



ด่วนที่สุด

บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักงานมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕
ที่ กษ ๐๔๐๔/ว. พ/ม วันที่ ๒๙ ตุลาคม ๒๕๕๖

เรื่อง คำแนะนำวิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้าง
ต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๕

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐/หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์แจ้งว่า โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ได้รับความเห็นชอบแล้วตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๗ สิงหาคม ๒๕๕๖ หากแต่มีบางประเด็นที่แตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนดไว้เดิม ซึ่งส่งผลให้ต้องปรับเปลี่ยนวิธีปฏิบัติทางบัญชีของโครงการฯ ด้วยเช่นกัน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์เห็นสมควร ยกเลิกคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ตามหนังสือที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๑๒ ลงวันที่ ๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ และให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติตามคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๕ ตามที่แนบมาพร้อมนี้ เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันและสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๗ สิงหาคม ๒๕๕๖ โดยสามารถ Download ได้ที่ Website กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในหัวข้อระบบบัญชี

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งผู้สอบบัญชีทราบด้วย

วิโรจน์

(นายวิโรจน์ ทรัพย์สง่างาม)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อย
ที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๕

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้จัดทำคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ตามหนังสือที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๑๒ ลงวันที่ ๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ หากแต่มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๗ สิงหาคม ๒๕๕๖ ได้เห็นชอบโครงการดังกล่าว โดยมีบางประเด็นที่แตกต่างไปจากหลักเกณฑ์ที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนดไว้เดิม ซึ่งส่งผลให้ต้องปรับเปลี่ยนวิธีปฏิบัติทางบัญชีของโครงการ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงขอยกเลิกคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ตามหนังสือที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๑๒ ลงวันที่ ๔ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๖ และให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติตามคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อยที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๕ นี้แทน เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันและสอดคล้องกับนโยบายของรัฐบาลตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๒๗ สิงหาคม ๒๕๕๖ ดังนี้

๑. หลักเกณฑ์โครงการ

๑.๑ คุณสมบัติของสมาชิกที่เข้าร่วมโครงการ

๑.๑.๑ เป็นสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร ประกอบด้วย สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์นิคม สหกรณ์ประมง สหกรณ์ปศุสัตว์และเป็นสมาชิกกลุ่มเกษตรกร

๑.๑.๒ สมาชิกมีหนี้ต้นเงินคงค้างกับสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ณ วันที่ยื่นความจำนงสมัครเข้าร่วมโครงการฯ (วันที่ ๑๖ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๕๕) คือ หนี้ปกติทุกสัญญา รวมกันไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท หรือหนี้ค้างชำระทุกสัญญา รวมกันไม่เกิน ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท หากสมาชิกรายได้มีหนี้ต้นเงินคงค้างกับสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรทั้งหนี้ค้างชำระและหนี้ปกติให้เลือกเฉพาะหนี้ค้างชำระเข้าร่วมโครงการเท่านั้น

หนี้ค้างชำระ หมายถึง หนี้ที่สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามเวลาที่สัญญากำหนด แต่ยังไม่ถึงขั้นตอนการดำเนินคดี (ตั้งแต่ยื่นโนติสถึงเสร็จสิ้นกระบวนการดำเนินคดีทางศาล)

หนี้ปกติ หมายถึง หนี้ที่ยังไม่ครบกำหนดชำระตามสัญญาเงินกู้

๑.๒ สัญญาเงินกู้ตามโครงการ

๑.๒.๑ วัตถุประสงค์ตามสัญญาเงินกู้ ต้องไม่เป็นการกู้เพื่อที่อยู่อาศัย หรือการต่อเติมปรับปรุงที่อยู่อาศัย

๑.๒.๒ ไม่เป็นหนี้...

๑.๒.๒ ไม่เป็นหนี้สัญญาเงินกู้ที่เคยได้รับการช่วยเหลือตามนโยบายภาครัฐในลักษณะเดียวกันอยู่ก่อนแล้ว

๑.๒.๓ ไม่เป็นหนี้สัญญาเงินกู้ที่อยู่ในขั้นตอนการดำเนินคดี

๑.๓ เงื่อนไขการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิก

๑.๓.๑ สมาชิกมีสิทธิขอกู้เงินเพิ่มใหม่ได้ในอัตราดอกเบี้ยปกติ ณ วันที่ได้รับอนุมัติการกู้เพิ่ม ทั้งนี้ เป็นไปตามความสามารถการชำระหนี้ของสมาชิกโดยอยู่ในดุลพินิจของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ซึ่งสัญญาเงินกู้เพิ่มจะไม่ได้รับการชดเชยดอกเบี้ยจากโครงการ

๑.๓.๒ การใช้สิทธิจากการพักหนี้/ลดภาระหนี้ของสมาชิกทุกสัญญาจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ได้แจ้งความจำนงค์ไว้ตลอดระยะเวลาโครงการ ห้ามเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการพักหนี้/ลดภาระหนี้

๑.๓.๓ **หนี้ค้างชำระ** รัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี ของมูลหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง เป็นระยะเวลา ๓ ปี ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ ดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเรียกเก็บจากสมาชิก หรืออยู่ในดุลพินิจของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

ทั้งนี้ สมาชิกที่เป็นหนี้ค้างชำระทุกรายจะต้องเข้ารับการอบรมฟื้นฟูอาชีพ เพื่อเพิ่มศักยภาพ พร้อมทั้งจัดทำแผนการชำระหนี้ร่วมกับสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สมาชิกสามารถชำระหนี้คืนตามแผนการชำระหนี้ใหม่หลังจาก ๑๒ เดือน นับแต่วันสิ้นสุดการอบรมฟื้นฟูอาชีพ

๑.๓.๔ **หนี้ปกติ** รัฐบาลจะชดเชยดอกเบี้ยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของมูลหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง เป็นระยะเวลา ๓ ปี ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ เมื่อถึงกำหนดชำระหนี้เงินกู้ในแต่ละสัญญา สมาชิกมีหน้าที่ต้องส่งชำระต้นเงิน หรือดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

๑) **พักต้นเงิน** สมาชิกจะต้องส่งชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลให้ครบถ้วนทุกสัญญาตามกำหนดในสัญญา หรือ

๒) **ไม่พักต้นเงิน** สมาชิกจะต้องชำระต้นเงินพร้อมดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลให้ครบถ้วนทุกสัญญาตามกำหนดในสัญญา

๑.๓.๕ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจะต้องพักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่สมาชิกโดยไม่ติดตามแรงรัดเรียกชำระหนี้ทั้งต้นเงินของสัญญาที่อนุมัติเข้าร่วมโครงการฯ จากสมาชิกเป็นระยะเวลา ๓ ปี ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ **เว้นแต่สมาชิกสมัครใจนำเงินมาส่งชำระหนี้**

๑.๓.๖ ภาระค่าปรับและดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นก่อนหน้าของทุกสัญญาที่คงเหลือจนถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๕ สมาชิกต้องรับภาระเอง

๑.๓.๗ การจ่ายดอกเบี้ยชดเชยจากการพักชำระหนี้ หรือลดภาระหนี้ของสมาชิก รัฐบาลจะจ่ายชดเชยเฉพาะสัญญาที่แจ้งเข้าร่วมโครงการพักหนี้

๑.๓.๘ หากภายหลังสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร หรือหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องมีการตรวจสอบพบว่าการเบิกรับเงินชดเชยดอกเบี้ย หรือลดภาระหนี้ตามโครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยฯ คลาดเคลื่อนมากกว่าความเป็นจริง หรือพบว่าสมาชิกรายใดมีคุณสมบัติไม่ตรงตามเงื่อนไขโครงการกำหนดจะถือว่าสมาชิกรายนั้นขาดคุณสมบัติ ไม่มีสิทธิได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยจากโครงการฯ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องรับผิดชอบส่งคืนเงินงบประมาณจำนวนดังกล่าวให้กรมส่งเสริมสหกรณ์โดยเร็ว

๑.๔ การให้ออก...

๒.๑.๒ หนี้ปกติพักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรโอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้ซึ่งเป็นผู้มีสิทธิได้รับการพักหนี้ตามโครงการฯ ตามมูลหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง ณ วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ไว้ในบัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท).....

xx

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ จัดเก็บแยกต่างหากในแฟ้มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน และประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยให้เห็นชัดเจนว่า ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงินคงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อนให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “นับตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๘ รวมระยะเวลา ๓ ปี คิดดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี และลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ..... ต่อปี”

๒.๑.๓ หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรโอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้ซึ่งเป็นผู้มีสิทธิได้รับการลดภาระหนี้ตามโครงการฯ ตามมูลหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง ณ วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ ไว้ในบัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท).....

xx

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ จัดเก็บแยกต่างหากในแฟ้มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน และประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยให้เห็นชัดเจนว่า ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน เพื่อความสะดวกในการตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงินคงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อนให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยเช่นเดียวกับ ๒.๑.๒

อนึ่ง หากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องจัดให้มีรายงานแยกชัดเจนตามประเภทลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ คือ ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ หรือหนี้ปกติพักต้นเงิน หรือหนี้ปกติไม่พักต้นเงินด้วย

๒.๒ การรับชำระหนี้จากลูกหนี้

๒.๒.๑ หนี้ค้างชำระ

เมื่อลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ แจ้งความจำนงสมัครใจนำเงินมาชำระหนี้ หรือลูกหนี้ชำระหนี้คืนตามแผนการชำระหนี้หลังเข้ารับการอบรมฟื้นฟูอาชีพให้ปฏิบัติ ดังนี้

๑) กรณี...

๑) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับลูกหนี้ หรือได้รับชำระหนี้ตามแผนรับชำระหนี้หลังเข้ารับการอบรมฟื้นฟูอาชีพ

ให้ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระ (ถ้ามี) และคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ โดยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด	XX
เครดิต	ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ (ถ้ามี)	XX
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ	XX
	(จำนวนเงิน = ดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล)	

๒) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับลูกหนี้

ให้ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ โดยบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด	XX
เครดิต	ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ	XX

๒.๒.๒ หนี้ปกติพักต้นเงิน

กรณีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน นำเงินมาชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลตามกำหนดในสัญญา ให้รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ โดยคำนวณดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด	XX
เครดิต	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน	XX
	(จำนวนเงิน = ดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล)	

๒.๒.๓ หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

กรณีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน นำเงินมาชำระต้นเงินและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลตามกำหนดในสัญญา ให้ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ โดยคำนวณดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต	เงินสด	XX
เครดิต	ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	XX
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	XX
	(จำนวนเงิน = ดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล)	

๒.๓ การบันทึกบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๒.๓.๑ หนี้ค้างชำระ

๑) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับลูกหนี้

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ตามโครงการฯ คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาลและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ ดังนี้

๑.๑) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ สัญญาใดตามแผนการชำระหนี้หลังการอบรมฟื้นฟูอาชีพไม่มีการชำระต้นเงินก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๑.๒) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ สัญญาใดที่มีการชำระต้นเงินตามแผนการชำระหนี้หลังการอบรมฟื้นฟูอาชีพก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร - ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับของหนี้ต้นเงินคงเหลือยกมาในแต่ละช่วงเวลา นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงิน และคำนวณดอกเบี้ยต่อจากวันที่ได้รับชำระต้นเงินระหว่างปีถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร รวมเป็นดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี - ให้คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับจากวันที่ได้รับชำระต้นเงินจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร บันทึกบัญชีเป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ค้างชำระ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ค้างชำระ	xx
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ค้างชำระ	xx
เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ค้างชำระ	xx
เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ	xx

๒) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับลูกหนี้

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาล ดังนี้

๒.๑) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ สัญญาใดตามแผนการชำระหนี้หลังการอบรมฟื้นฟูอาชีพไม่มีการชำระต้นเงินก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๒.๒) ลูกหนี้...

๒.๒) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ สัญญาใดที่มีการชำระต้นเงินตามแผนการชำระหนี้หลังการอบรมฟื้นฟูอาชีพก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับของหนี้ต้นเงินคงเหลือออกมาในแต่ละเวลานับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงิน และคำนวณดอกเบี้ยต่อจากวันที่ได้รับชำระต้นเงินระหว่างปีถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร รวมเป็นดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ค้างชำระ xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ค้างชำระ xx

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินว่า สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรคิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ.....ต่อปี ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี ทำให้มีดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลที่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่ได้เรียกเก็บจากสมาชิกในอัตราร้อยละ.....ต่อปี จำนวน.....ราย รวมจำนวน.....บาท หากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนเกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับสมาชิก จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินจำนวน.....บาท

๒.๓.๒ หนี้ปกติพักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาลและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ ดังนี้

๑) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน สัญญาใดที่ยังไม่ครบกำหนดชำระก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๒) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน สัญญาใดที่มีการชำระดอกเบี้ยก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

- ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

- ให้คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับจากวันที่ได้รับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร บันทึกบัญชีเป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

๒.๓.๓ หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรรนำแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการลดภาระหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาลและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ ดังนี้

๑) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน สัญญาใดที่ยังไม่ครบกำหนดชำระก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

๒) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน สัญญาใดที่มีการชำระต้นเงินและดอกเบี้ยก่อนวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

- ให้คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับของต้นเงินคงเหลือ ยกมาในแต่ละช่วงเวลา นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕) ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ และคำนวณดอกเบี้ยต่อจากวันที่ได้รับชำระหนี้ระหว่างปีถึงวันสิ้นปีทางบัญชี รวมเป็นดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

- ให้คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ นับจากวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร บันทึกบัญชีเป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

๒.๔ การเบิกดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเบิกดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลของหนี้ค้างชำระ หนี้ปกติพักต้นเงินและหนี้ปกติไม่พักต้นเงินเป็นรายปีทั้งจำนวนตามปีงบประมาณ ดังนั้น สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจึงต้องคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลของลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ แต่ละประเภท นับตั้งแต่วันที่ต้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถึงวันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน) โดยบันทึกไว้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับของหนี้แต่ละประเภท เพื่อนำไปรวมกับที่ตั้งบัญชีพักไว้ในวันสิ้นปีทางบัญชี

ทั้งนี้ ให้อธิบายรายการปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับว่า เป็นการคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับประจำปีงบประมาณ ๒๕๕๖ / ๒๕๕๗ / ๒๕๕๘ เพื่อขอเบิกชดเชยจากรัฐบาล

๒) หนี้ปกติพักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรร่นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน) และยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถึงวันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน) โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาล บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติพักต้นเงิน xx

๓) หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรร่นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน) และยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการลดภาระหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี โดยตั้งบัญชีพักไว้รอเบิกเงินจากรัฐบาล ดังนี้

๓.๑) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน สัญญาใดที่ยังไม่ครบกำหนดชำระหลังวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณ ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถึงวันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน)

๓.๒) ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน สัญญาใดที่มีการชำระต้นเงินและดอกเบี้ยหลังวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้คำนวณ ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับของหนี้ต้นเงินคงเหลือยกมาในแต่ละช่วงเวลา นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถึงวันที่ได้รับชำระหนี้และคำนวณดอกเบี้ยต่อจากวันที่ได้รับชำระหนี้ระหว่างปีถึงวันสิ้นปีงบประมาณ (๓๐ กันยายน) รวมเป็นดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน xx

๒.๔.๒ การให้ออกจากโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจะต้องสำรวจคุณสมบัติของลูกหนี้เงินกู้ที่เข้าร่วมโครงการทุกรายก่อนที่จะขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล กรณีที่มีลูกหนี้ไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่โครงการกำหนด ถือเป็นลูกหนี้ที่ขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรร่นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขาดคุณสมบัติมาขีดฆ่ารายการดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับที่ตั้งบัญชีพักไว้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เฉพาะดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล เพื่อตัดสิทธิลูกหนี้รายนั้นออกจากโครงการฯ ไปเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ปกติและเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากลูกหนี้ตามอัตราที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ นับตั้งแต่วันที่ได้รับการชำระดอกเบี้ย หรือชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้าย ปรับปรุงรายการบัญชี ดังนี้

๑) โอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลกลับไปยังบัญชีลูกหนี้เงินกู้แต่ละประเภทก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ

บันทึกบัญชี...

บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...

xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ - ...(ระบุประเภท)...

xx

๒) การปรับปรุงบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ เนื่องจากการคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีและวันสิ้นปีงบประมาณ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร จะต้องสำรวจคุณสมบัติของลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ ทุกรายก่อนที่จะขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล ดังนั้น ลูกหนี้ที่ขาดคุณสมบัติจึงไม่มีการตั้งดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับไว้ ยกเว้นกรณีวันสิ้นปีทางบัญชีลูกหนี้ยังมีสิทธิ์ตามโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จึงมีการตั้งดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ไว้ แต่หลังวันสิ้นปีบัญชีถึงวันสิ้นปีงบประมาณ ลูกหนี้ขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ให้ปรับปรุงบัญชี ดังนี้

๒.๑) โอนบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ ไปยังบัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ เฉพาะดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล โดยคำนวณดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่ได้รับชำระดอกเบี้ย หรือชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีทางบัญชี เพื่อให้มียอดคงเหลือเท่ากับที่มีสิทธิ์ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล และเพื่อเรียกเก็บดอกเบี้ยจากลูกหนี้ตามอัตราที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

xx

เครดิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - ...(ระบุประเภท)...

xx

ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - ...(ระบุประเภท)...

xx

๒.๔.๓ การขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรคำนวณดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลของหนี้แต่ละประเภทเป็นรายปีทั้งจำนวนตามปีงบประมาณ โดยจัดทำเอกสารขอเบิกเงินตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลมีวิธีการ ดังนี้

$$= \frac{\text{มูลหนี้คงเหลือ} \times \text{ระยะเวลา} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย}}{365 \times 100}$$

$$365 \times 100$$

ทั้งนี้ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรควรตรวจสอบความถูกต้องของจำนวนดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลที่คำนวณได้ โดยเปรียบเทียบกับยอดรวมในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับของหนี้แต่ละประเภทซึ่งจะต้องมีจำนวนเท่ากัน

๒.๕ การรับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

เมื่อสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

xx

เครดิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ค้างชำระ

xx

ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน

xx

ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

xx

๒.๕ การส่งคืนเงิน...

๒.๖ การส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาลหลังตรวจพบลูกหนี้ขาดคุณสมบัติ

กรณีในวันสิ้นปีทางบัญชีและวันสิ้นปีงบประมาณลูกหนี้ยังมีสิทธิ์ตามโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้ตั้งบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับคู่กับดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลไว้ และภายหลังจากที่ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลเรียบร้อยแล้ว มีการตรวจพบว่าลูกหนี้ขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล ต้องส่งคืนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลที่รับไว้ให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขาดคุณสมบัติมาขีดฆ่ารายการดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับที่ตั้งบัญชีพักไว้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ เฉพาะดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาล เพื่อตัดสิทธิ์ลูกหนี้รายนั้นออกจากโครงการฯ ไปเป็นลูกหนี้เงินให้กู้ปกติและเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้จากลูกหนี้ตามอัตราที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการฯ นับตั้งแต่วันที่ได้รับชำระดอกเบี้ย หรือชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้รายนั้นครั้งสุดท้าย ปรับปรุงรายการบัญชี ดังนี้

๑) โอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลกลับไปยังบัญชีลูกหนี้เงินกู้แต่ละประเภทก่อนเข้าร่วมโครงการฯ ตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ บันทึกลับบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...

xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - ...(ระบุประเภท)...

xx

๒) โอนกลับบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ และบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล เฉพาะดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลที่ตั้งบัญชีพักไว้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ เพื่อส่งคืนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลที่ได้รับไว้แล้วให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ การบันทึกลับบัญชี ณ วันที่ส่งเงินคืนรัฐบาล ซึ่งเป็นวันก่อนวันสิ้นปีทางบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - ...(ระบุประเภท)...

xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - ...(ระบุประเภท)...

xx

เดบิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - ...(ระบุประเภท)...

xx

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

xx

(จำนวนเงิน = ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลฯ ที่บันทึกไว้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ)

และปรับปรุงรายการดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ ที่โอนกลับมา เนื่องจากลูกหนี้ขาดคุณสมบัติไปเป็นดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

xx

เครดิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - ...(ระบุประเภท)...

xx

๒.๗ การแสดงรายการในงบการเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแสดงรายการบัญชีต่าง ๆ ตามโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

ในงบการเงิน ดังนี้

บัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

- หนี้ค้ำชำระ
- หนี้ปกติพักต้นเงิน
- หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

แสดงในงบดุลภายใต้รายการเงินให้กู้ยืม
แยกแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและ
ไม่หมุนเวียนตามระยะเวลาการชำระหนี้

บัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ค้ำชำระ

- หนี้ปกติพักต้นเงิน
- หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

แสดงในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์
หมุนเวียนอื่น

บัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

ค้ำรับ - หนี้ค้ำชำระ

- หนี้ปกติพักต้นเงิน
- หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

แสดงในงบดุลภายใต้รายการดอกเบี้ยเงินให้กู้
ค้ำรับ

บัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

จากรัฐบาล - หนี้ค้ำชำระ

- หนี้ปกติพักต้นเงิน
- หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

แสดงเป็นรายได้ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

- หนี้ค้ำชำระ
- หนี้ปกติพักต้นเงิน
- หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

แสดงเป็นรายได้ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ
ในงบกำไรขาดทุน

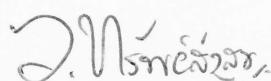
บัญชีส่วนลดดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

- หนี้ค้ำชำระ

แสดงเป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจสินเชื่อ
ในงบกำไรขาดทุน

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่เริ่มดำเนินการตามโครงการดังกล่าวเป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒๒ ตุลาคม ๒๕๕๖



(นายวิณะโรจน์ ทรัพย์ส่งสุข)

อธิบดีกรมการงานบัญชีสหกรณ์

ตัวอย่างการบันทึกบัญชี

โครงการพักหนี้เกษตรกรรายย่อยและประชาชนผู้มีรายได้น้อย
ที่มีหนี้คงค้างต่ำกว่า ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ผ่านสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๕๕

ตัวอย่างที่ ๑ การบันทึกลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕

สหกรณ์การเกษตรนาดี จำกัด ปีทางบัญชี วันที่ ๓๑ มีนาคมของทุกปี และกำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้แก่สมาชิกสำหรับเงินกู้ทุกประเภทร้อยละ ๑๐ ต่อปี

สหกรณ์เข้าร่วมโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ มีลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน ๔ ราย ๕ สัญญา รวมมูลหนี้ที่คงเหลืออยู่จริง ณ วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ จำนวน ๔๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท แยกเป็นลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น จำนวน ๒๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง จำนวน ๑๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท และลูกหนี้ระยะยาว จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท มีรายละเอียด ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สัญญา ครบกำหนด	แจ้งความจำนง	มูลหนี้ รวม	สถานะหนี้ ณ วันที่เริ่มโครงการ ๑ ต.ค. ๒๕๕๕		
						หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น
๑.	นายจัน มารวย	๙/๒๕๕๓	๓๑ ม.ค.๕๕	พักต้น + ลดดอกเบี้ย ๔% เรียกเก็บ ดอกเบี้ยส่วนเกินจากลูกหนี้ ชำระทุกวันที่ ๓๑ ม.ค.	๑๐๐,๐๐๐	๑๐๐,๐๐๐		
๒.	นายทอง สุขมาก	๓/๒๕๕๔	๓๑ ม.ค.๕๖	ชำระทุกวันที่ ๓๑ ม.ค./๓๑ ก.ค. งวดละ ๕๐,๐๐๐ + ลดดอกเบี้ย ๓%	๑๐๐,๐๐๐			๑๐๐,๐๐๐
๓.	นายมาก บุญมี	๒/๒๕๕๗	๓๐ เม.ย.๕๕	พักต้น + ลดดอกเบี้ย ๔% ไม่เรียกเก็บ ดอกเบี้ยส่วนเกินจากลูกหนี้ ชำระทุกวันที่ ๓๐ ก.ย.	๑๐๐,๐๐๐	๑๐๐,๐๐๐		
๔.	นายนัด ทองแถม	๒/๒๕๕๕	๓๑ พ.ค.๖๐	พักต้น + ลดดอกเบี้ย ๓% ชำระทุกวันที่ ๓๑ พ.ค. ของทุกปี	๑๑๐,๐๐๐		๖๐,๐๐๐	
๕.	นายนัด ทองแถม	๘/๒๕๕๔	๓๑ ก.ค.๕๙	ชำระทุกวันที่ ๓๑ ม.ค./๓๑ ก.ค. งวดละ ๕,๐๐๐ + ลดดอกเบี้ย ๓%				๕๐,๐๐๐
รวม					๔๑๐,๐๐๐	๒๐๐,๐๐๐	๖๐,๐๐๐	๑๕๐,๐๐๐

การบันทึกบัญชี

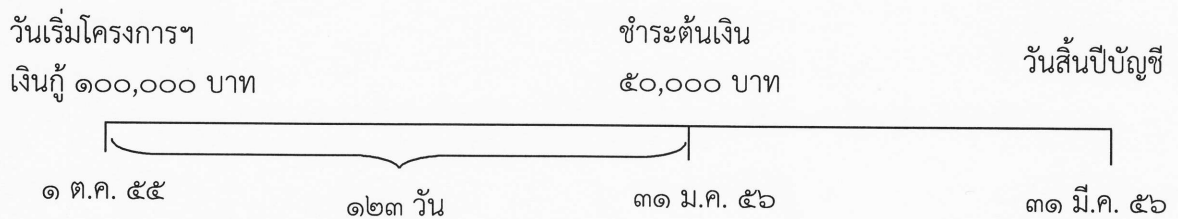
วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๕

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ ๒๐๐,๐๐๐.๐๐
ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๖๐,๐๐๐.๐๐
ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๑๕๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น ๒๐๐,๐๐๐.๐๐
ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง ๑๑๐,๐๐๐.๐๐
ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว ๑๐๐,๐๐๐.๐๐

ทั้งนี้ สหกรณ์...

ในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้สมัครใจนำเงินมาชำระต้นเงิน จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท



ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล ซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๖ ต่อปี จากต้นเงิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ รวมระยะเวลา ๑๒๓ วัน (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ – ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖) โดยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕

$$= \frac{100,000 \times 6 \times 123}{100 \times 165}$$

$$= 2,020.62 \text{ บาท}$$

୧୧,୦୧୭.୯୧

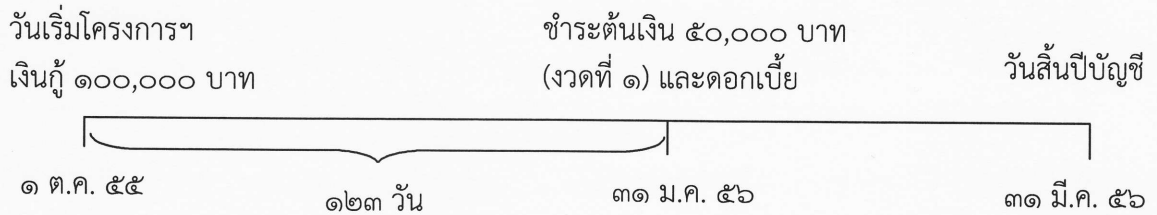
เครดิต	ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ	๕๐,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้างชำระ	๒,๐๒๑.๙๒

กรณีนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

นายทอง สุขมาก ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ตามสัญญาเงินกู้เลขที่ ๓/๒๕๕๔ จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงค์ไม่พักต้นเงินแต่ขอลดดอกเบี้ย ร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระต้นเงินงวดละ ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ มกราคม และ วันที่ ๓๑ กรกฎาคม

ในวันที่...

ในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระตามกำหนดในสัญญา โดยชำระต้นเงินจำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท และชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล



การบันทึกบัญชี

วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖

ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล ซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๗ ต่อปี จากต้นเงิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ รวมระยะเวลา ๑๒๓ วัน (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ - ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖) โดยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕

$$\begin{aligned} &= ๑๐๐,๐๐๐ \times \frac{๗}{๑๐๐} \times \frac{๑๒๓}{๓๖๕} \\ &= ๒,๓๕๘.๙๐ \text{ บาท} \end{aligned}$$

เดบิต เงินสด

๕๒,๓๕๘.๙๐

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

๕๐,๐๐๐.๐๐

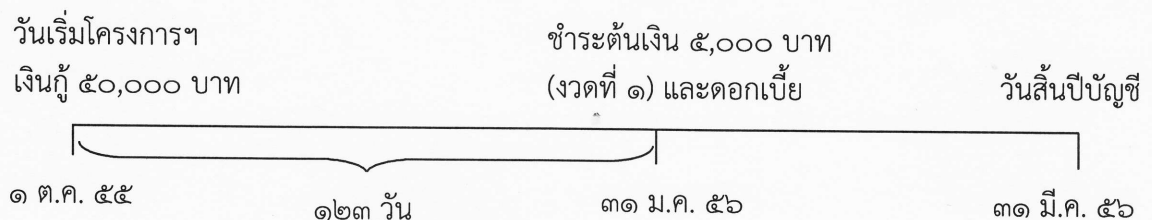
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

๒,๓๕๘.๙๐

ตัวอย่างที่ ๔

นายนัด ทองแถม ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ตามสัญญาเงินกู้เลขที่ ๘/๒๕๕๔ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงค์ไม่พักต้นเงินแต่ขอลดดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระต้นเงินงวดละ ๕,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ มกราคม และวันที่ ๓๑ กรกฎาคม

ในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระตามกำหนดสัญญา โดยชำระต้นเงินจำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท และชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล



การบันทึก...

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖

ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและคำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล ซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๗ ต่อปี จากต้นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันที่เริ่มโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ รวมระยะเวลา ๑๒๓ วัน (๑ ตุลาคม ๒๕๕๕ - ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖) โดยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๗ \times ๑๒๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๑๗๙.๔๕ \text{ บาท}$$

เดบิต เงินสด

๖,๑๗๙.๔๕

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๕,๐๐๐.๐๐
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๑,๑๗๙.๔๕

ตัวอย่างที่ ๕ การบันทึกบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

ในวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๖ สหกรณ์นำแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ของหนี้แต่ละประเภททุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ หรือลดภาระหนี้ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจากลูกหนี้ ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สถานะหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มี.ค. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ			
			หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	รัฐบาล		ลูกหนี้	
								๔ %	๓ %	๖ %	๗ %
๑.	นายจัน มารวย	๙/๒๕๕๓	๑๐๐,๐๐๐			๑ ต.ค.๕๕-๓๑ มี.ค.๕๖	๑๒๓	๑,๓๔๗.๙๕			
		๙/๒๕๕๓	๕๐,๐๐๐			๑ ก.พ.๕๖-๓๑ มี.ค.๕๖	๕๙	๓๒๓.๒๙		๔๘๔.๙๓	
๒.	นายทอง สุขมาก	๓/๒๕๕๔			๑๐๐,๐๐๐	๑ ต.ค.๕๕-๓๑ มี.ค.๕๖	๑๒๓		๑,๐๑๐.๙๖		
		๓/๒๕๕๔			๕๐,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖-๓๑ มี.ค.๕๖	๕๙		๒๔๒.๔๗		๕๖๕.๗๕
๓.	นายมาก บุญมี	๒/๒๕๕๗	๑๐๐,๐๐๐			๑ ต.ค.๕๕-๓๑ มี.ค.๕๖	๑๘๒	๑,๙๙๔.๕๒			
๔.	นายนัด ทองแถม	๒/๒๕๕๕		๖๐,๐๐๐		๑ ต.ค.๕๕-๓๑ มี.ค.๕๖	๑๘๒		๘๙๗.๕๓		๒,๐๙๔.๒๕
๕.	นายนัด ทองแถม	๘/๒๕๕๔			๕๐,๐๐๐	๑ ต.ค.๕๕-๓๑ มี.ค.๕๖	๑๒๓		๕๐๕.๔๘		
		๘/๒๕๕๔			๔๕,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖-๓๑ มี.ค.๕๖	๕๙		๒๑๘.๒๒		๕๐๙.๑๘
รวม								๓,๖๖๕.๗๖	๒,๘๗๔.๖๖	๔๘๔.๙๓	๓,๑๖๙.๑๘

การบันทึกบัญชี วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๖

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ค้ำชำระ	๓,๖๖๕.๗๖
ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน	๘๙๗.๕๓
ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	๑,๙๗๗.๑๓
ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้ำรับ - หนี้ค้ำชำระ	๔๘๔.๙๓
ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้ำรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน	๒,๐๙๔.๒๕
ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้ำรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	๑,๐๗๔.๙๓
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ค้ำชำระ	๓,๖๖๕.๗๖
ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติพักต้นเงิน	๘๙๗.๕๓
ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	๑,๙๗๗.๑๓
$(๑,๐๑๐.๙๖ + ๒๔๒.๔๗ + ๕๐๕.๔๘ + ๒๑๘.๒๒ = ๑,๙๗๗.๑๓)$	
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้ำชำระ	๔๘๔.๙๓
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน	๒,๐๙๔.๒๕
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน	๑,๐๗๔.๙๓
$(๕๖๕.๗๕ + ๕๐๙.๑๘ = ๑,๐๗๔.๙๓)$	

กรณีสหกรณ์มีดุลพินิจไม่เรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับลูกหนี้

ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ให้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับจำนวนรวมดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลที่สหกรณ์ไม่ได้เรียกเก็บจากลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้ำชำระ ของนายมาก บุญมี ดังนี้

สหกรณ์คิดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ค้ำชำระ รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้สหกรณ์ในอัตราร้อยละ ๔ ต่อปี ทำให้มีดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลที่สหกรณ์ไม่ได้เรียกเก็บจากสมาชิกในอัตราร้อยละ ๖ ต่อปี จำนวน ๑ ราย รวมจำนวน ๒,๙๙๑.๗๘ บาท หากสหกรณ์เรียกเก็บดอกเบี้ยส่วนเกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลกับสมาชิก จะทำให้สหกรณ์มีกำไรสุทธิประจำปีเป็นเงินจำนวน.....บาท

ตัวอย่างที่ ๖ การรับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

กรณีหนี้ปกติพักต้นเงิน

นายนัด ทองแถม ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติพักต้นเงิน ตามสัญญาเงินกู้เลขที่ ๒/๒๕๕๕ จำนวน ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงขอพักต้นเงินและลดดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ พฤษภาคม

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๖ สหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้ำรับจากลูกหนี้รายดังกล่าวไว้ จำนวน ๒,๐๙๔.๒๕ บาท

ชื่อ...

ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สถานะหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มี.ค. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ
		หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	ลูกหนี้ ๗ %
นายนัด ทองแถม	๒/๒๕๕๕		๖๐,๐๐๐		๑ ต.ค.๕๕ - ๓๑ มี.ค.๕๖	๑๘๒	๒,๐๙๔.๒๕

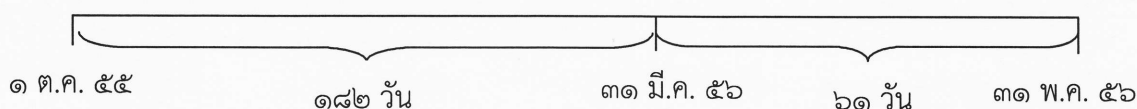
ในวันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระดอกเบี้ยตามกำหนดในสัญญา

วันเริ่มโครงการฯ

เงินกู้ ๖๐,๐๐๐ บาท

วันสิ้นปีบัญชี

ชำระดอกเบี้ย



คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๗ ต่อปี จากต้นเงิน ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีถึงวันที่ได้รับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้ รวมระยะเวลา ๖๑ วัน (๑ เมษายน ๒๕๕๖ - ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๕๖) รวมกับดอกเบี้ยที่ตั้งค้างรับไว้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี รวมเป็นดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๗ \times ๖๑}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๗๐๑.๙๑ \text{ บาท}$$

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีก่อน ๒,๐๙๔.๒๕ บาท

รวม ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ ๒,๗๙๖.๑๖ บาท

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๓๑ พฤษภาคม ๒๕๕๖

ให้ลดยอดดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ของลูกหนี้รายดังกล่าวที่ตั้งค้างรับไว้ในปีบัญชีก่อน จำนวน ๒,๐๙๔.๒๕ บาท จำนวนที่เหลือให้รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ในปีบัญชีปัจจุบัน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด

๒,๗๙๖.๑๖

เครดิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๒,๐๙๔.๒๕

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ฯ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๗๐๑.๙๑

ตัวอย่างที่ ๗...

ตัวอย่างที่ ๗ การรับชำระดอกเบี้ยจากลูกหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ กรณีหนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

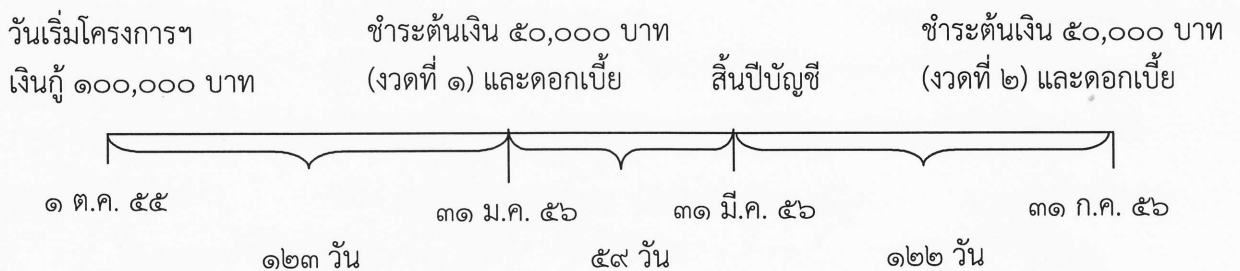
ต่อเนื่องจากตัวอย่างที่ ๓ นายทอง สุขมาก ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติไม่พักต้นเงินตามสัญญาเงินกู้เลขที่ ๓/๒๕๕๔ จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงค์ไม่พักต้นเงินแต่ขอลดดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระหนี้ต้นเงินงวดละ ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ มกราคม และวันที่ ๓๑ กรกฎาคม

ในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระต้นเงิน จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท (งวดที่ ๑) ตามกำหนดในสัญญาและชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๖ สหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับจากลูกหนี้รายดังกล่าวไว้ จำนวน ๕๖๕.๗๕ บาท

ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สถานะหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มี.ค. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ
		หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	ลูกหนี้ ๗ %
				๕๐,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖ - ๓๑ มี.ค.๕๖	๕๙	๕๖๕.๗๕

ในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระตามกำหนดในสัญญา โดยชำระต้นเงินจำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท (งวดที่ ๒) และชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล



คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๗ ต่อปีจากต้นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ในงวดที่ ๒ รวมระยะเวลา ๑๒๒ วัน (๑ เมษายน ๒๕๕๖ - ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖) รวมกับดอกเบี้ยที่ตั้งค้างรับไว้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี รวมเป็นดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ

$$\begin{aligned} &= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๗ \times ๑๒๒}{๑๐๐ \times ๓๖๕} \\ &= ๑,๑๖๙.๘๖ \text{ บาท} \\ \text{บวก ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีก่อน} & \quad \underline{๕๖๕.๗๕ \text{ บาท}} \\ \text{รวม ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ} & \quad \underline{๑,๗๓๕.๖๑ \text{ บาท}} \end{aligned}$$

การบันทึก...

การบันทึกบัญชี วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖

ให้ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินและลดยอดดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ของลูกหนี้รายดังกล่าวที่ตั้งค้างรับไว้ในปีบัญชีก่อน จำนวน ๕๖๕.๗๕ บาท จำนวนที่เหลือให้รับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ในปีบัญชีปัจจุบัน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด

๕๑,๗๓๕.๖๑

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

๕๐,๐๐๐.๐๐

ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

๕๖๕.๗๕

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน

๑,๑๖๙.๘๖

ตัวอย่างที่ ๘

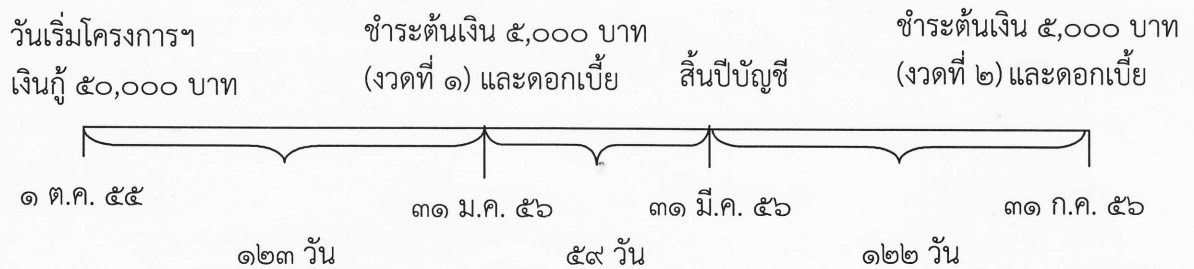
ต่อเนื่องจากตัวอย่างที่ ๔ นายนัด ทองแถม ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติไม่พักต้นเงินตามสัญญาเงินกู้เลขที่ ๘/๒๕๕๔ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงค์ไม่พักต้นเงินแต่ขอลดดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระหนี้ต้นเงินงวดละ ๕,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ มกราคม และวันที่ ๓๑ กรกฎาคม

ในวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระต้นเงิน จำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท (งวดที่ ๑) ตามกำหนดในสัญญาและชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลแล้ว

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๖ สหกรณ์บันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับจากลูกหนี้รายดังกล่าวไว้ จำนวน ๕๐๙.๑๘ บาท

ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สถานะหนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ มี.ค. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ
		หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	
							ลูกหนี้ ๗ %
นายนัด ทองแถม	๘/๒๕๕๔			๔๕,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖ - ๓๑ มี.ค.๕๖	๕๙	๕๐๙.๑๘

ในวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ ลูกหนี้ได้นำเงินมาชำระตามกำหนดในสัญญา โดยชำระต้นเงินจำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท (งวดที่ ๒) และชำระดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาล



คำนวณ...

คำนวณดอกเบี้ยส่วนที่เกินกว่าการชดเชยจากรัฐบาลซึ่งเรียกเก็บจากลูกหนี้ในอัตราร้อยละ ๗ ต่อปี จากต้นเงิน ๔๕,๐๐๐.๐๐ บาท นับตั้งแต่วันต้นปีทางบัญชีถึงวันที่ได้รับชำระต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ ในงวดที่ ๒ รวมระยะเวลา ๑๒๒ วัน (๑ เมษายน ๒๕๕๖ - ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖) รวมกับดอกเบี้ยที่ตั้งค้างรับไว้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี รวมเป็นดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ

$$= \frac{45,000 \times 7 \times 122}{100 \times 365}$$

$$= 1,052.88 \text{ บาท}$$

บวก ดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีก่อน ๕๐๙.๑๘ บาท

รวม ดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องชำระ ๑,๕๖๒.๐๖ บาท

การบันทึกบัญชี วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖

ให้ลดยอดลูกหนี้ตามจำนวนต้นเงินและลดยอดดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ของลูกหนี้รายดังกล่าวที่ตั้งค้างรับไว้ในปีบัญชีก่อน จำนวน ๕๐๙.๑๘ บาท จำนวนที่เหลือให้รับรู้เป็นรายได้ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ในปีบัญชีปัจจุบัน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด

๑,๕๖๒.๐๖

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๕,๐๐๐.๐๐

ดอกเบี้ยเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๕๐๙.๑๘

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๑,๐๕๒.๘๘

ตัวอย่างที่ ๙ การเปิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

๑. การบันทึกบัญชี ณ วันสิ้นปีงบประมาณ

ในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๖ สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ของหนี้แต่ละประเภททุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือและยังคงเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักหนี้ หรือลดภาระหนี้ ตามโครงการฯ มาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญา เลขที่	สถานะหนี้คงเหลือ ณ ๓๐ ก.ย. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ	
			หนี้ค้าง ชำระ	หนี้ปกติ พักต้น	หนี้ปกติ ไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	รัฐบาล	
								๔ %	๓ %
๑.	นายจัน มารวย	๙/๒๕๕๓	๕๐,๐๐๐			๑ เม.ย.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๑๘๓	๑,๐๐๒.๗๔	
๒.	นายทอง สุขมาก	๓/๒๕๕๔			๕๐,๐๐๐	๑ เม.ย.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๑๒๒		๕๐๑.๓๗
๓.	นายมาก บุญมี	๒/๒๕๕๗	๑๐๐,๐๐๐			๑ เม.ย.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๑๘๓	๒,๐๐๕.๔๘	
๔.	นายนัด ทองแถม	๒/๒๕๕๕		๖๐,๐๐๐		๑ เม.ย.๕๖-๓๐พ.ค.๕๖	๖๑		๓๐๐.๘๒
		๒/๒๕๕๕		๖๐,๐๐๐		๑ มิ.ย.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๑๒๒		๖๐๑.๖๕
๕.	นายนัด ทองแถม	๘/๒๕๕๔			๔๕,๐๐๐	๑ เม.ย.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๑๒๒		๔๕๑.๒๓
		๘/๒๕๕๔			๔๐,๐๐๐	๑ ส.ค.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๖๑		๒๐๐.๕๕
รวม								๓,๐๐๘.๒๒	๒,๐๕๕.๖๒

การบันทึก...

การบันทึกบัญชี วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๖

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ค้ำชำระ ๓,๐๐๘.๒๒
 ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๙๐๒.๔๗
 ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้ำรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๑,๑๕๓.๑๕

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ค้ำชำระ ๓,๐๐๘.๒๒
 ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๙๐๒.๔๗
 (๓๐๐.๘๒ + ๖๐๑.๖๕ = ๙๐๒.๔๗)
 ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๑,๑๕๓.๑๕
 (๕๐๑.๓๗ + ๔๕๑.๒๓ + ๒๐๐.๕๕ = ๑,๑๕๓.๑๕)

๒. การขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

ในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๖ สหกรณ์คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ของหนี้แต่ละประเภทเป็นรายปีทั้งจำนวนตามปีงบประมาณ ดังนี้

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญาเงินกู้เลขที่	สถานะหนี้คงเหลือ ณ ๓๐ ก.ย. ๕๖			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยชดเชยที่ขอเบิก	
			หนี้ค้ำชำระ	หนี้ปกติพักต้น	หนี้ปกติไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	๔ %	๓ %
๑.	นายจัน มารวย	๙/๒๕๕๓	๑๐๐,๐๐๐			๑ ต.ค.๕๕-๓๑ ม.ค.๕๖	๑๒๓	๑,๓๔๗.๙๕	
		๙/๒๕๕๓	๕๐,๐๐๐			๑ ก.พ.๕๖-๓๐ ก.ย.๕๖	๒๔๒	๑,๓๒๖.๐๓	
๒.	นายทอง สุขมาก	๓/๒๕๕๔			๑๐๐,๐๐๐	๑ ต.ค.๕๕-๓๑ ม.ค.๕๖	๑๒๓		๑,๐๑๐.๙๖
		๓/๒๕๕๔			๕๐,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖-๓๑ ก.ค.๕๖	๑๘๑		๗๔๓.๘๔
๓.	นายมาก บุญมี	๒/๒๕๕๗	๑๐๐,๐๐๐			๑ ต.ค.๕๕-๓๐ ก.ย.๕๖	๓๖๕	๔,๐๐๐.๐๐	
๔.	นายนิล ทองแถม	๒/๒๕๕๕		๖๐,๐๐๐		๑ ต.ค.๕๕-๓๐ ก.ย.๕๖	๓๖๕		๑,๘๐๐.๐๐
๕.	นายนิล ทองแถม	๘/๒๕๕๔			๕๐,๐๐๐	๑ ต.ค.๕๕-๓๑ ม.ค.๕๖	๑๒๓		๕๐๕.๔๘
		๘/๒๕๕๔			๔๕,๐๐๐	๑ ก.พ.๕๖-๓๑ ก.ค.๕๖	๑๘๑		๖๖๙.๔๕
		๘/๒๕๕๔			๔๐,๐๐๐	๑ ส.ค.๕๖-๓๐ ก.ย.๕๖	๖๑		๒๐๐.๕๕
รวม								๖,๖๗๓.๙๘	๔,๙๓๐.๒๘

ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขอเบิกจากรัฐบาล รวมจำนวน ๑๑,๖๐๔.๒๖ บาท

ประกอบด้วย

๑. ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลหนี้ค้ำชำระ ๖,๖๗๓.๙๘ บาท
๒. ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลหนี้ปกติพักต้นเงิน ๑,๘๐๐.๐๐ บาท
๓. ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลหนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๓,๑๓๐.๒๘ บาท
 (๑,๐๑๐.๙๖ + ๗๔๓.๘๔ + ๕๐๕.๔๘ + ๖๖๙.๔๕ + ๒๐๐.๕๕ = ๓,๑๓๐.๒๘)

ทั้งนี้...

ทั้งนี้ ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ที่ขอเบิกจากรัฐบาลของหนี้แต่ละประเภท ที่คำนวณได้จะต้องมีจำนวนเท่ากับยอดรวมในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล ค้างรับของหนี้แต่ละประเภท

ตัวอย่างที่ ๑๐ การรับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

ในวันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๖ สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล รวมจำนวน ๑๑,๖๐๔.๒๖ บาท บันทึกบัญชี ดังนี้

การบันทึกบัญชี วันที่ ๓๑ ตุลาคม ๒๕๕๖

เดบิต เงินสด

๑๑,๖๐๔.๒๖

เครดิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ค้างชำระ ๖,๖๗๓.๙๘
ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติพักต้นเงิน ๑,๘๐๐.๐๐
ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหนี้ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๓,๑๓๐.๒๘

ตัวอย่างที่ ๑๑ ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ออกจากโครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕

กรณีสหกรณ์ยังไม่ปิดบัญชีประจำปีและได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้ว

นายนัด ทองแถม ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ประเภทหนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ตามสัญญาเงินกู้ระยะปานกลาง เลขที่ ๘/๒๕๕๔ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งแจ้งความจำนงค์ไม่พักต้นเงิน แต่ขอลดดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี กำหนดชำระหนี้ต้นเงินงวดละ ๕,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ยทุกวันที่ ๓๑ มกราคม และวันที่ ๓๑ กรกฎาคม

ลูกหนี้ดังกล่าวได้ชำระหนี้ในงวดที่ ๑ เมื่อวันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๖ และชำระหนี้ในงวดที่ ๒ เมื่อวันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖ มีหนี้คงเหลือ จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ในวันที่ ๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๗ ตรวจพบว่าลูกหนี้ไม่ได้ชำระหนี้ในงวดที่ ๓ วันที่ ๓๑ มกราคม ๒๕๕๗ สหกรณ์จึงตัดสินใจให้ออกจากโครงการ และเรียกเก็บดอกเบี้ยเงินกู้ตามอัตราที่กำหนดในสัญญาเงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการ นับจากวันที่ได้รับชำระหนี้ ต้นเงินและดอกเบี้ยจากลูกหนี้ครั้งสุดท้าย (๓๑ กรกฎาคม ๒๕๕๖) โดยนำผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โครงการ พักหนี้ ปี ๒๕๕๕ ชิดชำระรายการดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับที่ตั้งบัญชีพักไว้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ เฉพาะดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ (๑ สิงหาคม ๒๕๕๖ - ๓๐ กันยายน ๒๕๕๖)

วันเริ่มโครงการฯ	ชำระหนี้+ดอกเบี้ย	ชำระหนี้+ดอกเบี้ย	วันสิ้นปี
เงินกู้ ๕๐,๐๐๐ บาท	(งวดที่ ๑)	วันสิ้นปีบัญชี	งบประมาณ (งวดที่ ๓)
		(งวดที่ ๒)	
๑ ต.ค. ๕๕			
๓๑ ม.ค. ๕๖			
๓๑ มี.ค. ๕๖			
๓๑ ก.ค. ๕๖			
๓๐ ก.ย. ๕๖			
๓๑ ม.ค. ๕๗			
๖๑ วัน			

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญาเงินกู้ เลขที่	สถานะหนี้คงเหลือ			ระยะเวลาคำนวณ		ดอกเบี้ยโครงการพักหนี้
			ณ ๓๐ ก.ย. ๕๖					ปี ๒๕๕๕ ค้างรับ
			หนี้ค้างชำระ	หนี้ปกติพักต้น	หนี้ปกติไม่พักต้น	ระหว่างวันที่	วัน	รัฐบาล
								๓ %
๕.	นายนัด ทองแถม	๘/๒๕๕๔			๔๐,๐๐๐	๑ ส.ค.๕๖-๓๐ก.ย.๕๖	๖๑	๒๐๐.๕๕

การบันทึก...

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๕ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๗

๑. โอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน สัญญาที่ผัดนัดชำระหนี้ไปยังบัญชีลูกหนี้เงินกู้ก่อนเข้าร่วมโครงการตามจำนวนต้นเงินคงเหลือ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะปานกลาง ๔๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้โครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๔๐,๐๐๐.๐๐

๒. โอนกลับบัญชีดอกเบี้ยยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับและบัญชีดอกเบี้ยยรับชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล เพื่อส่งคืนดอกเบี้ยยชดเชยจากรัฐบาลที่ได้รับไว้แล้ว ให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ตั้งบัญชีพักไว้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ เฉพาะดอกเบี้ยยที่ลูกหนี้ผัดนัดชำระหนี้ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๒๐๐.๕๕

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๒๐๐.๕๕

เดบิต ดอกเบี้ยรับชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาล - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๒๐๐.๕๕

เครดิต เงินสด ๒๐๐.๕๕

และปรับปรุงรายการดอกเบี้ยยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับที่โอนกลับมาเนื่องจากลูกหนี้ขาดคุณสมบัติไปเป็นดอกเบี้ยยเงินให้กู้ค้างรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ ๒๐๐.๕๕

เครดิต ดอกเบี้ยชดเชยโครงการพักหน้า ปี ๒๕๕๕ จากรัฐบาลค้างรับ - หนี้ปกติไม่พักต้นเงิน ๒๐๐.๕๕
