

ปัญหาการเกิดหนี้ **NPL** และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ



สินทรัพย์ที่มีอยู่ ณ ปัจจุบัน มีมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน
ต่ำกว่ามูลค่าทางบัญชี

เป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม

ความครบถ้วน

เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ

ความเชื่อถือได้
งบการเงิน

ความระมัดระวัง

ความเป็นกลาง

การตั้งค่าเผื่อฯ สินทรัพย์

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

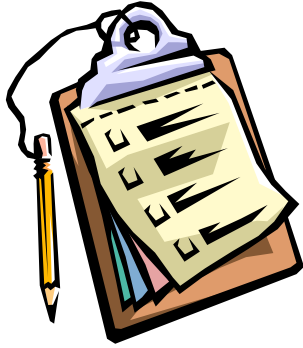
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ

ระเบียบบพทส. ว่าด้วย
การจัดชั้นคุณภาพ
ลูกหนี้เงินกู้และการ
เผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2544

หนังสือที่ กษ 0404/ว 53
ลงวันที่ 22 มี.ค. 2561



**ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
พ.ศ. 2544**

ถือใช้กับสหกรณ์ออมทรัพย์และ
สหกรณ์เครดิตยูเนียน
ที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก
โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย

การประมาณค่าเพื่อลูกหนี้เงินกู้ – สหกรณ์ออมทรัพย์

*** เป็นไปตามการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ***

หลักเกณฑ์

- ระยะเวลาที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้
- การขอผ่อนเวลาชำระหนี้
- การขอเปลี่ยนแปลงเงินงวดชำระหนี้
- การดำเนินการตามกฎหมาย
- พฤติการณ์ที่ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้

1. ลูกหนี้ปกติ
2. ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
3. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
4. ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ
5. ลูกหนี้จัดชั้นสูญ



ลูกหนี้
ไม่ก่อให้เกิด
รายได้
NPL

ลูกหนี้ปกติ

ลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด
2. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน และ/หรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน **ไม่เกิน 3 เดือน** นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ และไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้
3. ลูกหนี้ที่ได้ขอมองเวลาการชำระหนี้ และสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาที่ขอมองนั้น
4. ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีแต่มีการชำระหนี้ได้ตามปกติ

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

ลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน และ/หรือ ดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน
นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
2. ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

ลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน เกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
2. ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์พิจารณาเห็นว่าไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

ลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกัน เกินกว่า 12 เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ
2. ลูกหนี้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้
3. ลูกหนี้ที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และสหกรณ์ยื่นคำขอเจਲියทรัพย์
4. ลูกหนี้ที่สหกรณ์ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือหนี้ที่สหกรณ์ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย

ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ลูกหนี้เงินกู้ที่เป็นไปตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
2. ลูกหนี้ที่มีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้
3. ลูกหนี้ที่สหกรณ์ฟ้อง หรือยื่นคำขอเจเลี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลาย และกรณีนั้น ๆ ได้มีการบังคับคดีหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

4. ลูกหนี้ที่สหกรณ์ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือสหกรณ์ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบ หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และมีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว
5. ลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถชำระต้นเงิน และ/หรือ ดอกเบี้ยได้ โดยสิ้นเชิง

ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ลูกหนี้ NPL
ตามเกณฑ์คงค้าง โดยให้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

การนับเวลาผิวนัดชำระหนี้

นับจากวันที่ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยค้าง ดอกเบี้ย
ประจำปี และต้นเงิน ใดๆใดอย่างหนึ่ง จนถึงปัจจุบัน
หรือ ณ วันที่มีการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้

ตัวอย่าง

นายขัดข้อง ต้องชำระหนี้ทุกวันที่ 15 และวันสิ้นเดือน
แต่ค้างชำระต้นเงินและดอกเบี้ยตั้งแต่ 15 ส.ค. 59

\ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59

ค้างชำระหนี้ = 4 เดือนครึ่ง

เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
ค้างชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน

ตัวอย่าง

นายผีดเคื่อง สามารถชำระดอกเบี้ยได้ทุกเดือน
แต่ไม่สามารถชำระต้นเงินตั้งแต่ มี.ค. 59

