

เมื่อพร้อมเพย์ก็ควรจะมีพร้อมออม

Prompt Pay should come with Prompt Saving

สุรัชย์ ภัทสูริจิณ ¹

Surachai Pattarabanjird

มนทิรา ตันตราวานิชย์ ²

Monthira Tantrawanich

บทคัดย่อ

ระบบพร้อมเพย์ เป็นบริการโอนเงินและรับเงินทางเลือกใหม่ในการธุรกรรมทางการเงิน โดยใช้หมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่แทนที่บัญชีเงินฝากธนาคาร อาทิ การโอนเงินเพื่อชำระค่าสินค้าหรือบริการในชีวิตประจำวัน การจ่ายสวัสดิการของภาครัฐ รวมถึงการคืนเงินภาษีแก่ประชาชน โดยเปิดการลงทะเบียนใช้ระบบนี้ผ่านธนาคารต่างๆ เมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม พ.ศ. 2559 และลูกค้านิติบุคคลสามารถสมัครได้ตั้งแต่วันที่ 28 มกราคม พ.ศ. 2560 เป็นต้นไป ระบบนี้เป็นแนวคิดในการส่งเสริมเศรษฐกิจดิจิทัล ตามนโยบายระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ โดยระบบการชำระเงิน จะเป็นการผูกบัญชีเงินฝากธนาคารกับหมายเลขบัตรประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ของประชาชน อันจะทำให้การชำระเงินและการโอนเงินเป็นไปได้อย่างสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น แต่ระบบนี้อาจส่งผลกระทบต่อภาระหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้น และส่งผลกระทบต่อออม ดังนั้น ผู้เขียนจึงใคร่ขอเสนอการนำระบบพร้อมออมมาใช้ร่วมกับระบบพร้อมเพย์ จะช่วยให้ผู้บริโภคเกิดการออมขึ้นเมื่อมีการใช้จ่าย และระบบพร้อมออมจะช่วยให้ผู้บริโภคมีวินัยและความรอบคอบในการใช้จ่ายให้มากขึ้น

คำสำคัญ: พร้อมเพย์ เศรษฐกิจดิจิทัล พร้อมออม กองทุนการออมแห่งชาติ ระบบการชำระเงินแบบอิเล็กทรอนิกส์แห่งชาติ

Abstract

Prompt Pay is a new payment system that uses ID-chip card number (Smart Card) or mobile phone number for convenient payment of any goods or services when making a transaction. It also enables a payment from Welfare State and tax redeem. This policy supports the digital economy as stated in the National e-Payment policy. The payment system is tied with a savings account with ID-chip card or mobile phone number that will make a convenient and rapid payment and transfer system. However, this payment system may have an impact on household debt increase and savings decrease. So, the Prompt Saving system is proposed to be used along with the Prompt Pay system, and that will let consumers save more money anytime when a purchase is made, and the Prompt Saving system also helps consumers to have more discipline and prudence on expenditure.

Keywords: Prompt Pay, Digital Economy, Prompt Saving, National Saving Fund, National e-Payment

¹ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม

Faculty of Business Administration, Siam University

E-mail: spsmart99@hotmail.com

² คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยสยาม

Faculty of Business Administration, Siam University

E-mail: monthira@siam.edu

บทนำ

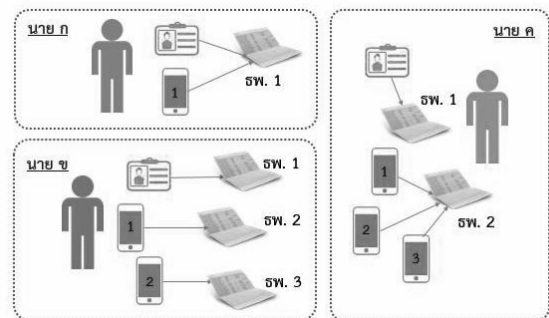
ปัจจุบันประเทศไทยได้มีการนำระบบบริการโอนเงิน และรับเงินทางเลือกใหม่หรือที่เรียกว่าระบบพร้อมเพย์ (prompt pay) มาใช้เป็นครั้งแรกในปี พ.ศ. 2559 และจะเริ่มมีการใช้อย่างเป็นทางการในปี พ.ศ. 2560 โดยระบบนี้จะช่วยทำให้ประชาชนสามารถรับเงินและโอนเงินในการใช้จ่ายด้านต่างๆ ในชีวิตประจำวันได้ด้วยความสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น ซึ่งจะเป็นการผูกบัญชีเงินฝากธนาคารเข้ากับหมายเลขบัตรประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ ทำให้การชำระเงินเพียงแค่แจ้งหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่หรือยื่นบัตรประชาชนเท่านั้น นอกจากนี้ในอนาคตประชาชนที่ได้รับสวัสดิการจากภาครัฐในหลากหลายประเภท ไม่ว่าจะเป็นเบี้ยชราภาพ เงินคืนจากระบบประกันสังคมในด้านต่างๆ รวมถึงการคืนเงินภาษีสามารถทำได้โดยง่าย รวดเร็วและช่วยลดความเสี่ยงในการถือเงินสดที่อาจสูญหาย รวมถึงลดภาระและต้นทุนในการบริหารจัดการและพิมพ์ธนบัตรของประเทศไทยลงเป็นจำนวนมาก พร้อมเพย์ จึงเปรียบเสมือนเป็นบริการทางเลือกใหม่ให้ประชาชน ภาคธุรกิจ และหน่วยงานต่างๆ ทั้งรัฐและเอกชนสามารถนำไปใช้ในการโอนเงินและรับเงิน และถือว่าเป็นบริการเพิ่มจากการโอนเงินแบบเดิม ที่ให้ประชาชนสามารถเลือกใช้ได้และเกิดความสะดวกมากขึ้น เนื่องจากระบบพร้อมเพย์จะใช้หมายเลขประจำตัวประชาชนหรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ของผู้รับเงินแทนในการชำระเงินหรือรับเงิน ซึ่งทำให้เกิดความสะดวกและง่ายต่อการจดจำมากกว่าแบบเดิมที่ใช้หลายเลขบัญชีเงินฝากธนาคาร และเป็นทางเลือกให้กับประชาชนที่มีการโอนเงินสม่ำเสมอ เนื่องจากจะได้รับประโยชน์จากค่าธรรมเนียมที่ถูกลงมาด้วย โดยเฉพาะการโอนเงินครั้งละไม่เกิน 5,000 บาท จะไม่ต้องเสียค่าธรรมเนียมใดๆ ไม่ว่าจะโอนไปยังธนาคารใดในประเทศ ถ้าโอนจำนวนมาก จะมีค่าธรรมเนียมเรียกเก็บไม่เกิน 10 บาท ต่อรายการ ดังนั้น มูลค่าการโอนมากกว่า 5,000-30,000 บาท เสียค่าธรรมเนียมไม่เกิน 2 บาท มากกว่า 30,000-100,000 บาท เสียค่าธรรมเนียมไม่เกิน 5 บาท และมากกว่า 100,000 บาท ถึงวงเงินสูงสุดของแต่ละธนาคาร เสียค่าธรรมเนียมไม่เกิน 10 บาท รายละเอียดดังภาพที่ 1

อัตราค่าธรรมเนียม
พร้อมเพย์-PromptPay

ช่วงมูลค่า	ค่าธรรมเนียม
ไม่เกิน 5,000 บาท/รายการ	ฟรีทุกรายการ
มากกว่า 5,000 - 30,000 บาท/รายการ	ไม่เกิน 2 บาท/รายการ
มากกว่า 30,000 - 100,000 บาท/รายการ	ไม่เกิน 5 บาท/รายการ
มากกว่า 100,000 - วงเงินสูงสุดตามที่ธนาคารกำหนด*	ไม่เกิน 10 บาท/รายการ

*วงเงินสูงสุดตามที่ธนาคารกำหนด

ภาพที่ 1 อัตราค่าธรรมเนียมพร้อมเพย์
ที่มา: It 24 Hrs (2016)



ภาพที่ 2 รูปแบบการผูกบัญชีลักษณะต่างๆ ของระบบพร้อมเพย์
ที่มา: Bank of Thailand (n.d.)

