



คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน
แก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง ภายใต้แนวทางพัฒนาอย่างพาราทั้งระบบ
(วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

กลุ่มมาตรฐานการบัญชี
สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

26 มกราคม 2558

โครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง
ภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ (วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อ
ให้กับสถาบันเกษตรกรนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรวบรวม/รับซื้อยางพารา
จากเกษตรกรชาวสวนยาง วัตถุประสงค์เพื่อชะลออุปทานวัตถุดิบยางพาราในตลาด
ลดต้นทุนการขนส่งยางพาราของเกษตรกรชาวสวนยาง ด้วยมีแหล่งจำหน่ายยางพารา
ในระดับพื้นที่และสร้างความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจรวบรวมยางพารา
ของสถาบันเกษตรกร

โครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง
ภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ (วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

มติคณะกรรมการนโยบายยางธรรมชาติ ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557
เห็นชอบในหลักการให้ขยายกลุ่มเป้าหมายตามโครงการ โดยสนับสนุนสินเชื่อให้กับ
สหกรณ์ทุกประเภท กลุ่มเกษตรกรและวิสาหกิจชุมชนที่มีการประกอบการธุรกิจ
เกี่ยวกับยางพารา

การดำเนินโครงการ

การสนับสนุนสินเชื่อ

ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงิน 10,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MLR – 1 ต่อปี (ปัจจุบัน MLR เท่ากับร้อยละ 5 ต่อปี)

- รัฐบาลสนับสนุนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 3.00 ต่อปี
- สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร วิสาหกิจชุมชน จ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 1.00 ต่อปี

ระยะเวลาโครงการ

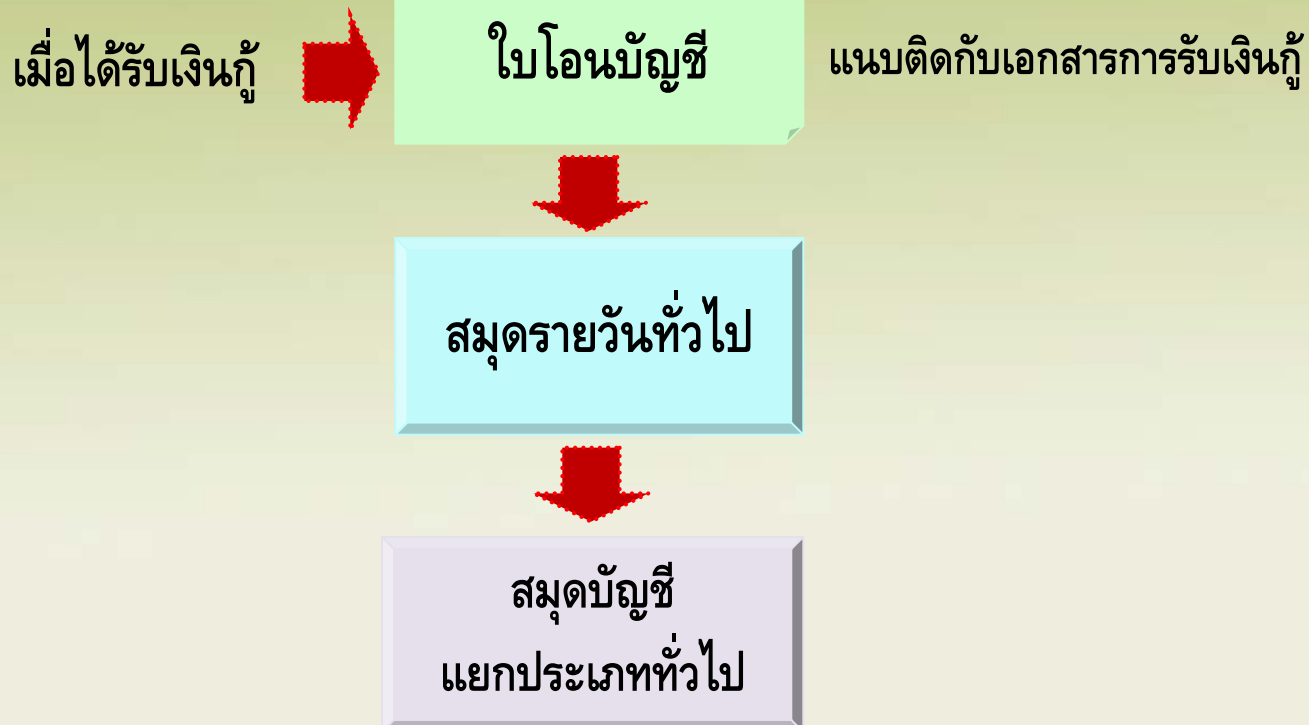
- ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558
- จ่ายเงินกู้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558
- ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่เบิกรับเงินกู้ แต่ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

กำหนดให้บันทึกรายการบัญชี จัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ เช่นเดียวกับ
การดำเนินธุรกิจปกติ โดยระบุว่า **โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา**

- ❶ การรับเงินกู้โครงการ
- ❷ การรวบรวมยางจากสมาชิก หรือเกษตรกรทั่วไป
- ❸ การจัดเก็บยางพารา
- ❹ การจำหน่ายยางพารา
- ❺ การตรวจนับและการตีราคายางพารา
- ❻ การชำระคืนเงินกู้โครงการ
- ❼ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. การรับเงินกู้โครงการ



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินฝากธนาคาร

xxx

เครดิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2. การรวบรวมยางจากสมาชิก หรือเกษตรกรทั่วไป

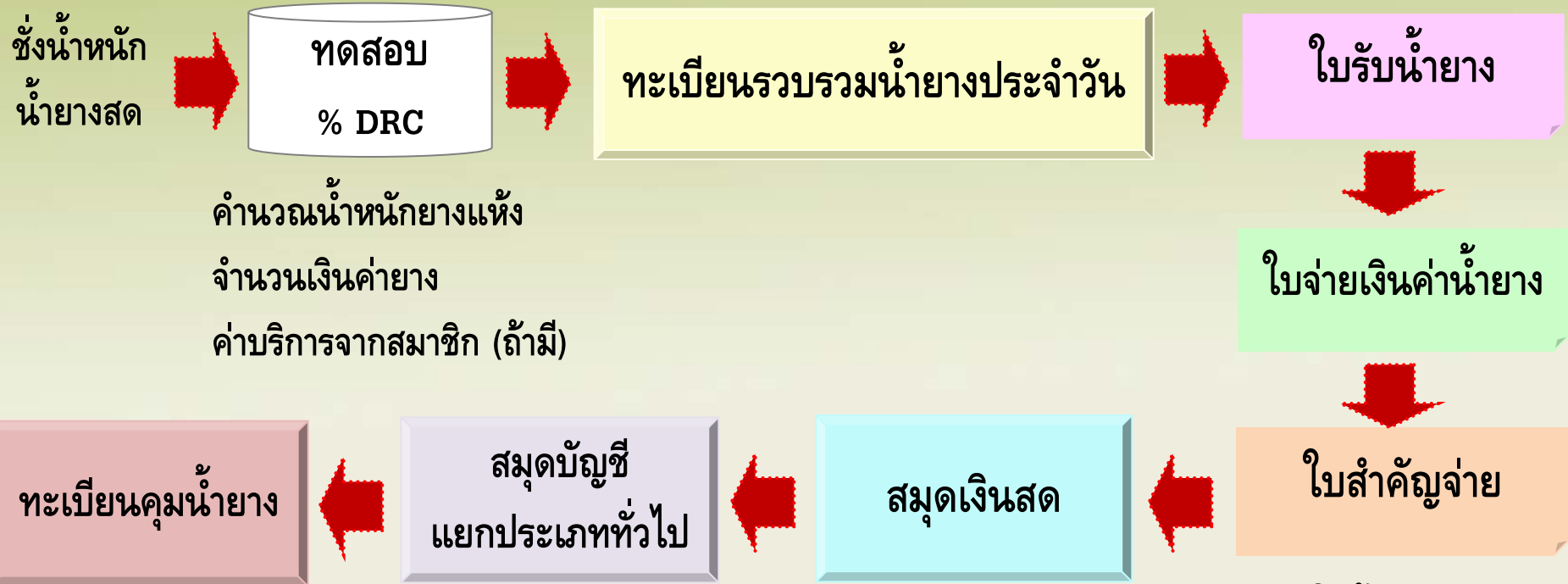
การรวบรวมยาง ไม่ว่าจะเป็นน้ำยางสด ยางก้อนถ้วย ยางแผ่นดิบ หรือ ยางแผ่นรมควันตามโครงการ ให้จัดทำ **ทะเบียนเกษตรกรที่ขายยาง** เพื่อทราบรายละเอียดของสมาชิกและเกษตรกรที่ได้รับประโยชน์จากโครงการ

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร.....จำกัด

ทะเบียนเกษตรกรที่ขายยาง

ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ผู้มีใจ สมาชิก	สมาชิก	เลข ทะเบียน/ กลุ่ม	ที่อยู่

2.1 การรวบรวมน้ำยางสด (เงินสด)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ซือน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เงินสด

xxx

แนบติดกับ

⇒ ใบจ่ายเงินค่าน้ำยาง

⇒ สำเนาใบรับน้ำยาง

2.1 การรวบรวมน้ำยางสด (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ชื่อน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เจ้าหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2.1 การจ่ายชำระหนี้ค่าน้ำยางสด



บันทึกบัญชีโดย

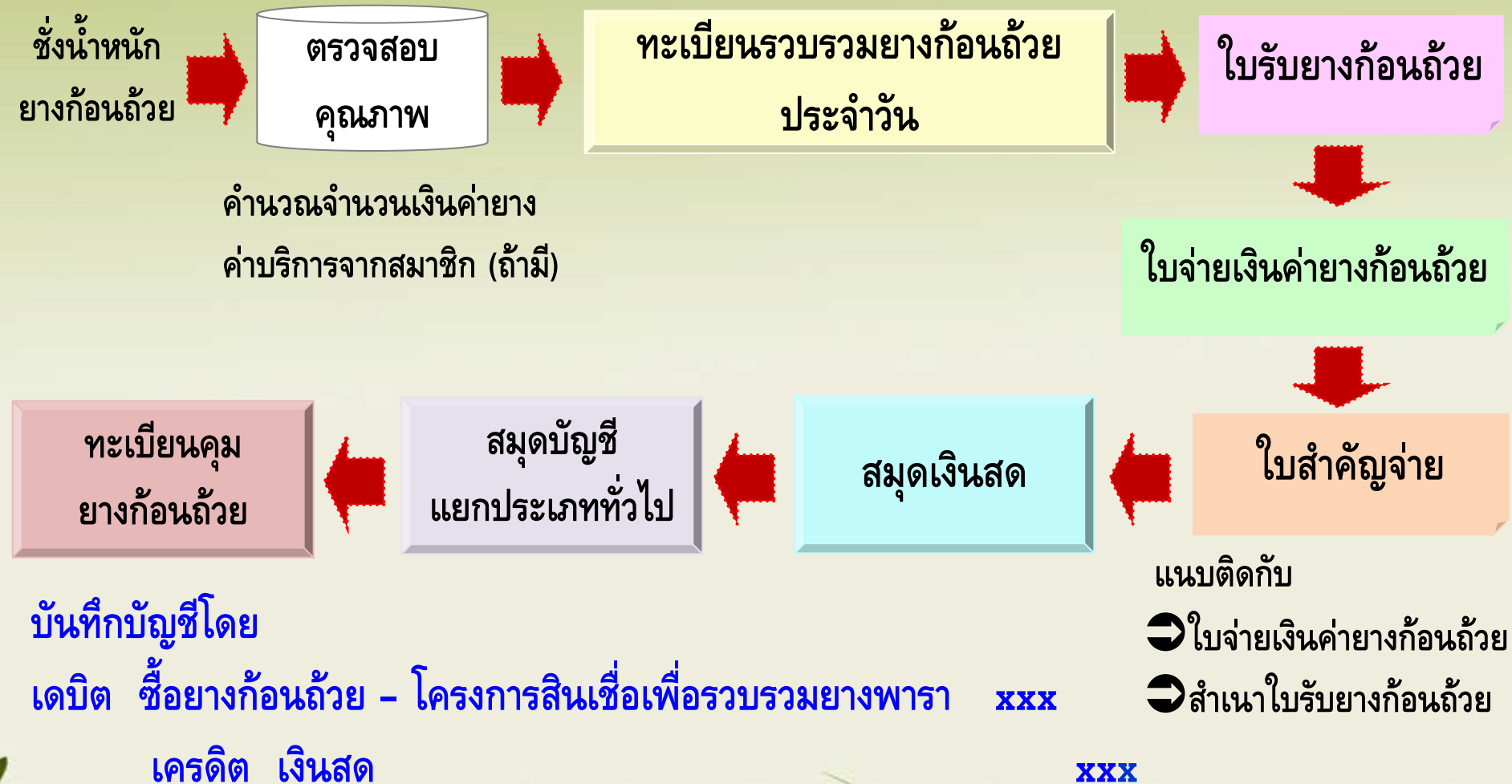
เดบิต เจ้าหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

