

## หนี้สิน หนี้เสีย แก้ได้

นำเสนอเมื่อ : 2 ธ.ค. 2558

เสรี พงศ์พิศ

www.phongphit.com

ปัญหาหนี้สินของประชาชนน่าจะเป็นเรื่องใหญ่ที่รัฐบาลนี้คงสนใจและหาทางออก สถานการณ์วันนี้เหมือนดินพอกหางหมู เหมือนกวาดขยะไวไฟพรม เป็นระเบิดเวลาที่หนักแล้ว รัฐบาลอาจจะคิดว่าเป็นเรื่องธรรมดาของสังคมโลกยุคใหม่ โดยเฉพาะสังคมที่กำลังพัฒนาที่ต้องมีหนี้สิน ไม่ว่าจะรัฐบาล เอกชน หรือครัวเรือนก็ต้องเป็นหนี้กันทั้งนั้น ก็ถูก แต่พูดแบบนี้ไม่ได้ช่วยอะไร เพราะไม่ได้แยกว่า หนี้สินอะไรที่ไม่ใช่ปัญหา หนี้อะไรที่เป็นปัญหาและจะพาลงนรก

การแยกแยะปัญหาและหาที่มาสาเหตุที่หลากหลายน่าจะทำให้ได้แนวทางแก้ไขไม่ใช่วิธีเดียว **อย่างหนี้ครูที่ส่วนหนึ่งต้องไปถามสหกรณ์ครูว่า**  
**ทำอย่างไรจึงจะบริหารจัดการเงินออมที่มีมากมายมหาศาลโดยไม่ต้องไปกระตุ้นให้ครูกู้ยืมมากมายขนาดนั้น** เพียงเพราะสหกรณ์ต้องปล่อยเงินออม

สหกรณ์กระตุ้นทำให้ความต้องการกลายเป็นความจำเป็นไปหมด ไม่กู้ไปเที่ยวเมืองนอกก็อายเขา ไม่ซื้อรถเก๋งก็ไม่สมฐานะ ถ้าวรเรื่องเศรษฐกิจพอเพียงบางอย่างที่สอนเด็ก ๆ ก็น่าจะรูเองว่า มันไม่พอเพียง ไม่สมเหตุสมผลอย่างไร ไปทำลายภูมิคุ้มกันของครูไปจนหมด

สหกรณ์บอกว่าไม่เดือดร้อน ไม่เสี่ยง หนี้เสียเป็นศูนย์ เพราะเงินเดือนออกเมื่อไรก็หักไปใช้หนี้ตามสัญญา **ที่มีหนี้เสียกลายเป็นธนาคารออมสินที่ปล่อยกู้**  
**ไปปรับโครงสร้างหนี้ให้ครู ไปใหญ่ใหม่เพื่อไปใช้หนี้เก่า เป็นอย่างนี้มาหลายปี ก็ไม่เห็นว่าจะแก้ได้**  
**รัฐบาลไหนมากี่ให้ความสำคัญไว้อันดับท้ายๆ**

## ครูจำนวนหนึ่งเข้าไปสู่วังจระเข้

ต้องไปกู้หนี้ยืมสินไปใช้หนี้ธนาคาร หรือเอาไปซื้อที่อยู่ซื้อกินและใช้จ่ายต่างๆ เพราะเงินเดือนรายได้เขาหักไปใช้หนี้สหกรณ์กับธนาคารหมด จึงเป็นที่มาของปัญหาคุณภาพครู สมมติไม่มี เอาเวลาไปทำมาหากินอย่างอื่น โกงเวลาและทุจริตอีกหลายแบบ ชาวบ้านเป็นหนี้ เกษตรกรเป็นหนี้ ปัญหาใหญ่คือหนี้เน่าและหนี้นอกระบบที่เหมือนไม่มีทางออก และที่ร้ายไปกว่านี้คือหนี้จากการถูกหลอก ถูกโกง ถูกเอาเปรียบ ไปกู้เขา 50,000 เขาให้เอาโฉนดราคาหลายแสนไปจำนอง กลายเป็นว่าไปเซ็นขอยืม หรืออีกรอยเล่ห์เหลี่ยมของมนุษย์ใจสัตว์ที่แสวงหาความร่ำรวยบนความทุกข์ยากของชาวบ้าน ซึ่งลำบากยากเข็ญอยู่แล้วก็ไปกระหน่ำซ้ำเติมเขาก

เจ้าหนี้ส่วนใหญ่ จากที่ดีเอสไอกับกองปราบกำลังตามเรื่องอยู่เป็นคนที่มีความรู้ อาศัยความรู้ไปโกงไปหลอกชาวบ้านไม่ใช่สองสามราย แต่บางจังหวัดชาวบ้านถูกหลอกนับพันราย

