องแต่งกาย
2. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นคอยกำกับดูแล รวมทั้งให้คำปรึกษา แนะนำในการดำรงชีวิตอย่างใกล้ชิด
3. มีแหล่งเงินทุนเป็นของตนเอง สามารถให้บริการและสนับสนุนกำลังพลได้ในระดับขั้นต้น

จุดอ่อน

1. องค์กรความรู้และประสบการณ์ของกำลังพลในการเริ่มต้นดำเนินชีวิต ค่อนข้างน้อย ทำให้ใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง ไม่มีประสบการณ์ในการวางแผนทางการเงิน
2. รายได้ของกำลังพลนายทหารชั้นประทวนค่อนข้างน้อย ซึ่งอาจไม่เพียงพอในการเริ่มต้นชีวิตรับราชการ ส่วนกำลังพลนายทหารชั้นสัญญาบัตรก็มีหนี้สินตั้งแต่ก่อนเลื่อนฐานะ
3. พฤติกรรมการบริโภคของกำลังพล ที่มีการลอกเลียนแบบและตามแฟชั่น

โอกาส

1. หน่วยงาน และส่วนราชการในพื้นที่พร้อมให้การสนับสนุนสามารถช่วยเหลือกำลังพล ในการประกอบอาชีพเสริมได้ เช่น การปลูกพืชผักสวนครัว การจัดหาช่องทาง การตลาด และสถานที่จัดจำหน่ายให้
2. หน่วยงานมีสถานที่ สามารถเปิดโอกาสให้กำลังพลประกอบอาชีพเสริม โดยไม่เก็บค่าใช้จ่าย เช่น การค้าขาย การตัดเย็บเสื้อผ้า ชักรถจักรยานยนต์รับจ้าง

อุปสรรค

1. ต้นทุนชีวิต ที่กำลังพลมีภูมิลำเนาเดิมก่อนเข้ารับราชการ ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิม จากมรดก เมื่อเริ่มบรรจุเข้ารับราชการ มีรายได้ต่อเดือนน้อย ทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ
2. กระแสค่านิยมทางสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปมีความต้องการใช้ของฟุ่มเฟือย มีราคาสูง และต้องทันตามสมัย ทำให้เกิดพฤติกรรมเลียนแบบเพื่อให้เข้ากับสังคม ได้ก่อให้เกิดการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น

จากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อม เพื่อกำหนดแนวทางในการประยุกต์ใช้หลัก

ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง ในการแก้ไขปัญหาหนี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ผู้วิจัยได้เลือกเครื่องมือสำหรับการวิเคราะห์คือ TOWS MATRIX คือเลือกแนวทางที่เหมาะสม ดังนี้

แนวทางที่ 1 กลยุทธ์เชิงรุก (S,O) เป็นการใช้จ่ายเชิงร่วมกับโอกาสเป็นสถานการณ์ที่พึงปรารถนา มีโอกาสในการประยุกต์ใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล คือ

1. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นของกรมการสารวัตรทหารบก ให้ความสำคัญกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ของผู้ใต้บังคับบัญชา มีนโยบายที่ช่วยส่งเสริมสวัสดิการ และการพัฒนาคุณภาพชีวิตให้กับผู้ใต้บังคับบัญชา มีสวัสดิการที่จำเป็นที่ช่วยลดภาระการดำเนินชีวิตของข้าราชการ ชั้นผู้น้อย เช่น บ้านพัก การกู้ยืมเงินฉุกเฉิน การมอบทุนการศึกษา การเบิกจ่ายตรงในการรักษาพยาบาล
2. การบังคับบัญชาที่ ชัดเจน ผู้บังคับบัญชาสามารถกำกับดูแล ผู้ใต้บังคับบัญชาได้อย่างทั่วถึง ทั้งการให้ความรู้ การสนับสนุน ปัจจัยการผลิตที่มีความจำเป็นพื้นที่โดยรอบหน่วย มีแหล่งเรียนรู้หรือเกษตรกรที่นำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไปใช้ในชีวิตประจำวันประสบความสำเร็จเป็นจำนวนมาก ซึ่งจะ เป็นแบบอย่างหรือแรงบันดาลใจให้กับกำลังพลได้เป็นอย่างดี

แนวทางที่ 2 กลยุทธ์เชิงแก้ไข (W,O) การใช้โอกาสลดจุดอ่อน เป็นสถานการณ์ที่ใช้แก้ไขจุดอ่อนที่เกิดขึ้น คือ

1. ในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลที่ยังขาดองค์ความรู้ และประสบการณ์ในการเริ่มต้นดำเนินชีวิต ค่อนข้างน้อย ทำให้ใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง ไม่มีประสบการณ์ในการวางแผนทางการเงิน แต่หน่วยงาน และส่วนราชการในพื้นที่พร้อมให้การสนับสนุนสามารถช่วยเหลือกำลังพล ในการประกอบอาชีพเสริมได้

2. รายได้ของกำลังพลนายทหารชั้นประทวนค่อนข้างน้อย ซึ่งอาจไม่เพียงพอ ในการเริ่มต้นชีวิตรับราชการ ส่วนกำลังพลนายทหารชั้นสัญญาบัตรก็มีหนี้สินตั้งแต่ก่อนเลื่อนฐานะ แต่หน่วยงานมีสถานที่ สามารถเปิดโอกาสให้กำลังพลประกอบอาชีพเสริมโดยไม่เก็บค่าใช้จ่าย เช่น การค้าขาย การตัดเย็บเสื้อผ้า ขับรถจักรยานยนต์รับจ้าง

แนวทางที่ 3 กลยุทธ์เชิงป้องกัน (S,T) เป็นการใช้จ่ายเชิงรับมืออุปสรรคเป็นสถานการณ์ที่สภาพแวดล้อมภายนอกไม่เอื้ออำนวยต่อการใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง แก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลกรม การสารวัตรทหารบก คือ

