



Knowledge **M**anagement

แนวทางการบริหารจัดการจัดการ



หนังสือพิมพ์ชุมชนสหกรณ์

บทที่ ๑

บทนำ

๑. ความสำคัญและที่มาของปัญหา

สหกรณ์การเกษตร วัตถุประสงค์จัดตั้งขึ้นเพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจ และสังคมของสมาชิก ด้วยวิธีการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักสหกรณ์ สหกรณ์ดำเนินธุรกิจให้เงินกู้หรือสินเชื่อแก่สมาชิก เพื่อประกอบอาชีพหรือการใช้จ่ายที่จำเป็น ผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ส่วนใหญ่จึงขึ้นอยู่กับความสำเร็จและประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้หลักให้กับสหกรณ์เป็นสำคัญ แต่ปัญหาสำคัญของสหกรณ์มาจากสมาชิก และสหกรณ์เองที่ขาดความสามารถในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ เช่น การเร่งรัดหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ และลูกหนี้ค้างนานต่อเนื่องโดยที่ไม่มีการแก้ไขปัญหา และปัญหาความสามารถชำระหนี้ในอนาคตของลูกหนี้ลดลง

ณ วันที่ ๓๑ มีนาคม พ.ศ.๒๕๕๗ พบว่า สหกรณ์การเกษตร ๖ แห่ง ในจังหวัดสิงห์บุรี (สหกรณ์การเกษตรเมืองสิงห์บุรี จำกัด , สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด , สหกรณ์การเกษตรพรหมบุรี จำกัด , สหกรณ์การเกษตรค่ายบางระจัน จำกัด , สหกรณ์การเกษตรกรท่าช้าง จำกัด , สหกรณ์การเกษตรบางระจัน จำกัด) มีอัตราหนี้ค้างชำระต่ำสุดร้อยละ ๑๐.๓๙ สูงสุดถึงร้อยละ ๔๘.๐๙ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ เฉลี่ยทั้งจังหวัดประมาณร้อยละ ๓๐.๗๖ ของหนี้ถึงกำหนดชำระ ปัญหาดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องสัมพันธ์ซึ่งกันและกัน ปัญหาอาจมาจากสหกรณ์หรือสมาชิกเอง ปัญหาของสมาชิกส่งผลต่อความสามารถในการชำระหนี้ โดยเฉพาะ

เมื่อสหกรณ์อนุมัติเงินกู้แล้ว หากเกิดปัญหาในการติดตามเร่รัดหนี้ที่ไม่มีประสิทธิภาพ ก็เกิดปัญหานี้ค้างชำระตามมา

สิ่งสำคัญที่สุดในการเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการสหกรณ์จึงขึ้นอยู่กับ การเสริมสร้างความเข้มแข็งการดำเนินธุรกิจการเงินในสหกรณ์ ทั้งด้านการบริหารสินเชื่อ การติดตามเร่รัดหนี้ การบริหารความเสี่ยง การตรวจสอบภายใน การควบคุมภายในที่ดี เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการที่เป็นเลิศที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ จะสามารถแก้ไขปัญหาลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ ลูกหนี้ค้างชำระได้ และเพื่อให้สหกรณ์มีแนวทางการปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ ซึ่งจะเป็นแนวทางในการป้องกันและแก้ไขปัญหาลูกหนี้ผิดนัดชำระลูกหนี้ค้างชำระ เจ้าหน้าที่ส่งเสริมจึงช่วยกันระดมความคิดและหาวิธีการแก้ไขปัญหาเพื่อให้การดำเนินงานประสบผลสำเร็จ ใช้เป็นแนวทางในการส่งเสริมงานสหกรณ์ เพื่อป้องกันและแก้ไขปัญหาลูกหนี้ค้างชำระหนี้ของสหกรณ์ได้ต่อไป

๒. วัตถุประสงค์

๑. เพื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ
๒. นำไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติงานด้านสินเชื่อ แก้ไขปัญหาลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ ลูกหนี้ค้างชำระและบริหารจัดการธุรกิจด้านสินเชื่อของสหกรณ์ นำไปสู่การผ่านเกณฑ์มาตรฐาน

๓. เอกสารและคู่มือ/แนวทางการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้อง

