



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ คณะทำงานศึกษาทบทวนความเหมาะสมของกฎหมายเพื่อให้เป็นไปตามพระราชกฤษฎีกา

การทบทวนความเหมาะสมของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๕๘ โทร. ๓๓๒๓

ที่ กษ ๐๔๐๔.๖/๖๑๓

วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๒

เรื่อง ขอสงวนระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑-๑๐

ตามที่คณะทำงานศึกษาทบทวนความเหมาะสมของกฎหมายเพื่อให้เป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาการทบทวนความเหมาะสมของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๕๘ กำหนดให้มีการประชุมรับฟังความคิดเห็นต่อร่างระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ผ่านทาง Web Conference โดยเปิดโอกาสให้บุคลากรของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์และผู้ที่เกี่ยวข้องได้แลกเปลี่ยนความคิดเห็น พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะร่างระเบียบดังกล่าว เพื่อนำข้อมูลอันจะเป็นประโยชน์มาปรับปรุงระเบียบให้สามารถถือปฏิบัติได้อย่างเป็นรูปธรรม ในวันอังคารที่ ๑๗ กันยายน ๒๕๖๒ เวลา ๐๙.๐๐ - ๑๖.๓๐ น. ณ ห้องประชุมฝักอบรม ๔๐๔ อาคาร ๔ ชั้น ๔ และห้องประชุม ๒๐๒ อาคาร ๒ ชั้น ๒ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ นั้น

ในการนี้ ฝ่ายเลขานุการ ได้จัดทำและปรับแก้ร่างระเบียบดังกล่าว ตามที่ประชุมรับฟังความคิดเห็น เสร็จเรียบร้อยแล้ว ตามที่แนบมาพร้อมนี้ หากมีข้อแก้ไขประการใด ขอให้โปรดแจ้งให้ฝ่ายเลขานุการฯ ทราบ ภายในวันที่ ๒๕ กันยายน ๒๕๖๒ หากพ้นกำหนดเวลาดังกล่าว ถือว่ารับรองร่างระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา

(นางสาวเพ็ญภา ศรีวาปี)

ผู้อำนวยการกลุ่มมาตรฐานการบัญชี

คณะทำงานและเลขานุการศึกษาทบทวนความเหมาะสมของกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชกฤษฎีกาการทบทวน

ความเหมาะสมของกฎหมาย พ.ศ. ๒๕๕๘

(ร่าง)



ฉบับแก้ไขหลังประชามติ
(๒๐ กันยายน ๒๕๖๒)

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.

เพื่อให้การจัดทำบัญชีและงบการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรแสดงข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน กระแสเงินสดที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน และสอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๑๖ (๒) (๘) มาตรา ๖๕ และมาตรา ๖๖ วรรคสอง แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และมาตรา ๒๔ วรรคสอง ของพระราชกฤษฎีกา ว่าด้วยกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๔๗ ประกอบคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๓/๒๕๖๒ ลงวันที่ ๑๕ กรกฎาคม ๒๕๖๒ จึงกำหนดระเบียบดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ.”

ข้อ ๒ ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ระเบียบกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๓๓

(๒) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดขึ้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. ๒๕๔๔

(๓) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตัดเงินสดขาดบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๖

(๔) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๔๖

(๕) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการตัดสินค้าขาดบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๖

(๖) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยสินทรัพย์ที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้รับบริจาค

หรืออุดหนุน พ.ศ. ๒๕๔๗

(๗) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐

บรรดาระเบียบและคำสั่งอื่นใดในส่วนที่กำหนดไว้แล้ว ซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔ ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า บรรดาสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายสหกรณ์ และบรรดากลุ่มเกษตรกรที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายว่าด้วยกลุ่มเกษตรกร

“สมุดบัญชี” หมายความว่า สมุดที่ใช้บันทึกรายการทางการเงินทั้งหมด ซึ่งมีลักษณะเป็นรูปเล่ม หรือรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

“เอกสารประกอบการลงบัญชี” หมายความว่า เอกสารที่ต้องใช้ประกอบการลงบัญชีทั้งที่จัดทำด้วยมือ หรืออิเล็กทรอนิกส์ ได้แก่ บันทึกรายการ หนังสือ หรือเอกสารใด ๆ ที่ใช้เป็นหลักฐานในการลงบัญชี ประกอบด้วย เอกสารที่ต้องใช้ประกอบการลงบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยบุคคลภายนอก และเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการลงบัญชี ที่จัดทำขึ้นโดยสหกรณ์ เพื่อออกให้แก่บุคคลภายนอก หรือเพื่อใช้ในการกิจการของสหกรณ์

“ผู้ใช้งบการเงิน” หมายความว่า สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร และสมาชิก ลูกค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานราชการ และสาธารณชนผู้ใช้งบการเงิน

“การตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ” หมายความว่า การตัดสินใจที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การลงทุน การกู้ยืม การให้สินเชื่อ การดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์

“นโยบายการบัญชี” หมายความว่า หลักการ หลักเกณฑ์ ประเพณีปฏิบัติ กฎ และวิธีปฏิบัติ เฉพาะที่สหกรณ์นำมาใช้ในการจัดทำบัญชีและนำเสนองบการเงิน

“การดำเนินงานต่อเนื่อง” หมายความว่า สหกรณ์มีวัตถุประสงค์ที่จะดำเนินงานต่อเนื่องโดยไม่มีกำหนด หรือไม่ตั้งใจที่จะเลิกดำเนินงาน

“ผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาต” หมายความว่า บุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ทางวิชาชีพอันเหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดจากสมาคมผู้ประเมินค่าทรัพย์สินแห่งประเทศไทย และสมาคม นักประเมินราคาอิสระไทย

ข้อ ๕ ให้อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์รักษาการตามระเบียบนี้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการออกระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำ ตลอดจนตีความ วินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติ และดำเนินการอื่นใดตามที่ได้รับมอบอำนาจจากนายทะเบียนสหกรณ์เพื่อให้มีการปฏิบัติตามระเบียบนี้

หมวด ๑

บททั่วไป

ข้อ ๖ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี และงบการเงิน ตามแบบ และรายการที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริงภายใต้การดำเนินงานต่อเนื่องของสหกรณ์ และปิดบัญชีโดยสรุปจากรายการบัญชีต่าง ๆ ที่บันทึกไว้เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

ข้อ ๗ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้างและนโยบายการบัญชีที่สำคัญที่สหกรณ์กำหนดภายใต้ระเบียบนี้ ซึ่งเกณฑ์คงค้าง หมายถึงเกณฑ์การบันทึกรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีใดก็ได้ให้บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดรายการนั้นตามสิทธิเรียกร้องหรือเกิดภาระที่ต้องจ่ายเงิน

การบันทึกรายการบัญชีในสมุดบัญชีของสหกรณ์ต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่ถูกต้อง สมบูรณ์และครบถ้วน

ข้อ ๘ ให้สหกรณ์รับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย เข้าเป็นส่วนหนึ่งของงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน ตามเกณฑ์การรับรู้รายการดังต่อไปนี้

การรับรู้สินทรัพย์ เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจะเข้าสู่สหกรณ์ และสินทรัพย์นั้นมีราคาทุนหรือมูลค่าที่สามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ

การรับรู้หนี้สิน เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของทรัพยากรจะออกจากสหกรณ์เพื่อชำระภาระผูกพันในปัจจุบันและมูลค่าของภาระผูกพันที่ต้องชำระนั้นสามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ

การรับรู้รายได้ เมื่อประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตเพิ่มขึ้นเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์หรือการลดลงของหนี้สินและสามารถวัดมูลค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

การรับรู้ค่าใช้จ่าย เมื่อประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตลดลงเนื่องจากการลดลงของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สินและสามารถวัดค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์ใช้เกณฑ์การวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ดังนี้

(๑) ราคาทุน หมายความว่า จำนวนเงินที่จ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์นั้น หรือมูลค่ายุติธรรมของสิ่งของ ที่นำไปแลกเปลี่ยนทรัพย์สินมา ณ วันที่เกิดรายการ หรือหมายความว่า จำนวนเงินที่จ่ายเป็นต้นทุนในการก่อสร้างสินทรัพย์ เพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน หรือหมายความว่า จำนวนเงินที่จ่ายเป็นต้นทุนในการซื้อหรือผลิตสินค้าเพื่อให้ อยู่ในสภาพพร้อมจำหน่าย หรือหมายความว่า จำนวนเงินที่จ่ายเพื่อการลงทุน

(๒) มูลค่ายุติธรรม หมายความว่า จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือ จ่ายชำระหนี้กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้ อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

(๓) มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ หมายความว่า ราคาที่คาดว่าจะขายได้ตามลักษณะปกติของการประกอบธุรกิจ หักด้วยประมาณการต้นทุนในการผลิตสินค้าให้เสร็จและต้นทุนที่ต้องจ่ายไปเพื่อให้ขายสินค้านั้นได้

สหกรณ์ต้องวัดมูลค่าของรายการที่มาจากการประมาณการ ต้องใช้การประมาณการที่สมเหตุสมผล เชื่อถือได้ สหกรณ์จึงจะสามารถรับรู้รายการในงบการเงินได้

สหกรณ์ต้องไม่นำสินทรัพย์และหนี้สิน หรือรายได้และค่าใช้จ่ายมาหักกลบกัน เว้นแต่ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้หักกลบได้ สำหรับกรณีการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่แสดงยอดสุทธิจากบัญชีปรับมูลค่า ไม่ถือเป็นการหักกลบรายการ

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์เก็บรักษาสมุดบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชี ไว้ที่สำนักงานสหกรณ์ ไม่น้อยกว่า ๕ ปี นับแต่วันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว

หมวด ๒

บัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ส่วนที่ ๑ สินทรัพย์

ข้อ ๑๑ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีสินทรัพย์ สำหรับสินทรัพย์ที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนอันมีมูลค่าที่อยู่ใน ความควบคุมของสหกรณ์ที่เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสหกรณ์คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ จากสินทรัพย์นั้นในอนาคต

ข้อ ๑๒ ให้สหกรณ์บันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสดในวันที่เกิดรายการนั้น สำหรับรายการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับ เงินสดให้บันทึกการบัญชีภายในสามวันนับแต่วันที่เกิดรายการ ทั้งนี้ เงินสด ให้หมายความรวมถึง ธนบัตรและ เหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ รวมทั้งเช็คที่ยังไม่ได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟต์ของธนาคาร ตัวแลกเงินไปรษณีย์ และธนาคัต โดยไม่รวมดวงตราไปรษณียากร อากระแสตมป์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน เช่น ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล ใบหุ้นกู้ ใบหุ้นทุน เป็นต้น

กรณีสหกรณ์มีจำนวนเงินสด ณ วันตรวจนับน้อยกว่าเงินสดคงเหลือตามบัญชี ให้ถือว่าเป็น เงินสดขาดบัญชี สหกรณ์ต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้ผู้รับผิดชอบขอใช้เงินสดขาดบัญชี หากผู้รับผิดชอบยังไม่สามารถชำระคืนได้ทันที ให้ตั้งผู้รับผิดชอบนั้นเป็นลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี โดยให้มีการจัดทำหลักฐานรับรองเงินสดขาดบัญชี พร้อมทั้ง จัดให้มีหลักประกันโดยมีมูลค่าไม่น้อยกว่าจำนวนเงินสดขาดบัญชี

(๒) หากยังไม่สามารถกำหนดผู้รับผิดชอบได้หรืออยู่ระหว่างดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ เงินสดขาดบัญชีดังกล่าว ให้สหกรณ์แยกบัญชีเงินสดขาดบัญชีออกจากบัญชีเงินสด และให้ตั้งบัญชีค่าเผื่อเงินสดขาดบัญชี เต็มจำนวนสำหรับเงินสดขาดบัญชีที่อยู่ระหว่างหาผู้รับผิดชอบหรือยังไม่มีผู้รับผิดชอบ ถือเป็นบัญชีปรับมูลค่า

ที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักออกจากบัญชีเงินสดขาดบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน และบันทึกค่าเสียหายจากเงินสดขาดบัญชีเป็นค่าใช้จ่าย กรณีสหกรณ์หาผู้รับผิดชอบเงินสดขาดบัญชีได้ สหกรณ์ต้องปรับปรุงบัญชีเงินสดขาดบัญชีเป็นบัญชีลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อเงินสดขาดบัญชีเป็นบัญชีค่าเผื่อลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี

กรณีสหกรณ์มีจำนวนเงินสด ณ วันตรวจนับมากกว่าเงินสดคงเหลือตามบัญชี ให้ถือเป็นเงินสดเกินบัญชี สหกรณ์ต้องดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้สหกรณ์ปรับปรุงบัญชีเงินสดให้มีจำนวนคงเหลือเท่ากับจำนวนเงินสดที่ตรวจนับได้ โดยเพิ่มในบัญชีเงินสดด้วยจำนวนเงินที่เกินบัญชี และบันทึกไว้ในบัญชีเงินสดเกินบัญชี

(๒) ให้สหกรณ์ตรวจสอบค้นหาสาเหตุที่ทำให้เกิดเงินสดเกินบัญชี หากค้นหาสาเหตุได้ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีตามประเภทของรายการเงินที่ค้นหาสาเหตุนั้น หากไม่สามารถค้นหาสาเหตุได้ให้คงบัญชีเงินสดเกินบัญชีไว้จนกว่าจะพ้นอายุความเรียกร้องสิทธิ์ และเมื่อพ้นอายุความแล้วหากไม่มีผู้ใดใช้สิทธิ์เรียกร้องก็ให้ออเงินสดเกินบัญชีเป็นรายได้อื่นของสหกรณ์

