

ที่ กษ ๐๔๐๔/ ๖ ๓๕



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๓) ธันวาคม ๒๕๕๘

เรื่อง ขอส่งคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

เรียน ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

สิ่งที่ส่งมาด้วย เอกสารคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ด้วยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีการจัดทำคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อแก้ไขปัญหาการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรไม่เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการวิเคราะห์และจัดทำสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรได้ นั้น

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี จึงขอส่งคำนิยามและคำแนะนำการบันทึกข้อมูลหนี้ถึงกำหนดชำระ หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนถือใช้ในการบันทึกข้อมูลในระบบสารสนเทศทางการเงินของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร (Input Form) ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน ตามเอกสารที่แนบมาพร้อมนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ขอแสดงความนับถือ

(นางสุจิตรา พันธะบำรุง)

ผู้อำนวยการสำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

กลุ่มกำกับผู้สอบบัญชี

โทรศัพท์ ๐ ๒๖๒๘ ๕๐๑๓

โทรสาร ๐ ๒๖๘๒ ๑๐๑๙

คํานิยามการจัดทำ Input Form

สหกรณ์ประเภทเกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ เครดิตยูเนียนและ กลุ่มเกษตรกร
ที่ไม่ได้ถือใช้ระเบียบ นทส. ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้การเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
พ.ศ. 2544 (Input Form หน้า 4 – 5)

บรรทัดที่ 19 หนี้ถึงกำหนดชำระ

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทที่ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี (รวมที่ชำระ
เสร็จสิ้นแล้วในระหว่างปี) และต้นเงินที่ผิดสัญญาการชำระหนี้

ปรากฏตามกระดาษาทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (10)

บรรทัดที่ 20 หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทคงเหลือที่ถึงกำหนดแล้ว แต่ยังไม่ได้รับ
ชำระคืนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี

ปรากฏตามกระดาษาทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (2) ผิดนัดชำระหนี้ถึงวันสิ้นปี

บรรทัดที่ 21 หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

สหกรณ์ประเภทดังกล่าวไม่ได้กำหนดให้แยกหนี้ NPL ดังนั้นจึงไม่ต้องบันทึกลูกหนี้ NPL

Input Form

รหัสอ้างอิง.....

ตัวอย่างกระดาษทำการสำหรับสหกรณ์การเกษตร
สหกรณ์.....จำกัด

กระดาษาทำการเงินให้กู้ยืม
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

	ชื่อ	
วันที่		
ตรวจสอบโดย		

[illegible]

3.2 เงินให้กู้ยืม

3.2.1 เงินให้กู้แก่สมาชิก

ประเภทเงินให้กู้ (บาท)

	① ระยะสั้น	② ระยะปานกลาง	③ อื่น	④ 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 ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน	[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]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]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
- ต้นเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[5]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (12) มาบันทึก			
คงเหลือวันสิ้นปี	[6]				
- ลูกหนี้ระยะสั้น (ไม่เกิน 1 ปี)	[7]				
- ลูกหนี้ระยะยาว (เกิน 1 ปี)	[8]				
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	[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]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (8) มาบันทึก			
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	[16]				
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	[17]				
ดอกเบี้ยค้างรับเกิน 5 ปี	[18]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (7) มาบันทึก			
หนี้ถึงกำหนดชำระ	[19]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม ช่อง (10) มาบันทึก			
หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด	[20]	นำข้อมูลจากกระดาดำทำการเงินให้กู้ยืม 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	ผิต้นัดชำระหนี้ 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	ผิคนัดชำระหนี้ 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

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
- ดันเงินที่ชำระได้ตามกำหนด	[4]	30,000.00		30,000.00
- ดันเงินที่ชำระได้ก่อนกำหนด	[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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[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 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[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 ที่ถือใช้ระเบียบ นทส. ว่าด้วยการจัดชั้น
คุณภาพลูกหนี้เงินกู้การเผื่อหนี้สงสัยจะสูญพ.ศ. 2544 (Input Form หน้า 4 - 5)

