

การบริหารสินเชื่อสมัยใหม่ในสหกรณ์ออมทรัพย์

รองศาสตราจารย์ ดร. ณกุล ธรณีนิตยกุล

หัวหน้าภาควิชาสหกรณ์ คณะเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์





สหกรณ์ออมทรัพย์: รากฐานการเงินของชุมชน

ศตวรรษที่ 19

ก่อตั้งครั้งแรกในยุโรปกลางเพื่อช่วยเหลือคนยากจน

1

2

ยุคแรกเริ่ม

เป็นทางเลือกสำคัญสำหรับผู้เข้าถึงธนาคารยาก

ปัจจุบัน

มีสมาชิกหลายล้านคนทั่วโลกและเป็นองค์กรสำคัญในระบบการเงินชุมชน

3

การใช้บริการเงินกู้ให้สอดคล้องกับปรัชญาสหกรณ์

ปรัชญาของสหกรณ์ในการให้ความช่วยเหลือด้านเงินกู้แก่สมาชิก ตั้งอยู่บนหลักการ "One for all and all for one" โดยมีเป้าหมายเพื่อช่วยเหลือเมื่อสมาชิกมีความจำเป็น ไม่ใช่เพื่อสร้างภาระหนี้สิน

ช่วยเหลือยามจำเป็น

สหกรณ์ให้เงินกู้เพื่อบรรเทาความเดือดร้อน หรือเมื่อสมาชิกมีความจำเป็นต้องใช้เงินเกินกว่าความสามารถที่ค้นหาได้

ไม่ก่อหนี้เกินตัว

สหกรณ์จะไม่ให้เงินกู้เต็มตามสิทธิเสมอไป แต่จะพิจารณาความเหมาะสมและความจำเป็นที่แท้จริง เพื่อป้องกันสมาชิกสร้างหนี้เกินความจำเป็นหรือเกินฐานะของตน

เจตนารมณ์เพื่อสมาชิก

มีเจตนารมณ์ขั้นพื้นฐานที่จะไม่ทำให้สมาชิกสร้างภาระหนี้จนกลายเป็นผลร้ายต่อตนเองหรือครอบครัวในที่สุด



Build
future
together

ปัญหาหลักที่สหกรณ์ออมทรัพย์เผชิญ

ขาดความเข้าใจ

ความเข้าใจในกระบวนการบริหารสินเชื่อที่ยังไม่เพียงพอ
ส่งผลต่อการตัดสินใจที่ไม่มีประสิทธิภาพ

การบริหารจัดการ

ปัญหาการบริหารจัดการและความโปร่งใสที่ยังไม่เป็นระบบ
ทำให้เกิดความไม่ไว้วางใจ

การใช้เงินกู้

ขาดโครงการเพิ่มรายได้และใช้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้ผลตอบแทนไม่เป็นไปตามเป้าหมาย

ความสำคัญและปัญหาของสหกรณ์ออมทรัพย์ในยุคปัจจุบัน

ความท้าทายหลัก

สหกรณ์ออมทรัพย์เผชิญกับการแข่งขันจากสถาบันการเงินอื่น
และความต้องการบริการที่ทันสมัย

โอกาสใหม่

เทคโนโลยีดิจิทัลเปิดโอกาสให้สหกรณ์พัฒนาบริการและเข้าถึง
สมาชิกได้ดีขึ้น

ความจำเป็น

การปรับระบบบริหารสินเชื่อให้ทันสมัยเป็นสิ่งจำเป็นเพื่อความ
อยู่รอดและการเติบโต

ความท้าทายเชิงลึก: ปัจจัยจากสหกรณ์ที่ส่งผลกระทบต่อหนี้ที่มีปัญหา

หนี้ที่มีปัญหาในสหกรณ์ออมทรัพย์มักมีรากฐานมาจากหลายปัจจัยภายในองค์กรเอง ซึ่งสะท้อนถึงจุดอ่อนในการบริหารจัดการและกำกับดูแล:

- 1

การกำหนดหลักเกณฑ์ที่ขาดหลักบริหารความเสี่ยง

นโยบายสินเชื่อที่ไม่ได้คำนึงถึงความเสี่ยงอย่างรอบด้าน ทำให้เกิดช่องโหว่ในการพิจารณา
- 2

การบริหารที่ไม่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล

การขาดความโปร่งใส ความรับผิดชอบ และความซื่อสัตย์ ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นและการตัดสินใจ
- 3

การให้เงินกู้โดยคำนึงถึงสิทธิมากกว่าความจำเป็น

การอนุมัติเงินกู้ตามสิทธิของสมาชิกโดยไม่พิจารณาถึงความจำเป็นเร่งด่วน หรือความสามารถในการชำระคืนที่แท้จริง
- 4

การขาดประสิทธิภาพในการพิจารณาสินเชื่อ

บุคลากรที่มีประสิทธิภาพไม่เพียงพอในการประเมินความเสี่ยงและพิจารณาสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ
- 5

การแสวงหาและการเอื้อประโยชน์ระหว่างกัน

การใช้อำนาจหน้าที่เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง ก่อให้เกิดการอนุมัติสินเชื่อที่ไม่เหมาะสม
- 6

ความหย่อนยานไม่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และระเบียบ

การละเลยหรือไม่บังคับใช้กฎระเบียบอย่างเคร่งครัด ทำให้เกิดการทุจริตและความผิดพลาด
- 7

การขาดระบบควบคุมภายในที่ดี

การไม่มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุลที่มีประสิทธิภาพ ทำให้ความเสี่ยงไม่ได้รับการจัดการ
- 8

การขาดการติดตามและตรวจสอบอย่างใกล้ชิดและสม่ำเสมอ

การไม่ติดตามสถานะหนี้และการตรวจสอบอย่างต่อเนื่อง ทำให้ไม่สามารถแก้ไขปัญหได้ทันทั่วถึง

ปัจจัยจากสมาชิกผู้กู้ที่นำไปสู่หนี้ที่มีปัญหา

หนี้เสียในสหกรณ์ออมทรัพย์มักมีสาเหตุมาจากพฤติกรรมและการตัดสินใจทางการเงินของสมาชิกเอง ซึ่งส่งผลกระทบโดยตรงต่อความสามารถในการชำระหนี้:

- 1

สร้างภาระหนี้สินเกินตัว

การกู้ยืมเงินเกินกว่าศักยภาพในการชำระคืนจริง ทำให้เกิดวงจรหนี้ที่ไม่สามารถจัดการได้
- 2

