



การแก้ปัญหาหนี้สินครัว กระทรวงศึกษาธิการ



โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครู
สร้างโอกาสใหม่
ให้ครูไทย

โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยใช้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบเป็นฐาน

หลักการและเหตุผล

ตามนโยบายของรัฐบาล (พลเอกประยุทธ์ จันทร์โอชา) ได้ให้ความสำคัญของการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรอย่างทางการศึกษาจึงได้มอบหมายให้กระทรวงศึกษาธิการ กระทรวงการคลัง และทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องร่วมกันกำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหา โดยมีเป้าหมายให้ครูได้ชำระหนี้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ หรือการรวมหนี้ครูมาไว้สถาบันการเงินแหล่งเดียว กำหนดมาตรการที่เหมาะสมกับการผ่อนชำระหนี้ของครูให้ได้มากที่สุด ตลอดจนพัฒนาครูบรรจุใหม่ และครูทุกกลุ่มให้มีความรู้ สร้างวินัยการบริหารจัดการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

หลักการและเหตุผล

ภาพรวมของปัญหาหนี้ครูและบุคลากรทางการศึกษาทั้งระบบ

ปัจจุบัน

ครู 9 แสนคนทั่วประเทศ

หรือประมาณ 80%

มีหนี้รวมกัน

1.4 ล้านล้านบาท

เจ้าหนี้รายใหญ่ที่สุดคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู

จำนวน 8.9 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 64

รองลงมาคือ ธนาคารออมสิน

จำนวน 3.49 แสนล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 25

ของหนี้สินครูทั้งหมด

สาเหตุของปัญหาหนี้สิน

1.

- เกิดจากข้อตกลงระหว่างเจ้าหนี้กับลูกหนี้

2.

- เจ้าหนี้เป็นฝ่ายกำหนดอาจเป็นข้อตกลงที่เจ้าหนี้เอาเปรียบและลูกหนี้ต้องยอมรับเพราะไม่มีทางเลือก

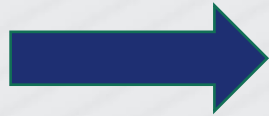
3.

- ครูหรือลูกหนี้มีความบกพร่อง เช่น ไม่มีวินัยทางการเงิน ใช้จ่ายเกินตัว ขาดทักษะการบริหารจัดการทางการเงิน และการแข่งขันของเจ้าหนี้

เช่น โครงการ ชพค. 1 – 6 ธนาคารออมสินกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ทำให้เกิดหนี้ธนาคารออมสินถึง **3.49 แสนล้านบาท** และหนี้สหกรณ์ออมทรัพย์ครู **8.9 แสนล้านบาท** อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สูงเกินควร เช่น กรุงไทยธนวัฏ **ดอกเบี้ย 9 - 12%** ส่วนสหกรณ์ออมทรัพย์ **ดอกเบี้ย 6 - 9%** และธนาคารอื่น **ดอกเบี้ย 4 - 11%** แต่เงินกู้มีความเสี่ยงต่ำ

มติคณะกรรมการกำกับการแก้ไข
หนี้สินของประชาชนรายย่อย เมื่อวันที่ 15
กรกฎาคม 2564

ให้กระทรวงศึกษาธิการ เร่งจัดทำและ
ขับเคลื่อนแผนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน
ข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาให้
เป็นรูปธรรม โดยให้ความสำคัญกับสหกรณ์
ออมทรัพย์ครู ในการแก้ไขปัญหาหนี้
ข้าราชการ ใน 2 มิติ คือ



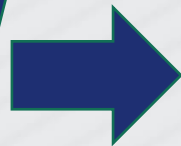
1) การจัดให้มีระบบการตัด
เงินเดือนที่มีประสิทธิภาพ
โดยจะต้องสามารถควบคุม
ไม่ให้ข้าราชการกู้เกิน
ศักยภาพของเงินเดือน และ
หลังจากหักชำระหนี้แล้ว
ข้าราชการจะมีเงินเหลือใน
แต่ละเดือนเพียงพอที่จะใช้
ดำรงชีพอย่างมีศักดิ์ศรี

2) ให้เจ้ากระทรวงต่อรอง
กับสหกรณ์ออมทรัพย์และ
สถาบันการเงิน ให้มีการให้
สินเชื่อแก่ข้าราชการอย่าง
รับผิดชอบและเป็นธรรม