จากภาพที่ 2 เป็นตัวอย่างอธิบายรูปแบบการผูกบัญชีลักษณะต่างๆ ของระบบพร้อมเพย์ โดย นาย ก. สามารถนำหมายเลขบัตรประชาชนและหรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ผูกเข้ากับบัญชีธนาคารได้หนึ่งแห่ง นาย ข. ถ้าต้องการผูกกับบัญชีธนาคารมากกว่า 1 แห่งจะต้องแยกโดยหมายเลขบัตรประชาชนและหรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ และนาย ค. สามารถผูกบัญชีธนาคารแห่งเดียวเข้ากับหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่หลายหมายเลขได้ สรุปได้ว่า หนึ่งบัญชีธนาคารจะต้องผูกเข้ากับหมายเลขบัตรประชาชนและหรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่อย่างน้อยหนึ่งหมายเลข

ดังนั้น การนำบริการพร้อมเพย์มาใช้ในประเทศไทย จะช่วยให้ประชาชนและภาคธุรกิจมีความสะดวกและความรวดเร็วในการรับและจ่ายเงินมากขึ้น ทั้งในด้านการใช้จ่ายต่างๆ ในชีวิตประจำวัน และช่วยลดต้นทุนในการโอนเงิน อันเกิดจากการเดินทางไปโอนเงินที่ธนาคาร ในขณะที่ภาครัฐจะช่วยลดปัญหาการฉ้อราษฎร์บังหลวงจากการที่จะต้องชำระเงินเป็นเงินสดมาเป็นการโอนเงินแทนและทำให้สามารถตรวจสอบเส้นทางของเงินที่โอนได้ โดยเงินที่ภาครัฐช่วยเหลือประชาชนในด้านต่างๆ จะสามารถโอนเข้าบัญชีผู้รับประโยชน์ได้โดยตรง ไม่ต้องผ่านหน่วยงานหรือคนกลางเหมือนในอดีต ซึ่งเป็นช่องทางให้เกิดการรั่วไหลของเงินได้ นอกจากนี้ ทั้งภาครัฐและเอกชนที่ใช้ระบบนี้จะช่วยลดค่าใช้จ่ายในการใช้แรงงานลงได้ ซึ่งสอดคล้องกับสถานะของประเทศที่มีจำนวนประชากรในวัยแรงงานลดลง จากที่กล่าวมาจะเห็นได้ว่าบริการพร้อมเพย์ก่อให้เกิดประโยชน์ต่อประเทศชาติและประชาชนเป็นอย่างมาก แต่สิ่งหนึ่งที่จะเกิดขึ้นเมื่อประชาชนมีการใช้ระบบนี้กันอย่างกว้างขวาง คือ จะมีการจ่ายเงินซื้อสินค้าและบริการมากกว่าในปัจจุบันที่ต้องใช้เงินสด อันอาจส่งผลทำให้ประชาชนมีการใช้จ่ายเกินความจำเป็น และส่งผลทำให้เงินออมที่อยู่ในบัญชีเงินฝากธนาคารที่ผูกไว้กับระบบพร้อมเพย์ลดลงอย่างมาก ซึ่งผลกระทบนี้จะส่งผลต่อภาระหนี้สินส่วนบุคคลและหนี้ครัวเรือนที่อาจเพิ่มมากขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว ดังนั้น เมื่อมีการนำระบบนี้มาใช้แล้ว ควรพิจารณาให้ผลกระทบจากภาระหนี้สินของประชาชนเพิ่มขึ้นและขณะเดียวกันประชาชนมีการออมมากขึ้นด้วย

ในการนี้ รัฐบาลได้มีนโยบายในการเรื่องของการออม โดยการตั้งกองทุนการออมแห่งชาติ หรือ กอช. (National Savings Fund) เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในระดับภูมิภาคมีการออมเงินให้มากขึ้น และลดปัญหาหนี้ครัวเรือนลง ซึ่งจะเห็นได้ว่านโยบายทั้งสองนี้อาจมีส่วนที่ขัดแย้งกันอยู่บ้าง ดังนั้น เพื่อให้ประชาชนจ่ายเงินเพื่อการใช้จ่ายในชีวิตประจำวันด้านต่างๆ ผ่านระบบพร้อมเพย์ และมีโอกาสที่จะเก็บออมได้มากขึ้นในขณะเดียวกัน ผู้เขียนจึงมีแนวคิดที่จะส่งเสริมประชาชนให้เพิ่มการออมเงินโดยผูกเข้ากับระบบพร้อมเพย์ โดยที่เมื่อใดก็ตามที่ประชาชนมีการใช้จ่ายผ่านระบบพร้อมเพย์ ระบบอาจคิดเงินส่วนหนึ่งจากจำนวนเงินที่จ่ายผ่านระบบพร้อมเพย์เพื่อเป็นเงินออม และสะสมไว้ในบัญชีเงินออมที่กำหนดไว้ซึ่งเป็นบัญชีที่แยกจากบัญชีระบบพร้อมเพย์ โดยผู้เขียนเรียกบัญชีนี้ว่า พร้อมออม (prompt saving) และประชาชนที่เปิดบัญชีพร้อมออมไว้จะมีเงินเข้าบัญชีทุกครั้งที่มีการใช้เงินในระบบพร้อมเพย์ โดยจะหักเงินจากบัญชีพร้อมเพย์ อันหมายถึงเมื่อ

มีการใช้จ่ายในบัญชีพร้อมเพย์จะมีเงินส่วนหนึ่งที่หักจากบัญชีพร้อมเพย์เข้าสู่บัญชีพร้อมออม แนวทางนี้จะเปรียบเสมือนการสร้างระบบการออมขึ้นมาในระบบการชำระเงิน อันจะช่วยสร้างวินัยในการออมให้กับประชาชน และทำให้ประชาชนมีความมั่นคงและมั่นคงในการดำรงชีวิตในระยะยาว

บทความชิ้นนี้ จึงนำเสนอแนวคิดในการออมเงินผ่านระบบพร้อมเพย์เพื่อจะช่วยให้ประชาชนมีช่องทางและโอกาสในการออมเงินมากขึ้น ถึงแม้ว่าจะมีการใช้จ่ายเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ก็ตาม โดยในบทความกล่าวถึงระบบพร้อมเพย์ ปัญหาภาระหนี้สินของประชาชนกับการออม และแนวคิดในการออมเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ ซึ่งหากสามารถนำไปปฏิบัติได้จริงจะช่วยให้เงินออมของประชาชนไม่ลดลงไปมากนักจากการใช้จ่ายเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ และทำให้ไม่เกิดปัญหาต่อเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว

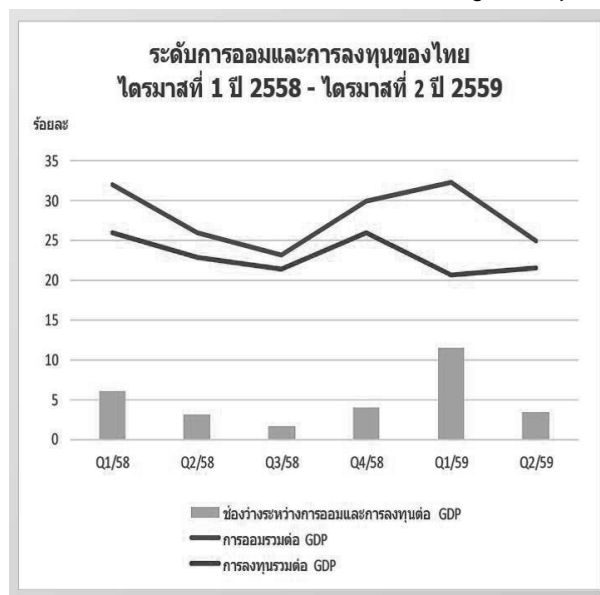
ระบบพร้อมเพย์คืออะไร

ระบบพร้อมเพย์ หมายถึง การบริการโอนเงินและรับเงิน ในรูปแบบทางเลือกใหม่ที่จะทำให้ประชาชน ธุรกิจ และหน่วยงานต่างๆ เกิดความสะดวกและรวดเร็วมากขึ้น โดยมีการใช้เลขประจำตัวประชาชน หรือหมายเลขโทรศัพท์เคลื่อนที่ของผู้รับเงินแทนเลขบัญชีเงินฝากธนาคาร

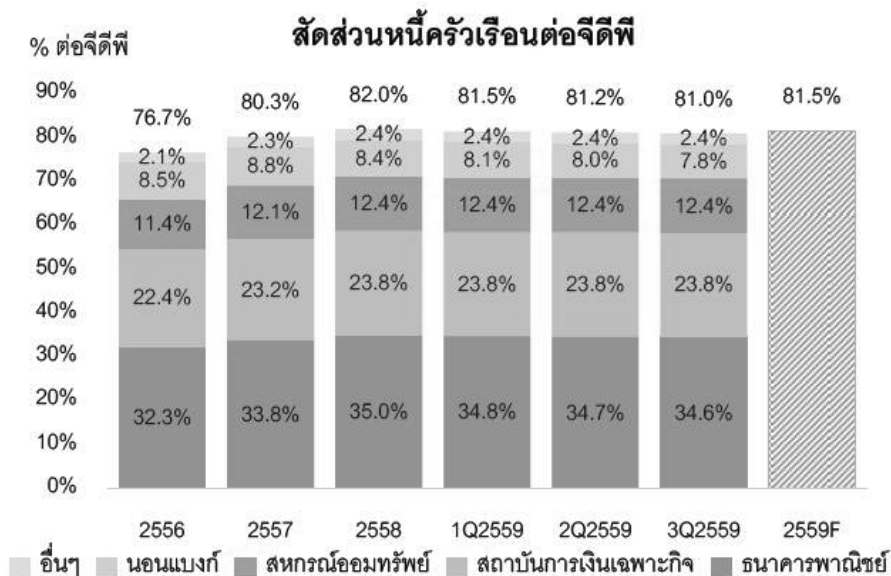
ดังนั้น การนำระบบพร้อมเพย์มาใช้ในประเทศไทย จะส่งผลทำให้ประชาชนมีทางเลือกในการใช้จ่ายที่ง่าย สะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังช่วยให้การหมุนเวียนของเงินสดในระบบการเงินของประเทศมีสภาพคล่องที่ดีขึ้น อันจะทำให้เกิดผลกระทบเชิงบวกต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศโดยรวมทั้งในภาคอุตสาหกรรมต่างๆ ทั้งในอุตสาหกรรมการผลิต อุตสาหกรรมการค้าและอุตสาหกรรมบริการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในภาคอุตสาหกรรมการค้าและการบริการจะได้รับผลดีอย่างยิ่ง เนื่องจากมีการใช้จ่ายเงินค่อนข้างมากทั้งในรูปของมูลค่าและจำนวนการใช้จ่าย อันจะทำให้เกิดการเติบโตในภาคธุรกิจสาขาต่างๆ ในอุตสาหกรรมค้าปลีก ค้าส่งและการบริการ ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจร้านค้าปลีกทั้งแบบมีหน้าร้านและออนไลน์ ธุรกิจร้านอาหาร ธุรกิจนำเที่ยว ธุรกิจการบริการที่พัก โรงแรม และสถานบริการเพื่อสุขภาพ ธุรกิจดูแลผู้สูงอายุ สปา นวดเพื่อสุขภาพ และธุรกิจบริหารทรัพย์สิน ซึ่งธุรกิจเหล่านี้จะมีการใช้จ่ายเป็นเงินสดเป็นส่วนใหญ่ จึงส่งผลทำให้เกิดการเติบโตได้เพิ่มขึ้นมาก เนื่องจากผู้บริโภคจะเกิดความสะดวกในการใช้จ่ายผ่านระบบพร้อมเพย์ที่ไม่ต้องใช้เงินสดโดยตรง

สถานการณ์การออมเงินและปัญหานี้ครัวเรือนของไทย

สำนักนโยบายการออมและการลงทุนได้รายงานสถานการณ์การออมเบื้องต้นในประเทศ (ภาพที่ 3) พบว่า ภาพรวมมูลค่าการออมของประเทศหรือจีดีเอส (Gross Domestic Savings: GDS) สำหรับไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2559 มีมูลค่า 866,783 ล้านบาท ขยายตัวร้อยละ 0.8 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี พ.ศ. 2558 ในขณะที่ภาพรวมมูลค่าการออมต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศหรือจีดีพี (Gross Domestic Product: GDP) สำหรับไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2559 อยู่ที่ร้อยละ 25 ต่อจีดีพี ลดลงจากไตรมาสที่ 1 ของปี พ.ศ. 2559 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 32.3 ต่อจีดีพี อันเกิดจากรายได้ของแรงงานนอกภาคเกษตรที่เติบโตลดลง ขณะที่รายได้ของเกษตรกรที่แท้จริงในไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2559 สามารถขยายตัวร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2558 โดยเกิดจากดัชนีราคาสินค้าเกษตรที่เติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.9 ตามราคาสินค้าทางการเกษตรที่สำคัญและราคาสินค้าประมง ในส่วนของการบริโภคภาครัฐและการบริโภคภาคเอกชน ในไตรมาสที่ 2 ของปี พ.ศ. 2559 ขยายตัวได้ร้อยละ 4.1 และ 4.6 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปี พ.ศ. 2558 (Investment and Savings Policy Office. Fiscal Policy Office, 2016)



ภาพที่ 3 สถานะการออมและการลงทุนของไทยไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2558 ถึงไตรมาส 2 ปี พ.ศ. 2559 ที่มา: Investment and Savings Policy Office. Fiscal Policy Office (2016)



ภาพที่ 4 สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพี ปี พ.ศ. 2556 ถึงไตรมาส 3 ปี พ.ศ. 2559 ที่มา: Kasikorn Research Center (2016)

