

# บทที่ 1

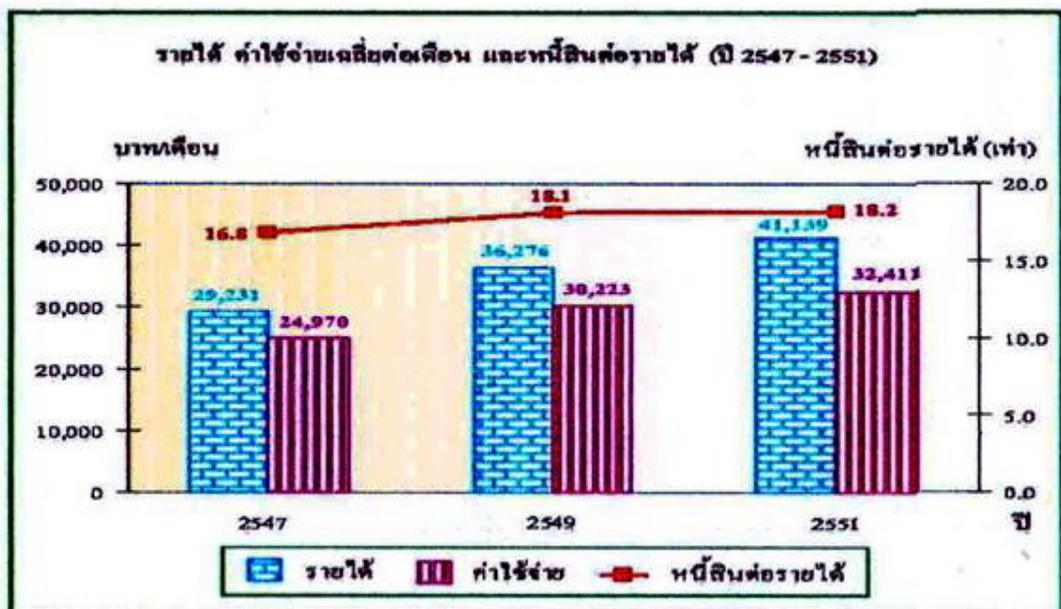
## บทนำ

### 1.1 ความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันหนี้สินของข้าราชการพลเรือนสามัญมีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้หลายฝ่ายเกิดความกังวลว่าหนี้สินของข้าราชการพลเรือนสามัญที่สูงขึ้นนี้จะนำไปสู่ปัญหาภาวะเศรษฐกิจในอนาคตได้ เนื่องจากข้าราชการพลเรือนสามัญเป็นส่วนหนึ่งของภาคครัวเรือนซึ่งเป็นหน่วยทางเศรษฐกิจที่มีจำนวนมาก และเป็นหน่วยที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจที่สำคัญที่ส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจได้อย่างกว้างขวาง ซึ่งสำนักงานสถิติแห่งชาติได้ทำการเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่าย และหนี้สินต่อรายได้ ปี 2547-2551 พบว่า ครอบครัวข้าราชการมีรายได้เฉลี่ยสูงกว่าค่าใช้จ่าย และพบว่า รายได้และค่าใช้จ่ายมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น กล่าวคือ รายได้เพิ่มจาก 29,231 ในปี 2547 เป็น 41,139 ในปี 2551 และค่าใช้จ่ายเพิ่มจาก 24,970 เป็น 32,411 ตามลำดับ

ภาพที่ 1.1

สัดส่วนรายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และหนี้สินต่อรายได้ (ปี 2547 – 2551)