การขับเคลื่อนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน

ครูและบุคลากรทางการศึกษาเป็นรูปธรรม ในเบื้องต้นกระทรวงศึกษาธิการ จึงกำหนดให้มีแผนแก้ปัญหานี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาทั้งระบบ

ระยะแรก



จัดโครงการแก้ปัญหานี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยใช้สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบเป็นฐาน

โดยดำเนินการศึกษาสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตัวอย่าง จำนวน 2 แห่ง คือ

- 1) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสมุทรปราการ จำกัด
- 2) สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกำแพงเพชร จำกัด

การขับเคลื่อนการแก้ไขปัญหาหนี้สิน

ขยายผลไปยังสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบ

เพื่อให้ครูมีสภาพคล่องในการชำระหนี้มีคุณภาพชีวิตที่ดีอยู่อย่างมีศักดิ์ศรี

ส่งผลให้

- ครูทุกคนได้รับการดูแลช่วยเหลือแก้ไขปัญหาหนี้สินได้อย่างทั่วถึงและเป็นระบบ เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูที่มีคุณภาพ
- ส่งผลต่อคุณภาพการศึกษาและคุณภาพสังคม

วัตถุประสงค์

1.

เพื่อศึกษาสภาพปัจจุบันและปัญหาระบบบริหารจัดการและการแก้ไขหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาของสภกรณ์ออมทรัพย์ครู

2.

เพื่อกำหนดรูปแบบแนวทางในการแก้ไขหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยใช้สภกรณ์ออมทรัพย์ครูเป็นฐาน

3.

เพื่อขยายผลการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยใช้สภกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบในพื้นที่นำร่อง 4 ภาค

4.

เพื่อจัดทำข้อเสนอเชิงนโยบายนำไปสู่การขับเคลื่อนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาอย่างเป็นระบบ

เชิงปริมาณ

1. มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูตัวอย่างเพื่อศึกษา ถอดบทเรียนระบบบริหารจัดการเป็นแนวทางในการพัฒนาระบบบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา จำนวน 2 แห่ง
2. มีสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบที่เข้าร่วมโครงการเพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาในระดับพื้นที่นำร่อง จำนวน 12 แห่ง
3. ครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบในพื้นที่ได้รับการช่วยเหลือแก้ไขปัญหาหนี้สินไม่น้อยกว่าร้อยละ 70
4. ครูและบุคลากรทางการศึกษาที่เป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบมีความพึงพอใจ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 70

เชิงคุณภาพ

1. ครูและบุคลากรทางการศึกษามีสภาพคล่องในการชำระหนี้ มีคุณภาพชีวิตที่ดี สามารถดำรงชีพในสังคมได้อย่างมีศักดิ์ศรี
2. ครูและบุคลากรทางการศึกษามีวินัยทางการเงิน รู้จักวางแผนด้านการเงินและการออม ดำรงชีวิตตามหลักปรัชญาของเศรษฐกิจพอเพียง
3. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบที่เข้าร่วมโครงการมีระบบการบริหารจัดการที่ดี ได้รับชำระหนี้อย่างเหมาะสม

หลักการและกรอบแนวคิด

- 1. ไม่เน้นแต่หนี้เสียแต่จะดูหนี้ทั้งระบบ
- 2. ครูมีเงินเดือนเหลือใช้ในการดำรงชีวิต
- 3. สถาบันการเงินได้รับการชำระหนี้อย่างเหมาะสม
- 4. สินเชื่อมีความเสี่ยงต่ำ อัตราดอกเบี้ยควรสอดคล้องกับความเสี่ยง
- 5. สร้างวินัยทางการเงิน และจัดทำระบบฐานข้อมูลการจัดการหนี้อย่างเป็นระบบและยั่งยืน

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

กระทรวงศึกษาธิการและสหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบ ร่วมกันพัฒนาระบบบริหารจัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ครู เพื่อการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาโดยมีเป้าหมายหลักดังนี้

1) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ต่ำลงไม่เกิน 3%

1.1) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 24 เดือนของธนาคารพาณิชย์ ณ ปัจจุบัน เฉลี่ย 0.45 - 1.30%