กรณีที่สหกรณ์มีเงินสดเกินบัญชีหรือเงินสดขาดบัญชี อันเป็นผลเนื่องจากการปิดเศษสตางค์ของจำนวนเงิน ให้บันทึกไว้ในบัญชีรายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่นแล้วแต่กรณี

ข้อ ๑๓ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเงินสดขาดบัญชีไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินโดยตรง โดยแสดงรายละเอียดการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสดขาดบัญชีที่เกิดขึ้น

ข้อ ๑๔ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีเงินฝากธนาคาร สำหรับรายการเงินฝากธนาคารทุกประเภท แต่ไม่รวมถึงบัตรเงินฝากที่ออกโดยธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินอื่น เช่น สลากออมสิน บัตรออมทรัพย์ทวีสิน เป็นต้น

ข้อ ๑๕ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเงินฝากธนาคารในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับเงื่อนไขหรือภาระผูกพันของเงินฝากธนาคาร

ข้อ ๑๖ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่น สำหรับรายการที่สหกรณ์นำเงินไปฝากไว้ที่ชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

เงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีผลต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ให้พิจารณาการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ดังนี้

(๑) กรณีเงินฝากที่มีกำหนดชำระคืนแล้วแต่สหกรณ์ผู้รับฝากไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ ให้สหกรณ์ผู้ฝากรายงานเงินฝากสหกรณ์อื่นที่ถอนไม่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และสหกรณ์ผู้ฝากต้องประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวนเงินฝากที่ถอนคืนไม่ได้

(๒) กรณีสหกรณ์ผู้รับฝากมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมเกินกึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้นและอยู่ระหว่างการจัดทำแผนปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์แล้ว ให้สหกรณ์ผู้ฝากทยอยบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ หากสหกรณ์ผู้รับฝากไม่จัดทำแผนปรับปรุง ให้สหกรณ์ผู้ฝากบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวนของจำนวนเงินฝากสหกรณ์ทั้งหมด ต่อมาสหกรณ์ผู้รับฝากไม่มีผลขาดทุนสะสมปรากฏในงบการเงิน ให้สหกรณ์ผู้ฝากหยุดบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ และโอนปิดค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ และแสดงค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญไว้ในวงเล็บเป็นการลดยอดค่าใช้จ่าย

ให้สหกรณ์แสดงค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเป็นรายการหักออกจากเงินฝากสหกรณ์อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

ข้อ ๑๗ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเงินฝากสหกรณ์อื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับเงื่อนไขหรือภาระผูกพันของเงินฝากสหกรณ์อื่นและการถอนคืนไม่ได้

ข้อ ๑๘ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีเงินลงทุน สำหรับรายการเงินที่สหกรณ์นำไปลงทุนเพื่อเพิ่มความมั่งคั่งหรือส่งเสริมความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์ ตามมาตรา ๖๒ (๓) (๔) (๕) (๖) และ (๗) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม โดยบันทึกบัญชีตามลักษณะของเงินลงทุน ดังนี้

(๑) เงินลงทุนทั่วไป หมายถึง เงินลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดสามารถแยกประเภทเป็นเงินลงทุนระยะสั้น หรือเงินลงทุนระยะยาวเช่น เงินลงทุนซื้อหุ้นชุมนุมสหกรณ์ ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยชุมนุมสหกรณ์

(๒) ตราสารหนี้ หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสัญญาแสดงว่าผู้ออกตราสารมีภาระผูกพันทั้งทางตรงและทางอ้อมที่จะต้องจ่ายเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นให้แก่ผู้ถือตราสารตามจำนวนและเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้โดยชัดเจนหรือโดยปริยายเช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ เป็นต้น

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง ตราสารหนี้ที่สหกรณ์มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อนโดยที่สหกรณ์จะไม่ขายตราสารหนี้ก่อนครบกำหนด

(๓) ตราสารทุน หมายถึง เงินที่สหกรณ์นำไปลงทุนในหุ้นทุนของกิจการที่อยู่ในความต้องการของตลาดเช่น หุ้นบริษัท ปตท. หุ้นบริษัท บางจาก เป็นต้น

(๔) กองทุน หมายถึง การนำเงินไปฝากให้บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่มีฐานะเป็นนิติบุคคลที่ตั้งเป็นกองทุนขึ้นมา โดยมีผู้จัดการกองทุนที่เป็นมืออาชีพนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ตามนโยบายของแต่ละกองทุน ให้ได้รับผลตอบแทนแล้วนำมาเฉลี่ยคืนให้กับผู้ลงทุนแต่ละรายตามสัดส่วนที่ลงทุน โดยบริษัทนั้นจะต้องมีนโยบายนำเงินไปลงทุนตามมาตรา ๖๒ แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม เช่น กองทุนรวมวายุภักษ์ กองทุนส่วนบุคคล เป็นต้น

ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์จัดประเภทเงินลงทุนออกตามการวัดมูลค่า เป็น ๒ กลุ่ม ดังนี้

(๑) เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด หมายถึง หลักทรัพย์หรือเงินลงทุนอื่นที่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้แก่

(๑.๑) หลักทรัพย์เผื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนในตราสารหนี้ทุกชนิดหรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่สหกรณ์ถือไว้โดยมิได้มีวัตถุประสงค์หลักที่จะค้าหลักทรัพย์

(๑.๒) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

(๒) เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด หมายถึง เงินลงทุนทั่วไปของสหกรณ์

ข้อ ๒๐ ให้สหกรณ์บันทึกต้นทุนของเงินลงทุนด้วยเงินที่จ่ายโดยตรงทั้งสิ้นที่สหกรณ์จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งเงินลงทุนนั้น เช่น ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและค่าภาษีอากร ต้นทุนการทำรายการไม่รวมถึงส่วนเกินหรือส่วนลดของตราสารหนี้ ต้นทุนทางการเงินและต้นทุนภายในที่ได้รับแบ่งปันมา

กรณีสหกรณ์ซื้อตราสารหนี้ที่ระบุอัตราดอกเบี้ยโดยมีดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนที่สหกรณ์จะได้ตราสารหนี้ ซึ่งดอกเบี้ยนั้นรวมอยู่ในราคาซื้อของตราสารหนี้ สหกรณ์ต้องปันส่วนดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่สหกรณ์ได้รับในเวลาต่อมาให้กับช่วงเวลาก่อนและหลังการซื้อตราสารหนี้และสหกรณ์ต้องไม่รับรู้ดอกเบี้ยส่วนที่เป็นของช่วงเวลาก่อนการซื้อเป็นรายได้

ข้อ ๒๑ ให้สหกรณ์บันทึกการจำหน่ายหรือไถ่ถอนเงินลงทุนโดยต้องบันทึกผลต่างระหว่างเงินที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนเป็นกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิดรายการ ทั้งนี้ สหกรณ์ต้องบันทึกกลับรายการบัญชีทุกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนที่จำหน่ายหรือไถ่ถอนก่อนจึงรับรู้กำไรหรือขาดทุน

กรณีสหกรณ์จำหน่ายเงินลงทุนชนิดเดียวกันเพียงบางส่วนมูลค่าตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการบันทึกกำไรหรือขาดทุนต้องคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ข้อ ๒๒ ให้สหกรณ์บันทึกการด้อยค่าของเงินลงทุน ดังนี้

(๑) ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่สหกรณ์จะไม่สามารถเรียกเก็บเงินต้นหรือดอกเบี้ยทั้งหมดหรือบางส่วนตามที่ระบุไว้ในสัญญาได้ ให้สหกรณ์คำนวณรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยคำนวณผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับราคาตลาดของตราสารหนี้

การบันทึกการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด มีดังนี้

(๑.๑) สหกรณ์ต้องบันทึกรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เงินลงทุนเกิดการด้อยค่าและต้องรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาเดิม

(๑.๒) สหกรณ์ต้องบันทึกเพิ่มมูลค่าของตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เมื่อพบว่ารายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนที่ได้รับรู้ไว้ได้หมดไปหรือลดลง โดยบันทึกเพิ่มมูลค่าของเงินลงทุนได้เท่าที่ไม่เกินราคาทุนตัดจำหน่ายที่ควรเป็น

(๒) ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด เป็นตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือเป็นหลักทรัพย์เมื่อขายจะด้อยค่าเมื่อมีหลักฐานสนับสนุนว่ากิจการที่ออกหลักทรัพย์กำลังประสบปัญหาทางการเงินหรือกิจการที่ออกหลักทรัพย์มีदनัดชำระหนี้หรือผิดเงื่อนไขในสัญญาหรือมีความเป็นไปได้สูงที่กิจการผู้ออกหลักทรัพย์จะล้มละลายหรือฟื้นฟูกิจการหรือหลักทรัพย์นั้นไม่มีการซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องอีกต่อไปเนื่องจากปัญหาทางการเงิน

การบันทึกการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด มีดังนี้

(๒.๑) สหกรณ์ต้องบันทึกการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือเป็นหลักทรัพย์เมื่อขายทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่า หลักทรัพย์นั้นด้อยค่าโดยการกลับรายการขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่บันทึกไว้ในบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ที่แสดงอยู่ในส่วนทุนของสหกรณ์เป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่เกิด

(๒.๒) เว้นแต่สหกรณ์เคยบันทึกการกำไรจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นไว้ในบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นที่แสดงอยู่ในส่วนทุนของสหกรณ์ สหกรณ์ต้องกลับบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นดังกล่าว ในการบันทึกมูลค่าเงินลงทุนก่อนที่จะบันทึกการขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุนให้กลับรายการบัญชีได้ไม่เกินกว่ามูลค่าของเงินลงทุนรายการนั้นที่เคยบันทึกบัญชีไว้

(๓) เงินลงทุนทั่วไปจะด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนทั่วไปสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ให้สหกรณ์บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปในกำไรหรือขาดทุนทันทีที่มีหลักฐานสนับสนุนว่าเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่า

ข้อ ๒๓ ให้สหกรณ์แสดงมูลค่าเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีทางบัญชีในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(๑) เงินลงทุนทั่วไป หรือตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในงบแสดงฐานะการเงินต้องแสดงด้วยราคาทุน

(๒) ตราสารหนี้ที่อยู่ในความต้องการของตลาด ซึ่งถือเป็นหลักทรัพย์เมื่อขายต้องแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม

สหกรณ์ต้องบันทึกปรับมูลค่าส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนไว้ในบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน เพื่อปรับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนให้เท่ากับมูลค่ายุติธรรมและส่วนเกินหรือต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนแสดงไว้ในบัญชีกำไร (ขาดทุน)

(๓) ทรสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ต้องแสดงในงบแสดงฐานะการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่งหมายถึง ราคาทุนของทรสารหนี้ที่ได้มาหรือโอนมาตั้งแต่เริ่มแรกหักเงินต้นที่จ่ายคืน และบวกหรือหัก ค่าตัดจำหน่ายสะสมของส่วนต่างระหว่างราคาทุนเริ่มแรกกับมูลค่าที่ตราไว้ การตัดจำหน่ายส่วนต่างดังกล่าว ต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงหรือวิธีอื่นที่ให้ผลไม่แตกต่างจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงอย่างมีนัยสำคัญ

ข้อ ๒๔ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเงินลงทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการวัดมูลค่าเงินลงทุน การคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(๒) มูลค่าของหน่วยลงทุนแต่ละหน่วยตามมูลค่ายุติธรรม ราคาทุน หรือราคาทุนตัดจำหน่าย
ตลอดจนเปิดเผยราคาทุนรวมของเงินลงทุนบวกหรือหักด้วยค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน แยกเป็นเงินลงทุนทั่วไป
เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด และเงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ทั้งนี้ ให้แสดงตาม
ระยะเวลาถือครองเงินลงทุนเป็นระยะสั้นหรือระยะยาว

(๓) ข้อมูลเกี่ยวกับกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น โดยเปิดเผยให้ทราบถึงจำนวนเงินต้นงวด การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด และจำนวนเงินคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชี

(๔) ข้อมูลเกี่ยวกับการด้อยค่าของเงินลงทุนในระหว่างปี โดยเปิดเผยให้ทราบถึงมูลค่าเงินลงทุนตามบัญชีคงเหลือ จำนวนผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน และสาเหตุของการด้อยค่าเงินลงทุนนั้น

ข้อ ๒๕ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ สำหรับรายการลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา เป็นต้น

ข้อ ๒๖ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินกู้ โดยแสดงเป็นรายการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

(๑) สหกรณ์ตามมาตรา ๓๓/๑ (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๕) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(๒) สหกรณ์ตามมาตรา ๓๓/๑ (๖) และ (๗) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๕๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามกฎหมายกระทรวงว่าด้วย การจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองให้นายการดังต่อไปนี้ มาหักออกจากต้นเงินคงเหลือก่อนประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

ต้องการเงิน (๑) จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็น

(๒) เงินฝากของลูกหนี้ที่ฝากไว้กับสหกรณ์ ตามจำนวนเงินที่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าว มีการทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สหกรณ์สามารถถอนเงินฝากเพื่อชำระหนี้ได้

- ✓ 1/10 1000 บาท
 - 1/10 1000 บาท
 - 1/10 1000 บาท
 - 1/10 1000 บาท

(๓) หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันค้ำเงินและดอกเบี้ย และเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ทำสัญญาตกลงผูกพันค้ำประกันหนี้ของลูกหนี้ให้หักได้ตามมูลค่าหลักทรัพย์เท่าที่ได้นำมาเป็นหลักประกันกับสหกรณ์