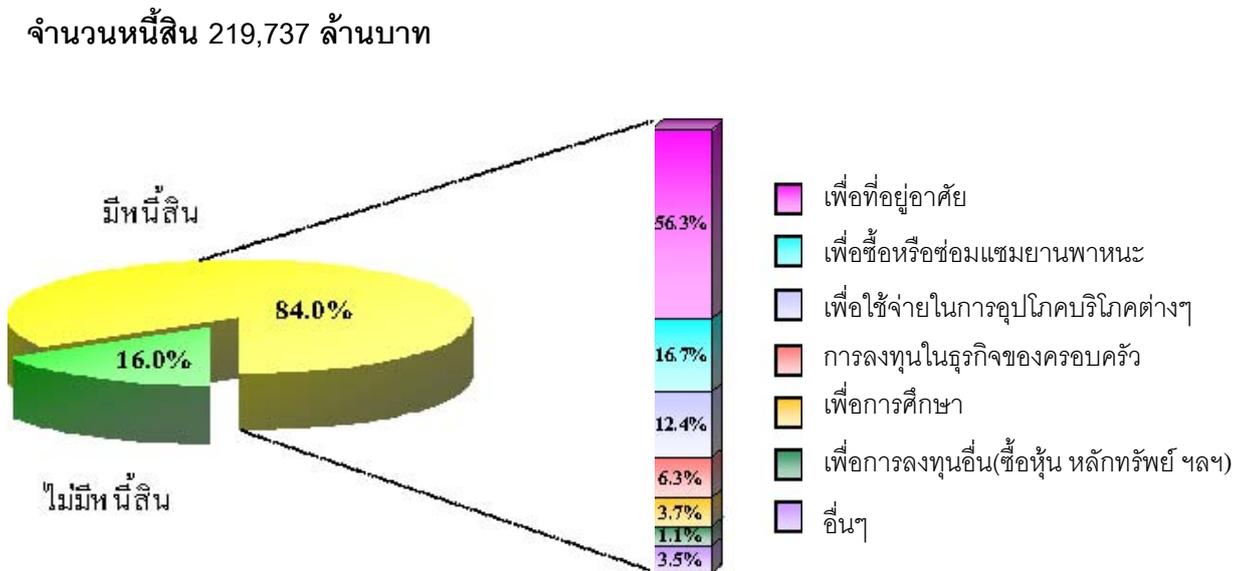


ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

ถึงแม้ว่าครอบครัวข้าราชการจะมีรายได้เฉลี่ยต่อเดือนสูงกว่าค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน แต่ก็ยังมีอัตราหนี้สินต่อรายได้สูงขึ้นทุกปี เพราะในปี 2551 ข้าราชการพลเรือนสามัญมีหนี้สิน 84 % อีก 16 % ไม่มีหนี้สิน เพื่อตอบสนองความต้องการของตนเอง โดยเฉพาะการก่อหนี้เพื่อที่อยู่อาศัย 56.3 % มากที่สุด รองลงมา คือ ซื้อหรือซ่อมแซมยานพาหนะ 16.7 % การใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภค 12.4 % การลงทุนในธุรกิจของครอบครัว 6.3 % เพื่อการศึกษา 3.7 % เพื่อการลงทุนอื่น เช่น ซื้อหุ้น 1.1 % และอื่นๆ อีก 3.5 % ตามลำดับ ดังแสดงในภาพที่ 1.2

ภาพที่ 1.2

ร้อยละของครอบครัวข้าราชการ จำแนกตามจำนวนเงินที่เป็นหนี้ และวัตถุประสงค์ของการมีหนี้ (ปี 2551)



ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากการสำรวจการเปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ยต่อครอบครัวที่มีหนี้ ปี 2549-2551 พบว่า รายได้ ค่าใช้จ่ายและหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากปี 2549 โดยหนี้สินมีอัตราการเพิ่มขึ้นมากกว่ารายได้และค่าใช้จ่าย คือ หนี้สินเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 ต่อปี ขณะที่รายได้และค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 และ 3.6 ตามลำดับ หากพิจารณาตามระดับตำแหน่งแล้วพบว่า ข้าราชการระดับ 1-2 มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่ายทั้งในปี 2549 และปี 2550 ทำให้ต้องมีการก่อหนี้ เพื่อให้ตนสามารถดำรงชีพอยู่ได้ แต่ข้าราชการระดับ 3-5 มีรายได้เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย แต่ก็มีหนี้สินเฉลี่ยต่อครอบครัวสูงขึ้นเช่นกัน ดังตารางที่ 1.1

**ตารางที่ 1.1**  
**เปรียบเทียบรายได้ ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน และจำนวนหนี้สินเฉลี่ย ปี 2549 - 2551**

