



ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๓๔

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๑๓ มิถุนายน ๒๕๖๐

เรื่อง การจัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์.....

อ้างถึง ๑. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒

๒. คำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑๔/๒๕๕๘ เรื่อง มอบอำนาจหน้าที่ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ
แทนนายทะเบียนสหกรณ์

สิ่งที่ส่งมาด้วย รูปแบบรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน พร้อมคำอธิบายการจัดทำ

ตามหนังสือที่อ้างถึง ประกอบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๗ มีนาคม ๒๕๖๐ กำหนดให้
สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนขนาดใหญ่ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป จัดทำ
และเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นเดือนของทุกเดือน โดยให้สหกรณ์จัดทำ
ตามรูปแบบ (สิ่งที่ส่งมาด้วย) และจัดส่งในรูปแบบ Excel ไปยังสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่
ที่สหกรณ์ตั้งอยู่ภายใน ๒๐ วันหลังจากวันสิ้นเดือนของทุกเดือน และให้สหกรณ์ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์
และหนี้สินไว้ที่สำนักงานใหญ่และสาขาของสหกรณ์ทุกแห่ง รวมทั้งให้เผยแพร่ในเว็บไซต์ของสหกรณ์ ทั้งนี้
ให้สหกรณ์จัดทำและเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตั้งแต่สิ้นงวดเดือนมิถุนายน ๒๕๖๐
เป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นางบริสุทธิ์ เปรมประพันธ์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐ - ๕๙ ต่อ ๓๔๑๕

โทรสาร ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙

สหกรณ์ออมทรัพย์/สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด

รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ วันที่.....

(ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์)

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	หนี้สิน
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร
เงินฝากสหกรณ์อื่น	เงินกู้ยืม
เงินลงทุน - สุทธิ	เงินรับฝาก
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	หนี้สินอื่น
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	รวมหนี้สิน
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	ทุนของสหกรณ์
สินทรัพย์อื่น	ทุนเรือนหุ้น
	ทุนสำรอง
	ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
	รวมทุนของสหกรณ์
รวมสินทรัพย์	รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์

เงินฝากสหกรณ์อื่นรายที่มีจำนวนเงินฝากเกินกว่าร้อยละ 5 ของทุนเรือนหุ้นบวกด้วยทุนสำรอง

สหกรณ์.....

สหกรณ์.....

เงินลงทุนที่นอกเหนือจากพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 มาตรา 62

เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

สินทรัพย์ที่นำไปค้ำประกันเงินกู้ยืม/เงินรับฝาก

เงินลงทุน.....

ที่ดิน.....

อาคาร.....

ตัวสัญญาใช้เงิน.....

อื่น ๆ (ระบุ).....

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (สหกรณ์ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย)

ขอรับรองว่ารายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินนี้ครบถ้วนถูกต้องตามความเป็นจริง

(.....)

ตำแหน่ง ผู้จัดการสหกรณ์/ผู้ที่ได้รับมอบหมาย

วันที่.....

คำอธิบายการจัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

การแสดงรายการสินทรัพย์และหนี้สินของสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนขนาดใหญ่ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป ให้แสดงตามรูปแบบที่กำหนดข้างต้น โดยแสดงให้ถูกต้องตามประเภทของรายการและขอบเขตความหมาย ดังนี้

ส่วนหัวของรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

๑. ชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์/สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน.....จำกัด ให้ระบุชื่อสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนี่ยนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
๒. ณ วันที่ ให้ใช้ ณ วันสิ้นเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน
๓. ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นและสมควร ซึ่งทำให้สหกรณ์ต้องมีการปรับปรุงรายการย่อแสดงรายการสินทรัพย์และหนี้สินหลังจากที่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลแล้ว ให้สหกรณ์จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินฉบับปรับปรุงโดยระบุข้อความ “ฉบับปรับปรุง” ไว้ตรงกลางด้านบนสุดของรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน และจัดส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินฉบับปรับปรุงต่อนายทะเบียนสหกรณ์หรือหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งประกาศไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานทุกแห่งและ/หรือเผยแพร่ในเว็บไซต์ของสหกรณ์ด้วย
๔. ในกรณีที่ข้อมูลในรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินยังไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์ ให้สหกรณ์ระบุข้อความว่า “ไม่ได้ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีสหกรณ์”
๕. ให้สหกรณ์จัดทำรายการย่อฯ เป็นหน่วยหลักพันบาท (ไม่ต้องมีทศนิยม)

สินทรัพย์

๑. เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินสดย่อย ได้แก่ ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ รวมทั้งเช็คที่ยังไม่ได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคารและธนาณัติ มีไว้เพื่อใช้หมุนเวียนในการดำเนินงานของสหกรณ์ ทั้งนี้ ไม่รวมดวงตราไปรษณียากร อากรแสตมป์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน ได้แก่ ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล และใบหุ้นกู้ เป็นต้น

เงินฝากธนาคาร หมายถึง เงินฝากธนาคารทุกประเภท รวมทั้งบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น

๒. เงินฝากสหกรณ์อื่น ประกอบด้วย เงินที่สหกรณ์ฝากไว้ที่ชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่นประเภทออมทรัพย์และประเภทประจำ แสดงด้วยราคาหุ้นหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๓. เงินลงทุน - สุทธิ หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุนตามมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ที่สหกรณ์มีไว้เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในรูปของรายได้ เช่น ดอกเบี้ยและเงินปันผล หรืออยู่ในรูปของราคาที่เพิ่มขึ้น หรือในรูปของประโยชน์อย่างอื่นที่สหกรณ์จะได้รับ แต่ไม่รวมถึงเงินฝาก สินค้าคงเหลือ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่สหกรณ์มีไว้เพื่อขายหรือใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานของสหกรณ์

๔. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ หมายถึง เงินให้สหกรณ์อื่นและให้สมาชิกกู้ยืมทุกประเภทโดยมีสัญญาการกู้ยืมเป็นหลักฐานซึ่งยังคงค้างชำระต่อสหกรณ์และลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ แต่ยังไม่ได้รับชำระคืนรวมกันทุกประเภทหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ส่วนที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้) และค่าเผื่อหนี้คลาดเคลื่อน (ส่วนที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้ที่พบว่าบัญชีย่อยมียอดรวมสูงกว่าบัญชีคุมยอด)

๕. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ หมายถึง สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่สหกรณ์มีไว้เพื่อใช้ประโยชน์ในการบริหารงาน หรือให้บริการ รวมทั้งสินทรัพย์ที่ซื้อตามสัญญาเช่าทางการเงิน ซึ่งคาดว่าจะใช้ประโยชน์มากกว่า ๑ รอบบัญชี ซึ่งอาจจำแนกเป็น

๕.๑ สินทรัพย์ที่ไม่ต้องคิดค่าเสื่อมราคา ได้แก่ ที่ดิน

๕.๒ สินทรัพย์ที่ต้องคิดค่าเสื่อมราคา ได้แก่ อาคารและสิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน เป็นต้น ให้แสดงรายการด้วยยอดสุทธิหลังจากหักค่าเสื่อมราคา

๖. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หมายถึง สินทรัพย์ประเภทที่ไม่อาจแลเห็นและจับต้องไม่ได้มีลักษณะเป็นสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด การแสดงรายการให้แสดงด้วยยอดสุทธิหลังจากหักค่าตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

๗. สินทรัพย์อื่น หมายถึง สินทรัพย์นอกเหนือจากรายการ ๑ - ๖

หนี้สิน

๑. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หมายถึง จำนวนเงินที่สหกรณ์เป็นหนี้ธนาคาร/สถาบันการเงิน ซึ่งเกิดจากการสั่งจ่ายเงินเกินกว่าจำนวนเงินที่ฝากไว้โดยทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารไว้เป็นหลักฐาน

๒. เงินกู้ยืม หมายถึง หนี้สินที่เกิดจากการกู้ยืมโดยทำสัญญากู้ยืมไว้เป็นหลักฐาน

๓. เงินรับฝาก หมายถึง เงินที่สหกรณ์รับฝากไว้จากสมาชิกและสหกรณ์อื่น

๔. หนี้สินอื่น หมายถึง ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย รายได้รับล่วงหน้า เงินยืมทรองเงินปันผล/เงินเฉลี่ยคืน ค้างจ่าย เงินรอจ่ายคืนหรือลูกหนี้ยอดเครดิต และหนี้สินอื่นที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการที่ ๑ - ๓ ได้

ทุนของสหกรณ์

๑. ทุนเรือนหุ้น หมายถึง จำนวนเงินค่าหุ้นที่สมาชิกได้ชำระมูลค่าแล้ว

๒. ทุนสำรอง หมายถึง ส่วนทุนของสหกรณ์ที่ได้จากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีที่สหกรณ์จัดสรรไว้ตามข้อบังคับรวมทั้งได้จากเงินอุดหนุนหรือสินทรัพย์ที่สหกรณ์ได้รับบริจาคโดยมิได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ว่าให้ใช้เพื่อการใด เงินโอนจากทุนสะสมต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรเพื่อจัดให้มีสินทรัพย์ และได้มีการจัดหาสินทรัพย์แล้ว เงินโอนจากทุนสะสมต่าง ๆ คงเหลือเมื่อสิ้นสุดวัตถุประสงค์ของทุนแล้ว ทั้งนี้ ทุนสำรองจะถอนจากบัญชีได้เพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่ที่ได้จดทะเบียนแบ่งแยกจากสหกรณ์เดิม ในกรณีที่สหกรณ์ประสบผลขาดทุนให้แสดงทุนสำรองหักด้วยขาดทุนสุทธิ

๓. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ หมายถึง ส่วนทุนของสหกรณ์ที่จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีตามข้อบังคับเพื่อตอบแทนแก่สมาชิก กรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเพื่อดำเนินการอย่างใดอย่างหนึ่งตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ได้แก่ ทุนสาธารณประโยชน์ ทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์ ทุนเพื่อขยายงาน ทุนเพื่อให้การสงเคราะห์ ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ รวมถึงเงินทุนหรือเงินกองทุนต่าง ๆ ที่เกิดจากการตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีและจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีรวมกัน กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ ขาดทุนสะสม

๔. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ หมายถึง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ณ วันที่สิ้นเดือนที่จัดทำรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน คำนวณจากการนำรายได้เปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ หากรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจะเป็นกำไรสุทธิ และในทางตรงกันข้ามหากค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้จะเป็นขาดทุนสุทธิ

ส่วนท้ายของรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

๑. เงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีจำนวนเงินฝากสหกรณ์อื่นรายที่มีจำนวนเงินฝากเกินกว่าร้อยละ ๕ ของทุนเรือนหุ้นบวกด้วยทุนสำรอง ให้แยกแสดงรายการเงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีจำนวนเงินฝากเกินกว่าร้อยละ ๕ โดยแยกแสดงเป็นรายสหกรณ์
๒. เงินลงทุนที่นอกเหนือจากพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๒ ให้ระบุเงินลงทุนที่ไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ มาตรา ๖๒ ได้แก่ หุ้นสามัญของธนาคารพาณิชย์ เป็นต้น
๓. เงินให้กู้ยืมแก่สมาชิกที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้แสดงยอดรวมของจำนวนเงินให้กู้แก่สมาชิกสหกรณ์ที่ผิดนัดชำระหนี้
๔. เงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ให้แสดงยอดรวมของจำนวนเงินให้กู้ยืมแก่สหกรณ์อื่นที่ผิดนัดชำระหนี้
๕. สินทรัพย์ที่นำไปค้ำประกันเงินกู้ยืม/เงินรับฝาก ให้แยกแสดงสินทรัพย์ ได้แก่ เงินลงทุน ที่ดิน อาคาร ตั๋วสัญญาใช้เงินและสินทรัพย์อื่น ๆ (โดยระบุให้ชัดเจน) ที่สหกรณ์นำไปค้ำประกันการกู้ยืม หรือเงินรับฝาก โดยให้แสดงยอดรวมของสินทรัพย์ที่นำไปค้ำประกันเงินกู้หรือเงินรับฝาก
๖. หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า เช่น สหกรณ์ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ให้แสดงจำนวนเงินที่สหกรณ์คาดว่าจะต้องชำระในอนาคตหากสามารถประมาณจำนวนเงินได้
ทั้งนี้ ให้สหกรณ์รับรองความถูกต้องของรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน และลงนามโดยผู้จัดการสหกรณ์หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย โดยแสดงชื่อสกุลในเครื่องหมายวงเล็บพร้อมทั้งตำแหน่งได้ลายมือชื่อ

การเปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สิน

ให้สหกรณ์เปิดเผยรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินตามรูปแบบข้างต้น โดย

๑. ประกาศรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไว้ในที่เปิดเผย ณ สำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาของสหกรณ์นั้นทุกแห่ง
๒. สำหรับสหกรณ์ขนาดใหญ่ที่มีสินทรัพย์ตั้งแต่ ๕,๐๐๐ ล้านบาทขึ้นไป ให้เผยแพร่รายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในเว็บไซต์ของสหกรณ์นั้นด้วย

การแจ้งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินต่อกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ให้สหกรณ์แจ้งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินไปยังสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่ที่สหกรณ์ตั้งอยู่ภายใน ๒๐ วันหลังวันสิ้นเดือน โดยส่งรายการย่อแสดงสินทรัพย์และหนี้สินในรูปแบบ Excel File