1.2) อัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์อยู่ในระดับ 3.5 - 4.5% ถือว่าสูงผิดปกติ จำเป็นต้องกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้ต่ำลงเพื่อลดผลกระทบที่มีต่อเงินกู้ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยทั่วโลกอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยอยู่ที่ 0.5% ต่อปี อัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงเป็นต้นทุนส่วนสำคัญที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ อยู่สูง สร้างภาระให้ “ครูผู้กู้” และอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของสหกรณ์ที่มีความแตกต่างจากระบบมาก สร้างความเสี่ยงที่จะทำให้มี “สมาชิกแฝง” เพราะ search for yield ปัจจุบันบางสหกรณ์จำกัดวงเงินที่สมาชิกแต่ละคนจะฝากได้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

2) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้สอดคล้องกับสินเชื่อที่มีอัตราความเสี่ยงต่ำ 4.5 – 5.0%

2.1) อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเฉลี่ย 6 - 9%

2.2) อัตราดอกเบี้ยสถาบันการเงิน โดยเฉลี่ย 4 - 11%

2.3) สินเชื่อที่มีการหักชำระหนี้จากเงินเดือนของข้าราชการ ถือเป็นสินเชื่อที่มีความเสี่ยงที่จะผิดนัดชำระหนี้ (default risk) ต่ำมาก และเป็นสินเชื่อที่หน่วยงานต้นสังกัดทำหน้าที่จัดเก็บและนำส่งให้ (collection) ดังนั้น อัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับสินเชื่อที่มีการหักเงินเดือนของข้าราชการครู จำเป็นต้องอยู่ในระดับต่ำ ไม่เกินกว่า 4.5% ต่อปีสำหรับสินเชื่อทั่วไป และไม่เกินกว่า 3.5% ต่อปีสำหรับสินเชื่อบ้าน

2.4) การลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ 1% กรณีเงินกู้ 1 ล้านบาท ลดดอกเบี้ยได้ปีละ 10,000 บาท ถ้าเงินกู้ 3 ล้านบาท ลดดอกเบี้ยได้ปีละ 30,000 บาท ทำให้ลดค่าใช้จ่ายได้เดือนละ 2,500 บาท

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

3) จัดสรรผลกำไรมาเพิ่มเงินเฉลี่ยคืนเงินกู้ให้มากขึ้น ไม่น้อยกว่า 30% ของผลกำไร

3.1) การจัดสรรผลกำไรมาเพิ่มเงินเฉลี่ยคืนเงินกู้ให้มากขึ้น ลดค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่ไม่จำเป็น เช่น ลดเงินปันผลหุ้น งบประมาณจัดการ เงินโบนัสและค่าตอบแทนกรรมการ สวัสดิการที่ไม่จำเป็น และงบลงทุน

3.2) ดอกเบี้ยเงินกู้เฉลี่ยคืน ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20

3.3) สมาชิกสามารถนำเงินเฉลี่ยคืนเงินกู้มาอุปโภคบริโภคให้ลดลง

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

4) การบริหารความเสี่ยง การสร้างหลักประกันเงินกู้ การปรับลดบุคคลค้ำประกัน และปรับลดการซื้อประกันในส่วนที่ไม่จำเป็นลง

การบริหารความเสี่ยงของสินเชื่อสำหรับสินเชื่อที่ตัดเงินเดือนชำระการต้องไม่สร้างภาระให้กับชำระการมากเกินไปความเสี่ยงที่แท้จริง โดยผู้ให้บริการจำเป็นต้องคำนึงถึงภาระที่ครูจะต้องจ่ายเพิ่มเติมให้เป็นอย่างเหมาะสม กระทรวงศึกษาธิการสามารถต่อรองให้เบี้ยประกันภัยถูกลง เช่น การจัดสวัสดิการจัดทำประกันชีวิตหมู่ ล้านละ 2,400 บาท/ปี ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้หนึ่ง เมื่อความเสี่ยงที่กล่าวมา ถูก cover หมดแล้ว ผู้ให้บริการไม่สามารถที่จะเรียกให้มีการค้ำประกันโดยบุคคลเพิ่มเติม