บรรทัดที่ 16 หนี้ถึงกำหนดชำระ

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทที่ถึงกำหนดชำระในระหว่างปี
(รวมที่ชำระเสร็จสิ้นแล้วในระหว่างปี) และต้นเงินที่ผิดสัญญาการชำระหนี้

ให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนและผู้สอบบัญชีภาครัฐ ปรับปรุงรูปแบบกระดานทำการลูกหนี้เงินกู้
โดยเพิ่มช่องหนี้ถึงกำหนดชำระ และให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดหนี้ถึงกำหนดชำระเพิ่ม

บรรทัดที่ 17 หนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด

หมายถึง จำนวนต้นเงินให้กู้ของเงินกู้แต่ละประเภทคงเหลือ ที่ถึงกำหนดแล้วแต่ยังไม่ได้
รับชำระคืนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี หรือจำนวนต้นเงินกู้ที่ลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามที่กำหนด

ให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชนและผู้สอบบัญชีภาครัฐ ปรับปรุงรูปแบบกระดานทำการลูกหนี้เงินกู้
โดยเพิ่มช่องหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนด และให้สหกรณ์จัดทำรายละเอียดหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดเพิ่ม

รหัสอ้างอิง.....

ตัวอย่างกระดาดำการสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์
สหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด

กระดาดำการลูกหนี้เงินกู้
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

	ชื่อ	
วันที่		
ตรวจสอบโดย		

รายการ	จำนวน ราย ที่เป็นหนี้	ต้นเงินคงเหลือ				ดอกเบี้ย ค้างรับ	หนี้ถึงกำหนด ชำระ (เพิ่มเติม)	หนี้ที่ชำระไม่ได้ ตามกำหนด (เพิ่มเติม)
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ เกิดรายได้	รวม			
		ระยะสั้น	ระยะยาว					
เงินให้สมาชิกกู้	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน		หนี้คงเหลือ	หนี้คงเหลือ	หนี้คงเหลือ			หนี้ที่ถึงกำหนด	หนี้คงเหลือ
เงินกู้สามัญ		ที่ถึงกำหนดชำระคืน	ที่ยังไม่ถึง	ที่ถูกจัดชั้น	(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					ถึงวันสิ้นบัญชี
.....		ที่ถึงกำหนดชำระแล้ว	(3) = (5)					
.....		แต่ยังไม่ได้รับชำระคืน	- (2)					
.....		เว้นแต่	- (4)					
รวม		หนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็น						
รวมทั้งสิ้น		NPL ให้แยกไว้ใน (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
	[19]	ราย	ราย	ราย
จำนวนคงเหลือวันสิ้นปี	[20]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[21]	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ชำระไม่ได้ตามกำหนดวันสิ้นปี	[22]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[23]	ราย	ราย	ราย
จำนวนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คงเหลือวันสิ้นปี	[24]	สัญญา	สัญญา	สัญญา
	[25]	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				ดอกเบี้ยค้างรับ
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	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				ดอกเบี้ยค้างรับ
		ปกติ		ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม	
		ระยะสั้น	ระยะยาว			
เงินให้สมาชิกกู้						
เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน						
เงินกู้สามัญ	1		100,000.00		100,000.00	
เงินกู้พิเศษ						

3.2 การให้เงินกู้ (ธุรกิจสินเชื่อ) (ปี 2557)

3.2.1 การจ่ายเงินให้สมาชิกกู้และการรับชำระเงินกู้

		ฉุกเฉิน(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
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[8]				0.00
- ลูกหนี้ระยะสั้น	[9]				0.00
- ลูกหนี้ระยะยาว	[10]				0.00
- ลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)	[11]				0.00
ดอกเบี้ยค้างรับสิ้นปี	[12]				0.00
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	[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