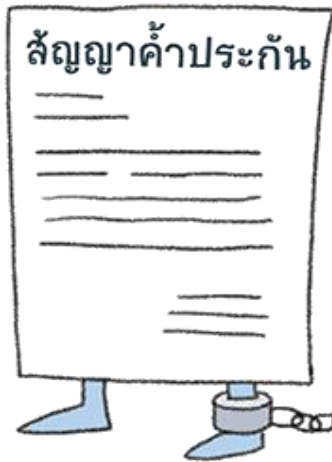




สหกรณ์ออมทรัพย์ครูจันทบุรี จำกัด



เพื่อนผมมันจะเกษียณปีหน้าแล้ว ผมค้ำประกันเงินกู้สามัญ กู้เอื้ออาทร กู้ออมสิน รวมแล้วเกือบ 7 ล้าน มันต้องส่งรายเดือน 4 หมื่นกว่าบาท เงินเดือนหลังเกษียณมันเหลือไม่ถึง 4 หมื่น ผมจะอย่างไร

พืหนุที่โรงเรียนยื่นใบลาออกจากราชการ มีหนี้สหกรณ์ตั้งหลายสัญญา เงินบำนาญเหลือไม่พอส่งแน่ สหกรณ์จะมีวิธีช่วยได้อย่างไรบ้าง

สำหรับคนที่ได้ทำสัญญาค้ำประกันเงินกู้ให้กับเพื่อนพ้อง น้อง พี่ ญาติสนิทมิตรสหายไปแล้ว และตกอยู่ในสถานการณ์เช่นนี้ บอกได้คำเดียวว่า ต้องเตรียมตัวเตรียมเงินไว้เท่านั้น หากผู้กู้ไม่มีหนทางที่จะผ่อนชำระได้ตามสัญญา แล้วยังไม่สนใจที่จะมาพูดคุยหาทางออกกับคณะกรรมการประนอมหนี้

เพราะผู้กู้นั้นมีหลายประเภท บางคนก็มีแผนในอนาคตไว้บ้างแล้วว่าจะนำเงินจากการออกจากราชการมาตัดลดหนี้ลง เพื่อให้ยอดชำระหนี้รายเดือนอยู่ในจำนวนที่พอจะส่งไหว พวกที่ยังไม่ได้คิดวางแผนก็มี หรือประเภทที่ไม่สนใจทั้งสิ้นว่าจะเกิดอะไรขึ้นก็มี ชะตาชีวิตก็อยู่ที่ว่าท่านค้ำประกันบุคคลประเภทไหน

การที่เราจะค้ำประกันให้ใครสักคนนั้นไม่ใช่เรื่องเล่น ๆ ที่ไม่ต้องคิดอะไร ไม่ใช่เพียงเพราะความเป็นเพื่อน เป็นพี่ เป็นน้อง เป็นนาย เป็นญาติ หรือเพียงแค่ต้องการมีคนค้ำให้เราเมื่อเราจะกู้บ้างเท่านั้น เพราะมันอาจหมายถึงอนาคตของเราเลยทีเดียวนะ การเลือกคุณที่เราจะค้ำประกันให้ นอกจากให้ควัตถุประสงค์ของผู้กู่ว่า กู้ไปทำอะไร มีความเหมาะสมแค่ไหน มีความเสี่ยงแค่ไหนแล้ว อาจจะต้องวิเคราะห์ในเรื่องอื่น ๆ ด้วย เช่น

1. Character	คือ คุณลักษณะและความน่าเชื่อถือของผู้กู้ - มีพฤติกรรมส่วนตัวอย่างไร กินเหล้า เจ้าชู้ เล่นการพนัน คำพูดเชื่อถือได้หรือไม่ - พฤติกรรมการใช้จ่ายเงินของเขาเป็นอย่างไร หรุหร่า ฟุ่มเฟือย หรือพอเหมาะ พอเพียง
2. Capacity	คือ ความสามารถในการชำระหนี้คืนตามระยะเวลาที่กำหนด - หนี้ของเขามีมากน้อยแค่ไหน เทียบกับรายได้แล้วเหมาะสมหรือไม่ จะมีความสามารถส่งได้ไหม - วินัยในการชำระหนี้ในอดีต และความมั่นคงของรายได้ที่จะนำมาชำระหนี้ในอนาคต
3. Capital	คือ สินทรัพย์หรือเงินฝากของผู้กู้ แม้ว่าไม่ใช่แหล่งเงินสำหรับชำระหนี้ แต่จะเป็นแหล่งเงินสำรองสำหรับการชำระหนี้ของผู้กู้ในกรณีที่เกิดปัญหาไม่สามารถชำระหนี้ได้
4. Collateral	คือ หลักประกันอื่นหรือผู้ค้ำประกันที่ผู้กู้นำมาค้ำร่วม ซึ่งจะต้องเป็นผู้ร่วมรับผิดชอบกับเรา
5. Conditions	คือ ปัจจัยภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่ออนาคตของผู้กู้ เช่น อายุ สถานภาพความมั่นคงของครอบครัว สุขภาพของผู้กู้ ฯลฯ

การปฏิเสธที่จะค้ำประกันเป็นเรื่องยาก ไม่ว่าจะด้วยวิธีการโกหก เช่น แพนไม่ให้ค้ำ ค้ำเต็มแล้ว ต้องเก็บไว้ค้ำคนที่ค้ำเราไว้ ฯลฯ หรือวิธีพูดความจริงว่ามันเป็นภาระมากเกินไปกว่าที่เราจะรับผิดชอบไหวจริง ๆ หรือเราก็มีภาระรับผิดชอบมากพออยู่แล้ว ขอที่จะไม่ค้ำให้เพราะเรากลัวเรื่องค้ำประกันมาก เอาไว้ให้ช่วยเรื่องอื่นดีกว่า ซึ่งแน่นอนว่าการปฏิเสธอาจสร้างความซุนเคืองถึงขั้นเสียเพื่อนไปเลยก็ได้ แต่ถ้ามันอันตรายจริง ๆ ก็ต้องเลือกเอาว่าจะยอมเสียเพื่อนตอนนี้หรือรอเสียเพื่อนตอนที่เรากำลังชำระหนี้แทนเขา