



ภาคผนวก ก
โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ความเป็นมา

ตามที่รัฐบาลและกระทรวงศึกษาธิการมีนโยบายแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูโดยมอบหมายให้สำนักงาน ก.ค. จัดตั้ง “เงินทุนหมุนเวียนเพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครู” เพื่อให้ข้าราชการครูผู้ไปชำระหนี้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำเป็นการผ่อนคลายภาระหนี้สินของข้าราชการครูทั่วประเทศ อันจะทำให้ครูมีขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงาน โดยในปี 2540 ได้รับงบประมาณสนับสนุนจากรัฐบาลเป็นเงิน 500 ล้านบาท ต่อมาในปี 2541 รัฐบาลได้จัดสรรงบประมาณเพิ่มเติมอีก 100 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 600 ล้านบาท แต่งบประมาณที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐบาลดังกล่าวไม่เพียงพอที่จะแก้ไขปัญหาหนี้สินครูได้อย่างเบ็ดเสร็จ กระทรวงศึกษาธิการจึงมีหนังสือลงวันที่ 10 มีนาคม 2542 ขอความร่วมมือจากกระทรวงการคลังให้ช่วยเหลือและสนับสนุนการแก้ไขปัญหาหนี้สินครูอย่างเบ็ดเสร็จ ซึ่งกระทรวงการคลังได้มอบหมายให้ธนาคารออมสินร่วมดำเนินการ

ธนาคารออมสินได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของการแก้ไขปัญหา และการปฏิรูประบบการศึกษาของชาติ ซึ่งข้าราชการครูเป็นบุคลากรที่สำคัญในการดำเนินการ และขณะนี้กำลังประสบปัญหาในเรื่องหนี้สินเป็นอย่างมาก อันส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการเรียนการสอน จึงเห็นควรเข้าร่วมสนับสนุนโดยให้ “สินเชื่อ” เพื่อเป็นกลไกนำไปสู่การพัฒนาคนให้มีคุณภาพตามแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 8 อันจะนำไปสู่การพัฒนาสังคมและประเทศโดยรวม

จากการประชุมหารือร่วมกันระหว่างผู้แทนกลุ่มข้าราชการภาคต่างๆ กระทรวงศึกษาธิการ และธนาคารออมสิน ทั้งสามฝ่ายจึงได้ลงนามในบันทึกความเข้าใจเพื่อประกาศเจตนารมณ์ร่วมกันที่จะดำเนินการ “โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู” และกระทรวงศึกษาธิการในฐานะเป็นหน่วยงานต้นสังกัดได้ลงนามในบันทึกข้อตกลงกับธนาคารออมสิน เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์เงื่อนไข และวิธีปฏิบัติตามโครงการดังกล่าวเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2542

เจตนารมณ์ของโครงการ

“โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู” เป็นโครงการความร่วมมือสามฝ่าย ระหว่างกลุ่มข้าราชการครู กระทรวงศึกษาธิการ และธนาคารออมสิน เพื่อร่วมกันดำเนินการแก้ไขปัญหาพัฒนาชีวิตครูให้ดีขึ้นอย่างบูรณาการ เบ็ดเสร็จ และ สถาวร โดยอาศัยกระบวนการพัฒนาทางจิตใจ สังคม

การจัดการ และการเงิน กล่าวคือ ทั้งสามฝ่ายร่วมเป็นพันธมิตรในแนวราบอย่างทัดเทียมกัน ร่วมกัน แก้ไขปัญหาและพัฒนาชีวิตครูให้มีความสุขสามารถมีชีวิตทั้งด้านส่วนตัวและการงานดีขึ้นด้วย ประการทั้งปวงอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน โดยข้าราชการครูต้องมีจิตใจที่เข้มแข็ง อดทน รู้จักประหยัด อดออม และสร้างเสริมวินัยทางการเงินให้แก่ตนเอง มีการรวมกลุ่มเพื่อช่วยเหลือเกื้อกูล เอื้ออาทร ซึ่งกันและกันพร้อมทั้งมีกระบวนการจัดการต่างๆ ในกลุ่มอย่างเป็นระบบ ทั้งนี้ธนาคารออมสิน จะให้การสนับสนุนทางการเงินเพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการแก้ไขปัญหาและพัฒนาชีวิตให้ดีขึ้น เท่านั้น

กลุ่มข้าราชการครู กระทรวงศึกษาธิการ และธนาคารออมสิน จึงได้ประกาศเจตนารมณ์ ร่วมกันที่จะดำเนินการในโครงการฯ โดยแต่ละฝ่ายจะมีบทบาท ดังนี้

1. ข้าราชการครู

1) พึ่งพาตนเอง โดยมีแนวทาง วิธีการ มาตรการ หรือโครงการที่ชัดเจน อันจะนำไปสู่การพัฒนาชีวิตให้ดีขึ้น โดยครบถ้วนสมบูรณ์อย่างแท้จริงและยั่งยืน โดยแต่ละคนต้องมี ทัศนคติของตนเองว่าจะเปลี่ยนแปลงวิถีชีวิตอย่างไรเพื่อลดรายจ่าย โดยอาจจะมีการเพิ่มรายได้ ด้วยหรือไม่ก็ได้ และจะประสบความสำเร็จตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ได้อย่างไร

2) มีการรวมกลุ่มเพื่อช่วยเหลือ และดูแลกำกับซึ่งกันและกันอย่างต่อเนื่องโดย สมาชิกใน “กลุ่มย่อย” จะค้ำประกันซึ่งกันและกัน “กลุ่มใหญ่” จะมีระบบการจัดการและดูแล สมาชิกในกลุ่มทั้งหมด และ “กลุ่มใหญ่ต่างๆ” จะเชื่อมโยงเป็น “เครือข่าย” เพื่อร่วมมือและประสาน แนวทางซึ่งกันและกัน

3) มีกิจกรรมพัฒนาร่วมกันอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาพฤติกรรม วิถีชีวิตรายได้ รายจ่าย และวิชาชีพ เพื่อยกวิทยฐานะ โดยมีแผนงานที่ชัดเจน และจะมีงบประมาณสนับสนุนหรือไม่ก็ได้

4) มีการติดตาม กำกับ ดูแลซึ่งกันและกัน และแก้ไขปัญหาพร้อมกันอย่างต่อเนื่อง หลังจากมีการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว โดยมีเป้าหมายให้สมาชิกทุกคนสามารถชำระหนี้ตามสัญญา และตามกำหนดเวลาได้ครบถ้วน 100%

5) จัดให้มีเงินกองทุนสำรองภายในกลุ่มจากเงินออมของสมาชิกในแต่ละเดือน อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในสถานการณ์จำเป็น ชุกฉุน ป้องกันปัญหา