นอกจากนี้ปัญหา “หนี้ครัวเรือน” เป็นอีกประเด็นหนึ่งที่เป็นปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อการออม เนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจระดับมหภาค โดยเฉพาะกระทบต่อจีดีพี ที่สามารถสะท้อนการเติบโตทางเศรษฐกิจของแต่ละประเทศเพื่อช่วยในการลงทุน โดยภาพที่ 4 พบว่า หนี้ครัวเรือนสิ้นปี พ.ศ. 2559 มีการคาดการณ์ว่า จะกลับมาขยับขึ้นสู่ระดับร้อยละ 81.5 ต่อจีดีพี อันเกิดขึ้นจากการเติบโตของสินเชื่อที่อยู่อาศัยผนวกกับการเข้าสู่ฤดูกาลจับจ่ายใช้สอยช่วงท้ายปีของประชาชนที่จะหนุนการเติบโตของสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อบัตรเครดิต รวมถึงสินเชื่อเนกประสงค์อื่น ให้เติบโตดีขึ้นกว่าไตรมาส 3 ที่ผ่านมา ส่วนแนวโน้มปี พ.ศ. 2560 คาดว่าสัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อจีดีพีจะทรงตัวหรือขยับลดลงมาที่กรอบคาดการณ์ร้อยละ 80.5-81.5 (บนสมมติฐาน จีดีพี ขยายตัวร้อยละ 3.3)

ในขณะที่การรายงานข่าวจากคมชัดลึกออนไลน์ ได้นำเสนอผลการวิจัยของสถาบันคีนันแห่งเอเชีย ที่รายงานว่าหนี้ครัวเรือนของไทยเติบโตค่อนข้างสูงมาก มีสาเหตุมาจากปัจจัยสำคัญ 3 ประการ คือ (“Household debt” go against, 2015)

1. ประชาชนขาดความรู้พื้นฐานทางการเงิน หมายถึงขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการบริหารการออมเงิน การจัดการความเสี่ยง ความรู้ในด้านผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และการลงทุนในรูปแบบต่างๆ
2. ประชาชนมีทัศนคติต่อการใช้เงินที่ไม่ถูกต้อง ซึ่งสาเหตุนี้อาจเกิดจากสื่อและลัทธิบริโภคนิยมที่กระตุ้นให้เกิดการบริโภคอย่างเกินตัว ทำให้การตัดสินใจในการใช้จ่ายเงินขาดความระมัดระวังและขาดการวางแผนในระยะสั้นและระยะยาว ทำให้เกิดภาระหนี้ครัวเรือนสูงขึ้นอย่างมาก
3. ประชาชนขาดการเข้าถึงแหล่งเงิน โดยทั่วไปแหล่งเงินของประชาชน นอกเหนือจากสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ จะมีแหล่งเงินอื่นๆ อีก อาทิ สหกรณ์ออมทรัพย์ กองทุนหมู่บ้าน และสินเชื่อจากผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่ธนาคาร ซึ่งจะมีการส่งเสริมให้ประชาชนมีพฤติกรรมการออมมากขึ้น โดยเป็นระบบผ่อนชำระหรือคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0 อันทำให้ประชาชนรู้สึกว่ามีภาระค่าใช้จ่ายน้อยจึงเกิดการกู้ยืมผ่อนชำระมากขึ้น

สำหรับกลุ่มประชากรที่มีระดับความรู้ทางด้านการเงินน้อย และมีแนวโน้มเป็นหนี้ครัวเรือนสูงขึ้น ประกอบด้วยกลุ่มนักเรียน/นักศึกษา กลุ่มเกษตรกร และ กลุ่มผู้ใช้แรงงานรับจ้างที่มีรายได้น้อย ซึ่งทั้ง 3 กลุ่มนี้ รวมกันมีสัดส่วนเกินกว่าร้อยละ 60 ของประชากรทั้งประเทศ โดยปัญหาที่พบจากประชากรกลุ่มเสี่ยงที่จะเป็นหนี้ครัวเรือนเหล่านี้ คือ ปัญหา

การขาดความรู้ความเข้าใจเรื่องการเงิน โดยเฉพาะความรู้ในเรื่องการคิดอัตราดอกเบี้ย ซึ่งนำไปสู่อัตราหนี้ครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นของประเทศไทย ประกอบกับปัญหาการเข้าถึงสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ที่ค่อนข้างยาก ทำให้เกิดการกู้ยืมเงินนอกระบบ และขาดความสามารถในการชำระเงินคืน ทำให้กลุ่มเหล่านี้มีหนี้ครัวเรือนในสัดส่วนที่สูง

ผลกระทบจากระบบพร้อมเพย์ต่อการออมของคนไทย

ปัญหาสำคัญประการหนึ่งของประชาชนไทย คือ การออมเงิน ซึ่งเป็นปัญหาที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินชีวิตของอันเกิดจากความไม่แน่นอนที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่ไม่ชัดเจนประกอบกับสภาพเศรษฐกิจทั่วโลกที่ซบเซา ซึ่งนำไปสู่อัตราการลดพนักงานที่เพิ่มสูงขึ้น ซึ่งสิ่งเหล่านี้มีผลกระทบต่อการออมค่อนข้างมาก

อาจกล่าวได้ว่า การออมที่ถูกต้อง หมายถึง การเก็บเงินส่วนหนึ่งไว้ เพื่อนำไปต่อยอดให้ผลตอบแทนที่เพิ่มมากขึ้นในรูปแบบต่างๆ จากการลงทุน ไม่ว่าจะเป็นการลงทุนโดยการฝากเงิน การลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ อาทิ หุ้นสามัญ หุ้นกู้ หรือในกองทุนรวม หรือแม้แต่การลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ประเภทต่างๆ แต่ปัญหาที่ส่งผลให้การออมของประชาชนไทยไม่เป็นตามเป้าหมายเกิดจากสาเหตุที่หลากหลาย อาทิ การขาดวินัยในการออม หรือการไม่กำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนในการออม จึงส่งผลให้การออมไม่เกิดประสิทธิภาพอย่างที่ต้องการ โดยสามารถสรุปปัจจัยที่ส่งผลต่อความล้มเหลวในการออม ได้ดังนี้

1. เป้าหมายที่ไม่ชัดเจน

การขาดการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจน เป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการออม โดยบุคคลทั่วไปจะออมเมื่อเหลือเงินหลังจากใช้จ่าย ซึ่งทำให้เงินออมแต่ละเดือนมีจำนวนไม่แน่นอนหรือบางเดือนอาจไม่เหลือเงินออม ดังนั้น การออมแบบมีเป้าหมายที่ชัดเจน อาจจะถูกกำหนดโดยการหักเงินออมออกมาทันทีร้อยละ 20 หรือมากกว่านั้นเมื่อได้รับเงินเดือนมา หรือเมื่อได้รายรับมาในแต่ละครั้ง ซึ่งแน่นอนว่าย่อมดีกว่า “เหลือเงินเท่าไรก็ออมเท่านั้น” อันเป็นพฤติกรรมที่ขาดวินัย ทำให้การออมไม่เกิดขึ้นหรือเกิดขึ้นแต่ไม่แน่นอน ดังนั้น เมื่อมีการกำหนดเป้าหมายที่ชัดเจนแล้ว จะเกิดวินัยในการออมขึ้น เมื่อถึงกำหนดที่มีรายรับมาจะหักเงินออมได้ตามที่ตั้งเป้าไว้ทันที นอกจากนี้การกำหนดเป้าหมายการออมยังหมายถึงรวมถึง การวางแผนวัตถุประสงค์การออมเงินเพื่อนำไปใช้ในอนาคต ซึ่งจะส่งผล

