ระเบียบวาระที่

เรื่อง รายละเอียดแผนการกู้เงิน แผนการใช้จ่ายเงินและแผนการชำระเงิน วงเงินกู้ 800 ล้านบาท

สาระสำคัญโดยย่อ

องค์การค้าของ สกสค. ขอเสนอแผนการกู้เงิน แผนการใช้จ่ายเงินและแผนการชำระเงิน วงเงินกู้ 800 ล้านบาท เพื่อคณะกรรมการ สกสค. พิจารณา

ข้อเท็จจริง

1. คณะกรรมการการบริหารองค์การค้าของ สกสค. ในคราวประชุมครั้งที่ 8/2555 วันที่ 27 ธันวาคม 2555 พิจารณาเรื่องขออนุมัติวงเงินกู้ 800 ล้านบาท ตามแผนฟื้นฟูองค์การค้าของ สกสค. พ.ศ. 2554-2557 (เพิ่มเติม 2) แล้วมีมติเห็นชอบให้องค์การค้าของ สกสค. นำเสนอคณะกรรมการ สกสค. พิจารณาอนุมัติวงเงินกู้ 800 ล้านบาท นำเสนอคณะกรรมการ สกสค. พิจารณา ต่อไป

2. คณะกรรมการ สกสค. ในคราวประชุมครั้งที่ 14/2555 วันที่ 27 ธันวาคม 2555 พิจารณาเรื่องขออนุมัติวงเงินกู้ 800 ล้านบาท ตามแผนฟื้นฟูองค์การค้าของ สกสค. พ.ศ. 2554-2557 (เพิ่มเติม 2) แล้วมีมติอนุมัติวงเงินกู้ จำนวน 800 ล้านบาท โดยพร้อมทั้งให้องค์การค้าของ สกสค. จัดทำรายละเอียด แผนการกู้เงิน แผนการใช้จ่ายเงิน และแผนการชำระเงิน

องค์การค้าของ สกสค. ได้ดำเนินการแล้ว รายละเอียดดังนี้

<u>แผนการกู้เงิน</u>

1. องค์การค้าของ สกสค. ได้ติดต่อประสานงานกับสถาบันการเงินที่องค์การค้าของ สกสค. มีนิติสัมพันธ์อยู่ทั้ง 5 สถาบันการเงิน เพื่อขอกู้เงินจำนวน 800 ล้านบาท คือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน)

2. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน), ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน), ธนาคารยูโอบี จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ไม่ตอบรับในการให้เงินกู้

3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตอบรับการให้องค์การค้าของ สกสค. กู้เงิน โดยธนาคารมีเงื่อนไข ดังนี้

3.1 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้กู้เงินจำนวน 800 ล้านบาท

3.2 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้ใช้เงินฝากหรือหลักทรัพย์ หรือพันธบัตรรัฐบาลค้ำประกันวงเงินกู้ดังกล่าว 1 ใน 3 เป็นวงเงินค้ำประกันจำนวน 266 ล้านบาท

3.3 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตรา MLR-2% = 5.375% (ณ วันที่ 10 กรกฎาคม 2556 MLR=7.375%)

3.4 องค์การค้าของ สกสค. ขอให้สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษาใช้เงินฝากจำนวน 266 ล้านบาท ค้ำประกันให้ก่อน

/3.5 ...

ThaiPublica

3.5 องค์การค้าของ สกสค. จะรับเงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท โดยผ่านสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา

3.6 องค์การค้าของ สกสค. จะนำเงินจำนวน 266 ล้านบาท ไปจัดซื้อพันธบัตรรัฐบาลและนำมาใช้เป็นหลักค้ำประกันวงเงินกู้แทนวงเงินค้ำประกันของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา (พันธบัตรรัฐบาลมีอายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ย 3.5% ต่อปี) และธนาคารได้บันทึกไว้ในสัญญาเงินกู้ (เอกสารแนบหมายเลข 1)