ขาดความรู้ทางการเงิน

ไม่เข้าใจหลักการบริหารจัดการเงินส่วนบุคคล การวางแผนงบประมาณ หรือการประเมินความเสี่ยง
- 3

ใช้จ่ายเกินรายได้ สรุ่ยสุร่ายไม่ประหยัด

พฤติกรรมการใช้จ่ายฟุ่มเฟือย ไม่มีการออม หรือการใช้จ่ายที่ไม่จำเป็นและเกินตัว
- 4

ติดเที่ยวเตร่ ติดสุรา การพนัน และอบายมุข

การใช้จ่ายเงินไปกับสิ่งเสพติด การพนัน หรือกิจกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางการเงินระยะยาว
- 5

ลงทุนเกินตัว สร้างบ้านเกินฐานะ

การตัดสินใจลงทุนที่มีความเสี่ยงสูงเกินไป หรือการสร้างหนี้เพื่อทรัพย์สินที่มีมูลค่าสูงเกินฐานะที่แท้จริง
- 6

นำเงินกู้อไปใช้ผิดวัตถุประสงค์

ใช้เงินกู้อเพื่อวัตถุประสงค์ที่ไม่ตรงกับที่แจ้งไว้ หรือไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ทางเศรษฐกิจตามแผนที่วางไว้
- 7

ดำเนินชีวิตผิดพลาด ขาดวินัยการเงิน

การจัดการชีวิตที่ไม่เหมาะสม ส่งผลให้ขาดวินัยในการบริหารจัดการรายรับรายจ่าย และการชำระหนี้
- 8

รับภาระครอบครัวมากเกินไป

การต้องดูแลรับผิดชอบค่าใช้จ่ายของสมาชิกในครอบครัวจำนวนมาก ทำให้เกิดความตึงเครียดทางการเงิน



ความท้าทายเชิงลึกที่สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องเผชิญในยุคดิจิทัล

สหกรณ์ออมทรัพย์กำลังเผชิญกับแรงกดดันมหาศาลจากการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีดิจิทัล พฤติกรรมสมาชิกที่เปลี่ยนไป และการแข่งขันที่รุนแรง จำเป็นต้องมีการปรับตัวอย่างเร่งด่วนเพื่อความอยู่รอดและเติบโต

ความท้าทายด้านการเปลี่ยนแปลงดิจิทัล	ความคาดหวังของสมาชิกที่สูงขึ้น	ภัยคุกคามจากการแข่งขัน
สหกรณ์ส่วนใหญ่ยังคงใช้ระบบดั้งเดิมทำให้กระบวนการทำงานต่างๆ เช่น การขอสินเชื่อ ยังคงใช้เอกสารและใช้เวลานานในการดำเนินการ	สมาชิกยุคใหม่ โดยเฉพาะกลุ่มคนหนุ่มสาว คาดหวังการเข้าถึงบริการตลอด 24/7 ผ่านแอปพลิเคชันมือถือ การอนุมัติสินเชื่อทันที และการอัปเดตยอดคงเหลือแบบเรียลไทม์ ซึ่งระบบปัจจุบันไม่สามารถตอบสนองได้	บริษัทฟินเทคสามารถอนุมัติสินเชื่อได้ภายใน 2 นาที ขณะที่ธนาคารดิจิทัลเสนออัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูงกว่าสหกรณ์ได้ อาจทำให้สหกรณ์สูญเสียสมาชิกและเงินกู้
ข้อกำหนดด้านกฎระเบียบที่เข้มงวด		
การปฏิบัติตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) เช่น กฎระเบียบ KYC ใหม่ และกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ที่ซับซ้อน เป็นภาระหนักสำหรับสหกรณ์ที่มีทรัพยากรจำกัด		

ความท้าทายเชิงลึกที่สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องเผชิญ (ต่อ)



ช่องว่างทางเทคโนโลยี

ระบบหลักของสหกรณ์ลำสมัย ขาดการเชื่อมต่อ API กับระบบภายนอก และไม่มีแอปพลิเคชันมือถือ ทำให้ไม่สามารถให้บริการที่ทันสมัยและสะดวกสบายแก่สมาชิกได้



ประสิทธิภาพการดำเนินงานที่ต่ำ

การประเมินเครดิตด้วยตนเอง การเรียกเก็บเอกสารทางกายภาพ และบริการที่จำกัดเฉพาะสาขา ทำให้กระบวนการทำงานไม่คล่องตัวและเกิดความล่าช้า



การเปลี่ยนแปลงด้านประชากรศาสตร์ของสมาชิก

สมาชิกที่อายุน้อยกว่าต้องการบริการดิจิทัลเต็มรูปแบบ ในขณะที่สมาชิกในพื้นที่ชนบทต้องการโซลูชันมือถือที่เข้าถึงได้ง่ายเพื่อลดข้อจำกัดในการเดินทาง

ความท้าทายเหล่านี้เน้นย้ำถึงความจำเป็นเร่งด่วนสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ในการปรับปรุงระบบและบริการให้ทันสมัย เพื่อจะสามารถแข่งขันในตลาดปัจจุบันและตอบสนองความต้องการของสมาชิกที่เปลี่ยนแปลงไป

การแข่งขันจากสถาบันการเงินอื่น



คู่แข่งหลักในตลาดสินเชื่อ

- ธนาคารพาณิชย์

มีเงินทุนมาก ระบบเทคโนโลยีที่ล้ำสมัย และมาตรฐานการบริการระดับสากล

- ธุรกิจนอกระบบ

กระบวนการอนุมัติที่รวดเร็ว

- FinTech และ Online Lending

ใช้เทคโนโลยี AI ในการประเมินเครดิต กระบวนการ 100% ออนไลน์

- สหกรณ์อื่นที่ปรับตัวแล้ว

สหกรณ์ที่นำเทคโนโลยีมาใช้และปรับปรุงระบบการทำงาน

แนวทางการบริหารสินเชื่อก้าวใหม่

การปฏิวัติระบบสินเชื่อด้วยเทคโนโลยีและกระบวนการที่มีประสิทธิภาพ



การวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก

การบริหารสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพเป็นหัวใจสำคัญของการดำเนินงานสหกรณ์ที่ยั่งยืน การทำความเข้าใจความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกอย่างลึกซึ้งจะช่วยลดความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระหนี้และส่งเสริมสุขภาพทางการเงินของทั้งสมาชิกและสหกรณ์

หลักการพื้นฐานหนึ่งที่สำคัญคือ '**กฎ 20%**' ซึ่งแนะนำว่าภาระผ่อนชำระหนี้ที่ไม่รวมสินเชื่อที่อยู่อาศัยไม่ควรเกิน 20% ของรายได้สุทธิรายเดือน เพื่อรักษาสุขภาพทางการเงินที่ดี