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59

ผัดนัดชำระต้นเงิน = 9 เดือน

เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

ค้างชำระหนี้เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 12 เดือน

การผ่อนเวลารอชำระหนี้

หลักเกณฑ์

- ★ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ
- ★ทำได้เฉพาะต้นเงินที่ถึงกำหนดชำระ 1 สัญญา ไม่เกิน 6 เดือน นับแต่เดือนที่ได้รับผ่อนเวลา
- ★ทำได้เฉพาะเงินกู้สามัญ

ตัวอย่าง

นายชะงัก ได้รับคำสั่งให้ย้ายหน่วยงานใหม่
จึงทำหนังสือผ่อนผันชำระหนี้
เนื่องจากเงินเดือนอาจโอนไปหน่วยงานใหม่ไม่ทัน
โดยขอ งดส่งต้นเงินกู้สามัญ 6 เดือนติดต่อกัน
(งวดเดือน มี.ค. – ส.ค. 59)

หากระหว่าง มี.ค. – ส.ค. 59

นายชะงัก ชำระดอกเบี้ยได้ตามปกติ

= เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติ

การเปลี่ยนแปลงเงินงวดชำระหนี้

หลักเกณฑ์

- ★ ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการ
- ★ งวดเวลาที่ขอม้วนชำระ + งวดที่ชำระแล้วไม่เกินกว่าที่กำหนดในระเบียบว่าด้วยการให้เงินกู้
- ★ ได้รับความเห็นชอบจากผู้ค้ำประกัน/เจ้าของหลักทรัพย์และมีการทำบันทึกต่อท้ายสัญญา

การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ที่เปลี่ยนแปลงเงินงวดชำระหนี้

หลักเกณฑ์

★ ชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาตกลงกัน = ลูกหนี้จัดชั้นปกติ

★ ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาตกลงกัน จัดชั้นโดยนำเวลาผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่วันที่ ไม่ชำระหนี้ตามงวดที่ตกลงกัน

ตัวอย่าง

นายยึดเชื้อ เป็นลูกหนี้เงินกู้สามัญ สัญญาชำระ 80 งวด
(เปรียบเทียบให้ชำระหนี้เงินกู้สามัญให้เสร็จสิ้นใน 100 งวด)

เมื่อชำระได้ 60 งวดขอขยายชำระหนี้ออกไปอีก 40 งวด
นับตั้งแต่ มิ.ย. 59 โดยชำระหนี้ได้เพียงงวด มิ.ย. และ ก.ค. 59
แล้วชำระไม่ได้

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 ผิดนัดชำระหนี้ = 4 เดือน

เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
ค้างชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน

ลูกหนี้ที่ถูกดำเนินการตามกฎหมาย

- ★ชำระหนี้ได้ตามปกติ จากผู้ค้า หรือลูกหนี้ = **ชั้นปกติ**
- ★ถูกฟ้องดำเนินคดี ไม่สามารถชำระหนี้ตามปกติ = **ชั้นสงสัย**
- ★ถูกฟ้องดำเนินคดี ไม่สามารถชำระหนี้ได้ มีการอายัดทรัพย์สินยึดทรัพย์ เจลี่ยทรัพย์สิน มีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์ = **ชั้นสงสัยจะสูญ**
- ★ถูกดำเนินคดีถึงที่สุด แต่ไม่มีทรัพย์สินชำระหนี้ = **ชั้นสูญ**

ตัวอย่าง

นายชักดาบ ไม่สามารถชำระหนี้ติดต่อกัน 6 เดือน
สหกรณ์จึงฟ้องดำเนินคดี

ต่อมาผู้ค้าประกันทำข้อตกลงประนอมหนี้
และสามารถชำระหนี้ได้ตามที่ตกลงกัน

∴ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 นายชักดาบ เป็นลูกหนี้ปกติ

ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

∴ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59

นายชักดาบ เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

ลูกหนี้ที่ตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

★ไม่สามารถติดต่อได้

★ตามตัวไม่พบ

★ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้ค้ำประกันได้

★มีเจตนาขายโอนทรัพย์สินให้บุคคลอื่น

★มีหนี้สินล้นพ้นตัว

ชั้นสงสัยจะสูญ

ตัวอย่าง

นายหลอม มีหนี้สินล้นพ้นตัวและชำระหนี้ไม่ได้ตามปกติ
มีนายละลา ย เป็นผู้ค้ำประกัน

ต่อมาทั้งนายหลอม + นายละลา ถูกปลดออกจากการ
สหกรณ์เห็นว่ามีความเสี่ยงที่จะไม่ได้รับชำระหนี้