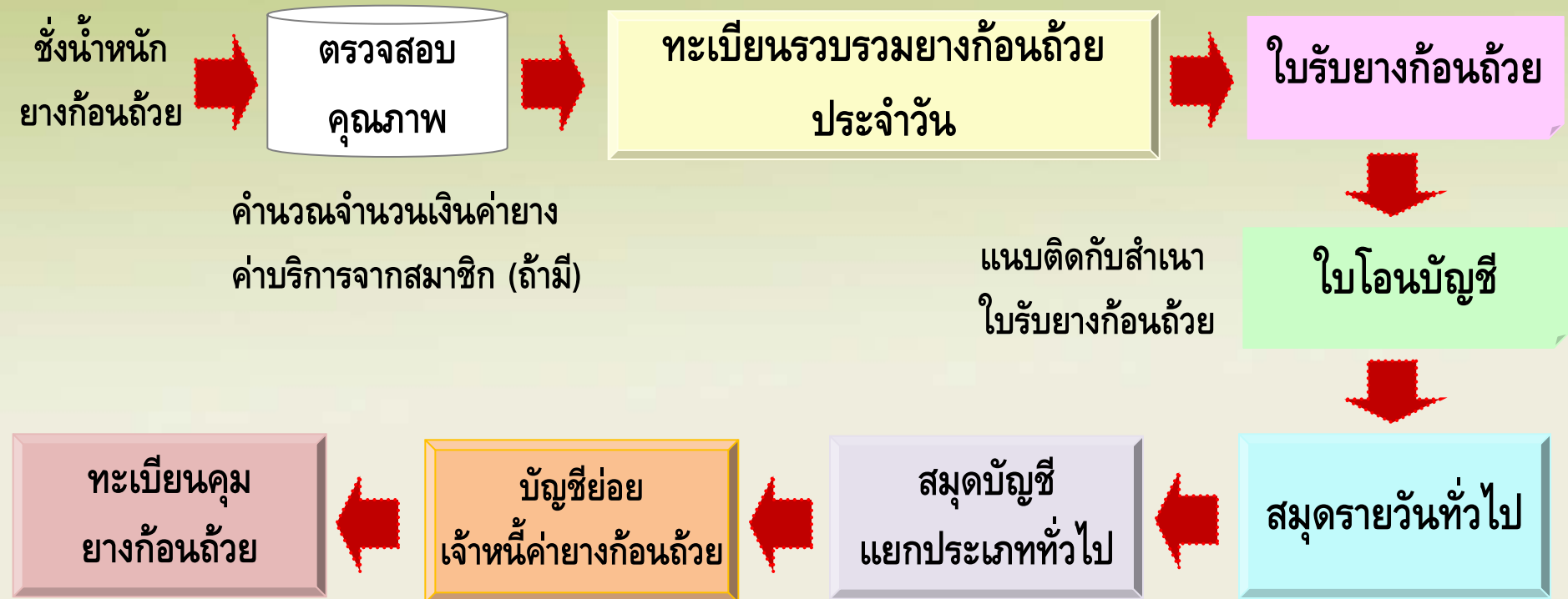
เครดิต เงินสด

xxx

2.2 การรวบรวมยางก้อนถ้วย (เงินสด)



2.2 การรวบรวมยางก้อนถ้วย (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ซื้อยางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เจ้าหน้าที่ค่ายางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2.2 การจ่ายชำระหนี้ค่า样ก่อนถั่วย



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เจ้าหนี้ค่า样ก่อนถั่วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวม样พารา xxx

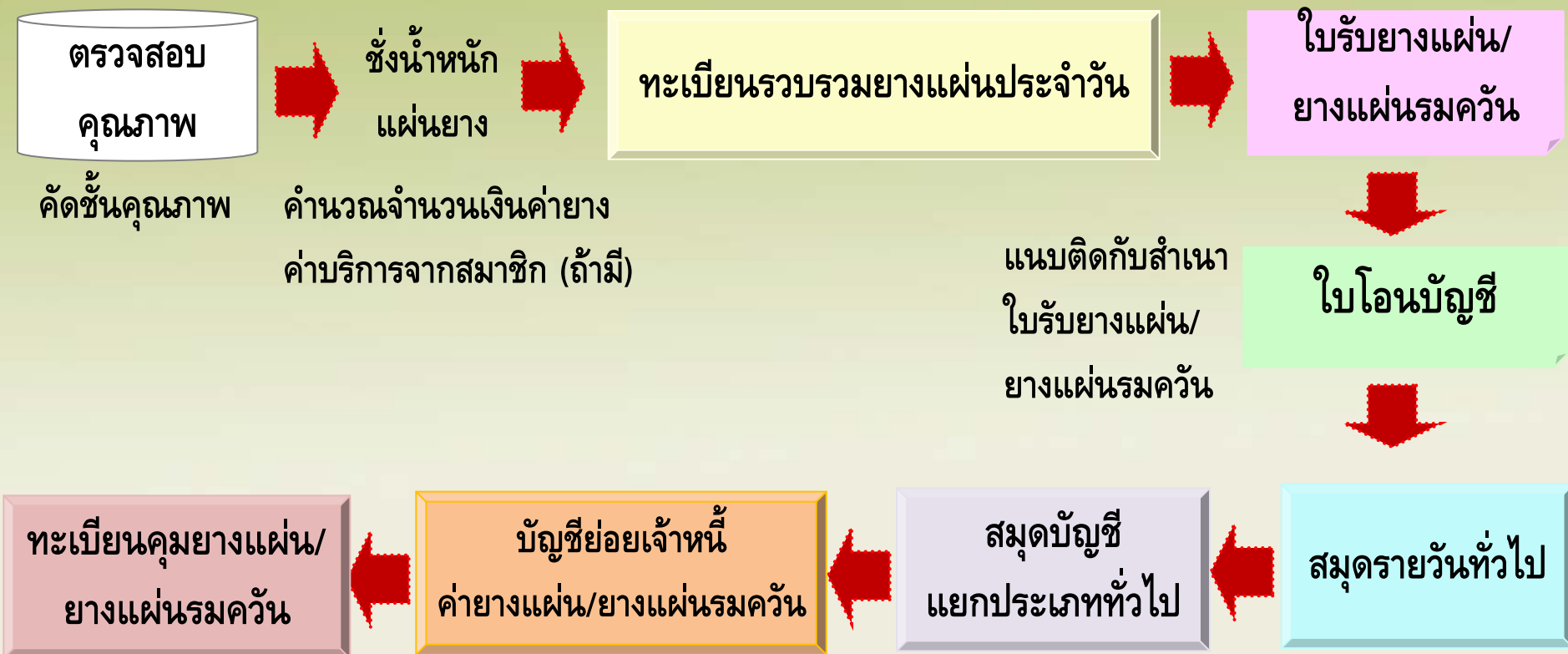
เครดิต เงินสด

xxx

2.3 การรวบรวมยางแผ่น (เงินสด)



2.3 การรวบรวมยางแผ่น (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

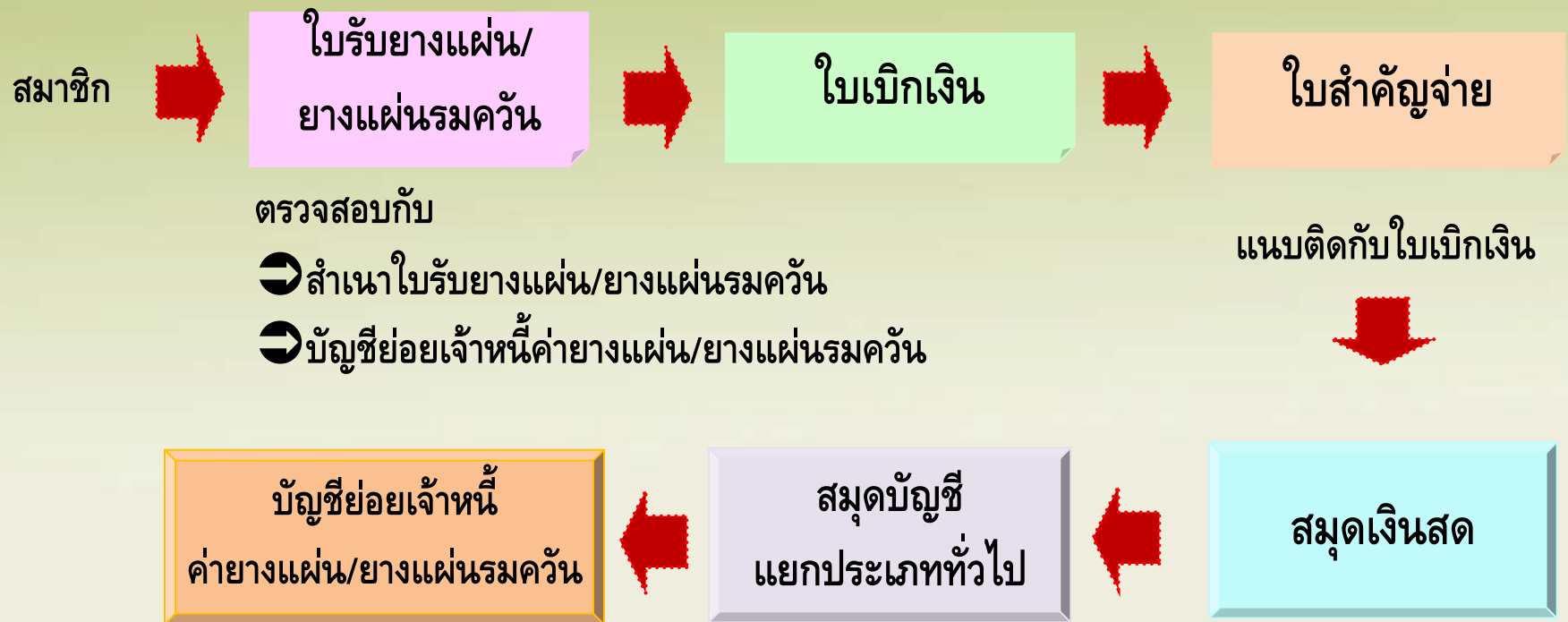
เดบิต ซื้อยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เจ้าหนี้ค่ายางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2.3 การจ่ายชำระหนี้ค่าง่ายผ่อน