(๔) ที่ดินหรือที่ดินพร้อมอาคาร/สิ่งปลูกสร้าง ที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์ กรณีประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวน กรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้ ร้อยละ ๗๐ ของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง

ข้อ ๒๗ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีลูกหนี้การค้า สำหรับรายการลูกหนี้ที่ค้างชำระ ค่าเงินค้ำหรือค่าบริการที่สหกรณ์ได้ขายหรือให้บริการไปแล้วตามปกติ รวมถึงลูกหนี้ขายผ่านบัญชี ลูกหนี้จากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อลูกหนี้ค่าบริการ

การประมาณการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้การค้าที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อปรับมูลค่าของลูกหนี้การค้า โดยแสดงเป็นรายการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญหักจากบัญชีลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงินตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๖ วรรคสอง (๑)

ข้อ ๒๘ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีลูกหนี้อื่น สำหรับรายการลูกหนี้ที่ไม่อาจจัดอยู่ในประเภทของลูกหนี้เงินกู้และลูกหนี้การค้า รวมถึงหนี้สินที่กรรมการและเจ้าหน้าที่มีต่อสหกรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดก็ตาม โดยบันทึกบัญชีลูกหนี้อื่นแยกออกตามประเภทของการเกิดรายการ เช่น ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี ลูกหนี้เงินยืมขาดตรง เป็นต้น

การประมาณการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อปรับมูลค่าของลูกหนี้อื่น โดยแสดงเป็นรายการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญหักจากบัญชีลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน ตามที่กำหนดไว้ในข้อ ๒๖ วรรคสอง (๑) หรือ (๒) แล้วแต่กรณี

ข้อ ๒๙ ให้สหกรณ์นำจำนวนเงินที่ได้รับชำระมาหักค่าปรับค้างรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับรับประจำปี ดอกเบี้ยรับประจำปี และค้ำเงิน ตามลำดับ

ข้อ ๓๐ ให้สหกรณ์โอนปรับปรุงทางบัญชีเพื่อตัดจำหน่ายหนี้สูญออกจากบัญชีลูกหนี้ ในกรณีที่สหกรณ์ไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้เป็นที่แน่นอนแล้ว และเป็นหนี้ที่ได้ประมาณการค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว โดยลูกหนี้ที่สามารถตัดจำหน่ายได้ ต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ หรือเนื่องจากการประกอบกิจการของสหกรณ์ และมีลักษณะดังนี้

(๑) ต้องมีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี หรือมีการฟ้องคดีแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ หรือ

(๒) ลูกหนี้ถึงแก่ความตายหรือเป็นคนสาบสูญหรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ หรือ

(๓) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ และอยู่ในลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือ

(๔) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือได้ยื่นคำขอเจื้อยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่ง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ

(๕) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือ

(๖) ลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(๗) ลูกหนี้แต่ละรายที่มีจำนวนหนี้รวมกันไม่เกินสามหมื่นบาท หากสหกรณ์มีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณีแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และหากจะฟ้องลูกหนี้ก็จะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ

ข้อ ๓๑ ให้สหกรณ์ตัดจำหน่ายหนี้สูญ ในกรณีที่หนี้หนี้มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนหนี้ที่จะขอตัดจำหน่ายแล้วในคราวปิดบัญชีประจำปีก่อนการขออนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ ให้สหกรณ์ดำเนินการ ดังนี้

(๑) ให้สหกรณ์กำหนดวาระการประชุมใหญ่ เรื่องการตัดจำหน่ายหนี้สูญ เพื่อพิจารณาอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ โดยจัดให้มีข้อมูลแนววาระการประชุมใหญ่ ดังนี้

(๑.๑) จำนวนหนี้ที่ขออนุมัติตัดจำหน่ายจากบัญชี

(๑.๒) คำชี้แจงสภาพหลักฐานและการดำเนินการติดตามทวงถามหนี้

(๑.๓) เหตุผลในการขอตัดจำหน่ายหนี้สูญ

(๑.๔) ความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ

(๒) ต้องมีมติอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ โดยมีคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสมาชิกที่มาประชุม

(๓) เมื่อที่ประชุมใหญ่มีมติอนุมัติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญได้ ให้บันทึกไว้ในรายงานการประชุมด้วยว่า การอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นเพียงการปฏิบัติทางบัญชีเท่านั้น มิได้เป็นการระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องจากผู้ต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์แต่อย่างใด

ข้อ ๓๒ ให้สหกรณ์บันทึกกลับรายการบัญชีลูกหนี้และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง และบันทึกหนี้สูญรับคืนเป็นรายได้ด้วยจำนวนเงินที่ได้รับคืน เมื่อสหกรณ์ตัดจำหน่ายหนี้สูญไปแล้วและลูกหนี้นำเงินมาชำระหนี้

ข้อ ๓๓ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้การค้า และลูกหนี้อื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(๒) วิธีการคำนวณค่าปรับกรณีลูกหนี้การค้าค้างชำระเกินระยะเครดิตที่ระบุในสัญญา

(๓) การระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง และเปิดเผยจำนวนเงินที่ไม่ได้รับรู้เข้าเป็นรายได้ ซึ่งหากได้นำเข้าเป็นรายได้แล้วจะมีผลให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิเป็นจำนวนเท่าใด

(๔) การคำนวณยอดลูกหนี้จากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อ ในกรณีที่สหกรณ์มีการคำนวณดอกผลจากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อและบันทึกดอกผลไว้ในบัญชีลูกหนี้

(๕) มติที่ประชุมใหญ่ที่อนุมัติในกรณีให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ข้อ ๓๔ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีสินค้าคงเหลือ สำหรับรายการสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยปกติ หรืออยู่ในระหว่างกระบวนการผลิตเพื่อให้เป็นสินค้าสำเร็จรูปเพื่อขาย หรือมีไว้ใช้ในการผลิตสินค้าหรือให้บริการ หรือต้นทุนงานให้บริการ ส่วนที่สหกรณ์ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ ซึ่งประกอบด้วยค่าแรงงาน และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับบุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้องโดยตรงกับการให้บริการ รวมทั้งบุคลากรที่ควบคุมดูแล และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการ หรือสินค้าที่ส่งไปฝากขายและยังมิได้บันทึกบัญชีขายสินค้า หรือสินค้าที่บันทึกบัญชีซื้อแล้วแต่ได้รับไม่ครบ หรือสินค้ายึดคืนรอขาย

ข้อ ๓๕ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีเกี่ยวกับสินค้าคงเหลือโดยใช้วิธีการบันทึกบัญชีสินค้าคงเหลือเมื่อวันสิ้นปีทางบัญชี (Periodic Inventory) และให้จัดทำทะเบียนคุมสินค้าทุกครั้งที่มีการซื้อและขายสินค้า

การบันทึกซื้อสินค้าให้บันทึกในราคาที่ซื้อสินค้านั้น รวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ได้จ่ายไป เพื่อให้ได้สินค้านั้นมาอยู่ในสภาพที่พร้อมจะขายได้สำหรับสินค้าที่ผลิตขึ้นเองเพื่อจำหน่าย ราคาทุนของสินค้าจะประกอบด้วยต้นทุนของวัตถุดิบที่ใช้ในการผลิต ค่าแรงงานโดยตรงในการผลิต และค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เกี่ยวกับการผลิตสินค้านั้น

การคำนวณต้นทุนต่อหน่วยของสินค้ากรณีได้รับของแถมเป็นสินค้าชนิดเดียวกันกับสินค้าที่ซื้อ ให้นำมูลค่าจำนวนเงินที่จ่ายค่าสินค้าที่ซื้อทั้งหมดหารด้วยจำนวนหน่วยสินค้าที่ได้รับทั้งหมด

การคำนวณต้นทุนต่อหน่วยของสินค้ากรณีได้รับของแถมเป็นสินค้าชนิดเดียวกันกับสินค้าที่ซื้อ แต่คนละขนาดหรือเป็นสินค้าที่ต่างชนิดกัน โดยให้ประมาณราคาที่เราคาดว่าจะขายได้ของสินค้าทั้งหมด รวมทั้งสินค้าที่ได้รับของแถมด้วยแล้วเฉลี่ยราคาดูสินค้าทุกชิ้นที่ซื้อมาทั้งสิ้นรวมทั้งสินค้าแถมด้วยโดยใช้ราคาขาย

ข้อ ๓๖ ให้สหกรณ์ที่ส่งมอบสินค้าให้ลูกค้าแล้วโดยการขายผ่อนชำระหรือให้เช่าซื้อ บันทึกสินค้ายัดคินรอขาย ด้วยมูลค่าถูกหนึ่จากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อคงเหลือตามบัญชีหลังจากหักดอกเบี้ยจากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อลดบัญชี และกำไรขั้นต้นจากการขายผ่อนชำระหรือเช่าซื้อลดบัญชี รวมทั้งบัญชีอื่นที่เกี่ยวข้องเมื่อลูกค้าไม่สามารถจ่ายชำระหนี้ค่าสินค้าได้

ข้อ ๓๗ ให้สหกรณ์ที่เบิกสินค้าไปใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ บันทึกสินค้าที่เบิกใช้เป็นค่าใช้จ่ายตามประเภทที่นำสินค้าไปใช้ และสินค้าเบิกใช้เพื่อการดำเนินงานโดยบันทึกด้วยราคาทุน

การที่เบิกสินค้าไปใช้ในการผลิตสินค้าให้สหกรณ์บันทึกสินค้าที่เบิกใช้เป็นค่าวัตถุดิบ/วัสดุสิ้นเปลืองเบิกใช้ และสินค้าเบิกใช้เพื่อการผลิตโดยบันทึกด้วยราคาทุน

การนำสินค้าไปแถม แจกฟรี หรือให้เป็นตัวอย่างแก่ลูกค้าให้สหกรณ์ บันทึกมูลค่าสินค้าแถม สินค้าแจก หรือสินค้าตัวอย่างด้วยราคาทุน และบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการส่งเสริมการขาย

ข้อ ๓๘ ให้สหกรณ์ตรวจนับสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี โดยจัดทำทะเบียนคุมสินค้าและวัตถุดิบ และต้องมีการตรวจนับสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี โดยผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงในการเก็บรักษาสินค้า เป็นกรรมการตรวจนับ ไม่น้อยกว่า ๓ คน เพื่อให้ทราบปริมาณและสภาพของสินค้าที่เหลืออยู่ตามความเป็นจริง โดยให้แยกรายละเอียดสินค้าคงเหลือสภาพปกติ สินค้าที่เสื่อมหรือชำรุดที่ตรวจนับได้ไว้ต่างหากจากกัน ทั้งนี้ ไม่นับรวมสินค้านำไปฝากขายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชีซื้อ และสินค้าเสื่อมสภาพเสียหายที่ได้รับอนุมัติให้ตัดบัญชีแล้ว

ข้อ ๓๙ ให้สหกรณ์จัดประเภทสินค้าคงเหลือที่ตรวจนับได้ โดยแยกออกตามสภาพ เป็น ๒ กลุ่มดังนี้

(๑) สินค้าคงเหลือสภาพปกติ หมายถึง สินค้าคงเหลือซึ่งอยู่ในสภาพพร้อมที่จะขายหรือสามารถนำไปใช้ในการผลิตสินค้าหรือให้บริการ

(๒) สินค้าคงเหลือสภาพเสื่อมชำรุด หมายถึง สินค้าคงเหลือที่มีสภาพเสื่อมชำรุด ล้าสมัย แต่ยังสามารถขายได้

ข้อ ๔๐ ให้สหกรณ์คำนวณมูลค่าสินค้าคงเหลือสภาพปกติ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีด้วยราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า และบันทึกเป็นมูลค่าสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี โดยสหกรณ์สามารถเลือกใช้วิธีการคำนวณราคาทุน ดังนี้

(๑) วิธีเข้าก่อนออกก่อน (First In First Out : FIFO) โดยสินค้าที่ซื้อหรือผลิตขึ้นก่อนจะถูกขายออกไปก่อน ดังนั้น สินค้าที่เหลืออยู่จะเป็นสินค้าที่ซื้อหรือผลิตครั้งหลังสุดย้อนขึ้นไปตามลำดับ

(๒) วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Average) โดยนำราคาทุนทั้งหมดของสินค้าที่ซื้อมาหารด้วยจำนวนหน่วยของสินค้านั้น และนำราคาถ่วงเฉลี่ยต่อหน่วยที่คำนวณได้คูณด้วยจำนวนหน่วยของสินค้าคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชี

สหกรณ์เลือกใช้วิธีการคำนวณราคาทุนสินค้าคงเหลือด้วยวิธีใดวิธีหนึ่ง สหกรณ์ต้องใช้วิธีการคำนวณต้นทุนด้วยวิธีเดียวกันอย่างสม่ำเสมอ สำหรับสินค้าคงเหลือที่มีลักษณะและการใช้คล้ายคลึงกัน

ข้อ ๔๑ ให้สหกรณ์บันทึกมูลค่าสินค้าคงเหลือสภาพเสื่อมชำรุด ด้วยราคาลดลงตามราคาที่เคยคาดว่าจะจำหน่ายได้ กรณีสินค้าที่เสื่อมหรือชำรุดลดลงต่ำกว่าราคาทุน ให้จัดทำรายละเอียดประกอบการขอลดราคา โดยให้มีข้อมูลเกี่ยวกับประเภทสินค้า จำนวน ราคาทุน ราคาที่ลดลง และเหตุผลที่ลดราคา เสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ก่อนการจำหน่ายตามราคาที่ลดลงได้

ข้อ ๔๒ ให้สหกรณ์บันทึกมูลค่าที่ลดลงของสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เนื่องจากการปรับมูลค่าให้เท่ากับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับเป็นผลขาดทุนจากการตีราคาสินค้าลดลง ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่ปรับมูลค่าสินค้าลดลง สหกรณ์ตรวจนับสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีหรือวันตรวจนับ มีจำนวนน้อยกว่าสินค้าคงเหลือตามบัญชี หรือจำนวนสินค้าคงเหลือตามบัญชีที่เกินหลังจากหักลดหย่อนแล้ว ให้ถือเป็นสินค้าขาดบัญชี โดยให้สหกรณ์โอนบัญชีแยกออกจากสินค้าคงเหลือตามบัญชีโดยใช้ราคาขายรวมภาษีขาย ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หรือวันตรวจนับเป็นเกณฑ์ในการบันทึกบัญชีและดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ

ข้อ ๔๓ ให้สหกรณ์พิจารณาการลดหย่อนสินค้าคงเหลือขาดบัญชี ดังนี้

(๑) สินค้าประเภทพืชผลทางการเกษตร ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาลดหย่อนสำหรับสินค้าที่มีการยุบตัวหรือสูญเสียน้ำหนักตามสภาพของสินค้านั้น โดยให้ดำเนินการทดสอบอัตราการยุบตัวตามสภาพของพืชผลทางการเกษตรนั้นขึ้นเป็นการเฉพาะ และจะต้องมีหลักฐานพิสูจน์ว่าอัตราทดสอบนั้นได้กำหนดขึ้นด้วยวิธีการที่เหมาะสม

(๒) สินค้าประเภทน้ำมันเชื้อเพลิง ให้คณะกรรมการดำเนินการพิจารณาลดหย่อนน้ำมันเชื้อเพลิงที่ขาดหาย เนื่องจากการระเหยของน้ำมันตามสภาพปกติได้ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่กรมสรรพากรกำหนด

ข้อ ๔๔ ให้สหกรณ์บันทึกสินค้าขาดบัญชี สำหรับสินค้าคงเหลือตามบัญชีส่วนที่เกินจากสินค้าคงเหลือที่ตรวจนับได้ หลังหักลดหย่อนสินค้าขาดบัญชีแล้ว ดังนี้

(๑) ถ้ามีผู้รับผิดชอบ ให้ผู้รับผิดชอบชดเชยสินค้าขาดบัญชีด้วยราคาขายรวมภาษีขาย กรณีผู้รับผิดชอบยังไม่สามารถชำระคืนได้ ให้ตั้งผู้รับผิดชอบนั้นเป็นลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี โดยให้มีการจัดทำหลักฐานรับสภาพความผิดจากสินค้าขาดบัญชีพร้อมทั้งจัดให้มีหลักประกันการใช้คืนให้มีมูลค่าไม่น้อยกว่าสินค้าขาดบัญชีตามราคาขายรวมภาษีขาย

(๒) ถ้ายังไม่สามารถกำหนดผู้รับผิดชอบหรืออยู่ระหว่างดำเนินการพิจารณาหาผู้รับผิดชอบ สินค้าขาดบัญชีดังกล่าวถือเป็นสินค้าขาดบัญชีที่มีมูลค่าตามราคาขายรวมภาษีขาย ซึ่งจะต้องตั้งค่าเผื่อสินค้าขาดบัญชีและค่าเสียหายจากสินค้าขาดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

(๓) ถ้าสามารถหาผู้รับผิดชอบสินค้าขาดบัญชีได้ในเวลาต่อมา ให้ปรับปรุงบัญชีสินค้าขาดบัญชีเป็นบัญชีลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อสินค้าขาดบัญชีเป็นบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี

ข้อ ๔๕ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีสินค้าเสื่อมสภาพเสียหาย สำหรับรายการสินค้าที่ได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติต่าง ๆ เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม ถูกโจรกรรม เป็นต้น ซึ่งสหกรณ์ไม่ได้ทำประกันภัยและสินค้านั้นไม่สามารถขายได้ โดยให้ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติอนุมัติให้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี และบันทึกเป็นค่าเสียหายจากสินค้าเสื่อมสภาพทั้งจำนวนด้วยราคาทุนและแสดงเป็นรายการหักสินค้าที่มีเพื่อขายในงบต้นทุนขาย กรณีสินค้ามีสภาพขายได้ ให้ถือเป็นสินค้าคงเหลือ และตีราคาลดลงตามสภาพที่เคยคาดว่าจะขายได้ กรณีสินค้าทำประกันภัยให้บันทึกค่าเสียหายเป็นค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ และบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับชดเชยจากบริษัทประกันเป็นรายได้ของสหกรณ์

ข้อ ๔๖ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลสินค้าคงเหลือในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) นโยบายการบัญชีที่ใช้ในการวัดมูลค่าสินค้าคงเหลือตามราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า โดยเปิดเผยวิธีที่ใช้คำนวณราคาทุนของสินค้าแต่ละประเภท

(๒) รายการลดราคาขายสินค้าลงต่ำกว่าราคาทุนในระหว่างปีเกี่ยวกับจำนวนครั้งที่ลดราคา จำนวนประเภทสินค้า จำนวนที่ลดราคา วันที่และครั้งที่ของการประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่มีมติให้ลดราคา

(๓) รายการลดหย่อนสินค้าในระหว่างปีเกี่ยวกับปริมาณและจำนวนเงินที่ลดหย่อน ประเภทสินค้า วันที่และครั้งที่ของการประชุมคณะกรรมการดำเนินการที่มีมติให้ลดหย่อน

(๔) รายการสินค้าที่เสียหายจากภัยพิบัติต่าง ๆ เกี่ยวกับประเภทสินค้า ปริมาณและจำนวนเงินที่ได้รับ ความเสียหาย

ข้อ ๔๗ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีวัสดุสำนักงาน สำหรับรายการของใช้สิ้นเปลืองในโรงงานและในสำนักงาน ซึ่งมีไว้เพื่อใช้มิใช่มีไว้เพื่อจำหน่าย

ข้อ ๔๘ ให้สหกรณ์ตรวจนับวัสดุคงเหลือโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับการตรวจนับสินค้าคงเหลือ และบันทึกมูลค่าวัสดุคงเหลือสภาพปกติ ด้วยราคาทุน

ข้อ ๔๙ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลวัสดุสำนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยเปิดเผยนโยบายการบัญชีในการวัดมูลค่าวัสดุคงเหลือใช้ราคาทุน

ข้อ ๕๐ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย สำหรับรายการที่ดินและทรัพย์สินที่ติดกับที่ดินซึ่งสหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แทนการชำระด้วยเงินสด โดยพิจารณามูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายจากการสำรวจและประเมินราคาที่ดินก่อนการรับชำระหนี้ และบันทึกมูลค่าที่ดินที่ได้รับแทนการชำระหนี้รื้อขายด้วยราคาประเมินโดยทางราชการเต็มจำนวน แต่หากใช้ผู้ประเมินราคาทรัพย์สินรับอนุญาตให้รับรู้มูลค่าร้อยละ ๗๐ ของราคาประเมิน และให้สหกรณ์จัดทำทะเบียนคุมที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย และให้ตรวจนับที่ดินแทนการชำระหนี้พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์ทุกวันสิ้นปีทางบัญชี

กรณีสหกรณ์ได้รับที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายซึ่งมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้บันทึกส่วนต่างไว้ในบัญชีส่วนเกินมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย โดยแสดงรายการไว้ในส่วนทุนของสหกรณ์

ข้อ ๕๑ ให้สหกรณ์ดำเนินการขายที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายโดยทันที หากสหกรณ์ถือครองไว้เกินกว่า ๕ ปีทางบัญชีนับจากปีที่ได้รับ ให้ทยอยประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายไว้ในอัตราร้อยละ ๑๐ ต่อปี จนกว่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายจะมีมูลค่าคงเหลือในอัตราร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย โดยให้สหกรณ์บันทึกบัญชีขาดทุนจากการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายถือเป็นค่าใช้จ่าย และบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย แสดงเป็นรายการหักจากที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย ในงบแสดงฐานะการเงิน

ข้อ ๕๒ ให้สหกรณ์บันทึกกลับรายการบัญชีส่วนเกินมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย เมื่อสหกรณ์ขายที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย ทั้งนี้ ต้องไม่เกินจากส่วนเกินมูลค่าของที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายแปลงที่ขายเพื่อรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการขายที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย

ข้อ ๕๓ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) นโยบายการบัญชีที่สำคัญเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย และเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย

(๒) ข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดการได้มาของที่ดินแทนการชำระหนี้รื้อขาย เช่น วันที่โอนกรรมสิทธิ์ในที่ดินให้สหกรณ์ จำนวนลูกหนี้ เลขที่สัญญาเงินกู้ จำนวนหนี้คงเหลือ วัน เดือน ปีที่ได้รับการโอนกรรมสิทธิ์ในที่ดิน

จำนวนแปลง จำนวนเนื้อที่ ราคาประเมิน และส่วนเกินมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้ร้อยละ ตามมติคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ ในคราวที่มีการอนุมัติรายการเกี่ยวกับที่ดินแทนการชำระหนี้ร้อยละ

ข้อ ๕๔ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับรายการสินทรัพย์ที่มีตัวตนที่สหกรณ์มีไว้
เพื่อใช้ประโยชน์ในการผลิต เพื่อใช้ในการจำหน่ายสินค้า ให้บริการ ให้เช่า หรือเพื่อใช้ในการบริหารงาน ซึ่งคาดว่าจะ
จะใช้ประโยชน์มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

การบันทึกต้นทุนของสินทรัพย์ให้บันทึกด้วยราคาทุนที่จ่ายเพื่อให้ได้มาหรือก่อสร้าง สิ่งปลูกสร้าง
รายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมถึงต้นทุนที่เกิดขึ้นภายหลังการรับรู้มูลค่าเริ่มแรก และมีการซ่อมบำรุง ต่อเติม
ดัดแปลง ปรับปรุง เปลี่ยนแปลงแทนส่วนประกอบของรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมทั้งชิ้นส่วน อุปกรณ์สำรองที่ใช้
ในการซ่อมบำรุงเป็นส่วนหนึ่งของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จะต้องรับรู้เป็นที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เมื่อมีความเป็นไปได้
ค่อนข้างแน่ที่สหกรณ์จะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากรายการนั้น และสามารถวัดมูลค่าต้นทุน
ของรายการนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

ข้อ ๕๕ ให้สหกรณ์บันทึกต้นทุนของสินทรัพย์ที่ซื้อมาด้วยราคาซื้อรวมภาษีอากรเข้า ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้
และค่าธรรมเนียมต่าง ๆ เพื่อให้ได้มารวมถึงต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น ๆ ที่เกี่ยวกับการจัดหาสินทรัพย์
เพื่อให้อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน กรณีมีส่วนลดและค่าภาษีที่จะได้รับคืนให้นำมาหักออกจากราคาซื้อด้วย

ต้นทุนของสินทรัพย์ที่สร้างขึ้นเองให้บันทึกด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ ซึ่งประกอบด้วย
ต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวกับการสร้างสินทรัพย์ และต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการก่อสร้างสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข
รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าต้นทุนการกู้ยืมดังกล่าวก่อให้เกิดประโยชน์
เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

การวัดมูลค่าของสินทรัพย์ที่นำไปแลกเปลี่ยนให้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม เว้นแต่มูลค่ายุติธรรม
ที่ได้มามีหลักฐานสนับสนุนที่ชัดเจนให้ใช้มูลค่ายุติธรรมที่ได้ หากสหกรณ์ไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมได้อย่างน่าเชื่อถือ
ต้องบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับจากการแลกเปลี่ยนด้วยราคาทุนตามบัญชีของสินทรัพย์ที่นำไปแลกเปลี่ยน

การวัดราคาทุนของสินทรัพย์ที่ได้มาหลายชนิดในคราวรวมกัน ให้แยกราคาทุนของสินทรัพย์
แต่ละชนิดออกจากกัน กรณีไม่ทราบราคาต้องมีการประเมินราคาสินทรัพย์แต่ละชนิด โดยผู้ประเมินมูลค่า
ทรัพย์สินรับอนุญาต

ข้อ ๕๖ ให้สหกรณ์บันทึกรายการจ่ายที่เกิดขึ้นภายหลังจากการได้รับสินทรัพย์มาแล้ว และรายการจ่ายนั้น
เป็นผลทำให้สินทรัพย์ของสหกรณ์มีสภาพดีขึ้น เมื่อเทียบกับมาตรฐานการใช้งาน เช่น มีอายุการใช้งานเพิ่มขึ้น
มีเนื้อที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น เป็นต้น ทำให้สินทรัพย์นั้นมีมูลค่าเพิ่มขึ้น แต่หากรายการจ่ายนั้นเป็นผลทำให้สามารถรักษาสภาพ
ของมาตรฐานในการใช้งานของสินทรัพย์ไว้ โดยไม่มีการเพิ่มประสิทธิภาพ ให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

ข้อ ๕๗ ให้สหกรณ์ตรวจนับสินทรัพย์ พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์ เพื่อให้ทราบกรรมสิทธิ์ ความครบถ้วน
และสภาพของสินทรัพย์ตามความเป็นจริงทุกวันสิ้นปีทางบัญชี และให้บันทึกเป็นรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์นั้น
ด้วยราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