วิธีการให้คะแนนเครดิตและการประเมินความเสี่ยง

กรอบแนวคิด 5 C's of Credit (Character, Capacity, Capital, Collateral, Conditions) เป็นหลักการพื้นฐานในการพิจารณาสินเชื่อ โดยการวิเคราะห์ปัจจัยสำคัญต่างๆ ของผู้กู้

Character (ลักษณะนิสัย)

Character assessment through payment history and community standing

Capacity (ความสามารถ)

Capacity evaluation using debt-to-income ratios and cash flow analysis

Capital (เงินทุน)

Capital assessment including savings history and asset ownership

Collateral (หลักประกัน)

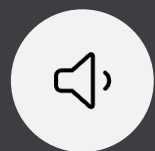
Collateral evaluation methods and acceptable security types

Conditions (เงื่อนไข)

Conditions analysis considering economic factors and loan purpose

สหกรณ์ควรพัฒนาระบบการให้คะแนนเครดิตเฉพาะของตนเอง (Cooperative-specific scoring system) พร้อมเกณฑ์ถ่วงน้ำหนักที่เหมาะสม เพื่อประเมินความเสี่ยงของสมาชิกแต่ละรายอย่างเป็นธรรมและแม่นยำ

การจัดหมวดหมู่ความเสี่ยง (Risk Categorization)



ความเสี่ยงต่ำ

700+ points



ความเสี่ยงปานกลาง

500-699 points



ความเสี่ยงสูง

<500 points

การให้คะแนนเครดิตที่แม่นยำและการจัดหมวดหมู่ความเสี่ยงที่ชัดเจน จะช่วยให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์สามารถตัดสินใจพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเสนอแผนสินเชื่อและเงื่อนไขที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของสมาชิกแต่ละประเภท

ตัวอย่างการนำไปใช้: หากสมาชิกมีคะแนนเครดิตต่ำกว่า 500 คะแนน สหกรณ์อาจพิจารณาปฏิเสธสินเชื่อ หรือเสนอการปรับโครงสร้างหนี้และให้คำปรึกษาทางการเงินเพื่อช่วยให้สมาชิกปรับปรุงสถานะทางการเงินให้ดีขึ้นก่อน

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินและกระแสเงินสด

การประเมินสถานะทางการเงินของสมาชิกอย่างละเอียดผ่านอัตราส่วนทางการเงินต่างๆ และการวิเคราะห์กระแสเงินสด ช่วยให้สหกรณ์สามารถตัดสินใจพิจารณาสินเชื่อได้อย่างมีข้อมูลและแม่นยำยิ่งขึ้น

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนหนี้สินต่อรายได้ (Debt-to-Income Ratio - DTI)

DTI คือสัดส่วนของภาระหนี้สินต่อรายได้รวมที่สมาชิกต้องชำระในแต่ละเดือน

$$DTI = \frac{\text{ภาระหนี้สินต่อเดือน}}{\text{รายได้รวมต่อเดือน}} \times 100\%$$

เกณฑ์เบื้องต้น:

- ต่ำกว่า 35%: จัดว่ามีความเสี่ยงต่ำและมีโอกาสอนุมัติสูง
- 35% - 50%: จัดว่ามีความเสี่ยงปานกลาง อาจต้องพิจารณาเงื่อนไขเพิ่มเติม
- สูงกว่า 50%: จัดว่ามีความเสี่ยงสูง ควรระมัดระวังในการอนุมัติสินเชื่อ

อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ (Debt Service Coverage Ratio – DSCR)

DSCR คืออัตราส่วนที่แสดงความสามารถของสมาชิกในการชำระหนี้จากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน

การตีความ:

- มากกว่า 1.25: ถือว่าดี มีกระแสเงินสดเพียงพอที่จะชำระหนี้และมีส่วนเหลือ
- 1.00 - 1.25: พอใช้ มีกระแสเงินสดเพียงพอแต่ไม่มากนัก อาจมีความเสี่ยงหากเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝัน
- ต่ำกว่า 1.00: มีกระแสเงินสดไม่เพียงพอที่จะชำระหนี้ มีความเสี่ยงสูงมาก

อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratios)

ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสมาชิก

อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Current Ratio):

$$\text{Current Ratio} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

อัตราส่วนสภาพคล่องเร็ว (Quick Ratio หรือ Acid-Test Ratio):

$$\text{Quick Ratio} = \frac{\text{เงินสด} + \text{รายการเทียบเท่าเงินสด}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

อัตราส่วนที่สูงขึ้นบ่งชี้ถึงสภาพคล่องที่ดีขึ้น โดยปกติ Current Ratio ที่ดีควรอยู่ระหว่าง 1.5 - 2.0 ขึ้นไป

การวิเคราะห์กระแสเงินสดและการประเมินความเสี่ยง

การวิเคราะห์กระแสเงินสด (Cash Flow Analysis)

การวิเคราะห์กระแสเงินสดช่วยให้เห็นภาพรายรับและรายจ่ายที่แท้จริงของสมาชิกในแต่ละช่วงเวลา

1	2	3
พนักงานรับเงินเดือน เทคนิค: ตรวจสอบสลิปเงินเดือน, Statement ธนาคาร ย้อนหลัง, รายการหัก ณ ที่จ่าย. เน้นความสม่ำเสมอของรายได้, วิเคราะห์รายจ่ายประจำ เช่น ค่าผ่อนบ้าน/รถ, ค่าใช้จ่ายส่วนตัว	เกษตรกร เทคนิค: ตรวจสอบบันทึกการเพาะปลูก/เลี้ยงสัตว์, สัญญาซื้อขาย ผลิต, Statement ธนาคาร (เน้นบัญชีหมุนเวียน). พิจารณารายได้ตามฤดูกาลผลิตและรอบการเก็บเกี่ยว, การพิจารณารายได้ตามฤดูกาลสำหรับสมาชิกเกษตรกรเป็นสิ่งสำคัญ โดยต้องทำความเข้าใจวงจรรายรับรายจ่ายของพืชผลหรือสัตว์เลี้ยงแต่ละชนิด, ประเมินความเสี่ยงจากสภาพอากาศและราคาผลิต	เจ้าของธุรกิจขนาดเล็ก เทคนิค: ตรวจสอบงบกระแสเงินสด, งบกำไรขาดทุน, บัญชีรับ-จ่าย ของกิจการ. วิเคราะห์การเติบโตของรายได้และกำไร, ประเมินความผันผวนของธุรกิจและสภาพคล่อง

