



ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด
ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๕๘

อาศัยอำนาจตามความในข้อ ๑๑ ข้อ ๓๙ (๙) และ ข้อ ๑๐๗ (๑๐) แห่งข้อบังคับสหกรณ์ของสหกรณ์
ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด พ.ศ. ๒๕๕๗ และมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ชุดที่ ๓๔ ครั้งที่ ๖/๒๕๕๘ วันที่ ๑๑ พฤษภาคม ๒๕๕๘ ได้กำหนด
ระเบียบว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๕๘ ไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑. ระเบียบนี้เรียกว่า “ระเบียบว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.
๒๕๕๘”

ข้อ ๒. ระเบียบนี้ใช้บังคับ ตั้งแต่วันที่ ๑ มิถุนายน พ.ศ. ๒๕๕๘ เป็นต้นไป

ข้อ ๓. ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพ
ลูกหนี้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. ๒๕๕๓ และบรรดาระเบียบ ประกาศ มติ คำสั่ง อื่นใดที่มีอยู่ก่อนวัน
ประกาศใช้ระเบียบนี้ ซึ่งมีข้อกำหนดขัดแย้งกับระเบียบนี้ ให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ ๔. ในระเบียบนี้

ลูกหนี้เงินกู้

หมายถึง สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นที่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์ฯ โดย
มีหนังสือสัญญากู้ยืมเงินเป็นหลักฐาน รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมี
มูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

หมายถึง ดอกเบี้ยพึงได้รับจากเงินให้กู้ส่วนที่รับรู้เป็นรายได้
แล้วแต่ยังไม่ได้รับชำระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หมายถึง ส่วนที่กันไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้
ค้างรับที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ซึ่งถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่
ตั้งขึ้นเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินให้
กู้ค้างรับในงบการเงิน เพื่อให้แสดงยอดคงเหลือเป็นมูลค่า
สุทธิของลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยให้กู้ค้างรับที่คาดว่าจะเรียก
เก็บได้

เกณฑ์คงค้าง

หมายถึง วิธีการบัญชีที่บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายให้อยู่ใน
งวดเวลาต่างๆ โดยคำนึงถึงรายได้ที่พึงรับและค่าใช้จ่ายที่
พึงจ่าย เพื่อให้แสดงผลการดำเนินงานของแต่ละงวดเวลานั้น
อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงรายรับและรายจ่ายเป็น
เงินสดว่าได้เงินมาแล้วหรือจ่ายเงินไปแล้วหรือไม่ตามเกณฑ์
เงินสด

เกณฑ์เงินสด

หมายถึง วิธีการบัญชีที่บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายต่อเมื่อ
ได้รับเงินหรือจ่ายเงินไปจริง ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงงวดเวลาที่
เกี่ยวข้องของเงินที่ได้รับมาหรือจ่ายไปนั้น

ข้อ ๕. ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ดังนี้

- (๑) ลูกหนี้ปกติ
- (๒) ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน
- (๓) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย
- (๔) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ
- (๕) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ทั้งนี้ ลูกหนี้จัดชั้นคุณภาพตั้งแต่(๒) ถึง(๕) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ ๖. ลูกหนี้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้ปกติ

- (๑) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด
- (๒) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาติดต่อกันไม่เกิน ๒ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและไม่มีพฤติการณ์ที่แสดงว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

(๓) ลูกหนี้ที่ได้ขอผ่อนเวลากการชำระหนี้และสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาที่ขอผ่อนผัน

ข้อ ๗. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

- (๑) ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า ๒ เดือนแต่ไม่เกิน ๖ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระหนี้

(๒) ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนผันเวลากการชำระหนี้ไว้แต่ผิดนัด ไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

ข้อ ๘. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

- (๑) ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑๒ เดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระหนี้

(๒) ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ฯ ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ ๙. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

- (๑) ลูกหนี้ค้างชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ย เป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า ๑๒ เดือนนับแต่วันที่ครบกำหนดชำระหนี้