∴ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59

นายหลอม เป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

ตัวอย่าง

ลูกหนี้จัดชั้นคุณภาพได้มากกว่า 1 ชั้นขึ้นไป

นายชวด ไม่สามารถชำระหนี้ได้เกิน 3 เดือน
แต่ไม่เกิน 6 เดือน = ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากผู้ค้ำประกันของ
นายชวดได้ = ลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ

ต่อมานายชวด ถึงแก่กรรม = เป็นลูกหนี้ชั้นสูญ

∴ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59 นายชวด เป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

 นำต้นเงินและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระหลังวันสิ้นปีบัญชีแต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นมาหักออกได้

 นำมูลค่าหลักประกันมาหัก

 หลักประกันที่เป็นสิทธิ

ร้อยละ 100

 หลักประกันอื่น

ไม่เกินร้อยละ 50

-  ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ร้อยละ 20
-  ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย ร้อยละ 50
-  ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ/จัดชั้นสูญ ร้อยละ 100

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้ NPL
ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ตัวอย่าง

ต้นเงินกู้คงเหลือ	120,000
เงินฝากสหกรณ์	<u>(5,000)</u>
∴ ต้นเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ	<u>115,000</u>

ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตั้ง
ค่าเผื่อฯ ต้นเงิน 20%
= 23,000

กรณีมีการชำระหลังสิ้นปี

ต้นเงินกู้คงเหลือ	120,000
เงินฝากสหกรณ์	<u>(5,000)</u>
∴ ต้นเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ	115,000 - 30,000 = 85,000
	ค่าเผื่อ 20% = 17,000

การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ที่มีการชำระหลังสิ้นปีบัญชี



ไม่เป็นเหตุให้มีการเปลี่ยนแปลง
การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้ ณ วันสิ้นปี **เว้นแต่**
ปรากฏแน่ชัดว่าลูกหนี้ชำระหนี้ได้สิ้นเชิง

ตัวอย่าง

ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59

นายไข่ เป็นหนี้เงินกู้สามัญ 100,000 บาท

ดอกเบี้ยค้าง 1,200 บาท ค้างชำระเงินงวด 4 เดือน

= ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 20 %

วันที่ 25 ม.ค. 62 นายไข้นำเงินมาชำระทั้งหมด

∴ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 52 นายไข่เป็นลูกหนี้ชั้นปกติ
ไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ให้ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้
ของลูกค้าหนี้ NPL

โดยบันทึกบัญชีตามเกณฑ์เงินสด

ในทางปฏิบัติ

ต้อง Memo ไว้ในบัญชีย่อยลูกหนี้ด้วยว่า

.....

มีดอกเบี้ยค้างชำระจำนวนเท่าใด เพื่อติดตามเรียกเก็บในเดือนต่อ ๆ ไป
พร้อมทั้งต้องนำไปเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่า มี
ผลกระทบต่อกำไรสุทธิอย่างไร

ตัวอย่าง

นายเค็ม เป็นลูกหนี้เงินกู้สามัญจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
มีหนี้คงเหลือ 150,000.- ดอกเบี้ยค้างประจำปี 2,000.-
เงินฝากสหกรณ์ 10,000.-

ต้นเงินกู้คงเหลือ 150,000
เงินฝากสหกรณ์ (10,000)
∴ ต้นเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ 140,000

ดอกเบี้ยค้างที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ - (ระงับรับรู้รายได้)

แต่ Memo ไว้ในบัญชีย่อยลูกหนี้ว่ามี ดอกเบี้ยค้างรับ 2,000.-

ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐานตั้ง
ค่าเผื่อฯ ต้นเงิน 20%
= 28,000

กรณีมีการชำระหลังสิ้นปี

นายเค็ม ชำระดอกเบี้ยค้าง 2,000.- ต้นเงิน 30,000.-

ต้นเงินกู้คงเหลือ 150,000

เงินฝากสหกรณ์ (10,000)

∴ ต้นเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ $140,000 - 30,000 = 110,000$

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 20% = 22,000

* ดอกเบี้ยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด จึงเป็นรายได้ปีถัดไป *

สหกรณ์ออมทรัพย์พอดี จำกัด มีลูกหนี้เงินกู้ที่ต้องจัดชั้นคุณภาพ
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