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

5) การปรับโครงสร้างหนี้

- 5.1) แก้ไขระเบียบและมติที่เป็นอุปสรรคต่อการปรับปรุงโครงสร้างหนี้
- 5.2) การชะลอฟ้อง การชะลอบังคับคดี และไกล่เกลี่ย
- 5.3) รวมนี้จากทุกสถาบันการเงินมาไว้ที่สหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสถาบันการเงินเฉพาะกิจของรัฐให้สินเชื่อ ดอกเบี้ยต่ำแก่สหกรณ์ออมทรัพย์ครูเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาในอัตราร้อยละ 2.5%
- 5.4) การปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ให้แก่สมาชิกที่เตรียมเกษียณอายุราชการ
- 5.5) กลุ่มที่ผิดนัดชำระหนี้ดำเนินการปรับยอดการชำระขั้นต่ำมากกว่า 1% ต่อปีของยอดกู้ขึ้นไป โดยให้ชำระ ภายใน 240 งวด ทั้งนี้ให้ตัดจ่ายเงินต้นก่อน
- 5.6) ปรับลดการส่งค่าหุ้นรายเดือน

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

6) จัดทำฐานข้อมูลสมาชิกและการเชื่อมโยงฐานข้อมูลกับสถาบันการเงิน และต้นสังกัด

6.1) การจัดทำฐานข้อมูลหนี้สมาชิกของสหกรณ์

6.2) เชื่อมโยงฐานข้อมูลกับสถาบันการเงิน หรือเป็นสมาชิกของเครดิตบูโร

6.3) เชื่อมโยงฐานข้อมูลกับส่วนราชการต้นสังกัด

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

7) ร่วมกับส่วนราชการต้นสังกัดหัก ณ ที่จ่าย ควบคุมยอดหนี้ไม่ให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ ให้มีเงินเดือนเหลือไม่น้อยกว่าร้อยละ 30

7.1) การควบคุมยอดหนี้ไม่ให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกสหกรณ์ จะต้องมียอดเงินเดือนสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ 30

7.2) การประสานงานกับส่วนราชการต้นสังกัดหัก ณ ที่จ่าย ด้านข้อมูลและหลักฐานประกอบการพิจารณาหัก ณ ที่จ่าย จะต้องมียอดเงินเดือนสุทธิหลังจากหักชำระหนี้แล้วไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ 30

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา (ต่อ)

8) สร้างระบบพัฒนาและดูแลสมาชิก ให้ความรู้เสริมสร้างวินัยและการวางแผนทางการเงิน การสร้างอาชีพเสริม ลดรายจ่าย เพิ่มการออม และไม่ก่อหนี้เพิ่ม

8.1) ร่วมกับกระทรวงศึกษาธิการ ให้ความรู้ด้านการเงินจัดทำหลักสูตรพัฒนาข้าราชการครู เพื่อให้มีความรู้ทางด้านการวางแผนทางการเงิน การบริหารจัดการ และการสร้างวินัยทางการเงินและการออม จัดอบรมแบบออนไลน์

8.2) สร้างอาชีพเสริม สร้างรายได้เพิ่ม

8.3) กระทรวงศึกษาธิการกำหนดแนวปฏิบัติให้ส่วนราชการปฏิบัติให้เป็นไปตามระเบียบกระทรวงศึกษาธิการว่าด้วยการหักเงินเดือนเงินบำเหน็จบำนาญข้าราชการเพื่อชำระหนี้เงินกู้ให้แก่สวัสดิการในส่วนราชการและสหกรณ์ พ.ศ. 2551 อย่างเคร่งครัด

2. ขอบเขตด้านพื้นที่

1

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูตัวอย่างที่เป็นแหล่งศึกษาและถอดบทเรียนความสำเร็จในการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาทั้งระบบ จำนวน 2 แห่ง

2

สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบที่มีศักยภาพและมีความพร้อมที่สมัครใจเข้าร่วมโครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาทั่วประเทศ จำนวน 37 แห่ง

การลงทะเบียนแก้หนี้สินครู

คณะกรรมการ ได้วางระบบการลงทะเบียนเข้าร่วมมาตรการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ระบบ Online “โครงการแก้ไขปัญหาหนี้สินครู สร้างโอกาสใหม่ให้ครูไทย” ระหว่างวันที่ 14 กุมภาพันธ์ - 15 มีนาคม 2565 ที่ <https://td.moe.go.th> มีผู้ลงทะเบียนเข้าร่วมโครงการโดยภาพรวม จำนวน 41,128 คน และยอดหนี้โดยรวม จำนวน 58,563,499,815 บาท