คู่มือการบริหารสินเชื่อของสหกรณ์ภาคการเกษตร

๔. ขอบเขตงานที่ดำเนินการ

ฝ่ายสินเชื่อ สหกรณ์การเกษตรระดับอำเภอ จำนวน ๖ แห่ง

๕. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

๑. สหกรณ์มีแนวทางการบริหารจัดการหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่ส่งเสริม

สหกรณ์ให้คำแนะนำสหกรณ์ได้อย่างเป็นรูปธรรม

๒. ส่งเสริมและพัฒนา นำแนวทางการปฏิบัติงานการบริหารจัดการด้านการแก้ไขปัญหาลูกหนี้เงินกู้ที่ผิดนัด

ชำระหนี้ ลูกหนี้ค้างชำระ ไปปฏิบัติได้อย่างแท้จริง สหกรณ์ผ่านเกณฑ์มาตรฐาน

๖. สหกรณ์เป้าหมาย

สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดสิงห์บุรี จำนวน ๖ แห่ง ดังนี้

๑. สหกรณ์การเกษตรเมืองสิงห์บุรี จำกัด

๒. สหกรณ์การเกษตรอินทร์บุรี จำกัด

๓. สหกรณ์การเกษตรพรหมบุรี จำกัด

๔. สหกรณ์การเกษตรค่ายบางระจัน จำกัด

๕. สหกรณ์การเกษตรกรท่าช้าง จำกัด

๖. สหกรณ์การเกษตรบางระจัน จำกัด

๗. ตัวชี้วัด

บุคลากรของสำนักงานสหกรณ์จังหวัดสิงห์บุรี มีส่วนร่วมในการจัดทำองค์ความรู้ไม่น้อยกว่าร้อยละ ๘๐

๘. วิธีการดำเนินการ

๑. ระดมความคิดเห็นตามหัวข้อ
๒. เปิดประเด็นคำถามให้ที่ประชุมพิจารณา
๓. คณะทำงานแสดงความคิดเห็น ประสพการณ์ที่ได้รับ
๔. ประมวลผลและสรุปตามรูปแบบ
๕. นำเสนอที่ประชุมทราบ

บทที่ ๒

องค์ความรู้

“การบริหารและการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ”

ความหมายของการบริหารจัดการหนี้

การบริหารจัดการหนี้เป็นกระบวนการบริหารและจัดการหนี้ ไม่ให้เกิดเป็นหนี้ที่มีปัญหาและแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาอย่างเป็นระบบ ทำให้ลูกหนี้ชำระหนี้คืนได้

การวิเคราะห์สภาพทั่วไปของหนี้ที่มีปัญหา

๑. วิเคราะห์หนี้ที่มีปัญหาและแนวโน้มของการเกิดหนี้ที่มีปัญหา เปรียบเทียบกับหนี้ทั้งหมดแยกตามสภาพหนี้ที่ชัดเจน และแยกตามรายตัว ตามเขตการดำเนินงาน
๒. วิเคราะห์แยกตามอายุหนี้ที่มีปัญหา
๓. วิเคราะห์ตามวงเงิน
๔. วิเคราะห์ปัจจัยหลักที่ก่อให้เกิดปัญหาหนี้ค้างชำระ
๕. วิเคราะห์สภาพการทำกินทั่วไปของลูกหนี้

สาเหตุหนี้ค้างชำระ

ด้านสหกรณ์	ด้านสมาชิก
<p>๑. สหกรณ์ไม่มีการให้ความรู้ สร้างความเข้าใจกับสมาชิก</p> <p>เกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในฐานะ ลูกหนี้</p> <p>และในฐานะที่เป็นสมาชิกที่ดี</p> <p>๒. ไม่มีการติดตามตรวจสอบการใช้เงินกู้ให้ถูกต้องตาม วัตถุประสงค์</p> <p>๓. ให้สมาชิกกู้ได้ตามสิทธิ มากกว่าให้กู้ตามวัตถุประสงค์</p> <p>๔. เจ้าหน้าที่ไม่ปฏิบัติงานตามขั้นตอนธุรกิจด้านสินเชื่อ</p> <p>๕. ไม่มีผู้รับผิดชอบติดตามเร่งรัดหนี้</p> <p>๖. ไม่มีเจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามเร่งรัดหนี้</p> <p>๗. คณะกรรมการดำเนินการ ประธานกลุ่ม เลขานุการ กลุ่ม</p> <p>หรือกรรมการกลุ่ม ไม่มีบทบาทช่วยเหลือติดตาม</p>	<p>๑. ไม่มีเงินชำระหนี้</p> <p>๑.๑ ประสบภัยธรรมชาติ</p> <p>๑.๒ ผลผลิตเกิดความเสียหายจากโรคแมลง</p> <p>๑.๓ ราคาผลผลิตตกต่ำ</p> <p>๑.๔ ต้นทุนการผลิตสูงขึ้น</p> <p>๑.๕ ภาระครอบครัวรายได้ไม่เพียงพอกับรายจ่าย</p> <p>๑.๖ ปัญหาด้านสุขภาพ</p> <p>๑.๗ มีหนี้สินหลายทาง</p> <p>๑.๘ ไม่มีที่ดินทำกิน ไม่ได้ประกอบอาชีพ</p> <p>๑.๙ เสียชีวิต ไม่มีผู้รับผิดชอบชำระหนี้</p> <p>๒. มีเงินแต่ไม่ชำระหนี้</p> <p>๒.๑ รอคอยช่วยเหลือและสนับสนุนจากรัฐบาล</p> <p>๒.๒ หากชำระแล้ว กลัวกู้ใหม่ไม่ได้</p>