บันทึกบัญชีโดย

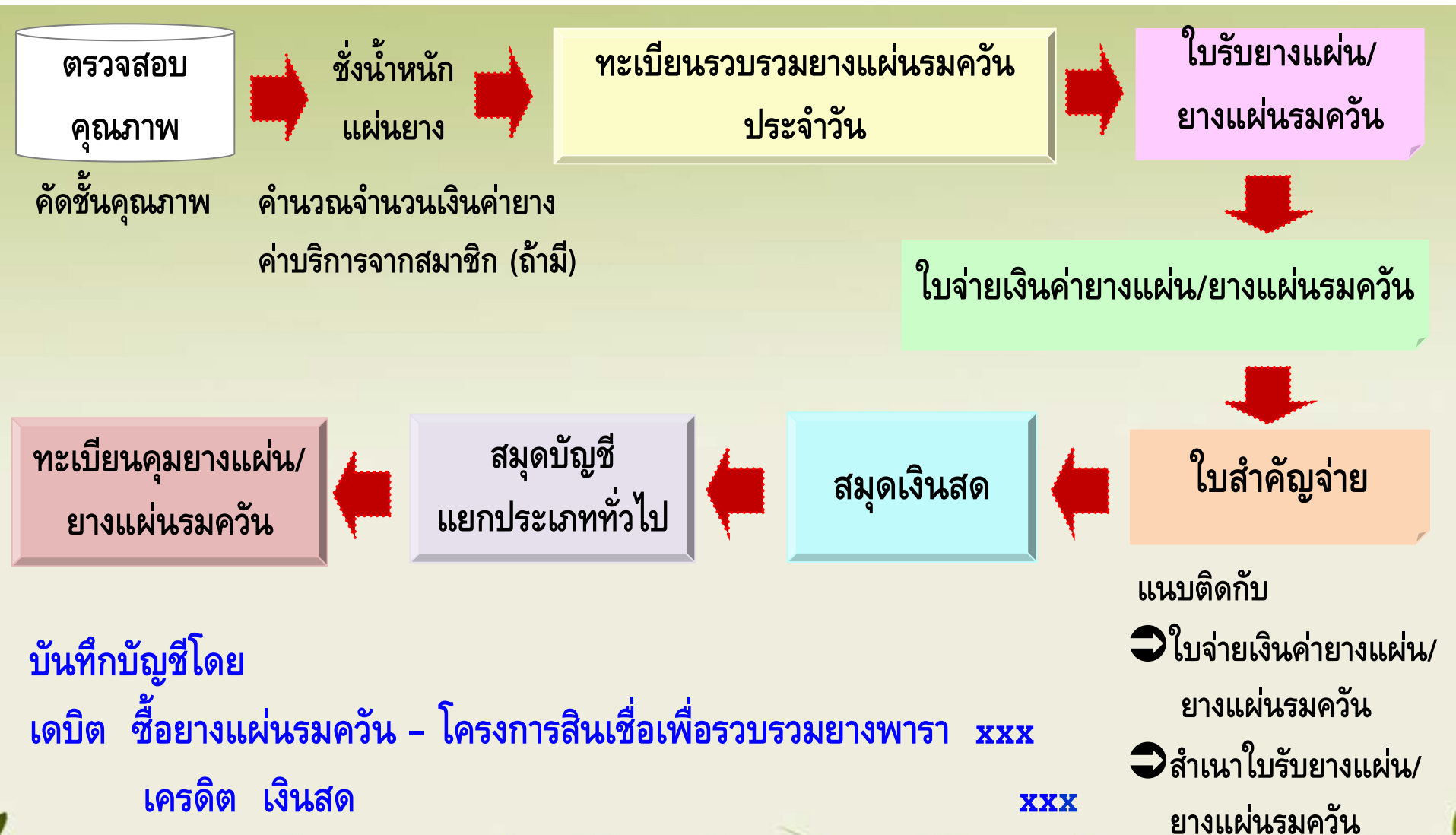
เดบิต เจ้าหนี้ค่าง่ายผ่อน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

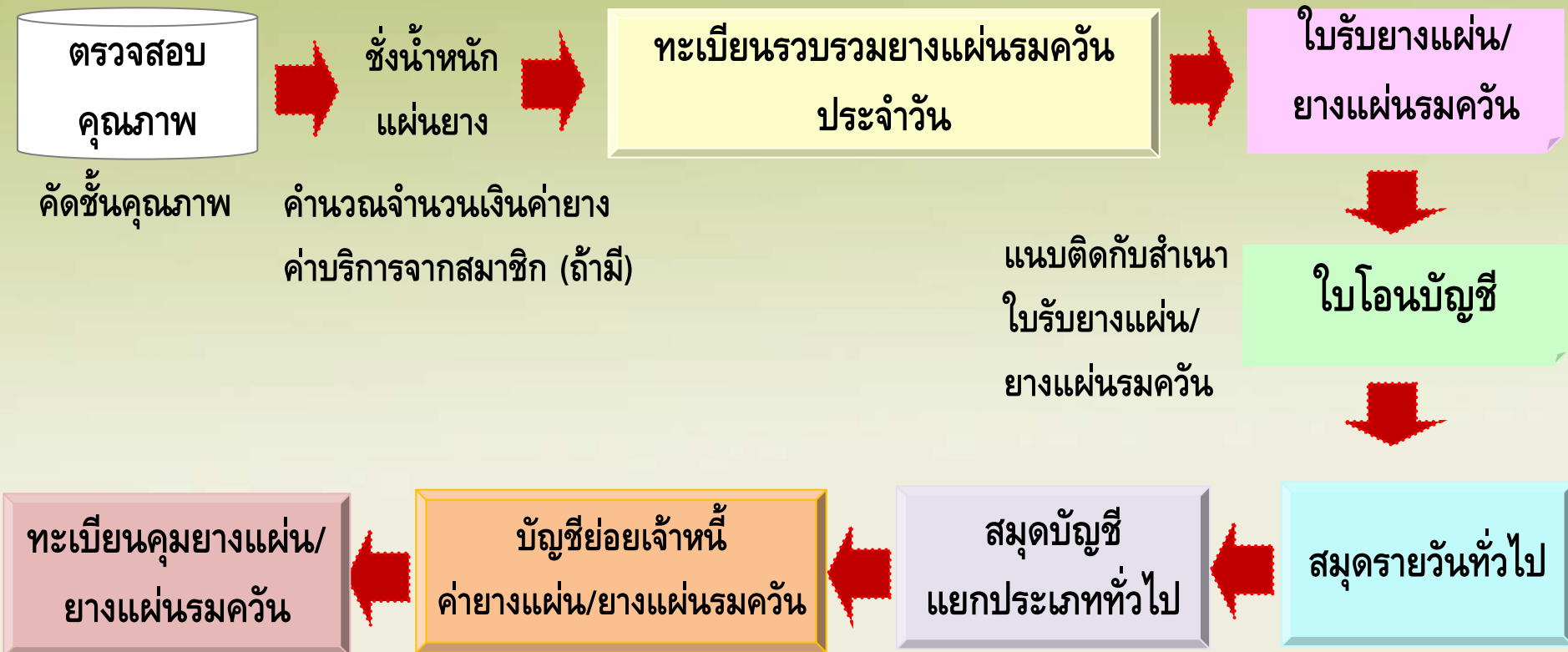
เครดิต เงินสด

xxx

2.4 การรวบรวมยางแผ่นรมควัน (เงินสด)



2.4 การรวบรวมยางแผ่นรมควัน (เงินเชื่อ)