การคาดการณ์กระแสเงินสดรายเดือนและเครื่องมือการทำงานประมาณ:

- สหกรณ์ควรให้คำแนะนำและเครื่องมือแก่สมาชิกในการจัดทำประมาณการกระแสเงินสดรายเดือน เพื่อช่วยให้สมาชิกสามารถบริหารจัดการการเงินและวางแผนชำระหนี้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- ส่งเสริมการใช้แอปพลิเคชันหรือแบบฟอร์มการทำงานประมาณ เพื่อให้สมาชิกติดตามรายรับ-รายจ่ายของตนเอง

การใช้แบบจำลองการประเมินเครดิต

Credit Scoring Model

การพัฒนาแบบจำลองที่เหมาะสมกับบริบทของสหกรณ์และสมาชิก โดยไม่ใช่เพียงข้อมูลทางการเงินเท่านั้น

แบบจำลองการประเมินเครดิต (Credit Scoring Model) เป็นเครื่องมือทางสถิติที่ใช้ในการประเมินความน่าเชื่อถือของผู้กู้ โดยจะคาดการณ์โอกาสที่ผู้กู้จะผิดนัดชำระหนี้จากข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ช่วยให้สหกรณ์สามารถตัดสินใจให้สินเชื่อได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากขึ้น

สำหรับบริบทของสหกรณ์ แบบจำลองนี้จะมีความเฉพาะเจาะจงมากขึ้น โดยจะรวมปัจจัยที่ไม่ใช่แค่ข้อมูลทางการเงินแบบดั้งเดิม แต่ยังพิจารณาถึงความผูกพันและการมีส่วนร่วมของสมาชิกในกิจกรรมสหกรณ์ ประวัติการออมและการลงทุนกับสหกรณ์ ซึ่งเป็นข้อมูลสำคัญที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นและความรับผิดชอบของสมาชิกในระบบสหกรณ์

ปัจจัยที่นำมาพิจารณา

- ประวัติการเงินและการชำระหนี้
- ความมั่นคงของรายได้และอาชีพ
- การมีส่วนร่วมในกิจกรรมสหกรณ์
- ระยะเวลาการเป็นสมาชิก
- การมีหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน



ประวัติการเงิน

การชำระหนี้ การออม รายได้-ค่าใช้จ่าย



ความมั่นคงอาชีพ

ประเภทงาน ระยะเวลาทำงาน แนวโน้มรายได้



การมีส่วนร่วม

การเข้าร่วมกิจกรรม การชำระค่าหุ้น ความผูกพัน



หลักประกัน

ทรัพย์สิน ผู้ค้ำประกัน ความมั่นคงเพิ่มเติม

การประเมินความเสี่ยงและตัวบ่งชี้

การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing Scenarios)

การจำลองสถานการณ์ที่เลวร้ายที่สุดเพื่อประเมินผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้

รายได้ลดลง

จำลองกรณีสมาชิกมีรายได้ลดลง เช่น 10-20%

ค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น

จำลองกรณีสมาชิกมีค่าใช้จ่ายฉุกเฉิน เช่น ค่ารักษาพยาบาล

ตัวบ่งชี้เตือนภัยล่วงหน้า (Early Warning Indicators)

สัญญาณที่อาจบ่งบอกถึงปัญหาทางการเงินของสมาชิกก่อนที่จะเกิดการผิดนัดชำระหนี้

- การชำระล่าช้า: หากเริ่มมีประวัติการชำระล่าช้า แม้เพียงเล็กน้อย หรือล่าช้าบ่อยขึ้น
- ยอดหนี้เพิ่ม: การก่อหนี้ใหม่ หรือการขอเพิ่มวงเงินกู้หมุนเวียนบ่อยครั้ง
- ลด/ถอนเงินฝาก: การลดจำนวนเงินฝากประจำ หรือการถอนเงินฝากออกไปเป็นจำนวนมาก
- การเปลี่ยนแปลงพฤติกรรม: การหลีกเลี่ยงการติดต่อ หรือการให้ข้อมูลที่ไม่ชัดเจน

การติดตามตัวบ่งชี้เหล่านี้อย่างใกล้ชิดจะช่วยให้สหกรณ์สามารถเข้าช่วยเหลือสมาชิกได้ทันก่วงที่

เครื่องมือดิจิทัลสำหรับการวิเคราะห์เครดิต



Digital scoring tools and automated systems

ใช้เทคโนโลยีในการประมวลผลข้อมูลและให้คะแนนเครดิตอัตโนมัติ ช่วยลดข้อผิดพลาดและเพิ่มความรวดเร็วในการพิจารณา



Credit scoring software recommendations

แนะนำซอฟต์แวร์ที่เหมาะสมกับขนาดและความต้องการของสหกรณ์ เช่น ระบบที่สามารถปรับแต่งเกณฑ์การให้คะแนนได้



Integration with cooperative management systems

เชื่อมโยงระบบคะแนนเครดิตเข้ากับระบบบริหารจัดการสมาชิกและสินเชื่อของสหกรณ์ เพื่อให้ข้อมูลเป็นหนึ่งเดียว



Mobile apps for member self-assessment

พัฒนาแอปพลิเคชันมือถือให้สมาชิกสามารถตรวจสอบสถานะเครดิต ประเมินความสามารถในการชำระหนี้ และยื่นคำขอสินเชื่อเบื้องต้นได้ด้วยตนเอง



Automated early warning systems

ระบบแจ้งเตือนอัตโนมัติเมื่อพบสัญญาณความเสี่ยง เช่น การชำระล่าช้า, การก่อหนี้ใหม่ที่เกินตัว เพื่อให้เจ้าหน้าที่เข้าช่วยเหลือได้ทันเวลาที่



Data analytics and reporting dashboards

จัดทำแดชบอร์ดแสดงผลการวิเคราะห์ข้อมูลเครดิตโดยรวมของสหกรณ์ เพื่อให้ผู้บริหารเห็นภาพรวมและวางแผนกลยุทธ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การใช้ AI/ML ในการประเมินเครดิต



Machine Learning Algorithms

ใช้อัลกอริทึมการเรียนรู้ของเครื่องในการวิเคราะห์ข้อมูลประวัติสมาชิก รูปแบบการชำระหนี้ และปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เพื่อสร้างแบบจำลองการทำนายความสามารถในการชำระหนี้