<p>เร่งรัดหนี้</p> <p>ขาดความรู้ประสบการณ์ในการบริหารจัดการสินเชื่อ</p> <p>๘. ขาดการตรวจสอบลูกหนี้และการควบคุมภายในที่ดี</p> <p>๙. วงเงินกู้ยืมผิดตามความรู้จักสนิทสนมเป็นการส่วนตัว</p> <p>ระหว่างสมาชิกผู้กู้ คณะกรรมการดำเนินการ และ</p> <p>เจ้าหน้าที่สินเชื่อ</p> <p>๑๐. ผู้ตรวจสอบกิจการขาดความรู้ประสบการณ์ไม่ได้</p> <p>ทำหน้าที่ตรวจสอบการดำเนินงานของ</p> <p>คณะกรรมการ</p> <p>อย่างครบถ้วนสมบูรณ์</p>	<p>๒.๓ พฤติกรรมการบริโภคฟุ่มเฟือย</p> <p>๒.๔ ตั้งใจไม่ชำระหนี้ / เลียนแบบสมาชิกเนื่องจากไม่มี</p> <p>การดำเนินคดี</p> <p>๒.๕ การทุจริตในสหกรณ์</p> <p>๓. ติดต่оไม่ได้</p> <p>๓.๑ ออกนอกพื้นที่ไปประกอบอาชีพที่อื่น</p> <p>๓.๒ ไม่ทราบว่ายู่ที่ใด / หนีหนี้</p> <p>๓.๓ ไม่ทราบว่ามีชีวิตอยู่หรือไม่</p>
--	--

ปัญหา คือ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้อย่างต่อเนื่อง โดยไม่มีการ แก้ไข กลายเป็นปัญหาหนี้ค้างนาน

ส่งผลโดยตรงต่อสภาพคล่องในการดำเนินงานของสหกรณ์ลดลง ขาดทุนหมุนเวียนในการดำเนินงาน

ความสามารถในการก่อหนี้เพื่อนำเงินมาให้สินเชื่อลดลง ปัญหาต่างๆ ข้างต้นจะส่งผลต่อการบริหารจัดการธุรกิจ
สินเชื่อและอาจส่งผลให้มีผลการดำเนินงานขาดทุนได้

แนวทางการป้องกันและแก้ไขปัญหา

๑. การรับสมาชิกต้องผ่านการพิจารณาคัดเลือกจากคณะกรรมการ / รับจากที่ประชุมกลุ่มสมาชิก
๒. สหกรณ์/เจ้าหน้าที่/คณะกรรมการ พิจารณาให้เงินกู้ตามหลักเกณฑ์ ตรวจสอบเอกสาร หลักฐาน
กระบวนการขั้นตอนการพิจารณาให้เงินกู้/สินเชื่ออย่างละเอียด
๓. สหกรณ์จัดทำแผนการออกปฏิบัติงานติดตามการใช้เงินกู้ของสมาชิกเป็นระยะ
๒. จัดทำรายละเอียดลูกหนี้ โดยจำแนกตามอายุหนี้ วิเคราะห์ลูกหนี้เพื่อให้สะดวกในการติดตาม
เร่งรัดให้สมาชิกชำระคืนเงินกู้ให้เป็นไปตามกำหนด ลดปัญหาหนี้ค้างนาน
๓. จัดทำคำสั่งเป็นลายลักษณ์อักษรให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อ และ/หรือกรรมการเป็นผู้ออกติดตาม
การใช้เงินกู้ของสมาชิกให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ตามแผนการปฏิบัติงานที่กำหนด
๔. ประชุมกลุ่มสมาชิก สหกรณ์มอบหมายให้กรรมการดำเนินการหรือเจ้าหน้าที่สหกรณ์