ทำให้เกิดความมุ่งมั่นที่จะออมมากขึ้น อาทิ ออมไว้ซื้อบ้าน ซื้อรถยนต์ หรือเก็บไว้ให้ทุนการศึกษาสำหรับบุตรหลาน เป็นต้น

2. ค่าใช้จ่ายมากกว่ารายรับ

ปัญหาหนึ่งซึ่งเป็นอุปสรรคสำคัญในการออม คือ การมีค่าใช้จ่ายเกินกว่ารายรับในแต่ละเดือน จึงไม่เหลือเงินออม โดยค่าใช้จ่ายที่สำคัญ ได้แก่ ค่าผ่อนรถ ค่าผ่อนบ้าน รวมถึงค่าผ่อนเครื่องใช้ในครัวเรือนต่างๆ ดังนั้น การควบคุมค่าใช้จ่ายในแต่ละเดือนถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้สามารถออมเงินได้ โดยจะต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายที่ไม่ควรนำมาเพิ่มภาระให้กับตนเอง อันได้แก่ การขอสินเชื่อต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสินเชื่อบุคคลที่นำมาใช้ในการบริโภค ซึ่งค่าใช้จ่ายส่วนนี้มีต้นทุนดอกเบี้ยค่อนข้างสูงและส่งผลต่อภาระค่าใช้จ่ายมาก ดังนั้นหากจำเป็นต้องใช้สินเชื่อหรือผ่อนชำระค่าใช้จ่ายใดๆ ก็ตาม ควรอยู่บนพื้นฐานที่มีรายรับเหลือเพียงพอสำหรับค่าใช้จ่ายในแต่ละวัน และที่สำคัญควรเหลือเงินเก็บออมไว้ส่วนหนึ่งด้วย

3. ภาวะเงินเฟ้อ

ปัญหาภาวะเงินเฟ้อ ถือเป็นอุปสรรคสำคัญที่ส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งต่อการออม เพราะเมื่อราคาสินค้าอุปโภคบริโภคสูงขึ้นย่อมส่งผลให้ค่าใช้จ่ายของประชาชนสูงขึ้นตามไปด้วย และมีผลทำให้มีเงินเหลือสำหรับการออมลดลง ดังนั้นสิ่งจำเป็นที่จะทำให้การออมมีประสิทธิภาพ คือผู้ออมจะต้องกำหนดเป้าหมายในการออมแต่ละเดือนให้แน่นอนในขณะที่การใช้จ่ายควรจะต้องเลือกสินค้าที่มีราคาไม่แพงและเหมาะสมกับฐานะโดยไม่ส่งผลกระทบต่อออม จึงจะทำให้การออมภายใต้ภาวะเงินเฟ้อมีความเป็นไปได้

ดังนั้น ในการวางแผนการออมที่ดีที่สุด ผู้ออมจะต้องจัดสรรเงิน โดยแบ่งเป็นประเภทต่างๆ อย่างชัดเจน ได้แก่ ประเภทที่ 1 เงินสำหรับการใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน ประเภทที่ 2 เงินสำหรับการใช้จ่ายยามฉุกเฉิน ประเภทที่ 3 เงินสำหรับค่าใช้จ่ายด้านสินทนการ และประเภทที่ 4 เป็นเงินสำหรับการเก็บออม โดยจะต้องมีการกำหนดเป็นสัดส่วนร้อยละให้ชัดเจนในแต่ละกลุ่ม และมีการจัดสรรให้ส่วนของประเภทที่ 4 ก่อนเพื่อให้เกิดวินัยในการออมในแต่ละครั้งที่มีการรับเข้ามา โดยเริ่มต้นอาจจัดสรรไว้ที่ร้อยละ 5-10 และเมื่อมีรายรับเพิ่มขึ้นอาจเพิ่มสัดส่วนการออมให้เพิ่มขึ้นได้ตามความเหมาะสม นอกจากนี้ เมื่อมีการวางแผนการออมแล้ว ควรจะนำเงินที่ทำการออมได้มาหาผลตอบแทนให้เกิดขึ้นผ่านการฝากเงินในธนาคารรูปแบบต่างๆ หรือการลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงิน อาทิ หุ้นสามัญ หุ้นกู้ พันธบัตร กองทุนประเภท-

ต่างๆ เป็นต้น โดยพิจารณาตามความเหมาะสมตามแต่ละบุคคล

จะเห็นได้ว่าปัจจัยต่างๆ ที่กล่าวมาส่งผลกระทบต่อ การออมของประชาชนเป็นอย่างมาก ในขณะที่ปัจจัยใหม่ที่เกิดขึ้นและอาจส่งผลกระทบต่อ การออมของประชาชน คือ การนำบริการโอนเงินและรับเงินทางเลือกใหม่หรือที่เรียกว่าพร้อมเพย์มาใช้ในประเทศไทย ซึ่งระบบนี้อาจส่งผลกระทบต่อ ทำให้ผู้บริโภคเกิดการใช้จ่ายเงินเพิ่มมากขึ้นอันเนื่องมาจากความสะดวกสบายในการใช้จ่ายที่ไม่ต้องพกเงินสดอีกต่อไป ทั้งนี้เพราะโดยทั่วไปแล้ว ผู้บริโภคจะให้ความสำคัญกับความสะดวกในการชำระเงิน ซึ่งจะเห็นได้จากหนี้ส่วนบุคคลจากบัตรเครดิตที่กลุ่มผู้บริโภคที่รายได้น้อยจะมีการใช้แหล่งเงินจากบัตรเครดิตค่อนข้างมาก อันเกิดจากการใช้จ่ายที่ง่ายและเป็นการนำเงินอนาคตมาใช้ก่อน ในขณะที่ระบบพร้อมเพย์ ถึงแม้ว่าจะเป็นทางเลือกเงินจากบัญชีเงินฝากแต่ก็ทำให้เกิดความคล่องตัวในการใช้เงินได้ง่าย จึงอาจส่งผลทำให้เกิดการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ถึงแม้จะไม่เกิดเป็นภาระหนี้ แต่ย่อมส่งผลกระทบต่อสถานะการออมค่อนข้างแน่นอน จึงเป็นสิ่งจำเป็นที่ผู้บริโภคจะต้องให้ความสำคัญระมัดระวังเพิ่มมากขึ้นกับการใช้จ่ายที่ง่ายขึ้นนี้ เพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อเงินออมและอาจส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นตามมาในอนาคต

