



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร โทร. ๔๓๓๒

ที่ กษ ๐๔๐๓/๗๑๓๗

วันที่ ๑๙ พฤศจิกายน ๒๕๕๘

เรื่อง ขอส่งคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑-๑๐ / หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

จากการประชุมคณะทำงานพัฒนาระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ครั้งที่ ๑/๒๕๕๘ ในวันที่ ๗ พฤษภาคม ๒๕๕๘ เพื่อนำเสนอข้อมูลในการปฏิบัติงานและกระบวนการทำงาน ในการพัฒนาระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และการประชุมคณะทำงานฯ ครั้งที่ ๑/๒๕๕๘ ในวันที่ ๑๖ ตุลาคม ๒๕๕๘ เพื่อติดตามความคืบหน้าในการกำหนดคำนิยามและคำแนะนำ การบันทึกข้อมูล หนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) นั้น การประชุมคณะทำงานดังกล่าวพบว่ามีประเด็นปัญหาเร่งด่วนที่ต้องดำเนินการแก้ไขและทำความเข้าใจ ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน คือ ปัญหาการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยพบว่าแต่ละสำนักงานมีการวิเคราะห์ข้อมูลหนี้ ดังกล่าวไม่เป็นไปในแนวทางเดียวกัน อันอาจส่งผลกระทบต่อการวิเคราะห์และจัดทำสารสนเทศทางการเงิน ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้ จึงมีมติเห็นชอบให้สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี พิจารณา กำหนดคำนิยาม พร้อมทั้งจัดทำคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระหนี้ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ร่วมกับศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อถือใช้ในการบันทึกข้อมูลใน ระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (Input Form) ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

บัดนี้ ได้จัดทำคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ดังกล่าวข้างต้นเรียบร้อยแล้ว จึงขอให้ สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑-๑๐ และสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัดทราบและปฏิบัติตามคำนิยาม และคำแนะนำ เพื่อป้องกันความผิดพลาดของข้อมูลสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร และให้ข้อมูลมีความถูกต้องเป็นไปในแนวทางเดียวกัน ตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป ตามรายละเอียดที่แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อทราบและถือปฏิบัติ

(นายสมปอง อินทร์ทอง)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำนิยามการจัดทำ Input Form

สหกรณ์ประเภทเกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ เครดิตยูเนียนและ กลุ่มเกษตรกร
ที่ไม่ได้ขอใช้ระเบียบ นทส. ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้การเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

พ.ศ. 2544 (Input Form หน้า 4 – 5)

บรรทัดที่ 19 หนี้ถึงกำหนดชำระ

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทที่ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี (รวมที่ชำระ
เสร็จสิ้นแล้วในระหว่างปี) และต้นเงินที่ผิดสัญญาการชำระหนี้

ปรากฏตามกระดาษาทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (10)

บรรทัดที่ 20 หนี้ชำระไม่ได้ตามกำหนด

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทคงเหลือที่ถึงกำหนดแล้ว แต่ยังไม่ได้รับ
ชำระคืนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี

ปรากฏตามกระดาษาทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (2) ผิดนัดชำระหนี้ถึงวันสิ้นปี

บรรทัดที่ 21 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สหกรณ์ประเภทดังกล่าวไม่ได้กำหนดให้แยกหนี้ NPL ดังนั้นจึงไม่ต้องบันทึกลูกหนี้ NPL

Input Form

3.2 เงินให้กู้ยืม

3.2.1 เงินให้กู้แก่สมาชิก

ประเภทเงินให้กู้ (บาท)