1. กำลังพล กรมการสารวัตรทหารบกมีรายได้ที่แน่นอน รวมถึงมีการจัดสวัสดิการที่ดี เพียงพอสำหรับการดำรงชีวิต เช่น บ้านพักอาศัย เครื่องแต่งกาย แต่กระแสค่านิยมทางสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปมีความต้องการใช้ของฟุ่มเฟือยมีราคาสูง และต้องทันตามสมัย ทำให้เกิดพฤติกรรมเลียนแบบเพื่อให้เข้ากับสังคม ได้ก่อให้เกิดการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น

2. ผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นคอยกำกับดูแล รวมทั้งให้คำปรึกษาแนะนำในการดำรงชีวิตอย่างใกล้ชิด แต่ต้นทุนชีวิต ที่กำลังพลมีภูมิลำเนาหรือก่อนเข้ารับราชการ ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิมจากมรดก เมื่อเริ่มบรรจุเข้ารับราชการ มีรายได้ต่อเดือนน้อย ทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ

แนวทางที่ 4 กลยุทธ์เชิงรับ (W,T) แก้ไขจุดอ่อนและเสี่ยงอุปสรรคเป็นสถานการณ์ที่ต้องเน้นการแก้ไขจุดอ่อนที่เกิดขึ้น คือ

1. องค์ความรู้และประสบการณ์ของกำลังพลในการเริ่มต้นดำเนินชีวิต ค่อนข้างน้อย ทำให้ใช้จ่ายอย่างไม่ระมัดระวัง ไม่มีประสบการณ์ในการวางแผนทางการเงิน และต้นทุนชีวิต ที่กำลังพลมีภูมิลำเนาหรือก่อนเข้ารับราชการ ไม่มีรายได้หรือทรัพย์สินดั้งเดิมจากมรดก เมื่อเริ่มบรรจุเข้ารับราชการ มีรายได้ต่อเดือนน้อย ทำให้ไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ

2. พฤติกรรมการบริโภคของกำลังพล ที่มีการลอกเลียนแบบและตามแฟชั่นนิยม ซึ่งกระแสค่านิยมทางสังคมที่เปลี่ยนแปลงไปมีความต้องการใช้ของฟุ่มเฟือย

มีราคาสูง และต้องทันตามสมัย ทำให้เกิดพฤติกรรมเลียนแบบเพื่อให้เข้ากับสังคม ได้ก่อให้เกิดการใช้จ่ายที่ฟุ่มเฟือยเกินความจำเป็น

แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก

จากผลการวิเคราะห์ TOWS MATRIX กลยุทธ์ที่เหมาะสมในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก เลือกใช้กลยุทธ์เชิงรุก(S,O) ซึ่งมีโอกาสในการประยุกต์ใช้หลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง และกลยุทธ์เชิงแก้ไข (W,T) ในการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก ดังนี้

1. แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เศรษฐกิจพอเพียง¹¹ 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

ความพอประมาณ หมายถึง ความพอดีที่ไม่น้อยและไม่มากจนเกินไป ไม่เบียดเบียนตนเอง และผู้อื่น บริโภคในระดับพอประมาณ

ความมีเหตุผล หมายถึง การตัดสินใจเกี่ยวกับระดับของความพอเพียงนั้น จะต้องเป็นไปอย่างมีเหตุผลโดยพิจารณาจากเหตุปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนคำนึงถึงผลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากการกระทำนั้นๆ อย่างรอบคอบ

การมีภูมิคุ้มกันที่ดี หมายถึงการเตรียมตัวให้พร้อมรับผลกระทบและการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ที่จะเกิดขึ้น โดยคำนึงถึงความเป็นไปได้ของสถานการณ์ต่างๆ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ในอนาคตอันใกล้และไกล ตลอดจนต้องเป็นคนดี มีความอดทน พากเพียร การปฏิบัติตนตามแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงยึดหลักประหยัด ตัดทอนค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นในทุกด้าน ลด ละ ความฟุ่มเฟือยในการดำรงชีวิต ประกอบอาชีพด้วยความถูกต้อง สุจริต แม้จะตกอยู่ในภาวะขาดแคลนในการดำรงชีพ ละเลิกการแก่งแย่งผลประโยชน์ที่รุนแรงและไม่ถูกต้อง ไม่หยุดนิ่งที่จะหาทางให้ชีวิตหลุดพ้นจากหนี้ โดยชวนขวนขวายหาความรู้ ให้เกิดรายได้เพิ่มพูนจนถึงขั้นพอเพียง ปฏิบัติตนในแนวทางที่ดี ซึ่งจะเกิดผลนำไปสู่ การดำรงชีวิตที่สมดุล มีความสุขตามอัตภาพ การพัฒนาเศรษฐกิจของตนเองและประเทศชาติมั่นคง การอยู่ร่วมกันในสังคมเกิดความเอื้ออาทรซึ่งกันและกัน¹² และการให้ความรู้โดยรู้จักตนเอง การรู้จักและยอมรับว่าตนเองมีภูมิปัญญาและความสามารถด้านไหน เพียงใด และควรจะทำางานด้านไหน อย่างไร การรู้จักประมาณตน จะทำให้คนเรารู้จักใช้ความรู้ความสามารถที่มีอยู่ได้ถูกต้อง เหมาะสมกับงาน และได้ประโยชน์สูงสุดเต็มตามประสิทธิภาพ ทั้งยังทำให้รู้จักขวนขวายศึกษาหาความรู้ และเพิ่มพูนประสบการณ์อยู่เสมอ เพื่อปรับปรุงส่งเสริมศักยภาพที่มีอยู่ในตนเองให้ยิ่งสูงขึ้น ตัวแปรสำคัญคือผู้บังคับบัญชาทุกระดับชั้นต้องให้ความสำคัญ และดูแลเอาใจใส่ต่อปัญหาหนี้สินของข้าราชการทหารชั้นประทวนรวมถึงครอบครัวอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปลุกฝังค่านิยมการประหยัดและการออม การสนับสนุนช่วยเหลือดูแลตามสวัสดิการ เช่น ค่าเล่าเรียนบุตร ฌรณรงค์การลดการดื่มสุราและเครื่องดื่มแอลกอฮอล์ รวมถึงการส่งเสริมอาชีพให้กับคู่สมรสของข้าราชการทหารชั้นประทวนที่ว่างงานไม่มีรายได้ ให้มีรายได้เสริม นอกจากเงินเดือนที่ได้รับมากยิ่งขึ้น

