

ชื่อเรื่อง ภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์
ครูสุโขทัย จำกัด

ชื่อผู้เขียน นายสมบุญ เกียรติกุล

ชื่อปริญญา วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต สาขาวิชาเศรษฐศาสตร์สหกรณ์

ประธานกรรมการที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์ ดร.ประเสริฐ จรรยาสุภาพ

บทคัดย่อ

การศึกษาภาวะหนี้สินและแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) เพื่อศึกษาภาวะหนี้และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด ปีบัญชี 2545 - 2547 2) เพื่อศึกษาแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด โดยทำการรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิจากสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด จำนวน 380 คน

ผลการศึกษาภาวะหนี้และทรัพย์สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด พบว่า สมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินกับสหกรณ์ ซึ่งเป็นหนี้สินประเภทเงินกู้สามัญมากที่สุด โดยส่วนใหญ่ใช้บริการสินเชื่อประเภทเงินกู้สามัญ วงเงินมากกว่า 400,000 บาท ใช้บริการเงินกู้พิเศษ วงเงินมากกว่า 2,000,000 บาท ส่วนแหล่งเงินกู้อื่น สมาชิกใช้บริการสินเชื่อวงเงินมากกว่า 200,000 บาท และปัจจุบันสมาชิกส่วนใหญ่มีหนี้สินคงเหลือกับสหกรณ์ โดยเป็นหนี้สินที่เป็นประเภทเงินกู้สามัญมากกว่า 400,000 บาท ประเภทเงินกู้พิเศษ มากกว่า 40,000 บาท และมีหนี้สินคงเหลือจากแหล่งเงินกู้อื่น มากกว่า 40,000 บาท ส่วนทรัพย์สินจากการกู้ยืมเงินจากสหกรณ์ของสมาชิกนั้น ส่วนใหญ่อยู่ในรูปของบ้านมากที่สุด รองลงมาคือ รถยนต์ และการศึกษาต่อ โดยบ้านส่วนใหญ่กู้เพื่อซ่อมแซมบ้าน มีราคาประเมินมากกว่า 300,000 บาท รถยนต์ มีราคาประเมินต่ำกว่า 500,000 บาท ส่วนการศึกษานั้นส่วนใหญ่กู้การศึกษาเพื่อบุตร/หลานจำนวนต่ำกว่า 20,000 บาท ซึ่งโดยภาพรวมแล้ว สมาชิกสหกรณ์ส่วนใหญ่เห็นว่า เมื่อเข้ามาเป็นสมาชิกสหกรณ์แล้วทรัพย์สินของครอบครัวเพิ่มขึ้น ทำให้สมาชิกสหกรณ์ร้อยละ 96.80 พอใจในการเป็นสมาชิกสหกรณ์

สำหรับผลการศึกษาแนวทางการบริหารหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุโขทัย จำกัด จากการสัมภาษณ์กลุ่ม สรุปได้ว่า ในการแก้ไขหนี้สินขั้นต้นควรนำหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงตามพระราชดำรัสขององค์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินชีวิต ใช้หลักพึ่งตนเอง จัดสรรรายได้ รายจ่ายให้เกิดความพอดี ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น และเพิ่มการออม โดยอาศัยองค์ประกอบ 3 ห่วง 2 เงื่อนไข ดังนี้

1. ความพอประมาณ โดยปรับจากการมีหนี้สินส่วนตัว เป็นการใช้จ่ายตามความจำเป็นและเหมาะสม

2. ความมีเหตุผล คือ การทำอะไร ทำอย่างไรจึงไม่เป็นหนี้เพิ่ม 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

Title	Debt Conditions and Ways of Debt Management of Sukhothai Teachers' Saving and Cooperative Limited
Author	Mr.Somboom Kreatikul
Degree of	Master of Science in Cooperative Economics
Advisory Committee Chairperson	Associate Professor Dr.Prasert Janyasupab

ABSTRACT

The purposes of this study were to: 1) study debt conditions and assets of cooperative members in fiscal year 200-2004; and 2) debt Management of Sukhothai Teachers' Saving and Cooperative Limited. Primary data were collected from 380 members of Sukhothai Teachers' Saving and Cooperative Limited.

Results of the study revealed that most of cooperative members had debt with the cooperative in common loan budget for more than 400,000 baht, extra loan for more than 2,000,000 baht and cooperative members had common loan with other loan sourced form more than 200,000 baht. During that time, members had debt for more than 400,000 baht, extra loan for more than 40,000 baht and debt from other sources of loan for 40,000 baht. The assets of members were houses. They got a loan for repairing their house (more than 300,000 baht), buying a car (less than 500,000 baht), and loan for children's education (less than 20,000 baht). In general, 96.80 percent of cooperative members had more assets and they were satisfied to be a member of the cooperative

The study concluded that members of the cooperative should be aware of the philosophy of sufficiency economy. They should be self – reliance and not extravagant. Also, they should increase their saving.

The following were suggested:

1. Moderation - adjust the debt and spend money as necessary and appropriateness.
2. Reasoning - how to avoid having debt with theme' s assets.
3. Immune building - by reducing expenses and generating more income.

This should share with knowledge with moral principles. That is, members should be knowledgeable and use their knowledge in a positive way.

Moreover, various agencies or organizations should have ways of debt administration for cooperative members. The following were suggested:

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.