



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี กลุ่มมาตรฐานการบัญชี โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖

ที่ กษ ๐๔๐๔/ ๘๔

วันที่ ๑๐ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๔

เรื่อง ปรับเปลี่ยนการแสดงผลการในงบการเงินกรณีลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

เรียน ผู้อำนวยการกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์

ตามที่กองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์ได้ขอความอนุเคราะห์มายังสำนักมาตรฐานการบัญชี และการสอบบัญชีตอบประเด็นคำถามของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ เมื่อวันที่ ๒๘ มกราคม ๒๕๖๔ เกี่ยวกับการแสดงผลการลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามคำพิพากษา และลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพในงบแสดงฐานะการเงิน ว่าควรจัดอยู่ในส่วนไหน ระหว่างลูกหนี้เงินให้กู้ยืมหรือลูกหนี้เงินกู้ยืม หรือลูกหนี้อื่น เนื่องจากคู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ ๐๔๐๔/๑๑๖๐ ลงวันที่ ๒๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๗ กำหนดให้จัดลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้อื่น ๆ ซึ่งอยู่ภายใต้ หัวข้อลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ แต่ในรูปแบบการบันทึกข้อมูลในระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และ กลุ่มเกษตรกร (Input Form Version ๓.๐) จัดลูกหนี้ดังกล่าวอยู่ในหัวข้อเงินให้กู้ยืม นั้น

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชีได้พิจารณาแล้วว่าตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ข้อ ๒๕ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ สำหรับรายการลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา เป็นต้น ทำให้การแสดงผลการเกี่ยวกับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้เปลี่ยนแปลงจากคู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ พ.ศ. ๒๕๕๗ ดังนี้

๑) งบกำไรขาดทุน ให้แสดงผลการดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน และแสดงผลการหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ พร้อมทั้งระบุชื่อให้ชัดเจน และแสดงผลการเป็นเอกเทศแยกต่างหากจากรายการปกติ (ตามตัวอย่าง)

๒) งบแสดงฐานะการเงิน ให้แสดงผลการลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ในรายการ เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ หากมีกำหนดชำระคืนภายใน ๑๒ เดือน หรือเงินให้กู้ยืมระยะยาวหากมีกำหนด ชำระคืนเกินกว่า ๑๒ เดือน นับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

๓) หมายเหตุประกอบงบการเงิน ให้แสดงผลการลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อเงินให้กู้ยืม - สุทธิ รายการดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อ ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ และรายการรายได้ค่าปรับค้างรับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ภายใต้หัวข้อสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น พร้อมทั้งระบุชื่อให้ชัดเจน และแสดงผลการเป็นเอกเทศแยกต่างหาก จากรายการปกติ (ตามตัวอย่าง)

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เพิ่มเติมหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงินรูปแบบใหม่ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นข้อ ๒ ต่อจากข้อ ๑ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

๔) กรณีปีก่อนมีรายการเกี่ยวกับลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ ให้ย้ายมาแสดง ภายใต้หัวข้อตามที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น เพื่อแสดงให้เห็นถึงการเปรียบเทียบระหว่างปีปัจจุบันกับปีก่อน

ตัวอย่าง...

ตัวอย่าง การแสดงรายการในงบกำไรขาดทุน

สหกรณ์ออมทรัพย์สามสหฯ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕

	ปี ๒๕๕๕	
	บาท	%
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน		
.....	xxxxx	xxx
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี	xxxxx	xxx
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา	xxxxx	xxx
ดอกเบี้ยรับลูกหนี้อื่น	xxxxx	xxx
.....	xxxxx	xxx
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	xxxxx	xxx
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน		
.....	xxxxx	xxx
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน	xxxxx	xxx
<u>หัก</u> หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ		
.....	xxxxx	xxx
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	xxxxx	xxx
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น	xxxxx	xxx
หนี้สูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา	xxxxx	xxx
หนี้สูญลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดีค้างรับ	xxxxx	xxx
หนี้สูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษาค้างรับ	xxxxx	xxx
.....	xxxxx	xxx
รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ	xxxxx	xxx
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ	xxxxx	xxx

ตัวอย่าง การแสดงรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

สหกรณ์ออมทรัพย์สามสหาย จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน (บางส่วน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๕

ข้อ ๗ เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

ปี ๒๕๕๕

บาท

ระยะสั้น

ระยะยาว

เงินให้กู้ยืม - ปกติ

- เงินให้กู้แก่สหกรณ์

xxxxxx

xxxxxx

- เงินให้กู้แก่สมาชิก

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

xxxxxx

xxxxxx

รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ

xxxxxx

xxxxxx

เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

- เงินให้กู้แก่สหกรณ์

xxxxxx

xxxxxx

- เงินให้กู้แก่สมาชิก

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

xxxxxx

xxxxxx

.....

xxxxxx

xxxxxx

รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้

xxxxxx

xxxxxx

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

xxxxxx

xxxxxx

รวมเงินให้กู้ยืมที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี

xxxxxx

xxxxxx

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

xxxxxx

xxxxxx

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้ตามคำพิพากษา - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้อื่น

xxxxxx

xxxxxx

หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

xxxxxx

xxxxxx

ลูกหนี้อื่น - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

รวมลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

รวมเงินให้กู้ยืม - สุทธิ

xxxxxx

xxxxxx

ทั้งนี้ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชีอยู่ระหว่างดำเนินการปรับปรุงคู่มือการจัดทำ
งบการเงินสหกรณ์ เพื่อให้สอดคล้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และ
กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและดำเนินการต่อไป



(นางสาวรัชณี วิษุทธา)

ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี