



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด  
เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ

ด้วยคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด ชุดที่ 40 มีนโยบายมุ่งยกระดับคุณภาพ มาตรฐานขององค์กรให้มีความเข้มแข็งอย่างต่อเนื่อง เพื่อประโยชน์ของสมาชิก ประกอบกับแผนยุทธศาสตร์ ฉบับที่ 5 ประเด็นยุทธศาสตร์การพัฒนารัฐกิจ ประเด็นย่อย การพัฒนาระบบบริหารสหกรณ์ มีกลยุทธ์กำหนดนโยบายมาตรการกำกับดูแลด้านกระบวนการสินเชื่อและการบริหารธุรกิจ เพื่อให้สหกรณ์ฯ สามารถดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ มีศักยภาพในการแข่งขันได้อย่างยั่งยืน ระบบบริหารทันสมัยโดดเด่น บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด พ.ศ. 2565 ข้อ 81 (24) ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ครั้งที่ 9/2566 เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2566 จึงได้ออกประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด เรื่อง นโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ ดังนี้

ข้อ 1 ตามประกาศนี้

- “สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด  
“ประธานกรรมการ” หมายถึง ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด  
“คณะกรรมการ” หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด  
“คณะอนุกรรมการ” หมายถึง คณะอนุกรรมการเงินกู้  
“คะแนนเครดิต” หมายถึง คะแนนเครดิตจากโปรแกรมวิเคราะห์คะแนนเครดิตของสหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนาชุมชน จำกัด

ข้อ 2 นโยบายการให้สินเชื่อ

คณะกรรมการ พึงยึดถือนโยบายการให้สินเชื่อ ตามหลักการแห่งกรอบของพระราชบัญญัติสหกรณ์ กฎกระทรวง ข้อบังคับและระเบียบของ สอ.พช. และ อัตลักษณ์สหกรณ์

แนวทางปฏิบัติ

กำหนดนโยบายการให้สินเชื่อ ดังนี้

1. มุ่งช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบความเดือดร้อนและสนับสนุนสมาชิกที่ต้องการสร้างความมั่นคงในชีวิตไปพร้อม ๆ กัน
2. มุ่งใช้ทุนภายในเป็นหลักในการให้สินเชื่อ
3. ไม่ส่งเสริมการสร้างภาระหนี้สินที่ไม่จำเป็นให้กับสมาชิก
4. คำนึงถึงความสะดวกของสมาชิกในการรับบริการพร้อม ๆ กับการป้องกันความเสี่ยงของสหกรณ์
5. กำหนดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด และไม่มุ่งแสวงหากำไร ตามหลักการสหกรณ์
6. มีแผนการอนุมัติค่าชอกู้ที่ชัดเจน และดำเนินงานตามแผน

7. บริการสมาชิกด้วยความเป็นธรรม รวดเร็ว และทั่วถึง
8. มีการใช้เทคโนโลยีการให้บริการด้านสินเชื่อที่ทันสมัย

### ข้อ 3 การกำหนดประเภทสินเชื่อ

สหกรณ์อาจให้เงินกู้แก่สมาชิกได้ 3 ประเภท คือ เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน เงินกู้สามัญ และเงินกู้พิเศษ โดยรายการสินเชื่อจำแนกเป็น 5 กลุ่ม คือ สินเชื่อพื้นฐาน สินเชื่อเพื่อเสริมสภาพคล่อง สินเชื่อเพื่อการลงทุน สินเชื่อเพื่อกิจกรรมส่วนบุคคล และสินเชื่อเพื่อแก้ปัญหาหนี้สิน

#### แนวทางปฏิบัติ

1. การกำหนดประเภทและรายการสินเชื่อ ให้คำนึงถึง ความต้องการพื้นฐานของสมาชิก ความจำเป็นของสมาชิก รสนิยม/ไลฟ์สไตล์ในช่วงเวลาหนึ่ง ๆ การเสริมความมั่นคงในชีวิตให้สมาชิก การแก้ปัญหาเฉพาะหน้าให้กับสมาชิก และการสร้างความผูกพันกับสหกรณ์
2. การจัดรายการสินเชื่อในกลุ่ม ให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ในการวิเคราะห์วัตถุประสงค์การใช้เงินกู้ของสมาชิกกับการบริหารการเงินของสมาชิกที่สหกรณ์มุ่งให้ความรู้และส่งเสริมการใช้สินเชื่อเพื่อการสร้างสินทรัพย์แก่สมาชิก รวมทั้งเพื่อประโยชน์ในการจัดสรรเงินทุนให้กับสมาชิกได้สอดคล้องกับความต้องการจำเป็นของสมาชิก