เข้าร่วมประชุมกลุ่มสมาชิกเป็นรายกลุ่ม เพื่อชี้แจงเหตุผลและความจำเป็นในการชำระหนี้ การสอบถาม
จำนวนเงินกู้และกำหนดชำระคืนเงินกู้พร้อมดอกเบี้ย ซึ่งสหกรณ์อาจแจกหนังสือเตือนการชำระหนี้เงินกู้ให้แก่
สมาชิกผู้กู้ที่ยังไม่ได้ชำระหนี้เงินกู้ทุกคน และให้สมาชิกลงชื่อในใบตอบรับ

๕. ทำหนังสือเตือนการชำระหนี้เมื่อสัญญาใกล้ถึงกำหนดชำระ สำหรับสมาชิกที่ไม่ได้เข้า

ร่วมประชุมกลุ่ม สหกรณ์ต้องมอบหมายให้มีผู้ทำหน้าที่ส่งหนังสือเตือนให้สมาชิกทราบ พร้อมทั้งให้สมาชิก
ลงชื่อในใบตอบรับ แล้วนำใบตอบรับส่งคืนให้สหกรณ์เก็บรักษา เพื่อยืนยันว่าสมาชิกผู้กู้ได้รับหนังสือเตือน
เรียบร้อยแล้ว

๖. การตรวจสอบการติดตามการเร่งรัดหนี้เงินกู้ค้างชำระ สหกรณ์โดยที่ประชุมคณะกรรมการ
ดำเนินการควรกำหนดมาตรการในการเร่งรัดหนี้ไว้ด้วย

๑) สมาชิกไม่มาชำระหนี้ตามกำหนดในหนังสือเตือนครั้งที่ ๑ ให้ทำหนังสือแจ้งเตือนครั้งที่ ๒ ให้
มาชำระหรือติดต่อสหกรณ์ภายใน ๑๕ วัน

๒) เมื่อพ้นกำหนดในหนังสือเตือนครั้งที่ ๒ สมาชิกยังไม่มาชำระหนี้ ให้สหกรณ์มอบหมาย
คณะกรรมการดำเนินการ พร้อมด้วยเจ้าหน้าที่สินเชื่อไปติดตามถึงบ้านสมาชิก

๓) ยื่นคำขาดและฟ้องร้องตามควรแก่กรณี

บทที่ ๓

สรุปองค์ความรู้ “การบริหารและการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระ”

ธุรกิจสินเชื่อเป็นธุรกิจที่สร้างรายได้หลักและมีความสำคัญมากของสหกรณ์ โดยเฉพาะสหกรณ์การเกษตร พบว่าผลการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรสหกรณ์ส่วนใหญ่ ขึ้นอยู่กับความสำเร็จและประสิทธิภาพในการบริหารจัดการธุรกิจสินเชื่อ ซึ่งส่งผลให้สหกรณ์เข้มแข็งและสมาชิกพึงพอใจ ดังนั้น สำนักงานสหกรณ์จังหวัดสิงห์บุรี จึงได้จัดกระบวนการองค์ความรู้ ในเรื่องการบริหารที่เป็นเลิศในสหกรณ์ภาคการเกษตรด้านการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการแนะนำ ส่งเสริมสหกรณ์ ให้ประโยชน์แก่สหกรณ์ และเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารที่เป็นเลิศของสหกรณ์ โดยระดมทักษะความรู้ และประสบการณ์ของเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ ตลอดจนผู้เกี่ยวข้องในสำนักงานสหกรณ์จังหวัด ทำให้ได้ประเด็นที่ควรนำไปปฏิบัติ และเป็นองค์ความรู้ที่สมควรเผยแพร่ต่อไป

การจัดการองค์ความรู้ เรื่องการบริหารที่เป็นเลิศในสหกรณ์ภาคการเกษตรด้านการแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระ

๑. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการ เพื่อกำหนดกรอบ แนวทางแก้ไขปัญหาหนี้ค้ำชำระ
๒. แต่งตั้งคณะกรรมการติดตามหนี้ค้ำชำระ
๓. มอบหมายและทำความเข้าใจกับเจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบ
๓. แยกแยะข้อมูล และเก็บข้อมูลลูกหนี้รายตัวเพื่อสอบถามถึงสาเหตุที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้
๔. วิเคราะห์ลูกหนี้ กำหนดแผน และวางกลยุทธ์ในการติดตาม
๕. ประชุมชี้แจงเพื่อทำความเข้าใจกับลูกหนี้ในแต่ละกลุ่ม
๖. กลยุทธ์ในการติดตามเร่งรัดหนี้
 - ๑) จัดชั้นสมาชิก และแจ้งให้สมาชิกทราบถึงประโยชน์ที่จะได้รับ
 - ๒) จัดเสวนาระหว่างสมาชิกเพื่อสร้างความเข้าใจในธุรกิจ รับทราบปัญหา และแลกเปลี่ยน

ชำระหนี้

ความคิดเห็น

- ๓) วางแผนร่วมกับลูกหนี้เพื่อเร่งรัดการชำระหนี้
 - ๔) จัดช่วงเวลาพิเศษสำหรับการชำระหนี้ โดยให้มีส่วนลดเมื่อสมาชิกชำระตามระยะเวลาที่กำหนด
 - ๕) ให้ประธานกลุ่มมีส่วนร่วมในการติดตามหนี้ โดยกำหนดให้ค่าตอบแทนตามส่วนที่สหกรณ์ได้รับ
 - ๖) ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้เหมาะสมกับความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิกแต่ละราย
 - ๗) ส่งเสริมสนับสนุนอาชีพแก่สมาชิก และรับชำระหนี้เป็นผลผลิต หรือขายฝาก
 - ๘) ส่งเสริมสมาชิกให้มีการออม เพื่อชำระหนี้ตามสัดส่วนของหนี้
 - ๙) แจ้งผู้ค้าประกันทราบ และให้ช่วยทวงถามติดตามหนี้
 - ๑๐) ให้มีการติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอต่อเนื่อง
 - ๑๑) สร้างสายสัมพันธ์ระหว่างสหกรณ์กับสมาชิกให้เกิดความเข้าใจอันดี
 - ๑๒) ดำเนินคดีตามกฎหมายกับสมาชิกและผู้ค้าประกันที่ไม่ให้ความร่วมมือในการแก้ไขปัญหา
๗. แนะนำส่งเสริมให้มีการนำไปสู่การปฏิบัติ
๘. ติดตามประเมินผลทุกเดือน เพื่อปรับปรุงแก้ไขกลยุทธ์ในการติดตาม

สรุปองค์ความรู้ “การบริหารและการแก้ไขปัญหาหนี้ค้างชำระ”

ข้อบกพร่อง / ปัญหา	วิธีการ	แนวทางป้องกัน	การแก้ไข
<p>ด้านสมาชิก</p> <p>๑. ไม่รู้บทบาทหน้าที่ของตัวเอง</p>	<p>๑. การรับสมาชิกไม่เป็นไปตามขั้นตอนโดย</p> <p>๑.๑ รับสมาชิกโดยไม่ผ่านที่ประชุม</p> <p>๑.๒ ไม่ให้ความรู้การศึกษาอบรมก่อน เข้าเป็นสมาชิก</p>	<p>๑. คัดเลือกเกษตรกรอย่างเข้มงวด</p> <p>๒. ให้การศึกษาอบรมถึงสิทธิ หน้าที่ บทบาทการเป็นสมาชิก</p> <p>๓. การรับสมาชิกโดยเข้าที่ประชุมกลุ่ม</p>	
<p>๒. สมาชิกไม่ซื่อสัตย์ไม่ให้ ข้อเท็จจริงในการขอกู้เงินจาก</p>	<p>๒. กรรมการและเจ้าหน้าที่ละเลยไม่ปฏิบัติ ตามหลักเกณฑ์การพิจารณาให้เงินกู้ โดย</p>	<p>๑. สมาชิกต้องตรวจสอบฐานะของตน ก่อน</p>	

