

กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และคำแนะนำเกี่ยวกับการเงินการบัญชี



กฎหมาย ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์





กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
Cooperative Auditing Department

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

(ประกาศในราชกิจจานุเบกษา วันที่ 9 ตุลาคม 2563 มีผลบังคับใช้ 10 ตุลาคม 2563)



ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร พ.ศ. 2563

ข้อ 87 ให้ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจนายทะเบียนสหกรณ์ ก่อนระเบียบนี้ใช้บังคับยังคงใช้บังคับต่อไปได้เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้

ข้อ 88 การประมาณการค่าเผื่อนี้ๆ สำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินงวดๆ ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบ นทส. ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพฯ พ.ศ. 2544

ข้อ 3 ยกเลิกระเบียบที่เกี่ยวข้อง
ข้อ 4 คำนิยามที่สำคัญ
ข้อ 5 ให้อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์รักษาการตามระเบียบนี้

ข้อ 6 ผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี
ข้อ 7 บันทึกรายการบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง
ข้อ 8 การรับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย
ข้อ 9 เกณฑ์การวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และค่าใช้จ่าย
ข้อ 10 การเก็บรักษาสมุดบัญชีและเอกสารประกอบไม่น้อยกว่า 5 ปี

ข้อ 85 การเปิดเผยข้อมูล
ข้อ 86 วิธีปฏิบัติทางบัญชี และรูปแบบงบการเงินนอกเหนือจากที่กำหนดให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



ส่วนที่ 1	สินทรัพย์	ข้อ 11 – 74
ส่วนที่ 2	หนี้สิน	ข้อ 75 – 76
ส่วนที่ 3	ทุนของสหกรณ์	ข้อ 77 – 78
ส่วนที่ 4	รายได้	ข้อ 79 – 80
ส่วนที่ 5	ค่าใช้จ่าย	ข้อ 81 – 82

ข้อ 83 การจัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่องและองค์ประกอบของรายการในงบการเงิน
ข้อ 84 เงื่อนไขการรับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

หมวด 1 บททั่วไป

ข้อ 6

คณะกรรมการฯ รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี
งบการเงินตามแบบและรายการที่กรมตรวจบัญชี
สหกรณ์กำหนด และปิดบัญชี ให้แล้วเสร็จโดยเร็ว

ข้อ 7

การจัดทำบัญชีของสหกรณ์

- บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้างและนโยบายการบัญชี
ที่สำคัญ ที่สหกรณ์กำหนด
- ต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สมบูรณ์และครบถ้วน



เก็บที่สำนักงานสหกรณ์ ไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่
ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็น
ต้องการเงินแล้ว

หมวด 2 บัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ส่วนที่ 1 สินทรัพย์

ข้อ 12

การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสดสำหรับรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด

เงินสด ให้หมายความรวมถึง ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ รวมทั้งเช็คที่ยังไม่ได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟต์ ของธนาคาร และธนาคัติ โดยไม่รวมดวงตราไปรษณียากร อากระแสตมป์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน เช่น ตั๋วเงิน พันธบัตรรัฐบาล ใบหุ้นกู้ ใบหุ้นทุน เป็นต้น

ยกเลิก ตั๋วแลกเงินไปรษณีย์
(ประกาศคณะกรรมการกิจการไปรษณีย์
เรื่องยกเลิกบริการตั๋วแลกเงินไปรษณีย์)

กรณีเงินสดขาดบัญชี/เงินสดเกินบัญชี

เงินสดขาดบัญชีมีผู้รับผิดชอบ

- ☺ ให้ผู้รับผิดชอบชดใช้เงินสดขาดบัญชี
- ☺ ถ้ายังไม่ชำระคืน ให้ตั้งเป็น “
ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี”
 - จัดทำหลักฐานรับรองเงินสดขาดบัญชี
 - - จัดให้มีหลักประกัน โดยมีมูลค่าไม่น้อยกว่าเงินสดขาดบัญชี

เงินสดขาดบัญชีไม่มีผู้รับผิดชอบ

- ☺ ให้แยกเงินสดขาดบัญชีออกจากบัญชีเงินสด เป็นเงินสดขาดบัญชี
- ☺ ให้บันทึกค่าเผื่อเงินสดขาดบัญชีเต็มจำนวน และค่าเสียหายจากเงินสดขาดบัญชีถือเป็นค่าใช้จ่าย

เงินสดเกินบัญชี

- ☺ ให้ปรับปรุงเพิ่มเงินสดด้วยจำนวนเงินที่เกินบัญชี
- ☺ ค้นหาสาเหตุ

กรณีเงินสด/เกินบัญชี
จากการปิดเศษสตางค์
ให้บันทึกเป็น
รายได้อื่นหรือค่าใช้จ่ายอื่น

 **ไม่มีการตัดเงินสดขาดบัญชีออกจากบัญชีต้องหาผู้รับผิดชอบ**

ข้อ 13

เปิดเผยข้อมูลเงินสดขาดบัญชีในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยแสดงรายละเอียดการดำเนินการเกี่ยวกับเงินสดขาดบัญชีที่เกิดขึ้น

กรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากที่ชุมนุมสหกรณ์หรือสหกรณ์อื่น

1. สหกรณ์ผู้รับฝากไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้

- สหกรณ์ผู้ฝากต้องรายงานเงินฝากที่ถอนไม่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ
- ประมวลการค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น
สงสัยจะสูญเต็มจำนวนเงินฝากที่ถอนคืนไม่ได้

2. ผู้รับฝากมีขาดทุนสะสมเกินกึ่งหนึ่งของทุน

เรือนหุ้น และมีข้อมูลที่แสดงให้เห็นว่า
ขาดสภาพคล่อง

- กรณีไม่ได้จัดทำแผนการปรับปรุงการดำเนินงาน ให้ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น
สงสัยจะสูญเต็มจำนวน
- กรณีผู้รับฝากอยู่ในระหว่างจัดทำแผนการปรับปรุงการดำเนินงานตามคำสั่ง นทส.
ให้ทยอยตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่น
สงสัยจะสูญ

ข้อ 17 ให้เปิดเผยข้อมูลเงินฝากสหกรณ์อื่นที่เกี่ยวกับเงื่อนไข/ภาระผูกพัน
ของเงินฝากสหกรณ์อื่นและการถอนคืนไม่ได้



ข้อ 25 – 33 เกี่ยวกับ “ลูกหนี้”

ข้อ 25

ลูกหนี้เงินกู้

รายการลูกหนี้ที่เกิดจากสัญญาเงินกู้ รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมี
มูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ ลูกหนี้เงินกู้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้เงินกู้
ตามคำพิพากษา เป็นต้น





ข้อ 26

การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้

(1) สหกรณ์ตามมาตรา 33/1
(1) (2) (3) (4) และ (5)



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
พ.ศ. 2563
(ประกาศมีผลบังคับใช้ 12 ตุลาคม 2563)

(2) สหกรณ์ตามมาตรา 33/1
(6) และ (7)