ข้อ ๕๘ สหกรณ์สามารถตีราคาสินทรัพย์ใหม่ได้ตามมูลค่ายุติธรรมที่ได้จากการประเมินราคาโดยผู้ประเมิน
มูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาต การตีราคาใหม่ต้องกระทำอย่างสม่ำเสมอซึ่งรอบระยะเวลาของการพิจารณาตีราคาใหม่
แต่ละครั้งต้องไม่ต่ำกว่า ๕ ปีบัญชีของสหกรณ์ โดยให้สหกรณ์ตีราคาสินทรัพย์ทุกรายการที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกับ
รายการที่ตีราคาใหม่พร้อมกัน เพื่อมิให้มีการเลือกตีราคาเฉพาะบางรายการ และเพื่อมิให้มูลค่าของรายการที่ดิน
อาคาร และอุปกรณ์ ที่แสดงอยู่ในงบการเงินมีทั้งราคาทุนและราคาที่ดินใหม่ปะปนกัน

กรณีที่ตราคาสินทรัพย์ใหม่เป็นครั้งแรก แล้วทำให้สินทรัพย์มีมูลค่าเพิ่มขึ้น สหกรณ์ต้องรับรู้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์ โดยแสดงไว้ในส่วนของสหกรณ์ในงบแสดงฐานะการเงิน หากต่อมา มีการตราคาลดลงให้นำส่วนที่ลดลงจากการตราค่าใหม่ไปหักออกจากบัญชีส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์ ได้ไม่เกินจำนวนที่เคยตราค่าเพิ่มสำหรับสินทรัพย์ชนิดเดียวกัน หากราคาส่วนที่ลดลงจากการตราค่าใหม่ยังคงเหลือ ให้บันทึกเป็นขาดทุนจากการตราคาสินทรัพย์ถือเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการตราคาลดลงนั้น

กรณีที่ตราคาสินทรัพย์ใหม่เป็นครั้งแรก แล้วทำให้สินทรัพย์มีมูลค่าลดลง หากเป็นสินทรัพย์ประเภทที่ต้องคิดค่าเสื่อมราคาและใช้มูลค่ายุติธรรมเป็นเกณฑ์ในการตราค่า ให้เพิ่มยอดค่าเสื่อมราคาสะสมให้มีจำนวนเท่ากับที่จะทำให้ราคาตามบัญชีของสินทรัพย์เท่ากับราคาที่ดีใหม่ โดยรับรู้มูลค่าที่ลดลงเป็นขาดทุนจากการตราคาสินทรัพย์ ถือเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่ตราคาสินทรัพย์ลดลงนั้น

กรณีที่ตราค่าที่ดินใหม่เป็นครั้งแรก แล้วทำให้ที่ดินมีมูลค่าลดลง ให้ปรับลดยอดมูลค่าที่ดินลง โดยรับรู้มูลค่าที่ลดลงนั้น เป็นขาดทุนจากการตราคาสินทรัพย์ ถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่มีการตราค่าที่ดินลดลง ต่อมา มีการตราค่าที่ดินเพิ่มขึ้น ส่วนเพิ่มจากการตราค่าใหม่ ให้รับรู้เป็นกำไรจากการตราค่าที่ดิน ถือเป็นรายได้ได้ไม่เกินจำนวนที่เคยตราคาลดลง ซึ่งได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีก่อน สำหรับส่วนที่เกินจำนวนที่เคยตราคาลดลง ให้บันทึกเป็นส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์ แสดงไว้ในส่วนของสหกรณ์

การโอนปิดส่วนเกินทุนจากการตราคาสินทรัพย์ไปยังทุนสำรองตามส่วนที่ถือเป็นรายการที่เกิดขึ้นแล้วเมื่อมีการใช้สินทรัพย์ โดยจำนวนของส่วนเกินทุนที่ถือเป็นรายการที่เกิดขึ้นแล้วคำนวณจากผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามบัญชีที่ตราค่าใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามราคาทุนเดิม

ข้อ ๕๔ ให้สหกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่จะมีการเสื่อมสภาพตามอายุการใช้งาน หรืออาจจะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการใช้งาน มูลค่าเสื่อมสภาพของรายการอาคาร และอุปกรณ์ ต้องปันส่วนเป็นค่าเสื่อมราคาอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาต้องสะท้อนถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่สหกรณ์ได้รับจากการใช้สินทรัพย์ ค่าเสื่อมราคาที่เกิดขึ้นแต่ละงวดต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ยกเว้นค่าเสื่อมราคาที่ต้องนำไปรวมเป็นราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ชนิดอื่น

สหกรณ์ไม่ต้องคิดค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายที่ดินที่สหกรณ์ถือไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงาน

การคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละรอบปีทางบัญชี สหกรณ์ต้องคิดค่าเสื่อมราคาเมื่อสินทรัพย์พร้อมใช้งาน ให้สอดคล้องกับสภาพการใช้งาน และใกล้เคียงกับความเป็นจริง โดยใช้เกณฑ์ดังนี้

(ก) อาคารถาวร หรือสิ่งปลูกสร้าง	ร้อยละ ๒.๕ - ๓๐
(ข) เครื่องสีข้าว เครื่องจักรกลและอุปกรณ์ เครื่องยนต์	ร้อยละ ๕ - ๒๐
(ค) เรือยนต์และอุปกรณ์เรือ	ร้อยละ ๑๐ - ๑๕
(ง) รถยนต์	ร้อยละ ๑๐ - ๒๐
(จ) ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน	ร้อยละ ๑๐ - ๒๐
(ช) เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	ร้อยละ ๒๐ - ๒๕

การพิจารณาองค์ประกอบในการคำนวณค่าเสื่อมราคาให้พิจารณา ดังนี้

(๑) อาคารและอุปกรณ์ที่เป็นส่วนประกอบเข้ากันแต่มีอายุการใช้งานต่างกัน ให้แยกส่วนประกอบและคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานของแต่ละส่วนประกอบนั้น

(๒) อาคารและอุปกรณ์ที่มีอายุการใช้งานไม่เต็มปี ให้คำนวณตามระยะเวลาเป็นวันนับจากวันที่อาคารและอุปกรณ์นั้นพร้อมใช้งาน และให้นับ ๑ ปี มี ๓๖๕ วัน

(๑) เมื่อคำนวณค่าเสื่อมราคาถึงงวดสุดท้ายแล้วให้คงเหลือมูลค่าอาคารและอุปกรณ์ไว้ ๑ บาทต่อหน่วย
จนกว่าอาคารและอุปกรณ์นั้นจะสิ้นสภาพหรือตัดบัญชี

การคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ให้เลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่ง ดังนี้

(๑) วิธีเส้นตรง (Straight line Method) ใช้สำหรับสินทรัพย์ที่มีการเสื่อมสภาพไปตามระยะเวลา
มากกว่าเสื่อมสภาพเพราะการใช้งาน เป็นการเสื่อมสภาพเท่ากันทุกปี และเป็นวิธีที่มีผลทำให้ค่าเสื่อมราคามีจำนวนคงที่
ตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ อัตราค่าเสื่อมราคาให้คิดเป็นร้อยละต่อปี

(๒) วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี (Sum-of-Years-Digits Method) ใช้สำหรับสินทรัพย์
ที่มีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพการใช้งานสูงในระยะแรก และประโยชน์ที่ให้ในระยะหลังไม่แน่นอน หรือ
ถ้าใช้งานไปนานอาจเกิดค่าซ่อมแซมมาก ทั้งนี้ ระยะเวลาที่คิดค่าเสื่อมราคาต้องไม่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในข้อ (๑)
สำหรับอาคารและอุปกรณ์ประเภทเดียวกัน

กรณีสหกรณ์เลือกใช้วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคาวิธีใดวิธีหนึ่งแล้ว จะต้องใช้วิธีนั้นอย่างสม่ำเสมอ
ตลอดอายุการใช้งานของอาคารและอุปกรณ์นั้น และค่าเสื่อมราคาที่คำนวณได้ ให้แสดงไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม
ของอาคารและอุปกรณ์ แยกตามประเภทของอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดค่าเสื่อมราคานั้น และให้บันทึกรายการ
ค่าเสื่อมราคาไว้ในทะเบียนสินทรัพย์ ต่อมาหากสหกรณ์ซื้อสินทรัพย์ประเภทเดิมเพิ่มเติมอีก สหกรณ์สามารถ
พิจารณาเปลี่ยนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ซื้อเพิ่มเติมได้ ถ้าเห็นว่าวิธีคิดค่าเสื่อมราคาวิธีใหม่จะสะท้อน
ให้เห็นถึงลักษณะการใช้งานและประโยชน์ที่ได้รับชัดเจนขึ้นและถูกต้องตรงตามข้อเท็จจริง โดยสหกรณ์ต้องเปิดเผย
ข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ซื้อเพิ่มเติม ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

กรณีที่สหกรณ์ได้คำนวณค่าเสื่อมราคาก่อนถือใช้ระเบียบนี้ สหกรณ์อาจพิจารณาปรับปรุงการ
คำนวณค่าเสื่อมราคาใหม่ได้ โดยจะต้องมีการประเมินอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ ต้องไม่เกิน
กว่าระยะเวลาที่ระเบียบกำหนด

ข้อ ๖๐ ให้สหกรณ์บันทึกการเลิกใช้ทรัพย์สินที่หมดอายุการใช้งานแล้วและต้องการตัดจำหน่ายสินทรัพย์
เนื่องจากไม่สามารถนำมาใช้ให้เกิดประโยชน์ต่อไปได้อีก หากสินทรัพย์ที่เลิกใช้ไม่มีมูลค่าซากให้สหกรณ์คิดค่าเสื่อมราคา
จนหมดมูลค่าของสินทรัพย์ที่เลิกใช้ และโอนปิดค่าเสื่อมราคาสะสมทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เลิกใช้ไปยังบัญชีสินทรัพย์
ที่เลิกใช้ แต่หากสินทรัพย์ที่เลิกใช้มีมูลค่าซากคงเหลือให้โอนปิดสินทรัพย์ที่เลิกใช้ด้วยราคาทุนและค่าเสื่อมราคาสะสม
ทั้งหมดของสินทรัพย์ที่เลิกใช้ ผลต่างคือมูลค่าซากของสินทรัพย์ที่สหกรณ์ไม่สามารถนำมาใช้ประโยชน์ได้อีก
ให้บันทึกเป็นขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์ ถือเป็นค่าใช้จ่าย ต่อมาหากขายซากได้ในปีเดียวกับปีที่เลิกใช้สินทรัพย์
จำนวนเงินที่ขายซากได้ให้นำไปลดยอดขาดทุนจากการเลิกใช้สินทรัพย์จนหมดก่อน จำนวนเงินส่วนที่เหลือให้นำไป
บันทึกเป็นกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์

การเลิกใช้สินทรัพย์ที่ยังไม่หมดอายุการใช้งานเป็นการถาวร ให้สหกรณ์บันทึกข้อมูล วัน เดือน ปี
ที่เลิกใช้สินทรัพย์ไว้ในทะเบียนอาคารและอุปกรณ์ และให้คำนวณค่าเสื่อมราคาตามปกติต่อไป จนกว่าจะสามารถ
จำหน่ายสินทรัพย์ที่เลิกใช้นั้น ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และเมื่อจำหน่ายสินทรัพย์ที่เลิกใช้ได้ ให้คิด
ค่าเสื่อมราคาตั้งแต่วันต้นปีบัญชีจนถึงวันจำหน่ายสินทรัพย์ และโอนปิดบัญชีสินทรัพย์ที่เลิกใช้และค่าเสื่อมราคาสะสม
ผลต่างที่เกิดขึ้นระหว่างจำนวนเงินที่ได้รับจากการจำหน่ายกับมูลค่าตามบัญชีบันทึกเป็นกำไร (ขาดทุน) จาก
การจำหน่ายสินทรัพย์

การเลิกใช้สินทรัพย์ที่ยังไม่หมดอายุการใช้งานเป็นการชั่วคราว ให้สหกรณ์บันทึกค่าเสื่อมราคา
สินทรัพย์ที่เลิกใช้ โดยคำนวณตั้งแต่วันต้นปีบัญชีถึงวันที่เลิกใช้ ถือเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจหรือค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
ต่อมานำสินทรัพย์กลับมาใช้งาน ให้เริ่มคำนวณค่าเสื่อมราคาตั้งแต่วันที่เริ่มใช้ถึงวันสิ้นปีบัญชี โดยค่าเสื่อมราคา

ที่คำนวณได้ ให้ถือเป็นต้นทุนการผลิต หรือค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายดำเนินงานตามแต่กรณี ขึ้นอยู่กับสินทรัพย์นั้นใช้เพื่อการใด

การเลิกใช้สินทรัพย์เนื่องจากสินทรัพย์สูญหายหรือได้รับความเสียหายโดยสิ้นเชิงก่อนหมดอายุการใช้งาน และสหกรณ์ไม่ได้ทำประกันภัยสินทรัพย์ ให้สหกรณ์รับรู้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ หักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ที่สูญหายหรือได้รับความเสียหาย บันทึกลงเป็นค่าเสียหายจากสินทรัพย์ โดยระบุประเภทของสินทรัพย์ หากมีค่าใช้จ่ายอันเนื่องมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นในปีเดียวกับปีที่เกิดความเสียหาย เช่น ค่าเรือดอน ค่าขนย้าย เป็นต้น ให้บันทึกเป็นค่าเสียหายจากสินทรัพย์ หากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นในปีถัดไป ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และถ้าสหกรณ์สามารถขายซากสินทรัพย์ที่ได้รับความเสียหายได้ ให้บันทึกเป็นรายได้อื่น หากสหกรณ์ทำประกันภัยสินทรัพย์ เมื่อได้รับการชดเชยเงินค่าสินไหมทดแทนสำหรับสินทรัพย์ที่ได้รับความเสียหาย ให้บันทึกจำนวนเงินที่ได้รับชดเชยเป็นรายได้อื่น

การเลิกใช้สินทรัพย์เนื่องจากสินทรัพย์ได้รับความเสียหายบางส่วน และสหกรณ์ได้จ่ายค่าซ่อมแซมเพื่อให้สามารถใช้งานได้ต่อไป ให้สหกรณ์ประเมินราคาสินทรัพย์ที่ได้รับความเสียหายนั้นว่ามีมูลค่าคงเหลือเท่าใด แล้วปรับปรุงบัญชีให้มีมูลค่าคงเหลือเท่ากับราคาที่ประเมิน โดยผลต่างที่เกิดขึ้นให้บันทึกเป็นค่าเสียหายจากสินทรัพย์ โดยระบุประเภทสินทรัพย์ และหากมีการจ่ายเงินซ่อมแซมสินทรัพย์ที่เสียหายในปีเดียวกับที่สินทรัพย์เกิดเสียหาย ให้บันทึกจำนวนค่าซ่อมแซมไว้เป็นค่าเสียหายจากสินทรัพย์ แต่หากจ่ายในปีถัดจากปีที่สินทรัพย์เกิดความเสียหาย ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และให้คำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ได้รับความเสียหายต่อไป ตามอายุการใช้งานที่เหลือ ค่าเสื่อมราคาที่คำนวณได้ถือเป็นต้นทุนการผลิต หรือค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ หรือค่าใช้จ่ายดำเนินงานขึ้นอยู่กับสินทรัพย์นั้นใช้เพื่อการใด

ข้อ ๖๑ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

- (๑) นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเกณฑ์การวัดมูลค่าที่ใช้กำหนดมูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์และวิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา
- (๒) จำนวนและข้อจำกัดในกรรมสิทธิ์ของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้เป็นหลักประกันหนี้สิน
- (๓) กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงการตีราคาสินทรัพย์ให้เปิดเผยว่าทำโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตหรือไม่ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการตีราคา
- (๔) ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการตีราคาสินทรัพย์ใหม่ โดยแสดงให้เห็นถึงราคาตามบัญชี การปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนที่ตีราคาเพิ่มหรือลด ตลอดจนเปิดเผยว่าการเปลี่ยนแปลงการตีราคาทุน โดยผู้ประเมินที่มีความเชี่ยวชาญและเชื่อถือได้หรือไม่ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการตีราคา และมูลค่าที่เปลี่ยนแปลง

ข้อ ๖๒ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตน สำหรับรายการสินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้ และไม่มีลักษณะทางกายภาพ โดยบันทึกบัญชีแยกออกตามประเภทของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เช่น สินทรัพย์ทางปัญญา โปรแกรมคอมพิวเตอร์ เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัมปทาน สิทธิการเช่า สิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคาร สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ สิทธิในการใช้ประโยชน์ในสิ่งปลูกสร้างระหว่างก่อสร้าง เป็นต้น

การบันทึกต้นทุนของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน โดยประกอบด้วย ราคาซื้อรวมภาษีนำเข้า และภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้ และรายจ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดเตรียมสินทรัพย์นั้นให้อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้งานได้ตามประสงค์ เช่น ค่าธรรมเนียมวิชาชีพทางกฎหมาย ค่าใช้จ่ายการทดสอบสภาพความพร้อมใช้ประโยชน์ เป็นต้น สำหรับส่วนลดการค้าและภาษีที่ได้รับคืน ให้นำมาหักออกจากราคาซื้อ

ข้อ ๖๓ ให้สหกรณ์บันทึกการตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเมื่อพร้อมใช้ประโยชน์ โดยรับรู้ค่าตัดจ่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเป็นค่าใช้จ่าย และให้บันทึกค่าตัดจ่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีการตัดจ่ายนั้นโดยตรง ณ วันสิ้นปีทางบัญชีตามระยะเวลาที่ใช้ประโยชน์ ดังนี้

(๑) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด ให้สหกรณ์ตัดจ่ายโดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลาของการใช้ประโยชน์จากสินทรัพย์ ดังนี้

(๑.๑) ตามอายุการให้ประโยชน์ที่ถูกจำกัด

(๑.๒) กรณีอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์น้อยกว่าอายุสิทธิตามกฎหมายหรือข้อผูกพันสัญญา ให้ตัดจ่ายสินทรัพย์ตามอายุการให้ประโยชน์ที่แท้จริง

(๑.๓) กรณีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีอายุการให้ประโยชน์ไม่เต็มปี ให้คำนวณค่าตัดจ่ายเป็นวันนับจากวันที่สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นพร้อมที่จะใช้ประโยชน์ได้ และให้นับ ๑ ปีมี ๓๖๕ วัน

(๑.๔) การตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เกี่ยวข้องกับอาคารและอุปกรณ์ต้องตัดจ่ายไม่น้อยกว่าจำนวนที่คำนวณจากอัตราค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ที่กำหนดไว้

(๒) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ไม่จำกัด โดยสินทรัพย์ประเภทต้องคิดค่าเสื่อมราคา ให้คำนวณจากอัตราค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ที่กำหนดไว้ หากไม่มีอัตราค่าเสื่อมราคาตามที่กำหนด ให้สหกรณ์ตัดจ่ายได้ไม่เกิน ๑๐ ปี

(๓) กรณีสหกรณ์ได้รับสิทธิการใช้ประโยชน์ในสินทรัพย์จากโครงการของรัฐบาล ให้ตัดจ่ายไม่น้อยกว่าจำนวนที่คำนวณจากอัตราค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ของสินทรัพย์นั้นกำหนดไว้

(๔) ณ วันสิ้นปีทางบัญชี มูลค่าคงเหลือตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะเท่ากับยอดสุทธิหลังจากหักค่าตัดจ่าย และในปีสุดท้ายของการตัดจ่ายให้ตัดจ่ายจนหมดมูลค่าทางบัญชี มูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจะเท่ากับศูนย์

ข้อ ๖๔ ให้สหกรณ์ที่เลิกใช้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ยังไม่หมดอายุการให้ประโยชน์ และสหกรณ์คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์จากการใช้สินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นอีกต่อไป ให้สหกรณ์ตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวออกจากบัญชีจนหมดมูลค่าทางบัญชีในปีที่ไม่ได้รับประโยชน์แล้ว

กรณีสหกรณ์ขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้ ให้รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิที่ได้รับจากการขายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น เป็นกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุนทันทีที่เกิดขึ้น

ข้อ ๖๕ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนโดยเปิดเผยให้ทราบถึงวิธีการตัดจ่ายและอัตราการตัดจ่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(๒) กรณีสหกรณ์มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ตัดจ่ายจนหมดมูลค่าทางบัญชีแล้ว แต่ยังสมารถนำมาใช้ประโยชน์ได้ต่อไป ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวไปจนกว่าสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้นจะไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้อีก โดยเปิดเผยไว้ภายใต้หัวข้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน แต่ถ้าในงบการเงินไม่มีหัวข้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน เนื่องจากสินทรัพย์ไม่มีตัวตนทุกรายการได้ตัดจ่ายจนหมดมูลค่าทางบัญชีแล้ว ก็ให้เปิดเผยข้อมูลไว้ภายใต้หัวข้ออื่นๆ

ข้อ ๖๖ ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี สำหรับรายการค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นและเป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจระยะยาวในภายหน้า ซึ่งสหกรณ์จะต้องตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาอันยาวกว่าหนึ่งงวดบัญชี เช่น ค่าปรับปรุง ซ่อมแซมและค่าตกแต่ง ซึ่งใช้เงินเป็นจำนวนมาก เป็นต้น ให้สหกรณ์ถือเป็นค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี

การคำนวณค่าตัดจ่ายเป็นรายปีเพื่อตัดออกจากบัญชีค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีในแต่ละรอบปีบัญชี ต้องให้เสร็จสิ้นภายในเวลาไม่เกิน ๕ ปี

ข้อ ๖๗ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยเปิดเผย นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับระยะเวลาในการตัดจ่ายค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีเป็นรายปีตามระยะเวลาที่สหกรณ์ตัดจ่าย

ข้อ ๖๘ ให้สหกรณ์บันทึกเงินที่ได้รับบริจาคที่ผู้บริจาคมิได้กำหนดให้ใช้เพื่อการใดการหนึ่งคู่กับทุนสำรอง และเมื่อสหกรณ์นำเงินไปใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามประเภทที่ใช้จ่ายนั้น

กรณีนำเงินที่ได้รับบริจาคไปจัดหาสินทรัพย์ ให้บันทึกบัญชีสินทรัพย์ประเภทนั้นที่จัดหาได้ และหากสหกรณ์ต้องจ่ายเงินสมทบจากทุนดำเนินงานหรือทุนสะสมตามข้อบังคับเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์นั้น ให้บันทึกจำนวนเงินที่ต้องจ่ายสมทบไปเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ กรณีจ่ายจากทุนสะสมตามข้อบังคับให้โอนลดยอดทุนสะสมตามข้อบังคับไปสมทบทุนสำรอง และถ้าเป็นสินทรัพย์ที่ต้องคำนวณค่าเสื่อมราคาหรือตัดจ่าย ให้คำนวณตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ค่าเสื่อมราคาที่ยกได้ถือเป็นค่าใช้จ่าย

ข้อ ๖๙ ให้สหกรณ์บันทึกเงินที่ได้รับบริจาค ที่ผู้บริจาคกำหนดให้ใช้เพื่อการใดการหนึ่ง ให้บันทึกเงินที่ได้รับบริจาคคู่กับทุนเพื่อการนั้น ที่แสดงให้เห็นถึงภาระผูกพันที่สหกรณ์จะต้องดำเนินการนำทุนเพื่อการนั้นไปใช้ตามวัตถุประสงค์ของผู้บริจาค เมื่อสหกรณ์นำเงินที่ได้รับบริจาคไปใช้จ่ายตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ให้สหกรณ์ลดยอดทุนเพื่อการนั้นเพื่อให้ทุนเพื่อการนั้นหมดสิ้นไป

การนำเงินที่ได้รับบริจาคไปจัดหาสินทรัพย์ให้บันทึกสินทรัพย์ที่จัดหาได้ตามจำนวนเงินที่จ่าย พร้อมกับโอนปิดยอดทุนเพื่อการนั้นไปบันทึกเป็นรายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์หรือการรับรู้ และหากสหกรณ์จ่ายเงินสมทบจากทุนดำเนินงานหรือทุนสะสมตามข้อบังคับเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ ให้สหกรณ์บันทึกจำนวนเงินที่ต้องจ่ายสมทบไปเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนสินทรัพย์ หากจ่ายจากทุนสะสมตามข้อบังคับ ให้โอนลดยอดทุนสะสมตามข้อบังคับไปสมทบทุนสำรอง

กรณีสินทรัพย์ที่สหกรณ์จัดหาด้วยเงินรับบริจาคเป็นประเภทต้องคิดค่าเสื่อมราคาหรือเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ต้องตัดจ่ายในวันสิ้นปีทางบัญชี ให้สหกรณ์คำนวณค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์นั้นตามอายุการใช้งาน สำหรับค่าตัดจ่ายให้คำนวณตามอายุการให้ประโยชน์ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ ค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายที่คำนวณได้ ให้บันทึกไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาหรือบัญชีค่าตัดจ่าย และให้โอนลดยอดบัญชีรายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์หรือการรับรู้ ไปบันทึกเป็นรายได้จากการรับบริจาคสินทรัพย์ ตามจำนวนค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายหน่วยที่คำนวณจากสินทรัพย์ที่จัดหาด้วยเงินที่ได้รับบริจาค เพื่อให้สหกรณ์มีรายได้ไปชดเชยกับค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายสินทรัพย์

ข้อ ๗๐ ให้สหกรณ์เปิดบัญชีเงินฝากธนาคารหรือสหกรณ์อื่นสำหรับเงินที่ได้รับบริจาคที่มีจำนวนเงินเป็นสาระสำคัญแยกไว้ต่างหาก และเมื่อเกิดดอกผลขึ้นในระหว่างนำเงินดังกล่าวไปดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของผู้บริจาคแต่ยังไม่เสร็จสิ้น ให้นำดอกผลดังกล่าวสมทบเข้าไปในบัญชีทุนเพื่อการนั้น เพื่อให้บังเกิดประโยชน์ในการใช้จ่าย หรือจัดหาสินทรัพย์ตามวัตถุประสงค์อย่างแท้จริง

ข้อ ๗๑ ให้สหกรณ์ที่รับบริจาคที่ดินบันทึกที่ดินที่ได้รับบริจาคมานั้นกับทุนสำรองตามมูลค่ายุติธรรมของที่ดินที่ได้รับบริจาค หากสหกรณ์ต้องจ่ายเงินสมทบจากทุนดำเนินงานหรือทุนสะสมตามข้อบังคับเพื่อให้ได้มาซึ่งที่ดินนั้น ให้บันทึกจำนวนเงินที่ต้องจ่ายสมทบไปนั้นเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของที่ดิน พร้อมทั้งโอนลดยอดทุนสะสมตามข้อบังคับไปสมทบทุนสำรอง

ข้อ ๗๒ ให้สหกรณ์ที่ได้รับบริจาคอาคารและอุปกรณ์ที่ต้องคิดค่าเสื่อมราคาหรือเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ที่ต้องตัดจ่ายในวันสิ้นปีบัญชี ให้บันทึกบัญชีสินทรัพย์ประเภทนั้น ไปยังบัญชีรายได้จากการรับบริจาคการรับรู้ ตามมูลค่ายุติธรรม หากสหกรณ์ต้องจ่ายเงินสมทบจากทุนดำเนินงานหรือทุนสะสมตามข้อบังคับเพื่อให้ได้มาซึ่ง สินทรัพย์นั้น ให้สหกรณ์ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๖๙ วรรคสาม