### ข้อ 4 การกำหนดวงเงินสินเชื่อ

การกำหนดวงเงินสินเชื่อ ให้คำนึงถึงความต้องการใช้เงินของกิจกรรมที่จะสามารถดำเนินการตามกิจกรรมได้จริง ความสามารถในการชำระหนี้ของสมาชิก หลักประกัน อายุการเป็นสมาชิก และสัดส่วนการชำระหนี้ต่อเงินเดือน เมื่อสถานะของลูกค้ามีการเปลี่ยนแปลงโดยเฉพาะเมื่อพ้นจากราชการไม่ว่าด้วยเหตุใด ต้องมีการสอบทานวงเงินสินเชื่อและสัญญาเงินกู้ทุกราย

#### แนวทางปฏิบัติ

1. การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ คณะอนุกรรมการต้องนำเสนอการวิเคราะห์เพดานสินเชื่อกลุ่มเป้าหมาย หลักประกัน แผนการเงิน ให้คณะกรรมการพิจารณาประกอบการให้ความเห็นชอบ
2. ฝ่ายจัดการ ต้องจัดให้มีกระบวนการสอบทานวงเงินสินเชื่อ มูลค่าหลักประกัน ของสมาชิกแต่ละราย เพื่อการบริหารลูกหนี้ที่มีประสิทธิภาพ
3. คณะอนุกรรมการและฝ่ายจัดการ ต้องร่วมกันจัดให้มีระบบติดตามการใช้เงินกู้ของสมาชิกว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์คำขอกู้หรือไม่อย่างไร

### ข้อ 5 การกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้

อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ ต้องกำหนดให้สอดคล้องกับอัตลักษณ์สหกรณ์ กล่าวคือ ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น ไม่เป็นการมุ่งแสวงหากำไร การทบทวนอัตราดอกเบี้ยสามารถกระทำได้ตามสถานการณ์และภาวะเศรษฐกิจ การลดอัตราดอกเบี้ยต้องเป็นไปเพื่อช่วยเหลือสมาชิกพร้อมกับคำนึงถึงเป้าหมายยุทธศาสตร์ มุมมองทางการเงิน ผลกระทบต่อผลประโยชน์ของสมาชิกโดยรวมและแผนการจัดหารายได้ของสหกรณ์

/แนวทางปฏิบัติ...



### แนวทางปฏิบัติ

1. หมั่นทบทวนองค์ประกอบของคะแนนเครดิตเป็นระยะ ๆ เพื่อให้มั่นใจในความเชื่อมั่นได้และความเที่ยงตรงของคะแนนเครดิต
2. เผยแพร่ให้ความรู้แก่สมาชิกถึงสารสนเทศจากระบบวิเคราะห์คะแนนเครดิตและส่งเสริมให้สมาชิกตรวจสอบคะแนนเครดิตจากโปรแกรมบริการสมาชิก

### ข้อ 9 แนวทางการบริหารเงินทุน

การบริหารเงินทุนให้เป็นไปตามกฎแห่งความสอดคล้องที่ว่า “การจัดการเงินทุนจากแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะยาวให้มีความสอดคล้องกับความต้องการใช้เงินทุน” เพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงินและป้องกันการขาดสภาพคล่อง