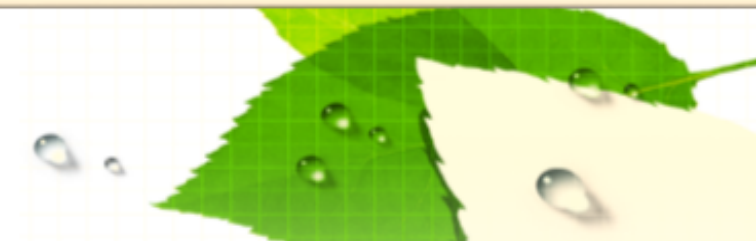


ประกาศนายทะเบียนสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับสหกรณ์ออม
ทรัพย์ และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่เรียกเก็บเงินชำระหนี้จาก
สมาชิกโดยการหักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย/ไม่หักจากเงินได้ ณ ที่จ่าย
(ประกาศมีผลบังคับใช้ 28 สิงหาคม 2568)



ให้นำรายการดังต่อไปนี้มาพิจารณาก่อนประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

- (1) จำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้หลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็น
ต้องการเงิน
- (2) เงินฝากของลูกหนี้ที่ฝากไว้กับสหกรณ์
- (3) หลักทรัพย์รัฐบาล หรือหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย
- (4) ที่ดิน หรือที่ดินพร้อมอาคาร สิ่งปลูกสร้างที่จดจำนองไว้กับสหกรณ์ กรณีประเมินโดยทาง
ราชการให้หักได้เต็มจำนวน กรณีประเมินโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้หักได้
ร้อยละ 70 ของราคาประเมิน ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าวงเงินที่ระบุไว้ในสัญญาจำนอง



ทุนเรือนหุ้น ไม่สามารถนำมาหักได้

เนื่องจากตาม พรบ. สหกรณ์ มาตรา 42 วรรคสอง “ในระหว่างสมาชิกภาพของสมาชิก ยังไม่สิ้นสุดลง ห้ามมิให้เจ้าหนี้ของสมาชิกใช้สิทธิเรียกร้องหรืออายัดค่าหุ้นของสมาชิกผู้นั้น....”

และสำนักงานอัยการสูงสุด มีหนังสือที่ อส.017/18849 ลว. 24 พ.ย. 46 ได้วินิจฉัยว่าสหกรณ์ รับจำนำหุ้นของตนเองได้หรือไม่ คำวินิจฉัย คือ หุ้นของสหกรณ์ที่สมาชิกถืออยู่เป็นทุนของสหกรณ์ ประกอบกับบทบัญญัติมาตรา 42 แล้ว จึงกล่าวได้ว่าหากสหกรณ์ยอมให้สมาชิกสหกรณ์ ซึ่งเป็นลูกหนี้เอาหุ้นของสหกรณ์เองมาจำนำเป็นประกันนั้นก็ไม่สามารถใช้สิทธิเรียกร้อง

ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

อาศัยอำนาจตามความในข้อ 5 และ 26 วรรคหนึ่ง (1) สำหรับ
สหกรณ์ตามมาตรา 33/1(1) (2) (3) (4) และ (5)

ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหา
ในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่ง
อย่างใด ดังต่อไปนี้

(1) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ

(2) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวด
ชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระ
หนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 2 คำจำกัดความของ “ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้” หมายความว่า ลูกหนี้เงินกู้ที่มีปัญหาในการชำระหนี้ และสหกรณ์มีการตกลงยินยอมให้ดำเนินการอย่างหนึ่งอย่างใดดังต่อไปนี้

- (1) ลดต้นเงินหรือดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ หรือ
- (2) ผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น สหกรณ์ยอมให้ขยายงวดชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้
ลดอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ให้แก่ลูกหนี้เงินกู้ พักชำระหนี้ต้นเงินให้แก่ลูกหนี้ เป็นต้น

ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 4 ลูกหนี้เงินกู้

จำแนกอายุหนี้ตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากจำนวนเงินที่ผิดนัดชำระหนี้ดังนี้

(1) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี	ร้อยละ 10
(2) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 2 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ร้อยละ 25
(3) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 3 ปี แต่ไม่เกิน 4 ปี	ร้อยละ 50
(4) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 4 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ร้อยละ 75
(5) ผิดนัดชำระหนี้เกินกว่า 5 ปีขึ้นไป	ร้อยละ 100

ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 5 ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่าเป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ

ให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ 6 ลูกหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด

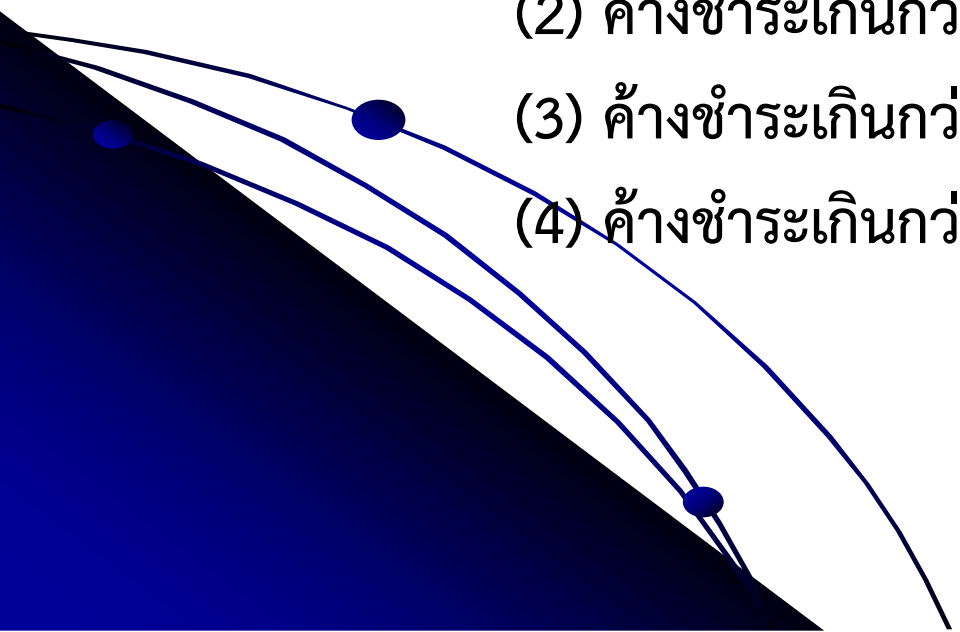
การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ให้นับระยะเวลาตั้งแต่งวดผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาเดิม ก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้รวมกับระยะเวลาของงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาการปรับปรุง โครงสร้างหนี้ใหม่ เพื่อประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามอัตราร้อยละในข้อ 4

ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 7 ลูกหนี้การค้า ให้จำแนกอายุหนี้ตามระยะเวลาที่ค้างชำระ และให้ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

- | | |
|---|------------|
| (1) ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน | ร้อยละ 10 |
| (2) ค้างชำระเกินกว่า 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี | ร้อยละ 20 |
| (3) ค้างชำระเกินกว่า 1 ปี แต่ไม่เกิน 2 ปี | ร้อยละ 50 |
| (4) ค้างชำระเกินกว่า 2 ปี | ร้อยละ 100 |



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 8 ลูกหนี้อื่น ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- | | |
|--------------------|--|
| (1) ชำระได้ตามปกติ | ไม่ต้องประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| (2) ค้างชำระ | ร้อยละ 100 |