2. กระทรวงศึกษาธิการ

- 1) กลั่นกรอง และคัดเลือกข้าราชการครูที่มีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่กำหนดเพื่อเข้าร่วมโครงการ
- 2) ดำเนินการให้มีการหักเงินเดือนหรือเงิน ได้อื่นจากทางราชการที่ข้าราชการครูได้รับ เพื่อชำระหนี้ให้ธนาคารออมสินอย่างต่อเนื่อง
- 3) ส่งเสริม สนับสนุน และจัดให้มีฝึกอบรมเพื่อยกวิทยฐานะ โดยอาจจะมีการพัฒนาอาชีพเสริมให้กับข้าราชการครูหรือครอบครัวซึ่งไม่เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงานในหน้าที่เพื่อเสริมรายได้ที่เหมาะสมอีกทางหนึ่งด้วย รวมทั้งส่งเสริมและสนับสนุนให้ข้าราชการครูรู้จักประหยัดคอดออม และมีวินัยทางการเงิน
- 4) ติดตาม กำกับ ดูแลข้าราชการครู และประเมินผลการดำเนินงานโครงการนี้ร่วมกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง
- 5) ดำเนินการให้มีมาตรการลงโทษในเชิงบริหารแก่ข้าราชการครูซึ่งได้รับความช่วยเหลือตามโครงการนี้แล้ว แต่ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไข
- 6) ประสานนโยบายกับรัฐบาล เพื่อจัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบโครงการนี้โดยกำหนดบทบาท และหน้าที่อย่างชัดเจน พร้อมทั้งเสนอของบประมาณเพื่อใช้ในการดำเนินงานให้เพียงพอ

3. ธนาคารออมสิน

- 1) กลั่นกรองและพิจารณาให้สินเชื่ออย่างสร้างสรรค์ โดยคำนึงถึงวิสัยทัศน์ร่วมกันทั้งสามฝ่ายเพื่อเป็นกลไกนำไปสู่การแก้ไขปัญหานี้สิน และพัฒนาชีวิตของข้าราชการครูให้ได้ผลอย่างแท้จริงและยั่งยืน
- 2) ประสานงานกับกลุ่มผู้แทนข้าราชการครูภาคต่างๆ กระทรวงศึกษาธิการ และหน่วยงาน หรือองค์กรที่เกี่ยวข้องทั้งในระดับท้องถิ่นและระดับชาติ
- 3) ประสานนโยบายกับกระทรวงการคลัง ในฐานะหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารออมสิน เพื่อให้การสนับสนุนโครงการนี้
- 4) ติดตามประเมินผลการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงานอย่างชัดเจน เช่น อัตราจำนวนครูที่ออมทรัพย์เข้ากองทุนสำรองอย่างสม่ำเสมอ อัตราการเพิ่มของจำนวนเงินกองทุนสำรอง อัตราจำนวนครูที่ชำระคืนเงินกู้ตามกำหนดเวลาได้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อปรับปรุงและพัฒนาโครงการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ หลักการ แนวทาง และเป้าหมายร่วมกันของทั้งสามฝ่าย

5) เสริมสร้างขวัญและกำลังใจของกลุ่มข้าราชการครูที่เข้าร่วมโครงการ กรณีผู้ทุกคนใน “กลุ่มใหญ่” สามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนตามกำหนดเวลา ไม่มีหนี้ผิดนัดหรือค้างชำระ ธนาคารจะให้ทุนสนับสนุนแก่กลุ่มที่มีมูลค่าเท่ากับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1 ต่อปี

วัตถุประสงค์ของโครงการ

1. เพื่อแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูของกระทรวงศึกษาธิการ
2. เพื่อเสริมสร้างขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงานของข้าราชการครู
3. เพื่อส่งเสริมให้มีการพัฒนาวิชาชีพครู ด้วยการพัฒนาตนเองและกลุ่ม
4. เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตครูให้ดีขึ้น โดยความร่วมมือจากธนาคารออมสินในการให้สินเชื่ออย่างสร้างสรรค์

หลักการดำเนินการโครงการ

โครงการมีหลักการดำเนินการ ดังนี้

1. ข้าราชการครูรวมกันจัดตั้งกลุ่ม เพื่อแก้ไขปัญหาและพึ่งพาตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิกในกลุ่ม โดยมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และร่วมมือกันจัดการเรื่องต่างๆของกลุ่ม เพื่อพัฒนาชีวิตของสมาชิกในกลุ่มให้ดีขึ้น ปรับปรุงพฤติกรรมให้มีความเป็นอยู่แบบ “พอเพียง” โดยลดรายจ่าย และหรือเพิ่มรายได้ รวมทั้งดูแลสุขอนามัยให้ดี
2. การร่วมมือกันสามฝ่ายระหว่างข้าราชการครู กระทรวงศึกษาธิการ และธนาคารออมสิน เพื่อปรึกษาหารือกำหนดแนวทางแก้ไขปัญหาในการดำเนินงานตามโครงการนี้อย่างต่อเนื่อง และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างชัดเจน โดยแต่ละฝ่ายต้องประสานงานกัน รับรู้ร่วมกัน และติดตามดูแลผลการดำเนินงาน ให้อยู่ภายใต้กรอบที่ประกาศเจตนารมณ์ร่วมกันสามฝ่าย
3. มีการให้สินเชื่ออย่างสร้างสรรค์ โดยมีหลักเกณฑ์เงื่อนไขและอัตราดอกเบี้ยที่เหมาะสม เพื่อเป็นกลไกในการแก้ไขปัญหาภาระหนี้สินของครู และเสริมสร้างขวัญกำลังใจแก่กลุ่มข้าราชการครู หากผู้กู้ทุกคนในกลุ่มสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วน 100% ธนาคารจะให้ทุนสนับสนุนแก่กลุ่มตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด เพื่อให้กลุ่มนำไปจัดการตามที่เห็นสมควร เช่น นำเข้ากองทุนสำรอง หรือเป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาสมาชิก เป็นต้น
4. มีการควบคุมทางสังคม และกำกับด้วยผลงาน โดยพิจารณาจากการแก้ไขปัญหาได้จริงและมีการชำระคืนเงินกู้ได้อย่างสม่ำเสมอ หากการชำระหนี้ของผู้กู้ในโครงการไม่เป็นไปตามเป้าหมาย ธนาคารออมสินจะพิจารณาดำเนินการ ดังนี้

1) กรณีผู้กู้ที่ชำระหนี้คืนตามเงื่อนไขและกำหนดเวลามีจำนวนต่ำกว่า 100% หรือกรณีมีปัญหาใดๆ ทั้งสามฝ่ายในพื้นที่เกี่ยวข้องจะร่วมกันพิจารณาแก้ไขและป้องกันการลุกลามของปัญหาโดยเร็วที่สุด

2) กรณีมีจำนวนผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนผู้กู้ในโครงการ ธนาคารจะชะลอการขยายโครงการในกลุ่มหรือพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง

3) กรณีมีผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้เกินร้อยละ 1.0 ของจำนวนผู้กู้ในโครงการ ธนาคารจะหยุดการขยายโครงการในกลุ่มหรือพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง

5. มีคณะศึกษาและติดตามโครงการ ซึ่งเป็นผู้แทนจากสามฝ่าย เพื่อศึกษาติดตาม ประเมินผลให้ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์ต่อโครงการ

พื้นที่ในการดำเนินงานโครงการนำร่อง

การดำเนินงานในระยะเริ่มต้น ผู้แทนทั้ง 3 ฝ่าย ได้พิจารณากำหนดจังหวัดนำร่องเพื่อสำรวจ และศึกษาสภาพปัญหาที่แท้จริงจากกลุ่มตัวอย่างเป้าหมายในแต่ละพื้นที่เป็นกรณีศึกษาเพื่อนำไปปรับปรุงเปลี่ยนแปลงการดำเนินงาน ให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ของโครงการ ดังนี้