2. แนวทางการวางแผนทางการเงิน สำหรับการออมและการลงทุน เพื่อรองรับการเกษียณของข้าราชการทหาร และสำหรับค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวันด้วย เพื่อตอบสนองต่อการขับเคลื่อนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ด้านการสร้างโอกาสและความเสมอภาคทางสังคมเพื่อรองรับสังคมผู้สูงอายุอย่างมีคุณภาพ โดยกำหนดให้มีการลงทุนภาคบังคับ เช่น กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ หรือการออมทรัพย์ในสถาบันการเงินของหน่วยที่สังกัด อาทิเช่น การออมในสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการสารวัตรทหารบกจำกัด เป็นต้น ซึ่งเมื่อถึงวันเกษียณจะมีเงินเพียงพอในการใช้จ่าย จึงได้แนวทางการปฏิบัติเป็น 4 ขั้นตอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ 1 ทำการสำรวจหนี้สินของกำลังพล เพื่อให้ได้ข้อมูลหนี้สินของกำลังพลได้ถูกต้อง และเริ่มจากการแบ่งกลุ่มเป้าหมายออกเป็น 3 กลุ่ม กลุ่มแรก จะเป็นกำลังพลที่มีเงินเดือนคงเหลือไม่ถึง 1 ใน 3 ซึ่งกลุ่มนี้ต้องได้รับการช่วยเหลือ กลุ่มที่สอง

จะเป็นกำลังพลที่มีเงินเดือนคงเหลือมากกว่า 1 ใน 3 ซึ่งเป็นกลุ่มที่ต้องเฝ้าระวัง และกลุ่มที่สาม จะเป็นกำลังพลที่มีเงินเดือนคงเหลือมากกว่า 1 ใน 2 ซึ่งถือว่าเป็นกลุ่มปลอดภัยโดยในการดำเนินการ ความเร่งด่วนจะเน้นแก้ปัญหากำลังพลที่มีเงินเดือนคงเหลือไม่ถึง 1 ใน 3 ส่วนกลุ่มที่มีเงินเดือนคงเหลือมากกว่า 1 ใน 3 และกลุ่มที่มีเงินเดือนคงเหลือมากกว่า 1 ใน 2 จะเป็นกลุ่มที่คอยเฝ้าระวัง เพื่อไม่ให้มีหนี้สินเพิ่มขึ้น

ขั้นตอนที่ 2 คือ การให้ความรู้ สร้างความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง เป็นการดำเนินการจัดการอบรมให้ความรู้กับกำลังพลที่เข้าโครงการ โดยเชิญวิทยากรที่มีความรู้ ความสามารถ มาอบรมให้ความรู้ทั้งหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง การจัดทำบัญชีครัวเรือน การบริหารจัดการหนี้สิน รวมทั้งนำกำลังพลไปดูงาน เพื่อเป็นแบบอย่างและสร้างแรงบันดาลใจ เช่น โครงการทหารพันธุ์ดีของหน่วยทหารในพื้นที่, ศูนย์กสิกรรมธรรมชาติมาบเอื้อง, เกษตรกรตัวอย่างที่ประสบความสำเร็จ ในพื้นที่ เป็นต้น

ขั้นตอนที่ 3 คือ ชั้นปฏิบัติ ซึ่งถือว่ามีความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง โดยผู้วิจัยมีความเห็นว่าการแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพล ด้วยการนำปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง มาประยุกต์ใช้นั้น จะต้องเริ่มที่ตัวเองก่อน และให้มีการกำกับดูแลของผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น คอยสอดส่อง ส่งเสริมหาแนวทางแก้ปัญหาและกำหนดมาตรการควบคุมการดำเนินการดังกล่าวจึงจะเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม ให้บรรลุตามเจตนารมณ์ของผู้บังคับบัญชา ดังนี้

1. การลดรายจ่าย เพื่อให้กำลังพลที่เข้าร่วมโครงการ ได้ทบทวน ตรวจสอบ สำนวณการใช้จ่ายของตนเอง ว่ามีความจำเป็น หรือเข้าข่ายฟุ่มเฟือยหรือไม่ นอกจากนั้นแล้ว หน่วยงานควรมีนโยบายที่เป็นรูปธรรม สามารถนำไปปฏิบัติดังนี้

1.1 ส่งเสริมให้กำลังพลทุกนายจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อจดบันทึก รายรับ รายจ่ายของตนเองในแต่ละเดือน เพื่อเป็นการเตือนความจำของจำนวนเงินที่ได้รับ และใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน ซึ่งจะทำให้กำลังพลมีวินัย และเกิดความรอบคอบในการใช้จ่ายมากยิ่งขึ้น

1.2 จัดตั้งระบบสวัสดิการของหน่วย ให้ครอบคลุมทั้งระบบ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับกำลังพล เช่น การจัดร้านค้าสวัสดิการของหน่วย เพื่อจำหน่ายสินค้าอุปโภค บริโภคที่จำเป็น ในราคาถูกลงกว่าท้องตลาด และให้กำลังพลทุกนายมีส่วนร่วมโดยการเป็นสมาชิกและร่วมหุ้น การดูแลสวัสดิการบ้านพัก รถรับ-ส่งนักเรียน การเบิกจ่ายตรงในการรักษาพยาบาล การมอบทุนการศึกษา เป็นต้น

1.3 หน่วยต้องจัดตั้งคณะกรรมการของหน่วยในการอนุมัติเงินกู้ทุกประเภท ทั้งการกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วย การกู้เงินของกองทัพ และการกู้เงิน

จากสถาบันการเงินอื่นๆที่ได้กระทำข้อตกลงร่วมกับกองทัพบก เช่น ธนาคารกรุงไทย ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรจะพิจารณาอนุมัติให้กับกำลังพลที่มีความจำเป็นจริงๆ รวมถึงกำลังพล ที่มีความสามารถในการผ่อนชำระ และเมื่อได้รับอนุมัติแล้ว จะต้องติดตามการนำเงินไปใช้จ่ายว่า ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้หรือไม่

