



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖
ที่ กษ ๐๔๐๔/๐๖๑ วันที่ ๑๔ ตุลาคม ๒๕๖๓

เรื่อง ขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และ
ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์
กรุงเทพมหานคร และผู้อำนวยการกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์
ได้ประกาศและให้ถือปฏิบัติระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อให้การจัดทำบัญชี
และงบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
(เอกสารแนบ ๑ และ ๒) เพื่อให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร
และกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์ทราบ และแจ้งให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ในพื้นที่รับผิดชอบ
ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ และสหกรณ์ทราบ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และดำเนินการต่อไป

(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



ที่ กษ ๐๔๐๔/ว๖๐

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๖๔ ตุลาคม ๒๕๖๓

เรื่อง ขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และ
ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
๒. ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์
ได้ประกาศและให้ถือปฏิบัติระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อให้การจัดทำบัญชี
และงบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ดังกล่าวตามสิ่งที่ส่งมาด้วยเพื่อทราบและถือปฏิบัติต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มมาตรฐานการบัญชี

โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๓๓๒๓ - ๓๓๒๔

โทรสาร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖



ที่ กษ ๐๔๐๔/๖๖๒

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๑๕ ตุลาคม ๒๕๖๓

เรื่อง ขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ และ
ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

เรียน ผู้สอบบัญชีสหกรณ์

สิ่งที่ส่งมาด้วย ๑. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
๒. ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์
ได้ประกาศและให้ถือปฏิบัติระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓
และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่องการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓ เพื่อให้การจัดทำบัญชี
และงบการเงินของสหกรณ์แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอส่งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์และประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
ดังกล่าวตามสิ่งที่ส่งมาด้วยเพื่อให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ทราบ และใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติต่อไป

ขอแสดงความนับถือ

(นายไอกาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี
กลุ่มมาตรฐานการบัญชี
โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๓๓๑๗ - ๓๓๒๔
โทรสาร ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

เพื่อให้การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เหมาะสมกับประเภทและลักษณะการประกอบธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ และข้อ ๒๖ วรรคหนึ่ง (๑) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(๒) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ถือใช้สำหรับสหกรณ์ประเภทการเกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ และกลุ่มเกษตรกร

ข้อ ๔ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ดังนี้

(๑) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี	ร้อยละ ๑๐
(๒) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๒ ปี แต่ไม่เกิน ๓ ปี	ร้อยละ ๒๕
(๓) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๓ ปี แต่ไม่เกิน ๔ ปี	ร้อยละ ๕๐
(๔) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๔ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี	ร้อยละ ๗๕
(๕) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป	ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๕ ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๖ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๔

ข้อ ๗ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำตามระยะเวลาที่ค้างชำระ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(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 ๘ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญลูกหนี้อื่น ดังนี้

- | | |
|--------------------|--|
| (๑) ขำระได้ตามปกติ | ไม่ต้องประเมินการค้าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ |
| (๒) ค้างชำระ | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญดอกเบี้ยค้างรับดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (๑) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปีแต่ไม่เกิน ๕ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญค่าปรับค้างรับ ดังนี้

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

ข้อ ๑๑ สหกรณ์ที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไม่เป็นไปตามประกาศนี้ให้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ทุกปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๕ ปี

ประกาศ ณ วันที่ ๑๕ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์