

### ๑.๓ แก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาให้เห็นผลเป็นรูปธรรม

๑) ผลการดำเนินงานการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาให้เห็นผลเป็นรูปธรรมตามประเด็นการตรวจ ติดตาม ดังนี้

๑.๑) การดำเนินการตามแผนงาน/มาตรการเจรจาช่วยเหลือ เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

๑. สถานีแก้หนี้ครู หน่วยงานได้ดำเนินการเจรจากับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู/ข้าราชการบำนาญ ที่ลงทะเบียนแก้ไขปัญหาหนี้สินครู โดยดำเนินการเก็บรวบรวมและตรวจสอบข้อมูลของข้าราชการครู/ข้าราชการบำนาญ ที่ลงทะเบียนแก้หนี้ ซึ่งมีผู้ลงทะเบียนการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ได้ดำเนินการยื่นปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครศรีธรรมราช เสร็จเรียบร้อยแล้ว

๒. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู นครศรีธรรมราช ได้มีคำแนะนำให้ผู้ได้ลงทะเบียนการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา มาดำเนินการติดต่อประสานงาน ณ ที่ทำการสหกรณ์ออมทรัพย์ครู นครศรีธรรมราช เพื่อที่จะได้ทำการแนะนำแนวทางแก้ไขปัญหาเฉพาะราย

๓. สืบหาข้อมูล (เพิ่มเติม) ของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สิน รอบที่ ๑ (ระหว่างวันที่ ๒๕ ธันวาคม ๒๕๖๖ ถึงวันที่ ๕ มกราคม ๒๕๖๗) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการดำเนินการแก้ไขปัญหา ดังนี้.

๓.๑ ข้อมูลหนี้สินทั้งหมด พร้อมเอกสาร หลักฐานการเป็นหนี้สิน

๓.๒ สำเนาหลักฐานการรวมหนี้หรือปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูหรือสถาบันการเงินอื่น ๆ

๓.๓ สำเนาหลักฐานทรัพย์สิน เช่น บ้าน ที่ดิน รถยนต์ เป็นต้น

๔. แต่งตั้งคณะกรรมการ/ประชุมคณะกรรมการ กำหนดแนวทางการดำเนินงานแก้ไข ปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ดังนี้

๔.๑ รับลงทะเบียนแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

๔.๒ วิเคราะห์ข้อมูลผู้ลงทะเบียนแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

๔.๓ ประสานขอความช่วยเหลือจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสถาบันการเงินเพื่อหาแนวทาง การแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

๔.๔ ประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการไกล่เกลี่ยเพื่อชะลอการฟ้องร้องก่อนการดำเนินคดี ระหว่างการพิจารณาคดี และประสานการช่วยเหลือครู ในชั้นบังคับคดี

๔.๕ ประสานผู้ลงทะเบียนกับสถานีแก้หนี้ สพ.นศ.๓ พบกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสถาบันการเงินเพื่อร่วมกันแก้ไขปัญหาหนี้สิน

๔.๖ จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงิน ด้านวินัยทางการเงิน และการออม สร้างจิตสำนึกให้ครูและบุคลากรทางการศึกษารู้จักตนเอง เข้าใจตนเอง และพัฒนาตนเอง ตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง

๔.๗ ติดตามผลการดำเนินงานและรายงานผล

๕. ดำเนินการหักเงินเดือน เงินบำนาญ ตามระเบียบกระทรวงศึกษาธิการ ว่าด้วยการหักเงินเดือน เงินบำนาญข้าราชการ เพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการภายในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๑ อย่างเคร่งครัด เพื่อชำระหนี้เงินกู้ของบุคลากรในสังกัด โดยต้องมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังจากหักชำระหนี้ประจำเดือนแล้ว ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๓๐ โดยได้ดำเนินการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ตามขั้นตอนดังนี้

๖. รายงานผลไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องตามแบบที่กำหนด

๗. หน่วยงานดำเนินการป้องกัน โดยการพัฒนาคูและบุคลากรทางการศึกษาให้มีความรู้ด้านการเสริมสร้างวินัยและการวางแผนทางการเงิน ซึ่งจะดำเนินการ จัดอบรมพัฒนาวินัยการเงินการคลัง ในช่วงเดือนเมษายน - พฤษภาคม ๒๕๖๗

๑.๒) การสำรวจสภาพหนี้ จัดทำฐานข้อมูล และจัดกลุ่มสภาพปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาในสังกัด

๑. หน่วยงาน ดำเนินการสำรวจสภาพหนี้ จัดทำฐานข้อมูลและจัดกลุ่มสภาพปัญหาหนี้สินของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาในสังกัด โดย