		1	2	3	4
		ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	อื่น	รวม
วันต้นปี	[1]				
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]				
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]				
- ต้นเงินที่ชำระได้ตามกำหนด	[4]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
- ต้นเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[5]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
คงเหลือวันสิ้นปี	[6]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[7]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[8]				
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[9]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[10]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[11]				
หัก ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน	[12]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[13]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[14]				
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[15]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (8) มาบันทึก			
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[16]				
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[17]				
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[18]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (7) มาบันทึก			
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[19]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (10) มาบันทึก			
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[20]	นำข้อมูลจากกระดาศทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (2) มาบันทึก			
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[21]	ไม่ต้องบันทึก			
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[22]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[24]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[26]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[27]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[28]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[29]	ราย	ราย	ราย	ราย

3.2.2 เงินให้กู้แก่สหกรณ์

(เก็บเช่นเดียวกับ ข้อ 3.2.1)

		ประเภทเงินให้กู้ (บาท)			
		1	2	3	4
		ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	อื่น	รวม
วันต้นปี	[1]				
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]				
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]				
- ต้นเงินที่ชำระได้ตามกำหนด	[4]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
- ต้นเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[5]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
คงเหลือวันสิ้นปี	[6]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[7]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[8]				
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[9]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[10]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[11]				
หัก ค่าเผื่อลูกหนี้ตลาดเคลื่อนไหว	[12]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[13]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[14]				
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[15]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (8) มาบันทึก			
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[16]				
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[17]				
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[18]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (7) มาบันทึก			
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[19]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (10) มาบันทึก			
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[20]	นำข้อมูลจากกระดาดทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (2) มาบันทึก			
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[21]	ไม่ต้องบันทึก			
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[22]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[24]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[26]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[27]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[28]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[29]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์

ตัวอย่าง สำหรับสหกรณ์
ประเภท เกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ
เครดิตยูเนียน กลุ่มเกษตรกร

ปีบัญชี 2557 (01/04/2556- 31/03/2557)

ตัวอย่างที่ 1

นายสมพงษ์ กู้เงินเมื่อ 20/03/2556 จำนวน 40,000.00 บาท ถึงกำหนดชำระ เมื่อ 31/03/2557 จำนวน 40,000.00 บาท

วันที่ 28/03/2557 มาชำระหนี้จำนวน 10,000.00 บาท

นางสมพร กู้เงินเมื่อ 01/01/2557 จำนวน 100,000.00 บาท ถึงกำหนดชำระ เมื่อ 31/01/2558 จำนวน 100,000.00 บาท

วันที่ 20/03/2557 มาชำระหนี้ทั้งจำนวน

นางดวงดี กู้เงินเมื่อ 01/02/2557 จำนวน 50,000.00 บาท ถึงกำหนดชำระ เมื่อ 31/03/2558 จำนวน 50,000.00 บาท

ปีบัญชี 01/04/2556 - 31/03/2557 ไม่มีการชำระหนี้

นายสมพงษ์

ว.ด.ป	รายการ	ต้นเงินกู้ คงเหลือต้นปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	ชำระหนี้	คงเหลือ	หมายเหตุ
ปีบัญชี 2556 (01/04/2555- 31/03/2556)						
20/03/2556	กู้เงิน		40,000.00		40,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 0.00 บาท
31/03/2556	คงเหลือ				40,000.00	
ปีบัญชี 2557 (01/04/2556- 31/03/2557)						หนี้ถึงกำหนดชำระ 40,000.00 บาท
01/04/2556	ยกมา	40,000.00			40,000.00	ผิन्दชำระหนี้ 30,000.00 บาท
28/03/2557	ชำระหนี้			10,000.00	30,000.00	ชำระตามกำหนด 10,000.00 บาท
31/03/2557	คงเหลือ				30,000.00	

นางสมพร

ว.ด.ป	รายการ	ต้นเงินกู้ คงเหลือต้นปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	ชำระหนี้	คงเหลือ	หมายเหตุ (ปีบัญชี 01/04/2556- 31/03/2557)
ปีบัญชี 2557 (01/04/2556- 31/03/2557)						
07/01/2557	กู้เงิน		100,000.00		100,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 0.00 บาท
20/03/2557	ชำระหนี้			100,000.00	-	ชำระหนี้ก่อนกำหนด 100,000.00 บาท
					-	