3.7 ในกรณีที่หลักประกันครบกำหนดได้รับดอกเบี้ย องค์การค้าของ สกสค. สามารถเบิกดอกเบี้ยมาใช้ในการดำเนินธุรกิจได้โดยไม่ต้องผ่านความเห็นชอบของธนาคาร

3.8 ในกรณีที่องค์การค้าของ สกสค. ผ่อนชำระเงินกู้ไปแล้วบางส่วน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้องค์การค้าของ สกสค. สามารถถอนหลักประกันได้ โดยให้มีหลักประกัน 1 ใน 3 ของวงเงินกู้คงเหลือ

3.9 ในกรณีที่องค์การค้าของ สกสค. สามารถที่จะคืนเงินกู้บางส่วนหรือทั้งหมดให้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้องค์การค้าของ สกสค. คืนเงินได้ โดยไม่คิดค่าปรับของเงินที่คืนก่อนครบสัญญา ซึ่งทางธนาคารได้บันทึกไว้ในสัญญาเงินกู้ (เอกสารแนบหมายเลข 1)

<u>แผนการใช้เงิน</u>

1. ใช้เป็นเงินในการซื้อพันธบัตรรัฐบาล เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน	วงเงิน 266 ล้านบาท
2. ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อกระดาษ และวัตถุดิบทางการพิมพ์	วงเงิน 250 ล้านบาท
3. ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการเช่าเครื่องจักรทางการพิมพ์ พร้อมระบบการบริหารจัดงานการพิมพ์	วงเงิน 110 ล้านบาท
4. ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ	วงเงิน 174 ล้านบาท
	รวม 800 ล้านบาท

1. <u>ใช้เป็นเงินในการซื้อพันธบัตรรัฐบาล (266 ล้านบาท) เพื่อเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน</u>

เนื่องจากข้อตกลงในการกู้เงิน 800 ล้านบาท ทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีเงื่อนไขต้องค้ำประกันเงินกู้ 1 ใน 3 และสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา เป็นผู้ค้ำประกัน องค์การค้าของ สกสค. ขอใช้เงินกู้ 266 ล้านบาท ไปซื้อพันธบัตรรัฐบาล ระยะเวลา 3 ปี อัตราดอกเบี้ย 3.5% ต่อปี เพื่อนำมาใช้เป็นหลักค้ำประกันวงเงินกู้แทนวงเงินค้ำประกันของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา เพื่อให้สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษาสามารถเบิกวงเงินค้ำประกันดังกล่าวมาใช้ในกิจการของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา

/ได้ ...

ThaiPublica

ได้ตามปกติ ซึ่งในการเปลี่ยนหลักทรัพย์ค้ำประกันนั้น ทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตอบตกลงและได้บันทึกไว้ในสัญญาเงินกู้แล้ว

2. <u>ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการจัดซื้อกระดาษและวัตถุดิบทางการพิมพ์ (250 ล้านบาท)</u>

ในปี 2555 องค์การค้าของ สกสค. จ่ายค่ากระดาษเป็นเงินประมาณ 300 ล้านบาท โดยใช้วงเงินกู้ตั๋วของสถาบันการเงินในการจัดจ่ายค่ากระดาษดังกล่าว ซึ่งอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยทั้ง 5 สถาบันการเงินที่องค์การค้าของ สกสค. มีนิติสัมพันธ์อยู่ เท่ากับ 8.17% ต่อปี ทำให้องค์การค้าของ สกสค. ต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินประมาณปีละ 20.42 ล้านบาท หากองค์การค้าของ สกสค. สามารถนำเงินที่กู้ได้ 250 ล้านบาท ไปจัดซื้อกระดาษดังกล่าว ซึ่งทางธนาคารคิดอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำลงคือ MLR-2% ณ 10 กรกฎาคม 2556 (7.375-2% = 5.375%) องค์การค้าของ สกสค. ต้องจ่ายดอกเบี้ยเป็นเงินประมาณปีละ 13.43 ล้านบาท