- ◆ นายหนึ่ง ค้างชำระดอกเบี้ยและ
ต้นเงินที่ถึงกำหนดชำระ
ตั้งแต่ ส.ค. 59

ระยะเวลา ชั้นคุณภาพ
ผิดนัด

4 เดือน ต่ำกว่ามาตรฐาน

- ◆ นายสอง ค้างชำระดอกเบี้ย
เดือน ธ.ค. และต้นเงิน
ที่ถึงกำหนดชำระตั้งแต่ ก.ย. 59

3 เดือน ชั้นปกติ

- ◆ นายสาม ไม่มีดอกเบี้ยค้างชำระ
แต่ไม่สามารถชำระต้นเงิน
ที่ถึงกำหนดชำระตั้งแต่ พ.ค. 59

7 เดือน ชั้นสงสัย

ชื่อ	ชั้นคุณภาพ	ยอดค้างชำระ		หลักประกัน		ชำระ	ต้นเงิน
		ต้นเงิน	ดอกเบี้ย			หลังสิ้นปี	ที่ตั้งค่าเผื่อฯ
หนึ่ง	ต่ำกว่ามาตรฐาน	200,000	10,000	เงินฝาก	50,000	-	150,000
สอง	ปกติ	100,000	1,000	เงินฝาก	30,000	70,000	-
สาม	สงสัย	500,000	-	เงินฝาก	400,000	20,000	80,000

การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	ต้นเงินที่ตั้งค่าเผื่อฯ	%	ค่าเผื่อฯ
หนึ่ง	150,000	20	30,000
สอง	-	-	-
สาม	80,000	50	<u>40,000</u>
รวม			<u>70,000</u>

ลูกหนี้ NPL

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในทางบัญชี

ตั้งมากกว่าที่กำหนดได้
ขึ้นอยู่กับมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ แต่ละปี

การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

หัวข้อ ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับ
(ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน)

- แสดงลูกหนี้ NPL ต่างหากจากลูกหนี้ปกติ
- แสดงรายการเป็นลูกหนี้ระยะสั้นทั้งจำนวน

การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

“สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของ
ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง จำนวน
..... บาท ซึ่งหากสหกรณ์รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ของ
ลูกหนี้ดังกล่าวแล้ว จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็น
จำนวน บาท”

ค่าเผื่อฯ ที่คำนวณได้ > บัญชี
ผลต่าง = ค่าใช้จ่ายของปีนั้น ๆ

ค่าเผื่อฯ ที่คำนวณได้ < บัญชี
ผลต่าง = ค่าเผื่อฯ เกินต้องการ



ปรับลดยอดค่าใช้จ่าย

ค่าเผื่อฯ - ตามบัญชี = 15,000.- บาท

คำนวณได้ = 20,000.- บาท

ผลต่าง คำนวณได้ > บัญชี = 5,000.- บาท



เป็นค่าใช้จ่ายของปีนั้น ๆ

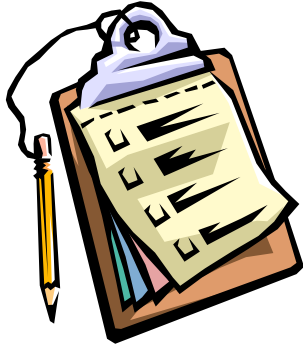
ค่าเผื่อฯ - ตามบัญชี = 27,000.- บาท

คำนวณได้ = 20,000.- บาท

ผลต่าง คำนวณได้ < บัญชี = 7,000.- บาท



ปรับลดยอดค่าใช้จ่าย



**ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้
ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2546**

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

หนี้ที่จะตัดจำหน่ายออกจากบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญ
ต้องมีลักษณะตามที่กำหนดในระเบียบ นทส.
และได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข
ที่ระบุไว้ในระเบียบ นทส.

ลักษณะหนี้ที่จะตัดเป็นหนี้สูญ

1. เป็นหนี้ที่เกิดจาก หรือเนื่องจากการประกอบกิจการ
2. มีหลักฐานโดยชัดแจ้ง สามารถฟ้องลูกหนี้ได้
3. มีหลักฐานติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามควรแก่กรณีหรือมีการฟ้องคดีแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้
4. หนี้จากการทุจริต หรือความบกพร่องของกรรมการ/เจ้าหน้าที่/บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งมีการติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วหากฟ้องไม่คุ้ม หรือฟ้องแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้

