

100
7-10-51



บันทึกข้อความ

บัญชีสหกรณ์	7
บัญชีสหกรณ์	49 64
ปี	14 38
วันที่	๐๒๖๒๘ ๕๗๓๕๓
กรกฎาคม ๒๕๕๙	

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕๓
 ที่ กษ ๐๔๐๔/๑๙๗๘ วันที่ ๖ กรกฎาคม ๒๕๕๙

เรื่อง ตอบข้อหารือการคำนวณบัญชีดอกเบียค้ำรับ การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ และการเปิดเผย
ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน กรณีลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้
 เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗

ตามหนังสือสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๗ ที่ กษ ๐๔๑๓/๗๘๐ ลงวันที่ ๑๑ เมษายน ๒๕๕๙ ขอหารือเกี่ยวกับสหกรณ์การเกษตรในพื้นที่ สตท. ๗ บางแห่งมีการหยุดคำนวณดอกเบี้ยค้ำรับของปีปัจจุบัน สำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ให้แก่สหกรณ์ได้ ทั้งต้นเงินและดอกเบี้ย เนื่องจากหากคำนวณดอกเบี้ยค้ำรับแล้ว ต้องตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน และได้มีการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ถึงการหยุดคำนวณดอกเบี้ยค้ำรับดังกล่าว โดยสหกรณ์มีการคำนวณดอกเบี้ยค้ำรับถึงสิ้นปีบัญชีก่อน และตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนสำหรับต้นเงินและค่าปรับค้ำรับแล้ว จึงขอหารือว่าสหกรณ์สามารถหยุดคำนวณดอกเบี้ยค้ำรับได้หรือไม่ และมีวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ อย่างไร นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ พิจารณาแล้วเห็นว่า

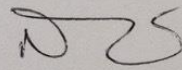
- ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔ ให้ถือใช้สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย ข้อ ๖ กำหนดให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้เป็นลูกหนี้ปกติและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ และข้อ ๑๓ กำหนดให้สหกรณ์ระงับรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยให้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด และคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔ ข้อ ๗ การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ข้อ ๗.๒.๑ กำหนดให้เปิดเผยการระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง และให้เปิดเผยถึงจำนวนเงินที่ไม่รับรู้เข้าเป็นรายได้ซึ่งหากได้นำเข้าเป็นรายได้แล้วจะมีผลให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเพิ่ม
- การตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ของสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๔๗ ข้อ ๒ การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ เป็นการประมาณการจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ไว้ในทางบัญชี ณ วันสิ้นปี ซึ่งการประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ ให้พิจารณาจากสภาพของลูกหนี้และหลักประกันที่ลูกหนี้มีอยู่ในสหกรณ์เป็นสำคัญ และข้อ (๑) ลูกหนี้เงินกู้ โดยปกติจะมีการค้ำประกันด้วยบุคคล หรือหลักทรัพย์ค้ำประกัน ซึ่งหากผู้กู้ไม่ชำระหนี้ สหกรณ์อาจติดตามให้มีการชดใช้คืนจากผู้ค้ำประกันหรือดำเนินการใดๆ กับหลักทรัพย์ที่ค้ำประกันได้ แต่ถ้าปรากฏแน่ชัดว่าลูกหนี้เงินกู้อยู่ในไม่อาจเรียกให้ชำระหนี้ได้ทั้งจากผู้กู้ ทายาทหรือผู้ค้ำประกัน รวมทั้งไม่มีหลักทรัพย์ได้ค้ำประกันแล้ว ให้ตั้งค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้รายนั้นไว้เต็มจำนวน โดยพิจารณาเป็นรายๆ ไป
- มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ กำหนดหลักเกณฑ์การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อดังต่อไปนี้
 - ๓.๑ มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของรายการนั้น
 - ๓.๒ กิจการสามารถวัดมูลค่าของจำนวนรายได้ได้อย่างน่าเชื่อถือ

ดังนั้น...

ดังนั้น กรณีสหกรณ์การเกษตรจะระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยแก่สหกรณ์สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระนานและไม่ก่อให้เกิดรายได้ จึงสามารถปฏิบัติได้ เนื่องจากเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สหกรณ์จะไม่ได้รับชำระดอกเบี้ยนั้น แต่ให้สหกรณ์การเกษตรยังคงคำนวณดอกเบี้ยค้างรับและให้หมายเหตุไว้ในบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัว รวมทั้งให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ดังนี้

“สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน.....บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปี จำนวน.....บาท”

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งให้ผู้สอบบัญชีทราบด้วย



(นายสมปอง อินทร์ทอง)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์