ข้อมูลดังกล่าวคณะกรรมการจะได้พิจารณำข้อมูลไปวางแผนในการสนับสนุนการดำเนินงานของสถานี่แก้หนี้ระดับจังหวัดและระดับเขตพื้นที่การศึกษา รวมทั้งสนับสนุนการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูโดยเฉพาะการจัดหาแหล่งเงินทุนดอกเบี้ยต่ำเพื่อเสริมสภาพคล่องต่อไป ทั้งนี้ได้จัดส่งข้อมูลและรหัสผ่านการเข้าถึงข้อมูลระบบการลงทะเบียนแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาให้สถานี่แก้หนี้ระดับจังหวัดและระดับเขตพื้นที่การศึกษาแล้ว

ความต้องการของครูที่ลงทะเบียน 8 ประเด็น

- 1) การปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ให้อยู่ในระดับต่ำ เพื่อให้เป็นสวัสดิการที่แท้จริง จำนวน 35,188 คน คิดเป็นร้อยละ 85.56
- 2) การขอสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อ Refinance หนี้สินอื่นที่อัตราดอกเบี้ยสูง จำนวน 25,107 คน คิดเป็นร้อยละ 61.05
- 3) การลดค่าธรรมเนียมประกัน หรือ ค่าประกันด้วยบุคคลที่ไม่จำเป็น จำนวน 15,002 คน คิดเป็นร้อยละ 36.48
- 4) การปรับโครงสร้างหนี้สำหรับกลุ่มที่เงินเดือนเฉลี่ยน้อยกว่าร้อยละ 30 ไม่พอใช้ในการดำรงชีพ จำนวน 24,189 คน คิดเป็นร้อยละ 58.81
- 5) การปรับโครงสร้างหนี้และยุบยอดหนี้สำหรับกลุ่มครูที่กำลังเกษียณอายุ และครูที่มีแนวโน้มจะติดหนี้ตลอดชีวิต จำนวน 16,994 คน คิดเป็นร้อยละ 41.32
- 6) การลดยอดหนี้จากรายได้ในอนาคต จำนวน 14,142 คน คิดเป็นร้อยละ 34.39
- 7) ให้สถานีแก้หนี้ช่วยเหลือแก้ปัญหาหนี้สินที่กำลังถูกฟ้องร้องจากสถาบันการเงิน จำนวน 10,674 คน คิดเป็นร้อยละ 25.95
- 8) ต้องการรับการอบรมให้ความรู้ทางการเงินและการบริหารจัดการหนี้ จำนวน 6,582 คน คิดเป็นร้อยละ 16.00

การจัดตั้งสถานีแก้หนี้ครู 558 แห่ง

ดำเนินการในรูปแบบ

คณะกรรมการ ประกอบด้วย

1. สถานีแก้หนี้ครูระดับจังหวัด
2. สถานีแก้หนี้ครูระดับเขตพื้นที่และหน่วยงานทางการศึกษา