หลักเกณฑ์ วิธีการ & เงื่อนไขการตัดจำหน่ายหนี้สูญ

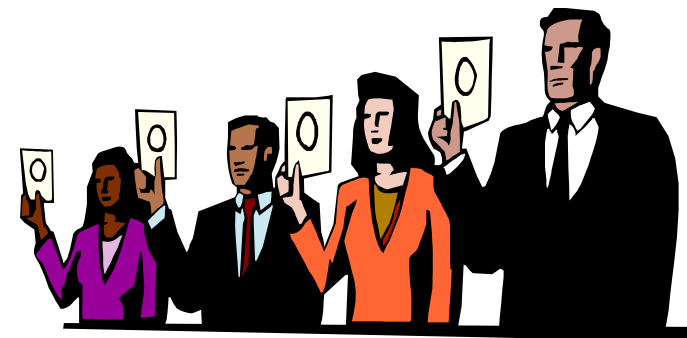
- ต้องเป็นหนี้ที่มีลักษณะตามที่กำหนด
- ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนแล้ว

ในคราวปิดบัญชีประจำปี ก่อนขออนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ

- ต้องมีข้อมูลเสนอที่ประชุมใหญ่ ดังนี้
 1. จำนวนหนี้ที่ขออนุมัติ
 2. คำชี้แจงสภาพหลักฐานและการติดตามหนี้
 3. เหตุผลในการขอตัด
 4. ความเห็นของคณะกรรมการ

◆ กำหนดวาระการประชุมใหญ่

- สรุปเรื่องโดยย่อ แจ้งเป็นหนังสือให้สมาชิก หรือ
ผู้แทนทราบก่อนการประชุมใหญ่ ไม่น้อยกว่า 7 วัน
- มีมติอนุมัติโดยมีคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของ
สมาชิกที่มาประชุม
- ให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุม



ตัวอย่าง

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - นายดำ 100,000 บาท
ขออนุมัติตัดหนี้สูญออกจากบัญชี

เมื่อได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่

★ ตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นสูญ

Dr. หนี้สูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา 100,000

Cr. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา 100,000

★ ปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

Dr. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา 100,000

Cr. หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา 100,000

การรับชำระค่านจากลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญแล้ว

หนี้สูญรับคืน

- ◆ โอนกลับรายการลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญ
Dr. ลูกหนี้
Cr. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- ◆ เมื่อได้รับเงินจากลูกหนี้ที่ตัดสูญ
Dr. เงินสด
Cr. ลูกหนี้.....
- ◆ บันทึกหนี้สูญรับคืนตามจำนวนที่ได้รับชำระหนี้
Dr. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้
Cr. หนี้สูญรับคืน

ตัวอย่าง

นายดำ หาเงินมาชำระหนี้ทั้งจำนวน

★ โอนกลับรายการลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญ

Dr. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	100,000
Cr. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	100,000

★ เมื่อได้รับเงินจากลูกหนี้ที่ตัดสูญ

Dr. เงินสด	100,000
Cr. ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	100,000

