

ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก

โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย

พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามข้อ ๒๖ (๒) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นไปด้วยความถูกต้องเหมาะสมกับสถานการณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ประกอบกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๗ เรื่อง มอบอำนาจหน้าที่ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ จึงออกประกาศไว้เป็นแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมจากระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ให้ “สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๔๗

(๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้สหกรณ์จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิदनชำระหนี้ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีจากจำนวนเงินที่ผิदनชำระหนี้ ดังนี้

(๑) ผิदनชำระหนี้ตั้งแต่ ๑๒ เดือน แต่ไม่เกิน ๒๔ เดือน ร้อยละ ๑๐

(๒) ผิदनชำระหนี้ตั้งแต่ ๒๔ เดือน แต่ไม่เกิน ๓๖ เดือน ร้อยละ ๒๕

(๓) ผิदनชำระหนี้ตั้งแต่ ๓๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๔๘ เดือน ร้อยละ ๕๐

(๔) ผิदनชำระหนี้ตั้งแต่ ๔๘ เดือน แต่ไม่เกิน ๖๐ เดือน ร้อยละ ๗๕

(๕) ผิदनชำระหนี้ตั้งแต่ ๖๐ เดือนขึ้นไป ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๕ ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้น ไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๖ กรณีสหกรณ์อนุมัติการจ่ายเงินกู้ลูกหนี้เงินกู้รายใดไม่เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ หากลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนในกรณีที่ไม่มีหลักประกัน หากมีหลักประกันให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน

ข้อ ๗ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้นับระยะเวลาตั้งแต่วัดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๔

ข้อ ๘ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำตามระยเวลานานับแต่วันที่ค้างชำระหรือวันที่ผิดนัดชำระตามสัญญา และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้การค้ำคงเหลือ โดยประมาณการดังนี้

- | | |
|---|------------|
| (๑) ค้างชำระเกินกว่า ๓ เดือน แต่ไม่เกิน ๖ เดือน | ร้อยละ ๑๐ |
| (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี | ร้อยละ ๒๐ |
| (๓) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๔) ค้างชำระเกินกว่า ๒ ปี | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๙ ลูกหนี้อื่นที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือเต็มจำนวน

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (๑) ค้างชำระตั้งแต่ ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๑ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับ ดังนี้

- | | |
|--------------------------------|------------|
| (๑) ค้างชำระไม่เกิน ๒ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระตั้งแต่ ๒ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๒ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามประกาศนี้ ต้องนำไปเปรียบเทียบกับจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หากจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้มีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือตามบัญชี มิให้สหกรณ์ลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลง แต่ให้คงจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีไว้ จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แล้ว

ข้อ ๑๓ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ตามประกาศนี้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ในปีต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

อัญมณี ธีรสุทธิ์

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์