- | | |
|--------------------------|------------------|
| 1. ภาคเหนือ | จังหวัดแพร่ |
| 2. ภาคกลาง | จังหวัดกาญจนบุรี |
| 3. ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ | จังหวัดร้อยเอ็ด |
| 4. ภาคใต้ | จังหวัดยะลา |

พื้นที่ในจังหวัดที่จะดำเนินการขยายผลโครงการ

หลังจากดำเนินงานโครงการนำร่อง 4 จังหวัดแล้ว ผู้แทนทั้ง 3 ฝ่ายได้พิจารณากำหนดจังหวัดที่จะขยายผลโครงการ โดยคำนึงถึงความพร้อมของทั้ง 3 ฝ่ายในพื้นที่แต่ละจังหวัด ดังนี้

1. มีการจัดตั้งกลุ่มข้าราชการครู เพื่อร่วมกันแก้ปัญหาและพึ่งพาซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีกิจกรรมร่วมกันที่จะนำไปสู่การพัฒนาชีวิตให้ดีขึ้น

2. มีการจัดตั้งคณะกรรมการ 3 ฝ่ายในจังหวัด เพื่อทำหน้าที่ ติดตาม กำกับดูแล ประเมินผล รวมทั้งเสนอแนวทางแก้ไขปัญหาในการดำเนินงานโครงการ

ทั้งนี้ เมื่อคณะกรรมการ 3 ฝ่ายในจังหวัดใด พิจารณาเห็นว่า จังหวัดนั้นสมควรเปิดดำเนินการอนุมัติให้สินเชื่อ ธนาคารก็จะพิจารณาเปิดให้สาขาในจังหวัดนั้นดำเนินการอนุมัติให้สินเชื่อได้ จึงได้ขยายผลในรอบแรกรวม 14 จังหวัด ได้แก่ แพร่ ร้อยเอ็ด ยะลา กาญจนบุรี พะเยา กาสินธุ์ สุโขทัย เชียงใหม่ เชียงราย อุดรดิตถ์ ชัยภูมิ บุรีรัมย์ พิษณุโลก และน่าน และในปัจจุบันได้ขยายผล

ออกไปทั่วประเทศจำนวน 72 จังหวัด ยังคงเหลืออีก 4 จังหวัด ที่ยังไม่ได้ขยายผลคือ จังหวัด ปทุมธานี จังหวัดภูเก็ต จังหวัดสงขลา และจังหวัดตรัง

งบประมาณหรือวงเงินให้กู้สำหรับโครงการ

ธนาคารไม่ได้กำหนดงบประมาณหรือวงเงินให้กู้สำหรับโครงการนี้ หากการดำเนินงาน เป็นไปตามเป้าหมายและเจตนารมณ์ของทั้ง 3 ฝ่าย ธนาคารจะขยายโครงการอย่างต่อเนื่องต่อไป แต่หากการดำเนินงานไม่เป็นไปตามเป้าหมาย เช่น จำนวนผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้เกิน 0.5% จะชะลอการ ขยายโครงการในกลุ่ม หรือพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง หรือผิดนัดชำระหนี้เกิน 1.0% จะหยุดการขยาย โครงการในกลุ่มหรือพื้นที่ที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ระยะเวลาในการดำเนินงานโครงการ

การดำเนินงานโครงการจะเป็นไปอย่างต่อเนื่อง หากผลการดำเนินงานเป็นไปตาม เป้าหมายที่วางไว้ โดยมีได้กำหนดระยะเวลาสิ้นสุดโครงการ

ผลที่คาดว่าจะได้รับจากโครงการ

1. สามารถแก้ไขปัญหาหนี้สินข้าราชการครูของกระทรวงศึกษาธิการ
2. ข้าราชการครูมีขวัญและกำลังใจในการปฏิบัติงานดีขึ้น
3. เกิดการพัฒนาวิชาชีพครู ด้วยการพัฒนาตนเองและกลุ่ม
4. คุณภาพชีวิตครูได้รับการส่งเสริมให้ดีขึ้น โดยความร่วมมือจากธนาคารออมสินในการ ให้สินเชื่ออย่างสร้างสรรค์

การเข้าร่วมโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

หลักการดำเนินงานตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูที่สำคัญ คือ การรวมกันจัดตั้งกลุ่มของข้าราชการครู เพื่อแก้ปัญหาและพึ่งพาตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันระหว่างสมาชิก เพื่อพัฒนาชีวิตของสมาชิกกลุ่มให้ดีขึ้น

ดังนั้น “กลุ่ม” จึงเป็นกระบวนการสำคัญในการส่งเสริมการพัฒนาคุณภาพชีวิต และการให้สินเชื่อของโครงการผ่านกระบวนการกลุ่ม ดังนั้นกลุ่มจึงมีความสำคัญที่ก่อให้เกิดความร่วมมือและความเข้าใจที่ตรงกัน ส่งผลก่อให้เกิดการพัฒนาแบบองค์รวมที่เน้นคนเป็นศูนย์กลางการพัฒนา และสอดคล้องกับการปฏิรูปการศึกษาเพื่อการพัฒนาประเทศ

คำว่า “กลุ่ม” โดยทั่วไปแล้ว หมายถึง การรวมกันของคนตั้งแต่สองคนขึ้นไปมารวมกันด้วยความสมัครใจ มีความต้องการ มีความสนใจ หรือจุดมุ่งหมายเดียวกัน มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องซึ่งกันและกัน รวมทั้งมีการทำกิจกรรมร่วมกัน

จากความหมาย “กลุ่ม” ดังกล่าวข้างต้นสามารถแยกองค์ประกอบที่สำคัญ คือ

1. กลุ่มจะต้องเกิดจากบุคคลตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป
2. การรวมตัวเกิดจากความสมัครใจ ความคิดและความเชื่ออย่างเดียวกัน
3. กลุ่มจะต้องมีปฏิสัมพันธ์ต่อกันอย่างต่อเนื่อง
4. มีความสนใจหรือเป้าหมายร่วมกัน
5. กลุ่มจะต้องมีการติดต่อสื่อสารภายใน

การก่อเกิดกลุ่ม

กระบวนการกลุ่มจะต้องมองมิติการพัฒนาที่จะเกิดความยั่งยืนจะต้องมีการพัฒนาที่สมดุลใน 3 ด้าน คือ การสร้างความมั่นคงทางเศรษฐกิจ การมีส่วนร่วม และการพัฒนาคุณภาพชีวิต

การเกิดของกลุ่มนั้นจะต้องเกิดขึ้นเองด้วยความสมัครใจ และเห็นพ้องร่วมกันของสมาชิก ปัจจัยสำคัญที่ทำให้คนรวมกลุ่มนั้นมี 3 ประการ

1. มีกิจกรรม
2. มีปฏิสัมพันธ์
3. มีความรู้สึกผูกพันหรือพันธกิจต่อกัน

ในสังคมหนึ่งๆ คนทุกคนจะมีกิจกรรม และการร่วมกันทำกิจกรรมจะก่อให้เกิดความสัมพันธ์ระหว่างกัน เมื่อร่วมกันทำกิจกรรมบ่อยๆ ก็จะก่อให้เกิดความรัก ความผูกพัน ความสามัคคี การให้เกียรติซึ่งกันและกัน และการรวมกลุ่มที่จะให้เกิดประสิทธิภาพ และความเหนียวแน่น ก็ต่อเมื่อมีสิ่งต่อไปนี้