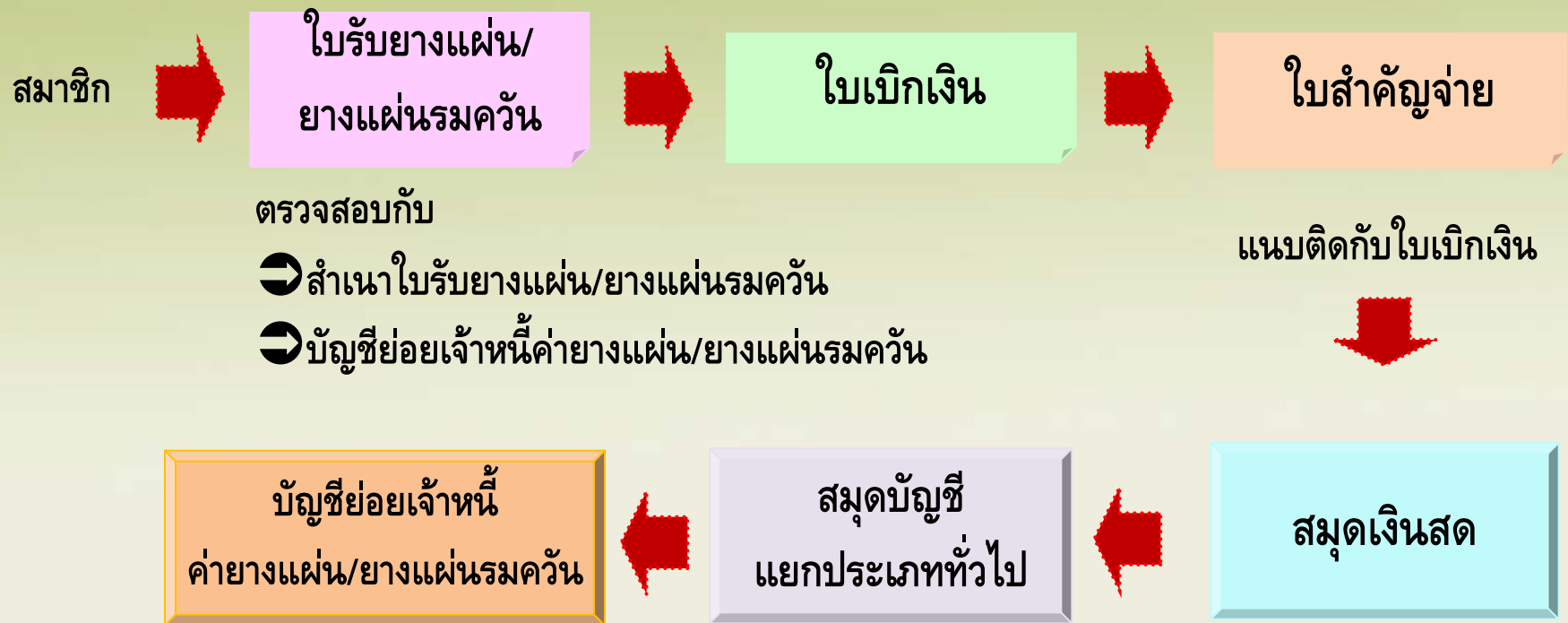


บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ซื้อยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เจ้าหนี้ค่ายางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

2.4 การจ่ายชำระหนี้ค่าง่างผ่านรรมคววัน



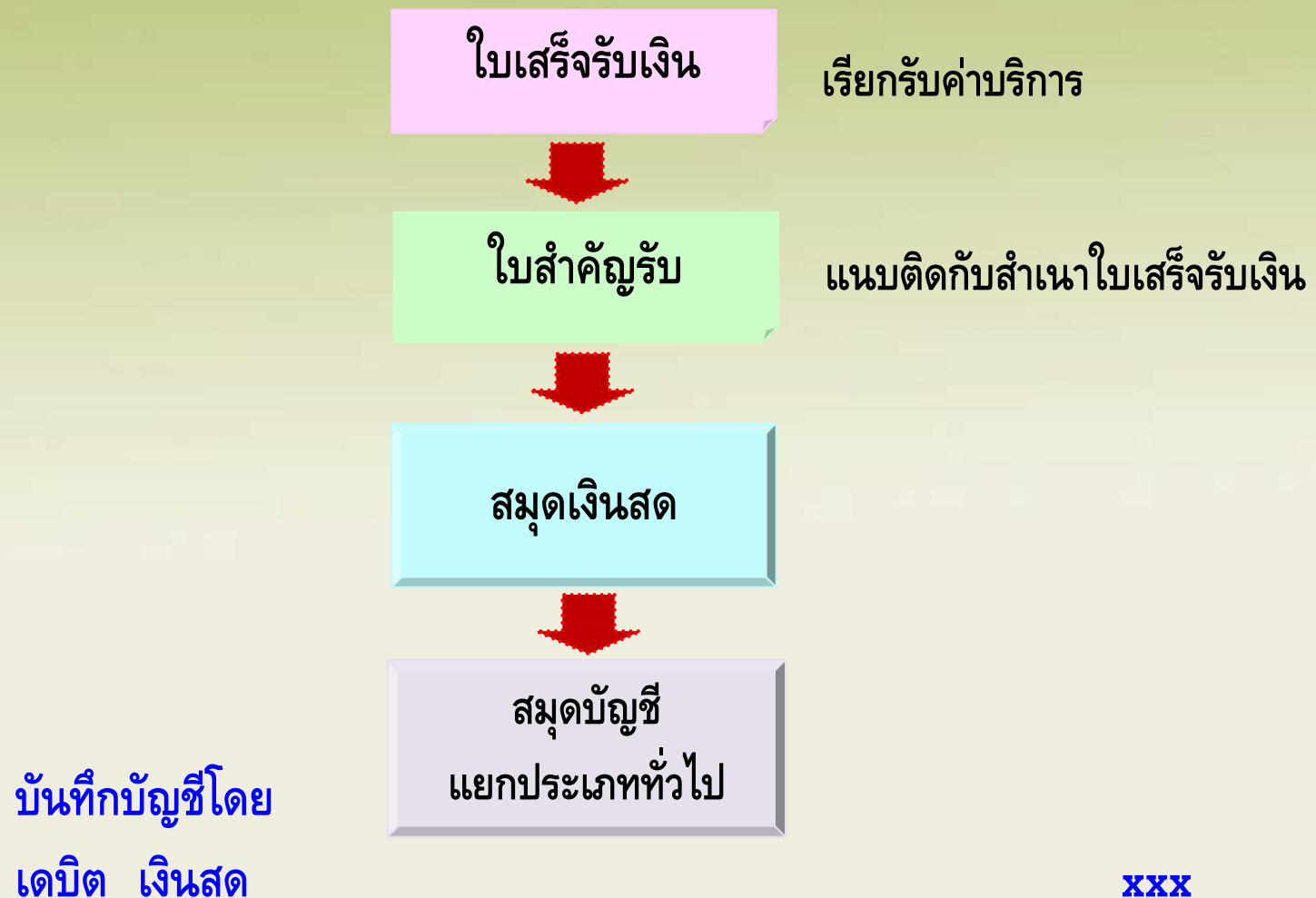
บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เจ้าหนี้ค่าง่างแผ่นรรมคววัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เงินสด

xxx

2.5 การรับค่าบริการจากสมาชิก หรือเกษตรกรที่ขายยาง



เครดิต รายได้ค่าบริการ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

3. การจัดเก็บยางพารา

การจัดเก็บยางพาราที่รวบรวม หรือรับซื้อตามโครงการเพื่อร่อนจ่าย
ให้สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและวิสาหกิจชุมชนแจ้งสถานที่จัดเก็บให้ ธ.ก.ส.
เพื่อทราบและดำเนินการทำประกันวินาศภัยตามแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