พวกนี้มีที่มงานใหญ่ ใช้คนรู้กฎหมายซีโกงมาดูช่องทางทุกอย่างที่จะหลอกและเอาเปรียบชาวบ้าน

ในสภาวะปกติ กฎหมายธรรมดาอาจจะใช้ได้ แต่ก็ด้วยความยากลำบาก เพราะพวกนี้รู้ทางหนีที่ไล่ แม่เจ้าหน้าที่จะไขกฏหมายการฟอกเงินและอื่นๆ ไปช่วย ออชเขาปากซางก็ยากจะเอาออก เพราะสวนหนึ่งมีการบังคับคดีไปแล้ว

วันนี้จึงเป็นโอกาสที่รัฐบาลในช่วงของการฟื้นฟูปฏิรูปจะใช้มาตรา 44 ช่วยชาวบ้านเหล่านี้ที่ถูกหลอกถูกโกง เพราะถ้าหากันตามกระดาษหรือตามตัวบทกฎหมาย ชาวบ้านไปเซ็นเอกสารแล้วก็ไปทำตามนั้น แต่สภาพแวดล้อมทั่วไปทำให้เชื่อว่าพวกเขาถูกหลอกจริง กฎหมายก็ต้องดูที่เจตนาและบริบทต่างๆ ด้วยเช่นกัน การช่วยเหลือชาวบ้านด้วย ม.44 จึงไม่น่าจะขัดกับเจตนาของกฎหมาย

อย่างไรก็ดี การช่วยเหลือแก้ปัญหาหนี้สิน **ไม่ว่าของชาวบ้านหรือของครู** หรือของใครในสังคมไทยวันนี้ ถ้าไม่มีเครื่องมือที่เหมาะสมรอบด้านและบูรณาการก็คงยากที่จะแก้ได้อย่างยั่งยืน แก้ววันนี้ วันหน้าไม่นานาก็กลับไปเป็นหนี้ อีก เพราะไปเอาหนี้ใหม่มาซุนนี่เกา แล้วก็ใช้ชีวิตแบบเดิม เป็นชีวิตที่ขาดวินัย ขาดเป้าหมาย ขาดแบบแผน  แก้วไปก็ไปลุยบอย  กำลังหาหรือเรื่องนี้กับคนที่เกี่ยวข้องกับอีเอสไอ ในกระทรวงยุติธรรม เพื่อดูว่า ถ้าจับมือกันอย่างน้อย 3 ภาคีน่าจะพัฒนาโมเดลดีๆ เพื่อการแก้ปัญหาได้

ภาคีที่ ๑ ดีเอสไอและกระทรวงยุติธรรมจะช่วยในเรื่องกฎหมาย ทำให้คนที่หลอกชาวบ้าน  อย่างถูกตามกฎหมาย  ต้องถูกดำเนินคดีเพราะการฉ้อโกง กดขี่ข่มเหง เอาเปรียบดอกเบี้ยโหด ฟอกเงิน ไม่เสียภาษี ไซยาแรง เอาให้ติดคุก ยึดทรัพย์

ภาคีที่ ๒ สถาบันการเงิน ในกรณีนี้อาจเป็น ธ.ก.ส. ที่จะไปซื้อหนี้มาจาก  นายทุน  ที่ซีโกงเหล่านั้นแล้วให้ชาวบ้านมาเป็นหนี้ ธ.ก.ส. ในอัตราดอกเบี้ยธรรมดา

ภาคีที่ ๓ สถาบันการเรียนรู้เพื่อปวงชนหรือมหาวิทยาลัยชีวิต มีโรงเรียนแกนนี้แกนที่ใช่เครื่องมือในการฟื้นฟูชีวิตของคนเป็นหนี้ คือ แผน ๔ แผน คือ แผนชีวิต แผนอาชีพ แผนการเงิน แผนสุขภาพ ผู้ที่ผ่านการเรียนในหลักสูตร 3-6 เดือนนี้ สามารถนำไปขอให้ ธ.ก.ส.ปรับโครงสร้างหนี้ได้ เพราะ ธ.ก.ส.ได้ร่วมมือกับสถาบันฯ พัฒนาเครื่องมือนี้หลายปีก่อน และใช้ได้ผลมาแล้ว

อีกไม่นาน เมื่อโมเดลนี้ได้ผลชัดเจน น่าจะขยายผลไปสู่วงกว้าง จากชาวบ้านเกษตรกรไปสู่กลุ่มอาชีพอื่น ซึ่งเป็นหนี้กันถ้วนหน้า โดยเฉพาะกลุ่มที่หนักหนาสาหัสทั้งหลาย เชื่อว่า ถ้าฉีกพลังกันไขกฏหมาย ไซเงิน และไซปัญญา ปัญหาหนี้สินจะแก้ได้

ที่มา [สยามรัฐ วันที่ 1 ธันวาคม 2558](#)