### แนวทางปฏิบัติ

1. พัฒนาผลิตภัณฑ์สินเชื่อที่มีระยะเวลาให้กู้สั้นแก่สมาชิก พร้อมกับกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้นให้ต่ำกว่าเงินกู้ระยะยาว เพื่อให้สมาชิกหันมาใช้สินเชื่อระยะสั้นมากขึ้น
2. ส่งเสริมให้สมาชิกรักษาเงินออมไว้กับสหกรณ์ โดยจงใจให้เห็นประโยชน์ของเงินรับฝากของสหกรณ์ที่เป็นช่องทางในการสะสมทุนและสินทรัพย์สภาพคล่องให้กับสมาชิกได้เป็นอย่างดี อีกทั้งรักษาระดับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากให้สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารและสถาบันการเงินอื่น
3. กำหนดมติทางการเงินของยุทธศาสตร์ตามแผนพัฒนาการสหกรณ์ ฉบับที่ 5 (พ.ศ.2566 – 2570) มุ่งระดมและใช้เงินออมเพื่อลดการใช้เงินกู้และเงินกู้ รวมทั้ง ใช้ทุนของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับประเภทสินเชื่อ เพื่อปรับโครงสร้างต้นทุนและเพิ่มการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ ตามลำดับ
4. ให้มีการจัดทำตารางกำกับและวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนและการใช้ไปของเงินทุน เพื่อเป็นเครื่องมือช่วยการตัดสินใจและปฏิบัติงานของกรรมการและเจ้าหน้าที่ เพื่อปรับให้สหกรณ์มีสินทรัพย์ (ทางใช้ไปของเงินทุน) ที่มีกำหนดเวลาชำระคืนให้สอดคล้องกับแหล่งที่มาของเงินทุน
5. กำหนดอัตราดอกเบี้ย ผลตอบแทนของสินทรัพย์ประเภทต่าง ๆ ของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับอัตราดอกเบี้ยผลตอบแทนของแหล่งที่มาของเงินทุนในสหกรณ์

### ข้อ 10 การสอบทานกระบวนการสินเชื่อ

ให้สหกรณ์จัดให้มีการสอบทานกระบวนการสินเชื่อ ตามกฎกระทรวงว่าด้วยการดำเนินงานและการกำกับดูแลสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564 และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การจัดเก็บและรายงานข้อมูลทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน พ.ศ. 2564

### แนวทางปฏิบัติ

1. ให้คณะกรรมการจัดทำแผนสอบทานกระบวนการธุรกรรมด้านสินเชื่อ และรายงานผลต่อคณะกรรมการดำเนินการเป็นประจำทุกปี
2. ให้มอบหมายผู้ตรวจสอบกิจการเป็นผู้สอบทานกระบวนการธุรกรรมด้านสินเชื่อ

3. การจัดทำรายงานกระบวนการสอบทานลูกหนี้เป็นไปตามแบบรายงานที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด โดยมีฝ่ายบัญชีเป็นผู้นำเข้าข้อมูลและจัดเก็บเอกสารและหลักฐานการสอบทานทุกประเภท รวมถึงเอกสารและหลักฐานการสอบทานกระบวนการปฏิบัติงานและแบบรายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อให้นายทะเบียนสหกรณ์หรือผู้ที่นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมายสามารถตรวจสอบได้

**ข้อ 11 การบริหารหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้**

ดำเนินการจัดชั้นลูกหนี้และการกักเงินสำรองเพื่อรองรับความเสียหาย ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563 โดยเคร่งครัดและมุ่งมั่นที่จะรักษาฐานะลูกหนี้ทุกคนให้เป็นลูกหนี้ปกติ

**แนวทางปฏิบัติ**

1. กรณีลูกหนี้มีสัญญาณว่าจะเป็นลูกหนี้มีปัญหา ให้ฝ่ายจัดการทำฐานข้อมูลลูกหนี้ที่มีประวัติผิดนัดชำระหนี้ ติดตามให้คำปรึกษาเป็นรายกรณี ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ถ้าจำเป็น) และให้รายงานความเคลื่อนไหวต่อคณะกรรมการทุกเดือน
2. สนับสนุนให้มีกองทุนกู้ยืมโดยไม่คิดดอกเบี้ยและเงินกู้ดอกเบี้ยต่ำสำหรับช่วยเหลือลูกหนี้ที่มีปัญหา
3. สนับสนุนการทำงานของคณะทำงานติดตามลูกหนี้จัดการยาก ให้มีหน้าที่วางแผน กำกับดูแลเร่งรัด และติดตามหนี้ที่มีปัญหาและติดตามยากให้ชำระหนี้ตามที่กำหนดไว้ในสัญญาหรือตามคำสั่งศาลได้เป็นปกติ และรายงานให้คณะอนุกรรมการอำนวยการทราบ

**ข้อ 12 ให้คณะอนุกรรมการ ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง**

**ข้อ 13 ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้กำกับดูแลให้การบริหารงานของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ และการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการบริหารสินเชื่อ และให้เป็นผู้วินิจฉัยชี้ขาดกรณีเกิดปัญหาในการตีความหรือดำเนินการตามประกาศนี้**

จึงประกาศให้ทราบทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 18 สิงหาคม พ.ศ. 2566



(นางสาวชนิษฐา กาญจนรังษิณนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมการพัฒนารัฐมนตรี จำกัด