

โครงการแก้ไขปัญหานี้สินสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาภาพสินธุ์ จำกัด

1.หลักการและเหตุผล

ในการประชุมคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2566 นายกรัฐมนตรีเสนอว่าตามที่รัฐบาลได้แถลงนโยบายในการแก้ไขปัญหานี้สินทุกภาคส่วน กระทรวงการคลังได้เสนอแนวทางการแก้ไขปัญหานี้สินทั้งระบบต่อคณะรัฐมนตรี ปัญหานี้สินของสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลกระทบต่อความมั่นคงและการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ โดยพบว่าสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ยังคงเผชิญปัญหาภาระหนี้สินจำนวนมากจนเกินศักยภาพในการชำระหนี้คืน โดยเฉพาะกลุ่มที่มีรายได้ประจำที่เป็นบุคลากรของหน่วยงาน คณะรัฐมนตรีจึงมีมติให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ดำเนินการแก้ไขปัญหานี้สินสหกรณ์ออมทรัพย์ผ่านเงินกู้สวัสดิการ ประกอบกับวัตถุประสงค์ในการให้มีสหกรณ์ออมทรัพย์ในหน่วยงานมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นการจัดสวัสดิการให้กับบุคลากรในหน่วยงาน และอำนวยความสะดวกให้แก่บุคลากรในหน่วยงานเพื่อประโยชน์แก่การดำรงชีพ นอกเหนือจากสวัสดิการที่หน่วยงานจัดให้เป็นกรณีพิเศษ เพื่อเป็นการช่วยเหลือผ่อนปรนภาระหนี้และบรรเทาความเดือดร้อนจากปัญหานี้สินให้กับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ให้มีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอต่อการดำรงชีพอย่างมีความสุขและสมศักดิ์ศรีตามสมควรในสังคม

2.วัตถุประสงค์

- 2.1 เพื่อปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และการแก้ไขปัญหานี้สินให้แก่สมาชิกตามนโยบายรัฐบาล
- 2.2 เพื่อให้สมาชิกสามารถส่งดอกเบี้ยชำระหนี้ได้และมีเงินได้รายเดือนคงเหลือร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือนซึ่งเพียงพอในการดำรงชีพตามสมควรแก่ฐานะ
- 2.3 เพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินเพียงพอต่อการชำระหนี้สถาบันการเงินอื่นอันเป็นการช่วยเหลือผ่อนปรนภาระหนี้และบรรเทาความเดือดร้อนของสมาชิกสหกรณ์
- 2.4 เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์เสมาภาพสินธุ์ จำกัด เป็นองค์กรที่มีความเป็นมาตรฐานสามารถดำเนินการตามเป้าหมายที่ว่า สมาชิกได้รับการดูแลอยู่ในสังคมได้อย่างมีความสุข

3.ขอบข่ายการดำเนินงาน

ตามประกาศกรมส่งเสริมสหกรณ์ เรื่อง แนวทางแก้ไขปัญหานี้สินสำหรับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกาศ ณ วันที่ 5 มกราคม พ.ศ.2567 สหกรณ์ออมทรัพย์เสมาภาพสินธุ์ จำกัดได้พิจารณาความเหมาะสม ประกอบกับบริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ จึงพิจารณาดำเนินงานตามนโยบายของรัฐบาล ตามหลักการและเหตุผลที่วางไว้โดยจัดให้มีกิจกรรมย่อย ดังต่อไปนี้.

3.1 กิจกรรมเงินกู้สวัสดิการอัตราดอกเบี้ยพิเศษ

ในสถานการณ์ปัจจุบันของสหกรณ์ปรากฏว่ามีสมาชิกที่เป็นลูกหนี้ค้างชำระเงินกู้ สมาชิกที่เป็นหนี้สงสัยจะสูญสมาชิกที่อาจเข้าข่ายการดำเนินคดีทางแพ่ง และเพื่อเป็นการแก้ไขปัญหานี้สินจึงพิจารณาให้สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกัน กู้เงินสวัสดิการเพื่อชำระหนี้ให้ผู้กู้กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 4.75 บาทต่อปี

3.1.1 สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ

- (1) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันกู้ชำระหนี้ให้กับผู้กู้ที่ถูกฟ้องคดี หรือถูกบังคับคดีเรียกทรัพย์คืน สหกรณ์
- (2) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกันกู้ชำระหนี้ให้กับผู้กู้ที่ผิดชำระหนี้ หรือเข้าข่ายการขึ้นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ
- (3) สมาชิกที่เป็นผู้ค้ำประกัน กู้ชำระหนี้ให้กับผู้กู้ที่เสียชีวิต อยู่ระหว่างการฟ้องร้องดำเนินการติดตามหนี้จากทายาท

