



ด่วนที่สุด

## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕  
ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๙๕ วันที่ ๒๔ ตุลาคม ๒๕๕๕

เรื่อง ขอแก้ไขคำแนะนำวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สิน  
ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ / หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ตามหนังสือ ที่ กษ ๐๔๐๔/ว.๗๖ ลงวันที่ ๓ ตุลาคม ๒๕๕๕ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้จัดทำ  
คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการให้ความ  
ช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร  
ถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน นั้น

เนื่องจากได้รับข้อมูลเพิ่มเติมจากกรมส่งเสริมสหกรณ์ว่า มาตรการให้ความช่วยเหลือ  
ด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ ๑  
พฤษภาคม ๒๕๕๕ มิได้กำหนดให้สมาชิกที่ส่งชำระหนี้หลังประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ได้รับสิทธิตามมาตรการ  
ข้างต้น จึงขอยกเลิกวิธีปฏิบัติทางบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับการคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้ลูกหนี้ตามที่ปรากฏ  
ในข้อ ๔.๔ ทั้งหมด และขอยกเลิกตัวอย่างการบันทึกบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าวตามที่ปรากฏ  
ในตัวอย่างที่ ๘ ถึงตัวอย่างที่ ๑๒ ประกอบกับข้อ ๕ การแสดงรายการในงบการเงิน บัญชีดอกเบี้ยชดเชย  
อุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับมีความคลาดเคลื่อนจึงขอแก้ไข ดังนี้

- บัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้ แสดงไว้ในงบดุล  
ภายใต้รายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ แก้ไขเป็น แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

- บัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - ลดภาระหนี้ แสดงไว้ในงบดุล  
ภายใต้รายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้ำรับ แก้ไขเป็น แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ทั้งนี้ ด้วยเหตุที่ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ มิใช่ดอกเบี้ยค้ำรับ  
เงินให้กู้จากสมาชิก

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งให้ผู้สอบบัญชีทราบด้วย

(นายวิจักร อากัปกิริยา)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



## บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕  
ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๗๖ วันที่ ๓ ตุลาคม ๒๕๕๕

เรื่อง คำแนะนำวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สิน  
ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ /หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทุกจังหวัด

ด้วยกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/  
กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๕ ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ รายละเอียด  
ปรากฏในหนังสือกรมส่งเสริมสหกรณ์ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๑๐๘/๕๐๖๑ ลงวันที่ ๑๔ พฤษภาคม ๒๕๕๕ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้จัดทำคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชี  
เกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร  
ที่ประสบอุทกภัยตามที่แนบมานี้ เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกัน และสามารถ  
ใช้ได้ทุกปีที่เกิดอุทกภัยหากมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้ความช่วยเหลือเช่นเดียวกัน

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งผู้สอบบัญชีทราบด้วย

(นายวิจักร อากัปกิริยา)  
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

**คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์**  
**เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของ**  
**สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย**

---

ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ เกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ประกอบกับกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้กำหนดหลักเกณฑ์การให้ความช่วยเหลือตามมาตรการดังกล่าวแล้ว กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการดำเนินการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ และปีต่อ ๆ ไป หากมีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการให้ความช่วยเหลือเช่นเดียวกัน เพื่อให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

**๑. มาตรการให้ความช่วยเหลือตามมติคณะรัฐมนตรี**

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องดำเนินการให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบอุทกภัยโดยพิจารณาองค์ประกอบต่าง ๆ ว่าสมาชิกที่ได้รับความเสียหายเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินโดยรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยการขาดรายได้

**๒. คุณสมบัติของสมาชิกที่มีสิทธิได้รับการช่วยเหลือ**

**๒.๑ สมาชิกที่เสียชีวิต**

หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่เสียชีวิตด้วยเหตุอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรพิจารณาแล้ว เห็นเป็นการสมควรให้ความช่วยเหลือพิจารณาจำนำหนี้ซึ่งมีอยู่ก่อนวันประสบอุทกภัยทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ (ถ้ามี) ออกจากบัญชีเป็นสูญสามารถยื่นขอรับเงินชดเชยเต็มจำนวนที่จำนำหนี้ยื่นออกจากบัญชีเป็นสูญได้

**๒.๒ สมาชิกที่ประสบอุทกภัยอย่างร้ายแรงจนทำให้พื้นที่ทำกินและผลผลิตเสียหายขาดรายได้ที่จะนำไปส่งชำระหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่ก่อนประสบอุทกภัย**

หมายถึง สมาชิกของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยอย่างร้ายแรงจนส่งผลหรือทำให้พื้นที่ทำกินและผลผลิตเสียหายขาดรายได้ที่จะนำไปส่งชำระหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่ก่อนประสบอุทกภัย คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรพิจารณาแล้ว เห็นเป็นการสมควรให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดหนี้ค้างในระบบสินเชื่อและหนี้สินของสมาชิกที่ประสบอุทกภัย โดยให้พิจารณา

(๑) พักการชำระหนี้ให้แก่สมาชิกเป็นเวลา ๓ ปี คือ นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๗ โดยงดคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกและสามารถยื่นขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยที่พักชำระหนี้ได้ตามรอบปีที่ประสบอุทกภัย

(๒) หากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้อนุมัติให้สมาชิกรายที่ประสบอุทกภัยร้ายแรงกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตสัญญา/รายละเอียดไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท โดยเป็นสัญญาที่กู้เงินใหม่หลังประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ (ทั้งนี้ จำนวนเงินรวมทุกสัญญาต้องไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท หรือรายละเอียดไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท) ระยะเวลากู้ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) สามารถยื่นขอรับดอกเบี้ยชดเชยร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี หรือสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗

### ๓. วิธีการให้ความช่วยเหลือแก่สมาชิก

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องดำเนินการให้ความช่วยเหลือสมาชิกที่ประสบอุทกภัย โดยพิจารณาองค์ประกอบต่าง ๆ ว่าสมาชิกได้รับความเสียหายต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ในการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สิน โดยรัฐบาลเป็นผู้ชดเชยการขาดรายได้ คือ

๓.๑ สมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวเดียวกันต้องมีรายชื่อเป็นผู้ที่ได้ไปแจ้งความจำนงค์ขอรับความช่วยเหลือจากหน่วยงาน คือ สำนักงานเกษตรอำเภอ หรือสำนักงานประมงอำเภอ หรือสำนักงานปศุสัตว์อำเภอ ตามแบบความจำนงค์เพื่อขอรับการช่วยเหลือของเกษตรกรที่ประสบภัยธรรมชาติ (กษ ๐๑) ก่อนทุกรายจึงจะสามารถเข้ารับการช่วยเหลือตามมาตรการด้านหนี้สินได้ โดยกรณีที่มีรายชื่อใน กษ ๐๑ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องจัดให้มีการประชุมกลุ่มย่อย เพื่อจัดทำประชาพิจารณ์ในการยืนยันว่าสมาชิกได้รับผลกระทบจากอุทกภัยจริง แต่หากสมาชิกมีรายชื่อในระบบ กษ ๐๒ ถือว่าได้รับสิทธิสมบูรณ์ เพราะได้ผ่านการตรวจสอบของหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องแล้ว หากเป็นพืชอื่นๆ ที่มีหน่วยงานรับผิดชอบเป็นการเฉพาะ เช่น ยางพาราสามารถใช้หลักฐานจากสำนักงานกองทุนสงเคราะห์การทำสวนยาง หรือองค์การสวนยางมาเป็นหลักฐานแจ้งความเสียหายได้

๓.๒ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่แจ้งขอเบิกรับเงินชดเชยดอกเบี้ย มีหน้าที่ต้องตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิกทุกรายก่อนการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ หรือพักชำระหนี้ด้วย

### ๔. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

#### ๔.๑ สมาชิกที่เสียชีวิต

สมาชิกของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่เสียชีวิตด้วยเหตุอุทกภัยปี ๒๕๕๔ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรพิจารณาแล้ว เห็นเป็นการสมควรให้ความช่วยเหลือพิจารณาจำนำหนี้ซึ่งมีอยู่ก่อนวันประสบอุทกภัยทั้งต้นเงิน ดอกเบี้ยและค่าปรับ (ถ้ามี) ออกจากบัญชีเป็นสูญ

##### ๔.๑.๑ การจำนำหนี้

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจำนำบัญชีหนี้สินทั้งสิ้นของสมาชิกดังกล่าวซึ่งประกอบด้วย ต้นเงิน ค่าปรับค้างรับ ค่าปรับรับประจำปี ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับและดอกเบี้ยรับประจำปี ออกจากบัญชีเป็นสูญ โดยตั้งไว้ในบัญชีเงินชดเชยลูกหนี้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ ทั้งนี้ ให้ใช้หลักฐานจากบัญชีรายชื่อลูกหนี้ที่ปรากฏในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการจำนำหนี้ออกจากบัญชีเป็นสูญ ซึ่งได้ตรวจสอบและรับรองว่าเป็นสมาชิกของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจริง ทั้งเป็นผู้มีสิทธิได้รับการช่วยเหลือตามมาตรการดังกล่าว สำหรับการคำนวณดอกเบี้ยรับและค่าปรับรับให้คำนวณตามระยะเวลาของเงื่อนไขที่กำหนดให้ได้รับเงินชดเชยจากรัฐบาล บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------|----|
| เดบิต เงินชดเชยลูกหนี้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ     | xx |
| เครดิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...                   | xx |
| ลูกหนี้การค้า                                             | xx |
| ค่าปรับเงินให้กู้ค้างรับ/ค่าปรับ...(ระบุประเภท)...ค้างรับ | xx |
| ค่าปรับรับเงินให้กู้/ค่าปรับรับ...(ระบุประเภท)...         | xx |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ                                 | xx |
| ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้                                     | xx |

ทั้งนี้ ให้บันทึกการจำนำลูกหนี้ออกจากบัญชีในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัวด้วยว่า “โอนปิดบัญชีไปตั้งไว้เป็นเงินชดเชยลูกหนี้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ”

#### ๔.๑.๒ การรับเงินชดเชยลูกหนี้สูญ

เมื่อสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้รับเงินชดเชยลูกหนี้สูญปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล  
บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

xx

เครดิต เงินชดเชยลูกหนี้สูญปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ

xx

๔.๒ สมาชิกที่ประสบอุทกภัยอย่างร้ายแรงจนทำให้พื้นที่ทำกินและผลผลิตเสียหาย  
ขาดรายได้ที่จะนำไปส่งชำระหนี้เงินกู้เดิมที่มีอยู่ก่อนประสบอุทกภัย โดยพิจารณา

##### ๔.๒.๑ พักชำระหนี้

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรพิจารณาพักชำระหนี้ให้แก่สมาชิกเป็นเวลา ๓ ปี คือนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๗ โดยงดคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกและสามารถยื่นขอรับเงินชดเชยดอกเบี้ยที่พักชำระหนี้ได้ตามมติคณะรัฐมนตรี ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรโอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้ดังกล่าวโดยใช้หลักฐานจากบัญชีรายชื่อลูกหนี้ที่ปรากฏในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ ซึ่งได้ตรวจสอบแล้วว่าเป็นผู้มีสิทธิได้รับการช่วยเหลือตามมาตรการดังกล่าว โดยโอนออกมาพักไว้ในบัญชีลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้

xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...

xx

ทั้งนี้ ให้จัดเก็บแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ไว้ในแฟ้มแยกต่างหากและประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยดังกล่าวว่า “ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้” และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๗ รวมระยะเวลา ๓ ปี จะไม่มีการคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกในแผ่นดังกล่าว แต่จะคิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแทนทั้งหมดตามระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ยที่ได้พักชำระหนี้ปีที่ ๑ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท ปีที่ ๒ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท และปีที่ ๓ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงานลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ด้วย

##### ๔.๒.๒ ลดภาระหนี้

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้มีการอนุมัติให้สมาชิกรายที่ประสบอุทกภัยอย่างร้ายแรงกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตสัญญา/รายละไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท โดยเป็นสัญญาที่กู้เงินใหม่หลังประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ (ทั้งนี้ จำนวนเงินรวมทุกสัญญาต้องไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท หรือรายละไม่เกิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท) ระยะเวลากู้ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) สามารถยื่นขอรับดอกเบี้ยชดเชยร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี หรือสิ้นสุดในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗ ตามมติคณะรัฐมนตรี ซึ่งแบ่งออกเป็น ๒ กรณี

###### ๔.๒.๒.๑ กรณีจ่ายเงินกู้และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้ว

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตและบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้ว ให้โอนบัญชีลูกหนี้เงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ดังกล่าว ซึ่งมีบัญชีรายชื่อลูกหนี้เงินกู้ปรากฏในทะเบียนคุมลูกหนี้ขอชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี สำหรับเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิตออกมาพักไว้ในบัญชีลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้

บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัย ปี ๒๕๕๔ – ลดภาระหนี้ | xx |
| เครดิต ลูกหนี้เงินกู้..(ระบุประเภท)...             | xx |

#### ๔.๒.๒.๒ กรณีจ่ายเงินกู้ตามสัญญาเงินใหม่

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ให้สมาชิกที่ประสบอุทกภัย ปี ๒๕๕๔ ตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือพัฒนาคุณภาพชีวิตที่เป็นสัญญาใหม่ บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                   |    |
|---------------------------------------------------|----|
| เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔ – ลดภาระหนี้ | xx |
| เครดิต เงินสด                                     | xx |

ทั้งนี้ ให้ประทับตราบนแผ่นบัญชียอลูกหนี้เงินกู้อย่างกล่าวไว้ว่า “ลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔ – ลดภาระหนี้” และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “คิดดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการลดหย่อนดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) หรือสิ้นสุดในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔ – ลดภาระหนี้คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงานลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔ – ลดภาระหนี้ด้วย

#### ๔.๓ การเปิดดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาล

##### ๔.๓.๑ ดอกเบี้ยลดหย่อนจากการพักชำระหนี้

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรคำนวณดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ของลูกหนี้พร้อมกันทุกรายตามอัตราที่เรียกเก็บจากลูกหนี้นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ (ปีที่ ๑) ปี ๒๕๕๖ (ปีที่ ๒) และปี ๒๕๕๗ (ปีที่ ๓) รวมระยะเวลา ๓ ปี แล้วจัดทำหลักฐานการขอเปิดดอกเบี้ยลดหย่อนจากการพักชำระหนี้ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด ในวันที่ขอเบิกไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ และให้เก็บหลักฐานการขอเบิกไว้ในแฟ้มเพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลที่ได้รับจริง เมื่อได้รับเงินบันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร                                     | xx |
| เครดิต ดอกเบี้ยรับลดหย่อนทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้ | xx |

ในวันสิ้นปีทางบัญชี หากมีดอกเบี้ยลดหย่อนทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับเนื่องจากการพักชำระหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต ดอกเบี้ยลดหย่อนทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ – พักชำระหนี้ | xx |
| เครดิต ดอกเบี้ยรับลดหย่อนทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้    | xx |

##### ๔.๓.๒ ดอกเบี้ยลดหย่อนจากการลดภาระหนี้

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรคำนวณดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลเนื่องจากลดภาระหนี้ของลูกหนี้ตามอัตราที่ได้รับลดหย่อนร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการลดหย่อนดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) หรือสิ้นสุดในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗ แล้วจัดทำหลักฐานการขอเปิดดอกเบี้ยลดหย่อนจากการลดภาระหนี้ตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด ในวันที่ขอเบิกไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ และให้เก็บหลักฐานการขอเบิกไว้ในแฟ้มเพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาลที่ได้รับจริง

เมื่อได้รับเงินบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - ลดภาระหนี้ xx

ในวันสิ้นปีทางบัญชี หากมีดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ  
เนื่องจากการลดภาระหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - ลดภาระหนี้ xx

เครดิต ดอกเบี่ยรับขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - ลดภาระหนี้ xx

#### ๔.๔ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้ลูกหนี้

กรณีลูกหนี้เงินกู้ที่มีสิทธิได้รับการพักชำระหนี้ นำเงินมาชำระหนี้หลังประสบอุทกภัย  
ปี ๒๕๕๔ เนื่องจากการเร่งรัดหนี้ของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรส่งผลให้ลูกหนี้ดังกล่าวมีภาระค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น  
รวมทั้งเสียสิทธิที่ควรได้รับจากมาตรการดังกล่าว ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตรวจสอบสิทธิและภาระหนี้สินของ  
ลูกหนี้ นั้น รวมทั้งให้มีมติคณะกรรมการดำเนินการคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้

##### ๔.๔.๑ กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรรับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี และปิดบัญชีประจำปีแล้ว

เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้  
ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตรวจสอบต้นเงินกู้คงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าวที่มีอยู่ก่อนวันที่ประสบอุทกภัยตาม  
ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ โอนออกมาพักไว้ในบัญชีอุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ แล้วโอนต้นเงินกู้และ  
ดอกเบี่ยรับเงินให้กู้ที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับขาดเชยโดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม  
ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืน  
ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ และรับรู้ดอกเบี่ยรับเงินให้กู้ส่วนที่ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก  
ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชีโดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี ให้ปรับปรุง  
รายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี่ยรับขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

สำหรับการคำนวณดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ที่ขอเบิกจากรัฐบาล  
เนื่องจากพักชำระหนี้ประกอบด้วย ๒ ส่วน คือ ส่วนที่ ๑ ดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจาก  
วันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี และส่วนที่ ๒ ดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัย  
ของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในแต่ละปี จำนวนรวม  
ดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ส่วนที่ ๑ และส่วนที่ ๒ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี่ยขาดเชย  
อุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกรับรู้ดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ส่วนที่ ๒  
ในบัญชีดอกเบี่ยขาดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

กรณีมีการเรียกเก็บค่าปรับรับเงินให้กู้จากลูกหนี้ไว้ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร  
ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่  
ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระค่าปรับ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชี  
เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ และบันทึกเป็นข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับ  
อุทกภัยปี ๒๕๕๔ เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายของปีบัญชีก่อน

ในวันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้บันทึกบัญชี ดังนี้

|        |                                                                   |    |
|--------|-------------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                      | xx |
|        | ดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้          | xx |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับทุกภัยปี ๒๕๕๔ (ถ้ามี) | xx |
| เครดิต | เงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืมทุกภัยปี ๒๕๕๔                     | xx |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี่ยรับชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔          | xx |
|        | ดอกเบี่ยรับชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้             | xx |

อนึ่ง สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องเรียกลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้ มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ดังกล่าวโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑

หากลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิการพักชำระหนี้มีการกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือ พัฒนาคุณภาพชีวิต ลูกหนี้ดังกล่าวจะได้รับสิทธิการลดภาระหนี้ด้วย กรณีที่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้วให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑ และกรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ตาม สัญญาเงินกู้ใหม่ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๒

สำหรับการเบิกดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๓ ตามแต่กรณี

#### **๔.๔.๒ กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรรับชำระดอกเบี่ยรับเงินให้กู้ถึงวันสิ้นปีบัญชี และปิดบัญชีประจำปีแล้ว**

เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตรวจสอบต้นเงินกู้คงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าวที่มีอยู่ก่อนวันที่ประสบทุกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ โอนออกมาพักไว้ในบัญชีทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ แล้วโอนต้นเงินกู้และ ดอกเบี่ยรับเงินให้กู้ที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชยโดยนับถัดจากวันที่ประสบทุกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ ทุกภัยปี ๒๕๕๔ และรับรู้ดอกเบี่ยรับเงินให้กู้ส่วนที่ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้ บางส่วนก่อนวันสิ้นปีบัญชี (ถ้ามี) โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี ให้ปรับปรุงรายการบันทึก ในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี่ยรับชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔

สำหรับการคำนวณดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ ที่ขอเบิกจากรัฐบาล เนื่องจากพักชำระหนี้ประกอบด้วย ๒ ส่วน คือ ส่วนที่ ๑ ดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจาก วันที่ประสบทุกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี และส่วนที่ ๒ ดอกเบี่ยชดเชยทุกภัย ของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสบทุกภัยในแต่ละปี จำนวนรวม ดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ ส่วนที่ ๑ และส่วนที่ ๒ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี่ยชดเชย ทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกรับรู้ดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ ส่วนที่ ๒ ในบัญชีดอกเบี่ยชดเชยทุกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

กรณีมีการเรียกเก็บค่าปรับรับเงินให้กู้จากลูกหนี้ไว้ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระค่าปรับ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชี เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ และบันทึกเป็นข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับ อุทกภัยปี ๒๕๕๔ เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายของปีบัญชีก่อน

ในวันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...                             | xx |
| ดอกเบี้ยขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้         | xx |
| ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับอุทกภัยปี ๒๕๕๔ (ถ้ามี) | xx |
| เครดิต เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔                   | xx |
| ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔         | xx |
| ดอกเบี้ยรับขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้            | xx |

อนึ่ง สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องเรียกลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้ มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ดังกล่าวโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑

หากลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิการพักชำระหนี้มีการกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือ พัฒนาคุณภาพชีวิต ลูกหนี้ดังกล่าวจะได้รับสิทธิการลดภาระหนี้ด้วย กรณีที่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้วให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑ และกรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ตาม สัญญาเงินกู้ใหม่ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๒

สำหรับการเบิกดอกเบี้ยขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากการ พักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๓ ตามแต่กรณี

#### ๔.๔.๓ กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรยังไม่ปิดบัญชีประจำปี

เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตรวจสอบต้นเงินกู้คงเหลือของลูกหนี้ดังกล่าวที่มีอยู่ก่อนวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ โอนออกมาพักไว้ในบัญชีอุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ แล้วโอนต้นเงินกู้และ ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับขาดเซยโดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืน ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ และคำนวณดอกเบี้ยขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย ให้ปรับปรุง รายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยขาดเซยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้

กรณีมีการเรียกเก็บค่าปรับรับเงินให้กู้จากลูกหนี้ไว้ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ต้องจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระค่าปรับ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชี เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

ในวันที่คืนสิทธิ์การพักชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                            |    |
|------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต ลูกหนี้เงินกู้...(ระบุประเภท)...                     | xx |
| ดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้ | xx |
| เครดิต เงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔         | xx |

ในวันสิ้นปีบัญชี ให้บันทึกรับรู้ดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี และปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้ บันทึกบัญชี ดังนี้

|                                                                  |    |
|------------------------------------------------------------------|----|
| เดบิต ดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้ | xx |
| เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้    | xx |

อนึ่ง สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องเรียกลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิ์พักชำระหนี้มาแสดงความจำนขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ดังกล่าวโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑

หากลูกหนี้ที่ได้รับการคืนสิทธิ์พักชำระหนี้มีการกู้เงินเพื่อฟื้นฟูอาชีพหรือพัฒนาคุณภาพชีวิต ลูกหนี้ดังกล่าวจะได้รับสิทธิ์การลดภาระหนี้ด้วย กรณีที่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้วให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๑ และกรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจ่ายเงินกู้ตามสัญญาเงินกู้ใหม่ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๒.๒

การเปิดดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากพักชำระหนี้และลดภาระหนี้ให้ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อ ๔.๓ ตามแต่กรณี

#### ๕. การแสดงรายการในงบการเงิน

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแสดงรายการบัญชีต่างๆ ที่บันทึกตามข้างต้นในงบการเงิน ดังนี้

|                                                 |                                                                    |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| บัญชีเงินชดเชยลูกหนี้อุทกภัยปี ๒๕๕๔             |                                                                    |
| จากรัฐบาลค้ำรับ                                 | แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                   |
| บัญชีลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ | แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการเงินให้กู้ยืม                            |
|                                                 | แยกแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนตามระยะเวลาการชำระหนี้ |
| บัญชีลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้  | แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการเงินให้กู้ยืม                            |
|                                                 | แยกแสดงเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนตามระยะเวลาการชำระหนี้ |
| บัญชีดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔               | แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ                 |
| จากรัฐบาลค้ำรับ - พักชำระหนี้                   |                                                                    |
| บัญชีดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔               | แสดงไว้ในงบดุลภายใต้รายการดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ                 |
| จากรัฐบาลค้ำรับ - ลดภาระหนี้                    |                                                                    |

บัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔  
จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

แสดงไว้เป็นรายได้ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ  
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔  
จากรัฐบาล - ลดภาระหนี้

แสดงไว้เป็นรายได้ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ  
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับ  
ชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

แสดงไว้เป็นรายได้เฉพาะธุรกิจภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ  
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายค่าน้ำประปา  
อุทกภัยปี ๒๕๕๔

แสดงไว้เป็นค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ  
ในงบกำไรขาดทุน

บัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

แสดงไว้เป็นหนี้สินหมุนเวียนในงบดุล

ทั้งนี้ ให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่เริ่มดำเนินการตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของ  
สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยปี ๒๕๕๔ เป็นต้นไป

ให้ไว้ ณ วันที่ ๒ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๕



(นายวิจิตร อากัณฐิ์)

อธิบดีกรมการบัญชีสหกรณ์



**มาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย**  
**ตัวอย่างการบันทึกบัญชี**

**ตัวอย่างที่ ๑ การพักชำระหนี้**

**สหกรณ์การเกษตรตัวอย่าง จำกัด มีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคมของทุกปี**

**วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕**

สหกรณ์ได้ตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้ที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่นมา โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ ที่มีสิทธิ์ได้รับการพักชำระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ซึ่งเป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ และจัดทำทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ จำนวน ๑๐๐ ราย จำนวนต้นเงินกู้ทั้งสิ้น ๘๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินกู้ระยะสั้น จำนวน ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท และเงินกู้ระยะยาว จำนวน ๓๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท

**วิธีปฏิบัติทางบัญชี**

**วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕**

|       |                                            |            |
|-------|--------------------------------------------|------------|
| เดบิต | ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ | ๘๐๐,๐๐๐.๐๐ |
|       | เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น              | ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ |
|       | ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว                      | ๓๐๐,๐๐๐.๐๐ |

สหกรณ์ต้องจัดเก็บแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้รายตัวไว้ในแฟ้มแยกต่างหากและประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยดังกล่าวว่า “ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้” และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๗ รวมระยะเวลา ๓ ปี จะไม่มีการคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกในแผ่นดังกล่าว แต่จะคิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแทนทั้งหมดตามระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ยที่ได้พักชำระหนี้ปีที่ ๑ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท ปีที่ ๒ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท และปีที่ ๓ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงานลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ด้วย

**ตัวอย่างที่ ๒ การเปิดดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้**

**วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๕**

สหกรณ์ทำหนังสือขอเปิดดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล พร้อมแนบหลักฐานการขอเบิกตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด โดยคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ของลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้พร้อมกันทุกรายตามอัตราที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยปีที่ ๑ (วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕) ตามทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ รวมจำนวน ๗๕,๐๐๐.๐๐ บาท

**วิธีปฏิบัติทางบัญชี**

สหกรณ์ไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ ในวันที่ขอเบิกและให้เก็บหลักฐานการขอเบิกไว้ในแฟ้มเพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ที่ได้รับจริง

### ตัวอย่างที่ ๓ การรับดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้รับหนังสือแจ้งการส่งดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๗๕,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งสำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบแล้วและส่งเจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงไทย ลงวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕ โดยสหกรณ์นำเช็คดังกล่าวไปฝากธนาคารกรุงไทย ประเภทออมทรัพย์ในวันเดียวกัน

#### วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต เงินฝากธนาคารกรุงไทย - ออมทรัพย์

๗๕,๐๐๐.๐๐

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้ ๗๕,๐๐๐.๐๐

### ตัวอย่างที่ ๔ การลดภาระหนี้ - กรณีจ่ายเงินกู้และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้ว

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้ตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้ที่หลังจากประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่นในเดือนมิถุนายน ๒๕๕๔ ได้กู้เงินตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการลดภาระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ และจัดทำทะเบียนคุมลูกหนี้ขอชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี สำหรับเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต รวมจำนวน ๘๐ ราย จำนวนต้นเงินกู้ทั้งสิ้น ๔๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินกู้ระยะสั้นทั้งสิ้น

#### วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้

๔๐๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น

๔๐๐,๐๐๐.๐๐

สหกรณ์ต้องจัดเก็บแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้รายตัวไว้ในแฟ้มแยกต่างหากและประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยดังกล่าวว่า “ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้” และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “คิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) หรือสิ้นสุดในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงานลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้ด้วย

### ตัวอย่างที่ ๕ การเบิกดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการลดภาระหนี้

วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ทำหนังสือขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล พร้อมแนบหลักฐานการขอเบิกตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด โดยคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ของลูกหนี้ที่ได้รับการลดภาระหนี้อัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ตามทะเบียนคุมลูกหนี้ขอชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี สำหรับเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต รวมจำนวน ๑๒,๐๐๐.๐๐ บาท

#### วิธีปฏิบัติทางบัญชี

สหกรณ์ไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ ในวันที่ขอเบิกและให้เก็บหลักฐานการขอเบิกไว้ในแฟ้มเพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลที่ได้รับจริง

## ตัวอย่างที่ ๖ การรับดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการลดภาระหนี้

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้รับหนังสือแจ้งการส่งดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากลดภาระหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ที่ขอเบิก จำนวน ๑๒,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งสำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบแล้วและส่งเช็คธนาคารกรุงไทย ลงวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕ โดยสหกรณ์นำเช็คดังกล่าวไปฝากธนาคารกรุงไทยประเภทออมทรัพย์ในวันเดียวกัน

### วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต เงินฝากธนาคารกรุงไทย- ออมทรัพย์

๑๒,๐๐๐.๐๐

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - ลดภาระหนี้ ๑๒,๐๐๐.๐๐

## ตัวอย่างที่ ๗ การลดภาระหนี้ - กรณีจ่ายเงินกู้ตามสัญญาเงินใหม่

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้ให้นายนา ข้าวหอม หลังประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต จำนวน ๙๐,๐๐๐.๐๐ บาท ระยะเวลา ๓ ปี ซึ่งมีสิทธิ์ได้รับการลดภาระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔

### วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้

๙๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต เงินสด

๙๐,๐๐๐.๐๐

## ตัวอย่างที่ ๘ การคืนสิทธิ์การพักชำระหนี้ - กรณีสหกรณ์รับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี และสหกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายสวน ผลไม้ มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่น โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายสวน ผลไม้ ได้ชำระหนี้ทั้งจำนวน ๘๖,๔๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินสด ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๖,๔๐๐.๐๐ บาท (๑ เมษายน ๒๕๕๔ - ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิ์การพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

หนี้ยกมา

วันที่จังหวัดประกาศ

รับชำระหนี้

วันสิ้นปีบัญชี

วันที่คืนสิทธิ์

วันครบรอบ

๘๐,๐๐๐ บาท

เป็นพื้นที่ประสบภัย

ทั้งจำนวน

พักชำระหนี้

อุทกภัยปีที่ ๑

๑ เม.ย. ๕๔

๒๕ มิ.ย. ๕๔

๑๗ ม.ค. ๕๕

๓๑ มี.ค. ๕๕

๑ มิ.ย. ๕๕

๒๕ มิ.ย. ๕๕

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๔,๕๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๑,๖๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชย อุทกภัยปี ๒๕๕๔

**การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๖,๑๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๘๘๔.๙๓ \text{ บาท}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑

$$= ๖,๑๑๕.๐๗ + ๑,๘๘๔.๙๓$$

$$= ๘,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๘,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ – พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๘๘๔.๙๓ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้

#### การบันทึกบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้แก่นายสวน ผลไม้

|        |                                                           |           |
|--------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                | ๘๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ – พักชำระหนี้ | ๘,๐๐๐.๐๐  |
| เครดิต | เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัย ปี ๒๕๕๔                | ๘๘,๕๑๕.๐๗ |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน – ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ | ๑,๖๐๐.๐๐  |
|        | ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้    | ๑,๘๘๔.๙๓  |

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

#### ตัวอย่างที่ ๙ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ – กรณีสหกรณ์รับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชีและสหกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายพรวน ดินดำ มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี วันที่ ๒๒ เมษายน ๒๕๕๔ นายพรวน ดินดำ ได้ชำระหนี้เงินต้น ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ย ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุนุโหมมา โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายพรวน ดินดำ ได้ชำระหนี้ส่วนที่เหลือทั้งจำนวน ๗๕,๑๗๘.๐๐ บาท เป็นเงินต้น ๗๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๕,๑๗๘.๐๐ บาท (๒๓ เมษายน ๒๕๕๔ – ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

| หนี้ยกมา             | รับชำระหนี้ | จังหวัดประกาศ   | รับชำระหนี้ | วันสิ้นปีบัญชี | วันที่คืนสิทธิ | วันครบรอบ      |
|----------------------|-------------|-----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| ๑๐๐,๐๐๐.-            | ๓๐,๐๐๐.-    | พื้นที่ประสบภัย | ทั้งจำนวน   |                | พักชำระหนี้    | อุทกภัยปีที่ ๑ |
| ๑ เม.ย. ๕๔           | ๒๒ เม.ย. ๕๔ | ๒๕ มิ.ย. ๕๔     | ๑๗ ม.ค. ๕๕  | ๓๑ มี.ค. ๕๕    | ๑ มิ.ย. ๕๕     | ๒๕ มิ.ย. ๕๕    |
| หนี้คงเหลือ ๗๐,๐๐๐.- |             |                 |             |                |                |                |

หมายเหตุ : ต้นเงินกู้ที่นำมาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้ต้องเป็นหนี้ที่มีอยู่ก่อนวันที่จังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติปี ๒๕๕๔ คือ จำนวน ๗๐,๐๐๐.๐๐ บาท

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๓,๙๕๐.๖๘ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ – วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๑,๔๐๐.๐๐ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน – ดอกเบี้ยรับชดเชย อุทกภัยปี ๒๕๕๔

**การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๕,๓๕๐.๖๘ บาท$$

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ – วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๖๔๙.๓๒ บาท$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑ = ๕,๓๕๐.๖๘ + ๑,๖๔๙.๓๒

$$= ๗,๐๐๐.๐๐ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๗,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ – พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๖๔๙.๓๒ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้

#### การบันทึกบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่ **นายพรวน ดินดำ**

|        |                                                           |           |
|--------|-----------------------------------------------------------|-----------|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                | ๗๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ – พักชำระหนี้ | ๗,๐๐๐.๐๐  |
| เครดิต | เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัย ปี ๒๕๕๔                | ๗๓,๙๕๐.๖๘ |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน – ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ | ๑,๔๐๐.๐๐  |
|        | ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล – พักชำระหนี้    | ๑,๖๔๙.๓๒  |

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

#### ตัวอย่างที่ ๑๐ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ – กรณีสหกรณ์รับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยมีการเรียกเก็บค่าปรับรับเงินให้กู้จากลูกหนี้และสหกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายพีช ผักหญ้า มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่น โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายพีช ผักหญ้า ได้ชำระหนี้ทั้งจำนวน ๕๗,๒๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินสด ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ ๑,๕๐๐.๐๐ บาท ค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับ ๕๐๐.๐๐ บาท ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๔,๐๐๐.๐๐ และค่าปรับรับเงินให้กู้ ๑,๒๐๐.๐๐ บาท (ร้อยละ ๓ ต่อปี) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

| หนี้ยกมา   | วันที่จังหวัดประกาศ | รับชำระหนี้ | วันสิ้นปีบัญชี | วันที่คืนสิทธิ | วันครบรอบ      |
|------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| ๕๐,๐๐๐ บาท | เป็นพื้นที่ประสบภัย | ทั้งจำนวน   |                | พักชำระหนี้    | อุทกภัยปีที่ ๑ |
| ๑ เม.ย. ๕๔ | ๒๕ มิ.ย. ๕๔         | ๑๗ ม.ค. ๕๕  | ๓๑ มี.ค. ๕๕    | ๑ มิ.ย. ๕๕     | ๒๕ มิ.ย. ๕๕    |

**หมายเหตุ :** กรณีลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการพักชำระหนี้มีดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้ำรับ หรือค่าปรับเงินให้กู้ค้ำรับยกมาต้นปีบัญชี หรือก่อนวันที่จังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติจะไม่ได้การชดเชยจากรัฐบาล โดยรัฐบาลชดเชยให้เฉพาะดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้เท่านั้น และสหกรณ์ต้องจ่ายคืนค่าปรับรับเงินให้กู้ที่เรียกเก็บจากลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ด้วย

### การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๒,๘๒๑.๙๒ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔

### การคำนวณค่าปรับรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณค่าปรับรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับรับ ในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระค่าปรับ รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๓ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๘๔๖.๕๘ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔ และบันทึกเป็นข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน – จ่ายคืนค่าปรับรับอุทกภัยปี ๒๕๕๔ เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายของปีบัญชีก่อน

### การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ – วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) =  $\frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๑,๐๐๐.๐๐ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน – ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

### การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศ ของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๓,๘๒๑.๙๒ บาท$$

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสูตอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๑๗๘.๐๘ บาท$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

$$\text{จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑} = ๓,๘๒๑.๙๒ + ๑,๑๗๘.๐๘$$

$$= ๕,๐๐๐.๐๐ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๑๗๘.๐๘ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

#### การบันทึกบัญชี

**วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕** วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้นายพิช ผักหญ้า

|        |                                                            |           |
|--------|------------------------------------------------------------|-----------|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                     | ๕๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ | ๕,๐๐๐.๐๐  |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับอุทกภัยปี ๒๕๕๔ | ๘๔๖.๕๘    |
| เครดิต | เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืม ปี ๒๕๕๔                     | ๕๓,๖๖๘.๕๐ |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔  | ๑,๐๐๐.๐๐  |
|        | ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้     | ๑,๑๗๘.๐๘  |

ทั้งนี้ ให้สภกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

#### ตัวอย่างที่ ๑๑ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ - กรณีสภกรณ์รับชำระหนี้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ถึงวันสิ้นปีบัญชีและสภกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายแผ่น ฟาใส มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี วันที่ ๒๒ เมษายน ๒๕๕๔ นายแผ่น ฟาใส ได้ชำระหนี้เงินต้น ๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ย ต่อมาประสูตอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุนายมมา โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ ในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายแผ่น ฟาใส ได้ชำระหนี้เงินต้น ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๕,๙๘๘.๐๐ บาท และได้ชำระดอกเบี้ยรับเงินให้กู้จนถึงวันสิ้นปีบัญชีแล้ว ๖๐๐.๐๐ บาท หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสภกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

|                      |             |                 |                      |                |                 |                |
|----------------------|-------------|-----------------|----------------------|----------------|-----------------|----------------|
| หนี้ยกมา             | รับชำระหนี้ | จังหวัดประกาศ   | รับชำระหนี้          | วันสิ้นปีบัญชี | วันที่คืนสิทธิ์ | วันครบรอบ      |
| ๑๐๐,๐๐๐.-            | ๒๐,๐๐๐.-    | พื้นที่ประสบภัย | ๕๐,๐๐๐.-             |                | พักชำระหนี้     | อุทกภัยปีที่ ๑ |
|                      |             |                 |                      |                |                 |                |
| ๑ เม.ย. ๕๔           | ๒๒ เม.ย. ๕๔ | ๒๕ มิ.ย. ๕๔     | ๑๗ ม.ค. ๕๕           | ๓๑ มี.ค. ๕๕    | ๑ มิ.ย. ๕๕      | ๒๕ มิ.ย. ๕๕    |
| หนี้คงเหลือ ๘๐,๐๐๐.- |             |                 | หนี้คงเหลือ ๓๐,๐๐๐.- |                |                 |                |

**หมายเหตุ :** ต้นเงินกู้ที่นำมาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้ต้องเป็นหนี้ที่มีอยู่ก่อนวันที่จังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติปี ๒๕๕๔ คือ จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชยประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยที่รับชำระจากลูกหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) โดยคำนวณจากเงินต้น ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๔,๕๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยที่รับชำระจากลูกหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชีรวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) โดยคำนวณจากเงินต้น ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๓๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๖๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

$$\text{รวมดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้ลูกหนี้} = ๔,๕๑๕.๐๗ + ๖๐๐.๐๐$$

$$= ๕,๑๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

**การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน**

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมิได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) จากต้นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

### การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$\begin{aligned} &= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕} \\ &= ๖,๑๑๕.๐๗ บาท \end{aligned}$$

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$\begin{aligned} &= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕} \\ &= ๑,๘๘๔.๙๓ บาท \end{aligned}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

$$\begin{aligned} \text{จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑} &= ๖,๑๑๕.๐๗ + ๑,๘๘๔.๙๓ \\ &= ๘,๐๐๐.๐๐ บาท \end{aligned}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๘,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๘๘๔.๙๓ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

### การบันทึกบัญชี

**วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕** วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่นายแผ่น ฟ้าใส

|        |                                                            |           |
|--------|------------------------------------------------------------|-----------|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                     | ๘๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ | ๘,๐๐๐.๐๐  |
| เครดิต | เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔                      | ๕๕,๑๑๕.๐๗ |
|        | ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น                                     | ๓๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔  | ๑,๐๐๐.๐๐  |
|        | ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้     | ๑,๘๘๔.๙๓  |

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

## ตัวอย่างที่ ๑๒ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ – กรณีสหกรณ์ยังไม่ปิดบัญชีประจำปี

### สหกรณ์การเกษตรศึกษา จำกัด มีปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายนของทุกปี

นายผืน ดินดี มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุหนักเตน โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติ เมื่อวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕ นายผืน ดินดี ได้ชำระหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงิน ๖๔,๘๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินต้น ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๔,๘๐๐.๐๐ บาท (๑ กรกฎาคม ๒๕๕๔ – ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

| หนี้ยกมา   | วันที่จังหวัดประกาศ | รับชำระหนี้ | วันที่คืนสิทธิ | วันสิ้นปีบัญชี | วันครบรอบ      |
|------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|----------------|
| ๖๐,๐๐๐ บาท | เป็นพื้นที่ประสบภัย | ทั้งจำนวน   | พักชำระหนี้    |                | อุทกภัยปีที่ ๑ |
|            |                     |             |                |                |                |
| ๑ ก.ค. ๕๔  | ๒๐ ส.ค. ๕๔          | ๑๘ เม.ย. ๕๕ | ๑ มิ.ย. ๕๕     | ๓๐ มิ.ย. ๕๕    | ๒๐ ส.ค. ๕๕     |

### การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๔๑ วัน (วันที่ ๒๑ สิงหาคม ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๔๑}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๓,๙๖๑.๖๔ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔

### การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ กรณีสหกรณ์ยังไม่ปิดบัญชีประจำปี ให้คำนวณถึงวันสิ้นปีบัญชี ประกอบด้วย ๒ ส่วน

**ส่วนที่ ๑** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๔๑ วัน (วันที่ ๒๑ สิงหาคม ๒๕๕๔ – วันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๔๑}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๓,๙๖๑.๖๔ บาท$$

ทั้งนี้ ในวันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้แก่ลูกหนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้ำรับ – พักชำระหนี้

**ส่วนที่ ๒** ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๙ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๒๐๐.๐๐ บาท$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

$$\text{จากการพักชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี} = ๓,๙๖๑.๖๔ + ๑,๒๐๐.๐๐$$

$$= ๕,๑๖๑.๖๔ บาท$$

ทั้งนี้ ในวันสิ้นปีบัญชี ให้รับรู้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้ และปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้

#### การบันทึกบัญชี

**วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕** วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่นายผืน ดินดี

|        |                                                            |           |
|--------|------------------------------------------------------------|-----------|
| เดบิต  | ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้                 | ๖๐,๐๐๐.๐๐ |
|        | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ | ๓,๙๖๑.๖๔  |
| เครดิต | เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔                  | ๖๓,๙๖๑.๖๔ |

**วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕**

|        |                                                            |          |
|--------|------------------------------------------------------------|----------|
| เดบิต  | ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ | ๑,๒๐๐.๐๐ |
| เครดิต | ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้     | ๑,๒๐๐.๐๐ |

-----