

น้ำพริกถ้วยเก่า...เศรษฐกิจพอเพียง..(หนี้สินครู...เก่าไม่ถูกที่คั้น)...

นำเสนอเมื่อ : 4 พ.ค. 2552



แก้ปัญหาหนี้สินครู เก่าไม่ถูกที่คั้น

รศ.ดร.วิภาวดี โรจน์ กรุงเทพมหานคร วันศุกร์ที่ 29 กรกฎาคม พ.ศ.
2548

หนี้สินของครูนั้น ถ้าจะให้ค้อยุ่บรรเทาลงไป
จะต้องใช้แนวทางของสหกรณ์
และหากภาครัฐจะอุดหนุนเรื่องเงินให้อัตราดอกเบี้ยต่ำ
ก็ควรจะผ่านองค์กรของสหกรณ์ไม่ใช่ธนาคาร

ความหวังใยของกระทรวงศึกษาธิการในปัญหาหนี้สินครู
ซึ่งมีแนวคิดจะปรับโครงสร้างหนี้ของครูด้วยการใช้ธนาคารออมสินเป็นแ
กุนหลัก อีกทั้งยังต้องการช่วยเหลือครูให้สามารถกู้เงินได้ถึงรายละ 2
ล้านบาท และกู้เพื่อสร้างอาชีพเสริมได้อีกรายละ 5 แสนบาท
โดยมีเป้าหมายว่าจะช่วยลดปัญหาหนี้สินครูได้ถึง 3 แสนคน ภายใน 4 ปี
และช่วยครูที่มีหนี้สินสูงมากอีก 1 แสนคน ให้พ้นบ่วงกรรม

ถ้าพิจารณาจากดำริของกระทรวงศึกษาธิการในแง่นี้ก็ดูดีที่จะหวังให้ครูพ
้นพันธะการเงิน
จะได้มีกำลังใจสอนหนังสือให้แก่เยาวชนของชาติอย่างเต็มสติกำลัง
หากแต่ลำพังเมื่อฟังแนวคิดของกระทรวงศึกษาธิการแล้วก็เห็นว่า

ทางราชการกำลังดำเนินการไปในทิศทางที่ไม่น่าจะเหมาะสม และคงจะแก้ไขปัญหานี้สินครุไม่ได้ เพราะยังพลาดเป้าไปในปัจจัยที่สำคัญ 7 ประการคือ

ประการแรก

การคิดจะบรรเทาปัญหานี้สินครุโดยการสร้างหนี้เพิ่มหรือเปลี่ยนเจ้าหนี้ ไม่ใช่วิธีแก้ไขปัญหานี้ได้อย่างแน่นอน เพราะหนี้ต้องลงด้วยการลดและเลิกการสร้างหนี้ใหม่ ไม่ว่าจะกับใครทั้งสิ้น

ประการที่สอง

กระทรวงศึกษาธิการได้เคยแก้ไขปัญหานี้สินครุโดยวิธีผ่านธนาคารออมสินมาแล้วอย่างน้อย 2-3 ครั้ง แต่ก็ไร้ผลและหนี้สินครุต่อหัวต่อคนกลับเพิ่มสูงขึ้นไปอีก แล้วกระทรวงฯ ก็ยังไม่มีแนวคิดใหม่ยังคงใช้แนวทางเดิมที่ไม่ประสบผลสัมฤทธิ์พลิกกลับมาใช้อีก

ประการที่สาม การให้กู้เงินโดยใช้ทรัพย์สินค้ำประกันในวงเงินถึง 2 ล้านบาท ครูจะไปเอาทรัพย์สินที่ใดมาเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน และจะมีครูกี่คนที่มีทรัพย์สินมากกว่า 2 ล้านบาท มาวางค้ำประกันหนี้

ประการที่สี่ อัตราดอกเบี้ยกำหนดเบื้องต้นที่ 6.25% ต่อปี ก็มีใช้อัตราดอกเบี้ยต่ำ โดยเฉพาะในกรณีที่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์หลายแห่งก็มีอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ต่ำกว่านี้ รวมทั้งมีเงินเฉลี่ยคืนประจำปีให้อีกด้วย (แม้ทางการจะแก้ไขว่าจะลดดอกเบี้ยให้ 1% ก็ต้องในกรณีที่ชำระหนี้ครบแล้วซึ่งเป็นเรื่องเกิดทีหลัง)

ประการที่ห้า ทางราชการทราบหรือไม่ว่า จะมีครูกี่คนที่กู้เงิน 2 ล้านบาท แล้วผ่อนชำระได้โดยไม่เดือดร้อนต่อการครองชีพ เพราะครูมักมีรายได้ทางเดียวจากเงินเดือนเท่านั้น

