

ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก

โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย

พ.ศ. ๒๕๖๗

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิก โดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามข้อ ๒๖ (๒) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ เป็นไปด้วยความถูกต้อง เหมาะสมกับสถานการณ์

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ประกอบกับคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์ ที่ ๑/๒๕๖๗ ลงวันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๖๗ เรื่อง มอบอำนาจหน้าที่ให้พนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ในฐานะพนักงานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการแทนนายทะเบียนสหกรณ์ จึงออกประกาศไว้เป็นแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมจากระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป จนกว่ากฎกระทรวงว่าด้วยการจัดขึ้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองจะมีผลใช้บังคับ

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ให้ “สหกรณ์” หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดชำระหนี้จากสมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์

ข้อ ๓ ให้ยกเลิก

(๑) ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดขึ้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๔๔

(๒) ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์ เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓

ข้อ ๔ ให้สหกรณ์จัดขึ้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ดังต่อไปนี้

- (๑) ลูกหนี้จัดขึ้นปกติ
- (๒) ลูกหนี้จัดขึ้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ
- (๓) ลูกหนี้จัดขึ้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (๔) ลูกหนี้จัดขึ้นสงสัย
- (๕) ลูกหนี้จัดขึ้นสงสัยจะสูญ
- (๖) ลูกหนี้จัดขึ้นสูญ

ข้อ ๕ ลูกหนี้จัดชั้นคุณภาพตั้งแต่ข้อ ๔ (๓) ถึงข้อ ๔ (๖) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๖ ลูกหนี้จัดชั้นปกติ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งชำระหนี้ได้ตามกำหนดสัญญา

ข้อ ๗ ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันไม่เกิน ๓ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์ หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ข้อ ๘ ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๓ เดือนแต่ไม่เกิน ๖ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถาม หรือเรียกให้ชำระคืนแล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

ข้อ ๙ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๖ เดือนแต่ไม่เกิน ๑๒ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ ๑๐ ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งค้างชำระต้นเงินหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลารวมกันเกินกว่า ๑๒ เดือนนับแต่วันถึงกำหนดชำระ ไม่ว่าจะเป็นไปตามเงื่อนไข หรือเงื่อนไขตามสัญญา หรือวันที่สภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ทวงถามหรือเรียกให้ชำระคืน แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

(๓) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์

(๔) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถูกเจ้าหนี้รายอื่นหรือสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ฟ้องในคดีล้มละลายและศาลมีคำสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด

ข้อ ๑๑ ลูกหนี้จัดชั้นสูญ หมายถึง ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(๒) ลูกหนี้เงินกู้ซึ่งมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ที่อยู่ในลำดับก่อนสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ และสภกรณ์หรือชุมนุมสภกรณ์ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้

(๓) ลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ หรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับ หรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(๔) ลูกหนี้เงินกู้ที่สหกรณ์หรือชุมนุมสหกรณ์ได้ฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลาย หรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว แต่ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ ที่จะชำระหนี้ได้

ข้อ ๑๒ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือสำหรับลูกหนี้เงินกู้ชั้นคุณภาพต่าง ๆ ดังนี้

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละ ๒๐
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย	ร้อยละ ๕๐
ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญและลูกหนี้จัดชั้นสูญ	ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๑๓ กรณีสหกรณ์อนุมัติการจ่ายเงินกู้ลูกหนี้เงินกู้รายใดไม่เป็นไปตามข้อบังคับและระเบียบของสหกรณ์ หากลูกหนี้เงินกู้รายที่มีการผิดนัดชำระหนี้ให้ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนในกรณีที่ไม่มีหลักประกัน หากมีหลักประกันให้ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือเต็มจำนวนหลังหักหลักประกัน

ข้อ ๑๔ ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระได้ตามกำหนดสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการทำสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๑๒

ข้อ ๑๕ ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระดอกเบี้ย จึงจะรับรู้เป็นรายได้ของสหกรณ์

ข้อ ๑๖ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับเต็มจำนวนสำหรับลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๑๗ ลูกหนี้อื่นที่มีการผิดนัดชำระหนี้ ให้สหกรณ์ประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจากยอดลูกหนี้คงเหลือเต็มจำนวน

ข้อ ๑๘ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้ตามประกาศนี้ ต้องนำไปเปรียบเทียบกับจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หากจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการได้มีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือตามบัญชี มิให้สหกรณ์ลดยอดค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลง แต่ให้คงจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชีไว้ จนกว่าสหกรณ์จะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แล้ว

ข้อ ๑๙ ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญถูกหนี้เงินกู้ตามประกาศนี้ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องประมาณการค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ และทยอยประมาณการค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญเพิ่มขึ้นอีกไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ในปีต่อไป

ประกาศ ณ วันที่ ๒๕ กรกฎาคม พ.ศ. ๒๕๖๗

อัญมณี ธีรสุทธิ์

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

นายทะเบียนสหกรณ์