ข้อ 9 ดอกเบี้ยค้างรับ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

- | | |
|--|------------|
| (1) ค้างชำระเกินกว่า 1 ปีแต่ไม่เกิน 5 ปี | ร้อยละ 50 |
| (2) ค้างชำระเกินกว่า 5 ปีขึ้นไป | ร้อยละ 100 |

ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2563

ข้อ 10 ค่าปรับค้างรับ ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญค่าปรับค้างรับ ดังนี้

- | | |
|---------------------------------|------------|
| (1) ค้างชำระไม่เกิน 2 ปี | ร้อยละ 50 |
| (2) ค้างชำระเกินกว่า 2 ปีขึ้นไป | ร้อยละ 100 |

สหกรณ์ที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามประกาศนี้ให้สหกรณ์ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศ **ทุกปีให้เสร็จสิ้นภายใน 5 ปี**



ข้อ 27

ลูกหนี้การค้า

ลูกหนี้ที่ค้างชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการที่สหกรณ์ได้ขายหรือให้บริการตามปกติ รวมถึงลูกหนี้ขายผ่านบัญชี ลูกหนี้จากการขายผ่อนชำระ หรือเช่าซื้อ ลูกหนี้ค่าบริการ



ข้อ 28

ลูกหนี้อื่น

ลูกหนี้ที่ไม่อาจจัดอยู่ในประเภทของลูกหนี้เงินกู้และลูกหนี้การค้า รวมถึงหนี้สินที่กรรมการและเจ้าหน้าที่มีต่อสหกรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดก็ตาม โดยบันทึกบัญชีลูกหนี้อื่นแยกตามการเกิดรายการ เช่น ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี ลูกหนี้เงินยืมทดรอง เป็นต้น



ประกาศกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง การประมาณการ
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
พ.ศ. 2563
(ประกาศมีผลบังคับใช้
12 ตุลาคม 2563)

ข้อ 29

ให้นำจำนวนเงินที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้มาหักค่าปรับค้างรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับรับประจำปี ดอกเบี้ยรับประจำปี และต้นเงินตามลำดับ

ข้อ 30

ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายหนี้สูญได้ต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ และมีลักษณะ ดังนี้

- (1) ต้องมีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณี หรือมีการฟ้องคดีแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้ หรือ
- (2) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย หรือศาลมีคำพิพากษาว่า เป็นคนสาบสูญ และไม่มีทรัพย์สินหรือสิทธิใด ๆ จะเรียกร้องให้ชำระหนี้ได้ หากฟ้องคดีไปก็ทำให้เสียค่าใช้จ่ายมากยิ่งขึ้นไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ หรือ
- (3) ลูกหนี้เลิกกิจการ และมีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นมีบุริมสิทธิเหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้ และอยู่ในลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ก่อนเป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้ หรือ
- (4) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีแพ่งหรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีแพ่ง และในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้ หรือ

ข้อ 30

ลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายหนี้สูญได้ ต้องเป็นหนี้ที่เกิดจากการประกอบกิจการ และมีลักษณะ ดังนี้

(5) ได้ดำเนินการฟ้องลูกหนี้ในคดีล้มละลายหรือได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้นั้น หรือ

(6) ลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(7) ลูกหนี้แต่ละรายที่มีจำนวนหนี้รวมกันไม่เกินสามหมื่นบาท หากสหกรณ์มีหลักฐานการติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ตามสมควรแก่กรณีแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และหากจะฟ้องลูกหนี้ก็จะต้องเสียค่าใช้จ่ายไม่คุ้มกับหนี้ที่จะได้รับชำระ



ข้อ 31

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

ต้องมีตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนหนี้ที่จะขอตัดจำหน่ายแล้วในคราวปิดบัญชีประจำปีก่อนการขออนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ ดำเนินการ ดังนี้

- (1) กำหนดระเบียบวาระการประชุมใหญ่ เรื่อง การตัดจำหน่ายหนี้สูญ ในคราวปิดบัญชีประจำปีก่อนการขออนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญ เพื่อพิจารณาอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญโดยจัดให้มีข้อมูลแนบระเบียบวาระการประชุมใหญ่ ดังนี้
 - จำนวนหนี้ที่ขออนุมัติตัดจำหน่ายจากบัญชี
 - คำชี้แจงสภาพหลักฐานและการดำเนินการติดตามทวงถามหนี้
 - เหตุผลในการขอตัดจำหน่ายหนี้สูญ
 - ความเห็นของที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- (2) ต้องมีมติอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ โดยคะแนนเสียงเกินกว่ากึ่งหนึ่งของสมาชิกที่มาประชุม
- (3) เมื่อมีการอนุมัติแล้วต้องบันทึกไว้ในรายการประชุมด้วยว่า “การอนุมัติตัดจำหน่ายหนี้สูญเป็นเพียงการปฏิบัติทางบัญชีเท่านั้น มิได้เป็นการระงับซึ่งสิทธิเรียกร้องจากผู้ต้องรับผิดชอบต่อสหกรณ์แต่อย่างใด”



ข้อ 34 – 46 เกี่ยวกับ “สินค้าคงเหลือ”

ข้อ 34

สินค้าคงเหลือ



ให้สหกรณ์บันทึกรายการสินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายตามลักษณะการประกอบธุรกิจโดยปกติ หรืออยู่ในระหว่างกระบวนการผลิต เพื่อให้เป็นสินค้าสำเร็จรูปเพื่อขาย หรือมีไว้ใช้ในการผลิตสินค้าหรือบริการ หรือดำเนินงานให้บริการส่วนที่สหกรณ์ยังไม่ได้รับรู้เป็นรายได้

ข้อ 35

วิธีการบันทึกบัญชีสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี แบบสิ้นงวด (Periodic Inventory) และต้องจัดทำทะเบียนคุมสินค้าทุกครั้งที่มีการซื้อและการขายสินค้า โดยการบันทึกซื้อสินค้านั้นรวมถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่ได้จ่ายไปเพื่อให้ได้สินค้านั้นมาอยู่ในสภาพที่พร้อมจะขายได้

กรณีได้รับของแถมชนิดเดียวกัน

นำมูลค่าจำนวนเงินที่จ่ายค่าสินค้าที่ซื้อทั้งหมดหารด้วยจำนวนหน่วยสินค้าที่ได้รับทั้งหมด

กรณีได้รับของแถมต่างขนาดหรือต่างชนิดกัน

ให้ประมาณราคาที่เราคาดว่าจะขายได้ของสินค้าทั้งหมด รวมทั้งสินค้าที่ได้รับเป็นของแถมด้วยแล้วเฉลี่ยเป็นราคาทุนให้สินค้าทุกชิ้นที่ซื้อมาทั้งสิ้นรวมทั้งสินค้าแถมด้วย



ข้อ 40

มูลค่าสินค้าคงเหลือสภาพปกติ

ราคาทุน

≠

ราคามูลค่าสุทธิที่จะได้รับ

แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ข้อ 41

มูลค่าสินค้าสภาพเสื่อมชำรุด



ราคาที่สามารถขายได้

วิธีการคำนวณ

1

เข้าก่อนออกก่อน
(First In First Out : FiFo)