การคำนวณค่าเสื่อมราคาจากมูลค่าสินทรัพย์ที่ได้รับบริจาครวมกับเงินที่จ่ายสมทบเพิ่มเติม เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน โดยค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ให้คำนวณตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ โดยค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่าย พร้อมกับโอนลดยอดรายได้จากการรับบริจาคการรับรู้เป็นรายได้ ตามจำนวนค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายที่คำนวณจากสินทรัพย์ที่จัดหาด้วยเงินรับบริจาค เพื่อให้สหกรณ์มีรายได้ ไปชดเชยกับค่าเสื่อมราคาหรือค่าตัดจ่ายนำยสินทรัพย์

ข้อ ๗๓ ให้สหกรณ์ที่เลิกใช้สินทรัพย์ที่ได้รับบริจาคที่ยังไม่หมดอายุการใช้งาน บันทึกค่าเสื่อมราคาหรือ ค่าตัดจ่ายตั้งแต่วันต้นปีบัญชีถึงวันที่เลิกใช้ในปีที่เลิกใช้ พร้อมกับโอนลดยอดรายได้จากการรับบริจาคการรับรู้ เป็นรายได้จากการรับบริจาค และให้โอนปิดบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับบริจาค, ค่าเสื่อมราคาสะสม และรายได้จากการ รับบริจาคของสินทรัพย์ที่เลิกใช้ และรับรู้ผลต่างเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีที่มีการเลิกใช้

ข้อ ๗๔ ให้สหกรณ์บันทึกสินค้ายรับบริจาค โดยบันทึกสินค้ายรับบริจาคคู่กับรายได้จากการรับบริจาคการรับรู้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันรับมอบ

การนำสินค้าที่ได้รับบริจาคไปขาย ให้สหกรณ์บันทึกจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายสินค้า รับบริจาคไปเป็นรายได้จากการขายสินค้ายรับบริจาค และโอนลดยอดสินค้ายรับบริจาคและรายได้จากการรับบริจาค รอกการรับรู้ ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันรับมอบสินค้ายรับบริจาคตามจำนวนสินค้าที่ขายได้นั้น

การนำเงินที่ได้จากการขายสินค้ายรับบริจาคไปใช้เพื่อการใดการหนึ่งตามที่ผู้บริจาคระบุ วัตถุประสงค์ไว้ ให้โอนปิดบัญชีรายได้จากการขายสินค้ายรับบริจาคไปบันทึกในบัญชีทุนเพื่อการนั้น

การนำสินค้าที่ได้รับบริจาคไปใช้ในการดำเนินงานหรือแจกจ่าย ให้บันทึกลดยอดสินค้าย รับบริจาค และรายได้จากการรับบริจาคการรับรู้ตามมูลค่ายุติธรรม ณ วันรับมอบสินค้ายรับบริจาคของจำนวนสินค้า ที่นำออกไปใช้หรือที่นำออกไปแจกจ่ายนั้น

ข้อ ๗๕ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลการรับบริจาคสินทรัพย์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) เปิดเผยนโยบายการบัญชีในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ของสินทรัพย์ ที่รับบริจาค

(๒) เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ที่สหกรณ์ได้รับบริจาคในปีที่ได้รับ โดยเปิดเผยเกี่ยวกับ รายการสินทรัพย์รับบริจาคที่ได้รับบริจาคสินทรัพย์ประเภทใด จากใคร จำนวนเงิน สำหรับกรณีที่นำเงินรับบริจาค ไปจัดหาสินทรัพย์และต้องจ่ายเงินสมทบ ให้เปิดเผยเพิ่มเติมว่าสหกรณ์ได้จ่ายเงินสมทบ เพื่อให้ได้สินทรัพย์ดังกล่าว ประเภทใด มูลค่าเท่าใด

(๓) เปิดเผยจำนวน และข้อจำกัดในกรรมสิทธิ์ของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ใช้เป็น หลักประกันหนี้สิน

ส่วนที่ ๒ หนี้สิน

ข้อ ๗๖ ให้สหกรณ์บันทึกหนี้สิน สำหรับรายการภาระผูกพันในปัจจุบันของสหกรณ์ที่เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีตที่เกิดจากการกู้ยืม รายการค้าหรือจากรายการอื่น ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นคาดว่าจะส่งผลให้สหกรณ์สูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ โดยการทำให้สินทรัพย์ของสหกรณ์ลดลงหรือชำระด้วยการให้บริการภาระผูกพันนั้น

การบันทึกหนี้สินเพิ่มตามจำนวนเงินของภาระผูกพันและบันทึกหนี้สินลดเมื่อชำระด้วยสินทรัพย์หรือบริการ

ให้สหกรณ์จัดประเภทหนี้สินตามระยะเวลาการจ่ายชำระภาระผูกพัน ดังนี้

(๑) หนี้สินหมุนเวียน หมายถึง หนี้สินซึ่งมีระยะเวลาชำระคืนภายในรอบปีบัญชีถัดไป เช่น เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี เจ้าหนี้การค้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เป็นต้น

(๒) หนี้สินไม่หมุนเวียน หมายถึง หนี้สินซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนเกินกว่ารอบปีบัญชีถัดไป เช่น เงินกู้ยืมระยะยาว เจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อสินทรัพย์ เป็นต้น

ข้อ ๗๗ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลหนี้สินไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) รายละเอียดของภาระผูกพัน เช่น สัญญาเงินกู้ยืมที่ทำไว้กับภายนอก ข้อตกลงทางการค้า หรือสินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักทรัพย์ในการค้ำประกันตลอดจนเงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่ระบุไว้ในสัญญา เป็นต้น โดยเปิดเผยจำนวนเงิน เงื่อนไข และข้อตกลงของภาระผูกพัน

(๒) หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เป็นภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นหรือภาระผูกพันในปัจจุบันที่อาจทำให้สหกรณ์สูญเสียทรัพยากร แต่มูลค่ายังไม่มีความแน่นอน เช่น สหกรณ์ถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย เป็นต้น

ส่วนที่ ๓ ทุนของสหกรณ์

ข้อ ๗๘ ให้สหกรณ์บันทึกทุนของสหกรณ์ สำหรับรายการจำนวนเงินที่ได้รับจากการถือหุ้นของสมาชิก การจัดสรรกำไรสุทธิในรูปของทุนสำรองตามกฎหมาย ทุนสะสมตามข้อบังคับ กำไรสุทธิ รวมทั้งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ส่วนเกินทุนจากการตราตราสินทรัพย์หักด้วยขาดทุนสุทธิหรือขาดทุนสะสม

การบันทึกการเพิ่มและลดทุนเรือนหุ้นตามจำนวนเงินที่ได้รับและจ่ายคืนตามข้อบังคับของสหกรณ์ เว้นแต่กรณีที่น่าจะเขียนสหกรณ์กำหนดไว้เฉพาะเรื่อง เช่น สหกรณ์มีผลขาดทุนสะสม สหกรณ์ต้องจ่ายคืนค่าหุ้นตามมูลค่าที่คำนวณใหม่ที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การบันทึกเพิ่มทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ตามมติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีและลดบัญชีทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ มิให้นำบัญชีทุนสะสมตามข้อบังคับระเบียบและอื่นๆ ไปลดบัญชีเกี่ยวกับสินทรัพย์ เช่น บัญชีลูกหนี้ บัญชีเงินฝากสหกรณ์อื่นที่ถอนคืนไม่ได้ เป็นต้น

ข้อ ๗๙ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลทุนของสหกรณ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

(๑) กรณีสหกรณ์มีผลขาดทุนสะสม ให้สหกรณ์คำนวณมูลค่าต่อหุ้นใหม่ที่สามารถจ่ายคืนสมาชิกได้ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์

(๒) กรณีสหกรณ์ขอผ่อนใช้คืนเงินค้างขาดทุนสะสม ให้สหกรณ์แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการขอผ่อนใช้และเงื่อนไขการผ่อน

ส่วนที่ ๔ รายได้

ข้อ ๘๐ ให้สหกรณ์บันทึกรายได้ สำหรับรายการรายได้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการเพิ่มขึ้นของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบปีบัญชี หรือการเพิ่มค่าของสินทรัพย์ หรือการลดลงของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้น

การวัดมูลค่าของรายได้โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับหลังจากหักส่วนลดต่าง ๆ ทั้งนี้ ต้องมีความแน่นอนเกี่ยวกับจำนวนประโยชน์ที่จะได้รับและต้นทุนที่เกิดขึ้นหรือที่จะเกิดขึ้น อันเนื่องมาจากรายได้นั้น รวมทั้งรายได้ดังกล่าวต้องสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

ข้อ ๘๑ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลรายได้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับการเปิดเผยนโยบายบัญชีที่สหกรณ์บันทึกเป็นรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งรวมถึงวิธีกำหนดขึ้นความสำเร็จของรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องที่จะถือเป็นรายได้

ส่วนที่ ๕ ค่าใช้จ่าย

ข้อ ๘๒ ให้สหกรณ์บันทึกค่าใช้จ่าย สำหรับรายการค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการลดลงของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบปีบัญชี หรือการลดค่าของสินทรัพย์ หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์ลดลง

การรับรู้ค่าใช้จ่าย เมื่อสหกรณ์คาดว่าจะเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต อันเนื่องมาจากการลดลงของสินทรัพย์ หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน และสหกรณ์สามารถวัดมูลค่าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตได้อย่างน่าเชื่อถือ

ข้อ ๘๓ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลค่าใช้จ่ายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเกณฑ์การปันส่วนค่าใช้จ่าย

หมวด ๓

งบการเงินของสหกรณ์

ข้อ ๘๔ ให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง และให้สหกรณ์จัดทำงบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน พร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบประกอบอื่น ๆ ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และรูปแบบและการแสดงรายการในงบการเงินของสหกรณ์แต่ละประเภทให้เป็นไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด และองค์ประกอบของรายการในงบการเงิน ประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน ทุนของสหกรณ์ รายได้ และค่าใช้จ่าย สำหรับสินทรัพย์และหนี้สิน ให้จัดแสดงเป็นประเภทหมุนเวียนและไม่หมุนเวียนด้วย

การจัดทำงบการเงินที่แสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน และต้องมีลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูล ดังต่อไปนี้

(๑) ความสามารถเข้าใจได้ หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินที่สหกรณ์จัดทำต้องนำเสนอให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเข้าใจได้ โดยผู้ใช้งบการเงินมีความรู้ตามควรเกี่ยวกับธุรกิจ กิจกรรมเชิงเศรษฐกิจและการบัญชี ทั้งนี้ สหกรณ์ต้องไม่ละเว้นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงินเพียงเพราะเหตุผลว่าข้อมูลดังกล่าวอาจยากเกินกว่าที่ผู้ใช้งบการเงินจะเข้าใจได้

(๒) ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินต้องทันเวลาสามารถตอบสนองความต้องการและช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ โดยประเมินจากเหตุการณ์ ในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต รวมทั้งช่วยยืนยันหรือชี้ข้อผิดพลาดของข้อมูลในงบการเงินที่ผ่านมาอย่างไรก็ตามผู้ใช้งบการเงิน

ควรคำนึงถึงความมีสาระสำคัญของข้อมูลในงบการเงินที่ต้องแสดงสาระสำคัญอย่างถูกต้องไม่ละเว้นการแสดงผลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอย่างเป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน

(๓) ความเชื่อถือได้ หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินประกอบด้วยคุณลักษณะ ดังนี้

(๓.๑) การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินควรแสดงตามเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริงตามเกณฑ์การรับรู้รายการ

(๓.๒) เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินต้องบันทึกและแสดงตามเนื้อหาและความเป็นจริงเชิงเศรษฐกิจไม่ใช่ตามรูปแบบทางกฎหมายเพียงอย่างเดียว

(๓.๓) ความเป็นกลาง หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินต้องมีความเป็นกลางหรือปราศจากความลำเอียงโดยไม่มีวัตถุประสงค์ที่จะชี้นำผู้ใช้งบการเงิน

(๓.๔) ความระมัดระวัง หมายความว่า การใช้ดุลยพินิจที่จำเป็นในการประมาณการภายใต้ความไม่แน่นอนเกี่ยวกับเหตุการณ์ต่าง ๆ เพื่อให้งบการเงินมีความน่าเชื่อถือ

(๓.๕) ความครบถ้วน หมายความว่า งบการเงินต้องนำเสนอโดยพิจารณาความมีสาระสำคัญและต้นทุนในการจัดทำเพื่อให้ข้อมูลในงบการเงินผิดพลาด หรือทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิด

(๓.๖) การเปรียบเทียบกันได้ หมายความว่า ข้อมูลในงบการเงินต้องสามารถเปรียบเทียบข้อมูลฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์เดียวกันในรอบระยะเวลาต่าง ๆ และเปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นในรอบระยะเวลาเดียวกัน

ข้อ ๘๕ ให้สหกรณ์รับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย เมื่อเข้าเงื่อนไขดังนี้

(๑) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง

(๒) รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายมีราคาทุนหรือมูลค่าที่สามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ

การไม่รับรู้รายการที่เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว สหกรณ์ไม่สามารถทำให้ถูกต้องได้ด้วยการเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์นำมาใช้ หรือเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมวด ๔