ประการที่หก การจะจำกัดมิให้ครูก่อหนี้ใหม่เป็นเรื่องพันวิสัย เพราะไม่มีกลไกใดจะควบคุมได้ การรูดคิบบัตรเครดิต การเจาะแนวของกลุ่ม Non-Bank การขยายวงเล็บของฉุลามเงินกู้นอกกรอบ การหลอกกล่อของสินคาผ่อนสง

ล้วนเป็นอุปสรรคสำคัญที่ทำให้จินตนาการของทางการที่จะควบคุมการก่อหนี้มีแต่ทางเป็นหมัน

ประการที่เจ็ด ครูจะต้องเตรียมการสอน จะต้องเพิ่มวุฒิภาวะ จะต้องทำผลงานวิชาการเพื่อเลื่อนตำแหน่ง แล้วยังเอาเวลาไปฝึกอาชีพแม่ฝึกอาชีพทำสินค้าได้อย่างไร ปัญหาการตลาดใครจะช่วยหาขายของไม่ได้ ขาดทุนเกิดหนี้ซ้ำซ้อน ใครจะแก้ไขปัญหา

ความจริงก่อนจะคิดแก้ไขปัญหานี้สินครูชอบที่กระทรวงศึกษาธิการจะต้องหาข้อมูลให้ครบถ้วนและหนักแน่นเสียก่อน กระทรวงฯ ควรหารือกับชุมนุมสหกรณ์ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนนักวิชาการสหกรณ์ให้ช่วยกันระดมสมองมาแนะนำแนวคิดที่เป็นรูปธรรม และมีหนทางสำเร็จค่อนข้างสูงน่าจะชอบด้วยหลักการมากกว่าที่คิดเองทำเองโดยย่ำแนวทางเก่าๆ อย่างไม่กล้าออกนอกกรอบเดิม

หนี้สินของครู ถ้าจะให้ค่อยบรรเทาลงไปจะต้องใช้แนวทางของสหกรณ์ และหากภาครัฐจะอุดหนุนเรื่องเงินในอัตราดอกเบี้ยต่ำ ก็ควรจะผ่านองค์กรของสหกรณ์ไม่ใช่ธนาคาร แต่ความจริงเรื่องนี้ไม่ควรแก้ไขโดยการเพิ่มเงินให้กู้ยืมอย่างที่กล่าวมาแต่ต้น เพราะปัญหานี้สินครูเกิดจากเหตุเพียง 3 ประการ คือ

1. ค่านิยมของครูเองที่ใช้เงินมากกว่ารายได้ แข่งขันกันมีมากกว่าแข่งขันกันหา เพราะครูยังไม่ยอมรับปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง

2. ครูเข้าถึงแหล่งเงินง่ายเกินไป เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์ครูมักปล่อยเงินกู้ไร้หลักทรัพย์ค้ำประกัน (Clean loan) ในอัตราที่สูงมาก (บางแห่ง 1 ล้าน 6 แสนบาท) และผ่อนชำระถึง 10 ปี

3. ครูไม่เคยมีความรู้ในด้าน Personal Finance Management จึงถือหลักแต่เพียงกู้เงินทุกครั้งที่เงินไม่พอใช้จ่าย แต่ไม่เคยวิเคราะห์หาความจำเป็นของการใช้จ่ายเลยก่อนที่จะก่อหนี้

หนทางที่กระทรวงศึกษาธิการคิดจะแก้ไขหนี้สินครูเป็นแนวทางที่แก้ไขไป

มตรงจุด "เก้าไม้ถูกที่คั่น"

จึงชอบที่กระทรวงจะคิดหาทางใหม่ให้รัดกุมขึ้น

โดยให้ครมมีความรู้ในการจัดระเบียบการใช้เงิน

นำระบบสหกรณ์มาเป็นตัวนำด้วยหลักปรัชญาของสหกรณ์อย่างแท้จริง

จัดระเบียบผู้บริหารในสหกรณ์ออมทรัพย์ครูให้มีคุณภาพและความรู้ความ

สามารถ ยุติการสร้างหนี้ ขณะเดียวกันก็วางแผนลดหนี้

(โดยหลักสหกรณ์) ตามลำดับให้สหกรณ์ครูทุกสหกรณ์จัดให้มี Clinic

การแก้ไขหนี้ให้สมาชิก

หากเรารู้จักระบบสหกรณ์ดีกว่านี้ ใช้หลักปรัชญาสหกรณ์ให้ถูกต้อง

อีกทั้งใช้องค์กรทางสหกรณ์เป็นเครื่องมือในการคิดอ่านแก้ไขปัญหาแล้ว

เชื่อแน่ได้ว่า หนี้ไม่ซาปัญหาหนี้สินครู

ก็จะไม่เป็นภูเขาที่บอกจุดเดียวกับที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน

อ้างอิง : วรเทพ ไททยาวิโรจน์.2548.แก้ปัญหานี้สินครู

เก้าไม้ถูกที่คั่น.[Online].Available.URL :

<http://www.nidambe11.net/ekonomiz/2005q3/article2005july29p6.htm>