4.1 การจำหน่ายน้ำยางสด (เงินสด)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ขายน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.1 การจำหน่ายน้ำยางสด (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ลูกหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต ขายน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.1 การรับชำระหนี้ค่าน้ำยาง



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ลูกหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.2 การจำหน่ายยาก้อนถ้วย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน (เงินสด)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ขายยางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

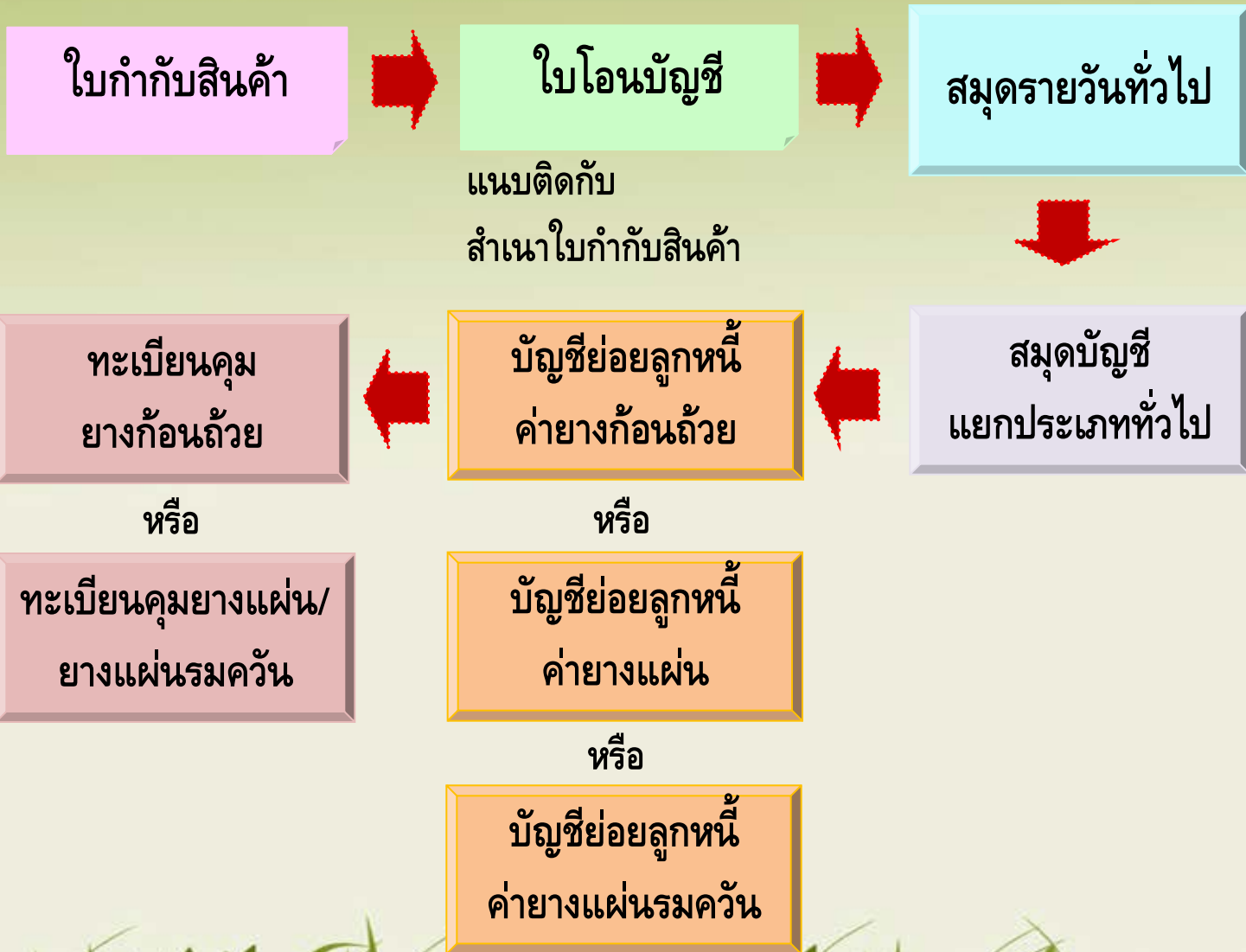
ขายยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

ขายยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.2 การจำหน่ายยางก้อนถ้วย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน (เงินเชื่อ)

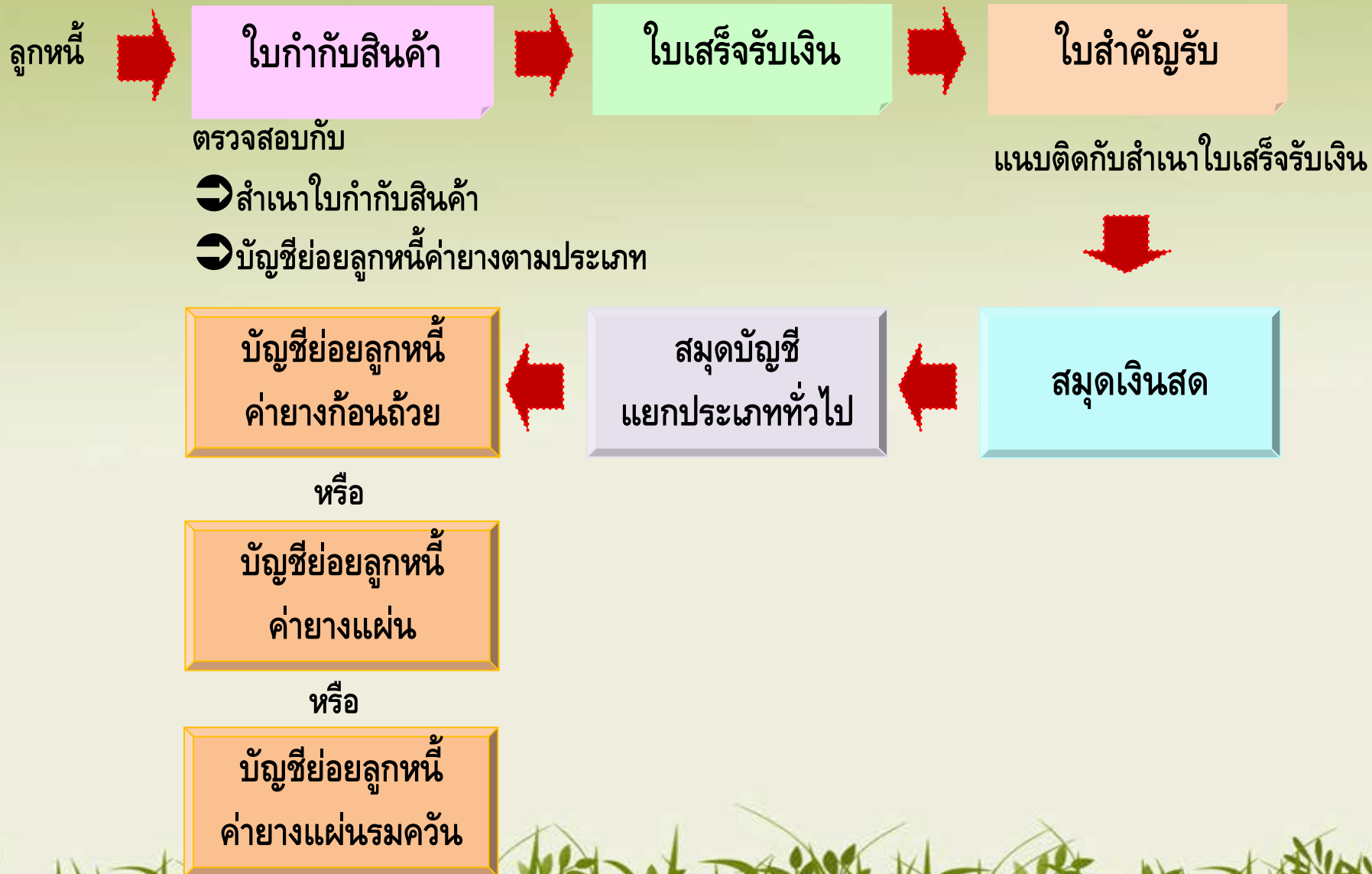


4.2 การจำหน่ายอย่างก๊อญถั่ว ยางแผ่น ยางแผ่นรมควนเงินเชื่อ (ต่อ)

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต	ลูกหนี้ค้ายางก๊อญถั่ว - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx	
	ลูกหนี้ค้ายางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx	
	ลูกหนี้ค้ายางแผ่นรมควน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx	
เครดิต	ขายยางก๊อญถั่ว - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา		xxx
	ขายยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา		xxx
	ขายยางแผ่นรมควน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา		xxx

4.2 การรับชำระหนี้ค่าอย่างก้อนถ้อย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน



4.2 การรับชำระหนี้ค่าง่ายอย่างผ่อน ผ่างผ่อนรรมควัน (ต่อ)

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ลูกหนี้ค่าง่าย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

ลูกหนี้ค่าง่าย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

ลูกหนี้ค่าง่ายรรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

5. การตรวจนับและการตีราคายางพารา

การตรวจนับยางพารา

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ให้ตรวจนับยางพาราตามโครงการคงเหลือ โดยแต่งตั้งผู้ไม่มีหน้าที่โดยตรงในการเก็บรักษายางพาราเป็นกรรมการตรวจนับ แล้วเปรียบเทียบปริมาณที่ตรวจนับได้กับปริมาณที่คงเหลือตามทะเบียนคุม

การตีราคายางพารา

ยางพาราตามโครงการคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีที่ตรวจนับได้ ให้ตีราคาตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

6. การชำระคืนเงินกู้โครงการ

ชำระหนี้



ใบสำคัญจ่าย



สมุดเงินสด



สมุดบัญชี
แยกประเภททั่วไป

แนบติดกับ

➔ เอกสารการรับชำระหนี้ของ ธ.ก.ส.

หรือ

ใบโอนบัญชี



สมุดรายวันทั่วไป



สมุดบัญชี
แยกประเภททั่วไป

แนบติดกับ

➔ เอกสารการโอนเงินฝากธนาคารชำระหนี้ ธ.ก.ส.

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

xxx

7.1 การแสดงรายการ

กรณีสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ฯ แต่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการ

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ให้แสดงยอดคงเหลือของทุกบัญชีตามโครงการที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้โครงการจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี

โดยแยกตามหมวดและประเภทบัญชี ในทำนองเดียวกับยอดคงเหลือของ บัญชีแยกประเภททั่วไปในการดำเนินธุรกิจปกติ

รายการบัญชีตามโครงการ

- สินทรัพย์ หนี้สิน ให้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- รายได้และค่าใช้จ่าย ให้ปิดไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ต้นทุนขายและกำไร (ขาดทุน) โดยถือเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ

7.1 การแสดงรายการ (ต่อ)

กรณีสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการในระหว่างปีทางบัญชีของสหกรณ์ฯ

ให้แสดงยอดคงเหลือของทุกบัญชีตามโครงการที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มปีบัญชี จนถึงวันสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการ (31 ธันวาคม 2558)

โดยแยกตามหมวดและประเภทบัญชี ในทำนองเดียวกับยอดคงเหลือของ บัญชีแยกประเภททั่วไปในการดำเนินธุรกิจปกติ

เมื่อสิ้นสุดโครงการไม่ต้องจัดทำงบกำไรขาดทุนโครงการแยกต่างหากจาก งบกำไรขาดทุนประจำปี

7.2 การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยจำนวนเงินกู้โครงการคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชี เงื่อนไขโครงการ ประเภทมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันในหัวข้อ **เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น**

ตัวอย่าง

เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวน.....บาท เป็นเงินกู้ตามโครงการสนับสนุนเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยางภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรับซื้อยางพาราจากสมาชิกและเกษตรกรชาวสวนยาง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลสนับสนุนอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมี.....เป็นหลักประกัน และต้องชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในวันที่..... (ไม่เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันเบิกรับเงินกู้)