<p>สหกรณ์</p>	<p>- ไม่ตรวจสอบรายละเอียดพื้นที่ทำ การเกษตร รายได้ - รายจ่ายตามข้อเท็จจริง</p>	<p>กู้เงิน</p> <p>๒. เจ้าหน้าที่สหกรณ์และกรรมการออก ตรวจสอบข้อเท็จจริงรายละเอียดว่าชำระ หนี้ ได้หรือไม่</p>	
<p>ด้านการพิจารณาการ เงินกู้</p> <p>๑. สมาชิกขอกู้เกินรายได้</p>	<p>๑. การขอกู้ไม่ผ่านประธานกลุ่ม</p> <p>๒. การพิจารณาเงินกู้ให้กู้เกินรายได้ของ สมาชิก</p> <p>๓. เจ้าหน้าที่/ คณะกรรมการพิจารณา</p>	<p>๑. ประธานกลุ่มฯรับรองคำขอ</p> <p>๒. สหกรณ์กำหนดเกณฑ์มาตรฐานการ ประกอบอาชีพแต่ละประเภทในการ ขอ</p>	

	<p>เงินกู้ไม่ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ใน</p> <p>การพิจารณาการกู้แก่สมาชิก</p>	<p>๓. ทำทะเบียนคุมการถือครองที่นาของ</p> <p>สมาชิกให้เป็นปัจจุบัน</p> <p>๔. กำหนดผู้รับผิดชอบกรณีเกิดความ</p> <p>เสียหาย</p>	
<p>ด้านการทำสัญญาเงินกู้</p> <p>๑. เอกสารประกอบการ</p> <p>พิจารณาค่าขอกู้ไม่สมบูรณ์</p>	<p>๑. หลักฐานใบรับเงินกู้ สัญญากู้ไม่ถูกต้อง</p> <p>และไม่ครบถ้วนและไม่สมบูรณ์</p>	<p>๑. กรรมการฯ ตรวจสอบความถูกต้อง</p> <p>ของสัญญา</p>	
<p>ด้านหลักประกันเงินกู้</p> <p>๑. หลักทรัพย์ค้ำประกัน</p>	<p>๑. ผู้ค้ำประกันไม่เพียงพอและไม่มี</p> <p>หลักทรัพย์</p>	<p>๑. เพิ่มผู้ค้ำประกันที่มีหลักทรัพย์จำนอง</p> <p>๒. เพิ่มวงเงินจำนองหรือหาหลักทรัพย์</p>	

ไม่คุ้มเงินกู้	๒. วงเงินสัญญาจำนองที่ดินไม่เพียงพอ	เพิ่ม	
ข้อบกพร่อง / ปัญหา	วิธีการ	แนวทางป้องกัน	การแก้ไข
ด้านการติดตามการใช้เงินกู้ ๑. การใช้เงินกู้ไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์	๑. สหกรณ์ละเลยไม่ติดตามการใช้เงินกู้ ๒. สมาชิกนำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์	๑. เจ้าหน้าที่/กรรมการร่วมตรวจสอบ อย่าง จริงจังตามระเบียบสหกรณ์ ๒. เรียกคืนเงินกู้จากสมาชิกและให้ออก ๓. จ่ายเงินกู้เป็นรายงวดหรือตามแผน	

		<p>การผลิต</p> <p>๔. ติดตามการใช้เงินกู้ในที่ประชุมกลุ่มสมาชิก</p> <p>๕. สหกรณ์ให้ความรู้และดำเนินการด้านการส่งเสริมอาชีพและประกอบอาชีพ</p> <p>เสริมแก่ครอบครัว</p>	
<p>หนี้ค้างชำระ</p> <p>๑. สมาชิกไม่ชำระหนี้</p>	<p>๑. สหกรณ์ไม่แจ้งหนี้แก่สมาชิกทราบ</p> <p>๒. สหกรณ์ไม่มีวิธีการบริหารจัดการลูกหนี้</p>		<p>๑. หนังสือติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ</p> <p>๒. จัดชั้นลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์ของกรมฯ</p> <p>๓. เรียกประชุมสมาชิกและผู้ค้ำประกันเพื่อ</p>

