

การศึกษาภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษา จังหวัดเลย จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาภาวะหนี้และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด ปีบัญชี 2545 - 2547 2) เพื่อศึกษาแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด โดยทำการรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด จำนวน 293 คน

ผลการศึกษาภาวะหนี้และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ซึ่งเป็นหนี้สินประเภทเงินกู้สามัญมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ใช้บริการสินเชื่อประเภทเงินกู้สามัญ วงเงินเฉลี่ย 876,920 บาท ใช้บริการเงินกู้พิเศษ วงเงินเฉลี่ย 1,368,877 บาท ส่วนแหล่งเงินกู้อื่น สมาชิกใช้บริการสินเชื่อวงเงินมากกว่า 600,000 บาท และปัจจุบันสมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินคงเหลือกับสหกรณ์ โดยเป็นหนี้สินที่เป็นประเภทเงินกู้สามัญเฉลี่ย 795,238 บาท ประเภทเงินกู้พิเศษเฉลี่ย 1,352,272 บาท และมีหนี้สินคงเหลือจากแหล่งเงินกู้อื่น มากกว่า 600,000 บาท ส่วนทรัพย์สินจากการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ของสมาชิกนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของรถยนต์มากที่สุด รองลงมาคือ ทาวเฮ้าส์ การศึกษาต่อ และบ้าน โดยรถยนต์มีราคาประเมินเฉลี่ย 852,500 บาท ทาวเฮ้าส์มีราคาประเมินเฉลี่ย 955,500 บาท ซึ่งโดยภาพรวมแล้ว สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เห็นว่า เมื่อเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์แล้วทรัพย์สินของครอบครัวเพิ่มขึ้น ทำให้สมาชิกสหกรณ์ร้อยละ 99.31 พอใจในการเป็นสมาชิกสหกรณ์

สำหรับผลการศึกษาแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูกรมสามัญศึกษาจังหวัดเลย จำกัด จากการสัมภาษณ์กลุ่ม สรุปลงได้ว่า ในการแก้ไขหนี้สินขั้นต้นควรนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชดำรัสขององค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต ใช้หลักพึ่งตนเอง จัดสรรรายได้รายจ่ายให้เกิดความพอดี ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และเพิ่มการออม โดยอาศัยองค์ประกอบ 3 ห่วง 2 เงื่อนไข ดังนี้

1. ความพอประมาณ โดยปรับจากการมีหนี้สินล้นพ้นตัว เป็นการใช้จ่ายตามความจำเป็นและเหมาะสม

2. ความมีเหตุผล คือ การทำอะไร ทำอย่างไรจึงไม่เป็นหนี้อีก และยินดีตามควร

3. การสร้างภูมิคุ้มกัน โดยลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น หารายได้เสริม ออมเงิน และไม่กู้โดยไม่จำเป็น

ทั้งนี้ต้องประกอบด้วย 2 เงื่อนไข คือ ใช้ความรู้คู่คุณธรรม กล่าวคือ รอบรู้ในวิชาการต่าง ๆ ที่จะนำปรับใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รอบคอบในการนำความรู้ไปใช้ ระมัดระวังในการใช้ความรู้ และมีคุณธรรมทั้งในด้านความคิดจิตใจและในด้านการกระทำ

นอกจากนี้ ในด้านหน่วยงานต่าง ๆ ควรจะมีแนวทางในการบริหารหนี้สินของสมาชิก โดย

1. กระทรวงศึกษาธิการ ควรควบคุมการดำเนินการบริหารหนี้สินครูให้เป็นไปตามนโยบายของกระทรวงศึกษาธิการ หักเงิน ณ ที่จ่าย แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารหนี้สินครู และควบคุมให้ครูปฏิบัติตามเงื่อนไขของโครงการโดยเคร่งครัด

2. สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครู ควรประสานความร่วมมือกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง จัดลำดับการให้ความช่วยเหลือครูตามความจำเป็นแห่งมูลหนี้ ตั้งคณะกรรมการบริหารหนี้สิน ควบคุมและตรวจสอบการดำเนินงานตามโครงการ ติดตามประเมินผลโครงการ และจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอกระทรวงศึกษาธิการ

3. ธนาคารออมสิน ควรเข้มงวดให้ครูดำเนินการตามเงื่อนไขของโครงการการพัฒนาชีวิตครูอย่างเคร่งครัด ตรวจสอบกับสหกรณ์ก่อนการจ่ายเงิน ไม่พิจารณาหรืออนุมัติเงินกู้ให้แก่ครูที่ได้เข้าโครงการกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และควบคุมให้ครูที่ได้รับเงินไปแล้วปฏิบัติตามเงื่อนไขของโครงการ

4. ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ฯ/สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ควรทำหน้าที่ประสานความร่วมมือระหว่างหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พิจารณารายชื่อ เข้มงวดให้ครูดำเนินการตามเงื่อนไขของโครงการการพัฒนาชีวิตครูอย่างเคร่งครัด ตรวจสอบกับธนาคารออมสินก่อนการจ่ายเงิน และควบคุมให้ครูที่ได้รับเงินไปแล้วปฏิบัติตามเงื่อนไขของโครงการ

The objectives of this study were to investigate the following: 1) debt condition and assets of members of Secondary Education Teachers' Saving and Cooperative Ltd. at Loei province, fiscal year 2002-2004, and 2) debt management of the Secondary Education Teacher's Savings and Cooperative Ltd. at Loei province. Primary data were collected from 293 respondents who were members of the cooperative.

Results of the study revealed that majority of cooperative members had debt with the cooperative. Loans were mostly with an average of 867,920 baht and 1,368,877 baht for extra loan. For other loan sources, cooperative members used credit service with the sum of more than 600,000 baht. During that time, they had debt with the cooperative as follows: common loan average 795,238 baht; extra loan average 1,352,272 baht; and other loan more than 600,000 baht. In case of assets obtained from loaning, it was found that most of cooperative members had bought cars followed by townhouse education and house, respectively. The average price of the car was 852,500 baht and average price of townhouse was 955,500 baht. As a whole, most cooperative members agreed that they had more assets when they were members of cooperative. Majority of them (99.31 percent) were satisfied with being the cooperative members.

For ways of debt management, it was found that the initial stage of debt solving was the philosophy of sufficiency economy and self-reliance which could be applied in the cooperative members' daily life.

The following should be taken into consideration:

1. Moderation – spending money when there is necessity and money should be spent appropriately.

2. Reasoning – finding ways to avoid having debt.
3. Immune building – reducing unnecessary expenses.

Moreover, various organizations should have ways of debt management as follows:

1. The Ministry of Education should control the debt administration of teachers which is in accordance with the Ministry of Education's policy. A committee for debt administration of teachers should be appointed in order to control teachers to follow the rules and regulations of the cooperative.

2. The office of the Welfare Promotion Commission should coordinate with concerned agencies – assisting teachers who have debt based on their level of financial problem.

3. The Government Saving Bank should be strict on the conditions of bank's loan project for the development of teachers' life. The bank should check the teachers' debt with the cooperative before releasing the loan to teachers. Also, the bank should monitor teachers on their purpose of using the loan.

4. The Federation of Savings and Credit Cooperatives of Thailand and The Teachers' Saving and Cooperative limited should coordinate with concerned agencies or organizations to monitor loan using of teachers. Also, The Teachers' Saving and Cooperative limited should check with the Saving Bank on financial condition of teachers before releasing the loan.