2

ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก
(Weighted Average)

เมื่อใช้วิธีการคำนวณราคาทุนด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งแล้ว ต้องใช้วิธีเดียวกัน
อย่างสม่ำเสมอ สำหรับสินค้าที่มีลักษณะและการใช้คล้ายคลึงกัน

กรณีลดลงต่ำกว่าราคาทุน ให้จัดทำ

รายละเอียดประกอบการลดราคา
โดยมีข้อมูล ดังนี้

- ประเภทสินค้า - จำนวน - ราคาทุน
- ราคาที่ลดลง - เหตุผลที่ลดราคา

เพื่อเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุม

คณะกรรมการฯ ก่อนการจำหน่าย



ข้อ 42

ให้สหกรณ์บันทึกมูลค่าที่ลดลงของสินค้าคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี เนื่องจากการปรับมูลค่าให้เท่ากับมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ โดยให้ถือเป็นค่าใช้จ่าย

กรณีสินค้าคงเหลือ ณ วันตรวจนับ น้อยกว่า สินค้าคงเหลือตามบัญชี หรือเกินหลังจากหักลดหย่อนแล้ว ให้ถือเป็น สินค้าขาดบัญชี ให้บันทึกบัญชีโดยใช้ราคาขายรวมภาษีขาย ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หรือวันตรวจนับ และดำเนินการหาผู้รับผิดชอบ

ข้อ 43

การลดหย่อนสินค้าคงเหลือขาดบัญชี

สินค้าอุปโภคบริโภค

ไม่มีการลดหย่อน ต้องหาผู้รับผิดชอบเท่านั้น

สินค้าประเภทพืชผลการเกษตร

สินค้าน้ำมันเชื้อเพลิง

หลักฐานพิสูจน์ว่าอัตรา
การทดสอบได้กำหนดขึ้น
ด้วยวิธีการที่เหมาะสม

อัตราทดสอบ
การยุบตัวตามสภาพ

หลักเกณฑ์และวิธีการ
ที่กรมสรรพากรกำหนด

น้ำมันสุญระเหยเกินกว่า
ร้อยละ 0.5 ของปริมาณ
น้ำมันที่ขายผ่านมิเตอร์



ข้อ 44

สินค้าขาดบัญชี

มีผู้รับผิดชอบ

1. ผู้รับผิดชอบขอชดใช้ด้วย ราคาขายรวมภาษีขาย (ถ้ามี)
2. หากยังไม่สามารถชำระคืนได้ ให้ตั้งเป็นลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี
3. ต้องจัดทำหลักฐานรับสภาพความผิด พร้อมทั้งจัดให้มีหลักประกัน

ไม่มีผู้รับผิดชอบ

1. ตั้งค่าเผื่อสินค้าขาดบัญชี และค่าเสียหายจากสินค้าขาดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน
2. หากหาผู้รับผิดชอบได้ภายหลัง ให้ปรับปรุงเป็นลูกหนี้สินค้าขาดบัญชี

ข้อ 45

สินค้าเสื่อมสภาพเสียหาย

เป็นสินค้าได้รับความเสียหายจากภัยพิบัติต่าง ๆ เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม ถูกโจรกรรม เป็นต้น ให้ถือเป็นค่าเสียหายของสหกรณ์ ด้วยราคาทุน

1. ไม่ได้ทำประกันภัย ให้ตีราคาลดลงตามสภาพที่คาดว่าจะขายได้
2. ทำประกันภัย ให้ถือบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับชดเชยเป็นรายได้ของสหกรณ์



ข้อ 50 – 52 เกี่ยวกับ “ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย”

ข้อ 50

ที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย

สำหรับรายการที่ดินและทรัพย์สินที่ติดกับที่ดิน ซึ่งสหกรณ์ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้แทนการชำระด้วยเงินสด โดยพิจารณามูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายจากการสำรวจและประเมินราคาที่ดินก่อนการรับชำระหนี้ ให้บันทึกมูลค่าที่ดินที่ได้รับแทนการชำระหนี้รอขาย

1. ราคาประเมินโดยทางราชการเต็มจำนวน
2. ราคาประเมินผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาตให้รับรู้มูลค่าร้อยละ 70 ของราคาประเมินโดยสหกรณ์ต้องจัดทำทะเบียนคุมที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย และตรวจนับที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายพร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์ทุกวันสิ้นปีทางบัญชี

กรณีสหกรณ์ได้รับที่ดินแทนการชำระหนี้รอขายซึ่งมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้บันทึกส่วนต่างไว้ในบัญชีส่วนเกินมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้รอขาย โดยแสดงรายการไว้ในทุนของสหกรณ์



ข้อ 57

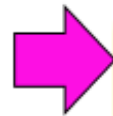
การตีราคาสินทรัพย์

สามารถตีราคาสินทรัพย์ใหม่ได้ตามมูลค่ายุติธรรมที่ได้จากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินมูลค่าทรัพย์สินรับอนุญาต การตีราคาใหม่ต้องกระทำอย่างสม่ำเสมอซึ่งรอบระยะเวลาของการพิจารณาตีราคาใหม่แต่ละครั้ง ต้องไม่ต่ำกว่า 5 ปีบัญชีของสหกรณ์

ข้อ 58

ค่าเสื่อมราคา

พิจารณาองค์ประกอบ



สินทรัพย์ที่มีการเสื่อมสภาพตามอายุการใช้งาน หรืออาจจะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการใช้งาน ต้องปันส่วนค่าเสื่อมราคาอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ซึ่งวิธีการต้องสะท้อนถึงประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ได้รับจากสินทรัพย์ โดยรับรู้ค่าเสื่อมราคาเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชี

1

อาคารและอุปกรณ์ที่เป็นส่วนควบประกอบเข้ากันแต่มีอายุการใช้งานต่างกัน ให้แยกส่วนประกอบและคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุใช้งาน

2

อาคารและอุปกรณ์ที่มีอายุการใช้งานไม่เต็มปี ให้คำนวณตามระยะเวลาเป็นวันนับจากวันที่พร้อมใช้งานและให้นับ 1 ปี มี 365 วัน

3

เมื่อคิดค่าเสื่อมราคาถึงงวดสุดท้ายแล้ว ให้คงเหลือมูลค่าอาคารและอุปกรณ์ไว้ 1 บาทต่อหน่วย จนกว่าอาคารและอุปกรณ์นั้นจะสิ้นสภาพหรือดัดบัญชี

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา

1

วิธีเส้นตรง

(Straight-line method)

(ก) อาคารถาวร หรือสิ่งปลูกสร้าง	ร้อยละ 2.5 – 10
(ข) เครื่องสีข้าว เครื่องจักรกลและอุปกรณ์ เครื่องยนต์	ร้อยละ 5 – 20
(ค) เรือยนต์และอุปกรณ์เรือ	ร้อยละ 10 – 15
(ง) รถยนต์	ร้อยละ 10 – 20
(จ) ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน	ร้อยละ 10 – 20
(ฉ) เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	ร้อยละ 20 – 25

2

วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี

(Sum-of-Years-Digits)

- ประสิทธิภาพการใช้งานสูงในระยะแรก
- ประโยชน์ที่ให้ในระยะหลังไม่แน่นอน
- ใช้งานไปนานอาจเกิดค่าซ่อมแซมมาก



