

การจัดการธุรกิจสินเชื่อให้สำเร็จ





1. ต้องรับสมาชิกที่ดี

ดีในที่นี้ต้องพิจารณาจากหลาย ๆ ด้าน เช่น ฐานะการเงินของครอบครัว มีความมั่นคงหรือไม่ การประกอบอาชีพมีความมั่นคงหรือมี มีคุณธรรม ในการพึ่งตนเองคือขยัน ประหยัด พัฒนาชีวิต ไม่เสพติด อบายมุข ซึ่งหากเริ่มต้นที่คนดีย่อมนำไปสู่การประสบความสำเร็จสูง

2. ต้องมีการทำความเข้าใจกับสมาชิกก่อนจ่ายเงินกู้

เพื่อชี้แจงการร่วมธุรกิจกับสหกรณ์ที่ไม่ใช่ในฐานะเจ้าหนี้กับลูกหนี้ เหมือนกับการทำธุรกิจทั่วไป แต่เป็นการช่วยเหลือกันเพื่อสร้างอาชีพ สร้าง ความเป็นอยู่โดยยืมเงินทุนของเพื่อนสมาชิกในระยะเวลาหนึ่ง และในระหว่าง นั้นต้องมีความร่วมมือกันตลอดเวลา รวมถึงการชี้แจงสัญญาและเงื่อนไข การชำระหนี้ให้มีความชัดเจน สมาชิกก็จะปฏิบัติตามเงื่อนไขได้ถูกต้อง หาก สมาชิกที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขไม่ได้ก็สามารถแจ้งยกเลิกการกู้เงินได้

3. เจ้าหน้าที่สหกรณ์ต้องเป็นนักบริการ

ให้บริการทันกับความต้องการของสมาชิก เพราะสภาพการณ์ในปัจจุบัน เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา สมาชิกมีการดำเนินชีวิตที่สลับซับซ้อนมากขึ้น สหกรณ์ ต้องปรับเปลี่ยนวิธีการบริการให้ทันกับเหตุการณ์ปัจจุบัน และเป็นนักบริการที่ดี

4. กลุ่มย่อยของสหกรณ์ ต้องมีระบบที่ดี ควบคุม ดูแลภายในกลุ่มได้ดี

ผู้นำกลุ่มต้องเป็นหลักคือ สามารถควบคุมสมาชิกได้ ต้องรู้ว่าสมาชิกแต่ละ คนเป็นอย่างไร ใช้บริการสินเชื่อตามวัตถุประสงค์หรือไม่ ต้องการ ได้รับความช่วยเหลือด้านใด มีกำลังชำระคืนหรือไม่ เป็นผู้กระตุ้นสมาชิกเมื่อ ถึงกำหนดชำระคืน สหกรณ์ใดที่ไม่มีระบบกลุ่มย่อยควรสร้างระบบนี้ขึ้น



5. มีการเชื่อมโยงระหว่างธุรกิจสินเชื่อกับธุรกิจซื้อและธุรกิจขาย

เช่น สมาชิกกู้เงินไปแต่ไม่มีเงินชำระหนี้ ก็ใช้วิธีการนำผลผลิตมาให้กับสหกรณ์ เป็นวิธีการแก้ไขปัญหานี้ค้างชำระได้วิธีหนึ่ง การจ่ายเงินกู้เป็นวัสดุอุปกรณ์ในการผลิตสามารถทำให้เงินถูกนำไปใช้จริง หรือเชื่อมโยงกันโดยวิธีอื่นตามแต่สมาชิกต้องการและมีความพร้อม

6. ผู้นำต้องเป็นตัวอย่งที่ดี

ไม่ว่าจะเป็นคณะกรรมการ ผู้นำกลุ่ม เมื่อร่วมธุรกิจสินเชื่อต้องเป็นตัวอย่งให้กับสมาชิก ชำระตรงกำหนดเวลา ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสหกรณ์ สำหรับสังคมไทยที่ยึดถือตัวบุคคลถือว่าเป็นข้อกำหนดที่สำคัญที่ผู้นำต้องปฏิบัติตนเป็นแบบอย่งที่ดี

