



ด่วนที่สุด

ที่ กษ 0406/ว.608

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เทเวศร์ กทม. 10200

21 ธันวาคม 2542

เรื่อง คำแนะนำวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียน

อ้างถึง หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0406/ว.560 ลงวันที่ 24 พฤศจิกายน 2542

- สิ่งที่ส่งมาด้วย 1. การคำนวณยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นกรณีชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นบวกดอกเบี้ย
เท่ากันทุกเดือน
2. ตัวอย่างการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว

ตามหนังสือที่อ้างถึง ได้กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนจัดทำงบการเงินตามรูปแบบใหม่ตั้งแต่ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2542 เป็นต้นไป ซึ่งต่อมาได้มีข้อหารือจากหลายสหกรณ์ถึงปัญหาในการจัดทำงบการเงินเกี่ยวกับการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว ดังนั้นเพื่อช่วยให้การแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวของสหกรณ์เป็นไปโดยรวดเร็วยิ่ง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงขอแนะนำวิธีปฏิบัติในการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว ดังนี้

1. การจัดเตรียมข้อมูล ให้สหกรณ์จัดเตรียมข้อมูลลูกหนี้เงินกู้ที่เกี่ยวข้องโดยมีรายละเอียดประกอบที่ถูกต้อง ดังต่อไปนี้

1.1 ลูกหนี้เงินกู้สามัญ/พิเศษที่ได้มีการเรียกเก็บเงินตามงบนำหักเงินประจำเดือน
เดือนสุดท้ายของปีทางบัญชีที่ปิดบัญชี โดยแยกเป็น

1.1.1 ลูกหนี้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นเท่ากันทุกเดือน

1.1.2 ลูกหนี้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน

1.2 ลูกหนี้เงินกู้สามัญ/พิเศษที่ยังไม่มีการเรียกเก็บเงิน โดยจะครบกำหนดชำระ
เงินงวดครั้งแรกในปีบัญชีถัดไป โดยแยกเป็น

1.2.1 ลูกหนี้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธี เงินต้นเท่ากันทุกเดือน

1.2.2 ลูกหนี้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน

/1.3 ลูกหนี้...

1.3 ลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระเสร็จสิ้นในระหว่างปีถัดไป

1.4 ลูกหนี้ที่ผิดนัดชำระหนี้สะสมจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชีที่ปิดบัญชี

2. วิธีคำนวณลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว

2.1 ให้อัดรวมเงินต้นของเงินกู้สามัญ/พิเศษ ซึ่งปรากฏตามหลักฐาน “งบหน้าหน้าเงินประจำเดือน” เดือนสุดท้ายของปีทางบัญชีที่ปิดบัญชีเป็นฐานในการคำนวณ

2.2 นำลูกหนี้ตามข้อ 1.1.2 และ ข้อ 1.3 หักออกจากยอดรวมเงินต้นของเงินกู้สามัญ/พิเศษ และบวกด้วยลูกหนี้ตาม ข้อ 1.2.1 แล้วคูณด้วย 12 ผลลัพธ์จะได้ยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นของเงินกู้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นเท่ากันทุกเดือน แล้วพักยอดไว้

2.3 นำลูกหนี้แต่ละรายตามข้อ 1.1.2 และข้อ 1.2.2 มาคำนวณตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป Excel เมื่อรวมผลลัพธ์ที่คำนวณเงินต้นแต่ละรายตามโปรแกรมสำเร็จรูป Excel จะได้ยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น ของเงินกู้ที่ชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน แล้วพักยอดไว้

2.4 นำผลลัพธ์ที่คำนวณได้ตาม ข้อ 2.2 และ ข้อ 2.3 มารวมกับยอดลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระเสร็จสิ้นในระหว่างปีถัดไปตาม ข้อ 1.3 และลูกหนี้ที่ผิดนัดการชำระหนี้สะสมตาม ข้อ 1.4 ผลลัพธ์ คือ ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นประเภทเงินกู้สามัญ/พิเศษ