- เมื่อเลือกใช้วิธีใดวิธีหนึ่งแล้วต้องใช้วิธีนั้นอย่างสม่ำเสมอตลอดอายุการใช้งาน
- กรณีซื้อสินทรัพย์ประเภทเดิมเพิ่มเติม สามารถพิจารณาเปลี่ยนวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ที่ซื้อเพิ่มได้ หากเห็นว่าสามารถสะท้อนให้เห็นถึงลักษณะการใช้งานและประโยชน์ที่ได้รับชัดเจนขึ้น และถูกต้องตามความเป็นจริง และเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ที่ซื้อเพิ่มเติมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

**** กรณีที่สหกรณ์ได้คำนวณค่าเสื่อมราคาก่อนถือใช้ระเบียบนี้ สหกรณ์อาจพิจารณาปรับปรุงการคำนวณค่าเสื่อมราคาใหม่ได้ โดยจะต้องมีการประเมินอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ ต้องไม่เกินกว่าระยะเวลาที่ระเบียบกำหนด****



หมวด 2 : บัญชีที่สำคัญของสหกรณ์
ส่วนที่ 3 ทูของสหกรณ์



ข้อ 77

ให้สหกรณ์บันทึกทุนของสหกรณ์ สำหรับรายการจำนวนเงินที่ได้รับจากการถือหุ้นของสมาชิก การจัดสรรกำไรสุทธิในรูปของทุนสำรองตามกฎหมาย ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบ และอื่น ๆ รวมทั้ง กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ และกำไรสุทธิ หากมีขาดทุนสุทธิให้นำไปหักออกจากทุนสำรอง ถ้าทุนสำรองมีไม่เพียงพอจะคงเหลือเป็นขาดทุนสะสม

การบันทึกการเพิ่มและลดทุนเรือนหุ้นตามจำนวนเงินที่ได้รับและจ่ายคืนตามข้อบังคับของสหกรณ์ เว้นแต่กรณีที่น่าายทะเบียนสหกรณ์กำหนดไว้เฉพาะเรื่อง เช่น สหกรณ์มีผลขาดทุนสะสม สหกรณ์ต้องจ่ายคืนค่าหุ้นตามมูลค่าที่คำนวณใหม่ที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การบันทึกเพิ่มทุนสำรองและทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ให้เป็นไปตามมติที่ประชุมใหญ่และการบันทึกลดบัญชีทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ ให้เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด



ข้อ 78

ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลทุนของสหกรณ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

- (1) กรณีสหกรณ์มีผลขาดทุนสะสม ให้สหกรณ์คำนวณมูลค่าต่อหุ้นใหม่ที่สามารถจ่ายคืนสมาชิกได้ตามคำสั่งนายทะเบียนสหกรณ์
- (2) กรณีสหกรณ์ขอผ่อนใช้คืนเงินค้างขาดทุนสะสม ให้สหกรณ์แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับการขอผ่อนใช้และเงื่อนไขการผ่อนใช้

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจ่ายคืนค่าหุ้นกรณีสหกรณ์ที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมหรือสหกรณ์ที่มีแนวโน้มขาดทุนสะสม พ.ศ. 2566 (ถือใช้ตั้งแต่วันที่ 4 มค. 2567)

สหกรณ์ที่เข้าข่ายต้องปฏิบัติตามระเบียบนี้ ได้แก่

- ◆ สหกรณ์ที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสม หรือผลขาดทุนสุทธิประจำปีที่เกิดขึ้นกว่าทุนสำรอง
- ◆ สหกรณ์ที่มีแนวโน้มขาดทุนสะสม คือ สหกรณ์มีผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิติดต่อกันในรอบ 2 ปีบัญชีย้อนหลัง และปรากฏรายการผลการดำเนินงานขาดทุนสุทธิ จนทำให้ทุนสำรองคงเหลือน้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนสำรอง
- ◆ สหกรณ์ที่ปรากฏว่าระหว่างปีมีความเสียหายเกินกว่าทุนสำรอง

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ว่าด้วยหลักเกณฑ์การจ่ายคืนค่าหุ้นกรณีสหกรณ์ที่มีผลการดำเนินงานขาดทุนสะสมหรือสหกรณ์ที่มีแนวโน้มขาดทุนสะสม พ.ศ. 2566 (ถือใช้ตั้งแต่วันที่ 4 มค. 2567)

- ◆ ให้สหกรณ์คำนวณมูลค่าต่อหุ้น โดยนำสินทรัพย์ทั้งสิ้นหักหนี้สินทั้งสิ้น แล้วหารด้วยจำนวนหุ้นทั้งสิ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว และให้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีทุกปี

คำนวณเงินค่าหุ้นจ่ายคืนต่อหุ้น

$$\frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น} - \text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{จำนวนหุ้นทั้งสิ้น}}$$

- ให้คำนวณมูลค่าหุ้นจ่ายคืนต่อหุ้นให้เป็นปัจจุบันทุกปี
- มูลค่าดังกล่าวต้องไม่เกินกว่ามูลค่าหุ้นที่กำหนดไว้
- จ่ายคืนค่าหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของจำนวนทั้งสิ้น โดยลำดับการจ่ายตามเหตุการณ์ขาดสมาชิกภาพ ดังนี้
 1. ตาย
 2. คนไร้ความสามารถ/เสมือนไร้ความสามารถ
 3. เหตุอื่นที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ

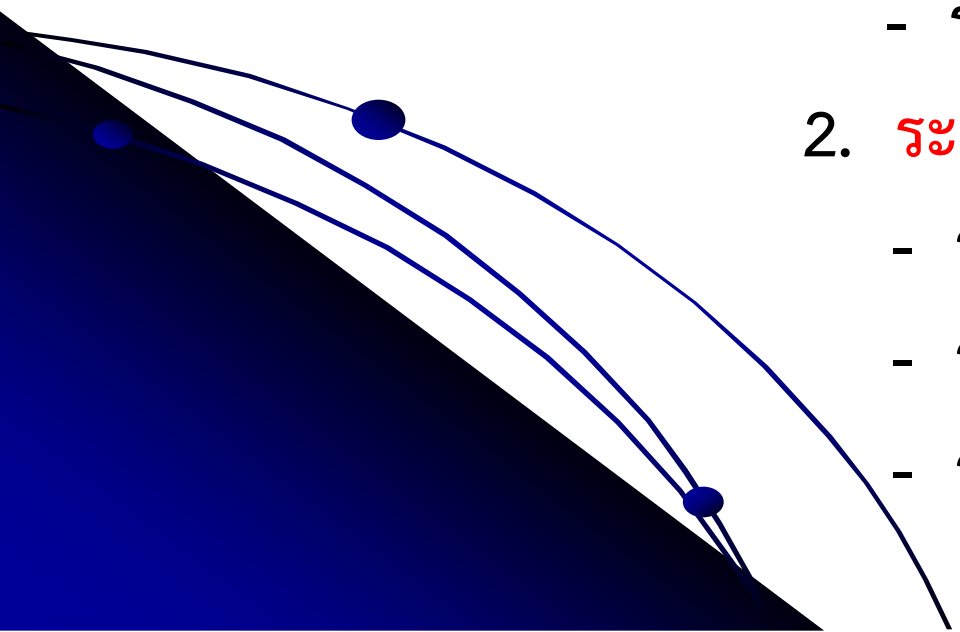
ระเบียบของสหกรณ์

เป็นระเบียบ หรือข้อกำหนดที่คณะกรรมการดำเนินการ
กำหนดขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการดำเนินงานสหกรณ์
ประกอบด้วย 1. ระเบียบที่ต้องขอความเห็นชอบ ได้แก่