ระบบพร้อมเพย์กับการส่งเสริมการออมผ่านระบบพร้อมเพย์

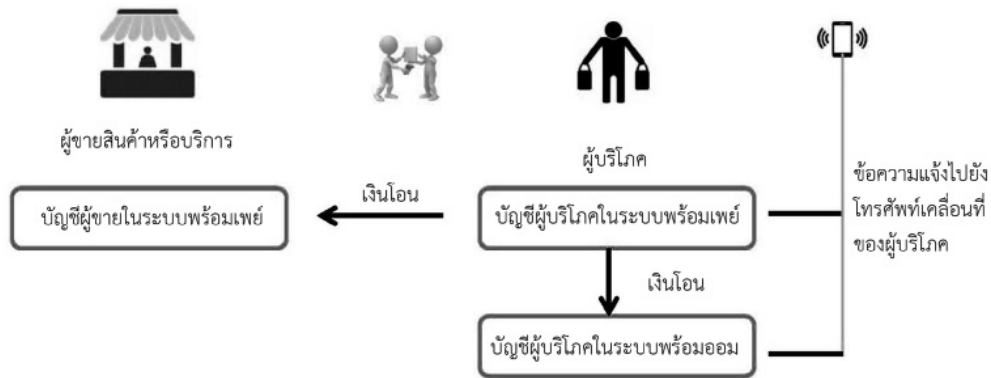
การส่งเสริมให้ประชาชนรักษาวินัยในการออม เป็นสิ่งจำเป็นและสำคัญอย่างยิ่งต่อเสถียรภาพความมั่นคงในการดำรงชีพของประชาชนและเสถียรภาพต่อเศรษฐกิจของประเทศในระยะยาว การนำระบบพร้อมเพย์มาใช้ อาจส่งผลกระทบต่อทำให้ภาวะการออมของประชาชนลดลงได้ตามที่กล่าวมา ดังนั้น เพื่อดำรงรักษาให้ประชาชนมีการออมอยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อการใช้จ่าย การนำระบบพร้อมเพย์มาประยุกต์ใช้กับระบบพร้อมเพย์ จะเป็นแนวทางหนึ่งที่จะส่งเสริมให้เกิดการออมมากขึ้น โดยรูปแบบและกลไกของการนำระบบพร้อมเพย์ มาผูกเข้ากับระบบพร้อมเพย์ อาจมีลักษณะดังต่อไปนี้

ขั้นตอนที่ 1 ผู้บริโภคมีการใช้จ่ายเงินผ่านระบบพร้อมเพย์ เงินจะถูกโอนจากบัญชีผู้บริโภคไปยังบัญชีของผู้ขายสินค้าหรือบริการ

ขั้นตอนที่ 2 เมื่อใดก็ตามที่เกิดขึ้นขั้นตอนที่ 1 ขึ้น ระบบพร้อมเพย์จะทำงาน โดยจะมีการหักเงินจากบัญชีของผู้บริโภคในระบบพร้อมเพย์จำนวนหนึ่งซึ่งคิดเป็นร้อยละของ

ยอดใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละครั้ง เข้าไปยังบัญชีของผู้บริโภคในระบบพร้อมออมทันที และเงินออมในบัญชีระบบพร้อมออมของผู้บริโภคนั้นจะเพิ่มขึ้นตามยอดเงินที่มีการใช้จ่ายในระบบพร้อมเพย์

ขั้นตอนที่ 3 จะมีการแจ้งให้ผู้บริโภคทราบผ่านทางโทรศัพท์เคลื่อนที่เกี่ยวกับจำนวนเงินที่หักจากบัญชีระบบพร้อมเพย์เข้าสู่บัญชีระบบพร้อมออม และแสดงสถานะยอดเงินคงเหลือในบัญชีทั้งสองเพื่อเป็นการแจ้งเตือนให้ผู้บริโภคทราบสถานะเงินฝากของตนเองที่คงเหลืออยู่ในทั้งสอง



ภาพที่ 5 รูปแบบการชำระเงินในระบบพร้อมออม
ที่มา: ผู้เขียนสร้างขึ้นเอง

สำหรับสัดส่วนเงินที่จะหักจากบัญชีระบบพร้อมเพย์เข้าสู่บัญชีระบบพร้อมออมนั้น ขึ้นอยู่กับการกำหนดของผู้บริโภคแต่ละคน โดยคิดเป็นร้อยละของยอดใช้จ่ายในแต่ละครั้ง ซึ่งผู้บริโภคอาจเปลี่ยนแปลงสัดส่วนร้อยละการหักเงินเข้าบัญชีระบบพร้อมออมได้ โดยอาจกำหนดให้มีการแก้ไขได้ปีละครั้ง และอาจเริ่มต้นที่ร้อยละ 5 ของยอดการใช้จ่าย ดังนั้น ผู้บริโภคที่ต้องการรักษาวินัยในการออมและต้องการออมเงินเพิ่มขึ้น อาจเพิ่มสัดส่วนร้อยละการหักเงินเข้าบัญชีพร้อมออมเพิ่มขึ้นได้ แต่จะต้องพึงระวังและเตรียมเงินไว้ให้เพียงพอในบัญชีระบบพร้อมเพย์ ยกตัวอย่าง ถ้านาย เอ มีการวางแผนใช้จ่ายผ่านระบบพร้อมเพย์ไม่เกินเดือนละ 10,000 บาท และมีการกำหนดให้มีการหักเงินจากบัญชีระบบพร้อมเพย์เข้าระบบพร้อมออมไว้ที่ร้อยละ 10 หมายถึงว่า นาย เอ จะต้องมีการนำเงินไปฝากไว้ที่บัญชีระบบพร้อมเพย์ไม่ต่ำกว่า 11,000 บาททุกเดือนเพื่อให้มียอดเงินเพียงพอต่อการหักเงินออกจากบัญชีระบบพร้อมเพย์ไปยังบัญชีของผู้ขายสินค้าหรือบริการ และไปยังบัญชีพร้อมออมของนาย เอ ซึ่งจะมียอดเงินโอนเข้าบัญชีพร้อมออมของนาย เอ 1,000 บาท

บัญชี ซึ่งการแจ้งเตือนนั้นนอกจากทำให้ผู้บริโภครับรู้ถึงยอดเงินที่มีการโอนเกิดขึ้น ยังเป็นการเตือนสติและผู้บริโภคระมัดระวังการใช้จ่ายให้มากขึ้นตามไปด้วย

ขั้นตอนที่ 4 ผู้บริโภคสามารถเติมเงินเข้าไปบัญชีทั้งสองระบบตามที่ต้องการได้เพิ่มเติม โดยบัญชีในระบบพร้อมออมจะเป็นบัญชีที่เปรียบเสมือนบัญชีเงินออมประเภทหนึ่งที่สามารถถอนได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากบัญชีเงินออมอื่นๆ ซึ่งจะเป็นการส่งเสริมให้ผู้บริโภคเกิดการออมมากขึ้นในระยะยาว

ดังนั้น ระบบพร้อมออม จะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้บริโภคสามารถเก็บเงินออมได้โดยอัตโนมัติเป็นประจำทุกครั้งที่มีการใช้จ่ายเนื่องจากระบบจะมีการหักเงินโดยอัตโนมัติอันจะทำให้ผู้บริโภคสามารถออมเงินได้อย่างต่อเนื่องและเกิดความมั่นคงทางการเงินมากขึ้นในระยะยาว โดยสามารถนำเงินออมนี้ไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินต่างๆ อาทิ พันธบัตร หุ้นกู้ ทุนสามัญ กองทุนรวมต่างๆ เป็นต้น เพื่อให้เกิดผลตอบแทนที่สูงขึ้นกว่าการออมไว้ในบัญชีเงินฝากธนาคาร และผู้บริโภคสามารถกำหนดการลงทุนเองโดยขึ้นกับปัจจัยความพร้อมในการยอมรับความเสี่ยงจากการลงทุนที่แตกต่างกันออกไป โดยสามารถถอนเงินในระบบพร้อมออมมาลงทุนได้ตลอดเวลา