หมายเหตุ การเก็บหนี้ถึงกำหนดชำระ หรือชำระหนี้ก่อนกำหนด ให้เก็บตามข้อเท็จจริง เพื่อให้ข้อมูลมีความถูกต้องครบถ้วน ซึ่งส่งผลให้ข้อมูลสารสนเทศที่ได้จากการวิเคราะห์ มีความถูกต้องแม่นยำ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้

นางดวงดี

ว.ด.ป	รายการ	ต้นเงินกู้ คงเหลือต้นปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	ชำระหนี้	คงเหลือ	หมายเหตุ (ปีบัญชี 01/04/2556- 31/03/2557)
ปีบัญชี 2557 (01/04/2556- 31/03/2557)						
01/02/2557	กู้เงิน		50,000.00		50,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 0.00 บาท
31/03/2557	คงเหลือ				50,000.00	

ตัวอย่างที่ 2

นางสมพร กู้เงินเมื่อ 20/04/2555 จำนวน 200,000.00 บาท กำหนดชำระ 4 งวด คือ

งวดที่ 1 31/03/2556 จำนวน 50,000.00 งวดที่ 3 31/03/2558 จำนวน 50,000.00
 งวดที่ 2 31/03/2557 จำนวน 50,000.00 งวดที่ 4 31/03/2559 จำนวน 50,000.00

ว.ด.ป	รายการ	ต้นเงินกู้ คงเหลือต้นปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	ชำระหนี้	คงเหลือ	หมายเหตุ
ปีบัญชี 2556 (01/04/2555- 31/03/2556)						
20/4/2555	กู้เงิน		200,000.00		200,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 50,000.00 บาท
31/3/2556				30,000.00	170,000.00	ผิदनัดชำระหนี้ 20,000.00 บาท
ปีบัญชี 2557 (01/04/2556- 31/03/2557)						
1/4/2556	ยกมา	170,000.00			170,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 70,000.00 บาท
20/3/2557	ชำระหนี้			80,000.00	90,000.00	ชำระก่อนกำหนด 10,000.00 บาท
						ชำระตามกำหนด 70,000.00 บาท

ປະມູນ 2556 (01/04/2555- 31/03/2556)

[illegible]

ស្ថាប័ន ២៥៥៧ (០១/០៤/២៥៥៦-៣១/០៣/២៥៥៧)

[illegible]

เกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ เครดิตยูเนียน กลุ่ม [Input Form สก (2556)]

3.2 เงินให้กู้ยืม (ปี 2556)

3.2.1 เงินให้กู้แก่สมาชิก

		ประเภทเงินให้กู้ (บาท)			
		ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	อื่น	รวม
วันต้นปี	[1]				0.00
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]	40,000.00	200,000.00		240,000.00
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]		30,000.00		30,000.00
- ต้นเงินที่ชำระได้ตามกำหนด	[4]		30,000.00		30,000.00
- ต้นเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[5]				0.00
คงเหลือวันสิ้นปี	[6]	40,000.00	170,000.00	0.00	210,000.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[7]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[8]				0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[9]				0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[10]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[11]				0.00
หัก ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน	[12]				0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[13]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[14]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[15]				0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[16]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[17]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[18]				0.00
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[19]		50,000.00		50,000.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[20]		20,000.00		20,000.00
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[21]				0.00
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[22]	1.....สัญญา	1.....สัญญา	สัญญา	2.....สัญญา
	[23]	1.....ราย	1.....ราย	ราย	2.....ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[24]	1.....สัญญา	1.....สัญญา	สัญญา	2.....สัญญา
	[25]	1.....ราย	1.....ราย	ราย	2.....ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[26]	สัญญา	1.....สัญญา	สัญญา	1.....สัญญา
	[27]	ราย	1.....ราย	ราย	1.....ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[28]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[29]	ราย	ราย	ราย	ราย