7. เจ้าหน้าที่ต้องทุ่มเทการทำงานด้วยความซื่อสัตย์

หลายสหกรณ์ที่เจ้าหน้าที่ใช้ธุรกิจสินเชื่อเป็นช่องทางการทุจริต เช่น ปลอมชื่อสมาชิกกู้เงินจากสหกรณ์ไปหรือเมื่อสมาชิกมาชำระเงินก็ไม่นำเข้าสหกรณ์ อาจใช้วิธีแก้ไขด้วยการตรวจสอบหนี้คงเหลือ จากสมาชิกว่าถูกต้องตรงกับทะเบียนคุมยอดลูกหนี้หรือไม่ สิ่งสำคัญเมื่อกำหนดให้สมาชิกสหกรณ์เป็นคนดี ธุรกิจสินเชื่อจัดบริการสำหรับคนดีเจ้าหน้าที่สหกรณ์จึงต้องเป็นคนดีเท่านั้น ควรกำจัดคนไม่ดีออกจากระบบสหกรณ์และควรให้คนดีขึ้นเป็นผู้ปกครองคนในสหกรณ์

8. การจัดชั้นสมาชิก

โดยการพิจารณาจากประวัติการมีส่วนร่วมในสหกรณ์ของสมาชิก เช่นการเข้าร่วมประชุม การถือหุ้น การฝากเงิน การทำธุรกิจ โดยจัดระดับการมีส่วนร่วมเป็นสามระดับแล้วนำมาจัดชั้นสมาชิกเป็นชั้นหนึ่ง ชั้นสอง ชั้นสาม หรือชั้นดี ชั้นปานกลาง ชั้นควรปรับปรุง ใครเป็นสมาชิกชั้นหนึ่ง ชั้นดีก็ได้วงเงินกู้มาก เสียดอกเบี่ยต่ำ ระยะเวลาชำระคีนนาน โดยมีการประเมินการจัดชั้นสมาชิกทุกปี เพื่อปรับเปลี่ยนชั้น



9. การตั้งกองทุนชำระหนี้

เป็นการรวมเงินของสมาชิกตั้งเป็นกองทุนไว้ เมื่อถึงกำหนดเวลาชำระสมาชิกคนใดมีเงินไม่พอก็สามารถยืมเงินจากกองทุน นำไปชำระหนี้กับสหกรณ์ เมื่อยื่นกู้ใหม่ได้รับเงินกู้ก็นำมาชำระคืนกองทุนหมุนเวียนกันไป ดีกว่าการใช่วิธีกู้เงินนอกระบบต้องเสียดอกเบี้ยที่สูง สมาชิกก็จะเดือดร้อนมากขึ้น การจัดตั้งกองทุนชำระหนี้เป็นการแก้ไขปัญหาในยามจำเป็นเช่นเกิดอุทกภัย เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เสียประวัติของคนดี

10. มีการส่งเสริมอาชีพให้กับสมาชิก

เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกมีรายได้เพิ่มจากอาชีพเดิมหรืออาชีพเสริม เมื่อสมาชิกมีรายได้เพิ่มขึ้น ธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ก็สามารถดำเนินการไปได้อย่างต่อเนื่อง อาชีพที่ควรส่งเสริมเช่น ปลูกผักปลอดสารพิษ ผลิตภัณฑ์ของใช้ในครัวเรือนที่ปลอดสารเคมี เพื่อตรงกับความต้องการของตลาดในปัจจุบัน

11. การปล่อยเงินกู้รวดเร็ว

ปัจจุบันคนเริ่มดำเนินชีวิตภายใต้การแข่งขันที่สูงขึ้น ประกอบอาชีพหลายอย่าง สหกรณ์ควรใช้เวลาพิจารณาเงินกู้ให้สั้นลง เช่น พิจารณาจากจำนวนหุ้น ประวัติ ฐานะการเงิน ถ้าผ่านก็อนุมัติเลยไม่ต้องรอประชุมคณะกรรมการทั้งนี้ต้องดำเนินการให้มีระเบียบรองรับ สหกรณ์ควรปล่อยเงินกู้หลายประเภท เช่น เงินกู้ฉุกเฉิน กู้แล้วได้รับเงินทันทีเมื่อมีเหตุการณ์เร่งด่วน แต่ควรมีกำหนดวงเงินและระยะเวลาคืนให้ชัดเจนรวดเร็วเหมือนตอนที่ขอกู้ เงินกู้ระยะสั้นควรมีการจ่ายทุกสัปดาห์หรือสัปดาห์ละ 2 ครั้ง เงินกู้ระยะปานกลางควรปรับปรุงระบบค้ำประกันให้สามารถดำเนินการได้รวดเร็ว เพื่อสามารถจ่ายเงินกู้ได้รวดเร็วขึ้น หรืออาจมีการเพิ่มหลักประกันอื่น ๆ เช่น ถ้าจ่ายเงินกู้ให้แม่ค้าก็ใช้แผงค้าเป็นหลักประกันคล้ายกับการแปลงสินทรัพย์เป็นทุน