1. กลุ่มที่ชัดเจน คือ ต้องมีสมาชิกมีทะเบียนรายชื่อ ที่อยู่ อย่างชัดเจน
2. กรรมการ ต้องมีการกำหนดตำแหน่งและบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน
3. กฎเกณฑ์ หรือระเบียบข้อบังคับ ที่สมาชิกของกลุ่มกำหนดขึ้นเป็นลายลักษณ์

อักษร

4. กิจกรรม เป็นสิ่งยึดเหนี่ยวให้สมาชิกมีปฏิสัมพันธ์กัน
5. กองทุนสำรองเป็นเงินทุนสะสมของกลุ่ม

การดำรงอยู่ของกลุ่ม

กิจกรรมเป็นการพัฒนาศักยภาพของคน และเกี่ยวข้องกับความเป็นอยู่ของเรามากที่สุด ทั้งนี้เพราะมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงหรือพัฒนาทั้งระบบ ทั้งการบริหารจัดการ เกิดกระบวนการเรียนรู้ การร่วมมือร่วมใจ อันจะนำไปสู่การช่วยตนเองได้ในที่สุด

กลุ่มเป็นกระบวนการก่อให้เกิดการเรียนรู้ ซึ่งการเรียนรู้ของแต่ละคนจะเกิดขึ้นเมื่อได้มีการพูดคุยแลกเปลี่ยนความคิด วิพากษ์ข้อปัญหาและเสนอแนวทางการแก้ไขปัญหากลุ่มร่วมกัน ด้วยกระบวนการดังกล่าวจะนำไปสู่การแก้ไขปัญหและพัฒนาคุณภาพชีวิต เมื่อสามารถแก้ปัญหาของตนเองได้ก็จะทำให้เกิดความมั่นใจ มีการพัฒนาศักยภาพของตน นำไปสู่การพัฒนากระบวนการเรียนการสอนให้มีประสิทธิภาพ

โครงการเชื่อว่ากลุ่มข้าราชการครูที่เข้มแข็ง และเชื่อมโยงกันเป็นเครือข่ายเป็นหัวใจของการพัฒนาคุณภาพชีวิต โดยเน้นการพึ่งตนเองและการดูแลช่วยเหลือซึ่งกันและกันอย่างคอบเนื่อง นอกจากนี้ หากมีการเชื่อมโยงระหว่างกลุ่มเข้าด้วยกัน ก็จะเป็นการสนับสนุนเรียนรู้ร่วมกันโดยอาศัยประสบการณ์ของแต่ละคน ที่จะช่วยส่งผลให้เกิดการพัฒนาแบบยั่งยืน

แนวทางการปฏิบัติของกลุ่ม

เพื่อให้กลุ่มฯ ดำเนินงานไปอย่างมั่นคงและต่อเนื่องยั่งยืน โดยจะทำให้การรวมตัวกันของสมาชิกมีความเหนียวแน่น และประสบผลสำเร็จตามเป้าหมาย สมาชิกกลุ่มจะต้องมีสิ่งยึดปฏิบัติร่วมกัน ได้แก่ คุณธรรม 5 ประการ

1. ความซื่อสัตย์ การสร้างสัจจะต่อตนเองในการประหยัดคอบอบอย่างสม่ำเสมอ
2. ความรับผิดชอบ การให้ความร่วมมือกับกลุ่มในการดำเนินกิจกรรมกลุ่ม
3. ความสามัคคี ความร่วมมือร่วมใจกันทำงานเพื่อก่อให้เกิดความสำเร็จ

ในกิจกรรม

4. ความมีวินัย การอยู่ร่วมกันจำเป็นต้องมีการกำหนดระเบียบข้อบังคับ และปฏิบัติตามกฎระเบียบอย่างเคร่งครัด

5. ความเห็นอกเห็นใจกัน สมาชิกของกลุ่มจะต้องมีความเข้าใจซึ่งกันและกัน และเห็นอกเห็นใจสมาชิกเมื่อประสบปัญหาต่างๆ

ผลที่ได้รับการจากจัดตั้งกลุ่ม

1. กลุ่มทำให้เกิดการมีส่วนร่วม ซึ่งเกิดจากการสร้างพลังความคิด การตัดสินใจ
2. สามารถใช้พลังกลุ่มเป็นเครื่องมือนำไปสู่การเปลี่ยนแปลง
3. กลุ่มเป็นกระบวนการส่งเสริมการพัฒนาให้สมาชิกได้มีการแสดงออกความคิดเห็น และความสามารถ อันเป็นการสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตย

แนวทางการจัดตั้งกลุ่มตามหลักการของโครงการฯ

กระบวนการกลุ่มที่เป็นไปตามแนวคิดของ โครงการฯ นี้จะต้องเกิดขึ้นเองด้วยความสมัครใจ โดยเกิดจากการรวมตัวของบุคคลที่มีปัญหาหนี้สินเช่นเดียวกัน การรวมกลุ่มจะมี 2 ลักษณะ

1. กลุ่มย่อย ข้าราชการครูที่มีความคิด และความมุ่งมั่นอย่างแน่วแน่ที่จะแก้ไขปัญหาหนี้สินเพื่อที่จะพัฒนาชีวิตของตนเองให้ดีขึ้น และสามารถดูแลซึ่งกันและกัน ซึ่งอาจจะมีกิจกรรม หรือแนวทางในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาชีวิตร่วมกัน รวมกันเป็นกลุ่มย่อยมีสมาชิก 5 ถึง 10 คน เพื่อที่จะค้ำประกันเงินกู้ร่วมกัน และสมาชิกกลุ่มย่อยจะต้องอยู่ในสังกัดส่วนราชการเดียวกัน

2. กลุ่มใหญ่ เมื่อมีกลุ่มย่อยในอำเภอหลายกลุ่มร่วมกัน และมีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไป หรืออาจเกิดกลุ่มใหญ่ซึ่งมีสมาชิกตั้งแต่ 50 คนขึ้นไปก่อน แล้วจึงแบ่งเป็นกลุ่มย่อยเพื่อค้ำประกันซึ่งกันและกัน โดยจะต้องมีระบบการบริหารจัดการภายในกลุ่มที่ชัดเจน ได้แก่ มีคณะกรรมการบริหารกลุ่มและประสานงานกับกลุ่มใหญ่อื่นๆ เป็นเครือข่าย มีกองทุนสำรองจากการออมร่วมกัน มีแนวทาง/มาตรการ/วิธีการ/โครงการ/แผนงานการแก้ไขปัญหาในการพัฒนาชีวิตของสมาชิกในกลุ่มให้ดีขึ้น มีกิจกรรมพัฒนาร่วมกันอย่างต่อเนื่อง และมีการบันทึกการประชุมหรือกิจกรรมกลุ่มร่วมกันทุกครั้ง

แนวทางการดำเนินงานของธนาคาร

เนื่องจากหัวใจสำคัญของโครงการ มีแนวคิดที่ว่า การพัฒนา สำคัญกว่า การกู้เงิน และ เน้นให้ข้าราชการครูที่จะเข้าร่วมโครงการต้องรู้ถึงบทบาทและหน้าที่ของตนเอง ในการรวมกลุ่ม เพื่อพึ่งพาซึ่งกันและกัน นอกจากนี้ พนักงานของธนาคารเองก็ต้องรู้ถึงบทบาทหน้าที่ของธนาคาร อย่างถ่องแท้ ในการให้สินเชื่ออย่างสร้างสรรค์

ขั้นตอนการเข้าร่วมโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

ขั้นตอนที่ 1 ข้าราชการครูที่สังกัดส่วนราชการ ที่ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่อำเภอเดียวกัน จำนวน 50 คนขึ้นไป และมีความมุ่งมั่นที่จะแก้ไขปัญหาหนี้สิน และพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้น ร่วมกัน จัดตั้งกลุ่ม โดยมีคณะกรรมการบริหารงาน มีระบบการจัดการที่ชัดเจน มีการออมเงินจากสมาชิกเข้า กองทุนสำรอง รวมทั้งมีกิจกรรมร่วมกันอย่างต่อเนื่อง เรียกว่า กลุ่มเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู อำเภอ.....กลุ่มที่..... ซึ่งในแต่ละอำเภออาจมีกลุ่มหลายกลุ่มก็ได้ และหากมีหลายกลุ่มจะต้อง จัดตั้งคณะกรรมการเครือข่ายระดับอำเภอ.....