สถานีแก้หนี้ครูระดับจังหวัด

จำนวน 77 แห่ง

สถานีแก้หนี้ครูระดับเขตพื้นที่ และหน่วยงาน

ทางการศึกษา จำนวน 481 แห่ง

ประกอบด้วย สพป. 183 แห่ง/ สพม. 62

แห่ง/ ศธจ. 77 แห่ง/ สอศ. 77 แห่ง/

กศน. 77 แห่ง/ ส่วนกลาง 5 แห่ง

สถานีแก้หนี้ระดับจังหวัด

องค์ประกอบ	อำนาจหน้าที่
<p>ประธาน รองผู้ว่าราชการจังหวัดที่ได้รับมอบหมาย</p> <p>รองประธาน ผู้อำนวยการ สพป. เขต 1 หรือที่ได้รับมอบหมาย ศึกษาธิการจังหวัด</p> <p>กรรมการ หัวหน้าหน่วยราชการทางการศึกษา ผู้แทนสถาบันการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบ/ในพื้นที่จังหวัด สหกรณ์จังหวัด</p> <p>กรรมการและเลขานุการ รองผู้อำนวยการ สพป. เขต 1 หรือที่ได้รับมอบหมาย</p>	<ol style="list-style-type: none"> กำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ร่วมกัน ระหว่างสหกรณ์ออมทรัพย์ครู ส่วนราชการ และสถาบันการเงิน ในระดับจังหวัด จัดทำระบบข้อมูลเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาในภาพรวมของจังหวัด ส่งเสริม สนับสนุนให้หน่วยงานต้นสังกัดเร่งปรับปรุงและยกระดับการตัดเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ อาทิ กำหนดยอดเงินที่ข้าราชการสามารถกู้ได้โดยไม่เกินศักยภาพในการชำระคืนจากเงินเดือน โดยกำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการหักชำระหนี้ข้าราชการต้องเหลือเงินเดือนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30 ส่งเสริมให้หน่วยงานต้นสังกัด กำหนดมาตรการตัดเงินเดือนเพื่อใช้หนี้สวัสดิการและสหกรณ์ ออมทรัพย์ครูหรือสถาบันการเงินที่ผ่อนปรนอัตราดอกเบี้ยเพื่อสวัสดิการที่แท้จริงคือต้องเป็นอัตราเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดทั่วไป ส่งเสริมให้มีการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ การลดเงินปันผลหุ้น การปรับโครงสร้างหนี้ การบริหารความเสี่ยง การจัดทำระบบฐานข้อมูล การควบคุมยอดหนี้ และการให้ความรู้ด้านการเสริมสร้างวินัยและการวางแผนทางการเงิน บูรณาการการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา ระหว่างส่วนราชการ หน่วยงานของรัฐ สหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสถาบันการเงิน ระดับจังหวัด

สถานีแก้หนี้ระดับจังหวัด(ต่อ)

องค์ประกอบ	อำนาจหน้าที่ (ต่อ)
<p>ประธาน รองผู้ว่าราชการจังหวัดที่ได้รับมอบหมาย</p> <p>รองประธาน ผู้อำนวยการ สพป. เขต 1 หรือที่ได้รับมอบหมาย ศึกษาธิการจังหวัด</p> <p>กรรมการ หัวหน้าหน่วยราชการทางการศึกษา ผู้แทนสถาบันการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ครูต้นแบบ/ในพื้นที่จังหวัด สหกรณ์จังหวัด</p> <p>กรรมการและเลขานุการ รองผู้อำนวยการ สพป. เขต 1 หรือที่ได้รับมอบหมาย</p>	<p>7. รับเรื่องร้องเรียนร้องทุกข์ของครูและบุคลากรทางการศึกษาที่ได้รับผลกระทบจากปัญหาหนี้สิน</p> <p>8. พิจารณาให้ความช่วยเหลือการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษากรณีที่ได้รับการร้องเรียนรวมถึงการให้ความช่วยเหลือสถานีแก้หนี้ของหน่วยงานต้นสังกัดตามที่ร้องขอ</p> <p>9. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาของกระทรวงศึกษาธิการ</p>

สถานีแก้หนี้ระดับเขตพื้นที่และหน่วยงานทางการศึกษา

องค์ประกอบ

ผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาหรือหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัดเป็นประธาน ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานบุคคล ผู้อำนวยการกลุ่มอำนวยการ ผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมายและคดี ผู้อำนวยการโรงเรียน ครู บุคลากรทางการศึกษา เป็นกรรมการ รองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาหรือรองหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัด เป็นกรรมการและเลขานุการ ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานการเงินและสินทรัพย์ เป็นกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ หรือองค์ประกอบตามที่ผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาหรือหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัดแต่งตั้ง

