

ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก
โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย
พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก
โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียเป็นไปตามข้อ ๒๖ (๒) ของระเบียบ
นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นไปด้วยความถูกต้อง
เหมาะสมกับสถานการณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของ
สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ประกอบกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑/๒๕๖๗
ลงวันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๗ เรื่อง มอบอำนาจหน้าที่ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทน
นายทะเบียนสหกรณ์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทน
นายทะเบียนสหกรณ์ จึงออกประกาศไว้เป็นแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมจากระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป
จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ให้ “สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน
ที่มีได้เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย และชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียน

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๔๗

(๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย ตามระเบียบ
นายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้สหกรณ์จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณ
การค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้เงินกู้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ ดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (๑) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๑๒ เดือน แต่ไม่เกิน ๒๔ เดือน | ร้อยละ ๑๐ |
| (๒) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๒๔ เดือน แต่ไม่เกิน ๓๖ เดือน | ร้อยละ ๒๕ |
| (๓) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๓๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๔๘ เดือน | ร้อยละ ๕๐ |
| (๔) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๔๘ เดือน แต่ไม่เกิน ๖๐ เดือน | ร้อยละ ๗๕ |
| (๕) ผิดนัดชำระหนี้ตั้งแต่ ๖๐ เดือนขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๕ ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้น ไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๖ กรณีสหกรณ์อนุมัติการจ่ายเงินกู้ลูกหนี้เงินกู้รายใดไม่เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ หากลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนในกรณีที่ไม่มีหลักประกัน หากมีหลักประกันให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน

ข้อ ๗ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๔

ข้อ ๘ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำตามระยะเวลานับแต่วันที่ค้างชำระหรือวันที่ผิดนัดชำระตามสัญญา และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้การค้ำคงเหลือ โดยประมาณการดังนี้

- | | |
|---|------------|
| (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 ๙ ลูกหนี้อื่นที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือเต็มจำนวน

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยค้างรับ ดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (๑) ค้างชำระตั้งแต่ ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระตั้งแต่ ๕ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๑ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับ ดังนี้

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

ข้อ ๑๒ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามประกาศนี้ ต้องนำไปเปรียบเทียบกับจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หากจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้มีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือตามบัญชี มิให้สหกรณ์ลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลง แต่ให้คงจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีไว้ จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แล้ว

ข้อ ๑๓ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินกู้ตามประกาศนี้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ในปีต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

อัญมณี ธีรสุทธิ์

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์