3.2 เงินให้กู้ยืม (ปี 2557)

3.2.1 เงินให้กู้แก่สมาชิก

		ประเภทเงินให้กู้ (บาท)			
		ระยะสั้น	ระยะปานกลาง	อื่น	รวม
วันต้นปี	[1]	40,000.00	170,000.00		210,000.00
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]	150,000.00	0.00		150,000.00
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]	110,000.00	80,000.00		190,000.00
- ต้นเงินที่ชำระได้ตามกำหนด	[4]	10,000.00	70,000.00		80,000.00
- ต้นเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[5]	100,000.00	10,000.00		110,000.00
คงเหลือวันสิ้นปี	[6]	80,000.00	90,000.00		170,000.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[7]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[8]				0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[9]				0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[10]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[11]				0.00
หัก ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน	[12]				0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[13]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[14]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[15]				0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[16]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[17]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[18]				0.00
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[19]	40,000.00	70,000.00		110,000.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[20]	30,000.00			30,000.00
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[21]				0.00
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[22]	2.....สัญญา	สัญญา	สัญญา	2.....สัญญา
	[23]	2.....ราย	ราย	ราย	2.....ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[24]	2.....สัญญา	1.....สัญญา	สัญญา	3.....สัญญา
	[25]	2.....ราย	1.....ราย	ราย	2.....ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[26]	1.....สัญญา	สัญญา	สัญญา	1.....สัญญา
	[27]	1.....ราย	ราย	ราย	1.....ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[28]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[29]	ราย	ราย	ราย	ราย

คำนิยามการจัดทำ Input Form

สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์หรือเครดิตยูเนียน ที่เลือกใช้ระบบ นทส. ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้การเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพ.ศ. 2544 (Input Form หน้า 4 – 5)

บรรทัดที่ 16 หนี้ถึงกำหนดชำระ

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทที่ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี (รวมที่ชำระเสร็จสิ้นแล้วในระหว่างปี) และต้นเงินที่ผิดสัญญาการชำระหนี้

ให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนและผู้สอบบัญชีภาครัฐ ปรับปรุงรูปแบบกระดาษทำการลูกหนี้เงินกู้ โดยเพิ่มช่องหนี้ถึงกำหนดชำระ และให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดหนี้ถึงกำหนดชำระเพิ่ม

บรรทัดที่ 17 หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทคงเหลือ ที่ถึงกำหนดแล้วแต่ยังไม่ได้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีทางบัญชี หรือจำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนด

ให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนและผู้สอบบัญชีภาครัฐ ปรับปรุงรูปแบบกระดาษทำการลูกหนี้เงินกู้ โดยเพิ่มช่องหนี้ชำระไม่ได้ตามกำหนด และให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดหนี้ชำระไม่ได้ตามกำหนดเพิ่ม

ตัวอย่างกระดาษทำการสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด

กระดาษทำการลูกหนี้เงินกู้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

	ชื่อ
วันที่	
ตรวจสอบโดย	

รายการ	จำนวน ราย ที่เป็นหนี้	ต้นเงินคงเหลือ				ดอกเบี้ย ค้างรับ	หนี้ถึงกำหนด ชำระ (เพิ่มเติม)	หนี้ชำระ ไม่ได้ ตามกำหนด (เพิ่มเติม)
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เกิดรายได้	รวม			
		ระยะสั้น	ระยะยาว					
เงินให้สมาชิกกู้	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
เงินกู้เพื่อหมุนเวียน		หนี้คงเหลือ	หนี้คงเหลือ	หนี้คงเหลือ			หนี้ถึงกำหนดชำระ	หนี้คงเหลือ
เงินกู้สามัญ		ที่ถึงกำหนดชำระคืน	ที่ยังไม่ถึง	ที่ถูกต้อง ที่ถูกต้องขึ้น	(5) = (2)		ชำระ	ที่ถึงกำหนด
เงินกู้พิเศษ		ภายใน 1 รอบ	กำหนด	เป็นหนี้ NPL	+ (3)		ในระหว่างปี	ชำระแล้ว
รวม		บัญชีถัดไป	ชำระคืน		+ (4)			แต่ยังไม่ได้
เงินให้สหกรณ์อื่นกู้		+	ภายใน 1 รอบ					รับชำระคืน
.....		หนี้คงเหลือ	บัญชีถัดไป					ถึงวันสิ้นปีบัญชี
.....		ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว	(3) = (5)					
.....		แต่ยังไม่ได้รับชำระคืน	- (2)					
.....		เว้นแต่	- (4)					
รวม		หนี้ที่ถูกต้องจนเป็น						
รวมทั้งสิ้น		NPL ให้แยกไว้ (4)						