1.4 ทรนรงค์ส่งเสริมให้กำลังพล ลด ละ เลิก อบายมุข และการพนันทุกประเภท รวมทั้งปลูกฝังให้กำลังพลใช้จ่ายอย่างประหยัด และในสิ่งที่จำเป็นเท่านั้น

1.5 ให้มีการส่งเสริมและให้คำปรึกษาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของกำลังพล รวมทั้งหลายๆแหล่งเป็นหนึ่งแหล่งเดียว โดยดอกเบียถูกลง ก็จะทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้นจากการที่ไม่ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราที่แพง เช่น การกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วย เพื่อใช้หนี้สถาบันการเงินหรือหนี้นอกระบบต่างๆ และกำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์ของหน่วยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลดต่ำลง และขยายเวลาผ่อนชำระให้นานขึ้นซึ่งจะเป็นการเปิดโอกาสให้กำลังพลปรับโครงสร้างหนี้ได้ง่ายขึ้น

2. การเพิ่มรายได้ โดยการให้กำลังพลที่เข้าร่วมโครงการ ได้ใช้ความถนัดของตนเองในการใช้เวลาว่างจากเวลาราชการหาช่องทางในการเพิ่มรายได้นอกเหนือจากเงินเดือนที่ได้รับ โดยการส่งเสริมให้กำลังพลที่เข้าร่วมโครงการ ใช้ความถนัด ความสามารถของตนเองตามความสมัครใจ ในการประกอบอาชีพเสริม เพื่อเพิ่มรายได้ให้กับตนเอง ทั้งการรวมกลุ่ม หรือเป็นรายบุคคล เช่น การเกษตร งานฝีมือ งานช่าง การแปรรูปผลิตภัณฑ์ การค้าขาย เป็นต้น ซึ่งหน่วยจะต้องให้การสนับสนุนในเบื้องต้น รวมทั้งสนับสนุนด้านการตลาด การหาแหล่งจัดจำหน่าย เช่น จัดให้มีตลาดนัด หรือ สถานที่จำหน่ายสินค้าเกษตร สินค้างานฝีมือ ต่างๆ ที่กำลังพลสามารถจะนำมาวางจำหน่ายได้ ส่งเสริมให้แต่ละกลุ่มมีความเข้มแข็งสามารถนำเสนอผลผลิต สินค้าต่อผู้บริโภคที่เป็นองค์กร หรือการเสนอสินค้าผ่านสื่อสังคมออนไลน์ เป็นต้น

3. การปลูกฝังคุณธรรม จริยธรรม ซึ่งเป็นเรื่องที่มีความสำคัญในการดำเนินการ

ควบคู่ไปกับ การลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ เพื่อให้กำลังพล มีจิตสำนึก มีจิตใจที่เข้มแข็ง เพื่อที่จะพัฒนาตนเอง ไม่ให้กลับไปอยู่ในวังวนของการมีหนี้สิน จนไม่รู้จักจบสิ้น โดยมีการดำเนินการดังนี้

3.1 จัดให้มีการอบรมประจำเดือนทั้งภายในหน่วย และตามสถานที่ปฏิบัติธรรมต่างๆ เพื่อขัดเกลาจิตใจไม่ให้ลุ่มหลง มัวเมาในวัตถุ และอบายมุขต่างๆ

3.2 ชมเชยและยกย่องกำลังพลที่ได้ปฏิบัติตามนโยบายและนำแนวทางปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สินจนประสบความสำเร็จ เพื่อเพิ่มขวัญกำลังใจ อีกทั้งเพื่อเป็นตัวอย่างให้กับกำลังพลคนอื่นๆต่อไป

3.3 ผู้บังคับหน่วยตามลำดับชั้น ต้องหมั่นตรวจตราเยี่ยมเยียนกำลังพลในสังกัดของตนเองเป็นประจำ ซึ่งจะทำให้กำลังพล รู้สึกว่าผู้บังคับบัญชา มีความห่วงใยใส่ใจในความเป็นอยู่ ทำให้มีขวัญกำลังใจที่ดี พร้อมทั้งจะปฏิบัติตามที่ผู้บังคับบัญชา แนะนำหรือสั่งการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ขั้นตอนที่ 4 คือ ขั้นตอนประเมินผล ซึ่งผู้บังคับบัญชาโดยตรงจะต้องประเมินผลกำลังพลที่เข้าร่วมโครงการเป็นระยะๆ ซึ่งจะทำให้ทราบว่า การดำเนินโครงการประสบความสำเร็จหรือไม่ กำลังพลที่เข้าร่วมโครงการ สามารถลดรายจ่าย เพิ่มรายได้ ลดปัญหาหนี้สินได้มากน้อยเพียงใด รวมถึง การหาแนวทางในการดำเนินโครงการ ให้บรรลุเป้าหมายอย่างยั่งยืน มั่นคง ต่อไป

บทที่ 3

บทอภิปรายผล

จากการวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาและสถานะแวดล้อมทางยุทธศาสตร์ที่เกี่ยวข้อง ทำให้พัฒนาการแก้ไขปัญหาคือเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพการสารวัตรทหารบก ดังนี้

1. แนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมและสนับสนุนการนำ ทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆ ด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สินจนกระทั่งหนี้สินหมดไป¹³ เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพลจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึง รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมการประกอบ อาชีพเสริมนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เพิ่มเติม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความ มั่นคงทางการเงินในอนาคต และให้รู้จักตนเอง ตามนโยบายของผู้บัญชาการทหารบก ที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และสิ่งอำนวยความสะดวกให้เป็นให้ดีที่สุด แต่ในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเอง ว่าตนเองมีต้นทุนชีวิต ระดับใด ต้องรู้ ตนเองว่าความพอดีในชีวิตตนเอง ไม่ปฏิบัติตนไปตามสถานะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคม เพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตรับราชการ เช่น การจัดหาที่พัก อาศัยตามที่หน่วยจัดตั้งแต่เริ่มบรรจุครั้งแรก จัดอาหารให้ทาน และให้ออมเงิน เพื่อให้มี เงินเก็บเริ่มต้นชีวิตในการทำงาน สำหรับบ้านพักที่จะไปอยู่ในอนาคต มีสิ่งอำนวยความสะดวกในขั้นต้น เช่น ตู้เตียง เครื่องใช้ไฟฟ้าที่จำเป็น เพื่อให้สามารถเริ่มต้นได้ดีและราบรื่น ไม่ต้องเสียเงินก้อนใหญ่ไปในการเริ่มต้นชีวิต ซึ่งเงินก้อนใหญ่นี้ อาจจะต้องมาจากการสร้าง หนี้ก้อนแรกในชีวิต และจะส่งผลกระทบต่อในอนาคต

2. แนวทางการพัฒนาแก้ปัญหานี้สินของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก โดยการวางแผนทางการเงิน ซึ่งต้องดำเนินการในเรื่อง การเพิ่มรายได้ เพื่อเพิ่ม ศักยภาพในการใช้จ่าย โดยการใช้เวลานานกราชการไปหารรายได้ หรือ สนับสนุนให้กำลังพล ใช้ประโยชน์ในที่ดินว่างเปล่าไปทำเกษตรกรรม การใช้จ่ายเงิน ให้ความรู้ในการจัดทำบัญชี

ครัวเรือน เพื่อให้ทราบถึงค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือน ค่าใช้จ่ายจำเป็นภายในครอบครัว หากู้ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นในแต่ละเดือน กำจะทำให้ สามารถวางแผนการใช้จ่ายเงินได้ดีขึ้น การออมเงิน ต้องให้กำลังพลรู้จักการออมเงินเพื่ออนาคต อาจจะออมในรูปแบบของ สหกรณ์ของหน่วย หรือ สถาบันการเงินอื่นๆ การลงทุน กำลังพลต้องรู้จักจัดการกับเงิน ที่เหลือให้เหมาะสม เพื่อให้งอกเงยในอนาคต เช่น การซื้อทองคำเก็บไว้ การซื้อพันธบัตร รัฐบาลหรือสลากธนาคารออมสิน เป็นต้น และรวมถึงการลงทุน เพื่อรองรับในวัยเกษียณ ได้มีข้อเสนอแนะต่อแนวทางการพัฒนา คือ การลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มเข้า รับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอแบบออมก่อนใช้ ซึ่งในปัจจุบัน จะเป็นในส่วนของกองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ (กบข.) จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติ กองทุนบำเหน็จบำนาญข้าราชการ พ.ศ. 2539 มีสถานะเป็นองค์กรของรัฐที่จัดตั้งขึ้น ตามกฎหมายเฉพาะ ไม่มีสถานะเป็นส่วนราชการหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นระบบเสริมระบบ บำเหน็จบำนาญเดิม ที่มีความเหมาะสมที่สุด และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการ ลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหารด้วย

การเปรียบเทียบกับวิธีปฏิบัติที่ดี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้วิจัยได้สังเคราะห์แนวทางจากการวิเคราะห์สภาพแวดล้อมทางยุทธศาสตร์ เพื่อให้ สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ โดยมีแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สืบของกำลังพลกรมการ สารวัตรทหารบก ดังนี้

1. การพัฒนาการแก้ไขปัญหานี้สืบของกำลังพลกรมการสารวัตร ทหารบก โดยใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ส่งเสริมและสนับสนุนการนำ ทฤษฎีเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในชีวิตประจำวันในทุกๆด้าน และนำแนวทางเศรษฐกิจ พอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทาง การเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพล มีการจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อให้เห็นถึงรายรับ – รายจ่าย ที่เกิดขึ้นในแต่ละวันจะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะ ทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริม อาชีพนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพลและครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความ มั่นคงทางการเงินในอนาคต โดยกำหนดกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้ 1) กำลังพลที่ได้รับการบรรจุ ใหม่ 2) กำลังพลที่มีรายรับจากเงินเดือนไม่ถึง 1 ใน 3 ของเงินเดือน และ 3) กำลังพลและ ครอบครัวที่สนใจสร้างรายได้เสริม โดยทั้ง 3 กลุ่ม ทางกรมการสารวัตรทหารบก ควรจัดตั้งคณะกรรมการเพื่อพิจารณารับทราบปัญหาหาแนวทางแก้ไขปัญหามาตรังสาเหตุ

ทำการแยกกลุ่ม สร้างความเข้าใจ จัดทำแผนการบริหารจัดการ ทำการประเมินผล เพื่อให้เกิดเป็นรูปธรรมและปฏิบัติได้จริง ดังนี้

1.1 ส่งเสริมให้กำลังพลทุกนายจัดทำบัญชีครัวเรือน เพื่อจัดบันทึกรายรับรายจ่ายของกำลังพลทุกนายในแต่ละเดือน อีกทั้งยังเป็นการเตือนความจำของจำนวนเงินที่ได้รับ และใช้จ่ายไปในแต่ละเดือน

1.2 สนับสนุนให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ทำการตรวจสอบสถานะหนี้สินของกำลังพลในแต่ละเดือน เพื่อเป็นฐานข้อมูลต่อไป

1.3 ปรับปรุงระบบสวัสดิการของกำลังพลให้เพิ่มมากขึ้น เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายอีกทางหนึ่ง