- ระเบียบว่าด้วยการรับฝากเงิน
- ระเบียบว่าด้วยการให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน

2. ระเบียบที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด

- ระเบียบเกี่ยวกับการเงินการบัญชี
- ระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ
- ระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินงาน



ระเบียบเกี่ยวกับการเงินการบัญชี

☆ การรับจ่ายและเก็บรักษาเงิน

ระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ

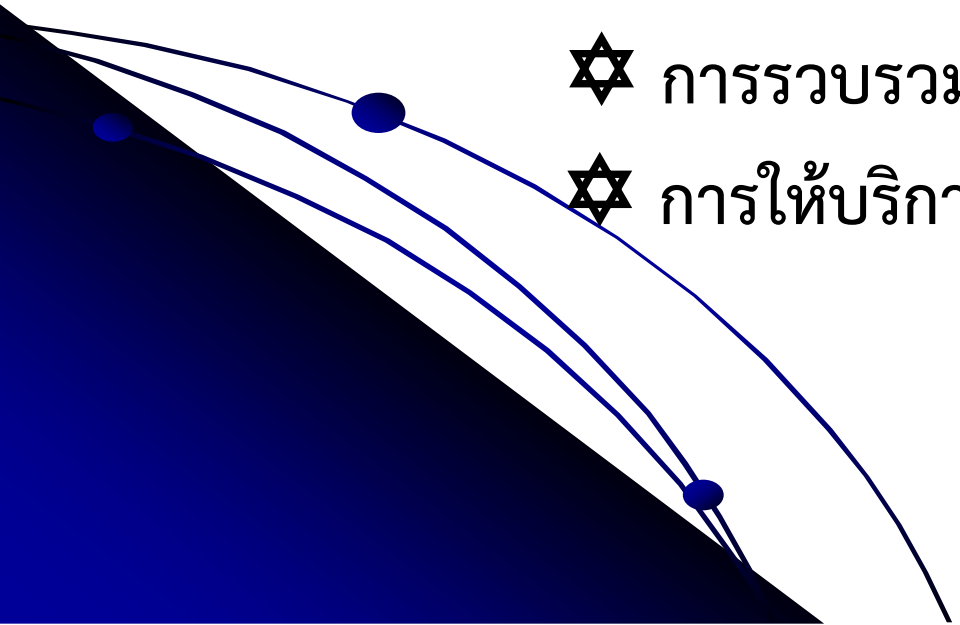
☆ การให้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้

☆ การจัดหาสิ่งของที่สมาชิกต้องการมาจำหน่าย

☆ การจำหน่ายสินค้าเป็นเงินเชื่อ

☆ การรวบรวมผลิตภัณฑ์ หรือผลิตภัณฑ์ของสมาชิก

☆ การให้บริการแก่สมาชิก ฯลฯ



ระเบียบเกี่ยวกับการดำเนินงาน

๕) ทุนของสหกรณ์

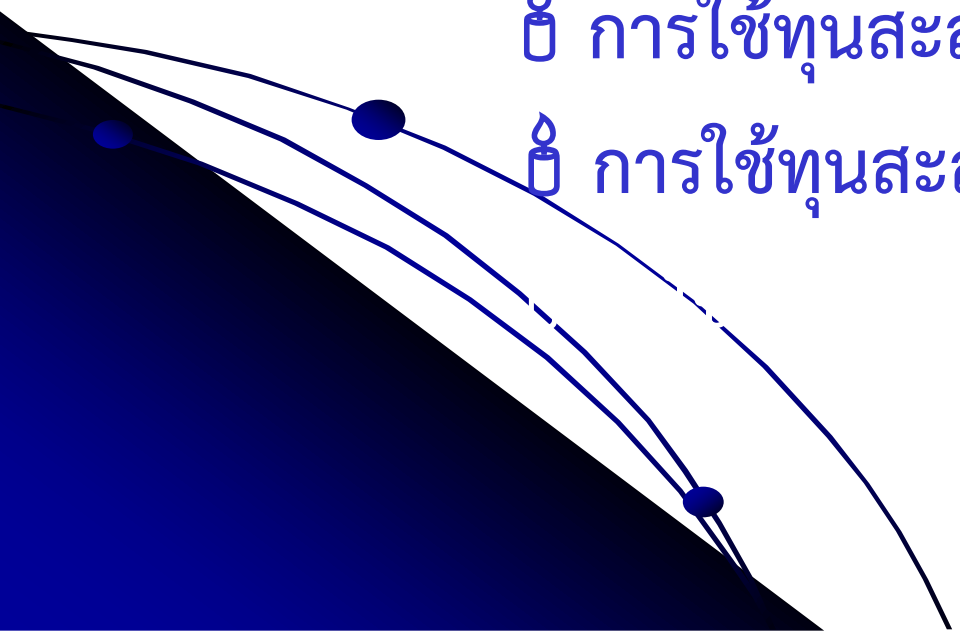
๕) สมาชิก

๕) คณะกรรมการ

๕) อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่สหกรณ์

๕) การใช้ทุนสะสมเพื่อสาธารณประโยชน์

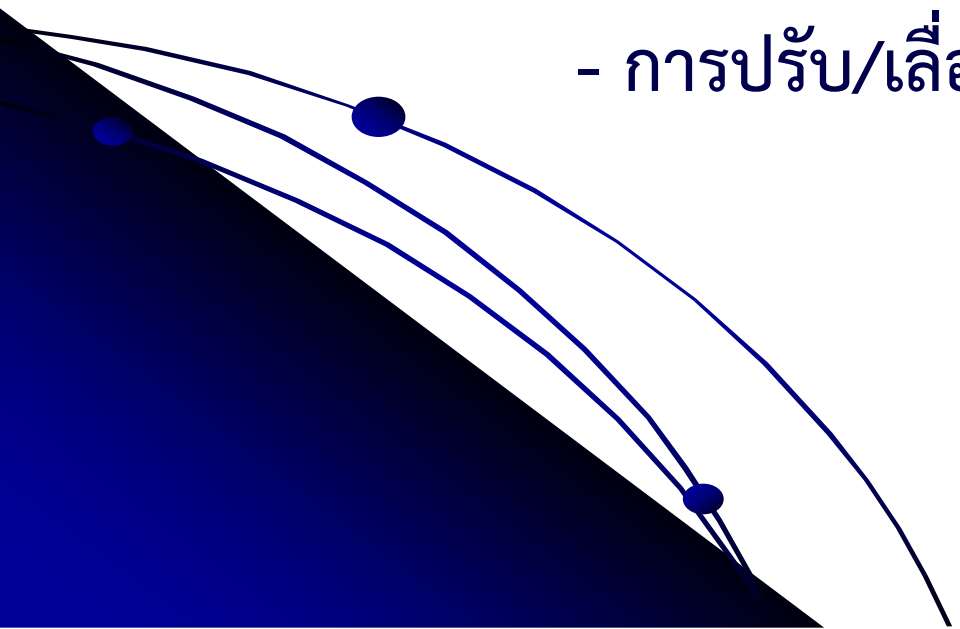
๕) การใช้ทุนสะสมเพื่อการพัฒนากิจการสหกรณ์