	<p>อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <p>๓. สมาชิกประสบปัญหาจากภัยธรรมชาติ</p> <p>๔. สมาชิกประสบปัญหาครอบครัวเจ็บป่วย</p> <p>๕. สมาชิกนำเงินไปใช้ผิดวัตถุประสงค์</p> <p>๖. สมาชิกย้ายออกนอกแดน</p>		<p>กำหนดเงื่อนไขการชำระร่วมกัน</p> <p>๔. สหกรณ์รับชำระหนี้ด้วยผลผลิตในราคาสูงกว่าตลาดเล็กน้อยเพื่อสร้างแรงจูงใจ</p> <p>๕. เจ้าหน้าที่สินเชื่อติดตามลูกหนี้รายตัวโดยกำหนดเป็นแผนงานและระยะเวลาการปฏิบัติ จากนั้นสรุปผลเสนอที่ประชุมกรรมการฯ ทราบ เพื่อหาแนวทางแก้ไข</p> <p>๖. สหกรณ์ขยายระยะเวลาชำระต้นเงินตามระเบียบ เป็นเวลา ๓ เดือน</p> <p>๗. สหกรณ์ปรับโครงสร้างหนี้/ผ่อนหรือขยาย</p>
--	--	--	--

			<p>ระยะเวลาการชำระหนี้แก่สมาชิก</p> <p>๘. สหกรณ์ดำเนินการเรียกคืนเงินกู้/ทำหนังสือรับสภาพหนี้/ยื่นเอกสารและฟ้องร้อง</p> <p>๙. ประชุมกรรมการมอบหมายผู้ติดตามหนี้</p> <p>๑๐. สืบหาที่อยู่จากญาติพี่น้องและส่งหนังสือทวงหนี้หรือติดตามถึงที่อยู่</p>
--	--	--	---

วิธีการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระ มีวิธีแก้ไข ดังนี้

การจัดหนี้ผิดนัดชำระตามอายุหนี้ ดังนี้

๑.) ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระ อายุหนี้หนี้ ไม่เกิน ๑ ปี

โดยสหกรณ์ค้นหาสาเหตุที่เป็นหนี้ แยกประเด็น ดังนี้

สาเหตุ	วิธีการแก้ไข
<p>๑. หนี้ที่เกิดจากภัยธรรมชาติ เช่น ภัยแล้ง น้ำท่วม</p> <p>๒. หนี้ที่เกิดจากความจำเป็นในครอบครัว หรือวิกฤติในครอบครัว เช่น บุคคลในครอบครัวเจ็บป่วย</p>	<p>- ขยายเวลาหรือผ่อนผันการชำระหนี้หรือพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามความจำเป็น หรือจัดทำโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือ</p> <p>- ขยายเวลาหรือผ่อนผันชำระหนี้หรือพิจารณาให้ความช่วยเหลือตามความจำเป็น หรือจัดทำโครงการพิเศษเพื่อช่วยเหลือ</p> <p>- ปรับปรุงโครงสร้างหนี้/ขยายเวลาการชำระหนี้</p>

<p>๓. มีหนี้หลายทาง</p> <p>- เจตนาส่งชำระหนี้</p> <p>- ไม่มีเจตนาส่งชำระหนี้</p> <p>๔. เหนียวหนี้</p>	<p>- ดำเนินคดี</p> <p>- ดำเนินคดี</p>
---	---------------------------------------

๒. อายุหนี้ของหนี้ผิดนัดชำระที่มีอายุหนี้เกิน ๑ ปี - ๕ ปี

แนวทางแก้ไข

๑. สหกรณ์ทำแผนติดตาม/สำรวจรายได้ รายจ่าย ของสมาชิก
๒. จัดทำโครงการรับชำระหนี้
๓. ทำหนังสือติดตามหนี้อย่างสม่ำเสมอ
๔. เรียกผู้เกี่ยวข้อง (ลูกหนี้และผู้ค้ำประกัน) มาทำข้อตกลงที่สามารถส่งชำระหนี้ได้
๕. สหกรณ์ตรวจสอบเอกสารข้อมูลให้ครบถ้วนสมบูรณ์ เตรียมดำเนินคดี

๓. อายุหนี้ของลูกหนี้ผิดนัดชำระที่มีอายุหนี้ เกิน ๕ ปี

แนวทางแก้ไข

๑. สหกรณ์ตรวจสอบเอกสารให้ครบถ้วนสมบูรณ์
๒. ฟ้องดำเนินคดี
๓. ดำเนินการในกระบวนการบังคับคดี อย่างต่อเนื่องใกล้ชิด ได้แก่ ออกหมายบังคับคดี สืบทรัพย์ ยึดทรัพย์ ขายทอดตลาด