1.4 รมรงค์ส่งเสริมให้กำลังพล อด ละเอียด อบายมุข ทุกประเภทตามนโยบายของผู้บัญชาการทหารบกที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และ สิ่งอำนวยความสะดวกที่จำเป็นให้ดีที่สุด แต่ในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเองว่าตนเองมีต้นทุนชีวิต ระดับใด ต้องรู้ตนเองว่าความพอดีในชีวิตตนเอง ไม่ปฏิบัติตนไปตามสภาวะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคมเพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตราชการ เช่น การให้ออกกองร้อย ตั้งแต่เริ่มแรก จัดหาอาหารให้ทาน และให้ออมเงินเพื่อให้มีเงินเก็บเริ่มต้นชีวิตในการทำงาน สำหรับบ้านพักที่จะไปอยู่ในอนาคต ควรมีสิ่งอำนวยความสะดวกในขั้นต้น เช่น ตู้เตี้ย เครื่องใช้ไฟฟ้าขั้นพื้นฐาน เพื่อให้สามารถเริ่มต้นได้ดีและราบรื่น ไม่ต้องเสียเงินก้อนใหญ่ไปในการเริ่มต้นชีวิต ซึ่งเงินก้อนใหญ่นี้ อาจจะมาจากการสร้างหนี้ก้อนแรกในชีวิต และจะส่งผลกระทบในอนาคต ทั้งนี้ผู้บังคับบัญชา หมั่นตรวจตรา เยี่ยมเยียนกำลังพล ทุกระดับชั้น ณ บ้านพักของกำลังพล ซึ่งจะช่วยให้กำลังพล รู้สึกว่าผู้บังคับบัญชา มีความห่วงใย ใส่ใจในความเป็นอยู่ทำให้มีขวัญกำลังใจที่ดีพร้อมที่จะปฏิบัติตามที่ผู้บังคับบัญชา แนะนำหรือสั่งการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. แนวทางการพัฒนาแก้ปัญหาหนี้สินของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก โดยการวางแผนทางการเงิน จัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนและการบริหารหนี้แก่กำลังพล เพื่อพัฒนาศักยภาพด้านการวางแผนการเงิน ของกำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก ดังนี้

2.1. ให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิต การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมค่าใช้จ่าย และการวางแผนด้านการเงิน

2.2. ส่งเสริมการหารายได้เสริมให้แก่กำลังพล โดยการให้ความรู้ด้านวิชาชีพเสริมเพื่อเพิ่มรายได้ และเพื่อปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการใช้ชีวิตของกำลังพล

2.3. หาแหล่งกั๊ยืมเงินเพื่อปลดหนี้สินนอกระบบโดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำ และผ่อนชำระในระยะยาวตามความสามารถในการชำระหนี้ของแต่ละบุคคล อีกทั้งการวางแผนช่วงอายุของบุคคลแต่ละช่วง จะมีผลต่อความสามารถในการหารายได้และการใช้จ่ายเงินแตกต่างกันตามภาระความรับผิดชอบของบุคคล ดังนั้นช่วงชีวิตจึงนับว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่ต้องพิจารณาในการวางแผนทางการเงินช่วงอายุของบุคคล แบ่งออกเป็น 3 ช่วง ได้แก่

ช่วงเริ่มทำงานหรือช่วงสะสมทุนทรัพย์ เป็นช่วงตั้งแต่เริ่มทำงานถึงอายุประมาณ 54 ปี เป็นช่วงอายุที่มีรายได้น้อยสม่ำเสมอในระยะแรกและรายได้จะเพิ่มขึ้นตามความรับผิดชอบและอายุงานที่เพิ่มขึ้น ส่วนรายจ่ายของบุคคลในช่วงอายุนี้จะมีรายจ่ายค่อนข้างมากเพราะเป็นช่วงที่สร้างฐานะของครอบครัว มีภาระในการสร้างครอบครัว จะเริ่มซื้อทรัพย์สินต่าง ๆ เพื่อสร้างฐานะให้แก่ครอบครัว เช่น รถยนต์ บ้าน เครื่องอำนวยความสะดวกที่เหมาะสม เป็นต้น

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

ช่วงหลังเกษียณอายุแล้ว ได้แก่ผู้มีอายุตั้งแต่ 60 ปี ขึ้นไป ความสามารถหารายได้ลดลงจึงต้องใช้ทรัพย์สินที่ได้สะสมและการลงทุนไว้ ผู้เกษียณจะมีแหล่งรายได้มาจากเงินบำเหน็จ บำนาญ เงินสะสม รายได้จากการลงทุน ด้านรายจ่ายส่วนใหญ่เป็นค่าใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ค่าดูแลสุขภาพรักษาพยาบาลหรือการพักผ่อนท่องเที่ยว การวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลในช่วงอายุนี้จะเกี่ยวกับการวางแผนลงทุนและการวางแผนจัดการเกี่ยวกับทรัพย์สิน

บทที่ 4

บทสรุป

จากผลการวิจัยพบว่า กำลังพลกรมการสารวัตรทหารบก ส่วนใหญ่มีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ของพระบาทสมเด็จพระบรมชนกาธิเบศร มหาภูมิพลอดุลยเดชมหาราช บรมนาถบพิตร และได้นำไปใช้ในการดำรงชีวิตในรูปแบบต่างๆ มีผลให้ความเป็นอยู่และสภาพการเงินมีความคล่องตัวมากขึ้น รู้จักบริหารจัดการหนี้สินของตนเอง ด้วยการเก็บออม ไม่ใช่จ่ายเกินตัว ทำให้ครอบครัวมีภาระหนี้สินลดน้อยลง ทำให้มีเงินเหลือนำไปใช้จ่ายในครอบครัว หรือสามารถสำรองไว้ใช้จ่ายจำเป็น นอกจากนี้แล้วยังสามารถนำแนวทางปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ไปประยุกต์ใช้ไม่เพียงแต่เรื่องเงินเท่านั้น แต่ยังนำไปประยุกต์ในการดำเนินชีวิต ให้ยึดมั่น ในคุณธรรม ดำรงอยู่ในสายกลาง ไม่เบียดเบียนใคร มีขวัญและกำลังใจที่ดีขึ้น เนื่องจากสภาวะหนี้สินลดลง และกำลังจะหมดไปในที่สุด สามารถขยายผลการนำแนวทางนี้ไปสู่ครอบครัว ญาติพี่น้อง และชุมชนใกล้เคียง ตลอดจนมีความเข้าใจในหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงนี้ ทุกประการ ซึ่งเป็นหลักการที่ได้ทรงพระราชทานแนวทางไว้เพื่อให้คนไทยทุกคนและหลักการนี้ จะยังคงใช้ได้กับทุกยุคทุกสมัย ไม่ว่าจะสถานการณ์โลกจะเปลี่ยนแปลงไปเช่นไร ให้มีความเป็นอยู่ที่ดี มีความพอเพียง ใช้แต่สิ่งของที่จำเป็น ต่อชีวิตประจำวันเท่านั้น ไม่อยากได้สิ่งของฟุ่มเฟือย หากทุกคน รวมถึงทุกภาคส่วนสามารถกระทำได้ตามแนวทางนี้ ตามแผนยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี ประเทศไทยของเราก็จะพึ่งพาตนเองได้ ไม่จำเป็นต้องนำเข้าสินค้าที่ไม่จำเป็น หรือต้องไปกู้เงินจากต่างประเทศทำให้สถานะทางการเงินของประเทศมั่นคง และมีเสถียรภาพ รวมถึงการส่งเสริมให้กำลังพลรู้จักที่จะวางแผนการเงินไม่ว่าจะประสบปัญหาทางการเงิน ในสภาพใดก็จะสามารถผ่านพ้นไปได้ทุกสถานการณ์ ซึ่งแนวทางที่จะนำไปสู่การแก้ไขปัญหานี้สินเพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ชาติ นั้น มี 2 รูปแบบ ดังนี้