2.5 นำยอดเงินกู้ประเภทเงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉินที่มีอยู่ทั้งหมด มารวมกับยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น ตาม ข้อ 2.4 ผลลัพธ์ คือ ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นทั้งสิ้นที่จะนำไปแสดงในงบดุล

2.6 นำยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น ตาม ข้อ 2.5 ไปหักออกจากยอดลูกหนี้เงินกู้คงเหลือทุกประเภท ณ วันสิ้นปี จะได้ยอดลูกหนี้เงินกู้ระยะยาวที่จะนำไปแสดงในงบดุล

3. การแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวดังกล่าวข้างต้น ให้จัดทำเป็นรายหน่วย ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการคำนวณและตรวจสอบ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ และพิจารณาดำเนินการต่อไป พร้อมนี้ได้แนบตัวอย่างการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 2 ไว้ท้ายหนังสือนี้

ขอแสดงความนับถือ

(ลงชื่อ) **สุพัตรา ธนเสนีวัฒน์**

(นางสาวสุพัตรา ธนเสนีวัฒน์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กองวิชาการและแผนงาน

โทร. 2811490

โทรสาร 6285769

ตัวอย่างการแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาว

การคำนวณแยกลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวให้จัดทำแยกตามหน่วย โดยใช้งบหน้าหักเงินประจำเดือนเดือนสุดท้ายของวันสิ้นปีทางบัญชีเป็นฐาน คำนวณได้ดังนี้

1. ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น

1.1 ลูกหนี้เงินกู้สามัญ/พิเศษ ประกอบด้วย

ก. กรณีชำระเงินงวดโดยวิธีเงินต้นเท่ากันทุกเดือน คำนวณได้ดังนี้

ยอดรวมของเงินต้นที่เรียกเก็บตามงบหน้าหักเงินประจำเดือนสุดท้าย	xxx	
หัก ยอดรวมเงินงวดที่ชำระโดยวิธี เงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน (ถ้ามี)	xxx	
ยอดรวมลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระเสร็จสิ้นในระหว่างปีถัดไป	xxx	xxx
		xxx
บวก ยอดรวมเงินต้นที่จะชำระเงินงวดครั้งแรกในปีทางบัญชีถัดไป (เฉพาะที่ชำระเงินงวดโดยวิธี เงินต้นเท่ากันทุกเดือน)		xxx
ยอดรวมของเงินต้นที่เรียกเก็บ		xxx (1)
ยอดลูกหนี้ระยะสั้นโดยวิธี เงินต้นเท่ากันทุกเดือน	=	(1) คูณ 12

ข. กรณีชำระเงินงวดโดยวิธี เงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน

ให้นำลูกหนี้แต่ละรายการที่ชำระเงินงวดโดยวิธี เงินต้นบวกดอกเบี้ยมาคำนวณโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป Excel ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย 1 และรวมยอดลูกหนี้ระยะสั้นโดยวิธี เงินต้นบวกดอกเบี้ยเท่ากันทุกเดือน

ค. ลูกหนี้ที่ผิบนัดชำระหนี้

ให้รวมยอดลูกหนี้ที่ผิบนัดชำระหนี้สะสมถึงวันสิ้นปีทางบัญชีทั้งสิ้น

ง. ลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระเสร็จสิ้นในระหว่างปีถัดไป ตามข้อ ก

❖ ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น (เงินกู้สามัญ/พิเศษ) = ข้อ ก + ข้อ ข + ข้อ ค + ข้อ ง

1.2 ลูกหนี้เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ยอดหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี ให้ถือเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นทั้งจำนวน

❖ ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่แสดงในงบดุล = ข้อ 1.1 บวกด้วย ข้อ 1.2

2. ลูกหนี้ระยะยาว

❖ ลูกหนี้ระยะยาวที่แสดงในงบดุล = ลูกหนี้เงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หักด้วย
ลูกหนี้ระยะสั้นตามข้อ 1

ख. 2 – 2.1/3

	ชื่อ	วันที่
ผู้จัดทำ.....		
ผู้สอบทาน.....		

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

กระดาศทำการลูกหนี้เงินกู้
ณ วันที่.....

[illegible]