ดังนั้น จึงทำให้องค์การค้าของ สกสค. ประหยัดดอกเบี้ยจ่ายปีละประมาณ 6.99 ล้านบาท (20.42-13.43 ล้านบาท) และในปี 2556 องค์การค้าของ สกสค. จัดพิมพ์หนังสือเรียนเองทั้งหมด โดยไม่จ้างภายนอกพิมพ์ องค์การค้าของ สกสค. จึงต้องใช้กระดาษเพิ่มขึ้นอีกเป็นจำนวนมาก เพื่อความคล่องตัวในการนำกระดาษเข้ากระบวนการการผลิต จึงมีความจำเป็นต้องใช้วงเงินกู้ดังกล่าวในการบริหาร

3. <u>ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการเช่าเครื่องจักรทางการพิมพ์พร้อมระบบบริหารจัดการพิมพ์ (110 ล้านบาท)</u>

ในปี 2555 องค์การค้าของ สกสค. มีงานพิมพ์เกินกำลังการผลิตด้านการพิมพ์ จำนวนประมาณ 200 ล้านอิมเพรสชั่น และงานทำเล่มไสสันทากาวประมาณ 16 ล้านเล่ม ซึ่งค่าเช่าเครื่องจักรในการพิมพ์ มีค่าใช้จ่ายอิมเพรสชั่นละ 0.40 บาท คิดเป็นเงินประมาณ 80 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายในการเช่าเครื่องทำเล่ม ๆ ละ 1 บาท คิดเป็นเงินประมาณ 16 ล้านบาท รวมเป็นเงินค่าใช้จ่ายในการเช่าเครื่องจักรทางการพิมพ์ทั้งสิ้นประมาณ 96 ล้านบาท ซึ่งองค์การค้าของ สกสค. ใช้วงเงินกู้ตั๋วของสถาบันการเงินในการจัดจ่ายค่าเช่าพิมพ์ดังกล่าว ซึ่งอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยเท่ากับ 8.17% ต่อปี หากองค์การค้าของ สกสค. สามารถนำเงินกู้จำนวน 96 ล้านบาท มาจัดจ่ายค่าเช่าดังกล่าวได้ จะทำให้ประหยัดดอกเบี้ยปีละประมาณ 2.68 ล้านบาทต่อปี ในขณะเดียวกันองค์การค้าของ สกสค. กำลังดำเนินการทำแผนการเช่าเครื่องพิมพ์ข้อสอบพร้อมกระดาษคำตอบที่มีความเร็วสูงเพื่อรองรับการขยายตัวของงาน จึงมีความจำเป็นต้องใช้เงินลงทุนเพิ่มประมาณ 14 ล้านบาท ในการสร้างรายได้เพิ่ม

4. <u>ใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินธุรกิจ (174 ล้านบาท)</u>

เนื่องจากปัจจุบันองค์การค้าของ สกสค. ยังขาดสภาพคล่องทางการเงินในการหมุนเวียนจ่ายค่าสินค้าให้กับคู่ค้า จึงมีความจำเป็นที่จะต้องมีเงินทุนหมุนเวียนในการเพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน และสามารถซื้อสินค้ามาจำหน่ายให้กับลูกค้าขององค์การค้าของ สกสค. ได้อย่างครบวงจรและทันเวลา ซึ่งจะเป็นการเพิ่มยอดรายได้และเพิ่มกำไรให้กับองค์การค้าของ สกสค. ในขณะเดียวกันก็จะสร้างความเชื่อมั่นให้กับคู่ค้าและลูกค้าขององค์การค้าของ สกสค. ได้เป็นอย่างมาก ซึ่งสินค้าที่ซื้อมาจำหน่ายจะทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น

/จากเดิม ...