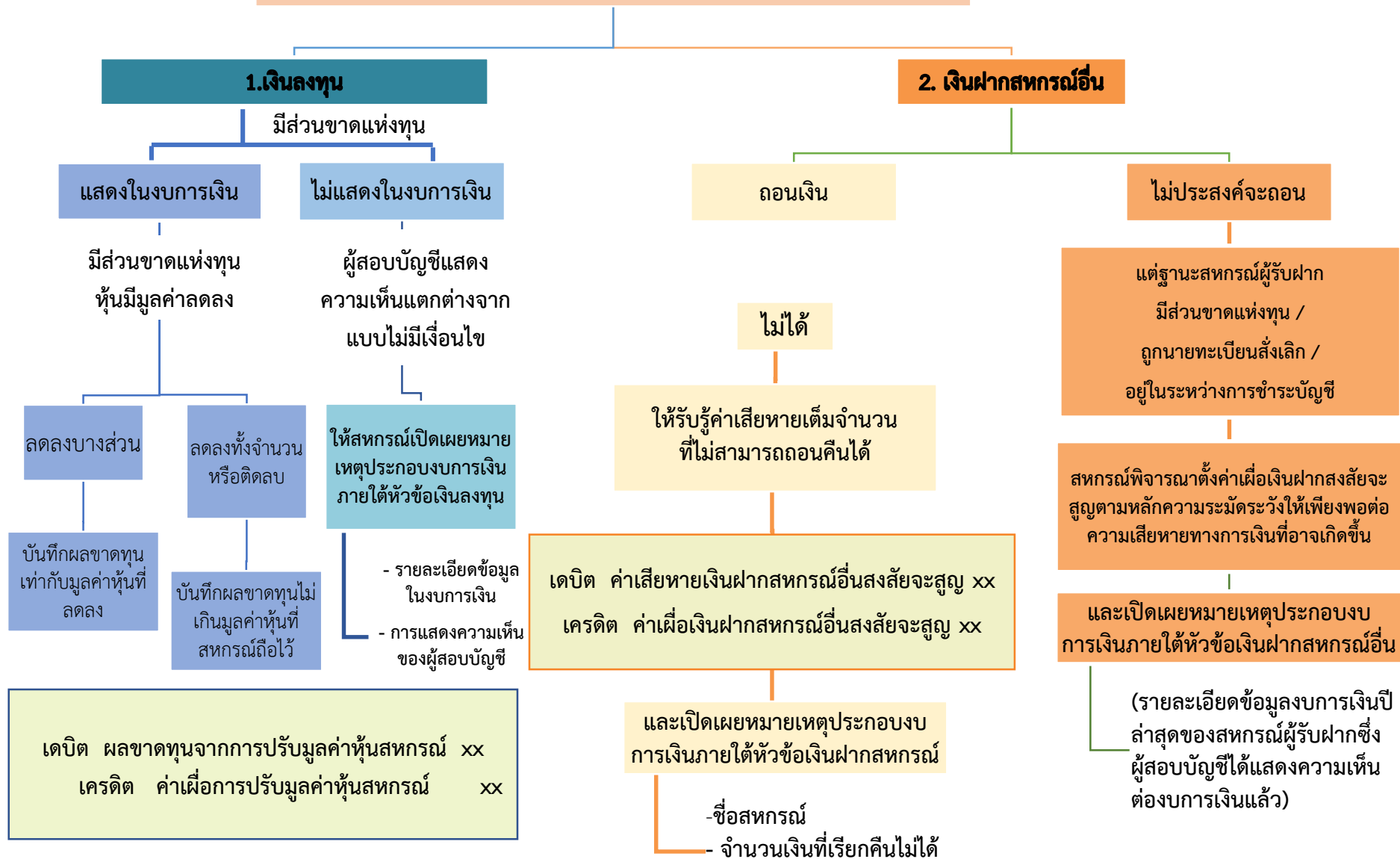
★ บันทึกหนี้สูญรับคืนตามจำนวนที่ได้รับชำระหนี้

Dr. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้	100,000
Cr. หนี้สูญรับคืน	100,000

วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

ที่ กษ 0404/ ว 53 ลว. 22 มี.ค. 2561

(ยกเลิก ที่ กษ 0404/ว 11 ลงวันที่ 29 มกราคม 2561)



วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

ที่ กษ 0404/ ว 53 ลว. 22 มี.ค. 2561

1.เงินลงทุนในหุ้นสหกรณ์

แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ลดลง
บางส่วน

บันทึกผลขาดทุนเท่ากับ
มูลค่าหุ้นที่ลดลง

ลดลงทั้งจำนวน
หรือตีกลับ

บันทึกผลขาดทุนไม่เกิน
มูลค่าหุ้นที่สหกรณ์ถือไว้

ไม่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้สหกรณ์เปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ภายใต้หัวข้อเงินลงทุน

รายละเอียดของข้อมูล
รายงานของผู้สอบบัญชี

2. เงินฝากสหกรณ์อื่น

ถอนเงิน

ไม่ได้

ให้รับรู้ค่าเสียหายเต็มจำนวน
ที่ไม่สามารถถอนคืนได้

เดบิต ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ xx
เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ xx

และเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินฝากสหกรณ์

- ชื่อสหกรณ์
- จำนวนเงินที่เรียกคืนไม่ได้

ไม่ประสงค์จะถอน

แต่ฐานะสหกรณ์ผู้รับฝาก
มีส่วนขาดแห่งทุน /
ถูกนายทะเบียนสั่งเลิก /
อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี

สหกรณ์พิจารณาตั้งค่าเผื่อเงินฝากสงสัยจะสูญ
ตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความ
เสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น

และเปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ภายใต้หัวข้อเงินฝากสหกรณ์อื่น

Q & A