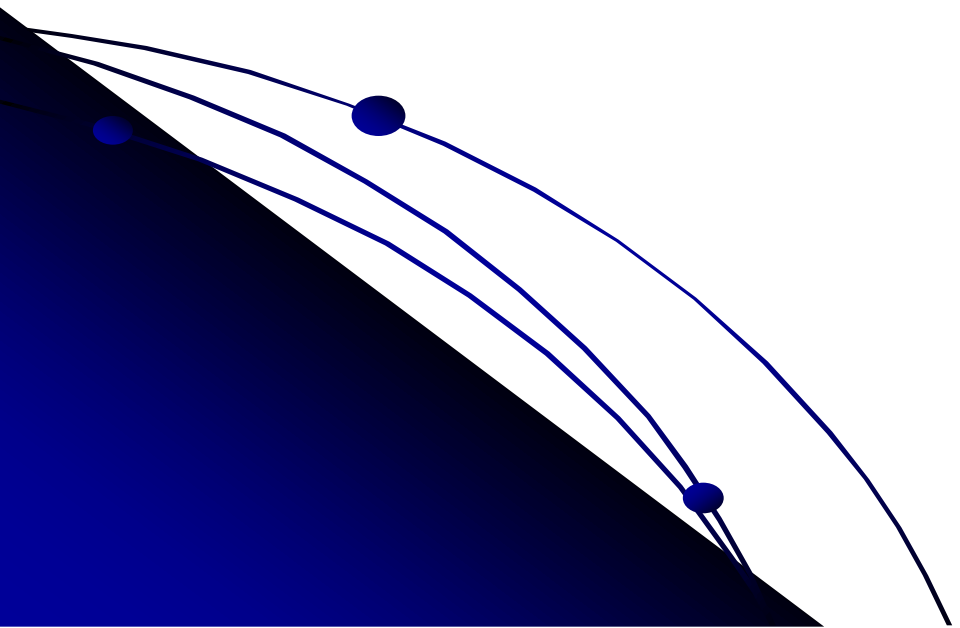
มติที่ประชุม

แนวทางปฏิบัติในการดำเนินงานของสหกรณ์ที่กำหนดขึ้น
โดยมติที่ประชุมใหญ่ และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการฯ เช่น

- การกำหนดวงเงินกู้ยืมและค้ำประกันประจำปี
- การกำหนดอัตราการเบิกค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ
- การปรับ/เลื่อนขึ้นเงินเดือนเจ้าหน้าที่สหกรณ์ ฯลฯ



กฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์



กฎหมายว่าด้วยการ
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน
พ.ศ. 2542

ประเด็นที่สหกรณ์ต้องดำเนินการตามกฎหมาย ปง.
ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับอำนาจหน้าที่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



1. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงเป็นลายลักษณ์อักษร (เอกสารนโยบาย/รายงานการประชุมของคณะกรรมการสหกรณ์)

2. การจัดให้ลูกค้าแสดงตนข้อมูลการแสดงตนของสมาชิกสหกรณ์ต้องระบุข้อมูลครบถ้วน ดังนี้

- 1) ชื่อเต็ม
- 2) วันเดือนปีเกิด
- 3) เลขบัตรประชาชน
- 4) ที่อยู่ตามทะเบียนบ้านและที่อยู่ปัจจุบัน
- 5) อาชีพ สถานที่ทำงาน
- 6) ข้อมูลการติดต่อ เช่น หมายเลขโทรศัพท์
- 7) ลายมือชื่อ (ใบสมัครของสมาชิก)

ประเด็นที่สหกรณ์ต้องดำเนินการตามกฎหมาย ปปง.
ซึ่งเกี่ยวเนื่องกับอำนาจหน้าที่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



3. สหกรณ์ต้องรายงานธุรกรรมต่อสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

3.1 ธุรกรรมที่ใช้เงินสดที่มีจำนวนตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

เช่น สหกรณ์มีการรับฝากหรือถอนเงินสดจากสมาชิกหนึ่งรายครั้งละตั้งแต่ 2 ล้านบาทขึ้นไป

ธุรกรรมที่กระทำขึ้นในวันที่ 1 ถึงวันที่ 15 ของเดือน ส่งรายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ 15 ของเดือน

ธุรกรรมที่กระทำขึ้นในวันที่ 16 ถึงวันสิ้นเดือน ส่งรายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันสิ้นเดือน

3.2 ธุรกรรมเกี่ยวกับทรัพย์สินที่มีมูลค่าราคาประเมินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

เช่น สมาชิกนำที่ดินมาจดจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้วงเงินตั้งแต่ 5 ล้านบาทขึ้นไป

การส่งรายงานเช่นเดียวกับ ข้อ 3.1

3.3 ธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สหกรณ์ต้องรายงานการกระทำธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย ภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการตรวจพบธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

ประเด็นที่สหกรณ์ต้องดำเนินการตามกฎหมาย ปปง.
ซึ่งเกี่ยวข้องกับอำนาจหน้าที่ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์



4. การเก็บรักษารายละเอียดข้อมูล

- 1) ข้อมูลเกี่ยวกับการแสดงผลตน ต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชีหรือยุติความสัมพันธ์กับลูกค้า
- 2) ข้อมูลเกี่ยวกับการทำธุรกรรมและบันทึกข้อเท็จจริงต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 5 ปี นับแต่ได้มีการทำธุรกรรมหรือบันทึกข้อเท็จจริง
- 3) ข้อมูลเกี่ยวกับการตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับลูกค้าต้องเก็บรักษาเป็นเวลา 10 ปี นับแต่วันที่มีการปิดบัญชี