3.2 การให้เงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ)

3.2.1 การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้และการรับชำระเงินกู้

		①	②	③	④
		ฉุกเฉิน(บาท)	สามัญ(บาท)	พิเศษ(บาท)	รวม(บาท)
วันต้นปี	[1]				
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]				
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]				
คงเหลือวันสิ้นปี	[4]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[5]				
- ลูกหนี้ระยะยาว	[6]				
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[7]				
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[8]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[9]				
- ลูกหนี้ระยะยาว	[10]				
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[11]				
ค่าเผื่อลูกหนี้คลานเคลื่อน	[8]				
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[12]				
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[13]				
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	[14]				
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[15]				
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[16]	นำข้อมูลจากกระดาษทำลูกหนี้เงินกู้ (ช่อง 7 ที่ขอเพิ่ม) มาบันทึก			
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[17]	นำข้อมูลจากกระดาษทำลูกหนี้เงินกู้ (ช่อง 8 ที่ขอเพิ่ม) มาบันทึก			
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[18]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[19]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[20]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[21]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[22]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]	ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[24]	สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]	ราย	ราย	ราย	ราย

3.2.2 การจ่ายเงินให้สหกรณ์อื่น

		ประเภทเงินให้กู้		
		ระยะสั้น(บาท)	ระยะยาว(บาท)	รวม(บาท)
วันต้นปี	[1]			
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]			
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]			
คงเหลือวันสิ้นปี	[4]			
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[5]			
- ลูกหนี้ระยะยาว	[6]			
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[7]			
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[8]			
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[9]			
- ลูกหนี้ระยะยาว	[10]			
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[11]			
ค่าเผื่อลูกหนี้คลานเคลื่อน	[8]			
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[12]			
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[13]			
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[14]			
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[15]			
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[16]	นำข้อมูลจากกระดาษทำลูกหนี้เงินกู้ (ช่อง 7 ที่ขอเพิ่ม) มาบันทึก		
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[17]	นำข้อมูลจากกระดาษทำลูกหนี้เงินกู้ (ช่อง 8 ที่ขอเพิ่ม) มาบันทึก		
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[18]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[19]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[20]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[21]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[22]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[24]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]	สหกรณ์	สหกรณ์	สหกรณ์

ตัวอย่าง สำหรับสหกรณ์
ประเภท ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน
ที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกับสหกรณ์ออมทรัพย์

ตัวอย่างที่ 1

นางสมพร ภูเงินเมื่อ 20/04/2556 จำนวน 200,000.00 บาท กำหนดชำระ 80 งวด ส่งงวดละ 2,500.00บาท