1. การใช้แนวคิดหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง ที่ส่งเสริมและสนับสนุน นำแนวทางเศรษฐกิจพอเพียงไปบริหารจัดการหนี้สิน จนกระทั่งหนี้สินหมดไป เพื่อให้เกิดความมั่นคงทางการเงินของตนเองและครอบครัวอย่างยั่งยืน ให้กำลังพลจัดทำบัญชีครัวเรือนเพื่อให้เห็นถึง รายรับ-รายจ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละวัน จะได้ทราบถึงข้อเท็จจริงของสถานะทางการเงินของตนเอง และใช้เป็นข้อมูลในการวางแผนการใช้จ่ายเงินต่อไปได้ ส่งเสริมอาชีพนอกเหนือจากงานประจำให้แก่กำลังพล และครอบครัว เพื่อสร้างรายได้เสริม จัดกิจกรรมการสร้างวินัยทางการเงินรวมถึงปลูกฝังค่านิยมความประหยัดการออมอย่างจริงจัง รวมถึงการลด ละ เลิกอบายมุข อันจะเป็นต้นเหตุที่จะก่อให้เกิดหนี้ได้และทำให้เกิดความมั่นคงทางการเงินในอนาคต และจากนโยบายของ ผู้บัญชาการทหารบก

ที่ต้องการให้ผู้บังคับบัญชาในทุกระดับชั้น ส่งเสริมคุณภาพชีวิตกำลังพลและครอบครัว ปรับปรุงสถานที่ทำงาน บ้านพักอาศัย และสิ่งอำนวยความสะดวก ให้ดีที่สุดในจุดเริ่มต้น กำลังพลต้องรู้จักตนเองโดยการประเมินตนเอง ว่าตนเองมีต้นทุนชีวิต ระดับใด ต้องรู้ตนเองว่าความพอดี ในชีวิตตนเองอยู่ระดับไหน ไม่ปฏิบัติตนไปตามสภาวะแวดล้อมรอบข้าง เช่น สังคมเพื่อนฝูง สังคมที่ทำงาน เพื่อที่จะได้เริ่มต้นชีวิตราชการได้อย่างราบรื่น ทั้งนี้ผู้บังคับบัญชา ต้องคอยให้คำแนะนำ และสนับสนุนในการเริ่มต้นชีวิตราชการ ในเป็นแนวทางที่ดีต่อไป

2. การวางแผนทางการเงิน โดยให้ความรู้และปลูกฝังทัศนคติในการดำรงชีวิต การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการใช้จ่าย และการวางแผนด้านการเงิน ลงทุนตามช่วงอายุนับตั้งแต่วันที่เริ่มเข้ารับราชการไปจนถึงวันเกษียณโดยลงทุนอย่างสม่ำเสมอ แบบออมก่อนใช้ และควรจัดการอบรมให้ความรู้ด้านการลงทุนหลังเกษียณของข้าราชการทหาร เพื่อเป็นเกราะป้องกันความมั่นคงด้านการเงินให้เข้มแข็ง

การดำเนินการแก้ไขหนี้สิน ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้กับการดำรงชีวิตเพื่อให้สอดคล้องกับแผนยุทธศาสตร์ชาติในการพัฒนาคุณภาพชีวิต สุขภาวะ และความเป็นอยู่ที่ดี รวมถึงการปฏิบัติตามนโยบายกองทัพบก ของกำลังพล กรมการสารวัตรทหารบก นั้น หากไม่มีผู้บังคับบัญชา ที่คอยสอดส่อง กำกับดูแล แล้วนั้น การดำเนินการดังกล่าวก็ไม่เห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม ทั้งนี้เห็นควร เสนอแนะการดำเนินการของผู้บังคับบัญชาในระดับสูงเพื่อนำไปแก้ไขปัญญา และพิจารณาการจัดสวัสดิการให้เหมาะสม ดำเนินการส่งเสริมอาชีพ ควบคุมกำกับดูแลการวางแผนทางการเงินของกำลังพล ให้เหมาะสมกับรายได้และค่าครองชีพ

ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษาครั้งต่อไป

ผู้วิจัยมีความเห็นว่าการดำเนินการแก้ไขหนี้สิน ด้วยการนำปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาปรับใช้กับการดำรงชีวิตของกำลังพล เป็นส่วนหนึ่งที่ทำให้กำลังพล ดำเนินชีวิตไปด้วยความพอเพียงตามสถานภาพ สำหรับผู้ศึกษาในโอกาสต่อไป ควรมีการศึกษาวิจัยแนวทางการลงทุนที่เหมาะสม ของกำลังพล เพื่อให้เพิ่มช่องทางหารายได้ และมีอิสระทางการเงิน สามารถดำรงชีวิตอยู่ได้อย่างมีความสุข