12. การดำเนินคดีกับคนดัง

เมื่อมีการทวงถามถึงที่สุดแล้ว สหกรณ์จำเป็นต้องดำเนินคดีกับผู้ที่ไม่มาชำระหนี้ โดยอาจเริ่มที่คนมีชื่อเสียงในตำบล อำเภอ เพื่อให้สมาชิกได้เห็นว่าการดำเนินคดีมีความจริงจัง จะได้ไม่กล้าค้างชำระนาน ๆ แต่บางครั้งสหกรณ์ก็ต้องเลือกสมาชิกที่จะฟ้องว่าถ้าฟ้องแล้วต้องได้รับชำระคืนแน่ ๆ เพื่อป้องกันการเสียเวลา เสียทั้งเงิน ค่าธรรมเนียม ค่าทนาย ไม่คุ้มกับที่เสียงฟ้องร้อง และที่สำคัญเมื่อฟ้องร้องแล้ว สหกรณ์ต้องเด็ดขาด ไม่ใจอ่อน ประนีประนอม ไม่เช่นนั้นก็จะส่งผลต่อหนี้ ค้างรายอื่นที่อาจต้องแพ่งตามมา

13. หาคนที่ลูกหนี้เคารพนับถือ

กรณีนี้คือการค้นหาว่าสมาชิกลูกหนี้ของสหกรณ์ให้ความเคารพนับถือใครมากที่สุด เช่น เป็นลูกศิษย์หลวงพ่ที่วัดเคารพหลวงพ่่มาก เป็นลูกน้องของกำนันทำตามคำสั่งกำนันทุกอย่าง เป็นรุ่นน้องของรุ่นพี่ที่ทำงานอยู่ด้วยกัน เป็นน้องของพี่ชายที่รักกันมาก กรณีเหล่านี้ให้เข้าหาบุคคลที่สมาชิกเคารพนับถือให้ช่วยติดตามทวงถามหนี้สินจากสมาชิกให้

14. ทขอยรับชำระ

บางครั้งการรับชำระหนี้ทั้งหมดสมาชิกบางคนอาจไม่สามารถรวบรวมมาชำระได้ แต่ถ้าใช้วิธีการทขอยชำระครั้งละ 100, 200 หรือ 500 บาท ก็จะทำให้สามารถทยอยชำระได้ง่ายขึ้น สหกรณ์ต้องใช้วิธีการสังเกตว่ารายได้ของสมาชิกมีช่วงไหนจะได้ทยอยเก็บช่วงนั้นได้ หรือให้ความสะดวกกับสมาชิกโดยการเดินเก็บตามบ้าน จะทำให้สมาชิกเต็มใจที่จะชำระหนี้ สหกรณ์ก็ลดความเสี่ยงหนี้ค้างชำระได้ ยกตัวอย่างเช่นสมาชิกสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือจะมีรายได้พิเศษในช่วงเทศกาลสงกรานต์เนื่องจากบุตรหลานเดินทางกลับจากกรุงเทพมหานครเพื่อฉลองวันปีใหม่ไทยโดยจะนำเงินมาให้คุณพ่อคุณแม่



15. นำระบบเทคโนโลยีมาใช้

เพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว ถูกต้อง เกิดประโยชน์กับสมาชิกมากขึ้น เช่น ใช้คอมพิวเตอร์กรอกรายละเอียดในการขอกู้ของสมาชิก เก็บข้อมูลการกู้ การชำระเงิน ประวัติสมาชิก เป็นต้น สหกรณ์สามารถสร้างระบบเว็บไซต์ เป็นของตนเองเพื่ออำนวยความสะดวกให้สมาชิกตรวจสอบข้อมูลได้ที่บ้าน

16. การยกหนี้ให้

สำหรับเทคนิคนี้สหกรณ์เครดิตยูเนียนได้สร้างวิธีการที่น่าสนใจโดยสมาชิกที่เข้าหลักเกณฑ์เมื่อเสียชีวิตจะได้รับการยกหนี้ให้ โดยบางกรณี สหกรณ์เพิ่มค่าหุ้นคืนให้มากกว่าที่ถืออยู่ สำหรับสหกรณ์อื่นสามารถสร้างระเบียบขึ้นถือใช้กรณีสมาชิกที่ดี แต่เสียชีวิตขณะมีหนี้กับสหกรณ์ สหกรณ์ลดหย่อนหรือยกหนี้ให้ ทั้งนี้ต้องศึกษาแนวทางที่เหมาะสม