อำนาจหน้าที่

- กำหนดแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาร่วมกันระหว่าง สหกรณ์ออมทรัพย์ครู ส่วนราชการและสถาบันการเงิน ในเขตพื้นที่การศึกษาและหน่วยงานระดับจังหวัด
- จัดทำฐานข้อมูลเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษาในภาพรวมของเขตพื้นที่การศึกษาและหน่วยงานระดับจังหวัด ข้อมูลเกี่ยวกับรายได้ และข้อมูลหนี้ครูจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสถาบันการเงิน ของข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษา ลูกจ้างประจำและพนักงานราชการ รวมถึงข้าราชการบำนาญ
- ปรับปรุงและยกระดับการตัดเงินเดือนเพื่อชำระหนี้ ควบคุมยอดหนี้ไม่ให้เกินความสามารถในการชำระหนี้ ตรวจสอบข้อมูลรายการหัก ณ ที่จ่าย และข้อมูลจากเครดิตบูโร ให้มีเงินเดือนเหลือสุทธิหลังหักชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
- กำหนดมาตรการตัดเงินเดือนเพื่อใช้หนี้สวัสดิการและสหกรณ์ออมทรัพย์หรือสถาบันการเงินที่ผ่อนปรนอัตราดอกเบี้ยเพื่อสวัสดิการที่แท้จริงคือต้องเป็นอัตราเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในตลาดทั่วไป
- รับลงทะเบียนแก้ไขปัญหาหนี้สินครูและบุคลากรทางการศึกษา

สถานีแก้หนี้ระดับเขตพื้นที่และหน่วยงานทางการศึกษา(ต่อ)

องค์ประกอบ

ผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาหรือหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัดเป็นประธาน ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานบุคคล ผู้อำนวยการกลุ่มอำนวยการ ผู้อำนวยการกลุ่มกฎหมายและคดี ผู้อำนวยการโรงเรียน ครู บุคลากรทางการศึกษา เป็นกรรมการ รองผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาหรือรองหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัด เป็นกรรมการและเลขานุการ ผู้อำนวยการกลุ่มบริหารงานการเงินและสินทรัพย์ เป็นกรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ หรือองค์ประกอบตามที่ผู้อำนวยการเขตพื้นที่การศึกษาหรือหัวหน้าส่วนราชการระดับจังหวัดแต่งตั้ง

อำนาจหน้าที่ (ต่อ)

6. เป็นสถานีแก้หนี้โดยร่วมกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครู และสถาบันการเงินในการปรับโครงการสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทุกรายหรือรวมหนี้ให้ครูมีเงินเดือนเหลือสุทธิหลังหักชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30
7. ไกล่เกลี่ยเพื่อชะลอการฟ้องร้องก่อนการดำเนินคดี ไกล่เกลี่ยระหว่างการพิจารณาคดีและการประสานงานช่วยเหลือครูในชั้นบังคับคดี รวมถึงการไกล่เกลี่ยระหว่างเจ้าหนี้กับครูและผู้ค้ำประกันด้วย
8. ประสานความร่วมมือจากสถาบันการเงิน ส่วนราชการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนและหาแนวทางช่วยเหลือครูและบุคลากรทางการศึกษา
9. พัฒนาครูและบุคลากรทางการศึกษา ให้มีความรู้ด้านการเสริมสร้างวินัยและการวางแผนทางการเงิน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่น ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูและบุคลากรทางการศึกษาของกระทรวงศึกษาธิการและจังหวัด

การปรับโครงสร้าง **หนี้**

หมายถึง การยืดและขยายเวลาในการชำระหนี้ ทั้งเจ้าหนี้รายใหม่หรือเจ้าหนี้รายเก่า ซึ่งทำได้ 2 รูปแบบด้วยกัน คือ การแปลงหนี้ใหม่โดยที่หนี้เดิมจะถูกระงับ และมีสัญญาตามหนี้ใหม่ อาจมีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับหนี้ที่เกิดขึ้น ถือเป็น การเปลี่ยนแปลงประเภทหนี้ การปรับโครงสร้างหนี้อีกหนึ่งรูปแบบ ไม่เป็นการแปลงหนี้ใหม่ คือ การที่หนี้เดิมไม่ระงับ มีการเปลี่ยนแปลงการชำระหนี้ ปรับเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้

1. รับลงทะเบียนแก้หนี้ระบบ Online <https://td.moe.go.th> การตัดกรองและจำแนกผู้สมัครโดยระบบอิเล็กทรอนิกส์
2. ประมวลผลข้อมูลด้วยระบบ rtd.moe.go.th โดยศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร สป.ศธ.
3. ส่งข้อมูลรหัสผ่านให้สถาบันแก้หนี้เพื่อตรวจสอบข้อมูลในระบบ
4. สถาบันแก้หนี้เชิญลูกหนี้และผู้ค้ำประกันมาให้ข้อมูลหนี้ทุกราย
5. สถาบันแก้หนี้วิเคราะห์ข้อมูลหนี้รายบุคคล
6. ติดต่ोजำกัดกับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูและสถาบันการเงินของรัฐที่เป็นเจ้าหนี้ทุกราย รวมทั้งเชิญลูกหนี้และผู้ค้ำประกันทุกคน มาเจรจากับเจ้าหนี้ทุกราย

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

7. การพิจารณาปรับโครงสร้างหนี้กับเจ้าหนี้ทุกรายให้มีเงินเดือนชำระหนี้ไม่เกินร้อยละ 70 ของเงินเดือน และจะต้องมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิหลังหักชำระหนี้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 30



การปรับโครงสร้างหนี้บนฐานเงินเดือน

ไม่เกินร้อยละ 70

ภาษี
กบข.

สหกรณ์
ออมทรัพย์
ครู

สวัสดิการ
ชนค. /
ชนส.

ออมสิน

กรุงไทย

ธอส.

เงินเดือน
เหลือสุทธิ
ไม่น้อย
กว่าร้อยละ 30

แนวทางการปรับโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

8. สถาบันแก้หนี้พิจารณาให้ความเห็นชอบการปรับโครงสร้างหนี้

9. เจ้าหนี้และลูกหนี้ รวมทั้งผู้ดําประกันจัดทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

10. คณะกรรมการแก้หนี้ติดตามการดำเนินงานตามข้อตกลงให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน

11. สรุปรายงานรอบเดือนภายในวันที่ 5 ของเดือนถัดไปต่อต้นสังกัดและคณะกรรมการแก้หนี้สินครูจังหวัด

12. จังหวัดรายงานข้อมูลคณะกรรมการแก้หนี้ ศร.

การประนอมหนี้

หมายถึง การที่ลูกหนี้ขอทำความตกลงเกี่ยวกับหนี้สินของตนกับเจ้าหนี้ โดยลดจำนวนหนี้ลง แม้จะเป็นการชำระหนี้คืนแก่เจ้าหนี้บางส่วน แต่ทำให้หนี้สินเดิมระงับสิ้นไปทั้งจำนวน หรือโดยวิธีอื่น จึงรวมถึงการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือผ่อนชำระหนี้ โดยลูกหนี้ชำระหนี้เต็มจำนวนด้วย นอกจากนี้แล้ว คำขอประนอมหนี้ดังกล่าวที่ประชุมเจ้าหนี้ต้องยอมรับและศาลได้เห็นชอบด้วย

การประนอมหนี้ แบ่งเป็น

1. การประนอมหนี้ก่อนล้มละลาย

2. การประนอมหนี้หลังล้มละลาย

ขั้นตอน ตาม ม.45 ถึง ม.60 แห่งพระราชบัญญัติล้มละลาย พุทธศักราช 2483
หากลูกหนี้ประสงค์จะทำความตกลงในเรื่องหนี้สิน
โดยวิธีขอชำระหนี้แต่เพียงบางส่วนหรือโดยวิธีอื่น

1. เมื่อศาลได้มีคำสั่ง
พิทักษ์ทรัพย์ของ
ลูกหนี้เด็ดขาดแล้ว
ลูกหนี้ทำคำขอ
ประนอมหนี้เป็น
หนังสือยื่นต่อ
เจ้าพนักงาน
พิทักษ์ทรัพย์

2. ให้เจ้า
พนักงานพิทักษ์
ทรัพย์เรียกประชุม
เจ้าหนี้ เพื่อ
ปรึกษาลงมติ
พิเคราะห์ว่าจะยอมรับ
คำขอนั้น

3. เมื่อเจ้าหนี้
ลงมติพิเศษ
ยอมรับคำขอ
ประนอมหนี้
ของลูกหนี้แล้ว

4. ลูกหนี้หรือ
เจ้าพนักงาน
พิทักษ์ทรัพย์มี
อำนาจขอต่อศาล
ให้สั่งว่าจะ
เห็นชอบด้วย
หรือไม่

5. ศาลเห็นชอบ
คำสั่งปลดจาก
การล้มละลาย



โครงการแก้ไขปัญหานี้สินคธ

**สร้างโอกาสใหม่
ให้คธไทย**