3.1.2 ผลที่เกิดกับสมาชิกที่เข้าร่วม

(1) สมาชิกที่เป็นผู้ค้าประกันได้กู้ในอัตราดอกเบี้ยไม่เกินร้อยละ 4.75 บาทต่อปี(เฉพาะเงินกู้ที่นำไปชำระหนี้เท่านั้น)

(2) สหกรณ์เป็นผู้ดำเนินการชำระหนี้ตามสัดส่วนที่ได้ข้อตกลงกันในสัญญาเงินกู้

(3) จำนวนคดีที่เกิดระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกมีจำนวนลดลง

(4) เงินกู้ที่อยู่ในโครงการจะไม่มีเงินเฉื่อยคิน

3.1.3 ระยะเวลาดำเนินการ

(1) สมัครงค์เข้าร่วมโครงการตั้งแต่สหกรณ์ออมทรัพย์ได้ปิดประกาศโครงการ

(2) สิ้นสุดการเข้าร่วมโครงการ ภายในปีบัญชี 2567 (สิ้นสุดในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567)

(3) กรณีที่โครงการสามารถช่วยเหลือสมาชิกได้ดี เกิดประโยชน์ต่อสมาชิกและสหกรณ์โดยรวม อาจขยายเวลาได้ตามความเหมาะสม

3.1.4 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

ด้านปริมาณ สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ จำนวน 20 ราย

ด้านคุณภาพ สมาชิกที่ถูกฟ้องคดี หรือถูกบังคับคดีเรียกทรัพย์สินสหกรณ์ สมาชิกเข้าข่ายขึ้นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญลดลง และระบบการบริหารจัดการสหกรณ์มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

3.1.5 วิธีการดำเนินงาน

(1) สมาชิกเข้าพบกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ได้รับมอบหมาย พร้อมแจ้งความประสงค์

(2) สมัครงค์เข้าร่วมโครงการ/เป็นรายกลุ่ม (ผู้กู้ และผู้ค้าประกันทุกคน)

(3) จัดทำข้อตกลงร่วมกันและกำหนดส่งเอกสารการกู้

(4) นำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติ และแจ้งผลการพิจารณาให้ฝ่ายจัดการเพื่อดำเนินการต่อไป

3.2 กิจกรรมขยายระยะเวลาการส่งงวดชำระหนี้

เพื่อให้สมาชิกสามารถส่งดอกเบี้ยชำระหนี้ได้และมีเงินได้รายเดือนคงเหลือเพียงพอในการดำรงชีพตามสมควรแก่ฐานะ โดยสหกรณ์ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ให้สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการอายุไม่เกิน 75 ปี

3.2.1 เกณฑ์สมาชิกที่เข้าโครงการ

(1) สมาชิกที่มีค่าพิพาทจนถึงที่สุดให้ชำระหนี้ให้กับสหกรณ์

(2) สมาชิกที่อยู่ระหว่างกรมบังคับคดีดำเนินการเกี่ยวกับทรัพย์สินของผู้กู้ หรือผู้ค้าประกัน

(3) สมาชิกที่เข้าข่ายการตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์

(4) หน่วยงานต้นสังกัดได้พิจารณาและเสนอชื่อให้เข้าร่วมโครงการ

(5) สมาชิกหรือสมาชิกในครอบครัว(คู่สมรส และบุตร)มีอาการเจ็บป่วยร้ายแรง มีเหตุจำเป็นต้องรักษาตัวในสถานพยาบาลเอกชนหรือของรัฐอย่างต่อเนื่อง

3.2.2 ผลที่เกิดกับสมาชิก

(1) สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการได้ปรับโครงสร้างเงินกู้สามัญเพื่อขยายระยะเวลาออกไป ทั้งนี้จะต้องได้รับความเห็นชอบจากผู้ค้าประกัน

(2) สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการต้องแจ้งเหตุผลความจำเป็นรวมถึงระยะเวลาที่จะปรับโครงสร้างร่วมกันกับสหกรณ์เป็นรายๆ ไป

(3) สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ ไม่สามารถยื่นกู้เงินทุกประเภทจากสหกรณ์ได้อีกจนกว่าจะมีเงินคงเหลือมากกว่าร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน

(4) อัตราดอกเบี้ยสมาชิกที่เข้าโครงการเป็นอัตราเดียวกันกับเงินกู้ตามประกาศของสหกรณ์

3.2.3 ระยะเวลาดำเนินการ

- (1) สมาชิกสมัครเข้าร่วมโครงการตั้งแต่สหกรณ์ออมทรัพย์ได้อนุมัติโครงการ
- (2) สิ้นสุดการเข้าร่วมโครงการ ภายในปีบัญชี 2567 (สิ้นสุดในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567)
- (3) กรณีที่โครงการสามารถช่วยเหลือสมาชิกได้ดี เกิดประโยชน์ต่อสมาชิกและสหกรณ์โดยรวม