ระดับ ตำแหน่ง	รายได้เฉลี่ยต่อเดือน			ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อเดือน			หนี้สินเฉลี่ยต่อครอบครัวที่มีหนี้			ร้อยละของ ค่าใช้จ่ายต่อรายได้ <sup>1</sup>	
	2549	2551	ร้อยละ ของการ เปลี่ยนแปลง ลง ต่อปี	2549	2551	ร้อยละ ของการ เปลี่ยนแปลง ต่อปี	2549	2551	ร้อยละ ของการ เปลี่ยนแปลงต่อปี	2549	2551
<b>รวมทุกระดับ</b>	36,276	41,139	6.5	30,223	32,411	3.6	657,449	749,771	6.8	83.3	78.8
ระดับ 1 - 2	13,497	15,688	7.8	13,974	16,036	7.1	247,608	277,040	5.8	103.5	102.2
ระดับ 3 - 5	26,641	29,701	5.6	24,607	26,123	3.0	539,863	614,109	6.7	92.4	88.0
ระดับ 6 - 8	44,388	48,059	4.1	35,010	36,307	1.8	772,699	847,003	4.7	78.9	75.5
ระดับ 9 - 11	118,324	120,145	0.8	81,192	74,515	-4.2	1,311,310	1,462,525	5.6	68.6	62.0

ที่มา : สำนักงานสถิติแห่งชาติ

จากปัญหาดังกล่าว อาจมีสาเหตุมาจากที่ข้าราชการส่วนใหญ่มีการกู้ยืมเงินเพื่อนำมาอุปโภคบริโภคในชีวิตประจำวันมากขึ้น ประกอบกับในปี 2551 ราคาสินค้าและราคาน้ำมันปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ข้าราชการต้องแบกรับภาระค่าครองชีพที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับรัฐบาลมีนโยบายในการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยการลดอัตราดอกเบี้ยลง มีผลให้ข้าราชการส่วนใหญ่เลือกที่จะกู้ยืมมากขึ้น เพื่อนำเงินมาใช้จ่ายหมุนเวียนในระบบเศรษฐกิจ โดยเฉพาะข้าราชการกรุงเทพมหานครที่มีรายได้ไม่เพียงพอต่อค่าใช้จ่าย ผู้ว่าราชการกรุงเทพมหานคร ม.ร.ว.สุขุมพันธุ์ บริพัตร จึงมีนโยบายช่วยเหลือข้าราชการกรุงเทพมหานคร โดยออกโครงการบ้านยืม<sup>1</sup> เพื่อช่วยเหลือข้าราชการที่มีรายได้น้อย ไม่มีเงินก้อน และไม่มีเงินเก็บ มีโอกาสมีบ้านเป็นของตนเอง ราคาไม่แพง พร้อมสิทธิการผ่อนชำระระยะยาว ดอกเบี้ยต่ำให้แก่ข้าราชการกรุงเทพมหานคร เพื่อช่วยเหลือปัญหาหนี้สินที่เพิ่มสูงขึ้น ผู้ศึกษาจึงให้ความสนใจในการศึกษาปัญหาหนี้สินของข้าราชการ โดยเฉพาะข้าราชการกรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นหน่วยงานที่ใหญ่ มีข้าราชการเป็นจำนวนมาก และเพื่อได้ทราบปัญหาที่แท้จริงไว้ใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาต่อไป

<sup>1</sup> โครงการบ้านยืม ดูรายละเอียดเพิ่มเติมที่ภาคผนวก ก , น. 77.

## 1.2 วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาสถานะทางการเงินและสภาพหนี้สินของข้าราชการกรุงเทพมหานครในสังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน สำนักงานเขตทวีวัฒนา และสำนักงานเขตบางกอกน้อย
2. เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อปริมาณเงินกู้ยืมของข้าราชการกรุงเทพมหานครในสังกัดสำนักงานเขตตลิ่งชัน สำนักงานเขตทวีวัฒนา และสำนักงานเขตบางกอกน้อย

## 1.3 ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษานี้มุ่งเน้นศึกษาเฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่เป็นข้าราชการกรุงเทพมหานคร 3 สำนักงานเขตจำนวน 410 คน ประกอบด้วย สำนักงานเขตตลิ่งชัน 133 คน สำนักงานเขตทวีวัฒนา 145 คน และสำนักงานเขตบางกอกน้อย 132 คน

## 1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบถึงสถานะทางการเงิน สภาพหนี้ และปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการเกิดหนี้ และการเลือกแหล่งสินเชื่อของข้าราชการกรุงเทพมหานครในสำนักงานเขตตลิ่งชัน สำนักงานเขตทวีวัฒนา และสำนักงานเขตบางกอกน้อย
2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บังคับบัญชาในการกำหนดนโยบายการจัดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมให้แก่ข้าราชการกรุงเทพมหานครตามสถานะเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน