



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๖๓

เพื่อให้การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เหมาะสมกับประเภทและลักษณะการประกอบธุรกิจของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๕ และข้อ ๒๖ วรรคหนึ่ง (๑) ของระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. ๒๕๖๓ จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่บัดนี้เป็นต้นไป

ข้อ ๒ ในประกาศนี้ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใด ดังต่อไปนี้

(๑) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(๒) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

ข้อ ๓ ประกาศนี้ให้ถือใช้สำหรับสหกรณ์ประเภทการเกษตร ประมง นิคม ร้านค้า บริการ และกลุ่มเกษตรกร

ข้อ ๔ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้เงินกู้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ดังนี้

(๑) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี	ร้อยละ ๑๐
(๒) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๒ ปี แต่ไม่เกิน ๓ ปี	ร้อยละ ๒๕
(๓) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๓ ปี แต่ไม่เกิน ๔ ปี	ร้อยละ ๕๐
(๔) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๔ ปี แต่ไม่เกิน ๕ ปี	ร้อยละ ๗๕
(๕) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป	ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๕ ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ ๖ ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้นำระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิมก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่ เพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราร้อยละในข้อ ๔

ข้อ ๗ ให้จำแนกอายุหนี้ลูกหนี้การค้ำตามระยะเวลาที่ค้ำชำระ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากยอดที่ค้ำชำระ ดังนี้

(๑) ค้ำชำระเกินกว่า ๓ เดือน แต่ไม่เกิน ๖ เดือน	ร้อยละ ๑๐
(๒) ค้ำชำระเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี	ร้อยละ ๒๐
(๓) ค้ำชำระเกินกว่า ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี	ร้อยละ ๕๐
(๔) ค้ำชำระเกินกว่า ๒ ปี	ร้อยละ ๑๐๐

ข้อ ๘ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้อื่น ดังนี้

- | | |
|--------------------|---|
| (๑) ชำระได้ตามปกติ | ไม่ต้องประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| (๒) ค้างชำระ | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๙ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยยค้างรับดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (๑) ค้างชำระเกินกว่า ๑ ปีแต่ไม่เกิน ๕ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๕ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๐ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ประเมินการค้าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับ ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|------------|
| (๑) ค้างชำระไม่เกิน ๒ ปี | ร้อยละ ๕๐ |
| (๒) ค้างชำระเกินกว่า ๒ ปีขึ้นไป | ร้อยละ ๑๐๐ |

ข้อ ๑๑ สหกรณ์ที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามประกาศนี้ให้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศนี้ทุกปีให้เสร็จสิ้นภายใน ๕ ปี

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๖๓



(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์