Pattern Recognition

ระบบสามารถจำแนกรูปแบบพฤติกรรมที่บ่งชี้ถึงความเสี่ยงหรือความน่าเชื่อถือ เช่น การชำระหนี้ตรงเวลา การใช้เงินฝาก หรือการมีส่วนร่วมในกิจกรรมสหกรณ์



Predictive Analytics

การวิเคราะห์เพื่อทำนายแนวโน้มในอนาคต เช่น ความเสี่ยงของการเกิดหนี้เสีย การเปลี่ยนแปลงของรายได้สมาชิก หรือความต้องการสินเชื่อในอนาคต



ข้อควรระวัง: การใช้ AI ต้องคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวและความเป็นธรรม ต้องสามารถอธิบายเหตุผลการตัดสินใจได้และไม่มีการเลือกปฏิบัติ

การจัดการพอร์ตสินเชื่ออย่างมีประสิทธิภาพ



สินเชื่อฉุกเฉิน

สำหรับเหตุการณ์ไม่คาดคิด อัตราดอกเบี้ยต่ำ อนุมัติเร็ว



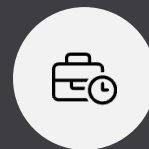
สินเชื่อการศึกษา

สนับสนุนการเรียนรู้ อัตราดอกเบี้ยพิเศษสำหรับสมาชิก



สินเชื่อที่อยู่อาศัย

ช่วยสมาชิกมีบ้านเป็นของตัวเอง ระยะเวลาผ่อนยาว

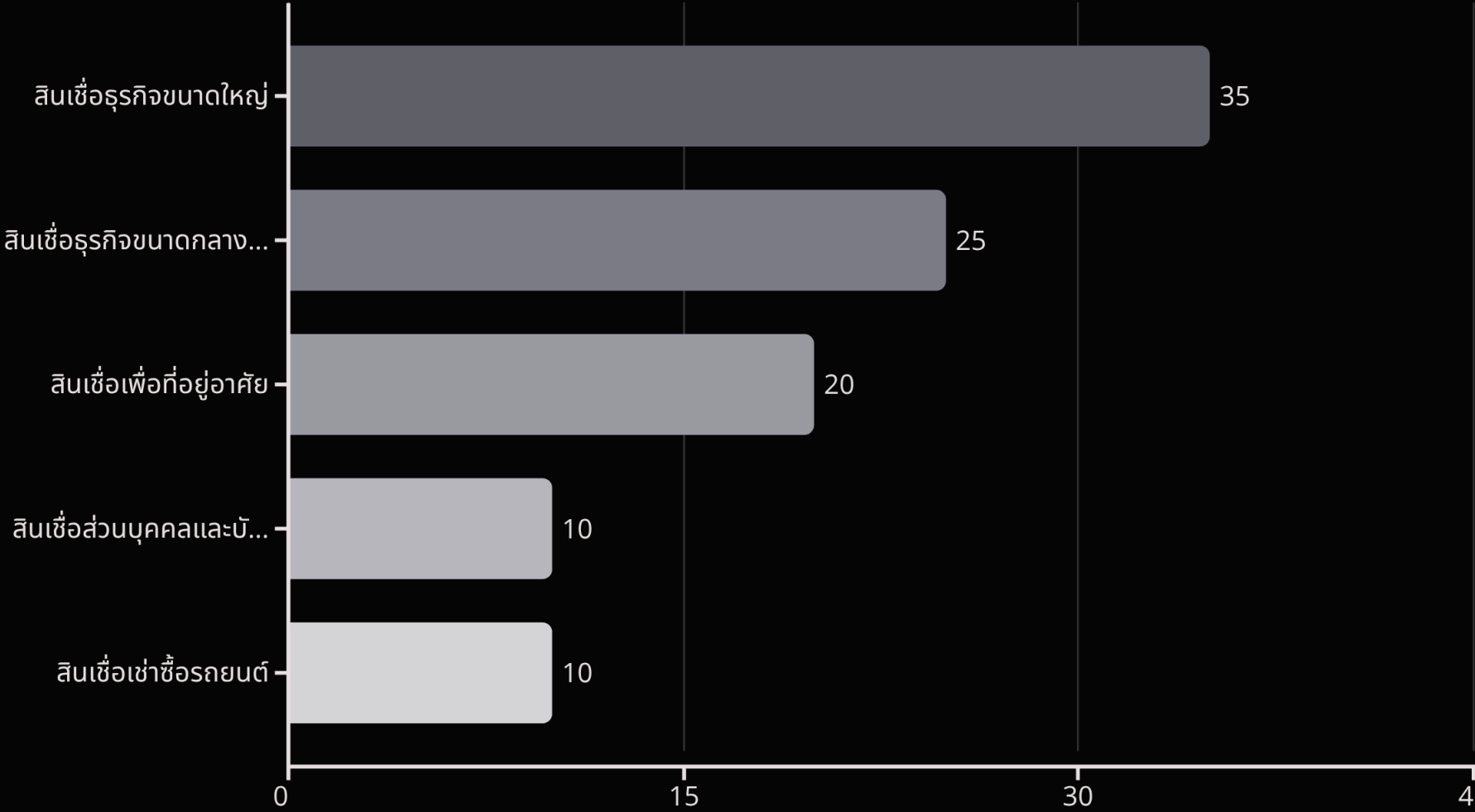


สินเชื่อธุรกิจ

สนับสนุนการประกอบอาชีพ พร้อมคำปรึกษาทางธุรกิจ

ภาพรวมพอร์ตสินเชื้ของธนาคารพาณิชย์ไทย

เพื่อเป็นข้อมูลเชิงเปรียบเทียบ สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถศึกษาโครงสร้างพอร์ตสินเชื้ของธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งแสดงถึงการกระจายตัวของสินเชื้ในภาคส่วนต่างๆ และสะท้อนกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงินขนาดใหญ่



จากแผนภูมิ สัดส่วนสินเชื้ของธนาคารพาณิชย์มักจะกระจายตัวในกลุ่มสินเชื้ธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs เป็นหลัก สะท้อนถึงการสนับสนุนภาคธุรกิจ รวมถึงสินเชื้รายย่อยที่ครอบคลุมความต้องการด้านที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคล การทำความเข้าใจการกระจายตัวนี้ จะช่วยให้สหกรณ์สามารถวางแผนพอร์ตสินเชื้ของตนให้สมดุลและลดความเสี่ยงได้

การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน



การตรวจสอบเครดิต

ตรวจสอบประวัติการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ก่อน
อนุมัติทุกครั้ง