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงกับระบบพร้อมออม

ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นปรัชญาที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ได้พระราชทานแก่ประชาชนชาวไทย เพื่อนำไปใช้ในการดำรงชีวิตทั้งในระดับครอบครัว ชุมชนและจนถึงระดับประเทศ เพื่อให้เกิดความสุขในระยะยาว โดย

ปรัชญานี้จะเน้นด้านการนำความรู้และคุณธรรมมาประกอบกัน โดยมีคุณสมบัติที่สำคัญของปรัชญา 3 ประการที่สามารถนำมาประยุกต์ใช้กับการดำรงชีพในด้านการใช้จ่าย คือ

1. ความพอประมาณ หมายถึง มีการใช้จ่ายอย่างพอประมาณไม่มากหรือน้อยจนเกินไป โดยพิจารณาเป็นสัดส่วนตามสถานภาพรายได้ของตนเองเป็นสำคัญ โดยผู้ที่มีรายได้น้อยสามารถใช้จ่ายได้มากกว่าผู้ที่มีรายได้มากกว่า

2. ความมีเหตุผล หมายถึง มีการใช้จ่ายอย่างสมเหตุผลและเหมาะสมสอดคล้องกับสิ่งที่ต้องใช้จ่ายในแต่ละรายการรายการใช้จ่ายใดที่ไม่สมควรจ่ายและสามารถชะลอออกไปได้ให้พิจารณาขยายเวลาในการจ่ายออกไป และพยายามใช้การกู้ยืมหรือการผ่อนชำระค่าใช้จ่ายให้น้อยที่สุด โดยจะต้องพิจารณาถึงผลกระทบที่จะเกิดขึ้นจากภาระค่าใช้จ่ายที่เป็นหนี้ในอนาคต

3. การมีภูมิคุ้มกัน หมายถึง การใช้จ่ายจะต้องมีการวางแผนการใช้จ่ายอย่างเคร่งครัดและเตรียมสำรองเงินไว้สำหรับสถานการณ์ที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต โดยมีการแบ่งสัดส่วนเงินที่ต้องใช้จ่ายออกเป็นกองต่างๆ และพยายามรักษาวินัยในการใช้จ่ายในแต่ละกองอย่างเคร่งครัด

ระบบพร้อมออมมีความสอดคล้องกับหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงทั้ง 3 ข้อข้างต้น โดยในด้านความพอประมาณ ระบบพร้อมออมจะทำให้ผู้บริโภคเกิดการใช้จ่ายด้วยความระมัดระวังและเหมาะสมกับฐานะของตนเองมากขึ้นทุกครั้ง เนื่องจากทุกครั้งที่มีการใช้จ่ายจะมีการหักเงินส่วนหนึ่งเข้าเก็บสะสมไว้ในบัญชีระบบพร้อมออม ซึ่งทำให้ผู้บริโภคจะต้องสำรองเงินไว้ในบัญชีระบบพร้อมเพย์ให้เพียงพอต่อการใช้จ่าย ด้านความมีเหตุผล ระบบพร้อมออมจะทำให้ผู้บริโภคใช้จ่ายโดยคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้จ่ายแต่ละครั้งว่าสมเหตุผลและมีความจำเป็นเพียงพอหรือไม่ และเกิดการใช้จ่ายอย่างประหยัดมากขึ้น และสุดท้ายในด้านการมีภูมิคุ้มกัน ระบบพร้อมออมเป็นระบบที่จะช่วยเก็บเงินออมไว้ในบัญชีซึ่งหักจากการใช้จ่ายในระบบพร้อมเพย์ ดังนั้น เมื่อมีการใช้จ่ายมากก็ย่อมจะมีการหักเงินเข้าบัญชีเงินออมในระบบพร้อมออมมากตามไปด้วย ซึ่งเงินออมในส่วนนี้จะช่วยสร้างภูมิคุ้มกันให้ผู้บริโภคในระยะยาว และสามารถนำไปใช้เมื่อมีสถานการณ์ที่จำเป็นอย่างยิ่งต่อไป

ดังนั้น จึงกล่าวได้ว่า ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงเป็นหลักปรัชญาที่จะช่วยสนับสนุนให้เกิดการออมเงินผ่านระบบพร้อมออม และส่งเสริมให้ผู้บริโภคเกิดวินัยในการใช้จ่ายเงินและมีการใช้จ่ายเงินอย่างมีเหตุผลมากยิ่งขึ้น ซึ่งจะทำให้เกิดความมั่นคงในการดำรงชีพในระยะยาว และก่อให้เกิด

ความมั่นคงทางเศรษฐกิจการเงินของประเทศให้มีความพร้อมรองรับต่อผลกระทบ อันอาจเกิดจากวิกฤติเศรษฐกิจที่อาจเกิดขึ้นจากเหตุปัจจัยต่างๆ ได้ในอนาคต โดยประเทศที่มีเงินออมในระดับปริมาณที่สูงจะสามารถรองรับผลกระทบจากปัญหาทางเศรษฐกิจด้านต่างๆ ได้เป็นอย่างดี อาทิ ปัญหาภาวะการขาดดุลการค้า ปัญหาภาวะการขาดดุลบัญชีเดินสะพัด หรือผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้หรือจีดีพีของประเทศ

ประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากระบบพร้อมออม

1. ช่วยให้ประชาชนมีความมั่นคงในการดำรงชีวิตและมีสภาพคล่องทางการเงินมากขึ้น เนื่องจากเมื่อประชาชนมีเงินออมเพิ่มขึ้นย่อมทำให้มีความพร้อมรองรับต่อภาระค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต ไม่ว่าจะเป็นค่าใช้จ่ายในการผ่อนชำระสินทรัพย์ต่างๆ อาทิ บ้าน รถยนต์ ค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล หรือแม้กระทั่งค่าใช้จ่ายในการดำรงชีพที่อาจเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต

2. ช่วยให้ครอบครัวเกิดความรักและสามัคคีกันมากขึ้น เมื่อสมาชิกทุกคนในครอบครัวมีวินัยในการออม ย่อมทำให้เงินออมของแต่ละคนที่มีรายได้มีปริมาณเงินออมเพิ่มขึ้นจากการออมในระบบพร้อมออม อันจะทำให้ครอบครัวเกิดความมั่นคง เกิดความรักและสามัคคีกัน เนื่องจากถ้าสมาชิกทุกคนในครอบครัวไม่มีปัญหาทางการเงิน ย่อมไม่มีปัญหาการยืมเงินกันเองระหว่างสมาชิกในครอบครัวอันอาจส่งผลกระทบต่อสัมพันธภาพระหว่างสมาชิกในครอบครัวเดียวกัน

3. ช่วยสร้างความเข้มแข็งให้กับชุมชนและสังคม จากการที่แต่ละครอบครัวมีความมั่นคงทางการเงินส่งผลให้การอยู่ร่วมกันในชุมชนย่อมมีความไว้วางใจ และไม่เกิดการกั๊กกันยืมสินระหว่างกัน อันจะทำให้เกิดความรักใคร่สมัครสมานสามัคคีกันในชุมชนอันจะสร้างความเข้มแข็งให้เกิดขึ้นกับชุมชน

