



ด่วนที่สุด

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๒๘๒ ๕๘๘๖

ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๖๗

วันที่ ๒๐ ตุลาคม ๒๕๖๓

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานคร และผู้อำนวยการกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์

ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เพื่อให้สหกรณ์เจ้าหนี้ถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงขอส่งหนังสือวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด (เอกสารแนบ) เพื่อให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์กรุงเทพมหานครแจ้งสหกรณ์เจ้าหนี้ให้ถือปฏิบัติทางบัญชีและกองกำกับการสอบบัญชีสหกรณ์ทราบ และแจ้งให้ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ของสหกรณ์เจ้าหนี้ทราบเพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อทราบและดำเนินการ

(นายโอภาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

ด่วนที่สุด

ที่ กษ ๐๔๐๔/ร.๖๖



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๒๐ ตุลาคม ๒๕๖๓

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์ให้เงินกู้ยืมแก่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด

เรียน ประธานกรรมการ

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รับหนังสือจากสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ขอความอนุเคราะห์พิจารณาการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด โดยสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ชี้แจงว่าสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดมาโดยตลอด จนกระทั่งในปี ๒๕๖๑ สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด เกิดปัญหาด้านการบริหารการเงิน ประกอบกับมีการปรับเปลี่ยนคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ชุดใหม่ ที่เห็นว่าสัญญาเงินกู้ระหว่างสหกรณ์ไม่ถูกต้องตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด จึงยังไม่ชำระหนี้ สหกรณ์เจ้าหนี้ได้ดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดี และขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินคดี ซึ่งสถานะก่อนฟ้องร้องดำเนินคดีสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ได้ทำบันทึกข้อตกลงผ่อนผันการชำระหนี้ระหว่างกันกับสหกรณ์เจ้าหนี้ แต่สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วขอเรียนว่า จากข้อมูลของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ที่ชี้แจงเกี่ยวกับลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด แล้ว จึงให้สหกรณ์เจ้าหนี้ปฏิบัติทางบัญชี ดังนี้

๑. ให้จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ในปีบัญชี ๒๕๖๓ เป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔ และให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ ๒๐ ของยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์เจ้าหนี้

๒. ให้ระงับการรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง แต่หากสหกรณ์เจ้าหนี้รับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเป็นรายได้ไว้แล้ว ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเต็มจำนวน

๓. ให้สหกรณ์เจ้าหนี้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญเกี่ยวกับการระงับรับรู้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเป็นรายได้และภายใต้หัวข้อเงินให้กู้ยืม-สุทธิเกี่ยวกับการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด รวมทั้งการดำเนินการฟ้องร้องดำเนินคดีกับสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ด้วย

ทั้งนี้ ในปีบัญชีถัดจากปีบัญชี ๒๕๖๓ หากศาลได้มีคำพิพากษาแล้ว ให้สหกรณ์เจ้าหนี้ดำเนินการตามคำพิพากษาของศาล แต่ถ้าสหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ยังไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติอีก ให้สหกรณ์เจ้าหนี้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์สโมสรรถไฟ จำกัด ให้เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔

อนึ่ง สำหรับ...

อนึ่ง สำหรับสหกรณ์เจ้าหนี้ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้-สหกรณ์ออมทรัพย์
สโมสรรถไฟ จำกัด ได้เต็มจำนวนหรือบางส่วนแล้ว จะบันทึกลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลงได้เท่ากับจำนวนเงิน
ที่ได้รับชำระหนี้แล้วเท่านั้น

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายโอภาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มมาตรฐานการบัญชี

โทร. ๐ ๒๐๑๖ ๘๘๘๘ ต่อ ๓๓๒๓ - ๓๓๒๙

โทรสาร. ๐ ๒๒๘๒ ๑๐๑๙