การตั้งสำรอง

ตั้งสำรองเงินทุนสำหรับหนี้เสียตามมาตรฐานการบัญชีและ
ข้อกำหนดของกฎหมาย



การฝึกอบรม

พัฒนาศักยภาพเจ้าหน้าที่และสมาชิกให้เข้าใจระบบการบริหาร
สินเชื่อ

การบริหารสินเชื่อสมัยใหม่: เครื่องมือและเทคโนโลยี



ระบบออนไลน์

ระบบบริหารสินเชื่อออนไลน์ที่ครบครันช่วยลดเวลาในการประมวลผลและเพิ่มความแม่นยำ



แอปพลิเคชัน

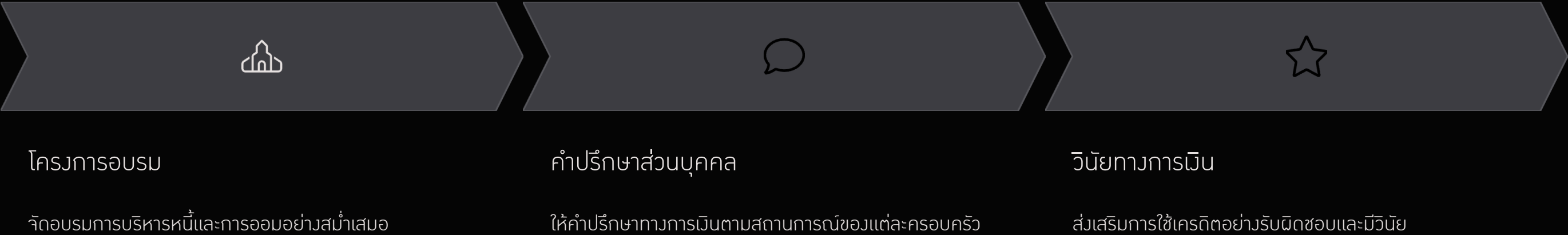
แอปติดตามสถานะสินเชื่อและการชำระเงินทำให้สมาชิกสะดวกในการใช้บริการ



Big Data

การใช้ข้อมูลขนาดใหญ่วิเคราะห์ความเสี่ยงและพฤติกรรมสมาชิกเพื่อให้บริการที่ดีขึ้น

การสร้างความรู้ทางการเงินแก่สมาชิก





การสร้างความรู้ทางการเงิน

การฝึกอบรมเป็นรากฐานสำคัญในการสร้างวินัยทางการเงินที่ดี

การบริหารสินเชื่ออย่างยั่งยืน

อัตราดอกเบี้ยสมดุล

การตั้งอัตราดอกเบี้ยที่เป็นธรรมทั้งต่อสมาชิกและสหกรณ์
เพื่อความยั่งยืนระยะยาว

เงินทุนหมุนเวียน

การบริหารเงินทุนอย่างมีประสิทธิภาพให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ
สมาชิก

วางแผนสำรอง

การวางแผนสำรองเงินทุนและบริหารความเสี่ยงเพื่อรับมือกับ
สถานการณ์ไม่แน่นอน

การบริหารหนี้เสียและการฟื้นฟูสมาชิก

นโยบายการติดตาม

มีระบบติดตามหนี้ที่เป็นระบบและการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นธรรม

การให้คำปรึกษา

ช่วยเหลือและให้คำปรึกษาสมาชิกที่มีปัญหาทางการเงินด้วยความเข้าใจ



สหกรณ์มุ่งเน้นการช่วยเหลือมากกว่าการลงโทษ เพื่อให้สมาชิกกลับมาใช้บริการได้อีกครั้ง





การให้คำปรึกษาทางการเงิน

การดูแลสุขภาพด้วยความเข้าใจและความเอาใจใส่เป็นหัวใจสำคัญของสหกรณ์

การสร้างความร่วมมือระหว่างสหกรณ์



เทคนิคการสื่อสารและสร้างความเข้าใจแก่สมาชิก

01

การจัดประชุม

จัดประชุมและเวิร์กช็อปเพื่อสร้างความเข้าใจและรับฟังความคิดเห็น

02

สื่อออนไลน์

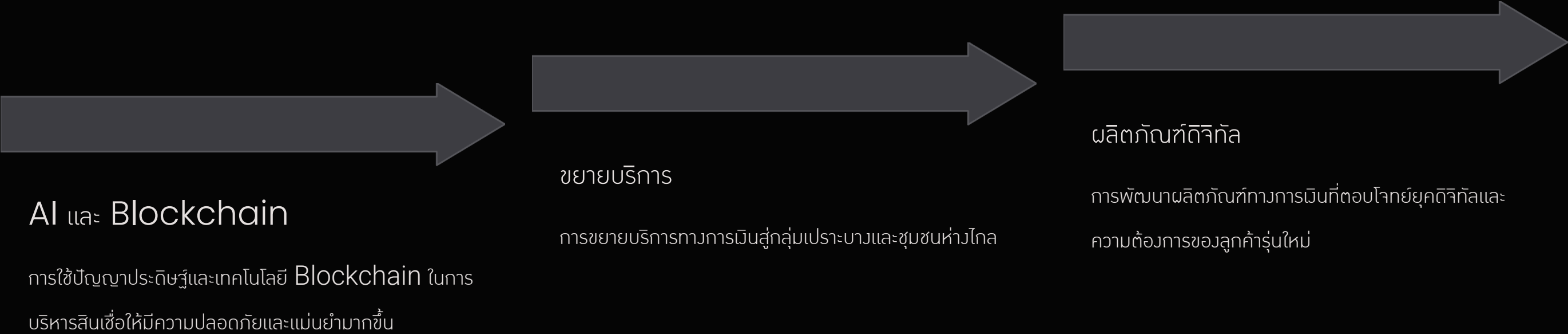
ใช้สื่อออนไลน์และโซเชียลมีเดียในการสื่อสารข้อมูลข่าวสารอย่างสม่ำเสมอ

03

สร้างวัฒนธรรม

สร้างวัฒนธรรมความร่วมมือและความรับผิดชอบในองค์กร

แนวโน้มอนาคตของสหกรณ์ออมทรัพย์





อนาคตของสหกรณ์ในยุคดิจิทัล

การปรับตัวสู่เทคโนโลยีใหม่จะช่วยให้สหกรณ์แข่งขันได้ในตลาดการเงินสมัยใหม่

กุญแจสู่ความสำเร็จของการบริหารสินเชื่อบริษัทใหม่

ความโปร่งใส ความโปร่งใสและความไว้วางใจเป็นพื้นฐานสำคัญ	เทคโนโลยี การใช้เทคโนโลยีและข้อมูลอย่างชาญฉลาด
พัฒนาศักยภาพ การพัฒนาศักยภาพสมาชิกและเจ้าหน้าที่อย่างต่อเนื่อง	บริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงอย่างรัดกุมและมีประสิทธิภาพ