ThaiPublica

จากเดิม ในรอบปีที่ผ่านมาองค์การค้าของ สกสค. มียอดขายสดหน้าร้านเป็นจำนวนเงิน 834.08 ล้านบาท ขณะเดียวกันสินค้าก็มีจำหน่ายไม่เพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า หากองค์การค้าของ สกสค. ได้รับเงินทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้นจากการกู้เงินดังกล่าว จำนวน 174 ล้านบาท จะทำให้องค์การค้าของ สกสค. สามารถมีสินค้าเพื่อการจำหน่ายเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้า และสามารถสร้างรายได้เพิ่มขึ้นอีกประมาณปีละ 250 ล้านบาท

<u>แผนการชำระเงิน</u>

1. องค์การค้าของ สกสค. ได้จัดทำแผนการผ่อนชำระเงินกู้เดือนละ 6.5 ล้านบาทเท่ากันทุกเดือน ระยะเวลาผ่อนชำระคืน 15 ปี ตามเงื่อนไขของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ตามเอกสารแนบหมายเลข 2)

2. ในการผ่อนชำระเงินคืนเงินกู้ องค์การค้าของ สกสค. จะชำระผ่านบัญชีเงินฝากของสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา ชื่อบัญชี สำนักงานคณะกรรมการ สกสค. เลขที่ 180-1-46006-1 ตามสำเนาการโอนเงินคืนชำระคืนเงินกู้วงเงิน 700 ล้านบาท (ตามเอกสารแนบหมายเลข 3)

3. องค์การค้าของ สกสค. จะดำเนินการโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าว เป็นประจำทุกเดือน

ข้อกฎหมายและระเบียบ

1. คณะกรรมการ สกสค. ในคราวประชุมครั้งที่ 14/2555 วันที่ 27 ธันวาคม 2555 พิจารณาเรื่องขออนุมัติวงเงินกู้ 800 ล้านบาท ตามแผนฟื้นฟูองค์การค้าของ สกสค. พ.ศ. 2554-2557 (เพิ่มเติม 2) แล้วมีมติอนุมัติวงเงินกู้จำนวน 800 ล้านบาท

2. พระราชบัญญัติสภาครูและบุคลากรทางการศึกษา พ.ศ. 2546

มาตรา 67 ให้มีสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษาเป็นนิติบุคคล ในกำกับของกระทรวงศึกษาธิการ มีอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

(1) รับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินงานของคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา

-ฯ ล ฯ-

นอกจากอำนาจและหน้าที่ตามวรรค 1 ให้สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษามีอำนาจกระทำกิจการต่าง ๆ ภายในขอบเขตแห่งวัตถุประสงค์ รวมทั้งให้มีอำนาจและหน้าที่ดังต่อไปนี้

-ฯ ล ฯ-

(2) ทำนิติกรรมสัญญาหรือข้อตกลงใด ๆ

-ฯ ล ฯ-

/(4) ...

ThaiPublica

(4) กู้ยืมเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ในการบริหารงานสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา

มาตรา 62 ให้มีคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษาทำหน้าที่บริหารงานสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมสวัสดิการและสวัสดิภาพครูและบุคลากรทางการศึกษา โดยมีวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

-ฯ ล ฯ-

(3) ส่งเสริมและสนับสนุนการจัดการศึกษาของกระทรวง ในเรื่องสื่อการเรียนการสอน วัสดุอุปกรณ์การศึกษา และเรื่องอื่นที่เกี่ยวกับการจัดการศึกษา

-ฯ ล ฯ-

ความเห็นของสำนักงานคณะกรรมการ สกสค.

เห็นควรเสนอคณะกรรมการ สกสค. เพื่อพิจารณา

ประเด็นที่เสนอ

1. เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบแผนการกู้เงิน แผนการใช้เงิน และแผนการชำระเงิน วงเงินกู้ 800 ล้านบาท

2. หากเห็นชอบตามข้อ 1 เห็นควรอนุมัติการกู้เงินจากธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน)

มติคณะกรรมการ สกสค.

.....

.....

.....

.....

ThaiPublica