อาจขยายเวลาได้ตามความเหมาะสม

3.2.4 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

ด้านปริมาณ มีสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการสามารถแก้ไขปัญหาให้กับสมาชิก ประมาณ 80 ราย

ด้านคุณภาพ สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนเหลือมากสามารถดำรงชีพอยู่ได้อย่างมีศักดิ์ศรีต่อสังคม และเพื่อนร่วมงานสมาชิกสหกรณ์หรือสมาชิกในครอบครัวที่มีอาการเจ็บป่วยร้ายแรงมีเหตุจำเป็นต้องรักษาตัว ในสถานพยาบาลเอกชนหรือของรัฐได้รับการรักษาอย่างต่อเนื่อง

3.2.5 วิธีการดำเนินงาน

- (1) สมาชิกพบเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายแจ้งความประสงค์ (ผู้กู้และผู้ค้ำประกันทุกคน)
- (2) สมาชิกสมัครเข้าร่วมโครงการ/เป็นรายบุคคล (รวมถึงผู้กู้ ผู้ค้ำประกัน)
- (3) กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งพิจารณาและเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการต่อไป
- (4) เสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติและแจ้งผลการพิจารณาให้ฝ่ายจัดการดำเนินการต่อไป

3.3 กิจกรรมหลักเกณฑ์ในการควบคุมยอดหนี้

สหกรณ์เป็นผู้พิจารณาเงินกู้คำนึงถึงภาระหนี้สินที่สมาชิกต้องชำระให้แก่สินเชื่อสวัสดิการกับสถาบันการเงินอื่นเพื่อให้สมาชิกสหกรณ์มีเงินได้รายเดือนคงเหลือ หลังหักส่งชำระหนี้เพียงพอต่อการดำรงชีพอย่างน้อยร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน

3.3.1 เกณฑ์สมาชิกที่เข้าโครงการ

- (1) สมาชิกที่ส่งชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ต้องงวดเป็นปกติ
- (2) สมาชิกที่มีหนี้กับสถาบันการเงินอื่น จะต้องนำเอกสารหรือหนังสือรับรองที่แสดงข้อตกลงกับสถาบันการเงินอื่นมีการชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ระยะเวลาที่ชัดเจน

3.3.2 ผลที่เกิดกับสมาชิก

- (1) สมาชิกไม่สามารถกู้เงินทั้ง 3 ประเภทได้ (เงินกู้สามัญ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้เพื่อการศึกษา)
- (2) สมาชิกที่เข้าร่วมโครงการไม่สามารถยื่นกู้เงินจากสหกรณ์ได้อีกจนกว่าจะมีเงินคงเหลือมากกว่า ร้อยละ 30 ของเงินได้รายเดือน
- (3) สมาชิกได้รับการปรับเกณฑ์การส่งชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ย ชำระให้สหกรณ์ ทำให้มีเงินได้รายเดือนถึงร้อยละ 10 ร้อยละ 20 และร้อยละ 30 ตามลำดับ ทั้งนี้มีระยะเวลาไม่เกิน 36 งวด

3.3.3 ระยะเวลาดำเนินการ

- (1) สมัครเข้าร่วมโครงการตั้งแต่สหกรณ์ออมทรัพย์ได้จัดทำประกาศ
 - (2) สิ้นสุดการเข้าร่วมโครงการ ภายในปีบัญชี 2567 (สิ้นสุดในวันที่ 30 พฤศจิกายน 2567)
 - (3) กรณีที่โครงการสามารถช่วยเหลือสมาชิกได้ดี เกิดประโยชน์ต่อสมาชิกและสหกรณ์โดยรวม
- อาจขยายเวลาได้ตามความเหมาะสม

3.3.4 ผลที่คาดว่าจะได้รับ

ด้านปริมาณ มีสมาชิกเข้าร่วมโครงการ ประมาณ 100 ราย

ด้านคุณภาพ สมาชิกมีเงินได้รายเพิ่มมากขึ้นส่งผลทำให้สมาชิกสามารถดำรงชีพอยู่ได้อย่างมีศักดิ์ศรีต่อสังคมและเพื่อนร่วมงาน

3.3.5 วิธีการดำเนินงาน

- (1) เข้าพบกับเจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ได้รับมอบหมายเพื่อแจ้งความประสงค์
- (2) สมัครเข้าร่วมโครงการ/เป็นรายบุคคล
- (3) นำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติ และแจ้งผลการพิจารณาให้ฝ่ายจัดการเพื่อดำเนินการต่อไป