ขั้นตอนที่ 2 เครือข่ายพัฒนาชีวิตครูอำเภอ หลายอำเภอร่วมกันจัดตั้งเป็นเครือข่ายระดับ จังหวัด เรียก เครือข่ายพัฒนาชีวิตครูจังหวัด.....

ขั้นตอนที่ 3 เครือข่ายพัฒนาชีวิตครูจังหวัด ผู้แทนกระทรวงศึกษาธิการในพื้นที่ และ ธนาคารออมสินสาขา ประสานงานร่วมกันจัดตั้งกลุ่มคณะกรรมการ 3 ฝ่าย ระดับจังหวัด

ขั้นตอนที่ 4 คณะกรรมการ 3 ฝ่ายระดับจังหวัด พิจารณาร่วมกันแล้วเห็นว่า กลุ่มมีการ ดำเนินกิจกรรมพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และมีการบริหารจัดการภายในกลุ่มอย่างเป็นระบบ ผู้แทน กระทรวงศึกษาธิการในพื้นที่ และธนาคารออมสินสาขามีความพร้อมที่จะดำเนินการตามโครงการฯ และเห็นควรที่จะให้กู้เงินได้ ให้ธนาคารออมสินสาขาจัดทำหนังสือขอความเห็นชอบผ่านเขตผ่าน ภาค และแจ้งให้โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูทราบ เพื่อดำเนินการเห็นชอบจากธนาคาร

ขั้นตอนที่ 5 โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู แจ้งสำนักงาน ก.ค. และสาขาในพื้นที่ ทราบเพื่อดำเนินการให้กู้เงินต่อไป

ขั้นตอนที่ 6 กลุ่มที่มีความพร้อมในจังหวัดที่ธนาคารเปิดดำเนินการให้กู้เงิน สามารถยื่น เรื่องขอกู้เงินได้ตามหลักเกณฑ์เงื่อนไขที่ธนาคารกำหนด

คณะกรรมการ 3 ฝ่ายในระดับจังหวัด

นอกจากการดำเนินงานโครงการ จะมีกรรมการ 3 ฝ่าย ในระดับชาติแล้ว ในทางปฏิบัติ กรรมการ 3 ฝ่ายในระดับจังหวัดซึ่งประกอบด้วย

1. ผู้แทนข้าราชการครู 4 คน ซึ่งเลือกสรรโดยเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูในจังหวัด
นั้น ๆ

2. ผู้แทนกระทรวงศึกษาธิการ 4 คน ซึ่งกระทรวงศึกษาธิการจะแต่งตั้งโดย
ตำแหน่ง ประกอบด้วย

- | | | |
|-----|------------------------------|-------------------------|
| 2.1 | ศึกษาธิการจังหวัด | เป็นประธาน |
| 2.2 | ผู้ช่วยศึกษาธิการ | เป็นกรรมการและเลขานุการ |
| 2.3 | ผู้อำนวยการประถมศึกษาจังหวัด | เป็นกรรมการ |
| 2.4 | ผู้อำนวยการสามัญศึกษาจังหวัด | เป็นกรรมการ |

3. ผู้แทนธนาคารออมสิน 4 คน ซึ่งธนาคารจะแต่งตั้งโดยตำแหน่งเช่นกัน

กรรมการ 3 ฝ่ายในระดับจังหวัด ถือว่าเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในพื้นที่ ซึ่งจะมีหน้าที่
ติดตาม ประเมินผล แก้ปัญหา เสนอแนะการดำเนินงานโครงการ

การให้สินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

1. ความหมายของคำ

กระทรวง	หมายความว่า กระทรวงศึกษาธิการ
ข้าราชการครู	หมายความว่า ข้าราชการครูหรือบุคลากรทางการศึกษาซึ่งเป็นข้าราชการพลเรือนที่สังกัดกระทรวง และให้หมายความรวมถึงลูกจ้างประจำในสังกัดกระทรวงศึกษาด้วย
หน่วยจ่ายเงินเดือน	หมายความว่า หน่วยจ่ายเงินเดือนของส่วนราชการต้นสังกัดที่มีหน้าที่เบิกจ่ายเงินเดือนของข้าราชการครู
ส่วนราชการ	หมายความว่า สำนักงาน กรม หรือส่วนราชการที่มีกฎ ระเบียบของกรมในสังกัดกระทรวงศึกษาธิการที่ผู้กู้หรือผู้ค้ำประกันสังกัด
สำนักงาน ก.ค.	หมายความว่า สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการครู
คณะกรรมการเครือข่าย	หมายความว่า คณะกรรมการเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู
หนังสือผ่านสิทธิ	หมายความว่า หนังสือผ่านสิทธิและรับรองเงินเดือนซึ่งส่วนราชการต้นสังกัดหรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ออกให้กับธนาคารเพื่อรับรองเงินเดือนและคุณสมบัติของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
หนังสือรับรอง	หมายความว่า หนังสือรับรองซึ่งสำนักงาน ก.ค. หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย ออกให้กับธนาคารเพื่อรับรองคุณสมบัติและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้กู้และผู้ค้ำประกัน
โครงการ	หมายความว่า โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู
สินเชื่อ	หมายความว่า สินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู
กลุ่ม	หมายความว่า กลุ่มเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู
กลุ่มย่อย	หมายความว่า กลุ่มข้าราชการครู 5-10 คน ซึ่งอยู่ในกลุ่มเดียวกันและต้องค้ำประกันซึ่งกันและกัน
เงินกองทุนสำรอง	หมายความว่า เงินกองทุนสำรองเครือข่ายพัฒนาชีวิตครู
คู่มือ	หมายความว่า คู่มือปฏิบัติการให้สินเชื่อโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู
บริษัท	หมายความว่า บริษัทประกันชีวิตตามที่ธนาคารกำหนด
โฉนดที่ดิน	หมายความว่า โฉนดที่ดิน โฉนดแผนที่ โฉนดตราจอง ตราจองที่ตราว่า“ได้ทำประโยชน์แล้ว” น.ส.3ก และให้หมายความรวมถึง น.ส.3

