



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖

ที่ กษ ๐๔๐๔/๑๖๒

วันที่ ๖ กันยายน ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ และ
ผู้อำนวยการกองควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปอย่างเหมาะสม และการจัดทำบัญชีและ
งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนแสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิง
เศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่ ๑) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้ สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จาก
สมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ ๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้
จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ส่งประกาศ
นายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าว ต่อสำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรี เพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา
ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการคณะกรรมการรัฐมนตรีได้ลงประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษาแล้ว
เมื่อวันที่ ๒๘ สิงหาคม ๒๕๖๗ เล่ม ๑๔๑ ตอนพิเศษ ๒๓๕ ง โดยกำหนดให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากประกาศ
ในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผล
ใช้บังคับ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอแจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จาก
สมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ และประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้
จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ (เอกสารแนบ) ให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์
ที่ ๑ - ๑๐ กองควบคุมคุณภาพงานสอบบัญชีสหกรณ์ทราบ เพื่อแจ้งให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่
รับผิดชอบ ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และผู้สอบบัญชีสหกรณ์ทราบต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

(นางสุวรรณณี ศรีสุวรรณ)

รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปฏิบัติราชการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ที่ กษ ๐๔๐๔/ ว ๖๖๓

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๖ กันยายน ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

เรียน ประธานกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจาก
เงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ จำนวน ๔ หน้า
๒. ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจาก
เงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ จำนวน ๓ หน้า

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปอย่างเหมาะสม และการจัดทำบัญชีและ
งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนแสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจ
เชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่ ๑) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จาก
สมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ ๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้
จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ส่งประกาศนายทะเบียน
สหกรณ์ดังกล่าว ต่อสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี เพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการ
คณะรัฐมนตรีได้ลงประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ ๒๘ สิงหาคม ๒๕๖๗
เล่ม ๑๔๑ ตอนพิเศษ ๒๓๕ ง โดยกำหนดให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอแจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ และ ๒

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสุวรรณ ศรีสุวรรณ)

รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปฏิบัติราชการแทน
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
กลุ่มมาตรฐานการบัญชี
โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖
โทรสาร ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙



ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๖๕

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๖ กันยายน ๒๕๖๗

เรื่อง แจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

- สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจาก
เงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ จำนวน ๔ หน้า
๒. ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์
ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจาก
เงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ จำนวน ๓ หน้า

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ออกประกาศนายทะเบียนสหกรณ์เกี่ยวกับการประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และ
สหกรณ์เครดิตยูเนียนมีการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปอย่างเหมาะสม และการจัดทำบัญชีและ
งบการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนแสดงข้อมูลที่โปร่งใสต่อการตัดสินใจ
เชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน จำนวน ๒ ฉบับ ได้แก่ ๑) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จาก
สมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ ๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้
จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย พ.ศ. ๒๕๖๗ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ส่งประกาศนายทะเบียน
สหกรณ์ดังกล่าว ต่อสำนักเลขาธิการคณะรัฐมนตรี เพื่อลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา ทั้งนี้ สำนักเลขาธิการ
คณะรัฐมนตรีได้ลงประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ดังกล่าวในราชกิจจานุเบกษาแล้ว เมื่อวันที่ ๒๘ สิงหาคม ๒๕๖๗
เล่ม ๑๔๑ ตอนพิเศษ ๒๓๕ ง โดยกำหนดให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดชั้นสินทรัพย์และการกักเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอแจ้งเวียนประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย ๑ และ ๒

จึงเรียนมาเพื่อทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางสุวรรณณี ศรีสุวรรณ)

รองอธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ปฏิบัติราชการแทน

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มมาตรฐานการบัญชี

โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖

โทรสาร ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙

ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญ

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก

โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย

พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญเป็นไปตามข้อ ๒๖ (๒) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสมกับสถานการณ์

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 สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพื่อหนี้สงฆ์จะสุญ พ.ศ. ๒๕๔๔

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

ข้อ ๔ ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ
- (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
- (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสุญ
- (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสุญ

ข้อ ๕ ลูกหนี้จัดชั้นคุณภาพตั้งแต่ข้อ ๔ (๓) ถึงข้อ ๔ (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๖ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

ข้อ ๗ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน ๓ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างอื่นหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรรม หรือชุมนุมสภกรรมทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ข้อ ๘ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๓ เดือนแต่ไม่เกิน ๖ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างอื่นหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ข้อ ๙ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๖ เดือนแต่ไม่เกิน ๑๒ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างอื่นหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ ๑๐ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๑๒ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นอย่างอื่นหรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

(๓) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมได้ยื่นคำขอเจียรรักษ์ทรัพย์

(๔) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นหรือสภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมฟ้องในคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ข้อ ๑๑ ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนสภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ และสภกรรมหรือชุมนุมสภกรรมไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้

(๓) ลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำสั่งบังคับ หรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(๔) ลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว แต่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะชำระหนี้ได้

ข้อ ๑๒ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้เงินกู้ชั้นคุณภาพต่าง ๆ ดังนี้

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละ	๒๐
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	ร้อยละ	๕๐
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญและลูกหนี้จัดชั้นสูญ	ร้อยละ	๑๐๐

ข้อ ๑๓ กรณีสหกรณ์อนุมัติการจ่ายเงินกู้ลูกหนี้เงินกู้รายใดไม่เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ หากลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนในกรณีที่ไม่มีหลักประกัน หากมีหลักประกันให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน

ข้อ ๑๔ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๑๒

ข้อ ๑๕ ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระดอกเบี้ย จึงจะรับรู้เป็นรายได้ของสหกรณ์

ข้อ ๑๖ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๑๗ ลูกหนี้อื่นที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือเต็มจำนวน

ข้อ ๑๘ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามประกาศนี้ ต้องนำไปเปรียบเทียบกับจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หากจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้มีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือตามบัญชี มิให้สหกรณ์ลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลง แต่ให้คงจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีไว้ จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แล้ว

ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ตามประกาศนี้ในอัตราไม่น้อยกว่า ร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ในปีต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

อัญมณี ธีรสุทธิ

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์

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 ให้สหกรณ์จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

(๑) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๑๒ เดือน แต่ไม่เกิน ๒๔ เดือน ร้อยละ ๑๐

(๒) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๒๔ เดือน แต่ไม่เกิน ๓๖ เดือน ร้อยละ ๒๕

(๓) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๓๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๔๘ เดือน ร้อยละ ๕๐

(๔) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๔๘ เดือน แต่ไม่เกิน ๖๐ เดือน ร้อยละ ๗๕

(๕) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ 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 ให้สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ตามประกาศนี้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ในปีต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

อัญมณี ธีรสุทธิ์

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์