4. ชุมชนสามารถนำเงินออมนี้ไปลงทุนหรือสร้างรายได้ผ่านสหกรณ์ในชุมชน รวมทั้งสามารถนำเงินนี้ไปช่วยเหลือครอบครัวที่ต้องการเงินไปลงทุนในการประกอบกิจการต่างๆ โดยคิดต้นทุนดอกเบี้ยในอัตราต่ำอันจะทำให้ครอบครัวที่กู้ยืมเงินไปมีโอกาสดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงขึ้น

5. ช่วยให้ประเทศมีเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคงรองรับวิกฤติเศรษฐกิจต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้จากปัจจัยภายในประเทศและภายนอกประเทศ ซึ่งในยุคโลกาภิวัตน์ในปัจจุบันผลกระทบจากต่างประเทศย่อมส่งผลกระทบต่อภายในประเทศค่อนข้างมากและรวดเร็ว ดังนั้น การที่ประชาชนมีเงินออม

ที่เพียงพอต่อการรองรับผลกระทบต่างๆ เหล่านี้ย่อมทำให้ประเทศชาติมีความมั่นคงและเป็นที่น่าเชื่อถือต่อนานาชาติ

6. รัฐสามารถกู้เงินจากประชาชนที่มีเงินออม ผ่านการออกพันธบัตรรัฐบาลเพื่อนำเงินออมส่วนนี้ไปลงทุนในการพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้าทัดเทียมต่างประเทศ โดยไม่ต้องไปกู้เงินจากต่างประเทศซึ่งจะทำให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ให้กับประเทศที่ไปกู้ยืมเงินมา และทำให้เพิ่มปริมาณเงินที่หมุนเวียนภายในประเทศเพิ่มขึ้นอันจะส่งผลทำให้รัฐเกิดความมั่นคงทางการเงินมากขึ้น

unสรุป

ระบบพร้อมเพย์ เป็นระบบบริการโอนเงินและรับเงินทางเลือกใหม่ ที่จะช่วยให้เกิดประโยชน์ต่อประชาชนในด้านความสะดวกในการโอนเงินระหว่างกัน และการรับเงินสวัสดิการต่างๆ จากภาครัฐที่รวดเร็วขึ้น โดยที่มีความปลอดภัยในใช้จ่ายเงินที่ไม่ต้องพกพาเงินสด แต่ขณะเดียวกันอาจเป็นการสร้างพฤติกรรมการใช้จ่ายที่ง่ายขึ้นทำให้ประชาชนมีการใช้เงินมากขึ้นและอาจส่งผลให้เกิดเป็นภาระหนี้ที่เป็นผลสืบเนื่องจากที่มีการใช้เงินไปในระบบพร้อมเพย์ ทำให้เมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงินในด้านอื่นๆ ที่จำเป็นจำต้องกู้ยืมเงินมาใช้

ผู้เขียนบทความจึงขอเสนอ ระบบพร้อมออม ซึ่งเป็นระบบที่นำมาผูกเข้ากับระบบพร้อมเพย์ อันจะช่วยสร้างให้ประชาชน ครอบครัวและชุมชน มีการรักษาระเบียบวินัยในการออมเพิ่มมากขึ้น โดยระบบนี้จะผูกบัญชีเงินโอนจากระบบพร้อมเพย์ให้เข้าสู่ระบบพร้อมออมอัตโนมัติ ผ่านการหักเงินจากบัญชีในระบบพร้อมเพย์เข้าสู่ระบบพร้อมออมทุกครั้งที่เกิดการใช้จ่ายเงิน โดยหักเป็นร้อยละตามที่แต่ละคนกำหนดไว้ และกำหนดให้สามารถถอนเงินจากบัญชีระบบพร้อมออมออกมาได้ปีละ 1-2 ครั้งเพื่อนำเงินออมเหล่านี้ไปลงทุนในสินทรัพย์ทางการเงินอื่นๆ อาทิ หุ้นกู้ หุ้นสามัญ พันธบัตร กองทุนรวมต่างๆ ให้ได้ผลตอบแทนที่สูงขึ้นในอนาคต และช่วยให้ประชาชนมีเงินออมเป็นของตนเอง อันจะทำให้เกิดความมั่นคงและสภาพคล่องทางการเงิน ครอบครัวเกิดความมั่นคงทางการเงิน ชุมชนเกิดความเข้มแข็งในการอยู่ร่วมกันในสังคม รวมทั้งเป็นการสร้างเสถียรภาพทางการเงินให้กับประเทศในระยะยาว นอกจากนี้ ระบบพร้อมออมเป็นระบบที่สนับสนุนแนวคิดเศรษฐกิจพอเพียงที่เน้นให้เกิดความพอประมาณ การมีเหตุผลและการมีภูมิคุ้มกันในการใช้จ่ายมากขึ้น

ผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจากระบบพร้อมออมจะทำให้ประชาชนมีเงินออมมากขึ้น ชุมชนและรัฐมีแหล่งเงินจากประชาชนที่เกิดจากการออมนำไปใช้ในการพัฒนาชุมชนใน

ด้านต่างๆ ทั้งในด้านการศึกษา การประกอบอาชีพในชุมชน อันจะทำให้เศรษฐกิจในชุมชนมีความมั่นคงและมั่นคงอย่างยั่งยืน รัฐสามารถนำเงินในระบบไปใช้ในการลงทุนพัฒนาประเทศ โดยเฉพาะในด้านโครงสร้างพื้นฐานที่จำเป็นในด้านสาธารณูปโภค อาทิ สะพาน ถนน ระบบการสื่อสารสารสนเทศ เป็นต้น รวมถึงนำไปใช้ในด้านการพัฒนาสวัสดิการที่จำเป็นแก่ประชาชนในด้านการรักษาพยาบาล ค่าครองชีพของผู้สูงอายุ รวมถึงการสร้างโอกาสให้กับผู้ประกอบการขนาดกลางและขนาดย่อมหรือ SMEs ในธุรกิจต่างๆ มีแหล่งเงินทุนที่มีต้นทุนต่ำเพื่อนำไปใช้ในการลงทุนพัฒนาธุรกิจของตนเอง โดยอาจมีข้อสังเกตและผลกระทบจากประสิทธิผลที่จะเกิดขึ้นในการนำไปปฏิบัติจริง

References

- Bank of Thailand. (n.d.). Prompt-Pay, Use-ready, easy money transfer for today. Retrieved October 5, 2016, from <https://www.bot.or.th/Thai/PaymentSystems/PSServices/PromptPay/Pages/default.aspx> (in Thai)
- “Household debt” go against savings, concerned with “personal loan”. (2015, March 5). *Komchadluek Online*. Retrieved October 22, 2016, from <http://www.komchadluek.net/news/economic/202439> (in Thai)
- Investment and Savings Policy Office. Fiscal Policy Office. (2016). Investment and savings situation and gap between investment and savings. Retrieved April 25, 2017, from <http://www.fpo.go.th/S-I/Source/Article/Article217.pdf> (in Thai)
- It 24 Hrs. (2016) What is Prompt-Pay, how do we relate with it?. Retrieved October 28, 2016, from <https://www.it24hrs.com/2016/prompt-pay-any-id-e-payment/> (in Thai)
- Kasikorn Research Center. (2016). Household debt per GDP decreases in 3Q/2016 while expected between 80.5-81.5% per GDP in 2017. Retrieved April 22, 2017, from <http://portal.settrade.com/brokerpage/IPO/Research/upload/2000000311553/3654.pdf> (in Thai)