๑.๑ ใช้ข้อมูลและการจัดกลุ่มสีแดง สีเหลืองและสีเขียวจากระบบ DEBT OBEC เป็นฐาน

๑.๒ ใช้ข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์ถึงโครงสร้างของผู้ลงทะเบียนแต่ละราย มาวิเคราะห์วางแผนและให้ความช่วยเหลือ

๒. สถานีแก้หนี้ครู หน่วยงานได้ดำเนินการจัดทำฐานข้อมูลลูกหนี้ และจัดสภาพปัญหาหนี้สินดังนี้

สภาพทางการเงิน	ประเภทของข้าราชการ		รวม (จำนวนคน)
	ข้าราชการประจำ	ข้าราชการบำนาญ	
กลุ่มสีม่วง	๑	๓	๔
กลุ่มสีแดง	๓๔	๕๑๔	๕๔๘
กลุ่มสีเหลือง	๑,๘๔๒	๑,๖๒๓	๓,๔๖๕
กลุ่มสีเขียว	๒๕๘	๓๘๐	๖๓๘
รวม	๒,๑๒๘	๒,๕๑๖	๔,๖๔๔

## ๒) ปัญหาอุปสรรค

๑. สถานีแก้หนี้ครู สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษานครศรีธรรมราช เขต ๑ ไม่สามารถควบคุม การจัดสภาพหนี้สินได้ เนื่องจากมีระบบหนี้ในระบบและนอกระบบ

๒. ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา สพฐ. รอบที่ ๑ และรอบที่ ๒ ซึ่งถูกฟ้องดำเนินคดีเรื่องหนี้สินทุกรณี หน่วยงานอาจไม่สามารถดำเนินการไกล่เกลี่ยหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู หรือสถาบันการเงินได้ เนื่องจากการขาดหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน

๓. ข้าราชการครูและบุคลากรที่ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหานี้สิน แจ้งข้อมูลรายการหนี้สินและทรัพย์สิน ไม่ครบถ้วนและไม่ตรงตามความเป็นจริง

๔. ผู้ที่ลงทะเบียนส่วนใหญ่เป็นข้าราชการบำนาญ การควบคุมการก่อหนี้เพิ่มจึงทำได้ยาก

๕. ผู้ที่ลงทะเบียนกับสถานีแก้หนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้หรือรวมหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครศรีธรรมราช และสถาบันการเงินต่าง ๆ เรียบร้อยแล้ว แต่ยังมีหนี้สินที่เกินวงเงินปรับโครงสร้างหนี้หรือรวมหนี้ จึงเป็นปัญหาในการหาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำเพิ่มเติม

๖. ผู้ที่ลงทะเบียนซึ่งมีหนี้ที่เกิดจากการใช้บัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครศรีธรรมราช และสถาบันการเงินต่าง ๆ ไม่รับหนี้ประเภทนี้เข้าร่วมโครงการปรับโครงสร้างหนี้หรือรวมหนี้

๗. ผู้ที่ลงทะเบียนที่เป็นข้าราชการบำนาญ ในกรณีประสงค์จะปรับโครงสร้างหนี้/รวมหนี้ หาบุคคลที่จะมาค้ำประกันได้ยาก

๘. ผู้ที่ขอปรับโครงสร้างหนี้/รวมหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูนครศรีธรรมราช ต้องทำประกันเพื่อค้ำประกันวงเงินกู้มากขึ้น ทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นในส่วนนี้

๙. ผู้ลงทะเบียนมีความหวังว่าจะมีเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำให้ผู้ลงทะเบียนได้กู้เพื่อรวมหนี้

๑๐. แหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำที่มีเงินปันผลจากหุ้นและเงินเฉลี่ยคืนจากดอกเบี้ยจ่าย มีเพียงสหกรณ์

ออมทรัพย์ครูเท่านั้น

๑๑. การค้ำประกันของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมีเพียงบุคคลค้ำประกันเท่านั้น หากมีการรวมหนี้จะทำให้จำนวนเงินกู้เพิ่มขึ้นผู้ค้ำประกันรายเดิมอาจไม่ยินยอมค้ำประกันและหาผู้ค้ำรายใหม่ยากขึ้น

๑๒. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลผู้กู้จากเครดิตบูโรได้

๑๓. หากมีการกู้เงินจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสถาบันการเงินพร้อมกันในจำนวนเงินที่มาก

