

สิ่งที่ส่งมาด้วย 1

แนวปฏิบัติทางบัญชีของระเบียบว่าด้วยเงินกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์

เพื่อให้เกิดความเข้าใจในระเบียบว่าด้วยเงินกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคงของสหกรณ์
จึงขอสรุปสาระออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. สาระสำคัญของระเบียบ ในส่วนที่เกี่ยวกับการเงินการบัญชี สรุปได้ดังนี้

1.1 สหกรณ์อาจตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี หรือ จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
เพื่อสมทบเข้าเป็นกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง

1.2 สมาชิกที่ไม่กู้เงินหรือกู้เงินโดยใช้หุ้นค้ำประกันจะเป็นสมาชิกกองทุนฯ หรือไม่
ก็ได้ แต่สมาชิกที่กู้เงินสามัญให้สหกรณ์หักเงินกู้เพื่อบริจาคเข้ากองทุนฯ คนละ 10,000 บาท และเมื่อ
บริจาคครบ 10,000 บาท แล้ว จึงถือว่าเกิดสิทธิที่จะได้รับการสงเคราะห์จากกองทุนฯ

1.3 ให้นำเงินที่สมาชิกสมทบเข้ากองทุนฯ ฝากไว้กับสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์
โดยสหกรณ์จะคิดดอกเบี้ยให้ตามอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบว่าด้วยเงินฝากออมทรัพย์

1.4 ดอกเบี้ยที่จ่ายให้กับเงินที่สมาชิกสมทบกองทุนฯ โดยฝากกับสหกรณ์ตามข้อ 3
ให้รวบรวมไว้เป็นเงินสงเคราะห์แก่สมาชิกโดยนำเข้าบัญชีกองทุนแทนบัญชีเงินรับฝาก

1.5 สหกรณ์จะจ่ายเงินสงเคราะห์แก่สมาชิก เมื่อ

1.5.1 ถึงแก่กรรม

1.5.2 ถูกให้ออกจากราชการหรืองานประจำโดยมีความผิด

การจ่ายเงินสงเคราะห์นั้น สหกรณ์จะพิจารณาจ่ายให้รายละไม่เกิน 200,000 บาท
แต่ถ้ากรณีที่สมาชิกถูกให้ออกจากงานตาม 1.5.2 สหกรณ์จะหักเงินสงเคราะห์จากสมาชิกเพื่อชำระหนี้
ที่สมาชิกมีอยู่แต่ไม่เกิน 200,000 บาท และถ้ายังมีเงินเหลือสมาชิกก็ไม่มีสิทธิ์ขอรับเงินส่วนที่เหลือสำหรับ
สมาชิกที่ยังบริจาคเงินเข้ากองทุนไม่ครบจำนวน 10,000 บาท สหกรณ์จะไม่จ่ายเงินสงเคราะห์ให้ แต่จะ
คืนเงินที่สมาชิกบริจาคเข้ากองทุนให้พร้อมดอกเบี้ย

1.6 สหกรณ์จะจ่ายคืนเงินที่สมาชิกบริจาคเข้ากองทุนเมื่อ

1.6.1 สมาชิกย้ายหรือโอนและขาดจากการเป็นสมาชิกโดยไม่มีหนี้กับสหกรณ์

1.6.2 ลาออกจากกองทุนโดยไม่มีหนี้กับสหกรณ์

2. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

จากเนื้อหาของระเบียบในส่วนที่เกี่ยวกับการเงินการบัญชีโดยสรุปที่กล่าวไว้
ข้างต้นสามารถกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเพื่อถือใช้เป็นแนวปฏิบัติตามลำดับขั้นตอนได้ดังนี้

2.1 เมื่อสหกรณ์ตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี หรือจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี โดยที่ประชุมใหญ่อนุมัติให้สมทบเข้าเป็นกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ให้บันทึกบัญชีแยกตามกรณี โดย

2.1.1 ถ้าตั้งงบประมาณรายจ่ายประจำปี บันทึกบัญชีโดย

เดบิต บัญชีค่าใช้จ่ายกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

2.1.2 ถ้าจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี บันทึกบัญชีโดย

เดบิต บัญชีกำไรสุทธิประจำปี xxx

เครดิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

อนึ่ง ถ้าหากต่อไปสหกรณ์ได้ยกเลิกระเบียบว่าด้วยเงินกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคงบัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ซึ่งได้ใช้จ่ายตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในระเบียบจนครบถ้วนแล้วยังมียอดคงเหลือให้อินปิดบัญชีกองทุน สวัสดิการเพื่อความมั่นคงไปยังบัญชีเงินสำรอง

2.2 เมื่อสหกรณ์รับเงินจากสมาชิกเพื่อสมทบเข้ากองทุนฯ ให้บันทึกบัญชี โดย

เดบิต บัญชีเงินสด xxx

เครดิต บัญชีเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

และต้องจัดทำบัญชีย่อยเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง เพื่อแสดงรายละเอียดของเงินรับฝากสำหรับสมาชิกแต่ละรายประกอบบัญชีคุมด้วย

2.3 เมื่อสหกรณ์คิดดอกเบี้ยให้เงินรับฝากจากสมาชิกเพื่อสมทบเข้ากองทุน ให้บันทึกบัญชีโดย

เดบิต บัญชีดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

2.4 การจ่ายเงินสงเคราะห์แก่สมาชิก ให้พิจารณาการจ่ายตามกรณี คือ

2.4.1 ถ้าสมาชิกมีพันธะหนี้สินอยู่ ให้หักพันธะหนี้สินก่อน โดย

เดบิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีลูกหนี้เงินให้กู้..... xxx

เครดิต บัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้..... xxx

เครดิต บัญชีดอกเบี้ยค้างรับเงินให้กู้..... Xxx

สำหรับการหักชำระพันธะหนี้สินนั้น ให้เรียงลำดับจากรายการดอกเบี้ยค้างรับก่อนเป็นอันดับแรก แล้วจึงหักตามด้วยดอกเบี้ยรับ และลูกหนี้เงินให้กู้เป็นอันดับสุดท้าย

2.4.2 หลังจากหักพันธะหนี้สินตามข้อ 2.4.1 แล้ว ยังมีเงินสงเคราะห์สมาชิกคงเหลืออยู่อีก ซึ่งสมาชิกจะต้องมีสิทธิได้รับเงินสงเคราะห์สมาชิกส่วนที่เหลือ ตามระเบียบที่กำหนดไว้แล้ว สหกรณ์จึงจะจ่ายเงินสงเคราะห์สมาชิกส่วนที่เหลือให้แก่สมาชิกให้บันทึกบัญชี โดย

เดบิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีเงินสด xxx

2.5 เมื่อจ่ายเงินสวัสดิการสงเคราะห์แก่สมาชิกตามข้อ 2.4 แล้วให้สหกรณ์โอนบัญชีเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคงไปสมทบกองทุนตามจำนวนเงินที่สมาชิก (ผู้ได้รับเงินสงเคราะห์แล้ว) จ่ายสมทบกองทุนไว้เพื่อตัดบัญชีเงินรับฝากของสมาชิกผู้นั้นออก โดย

เดบิต บัญชีเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

2.6 การจ่ายเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคงคืนให้แก่สมาชิก ตามเนื้อหาของสาระของระเบียบข้อ 1.6 ที่สรุปไว้ดังกล่าวข้างต้น ให้บันทึกบัญชี โดย

เดบิต บัญชีเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีเงินสด xxx

อนึ่ง หากสหกรณ์มีการจ่ายดอกเบี้ยคืนให้แก่สมาชิกพร้อมเงินรับฝากกองทุนฯ ด้วย เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรม แต่ยังไม่ส่งเงินฝากสมทบกองทุนฯ ไม่ครบจำนวน 10,000 บาท ตามที่กล่าวไว้ในวรรคท้ายของ 1.5 ที่กล่าวข้างต้น ให้สหกรณ์บันทึกการจ่ายคืนเงินรับฝากตามที่กล่าวในวรรคต้น แต่การจ่ายคืนดอกเบี้ยให้บันทึกการจ่ายจากบัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ทั้งนี้ เนื่องจากเมื่อสหกรณ์จ่ายดอกเบี้ยให้เงินรับฝากกองทุนฯ ได้บันทึกสมทบไว้ในบัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ดังนั้น การจ่ายดอกเบี้ยคืนให้แก่สมาชิกพร้อมเงินรับฝากกองทุนฯ ดังกล่าวให้บันทึกบัญชี โดย

เดบิต บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง xxx

เครดิต บัญชีเงินสด xxx

2.7 การแสดงรายการในงบการเงิน

บัญชีดอกเบี้ยจ่ายกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ให้แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่าย
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ให้แสดงเป็นรายการหนี้สินอื่น
ในงบดุล

บัญชีเงินรับฝากกองทุนสวัสดิการเพื่อความมั่นคง ให้แสดงรายการหนี้สิน
หมุนเวียนโดยถือว่ามิได้ลักษณะ
เช่นเดียวกับ เงินรับฝาก
ออมทรัพย์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

กองวิชาการและแผนงาน

กลุ่มพัฒนาระบบและสอบบัญชี