คณะกรรมการสินเชื่อ หมายความว่า คณะกรรมการสินเชื่อสาขา คณะกรรมการสินเชื่อศูนย์
 สินเชื่อและบริการ คณะกรรมการสินเชื่อสำนัก คณะกรรม
 การสินเชื่อภาค ที่มีอำนาจอนุมัติให้กู้เงินตามที่ธนาคาร
 กำหนด

พนักงานอำนวยการสินเชื่อ หมายความว่า พนักงานปฏิบัติการที่ปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ
 สาขา หมายความว่า สาขา สำนัก ศูนย์สินเชื่อและบริการ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
 Copyright© by Chiang Mai University
 All rights reserved

2. สาขาที่ดำเนินการให้สินเชื่อ

ให้ทุกสาขาคำเนินให้สินเชื่อได้ยกเว้นการอนุมัติให้กู้ ให้ดำเนินการได้เมื่อได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแล้ว โดยให้สาขาพิจารณาจากความพร้อมของ 3 ฝ่ายในพื้นที่ และเสนอเรื่องผ่านคณะกรรมการสินเชื่อตามลำดับ เพื่อส่งเรื่องให้โครงการนำเสนอธนาคารพิจารณาให้ความเห็นชอบ

3. หลักเกณฑ์เงื่อนไขการกู้เงินสินเชื่อ

<p>1. คุณสมบัติกลุ่ม</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) มีสมาชิกเป็นข้าราชการครูที่สังกัดส่วนราชการที่ตั้งอยู่ในเขตพื้นที่อำเภอเดียวกัน จำนวน ตั้งแต่ 50 คนขึ้นไปรวมตัวกัน และมีกิจกรรมร่วมกันอย่างต่อเนื่องกรณีกลุ่มมีสมาชิกต่ำกว่า 50 คน ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขา หรือคณะกรรมการสินเชื่อสำนักหรือคณะกรรมการสินเชื่อศูนย์แล้วแต่กรณี 2) มีคณะกรรมการบริหาร 3) มีระบบการจัดการที่ชัดเจน และกำหนดเงื่อนไขการเป็นสมาชิกและการฟื้นฟูสภาพการเป็นสมาชิกของกลุ่มอย่างชัดเจน 4) มีเงินกองทุนสำรองภายในกลุ่มจากการออกร่วมกันของสมาชิกมาแล้วไม่น้อยกว่า 6 เดือน 5) มีแนวทาง/ มาตรการ/ วิธีการ/ โครงการ/ แผนงาน ในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาชีวิตของสมาชิกในกลุ่ม ให้ดีขึ้น <p>ทั้งนี้กรณีในกลุ่มมีสมาชิกต่ำกว่า 50 คน หรือออมนเงินกองทุนสำรองกลุ่มไม่ถึง 6 เดือน ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อสาขา หรือคณะกรรมการสินเชื่อสำนัก หรือคณะกรรมการสินเชื่อศูนย์แล้วแต่กรณี</p>
<p>2. คุณสมบัติผู้กู้</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) เป็นข้าราชการครู ซึ่งเป็นสมาชิกในกลุ่มที่สมัครเป็นสมาชิกโครงการกับธนาคาร และผ่านการคัดเลือกจากกลุ่มแล้ว 2) มีอายุครบ 20 ปีบริบูรณ์ เมื่อรวมอายุผู้กู้กับระยะเวลาที่ชำระเงินกู้ต้องไม่เกิน 65 ปี 3) ต้องผ่านการพิจารณาคัดเลือกจากกระทรวง โดยมีหนังสือผ่านสิทธิจากส่วนราชการต้นสังกัด และหนังสือรับรองจากสำนักงาน ก.ค. 4) มีแนวทาง/ มาตรการ/ วิธีการ/ โครงการ/ แผนงาน ในการแก้ไขปัญหาและพัฒนาชีวิตให้ดีขึ้น 5) กรณีมีหนี้สินอื่นกับธนาคาร จะกู้ได้ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - กรณีเป็นหนี้ที่ใช้บุคคลค้ำประกัน ต้องขอผู้เพื่อชำระหนี้เดิมทั้งหมด - กรณีเป็นหนี้ที่ใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน จะขอผู้เพื่อชำระหนี้เดิมทั้งหมดก็ได้

	หรือหากผู้กู้ไม่ประสงค์จะขอกู้ จะต้องยินยอมให้หน่วยจ่ายเงินเดือนหักเงินเดือนชำระหนี้ให้ธนาคาร ด้วย โดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อ
3. วัตถุประสงค์การกู้เงิน	เพื่อนำไปชำระหนี้สิน ดังนี้ 1) เงินกู้สหกรณ์ออมทรัพย์ 2) เงินกู้จากสถาบันการเงิน เช่น ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ธนาคารพาณิชย์อื่น 3) หนี้สินอื่นที่มีหลักฐานอย่างชัดเจน เช่น หนี้นุคคณภายนอก หนี้สวัสดิการร้านค้า หนี้สวัสดิการ โรงเรียน เป็นต้น
4. จำนวนเงินให้กู้	ให้กู้ตามความจำเป็นและความสามารถชำระคืน ดังนี้ 1) กรณีบุคคลค้ำประกัน ให้กู้ไม่เกิน 30 เท่าของเงินเดือนผู้กู้ แต่ไม่เกิน 500,000 บาท 2) กรณีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ให้กู้ไม่เกิน 2,000,000 บาท โดยมีหลักเกณฑ์ ดังนี้ (1) ไม่เกินมูลค่าสมุดฝากเงินออมสิน และหรือสลากออมสินพิเศษ (2) ไม่เกินร้อยละ 100 ของราคาประเมินที่ดินพร้อมอาคาร (3) ไม่เกินร้อยละ 85 ของราคาประเมินที่ดินว่างเปล่า 3) กรณีผู้ตาม 1) และ 2) ให้กู้รวมกันได้ไม่เกิน 2,000,000 บาท 4) กรณีทั้งสามมีและภรรยาเป็นข้าราชการครู จะขอกู้ร่วมกันหรือแยกกันก็ได้ ทั้งนี้ ให้กู้เพิ่มเติมตามจำนวนเงินที่จ่ายจริงได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการประเมินราคาหลักทรัพย์ ค่าธรรมเนียมจดทะเบียนจำนอง ค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย และค่าเบี้ยประกันชีวิตเพื่อประกันสินเชื่อ แต่จำนวนเงินให้กู้รวมทั้งหมดต้องไม่เกิน 2,000,000 บาท
5. อัตราดอกเบี้ยเงินกู้	อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ และอัตราดอกเบี้ยกรณีผิดนัดไม่ชำระหนี้ เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สินเชื่อสวัสดิการตามประกาศธนาคารออมสินลดด้วยร้อยละ 1.00 ต่อปี
6. หลักประกันการกู้เงิน	1) กรณีบุคคลค้ำประกัน มีหลักเกณฑ์ดังนี้ (1) ผู้ค้ำประกัน มีคุณสมบัติดังนี้ ก. เป็นสมาชิกในกลุ่ม และกลุ่มย่อยเดียวกัน รวมทั้งต้องสังกัดส่วนราชการเดียวกัน ข. มีอายุครบ 20 ปี บริบูรณ์ ค. ไม่เป็นผู้ค้ำประกันผู้กู้ที่เป็นสมาชิกกลุ่มย่อยกลุ่มอื่น (2) ใช้ผู้ค้ำประกันในกลุ่มย่อยเดียวกันทุกคนร่วมกันค้ำประกันซึ่งกันและกัน 2) กรณีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ต้องเป็นของผู้กู้ คู่สมรส บิดามารดา หรือบุตรที่บรรลุนิติภาวะแล้ว และต้องเป็นหลักทรัพย์ ดังนี้ (1) สมุดฝากเงินออมสิน และหรือสลากออมสินพิเศษ (2) ที่ดินพร้อมอาคาร ซึ่งตั้งอยู่ในทำเลที่ดี มีความเจริญ มีสาธารณูปโภคพื้นฐาน