จะทำให้เงินคงเหลือที่สามารถนำมาใช้ในการดำรงชีพของตนเองและครอบครัวขาดสภาพคล่อง จึงต้องหาแหล่งเงินกู้ใหม่มาชำระหนี้และใช้ในการดำรงชีพ

๑๔. การช่วยเหลือโดยการปรับโครงสร้างหนี้ของสถาบันการเงินเป็นเพียงการขยายระยะเวลาในการผ่อนชำระและลดยอดชำระต้องวัดให้น้อยลง ซึ่งผู้ค้ำประกันบางรายไม่ยินยอมและไม่สามารถหาผู้ค้ำรายใหม่ได้

ทำให้ไม่สามารถปรับโครงสร้างหนี้หรือรวมหนี้ได้

๑๕. ครูบางส่วนไม่ให้ข้อมูลหนี้สินตามความเป็นจริง

๑๖. ครูขาดความรู้ความเข้าใจในแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

๑๗. การรวมหนี้ที่สถาบันการเงินเพียงอย่างเดียวค่อนข้างดำเนินการได้ยาก เนื่องจากครูและบุคลากรทางการศึกษาไม่มีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน

๑๘. ครูและบุคลากรทางการศึกษาไม่ให้ความร่วมมือในการกรอกข้อมูลในการสำรวจสภาพหนี้ เนื่องจากไม่ต้องการเปิดเผยหนี้สินของตนเอง

๑๙. ข้อมูลที่ได้ อาจจะไม่ใช้ข้อมูลแท้จริง หรืออาจจะได้ข้อมูลไม่ครบถ้วนเรื่องหนี้สิน

### ๓) ข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะ

๑. สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ควรจัดสวัสดิการลดดอกเบี้ย ให้กับสมาชิก

๒. การดำรงชีวิตควรใช้แนวทางเศรษฐกิจพอเพียง

๓. หน่วยงานต้นสังกัดหรือกระทรวงศึกษาธิการควรจัดตั้งให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบเรื่องการแก้ปัญหาหนี้สินโดยเฉพาะและควรจัดสรรงบประมาณ เพื่อให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าสถาบันการเงินทั่วไป

๔. ข้าราชการครูและบุคลากรฯ ที่ถูกฟ้องคดีหนี้สิน ไม่มีหลักค้ำประกัน ไม่ผู้ค้ำประกัน ในการเงินเพื่อการปรับโครงสร้างหนี้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและหรือสถาบันการเงินที่ขอเข้าร่วมโครงการรัฐบาลควรมีมาตรการหรือมีวิธีปฏิบัติให้ใช้ตำแหน่งของผู้กู้ในการค้ำประกันวงเงินกู้

๕. ขอให้หน่วยงานระดับสูง หามาตรการแก้ไขปัญหาครูและบุคลากรทางการศึกษาถูกฟ้องคดีเกี่ยวกับบัตรเครดิต/บัตรกดเงินสด

๖. ขอให้หน่วยงานระดับสูง หาแหล่งเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำมาให้ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา กู้ยืมเพื่อปรับโครงสร้างหนี้หรือรวมหนี้

๗. ควรมีโครงการหรือแหล่งเงินทุนที่มีดอกเบี้ยต่ำกว่าร้อยละ ๓ สำหรับรวมหนี้ โดยเป็นการกู้แบบมีเงื่อนไข เช่น

๗.๑ การค้ำประกันสามารถค้ำประกันด้วยบุคคลหรือหลักทรัพย์อย่างใดอย่างหนึ่งหรือทั้งสองอย่าง

๗.๒ จ่ายชำระหนี้โดยตรงให้แก่เจ้าหนี้

๗.๓ ไม่สามารถกู้เงินกับสถาบันการเงินและสหกรณ์ออมทรัพย์ครูได้เป็นระยะเวลา ๕-๑๐ ปี ขึ้นอยู่กับวงเงินทุน

๗.๔ แจ้งรายชื่อผู้กู้ยืมให้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูนั้น ๆ ทราบ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไม่สามารถตรวจสอบข้อมูลในเครดิตบูโรได้

๘. สถาบันการเงินและสหกรณ์ออมทรัพย์ครูควรสนับสนุนให้มีการค้ำประกันด้วยหลักทรัพย์ แทนการค้ำประกันด้วยบุคคล เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ค้ำประกันและผู้กู้บางรายยินดีที่จะใช้หลักทรัพย์ของตนเองค้ำประกัน

๔) รูปแบบ แนวทาง หรือนวัตกรรม ที่เป็นแบบอย่างที่ดี (ถ้ามี)

- ดำเนินตามแนวทางการคู่มือแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ของสำนักงานคณะกรรมการการศึกษาขั้นพื้นฐาน