การเปิดเผยข้อมูล

ข้อ ๘๖ ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ นอกเหนือจากที่แสดงให้เห็นในรูปของงบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงิน โดยต้องแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์ เพื่อเปิดเผยสาระสำคัญที่มีผลต่อการเงินรวมถึงรายการบัญชีใดที่มีได้ปฏิบัติตามเกณฑ์และนโยบายการบัญชีที่กำหนดนั้นด้วย

ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสหกรณ์ต้องเปิดเผยทุกเรื่อง ดังต่อไปนี้

(๑) สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งแสดงข้อมูลเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์กำหนด โดยให้แสดงไว้ในส่วนแรกของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

(๒) ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นรายละเอียดประกอบรายการที่แสดงในงบการเงิน ซึ่งรวมถึงข้อจำกัดต่าง ๆ ที่มีต่อกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในการใช้สินทรัพย์ หลักประกันที่ให้กับหนี้สิน ข้อมูลเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

(๓) ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงิน แต่เป็นข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้งบการเงินนั้นแสดงข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร ให้เปิดเผยต่อจากข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นรายละเอียดประกอบรายการในงบการเงิน

เช่น เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน สินทรัพย์ที่อาจได้รับหรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง
ข้อผูกพันที่สำคัญและมีระยะยาวซึ่งไม่ปรากฏในงบการเงิน เป็นต้น

(๔) ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจหรือกิจกรรมอื่นใดที่ไม่เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์
กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์ หรือข้อมูลอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการของ
สหกรณ์ แม้จะเป็นไปตามกฎหมายหรือข้อบังคับของสหกรณ์ แต่หากการดำเนินการนั้นอาจส่งผลกระทบต่อ
สถานการณ์ทางการเงินของสหกรณ์ได้อย่างมีนัยสำคัญ เช่น กรณีสหกรณ์เปลี่ยนสัญญาเงินฝากเป็นสัญญาเงินกู้
หรือเปลี่ยนสัญญาเงินกู้เป็นสัญญาเงินฝาก ซึ่งเป็นการเปลี่ยนสาระสำคัญแห่งหนี้ โดยที่สหกรณ์มิได้รับชำระหนี้จาก
เจ้าหนี้ เป็นต้น

ข้อ ๘๗ วิธีปฏิบัติทางบัญชี และรูปแบบงบการเงินที่นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในระเบียบนี้ให้เป็นไปตาม
มาตรฐานรายงานทางการเงินที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี หรือประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๘๘ ให้ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐ ยังคงใช้บังคับต่อไปได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้

ข้อ ๘๙ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อ ๒๖ (๒) ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบนายทะเบียน
สหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๕๔ ไปก่อนจนกว่ากฎกระทรวง ว่าด้วย
การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

ประกาศ ณ วันที่ พ.ศ. ๒๕๖๒

(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
พนักงานเจ้าหน้าที่
ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.

เพื่อให้การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ เหมาะสมกับประเภทและลักษณะการประกอบธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ และข้อ ๒๖ (๑) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๒ จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(๒) รับโอนทรัพย์สินที่มีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้คงเหลือตามบัญชีหรือ

(๓) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้

ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ถือใช้สำหรับ สหกรณ์ตามมาตรา ๓๓/๑ (๑) (๒) (๓) (๔) และ (๕) แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ และที่แก้ไขเพิ่มเติม และกลุ่มเกษตรกร ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๔๗

ข้อ ๔ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้ตามงวดค้างชำระและให้ประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระดังนี้

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

(เพิ่ม) ข้อ ๕ ลูกหนี้เงินกู้ที่ถึงแก่ความตาย หรือเป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญ หรือไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ ให้ประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๖ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด การประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เพื่อประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ตามอัตราร้อยละในข้อ ๔

ข้อ ๗ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำตามงวดค้างชำระ และให้ประมาณการค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(๑) ค้างชำระเกินกว่า ๒ 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 ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น ดังนี้
(๑) ชำระได้ตามปกติ ไม่ต้องประมาณการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
(๒) ค้างชำระ ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบียค้ำรับดังนี้
(๑) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปีแต่ไม่เกิน ๕ ปี ร้อยละ ๕๐
(๒) ค้างชำระเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้ำรับ ดังนี้
(๑) ค้างชำระไม่เกิน ๒ ปี ร้อยละ ๕๐
(๒) ค้างชำระเกินกว่า ๒ ปีขึ้นไป ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๑๑ สหกรณ์ที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามประกาศนี้ให้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้
สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ให้เสร็จสิ้นภายใน ๕ ปี

ประกาศ ณ วันที่

พ.ศ. ๒๕๖๒

(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

(ร่าง)



กฎกระทรวง

ว่าด้วย การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรอง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๘๙/๒ วรรคหนึ่ง มาตรา ๘๙/๒ (๑๐) และมาตรา ๑๐๕ วรรคสาม แห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๔๒ ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติสหกรณ์ (ฉบับที่ ๓) พ.ศ. ๒๕๖๒ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ออกกฎกระทรวงไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ในกฎกระทรวงนี้

“สหกรณ์” หมายความว่า สหกรณ์ที่จดทะเบียนประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์และประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน ชุมนุมสหกรณ์ที่จดทะเบียนประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์และประเภทสหกรณ์เครดิตยูเนียน

“ลูกหนี้เงินกู้” หมายความว่า ลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ลูกหนี้เงินกู้ขาดสมาชิกภาพ ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้เงินกู้ตามคำพิพากษา เป็นต้น

“ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(๒) รับโอนทรัพย์สินที่มีมูลค่าต่ำกว่ายอดหนี้คงเหลือตามบัญชีหรือ

(๓) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้

ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้

“ลูกหนี้อื่น” หมายความว่า ลูกหนี้อื่นมีมูลหนี้ที่มีได้เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามข้อบังคับของสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินยืมทดรอง ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง เป็นต้น

“การกันเงินสำรอง” หมายความว่า การกันเงินสำรองไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเสีย และค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย

“การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย” หมายความว่า การกันเงินสำรองโดยการประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้เงินกู้และลูกหนี้อื่น ในส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกให้ลูกหนี้ชำระหนี้ได้ ซึ่งถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้อื่น ในงบการเงินเพื่อให้แสดงยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้อื่น รวมถึงการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์อื่นที่มีผลต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสหกรณ์อื่นที่ถอนคืนไม่ได้ ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายที่ยังไม่สามารถขายได้

ข้อ ๒ ให้จัดชั้นสินทรัพย์เฉพาะรายการลูกหนี้

หมวด ๑
การจัดชั้นลูกหนี้
ส่วนที่ ๑

การจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้และการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ ๓ ให้สหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ดังนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ
- (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
- (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ
- (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ลูกหนี้จัดชั้นตั้งแต่ (๓) ถึง (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๔ การจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๓ ให้สหกรณ์พิจารณาลูกหนี้แต่ละรายตามลักษณะดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา
- (๒) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน ๓ เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สหกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- (๓) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๓ เดือน แต่ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สหกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
- (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้
 - (ก) ลูกหนี้เงินกู้ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑๒ เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สหกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
 - (ข) ลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ
- (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้
 - (ก) ลูกหนี้เงินกู้ ที่ค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๑๒ เดือน นับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สหกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน
 - (ข) ลูกหนี้เงินกู้ ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้
 - (ค) ลูกหนี้เงินกู้ ที่ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสหกรณ์ได้ยื่นขอเฉลี่ยทรัพย์
 - (ง) ลูกหนี้เงินกู้ถูกเจ้าหนี้อื่นหรือสหกรณ์ฟ้องคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด
- (๖) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึงลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดต่อไปนี้
 - (ก) ลูกหนี้เงินกู้ ที่ถึงแก่ความตาย หรือเป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้
 - (ข) ลูกหนี้เงินกู้ ที่มีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์จำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ และสหกรณ์ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้

(ค) ลูกหนี้เงินกู้ ที่สหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์สินในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้อง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับ หรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(ง) ลูกหนี้เงินกู้ ที่สหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว และสหกรณ์ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะได้รับชำระหนี้

ข้อ ๕ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือสำหรับลูกหนี้จัดชั้น ดังนี้

- | | |
|-------------------------------------|------------|
| (๑) ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | ร้อยละ ๒ |
| (๒) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | ร้อยละ ๒๐ |
| (๓) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย | ร้อยละ ๕๐ |
| (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ | ร้อยละ ๑๐๐ |
| (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๖ ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามข้อ ๕ หากมีหลักประกันหรือธุรกรรมรายการดังต่อไปนี้ ให้สหกรณ์นำมาหักออกจากต้นเงินคงเหลือก่อนประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

(๑) จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อการเงิน

(๒) เงินฝากสหกรณ์ ตามจำนวนเงินที่เจ้าของบัญชีเงินฝากดังกล่าวมีการทำสัญญาตกลงผูกพันค่าประกันหนี้ของลูกหนี้และให้สิทธิแก่สหกรณ์สามารถหักเงินฝากของตนเพื่อชำระหนี้ได้

(๓) หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย และเจ้าของหลักทรัพย์นั้นได้ทำสัญญาตกลงผูกพันค่าประกันหนี้ของลูกหนี้ให้หักได้ตามมูลค่าหลักทรัพย์เท่าที่ได้นำมาเป็นหลักประกันกับสหกรณ์

(๔) ที่ดินหรือที่ดินพร้อมอาคาร/สิ่งปลูกสร้าง ที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์ กรณีประเมินโดยทางราชการให้หักได้เต็มจำนวน กรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าหลักทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้ร้อยละ ๗๐ ของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง

ข้อ ๗ ลูกหนี้เงินกู้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ แต่ไม่สามารถชำระหนี้ตามกำหนด ให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดที่ค้างชำระตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ค้างชำระตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ แล้วพิจารณาจำแนกอายุหนี้ตามการจัดชั้นลูกหนี้เงินกู้

ส่วนที่ ๒

การจัดชั้นลูกหนี้อื่นและการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ ๘ ให้สหกรณ์จัดชั้นลูกหนี้อื่น ดังนี้

(๑) ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

(๒) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญหมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

ข้อ ๙ ลูกหนี้อื่นที่จัดชั้นปกติไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ ๑๐ ลูกหนี้อื่นที่จัดชั้นสงสัยจะสูญ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน หลังจากหักหลักประกันหรือธุรกรรมรายการตามข้อ ๖ แล้ว

หมวด ๒

การกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์อื่น

ข้อ ๑๑ เงินฝากสหกรณ์อื่นที่มีผลต่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนให้พิจารณาการประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ ดังนี้

(๑) กรณีเงินฝากที่มีกำหนดชำระคืนแล้วแต่สหกรณ์ผู้รับฝากไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ให้สหกรณ์ผู้ฝากเงินรายงานเงินฝากสหกรณ์อื่นที่ถอนไม่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และสหกรณ์ผู้ฝากต้องประมาณการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวนเงินฝากที่ถอนคืนไม่ได้

(๒) กรณีสหกรณ์ผู้รับฝากมีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมเกินกึ่งหนึ่งของทุนเรือนหุ้นและอยู่ระหว่างการจัดทำแผนปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์แล้วให้สหกรณ์ผู้ฝากทยอยบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนปรับปรุงการดำเนินงานของสหกรณ์ หากสหกรณ์ผู้รับฝากไม่จัดทำแผนปรับปรุง ให้สหกรณ์ผู้ฝากบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวนของจำนวนเงินฝากสหกรณ์ทั้งหมด ต่อมาสหกรณ์ผู้รับฝากไม่มีผลขาดทุนสะสมปรากฏในงบการเงินให้สหกรณ์ผู้ฝากหยุดบันทึกค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ และโอนปิดค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ และแสดงค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญไว้ในวงเล็บเป็นการลดยอดค่าใช้จ่าย

ข้อ ๑๒ ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย หากสหกรณ์ถือครองไว้เกินกว่า ๕ ปีทางบัญชีนับจากปีที่ได้รับให้ทยอยประมาณการค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายไว้ในอัตราร้อยละ ๑๐ ต่อปี จนกว่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายจะมีมูลค่าร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย

หมวด ๓

การรับรู้รายได้

ข้อ ๑๓ ลูกหนี้ที่สหกรณ์จัดชั้นตามข้อ ๓ (๒) ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดอกเบียค้ำรับในอัตราตามข้อ ๕ (๑) และลูกหนี้ที่สหกรณ์จัดชั้นตามข้อ ๓ (๓) - (๖) ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบียค้ำรับและรายได้อื่น ๆ ที่เกี่ยวกับสัญญานั้น เพื่อไม่ให้สหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบียรับเป็นรายได้ของสหกรณ์

กรณีสหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบียค้ำรับไว้ก่อนที่กฎกระทรวงนี้ใช้บังคับ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

บทเฉพาะกาล

ข้อ ๑๔ สหกรณ์ที่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามกฎกระทรวงนี้ให้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในกฎกระทรวงนี้ให้เสร็จสิ้นภายใน ๕ ปี

ข้อ ๑๕ ในกรณีที่สหกรณ์มีที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายการอยู่ก่อนกฎกระทรวงฉบับนี้ใช้บังคับให้สหกรณ์ทยอยกันเงินสำรองเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายตามข้อ ๑๒ เมื่อพ้นกำหนด ๕ ปีทางบัญชีนับจากปีที่กฎกระทรวงนี้มีผลใช้บังคับ

ให้ไว้ ณ วันที่ เดือน พ.ศ.

รัฐมนตรีว่าการกระทรวง เกษตรและสหกรณ์