	<p>ครบมีสภาพคล่องดี</p> <p>(3) ที่ดินว่างเปล่า ต้องมีทางสาธารณประโยชน์ซึ่งรถยนต์ผ่านเข้า-ออก ได้สะดวก</p> <p>ทั้งนี้ กรณีหลักทรัพย์ตาม (2) และ (3) เป็นของบุคคลอื่น จะต้องมีความจำเป็นและเหมาะสมโดยให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด และกรณีผู้กู้โดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน ผู้กู้จะต้องจัดให้มีบุคคลค้ำประกันร่วมด้วย โดยมีหลักเกณฑ์ เช่นเดียวกับกรณีบุคคลค้ำประกันไม่ว่าผู้กู้จะขอกู้ในส่วนของวงเงินให้กู้กรณีบุคคลค้ำประกันหรือไม่ก็ตาม</p>
7. จำนวนเงินผ่อนชำระ	ไม่เกินร้อยละ 60 ของเงินเดือนที่ได้รับตามบัญชีเงินเดือน (ไม่รวมเงินได้อื่น) ทั้งนี้ กรณีจำนวนเงินผ่อนชำระเกินร้อยละ 60 ของเงินเดือน ให้อยู่ในดุลพินิจของคณะกรรมการสินเชื่อตามที่ธนาคารกำหนด
8. เงินไปชำระเงินกู้	หน่วยจ่ายเงินเดือนของส่วนราชการต้นสังกัด หักเงินเดือนและเงินได้อื่นที่ได้รับจากทางราชการของผู้กู้และหรือผู้ค้ำประกัน แล้วแต่กรณี นำส่งชำระหนี้ให้ธนาคารเป็นรายเดือน
9. เงินสนับสนุนพิเศษ	กรณีผู้กู้ทุกคนในกลุ่มสามารถชำระหนี้ได้ครบถ้วนตามกำหนดเวลา ไม่มีหนี้ผิดนัดหรือค้างชำระ ธนาคารจะพิจารณาจ่ายเงินสนับสนุนแก่กลุ่มมีมูลค่าเท่ากับอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี
10. เงื่อนไขอื่น	ผู้กู้จะต้องจัดทำประกันชีวิตเพื่อประกันสินเชื่อกับบริษัทที่ธนาคารกำหนด



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

แบบสอบถามการค้นคว้าแบบอิสระ

เรื่อง การประเมินผลโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูของธนาคารออมสิน

ในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดลำพูน

คำชี้แจง การค้นคว้าแบบอิสระเรื่อง การประเมินผล โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูของธนาคารออมสินในจังหวัดเชียงใหม่และจังหวัดลำพูน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสามารถในการแก้ไขหนี้ของสมาชิกโครงการ รวมถึงศึกษาปัญหาและสาเหตุที่ทำให้สมาชิกไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้ เบ็ดเสร็จตามเจตนารมณ์ของโครงการ โดยจะนำข้อมูลที่ได้อาวิเคราะห์ แผลผล และจัดทำรายงานเพื่อประกอบการศึกษาหลักสูตรเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ อีกทั้งจะได้นำผลการศึกษาไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุง พัฒนา และขยายโครงการ อันจะทำให้การดำเนินโครงการมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เพื่อให้ผลการศึกษามีความน่าเชื่อถือและเกิดประโยชน์สูงสุด จึงขอความร่วมมือจากท่าน โปรดพิจารณาตอบแบบสอบถามให้ตรงกับความเป็นจริงมากที่สุด ข้อมูลทั้งหมดจะถือเป็นความลับและจะนำมาวิเคราะห์ในภาพรวมเพื่อประโยชน์ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เท่านั้น ขอขอบพระคุณทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามมา ณ โอกาสนี้ด้วย

นิคม ทองชนก

(กรุณาทำเครื่องหมาย ✓ ในช่อง และ/หรือ เติมข้อความในช่องว่าง ที่ตรงกับตัวท่าน)

1. เพศ ชาย หญิง
2. อายุ 20-30 ปี 31-40 ปี 41-50 ปี
3. สถานภาพ โสด สมรส หย่า/หม้าย
4. ระดับการศึกษา ต่ำกว่าปริญญาตรี ปริญญาตรี สูงกว่าปริญญาตรี
5. ปัจจุบันท่านรับราชการในระดับ (ซี).....
6. อัตราเงินเดือนปัจจุบันบาท
7. จำนวนสมาชิกในครัวเรือน.....คน
8. จำนวนบุตรที่ต้องส่งให้เรียนหนังสือในปัจจุบัน ไม่มี มี คน
9. การมีภาระที่ต้องอุปการะเลี้ยงดูบิดามารดา ญาติพี่น้อง ไม่มี มี คน

10. ท่านมีรถยนต์ส่วนตัวเป็นพาหนะในการเดินทางหรือไม่ ไม่มี มี
11. ท่านมีเครื่องปรับอากาศใช้ในบ้านหรือไม่ ไม่มี มี
12. คู่สมรสของท่านมีอาชีพ
- เกษตรกรรม รับจ้าง
- รับราชการ/พนักงานรัฐวิสาหกิจ อื่น ๆ (ระบุ).....
- ค้าขาย/ทำธุรกิจ
13. ท่านมีการเก็บออมเงินเพื่ออนาคตหรือไม่ ไม่มี มี เฉลี่ยเดือนละ.....บาท
14. ปัจจุบันท่านมีภาระหนี้สินรวมทั้งในระบบและนอกระบบจำนวน.....บาท
15. ท่านได้รับเงินกู้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูจำนวน.....บาท
16. ปัจจุบันท่านเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ครูหรือไม่ ไม่เป็น ยังเป็นสมาชิก
17. ท่านยังมีภาระเงินกู้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ครูหรือไม่
- ไม่มี มี จำนวน.....บาท
18. ท่านยังมีภาระหนี้สินอื่นๆ นอกจากหนี้เงินกู้ตามโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูหรือไม่
- ไม่มี มี จำนวน.....บาท
19. ท่านทราบและเข้าใจกฎ ระเบียบ และหลักเกณฑ์ของโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูหรือไม่
- ไม่ทราบ ทราบ
20. ท่านมีส่วนร่วมในการประชุมสัมมนาของเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูหรือไม่
- ไม่มี มี
21. ท่านมีความสมัครใจในการออมเงินเข้ากองทุนเครือข่ายพัฒนาชีวิตครูประจำทุกเดือนหรือไม่
- ไม่มีความสมัครใจ มีความสมัครใจ เฉลี่ยเดือนละ.....บาท
22. ท่านประกอบอาชีพอื่น เพื่อเป็นการเสริมสร้างรายได้ให้กับครอบครัวหรือไม่
- ไม่มี มี รายได้เฉลี่ยเดือนละ.....บาท
23. ท่านมีค่าใช้จ่ายทางสังคมที่เรียกว่า ภาษีสังคม เช่น บัตรเชิญต่างๆ ในแต่ละเดือน
- ต่ำกว่า 500.- บาทต่อเดือน
- ตั้งแต่ 500.-บาทขึ้นไปต่อเดือน
24. ท่านมีความต้องการกู้เงินเพิ่มหลังจากที่ได้รับเงินกู้ตามโครงการไปแล้วหรือไม่
- ไม่ต้องการ ต้องการ วงเงิน.....บาท
25. ปัจจุบันท่านมีเงินเดือนคงเหลือสุทธิเดือนละ.....บาท