(๒) ลูกหนี้ที่มีพฤติการณ์สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

(๓) ลูกหนี้ที่ได้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์

(๔) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ฯ ฟ้องในคดีล้มละลายหรือหนี้ที่สหกรณ์ฯ ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย

ข้อ ๑๐. ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อหนึ่งข้อใดดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควร เพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้ จัดชั้นสูญ

(๑) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไปและไม่มีทรัพย์สินใดๆ จะชำระหนี้ได้

(๒) ลูกหนี้ที่มีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิ์เหนือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์ฯ เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(๓) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ฯ ได้ฟ้องหรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลายและในกรณีนั้นๆ ได้มีบังคับคดีหรือคำสั่งของศาลแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใดๆ จะชำระหนี้ได้

(๔) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ ได้ฟ้องในคดีล้มละลายหรือหนี้ที่สหกรณ์ ได้ยื่นคำขอชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลายและในกรณีอื่นๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยกับการประนอมหนี้ นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลายและได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(๕) ลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถชำระต้นเงินและหรือดอกเบี้ยได้โดยสิ้นเชิง

ข้อ ๑๑. ในการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ตามข้อ ๕ ถึงข้อ ๙ อาจมีลูกหนี้เงินกู้บางราย ที่สามารถจัดชั้นคุณภาพได้มากกว่าหนึ่งชั้นขึ้นไป ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพโดยเรียงจากข้อ ๙ ข้อ ๘ ข้อ ๗ ข้อ ๖ และข้อ ๕ ตามลำดับ

ข้อ ๑๒. ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินกู้ของลูกหนี้ ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด

ข้อ ๑๓. ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือสำหรับลูกหนี้เงินกู้ชั้นคุณภาพต่างๆ ดังนี้

ลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

ร้อยละ ๒๐

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

ร้อยละ ๕๐

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญและ ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ร้อยละ ๑๐๐

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าวให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็ม

จำนวน

ข้อ ๑๔. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามข้อ ๑๓ ให้ดำเนินการดังนี้

๑๔.๑ นำต้นเงินและดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับที่ได้รับชำระภายหลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน มาหักออกจากจำนวนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

๑๔.๒ นำมูลค่าหุ้นและหลักประกันที่ปราศจากภาวะผูกพันมาหักออกจากจำนวนต้นเงินตามบัญชีลูกหนี้ ดังนี้

(๑) มูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ฯ นำมาหักได้ร้อยละ ๑๐๐

(๒) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากสหกรณ์ฯ เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย นำมาหักได้ร้อยละ ๑๐๐

(๓) หลักประกันอื่นที่มีใช้บุคคลนำมาหักได้ ไม่เกินร้อยละ ๕๐ ของมูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนองไว้ต่อสหกรณ์

๑๔.๓ นำจำนวนเงินที่เหลือภายหลังหักข้อ ๑๔.๑ และ ๑๔.๒ แล้วคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ ๑๓ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปี ที่คำนวณได้ ถ้ามีจำนวนมากกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าใช้จ่ายของปีนั้นๆ ในทางตรงกันข้ามหากมีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการ ให้นำไปปรับลดยอดค่าใช้จ่ายของปีนั้นๆ ในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ ๑๕. การตัดลูกหนี้จัดชั้นสูญออกจากบัญชี ให้ถือปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้จัดชั้นสูญแต่ละรายต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

ข้อ ๑๖. การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ตามข้อ ๑๓ ให้ดำเนินการให้แล้วเสร็จภายในเดือนกันยายนของทุกปี ในระยะแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้ อาจทยอยตั้งในทางบัญชีจากจำนวนที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

(๑) ภายในวันสิ้นปีบัญชีปีแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ ๒๐ ของจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีนั้น

(๒) ภายในวันสิ้นปีบัญชีปีที่สองที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่น้อยกว่าร้อยละ ๕๐ ของจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีนั้น

(๓) ภายในวันสิ้นปีบัญชีปีที่สามที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ประกาศ ณ วันที่ ๑๒ พฤษภาคม พ.ศ. ๒๕๕๘



(นายนิคม เจริญดี)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสมุทรสงคราม จำกัด ชุดที่ ๓๔