ส่งหักเดือนแรก 31 พ.ค. 56

ว.ด.ป	รายการ	ต้นเงินกู้ คงเหลือต้นปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	ชำระหนี้	คงเหลือ	หมายเหตุ
ปีบัญชี 2556 (01/01/2556 - 31/12/2556)						
20/4/2556	กู้เงิน		200,000.00		200,000.00	
พ.ค.	ชำระ			2,500.00	197,500.00	
มิ.ย.	ชำระ			2,500.00	195,000.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 20,000.00 บาท
ก.ค.	ชำระ			2,500.00	192,500.00	ชำระตามกำหนด 17,500.00 บาท
ส.ค.	ชำระ			2,500.00	190,000.00	ชำระไม่ได้ตามกำหนด 2,500.00 บาท
ก.ย.	ชำระ			2,500.00	187,500.00	
ต.ค.	ชำระ			2,500.00	185,000.00	
พ.ย.	ชำระ			2,500.00	182,500.00	
ธ.ค.	ชำระ			-	182,500.00	
รวม			200,000.00	17,500.00	182,500.00	
ปีบัญชี 2557 (01/01/2556- 31/03/2557)						
ม.ค.	ยกมา	182,500.00			182,500.00	
ม.ค.	ชำระ			5,000.00	177,500.00	หนี้ถึงกำหนดชำระ 32,500.00 บาท
ก.พ.	ชำระ			2,500.00	175,000.00	ชำระตามกำหนด 32,500.00 บาท
มี.ค.	ชำระ			2,500.00	172,500.00	ชำระก่อนกำหนด 50,000.00 บาท
เม.ย.	ชำระ			2,500.00	170,000.00	
พ.ค.	ชำระ			2,500.00	167,500.00	
มิ.ย.	ชำระ			2,500.00	165,000.00	
ก.ค.	ชำระ			2,500.00	162,500.00	
ส.ค.	ชำระ			2,500.00	160,000.00	
ก.ย.	ชำระ			2,500.00	157,500.00	
ต.ค.	ชำระ			2,500.00	155,000.00	
พ.ย.	ชำระ			2,500.00	152,500.00	
	ชำระพิเศษ			50,000.00	102,500.00	
ธ.ค.	ชำระ			2,500.00	100,000.00	
		182,500.00	-	82,500.00	100,000.00	

ปีบัญชี 2556 (01/01/2556 - 31/12/2556)

รายการ	จำนวนรายที่เป็นหนี้	ต้นเงินคงเหลือ				ดอกเบี้ย ค้างรับ
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม	
		ระยะสั้น	ระยะยาว			
เงินให้สมาชิกกู้						
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน						
เงินกู้สามัญ	1	32,500.00	150,000.00		182,500.00	
เงินกู้พิเศษ						

ปีบัญชี 2557 (01/01/2556- 31/03/2557)

รายการ	จำนวนรายที่เป็นหนี้	ต้นเงินคงเหลือ				ดอกเบี้ย ค้างรับ
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม	
		ระยะสั้น	ระยะยาว			
เงินให้สมาชิกกู้						
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน						
เงินกู้สามัญ	1		100,000.00		100,000.00	
เงินกู้พิเศษ						

ออมทรัพย์ [Input Form สอ]

3.2 การให้เงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ) (ปี 2557)

3.2.1 การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้และการรับชำระเงินกู้

	ลูกเงิน(บาท)	สามัญ(บาท)	พิเศษ(บาท)	รวม
วันต้นปี	[1]	182,500.00		182,500.00
บวก เพิ่มระหว่างปี	[2]			0.00
หัก รับชำระระหว่างปี	[3]	82,500.00		82,500.00
คงเหลือวันสิ้นปี	[4]	100,000.00		100,000.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[5]			0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว	[6]	100,000.00		100,000.00
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[7]			0.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[8]			0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[9]			0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว	[10]			0.00
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[11]			0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[12]			0.00
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	[13]			0.00
ดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	[14]			0.00
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[15]			0.00
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[16]	32,500.00		32,500.00
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[17]			0.00
จำนวนที่กู้ระหว่างปี	[18]สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[19]ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[20]สัญญา	1..สัญญา	สัญญา	1..สัญญา
	[21]ราย	1.....ราย	ราย	1.....ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[22]สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]ราย	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[24]สัญญา	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]ราย	ราย	ราย	ราย