เอกสารอ้างอิง

1. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. ยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี (พ.ศ. 2561-2580). [อินเทอร์เน็ต]. 2561 [เข้าถึงเมื่อ 21 ธันวาคม 2566]. เข้าถึงได้จาก <http://nscr.nesdc.go.th/ns/>
2. สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ ฉบับที่ 13 (พ.ศ.2566-2570). [อินเทอร์เน็ต]. 2566 [เข้าถึงเมื่อ 21 ธันวาคม 2566]. เข้าถึงได้จาก <https://www.nesdc.go.th/main.php?filename=plan13>
3. ชลรบ ชำนาญพล, พันเอก. แนวทางประยุกต์ใช้ปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียงในการแก้ปัญหาหนี้สินกำลังพล มณฑลทหารบกที่ 29 [เอกสารวิจัยส่วนบุคคล]. กรุงเทพฯ: วิทยาลัยการทัพบก; 2566.
4. สุพริศร์ สุวรรณิก. หนี้ครัวเรือนไทย: เพราะเหตุใดจึงต้องกังวล? [อินเทอร์เน็ต]. 2566 [เข้าถึงเมื่อ 21 ธันวาคม 2566]. เข้าถึงได้จาก https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article_20Mar2023_01.html
5. รชต ตั้งนรารัชชกิจ. หนี้ครัวเรือน: ปัญหาที่ทุกคนต้องร่วมด้วยช่วยกันแก้ [อินเทอร์เน็ต]. 2566 [เข้าถึงเมื่อ 21 ธันวาคม 2566]. เข้าถึงได้จาก https://www.bot.or.th/th/research-and-publications/articles-and-publications/articles/Article_1Jan2022_2.html
6. นฤมล อินทไฉม. “ศึกษาผลกระทบต่อภาระหนี้สินของทหารชั้นประทวนสังกัด กรมสนับสนุนกองพลทหารราบที่ 9” บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศิลปากร, 2554.
7. ณัฐพล ไกรवास. พันตรี “คุณภาพชีวิตของนายทหารชั้นประทวน กองพันทหารช่างที่ 2 รักษาพระองค์” วิทยาลัยการบริหารรัฐกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา, 2560.
8. กฤษ ปี่ทอง ; 2561.แนวทางในการบริหารจัดการหนี้สินโดยใช้หลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงของข้าราชการกองบัญชาการกองทัพไทย.กรุงเทพฯ ฯวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรสถาบันวิชาการป้องกันประเทศ
9. ธนาคารแห่งประเทศไทย. ข้อเท็จจริง ปัญหาการเงินของครัวเรือนไทย [อินเทอร์เน็ต]. 2566. [เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม2567]. เข้าถึงได้จาก https://www.bot.or.th/Thai/ResearchAndPublications/articles/Pages/Article_33Oct2019.aspx
10. ความคิดเห็นต่อความสำเร็จนโยบายสาธารณะ: กรณีศึกษาโครงการคนละครึ่ง ปีที่ 1 ฉบับที่ 2 (2022): กรกฎาคม-ธันวาคม 2565[อินเทอร์เน็ต].2566. [เข้าถึงเมื่อ 28 มีนาคม 2567]. เข้าถึงได้จาก <https://so01.tcithaijo.org/index.php/NBU/article/view/260450>

11. สุขเมธ ตันติเวชกุล .การนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต.วารสาร
ชัยพัฒนา ฉบับประจำเดือนสิงหาคม 2542. [อินเทอร์เน็ต].2542. [เข้าถึงเมื่อ 30
มีนาคม2567]. 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)
12. ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง [อินเทอร์เน็ต].2566. [เข้าถึงเมื่อ 30 มีนาคม2567].
เข้าถึงได้จาก [https://tdm.go.th/index.php/2021-06-15-02-47-28/2-
uncategorised/1537-2021-10-26-07-14-45](https://tdm.go.th/index.php/2021-06-15-02-47-28/2-uncategorised/1537-2021-10-26-07-14-45)
13. การนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงมาใช้ในการดำรงชีวิต.[อินเทอร์เน็ต].2566.
[เข้าถึงเมื่อ 30 มีนาคม2567]. 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)

ประวัติย่อผู้วิจัย

ยศ ชื่อ พันเอก อาทิตย์ ดอกชา

วัน เดือน ปี เกิด 25 ธันวาคม 2520

ประวัติสำเร็จการศึกษา

พ.ศ. 2539 โรงเรียนเมืองพลพิทยาคม จังหวัด ขอนแก่น

พ.ศ. 2541 โรงเรียนนายร้อยพระจุลจอมเกล้า รุ่นที่ 49

พ.ศ. 2554 โรงเรียนเสนาธิการทหารบก ชุดที่ 90

ประวัติการทำงาน

พ.ศ. 2545 ผู้บังคับหมวดกองร้อยทหารสารวัตร มณฑลทหารบกที่ 41

พ.ศ. 2547 ผู้บังคับหมวดกองร้อยทหารสารวัตร กองพลทหารราบที่ 9

พ.ศ. 2549 รองผู้บังคับกองร้อยทหารสารวัตร กองพลทหารราบที่ 9

พ.ศ. 2551 ผู้บังคับกองร้อยทหารสารวัตร จังหวัดทหารบกบุรีรัมย์

พ.ศ. 2552 ผู้บังคับกองร้อยทหารสารวัตร กองพลทหารราบที่ 3

พ.ศ. 2554 ประจำ โรงเรียนเสนาธิการทหารบก

พ.ศ. 2555 รองผู้บังคับกองพันทหารทหารสารวัตรที่ 12

พ.ศ. 2557 หัวหน้าแผนก กรมการสารวัตรทหารบก

พ.ศ. 2559 ผู้บังคับกองพันทหารสารวัตรที่ 21

พ.ศ. 2561 นายทหารยุทธการ กองบัญชาการช่วยรบที่ 2

พ.ศ. 2562 อาจารย์หัวหน้า โรงเรียนทหารสารวัตร กรมการสารวัตร

ทหารบก

พ.ศ. 2563 หัวหน้าเตรียมการโรงเรียนทหารสารวัตร กรมการสารวัตร

ทหารบก

ตำแหน่งปัจจุบัน

พ.ศ. 2564 รองผู้อำนวยการกอง กรมการสารวัตรทหารบก