26. ท่านมีเงินเดือนเพียงพอในการผ่อนชำระหนี้หรือไม่

ไม่เพียงพอ เพียงพอ

27. ปัจจุบันท่านมีภาระผ่อนชำระหนี้สินทั้งในและนอกระบบเดือนละ.....บาท

28. เมื่อท่านได้รับเงินกู้ยืมจากโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูแล้วท่านคิดว่า ท่านสามารถแก้ไข
ปัญหาภาระหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จหรือไม่

ไม่สามารถแก้ไขหนี้สินได้เบ็ดเสร็จ สามารถแก้ไขหนี้สินได้อย่างเบ็ดเสร็จ

29. สำหรับท่านที่ไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้อย่างเบ็ดเสร็จ

ก. สาเหตุที่ท่านไม่สามารถแก้ไขหนี้ได้เบ็ดเสร็จเพราะ (เรียงลำดับความสำคัญมากไปน้อย)

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....

ข. ท่านคิดว่าการดำเนิน โครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครูมีปัญหาอะไรบ้าง

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....

30. ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรเกี่ยวกับโครงการสินเชื่อเพื่อพัฒนาชีวิตครู

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

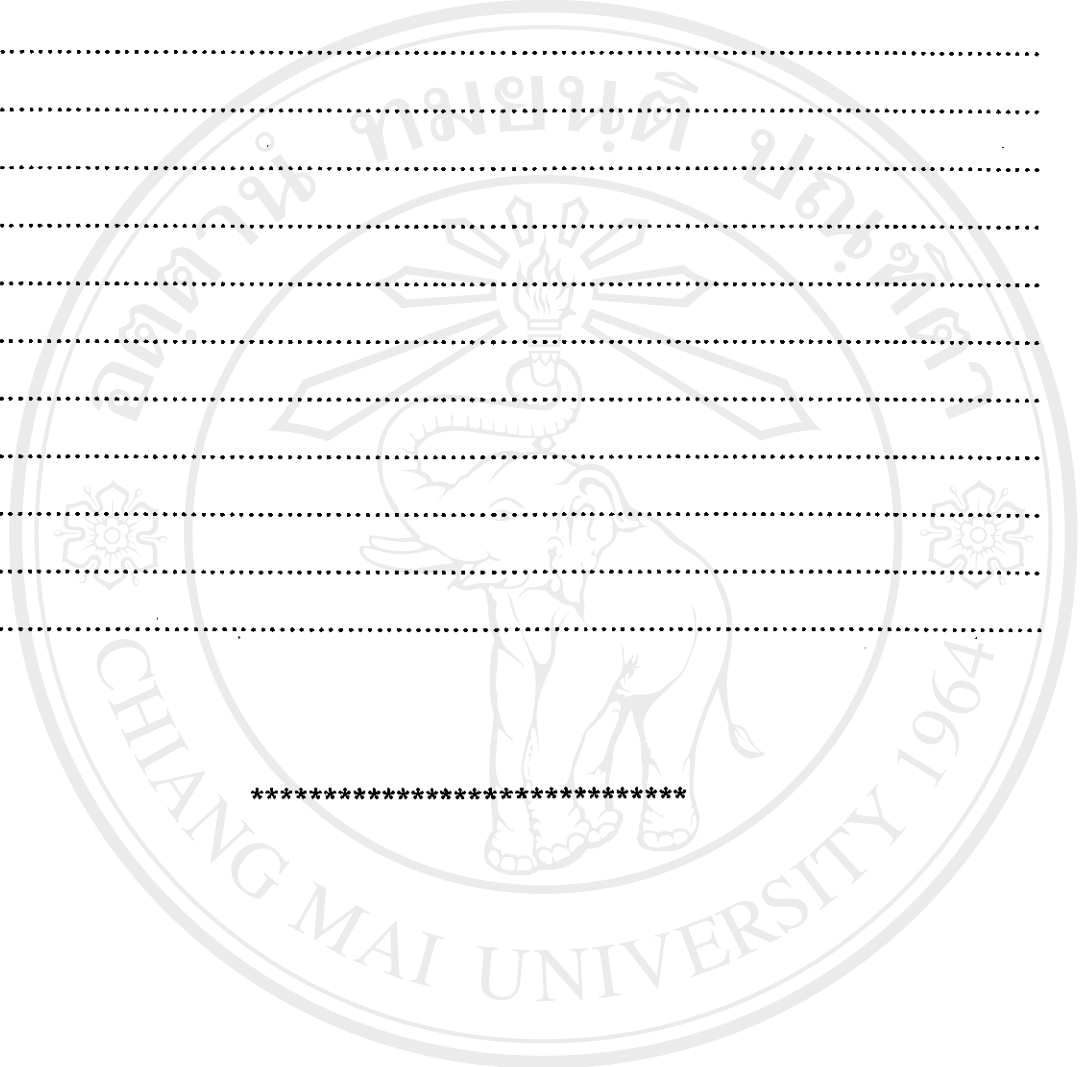
.....

.....

.....

.....

.....



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นายนิคม ทองชนกิจ
วัน เดือน ปีเกิด	1 ธันวาคม 2515
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาระดับประถมศึกษา จากโรงเรียนบ้านนาไค้ จังหวัดน่าน ปีการศึกษา 2528 สำเร็จการศึกษาระดับมัธยมศึกษา จากโรงเรียนน่านน้อย จังหวัดน่าน ปีการศึกษา 2534 สำเร็จการศึกษาระดับอนุปริญญาบริหารธุรกิจ จากสถาบันราชภัฏ เชียงราย ปีการศึกษา 2536 สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรีบริหารธุรกิจ จากมหาวิทยาลัยสุโขทัย ศรีนครินทร์ ปีการศึกษา 2539
ประวัติการทำงาน	ปี 2537-2539 ปฏิบัติงานตำแหน่ง พนักงานปฏิบัติการระดับ 2 ณ ธนาคารออมสินสาขาน้ำปาด จังหวัดอุดรดิตถ์ ปี 2539-2540 ปฏิบัติงานตำแหน่ง พนักงานปฏิบัติการระดับ 3 ณ ธนาคารออมสินสาขาน่านน้อย จังหวัดน่าน ปี 2541 ปฏิบัติงานตำแหน่ง พนักงานอำนวยการระดับ 4 ณ ธนาคารออมสินสาขาเวียงสา จังหวัดน่าน ปี 2542-2543 ปฏิบัติงานตำแหน่ง พนักงานวิเคราะห์สินเชื่อระดับ 5 ณ สำนักงานธนาคารออมสินเขต 4 จังหวัดแพร่ ปี 2544-ปัจจุบัน ปฏิบัติงานตำแหน่ง พนักงานปฏิบัติการระดับ 6-7 ณ สำนักงานธนาคารออมสินภาค 7 จังหวัดเชียงใหม่