เปรียบเทียบการบริหารความเสี่ยงในองค์กรต่างๆ

องค์กร	การประเมินความเสี่ยง	การติดตามและจัดการ	การมีส่วนร่วมของผู้ใช้บริการ
สหกรณ์ออมทรัพย์	ใช้ข้อมูลพื้นฐาน เช่น รายได้-หนี้สิน, การค้าประกัน, ประวัติสมาชิก	ติดตามผ่านเจ้าหน้าที่สินเชื่อ, มีระบบแจ้งเตือนเบื้องต้น	สมาชิกมีสิทธิร่วมกำหนดนโยบายสินเชื่อ, เข้าร่วมประชุม
ธนาคารพาณิชย์	ใช้ Credit Scoring, ข้อมูลเครดิตบูโร, AI วิเคราะห์พฤติกรรม	มีระบบ Early Warning System, ทีมบริหารความเสี่ยงเฉพาะทาง	มีช่องทางร้องเรียน, แบบสอบถามความพึงพอใจ, แต่ไม่ร่วมกำหนดนโยบาย
บริษัทฟินเทค	ใช้ Big Data, พฤติกรรมออนไลน์, อัลกอริทึม Machine Learning	ระบบอัตโนมัติแจ้งเตือน, ปรับวงเงินตามพฤติกรรมผู้ใช้	มีส่วนร่วมผ่าน UX/UI, รีวิว, แต่ไม่มีสิทธิร่วมกำหนดนโยบาย
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	ใช้ข้อมูลเฉพาะกลุ่ม เช่น อาชีพ, พื้นที่, ฤดูกาล	มีระบบติดตามเฉพาะกลุ่มเป้าหมาย, ลงพื้นที่ตรวจสอบ	มีการจัดเวทีรับฟังความคิดเห็น, แต่การตัดสินใจยังเป็นแบบรวมศูนย์

ข้อสังเกตที่น่าสนใจจากการเปรียบเทียบ

1

จุดเด่นของสหกรณ์ออมทรัพย์

การมีส่วนร่วมของสมาชิก เป็นจุดแข็งที่ไม่มีใครเทียบได้ สมาชิกมีสิทธิในการกำหนดทิศทางและนโยบาย สร้างความรู้สึกเป็นเจ้าของร่วมกัน

2

ความเร็วของฟินเทค

บริษัทเทคโนโลยีการเงินมีความเร็วและแม่นยำในการประเมินความเสี่ยง แต่ขาดความสัมพันธ์เชิงลึกและความเข้าใจในบริบทสังคม

3

ความซับซ้อนของธนาคาร

ธนาคารมีระบบที่ซับซ้อนและครอบคลุม แต่การเข้าถึงบริการอาจไม่เป็นมิตรเท่าสหกรณ์ที่มีความใกล้ชิดกับสมาชิก

4

ความเข้าใจกลุ่มเป้าหมายของสถาบันเฉพาะกิจ

มีความเข้าใจกลุ่มเป้าหมายเป็นอย่างดี แต่ยังขาดความยืดหยุ่นในการบริหารความเสี่ยงแบบทันสมัย

การบริหารสินเชื่อเพื่อส่งเสริมการพัฒนาชุมชน



สินเชื่อเกษตรกร

สนับสนุนเกษตรกรในการขยายการผลิตและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่



ธุรกิจชุมชน

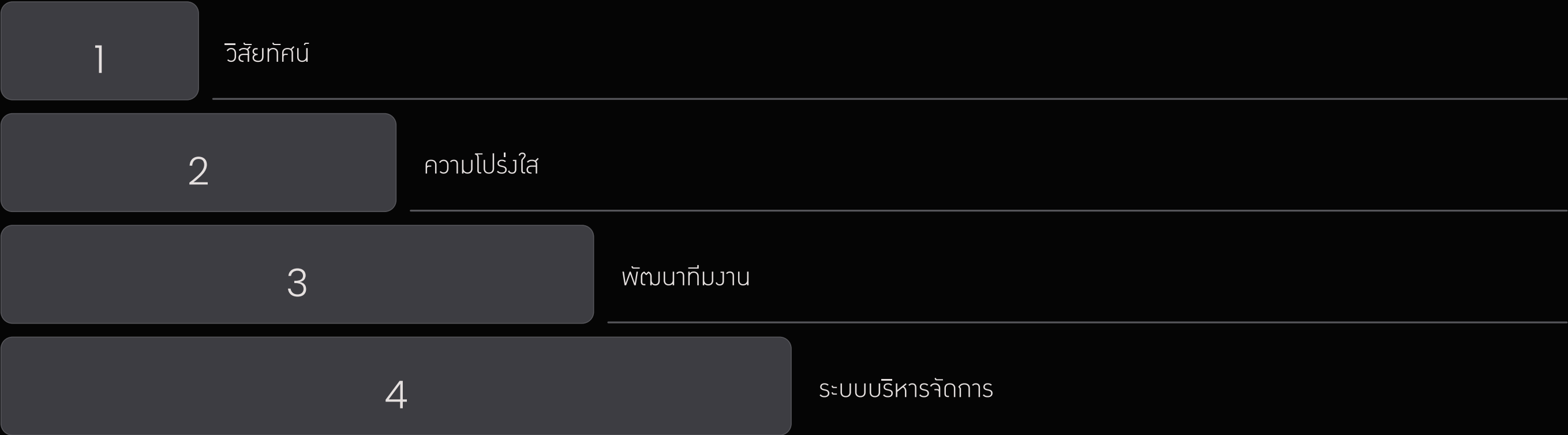
สร้างงานและรายได้ให้ชุมชนผ่านการสนับสนุนธุรกิจขนาดเล็ก



เศรษฐกิจฐานราก

ส่งเสริมความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจจากระดับฐานราก

บทบาทของผู้นำสหกรณ์ในการบริหารสินเชื่อ



ผู้นำต้องมีวิสัยทัศน์ที่ชัดเจน ส่งเสริมความโปร่งใส พัฒนาทีมงาน และสร้างระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ

การวางแผนกลยุทธ์

ผู้นำสหกรณ์ร่วมกันวางแผนเพื่ออนาคตที่มั่นคงและยั่งยืน



การวัดผลและประเมินผลการบริหารสินเชื่อ

<5%

อัตราหนี้เสีย

เป้าหมายให้อัตรานี้เสียต่ำกว่า 5% ขอยอดให้กู้
รวม

85%

ความพึงพอใจ

เป้าหมายให้สมาชิกพึงพอใจในบริการมากกว่า
85%

15%

การเติบโต

เป้าหมายการเติบโตขอยอดให้กู้ 15% ต่อปี

3%

ผลตอบแทน

ผลตอบแทนต่อสมาชิกไม่น้อยกว่า 3% ต่อปี

การสร้างคามยั่งยืนทางการเงินของสหกรณ์

การบริหารต้นทุนและรายได้

รักษาสมดุลระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายให้เหมาะสมเพื่อความยั่งยืน

ทุนสำรองและกองทุนฉุกเฉิน

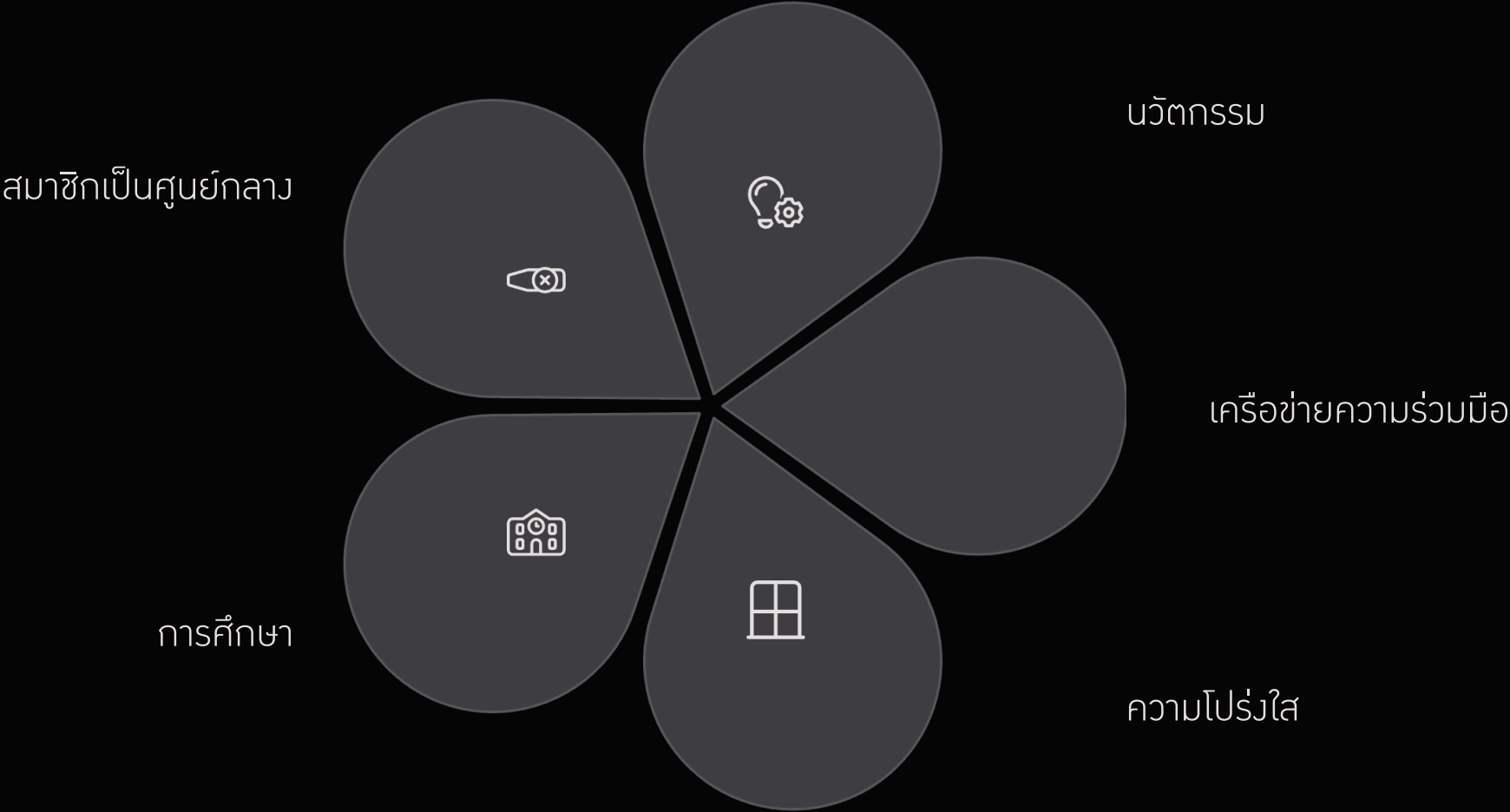
สร้างเงินทุนสำรองไว้อย่างน้อย 10% ขอยอดให้กู้เพื่อรับมือกับความเสี่ยง

วางแผนระยะยาว

วางแผนการดำเนินงาน 3-5 ปี พร้อมระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ



บทเรียนจากสหกรณ์ทั่วโลก



การบริหารแบบสมาชิกเป็นศูนย์กลาง การใช้เทคโนโลยีและนวัตกรรม และการสร้างเครือข่ายความร่วมมือเป็นกุญแจสำคัญ

ข้อเสนอแนะสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์



การฝึกอบรม

เพิ่มการฝึกอบรมและพัฒนาศักยภาพเจ้าหน้าที่และสมาชิก



เทคโนโลยี

นำเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในการบริหารจัดการสินเชื่อ

3

ความโปร่งใส

ส่งเสริมความโปร่งใสและการสื่อสารกับสมาชิก



การพัฒนาต่อเนื่อง

ปรับปรุงและพัฒนากระบวนการอย่างต่อเนื่อง



ร่วมกันสร้างอนาคต

สมาชิกสหกรณ์ร่วมมือกันสร้างอนาคตที่มั่นคงและยั่งยืน

การบริหารสินเชื่อก้าวใหม่คือกลยุทธ์ความยั่งยืน



ปรับตัวเพื่อความก้าวหน้า

สหกรณ์ต้องปรับตัวและพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงของโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งในด้านการบริหารสินเชื่อ



ความยั่งยืนของสหกรณ์

การนำเทคโนโลยีและแนวคิดใหม่ๆ มาใช้ในการบริหารจัดการ จะช่วยให้สหกรณ์เติบโตอย่างยั่งยืนและมั่นคง

ร่วมกันสร้างสหกรณ์ที่เข้มแข็งเพื่ออนาคตที่มั่นคงของสมาชิกทุกคน