4.งบประมาณ

- 4.1 ใช้งบประมาณเป็นเงินกู้จากสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาภาพสินธุ์ จำกัด ดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้อง
- 4.2 สหกรณ์ต้องประมาณการดอกเบี้ยที่จะลดลง เมื่อเริ่มโครงการจนสิ้นสุดโครงการโดยละเอียด
- 4.3 สหกรณ์ประมาณการดอกเบี้ย ต้นเงินรายเดือนที่จัดเก็บรายเดือน

5.สถานที่ดำเนินการ

สำนักงานสหกรณ์ออมทรัพย์เสมาภาพสินธุ์ จำกัด

6.ผลที่คาดว่าจะได้รับ

สมาชิกที่ถูกฟ้องคดีหรือถูกบังคับคดีเรียกทรัพย์คืนสหกรณ์ สมาชิกเข้าข่ายขึ้นบัญชีหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวนลดลง สหกรณ์มีระบบการบริหารจัดการสหกรณ์มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

สมาชิกที่มีเงินได้รายเดือนเหลือมากขึ้นสามารถดำรงชีพอยู่ได้อย่างมีศักดิ์ศรีต่อสังคมและเพื่อนร่วมงาน สมาชิกสหกรณ์หรือสมาชิกในครอบครัวที่มีอาการเจ็บป่วยร้ายแรงมีเหตุจำเป็นต้องรักษาตัวในสถานพยาบาล เอกชนหรือของรัฐได้รับการรักษาอย่างต่อเนื่อง

สมาชิกมีเงินได้รายเดือนเพิ่มมากขึ้นส่งผลทำให้สมาชิกสามารถดำรงชีพอยู่ได้อย่างมีศักดิ์ศรีต่อสังคมและเพื่อนร่วมงาน

7.การบริหารและควบคุมความเสี่ยงการดำเนินโครงการ

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พิจารณานุมัติโครงการและพิจารณากิจกรรมที่สำคัญอันจะเกิดแก่สมาชิกสหกรณ์ และสหกรณ์เองโดยภาพรวม โดยให้คำนึงถึงสภาพคล่องของสหกรณ์ การจ่ายหนี้และการผูกพันคืนให้กับเจ้าหนี้ผู้ฝากเงินและเจ้าหนี้รายอื่นของสหกรณ์ พร้อมทั้งจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยง

กระบวนการบริหารจัดการความเสี่ยง ต้องดำเนินการ วิเคราะห์ ประเมิน และจัดลำดับความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานของแผนงานโครงการ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของแผนงานโครงการ สะท้อนถึงการบริหารจัดการ การกำกับดูแลของแผนงานโครงการให้มีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีขั้นตอนดังนี้ 7.1)การระบุความเสี่ยง 7.2)การประเมินความเสี่ยง 7.3)การจัดการความเสี่ยง 7.4)การรายงานและติดตามผล 7.5 การประเมินผลการบริหารจัดการความเสี่ยง และ7.6)ทบทวนการบริหารจัดการความเสี่ยง

8.การประเมินผล/ รูปแบบการประเมินผล

8.1 การประเมินก่อนเริ่มดำเนินโครงการ โดยมีการหารือกับผู้บริหาร/ผู้ที่เกี่ยวข้องในระดับนโยบายและกลุ่มเป้าหมาย

8.2 การประเมินช่วงระหว่างดำเนินงานโครงการเพื่อการตรวจสอบคุณภาพของโครงการและการให้คำแนะนำเพื่อปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงานให้เหมาะสม

8.3 การประเมินช่วงก่อนสิ้นสุดโครงการ เพื่อพิจารณา/ทบทวนปัญหา/อุปสรรคขั้นสุดท้ายและแนวทางแก้ไขปัญหา/ข้อเสนอแนะ เพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้ หรือหากมีความจำเป็นต้องขยายระยะเวลาการดำเนินงานโครงการ

8.4 การประเมินหลังจบโครงการเป็นการพิจารณาถึงผลกระทบและความยั่งยืนของโครงการเป็นหลัก มีจุดมุ่งหมายเพื่อที่จะเสนอบทเรียนและข้อเสนอแนะ เพื่อเป็นแนวทางในการแก้ไขปัญหาหรือปรับปรุงการดำเนินงานโครงการในโอกาสต่อไป


ลงชื่อ.....ผู้เสนอโครงการ
(นายจรูญ วรสาร)
กรรมการและเลขานุการ


ลงชื่อ.....ผู้เห็นชอบโครงการ
(ดร.เสน่ห์ คำสมหมาย)
รองประธานกรรมการ คนที่ 1


ลงชื่อ.....ผู้อนุมัติโครงการ
(นายขจิต สุวรรณสังข์)
ประธานกรรมการ