

การศึกษาเรื่องการวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจสินเชื่อจากแนวโน้มหนี้ค้างชำระของ สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 24 จำกัด มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาของธุรกิจ สินเชื่อและแนวทางแก้ไขปัญหาธุรกิจสินเชื่อ แนวโน้มหนี้ค้างชำระ และความเสี่ยงของธุรกิจ สินเชื่อของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 24 จำกัด ประชากรในการศึกษาค้างชำระ มี 3 ฝ่าย คือ คณะกรรมการเงินกู้ จำนวน 9 คน ฝ่ายจัดการ จำนวน 5 คน และผู้บัญชาการกองร้อย ตชด. 241 – 247 จำนวน 5 คน รวมทั้งสิ้น 19 คน ซึ่งในการศึกษาค้างชำระนี้จะใช้วิธีวิเคราะห์ข้อมูลในเชิง ปริมาณและเชิงคุณภาพ โดยข้อมูลเชิงปริมาณจะใช้อัตราส่วนทางการเงินวัดความเสี่ยงของธุรกิจ สินเชื่อ และแนวโน้มหนี้ค้างชำระ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ของสหกรณ์ในปีทางบัญชี 2547 – 2551 สำหรับข้อมูลเชิงคุณภาพจะใช้ข้อมูลที่ได้จากการสัมภาษณ์กลุ่มตัวอย่างเพื่อรวบรวมข้อมูล ปัญหาการให้สินเชื่อและการติดตามหนี้ค้างชำระ ผลการศึกษามีดังนี้

ปัญหาธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์ ได้แก่ การระดมทุนทั้งจากเงินรับฝาก และทุน เรือนหุ้นไม่เพียงพอต่อการใช้เป็นเงินทุนในการให้สินเชื่อแก่สมาชิก ความไม่คล่องตัวด้านระเบียบ/ ข้อบังคับ เนื่องจากระเบียบ/ข้อบังคับมีการขยายวงเงินสินเชื่อสูงขึ้น ไม่สอดคล้องกับการค้าประกัน การย้ายที่ทำงาน หรือลาออกของสมาชิกผู้ค้าประกัน วิธีหักเงิน ณ ที่จ่าย สมาชิกบางรายเงินเดือนไม่ พอหักเพราะต้องหักชำระหนี้ให้แก่สถาบันการเงินอื่นก่อน แนวทางแก้ไขปัญหาธุรกิจสินเชื่อ คือ จัดหาเงินทุนให้เพียงพอความต้องการของสมาชิกทั้งจากแหล่งทุนภายในและภายนอก พิจารณา แก้ไขปรับปรุงระเบียบให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและความต้องการของ สมาชิก ควรกำหนดวงเงินกู้ให้สอดคล้องกับความต้องการและความสามารถในการชำระหนี้ สอดคล้องกับตามฐานเงินเดือนของสมาชิก ควรมีสวัสดิการหรือกองทุนเกี่ยวกับการค้าประกันเงินกู้ หรือพิจารณาให้ใช้หลักประกันอื่น ควรขยายวงการค้าชำระให้ยาวขึ้น เพิ่มช่องทางในการรับชำระ หนี้

สำหรับผลการศึกษาแนวโน้มหนี้ค้างชำระของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 24 จำกัด พบว่า โดยเฉลี่ย 5 ปี สหกรณ์มีหนี้ค้างชำระรวมเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 11.14 เป็นหนี้ค้างชำระระยะสั้นเพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 24.22 และหนี้ค้างชำระระยะยาวเพิ่มขึ้นอัตราร้อยละ 8.75 ทุนเรือนหุ้นมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 29.67 เงินรับฝากเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 4.34 จำนวนสมาชิกมีอัตราลดลงเฉลี่ยร้อยละ 12.59 โดยสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์มีอัตราลดลงเฉลี่ยร้อยละ 12.57 สมาชิกที่ไม่มีหนี้กับสหกรณ์มีอัตราลดลงเฉลี่ยร้อยละ 12.90 และลูกหนี้เฉลี่ยต่อสมาชิกมีอัตราเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 27.12 จากข้อมูลการลดลงของสมาชิกเกิดจากการลาออกของสมาชิกที่มีหนี้กับสหกรณ์ และเมื่อพิจารณาลูกหนี้เงินกู้ กลับมีแนวโน้มเพิ่มขึ้น ดังนั้น หากพิจารณาโดยเฉลี่ยหนี้สินต่อสมาชิกแล้ว สมาชิกมีอัตราการเพิ่มขึ้นของหนี้สินเฉลี่ยร้อยละ 27.12 ซึ่งจากข้อมูลดังกล่าวสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงของสหกรณ์หากสมาชิกไม่สามารถชำระหนี้ได้

ความเสี่ยงของธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจตระเวนชายแดนที่ 24 จำกัด พบว่า สหกรณ์มีความเสี่ยงสูงในด้านสภาพคล่อง พิจารณาจากอัตราส่วนของทุนเรือนหุ้นต่อสินทรัพย์รวมมีค่าต่ำ (0.44 เท่า) และอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์รวมมีค่าสูง (0.92) มีความเสี่ยงสูงด้านอัตราดอกเบี้ยพิจารณาจากส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยรับและดอกเบี้ยจ่าย มีค่าเท่ากับ 0.06 (อัตราส่วนดอกเบี้ยรับ เท่ากับ 0.08 และ อัตราส่วนดอกเบี้ยจ่าย เท่ากับ 0.02 ของสินทรัพย์รวม) มีความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อต่ำ เนื่องจาก อัตราหนี้สูญต่อสินเชื่อ (0.00) และอัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (0.00) มีค่าต่ำ อัตราการขยายตัวของสินเชื่อยังไม่สูงกว่าอัตราการขยายตัวของทุนเรือนหุ้นและเงินรับฝาก ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสูง พิจารณาจากอัตราส่วนสินทรัพย์รวมต่อจำนวนพนักงาน มีค่าเท่ากับ 89.98 ล้านบาทต่อคน และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายต่อจำนวนของพนักงาน มีค่าเท่ากับ 0.24 ล้านบาทต่อปีต่อคนแสดงให้เห็นถึงของพนักงานในการปฏิบัติหน้าที่รับผิดชอบที่สูง คุ่มค่าต่อค่าใช้จ่าย

The objectives of this study were to investigate: 1) credit business problems and problem-solving guideline development, 2) non-payment debt trend, and 3) credit business risks of the cooperative of border patrol police 24 limited. Population of the study included three ps of officers, nineteen samples were 1) nine loan committee representatives, 2) five management staff, and 3) five commanders of the border patrol police 241-247. Quantitative and qualitative data were analyzed. Financial ratio, a quantitative data, was used for measuring credit business risks and overdue-loan payment trends between the fiscal year of 2004-2008. Qualitative data, such as credit offering problems and non-payment loan collection, was obtained from the interview. The results were as follows:

Credit business problems included inadequate member contributed funds, from deposit money and retention money using for loans providing; and lacking of rules and regulations flexibility due to the expansion of credit limits rules. As a result, rules and regulations were not applicable to credit guarantee system, such as guarantor relocation or resign, and loan payment withholding. Some of the members did not have adequate income for withholding because they also had load payment for other financial institutes. Guidelines for problem solving were suggested. The credit business should seek for internal and external sources to provide adequate money for loan distribution and should consider the revision of rules and regulations to make them update and applicable to the present economic status and members needs. Loan limitation should be pertinent to the member needs, payment abilities, and incomes. In addition, benefits and credit guarantee should be available for the members; and payment timeline should be extended as well as payment choices should be increased.

The results on overdue loan payment trends showed that approximately every five years the overdue loan accumulation had been increased with the rate of 11.14 percent, 22.22 were short-term loan, 8.75 were long-term loan. Retention money and deposit money were increased approximately 29.67 and 4.34 percent, respectively; whereas, the ratio of the obligators to the members were decreased approximately 12.59 percent. The number of the members who had no loan were decreased approximately 12.90 percent; whereas, the ratio of the obligators to the members were increased approximately 27.12 percent. The member loan rates that had increased approximately 27.12 percent illustrated that there were the risks that the members would be unable to pay their loan.

Results on risks of the saving and credit cooperative showed that the financial liquidity risks were high. The ratio of retention money to total assets was low (0.44). The ratio of credit to assets was high (0.92). The interest rate risks were estimated from the differences between incoming interest and outgoing interest (0.06). The ratio of the incoming interest was 0.08; whereas, the ratio of the outgoing interest was 0.02 of the total assets. Risks of credits rationing were low because the rates of loan charge-offs to gross loans (0.00) and the rates of expecting loan charge-offs were low (0.00). The rates of credit expansion was not higher than the rates retention money and deposit money. The risks of business operation were high. The ratio of total assets to the numbers of employees was 89.98 million baht per person. The ratio of expenses to the number of employees was 0.24 million baht per year. These results illustrated that the employees were responsible and they were worthy employed.