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์

ประเภทที่ 1

ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ประเภทที่ 2

ภาษีธุรกิจ

เฉพาะ

ประเภทที่ 3

อากรแสตมป์

ประมวลรัชฎาภร

สทกรณ

เงินได้ที่ไ้รับการยกเว้นภาษี

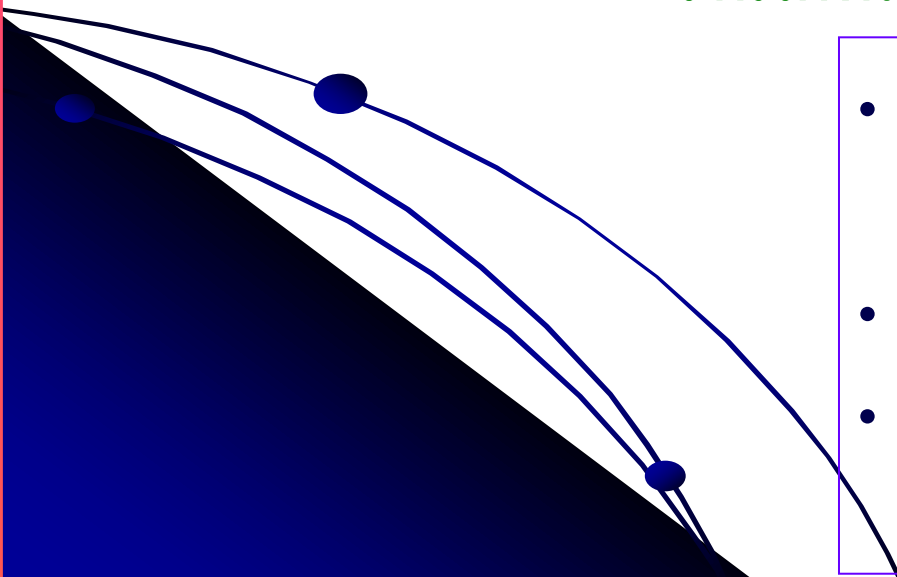
สมาชิก

- ภาษีเงินได้นิติบุคคล
- ภาษีเงินได้จากดอกเบียเงินฝาก
ธนาคาร
- อกรแสตมป์

- เงินได้จากเงินปันผลและ
เงินเฉลี่ยคืนจากสทกรณ
- เงินได้จากดอกเบียเงินฝาก
ออมทรัพย์

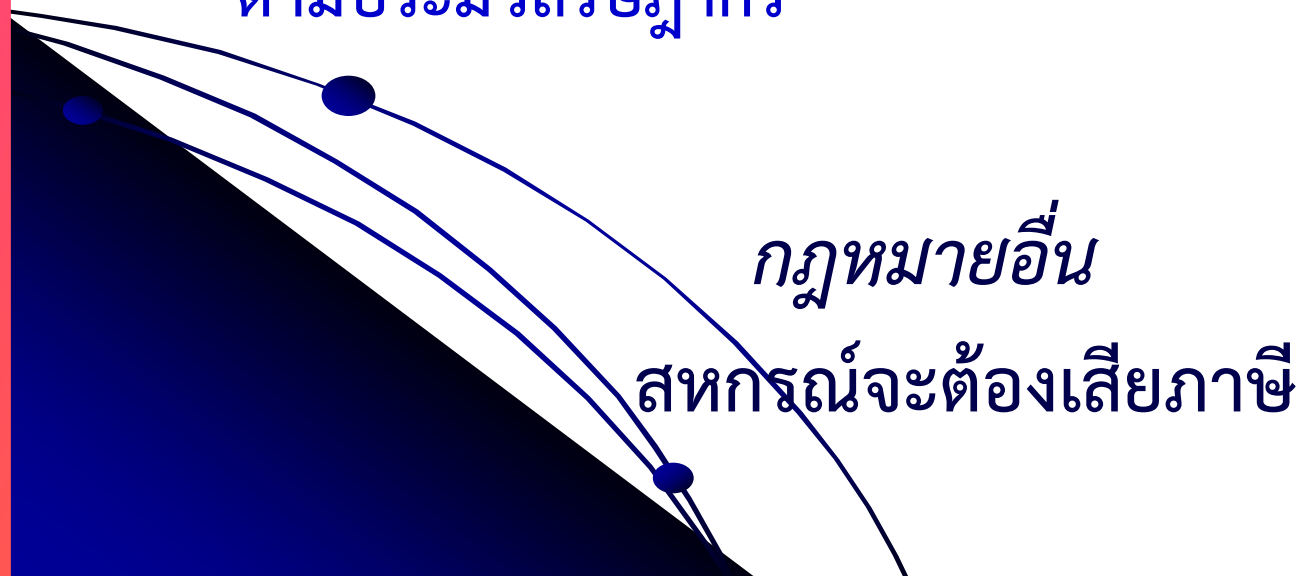
เงินได้ที่สทกรณและผู้เกี่ยวข้องต้องเสียภาษี

- เงินจากการจ้างแรงงาน/เงินเดือนของกรรมการ/
เจ้าหน้าที่
- เงินได้โบนัสจากสทกรณ
- เงินได้จากดอกเบียเงินฝากประจำ/ดอกเบียเงินให้กู้ยืม
แก่สทกรณ



ภาษีมูลค่าเพิ่ม/ภาษีธุรกิจเฉพาะ

1. การประกอบกิจการให้กู้ยืมเงินแก่สมาชิกสหกรณ์อื่นของสหกรณ์
และกลุ่มเกษตรกรได้รับการยกเว้น ภาษีธุรกิจเฉพาะ
2. การให้บริการไถที่ ปรับพื้นที่ การสูบน้ำของสหกรณ์ต้องเสีย
ภาษีมูลค่าเพิ่มและจดทะเบียนภาษีมูลค่าเพิ่ม
3. สหกรณ์ที่ประกอบกิจการที่ต้องเข้าสู่ระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม
ตามประมวลรัษฎากร

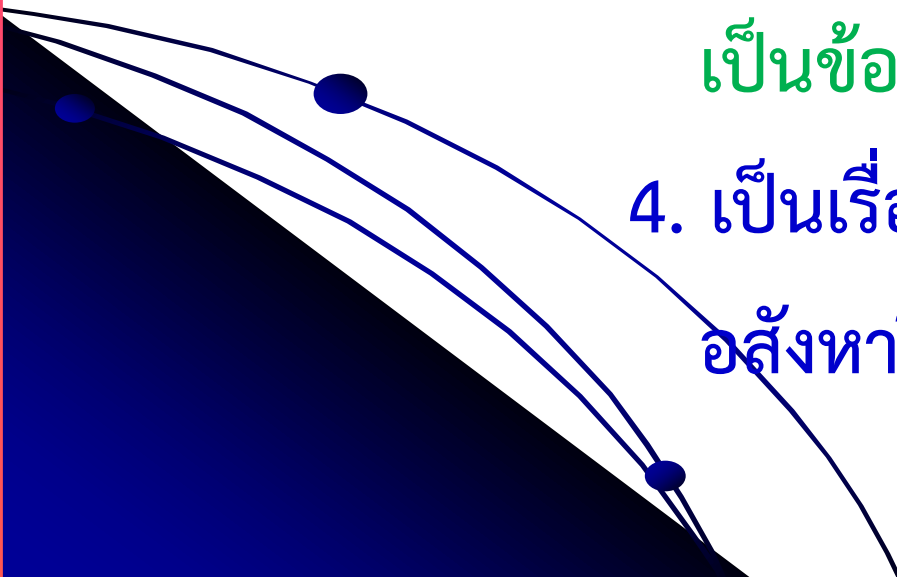


- ภาษีป้าย
- ภาษีโรงเรือนและที่ดิน
- ภาษีบำรุงท้องที่

ค่าธรรมเนียม

4 หลักเกณฑ์ที่ได้รับการยกเว้นค่าธรรมเนียม

1. กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์
2. กิจกรรมที่กฎหมายบังคับให้จดทะเบียน
3. กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการได้มา/จำหน่าย การยกขึ้น
เป็นข้อต่อสู้หรือการยัดห่วง
4. เป็นเรื่องกรรมสิทธิ์ หรือทรัพย์สินอันเกี่ยวกับ
อสังหาริมทรัพย์



จบการนำเสนอ

