ที่ กษ ๑๒๐๗/๐๒๙๐๕

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม
ถนนราชดำเนินนอก กรุงเทพฯ ๑๐๒๐๐

๒๒ พฤษภาคม ๒๕๖๘

เรื่อง หลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม และการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

เรียน ผู้ว่าราชการจังหวัด

อ้างถึง หนังสือสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ที่ กษ ๑๒๐๗/๔๔๖๙ ลงวันที่ ๒๓ พฤษภาคม ๒๕๖๒

สิ่งที่ส่งมาด้วย หลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมและการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

ตามหนังสือที่อ้างถึง สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (ส.ป.ก.) ได้แจ้งเวียนวิธีปฏิบัติในการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เพื่อให้สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัดถือปฏิบัติ นั้น

ส.ป.ก. ได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม และการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ดังนั้น จึงขอยกเลิกวิธีปฏิบัติในการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ตามหนังสือที่ กษ ๑๒๐๗/๔๔๖๗ ลงวันที่ ๒๓ พฤษภาคม ๒๕๖๒ และให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ฯ รายละเอียดตามสิ่งที่สิ่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณา

ขอแสดงความนับถือ

(นายปรีชา ลิ้มถวิล)
รองเลขาธิการฯ ปฏิบัติราชการแทน
เลขาธิการสำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

สำนักบริหารกองทุน
โทร./ โทรสาร ๐-๒๒๘๒-๙๐๐๔ ต่อ ๑๓๓๓
ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ : financeadmin@alro.go.th

หลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม และการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (ส.ป.ก.) ได้กำหนดหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ ฉบับที่ ๒ และข้อเสนอแนะของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน (สตง.) โดยสรุปดังนี้

๑. คณะอนุกรรมการโครงการและการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ในคราวการประชุมครั้งที่ ๑/๒๕๖๑ เมื่อวันที่ ๒๙ มีนาคม ๒๕๖๑ ได้พิจารณาการกำหนดหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมแล้ว มีมติเห็นชอบและให้นำเสนอคณะกรรมการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (คปก.) พิจารณาอนุมัติต่อไป

๒. คปก. ได้มีมติในการประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๖๑ เมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๑ และครั้งที่ ๓/๒๕๖๑ เมื่อวันที่ ๒๔ กันยายน ๒๕๖๑ อนุมัติหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

๓. ส.ป.ก. ได้แจ้งเวียนหนังสือที่ กษ ๑๒๐๗/๔๔๖๙ ลงวันที่ ๒๓ พฤษภาคม ๒๕๖๒ เรื่อง วิธีปฏิบัติในการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เพื่อให้สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัดถือปฏิบัติตั้งแต่ปีงบประมาณ ๒๕๖๒ เป็นต้นไป

๔. สบท. ได้จัดทำคู่มือการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เอกสารเผยแพร่ ฉบับที่ ๖๑๔ เดือนสิงหาคม ๒๕๖๓

๕. การตรวจสอบรายงานการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๕ สตง. ได้มีหนังสือที่ ตผ ๐๐๓๕/๓๓๖ ลงวันที่ ๒ มิถุนายน ๒๕๖๖ แจ้งการตรวจสอบการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบัญชีลูกหนี้เงินกู้ปี ๒๕๖๕ พบว่า กองทุนฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เป็นไปตามนโยบายบัญชี และไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ฯ ตามมติ คปก. ครั้งที่ ๓/๒๕๖๑ ซึ่งกองทุนฯ ได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยนำค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของปี ๒๕๖๔ มาเปรียบเทียบกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของปี ๒๕๖๕ หากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้ของปี ๒๕๖๕ ต่ำกว่าปีก่อน จะใช้ยอดของปีก่อนบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในรายงานการเงินปี ๒๕๖๕ โดย ส.ป.ก. ได้มีหนังสือตอบชี้แจงตามหนังสือด่วนที่สุด ที่ กษ๑๒๐๗/๓๑๖๕ ลงวันที่ ๑๕ มิถุนายน ๒๕๖๖ สรุปความได้ว่า การบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส.ป.ก. ได้คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมติ คปก.ครั้งที่ ๓/๒๕๖๑ แต่ในการบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญได้บันทึกบัญชีตามคู่มือการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เอกสารเผยแพร่ ฉบับที่ ๖๑๔ เดือนสิงหาคม ๒๕๖๓ คู่มือดังกล่าวได้กำหนดหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ตามหลักเกณฑ์ที่ได้รับอนุมัติจาก คปก. ยกเว้น การบันทึกรายการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดสูงกว่า การคำนวณหนี้สงสัยจะสูญเมื่อสิ้นปี ระบุไม่ต้องบันทึกบัญชียอดที่เปลี่ยนแปลง (กรณีที่ ๓) ซึ่งอาจทำให้การบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและไม่สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี

๖. การตรวจสอบรายงานการเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๖ สตง. ได้มีหนังสือที่ ตผ ๐๐๓๐/๕๕๔๑ ลงวันที่ ๑๕ สิงหาคม ๒๕๖๗ แจ้งผลการตรวจสอบรายงานการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๖ ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม พร้อมจัดส่งรายงานข้อเสนอแนะการตรวจสอบการเงิน โดยพบว่า กองทุนฯ ไม่ได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับบัญชีรายได้ค้างรับ ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายการบัญชีภาครัฐ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๔ ที่กำหนดเรื่องเงินให้กู้ รายได้ค้างรับ และหนี้สงสัยจะสูญในย่อหน้าที่ ๓๗ ๓๘ และ ๘๑ ตามลำดับไว้ดังนี้ ย่อหน้าที่ ๓๗ “เงินให้กู้ คือ เงินที่หน่วยงานให้บุคคลภายนอกกู้ยืม โดยมีสัญญาการกู้ยืมหรือข้อตกลงที่มีผลผูกพันตามกฎหมายเป็นหลักฐาน อาจมีการคิดดอกเบี้ยหรือไม่ก็ได้ เงินให้กู้อาจแบ่งเป็นเงินให้กู้ระยะสั้นและเงินให้กู้ระยะยาว ที่มีกำหนดการชำระคืนเกิน ๑ ปี หน่วยงานจะรับรู้เงินให้กู้ เมื่อได้จ่ายเงินให้กู้แก่บุคคลอื่นและตั้งบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับเงินให้กู้ส่วนที่คาดว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในย่อหน้าที่ ๘๑ - ๘๒ และให้แสดงรายการเงินให้กู้ด้วยมูลค่าสุทธิตามบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงาน และให้เปิดเผยจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายการหักจากเงินให้กู้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน” ย่อหน้าที่ ๓๘ “รายได้ค้างรับ คือรายได้อื่นของหน่วยงาน ซึ่งเกิดรายได้ขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน เช่น รายได้จากเงินช่วยเหลือค้างรับ หน่วยงานจะรับรู้รายได้ค้างรับตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ โดยแสดงเป็นลูกหนี้ระยะสั้นในงบแสดงฐานะการเงิน และหากจำนวนเงินเป็นสาระสำคัญหน่วยงานควรเปิดเผยให้ทราบถึงประเภทของรายการรายได้ค้างรับไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินด้วย” ย่อหน้าที่ ๘๑ "หนี้สงสัยจะสูญ คือ ลูกหนี้จากการขายสินค้าและบริการ เงินให้กู้ และลูกหนี้อื่นที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ หน่วยงานจะประมาณจำนวนหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และรับรู้หนี้สงสัยจะสูญเป็นค่าใช้จ่ายคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น และให้แสดงรายการหนี้สงสัยจะสูญ ในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของหน่วยงาน" และการไม่ได้มีการพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับบัญชีรายได้ค้างรับดังกล่าวไม่เป็นไปตามนโยบายการบัญชี เรื่อง หลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของกองทุนฯ ซึ่งกำหนดไว้ ๒ วิธี ดังนี้

หลักเกณฑ์ ๑ คำนวณเป็นร้อยละจากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ

หลักเกณฑ์ ๒ พิจารณาแต่ละราย เฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้

โดยกองทุนฯ บันทึกรับรู้การประมาณการหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะเงินต้นของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้เท่านั้น ไม่ได้มีการตั้งประมาณการหนี้สงสัยจะสูญของรายการค่าเช่าค้างรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ค่าที่ดินค้างรับ ดอกเบี้ยเช่าซื้อที่ดินค้างรับ และดอกเบี้ยค่าปรับ และค่าเช่าตามคำพิพากษาศาลค้างรับ ของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ ดังนั้น รายได้ค้างรับดังกล่าว ของลูกหนี้ที่แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินนั้น เป็นการแสดงมูลค่าที่สูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระ ประกอบกับ สตง. ได้จัดทำจดหมายบันทึกสอบถามผู้บริหารกองทุนฯ ในกรณีดังกล่าว ตามจดหมายบันทึกเลขที่ ตผ ๐๐๓๐/๑๐๘ วันที่ ๒๘ มิถุนายน ๒๕๖๗ ซึ่งผู้บริหารกองทุนฯ ได้มีหนังสือตอบชี้แจงตามหนังสือ ด่วนที่สุด ที่ กษ ๑๒๐๗/๔๑๓๘ วันที่ ๘ กรกฎาคม ๒๕๖๗ สรุปความได้ว่า ที่ประชุมคณะกรรมการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม (คปก.) ครั้งที่ ๒/๒๕๖๑ เมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๑ มีมติที่ประชุม อนุมัติหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของกองทุนฯ โดยกำหนด นิยามศัพท์ของลูกหนี้ หมายถึง มูลหนี้ที่เกิดจากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประกอบด้วย ลูกหนี้เงินกู้ ค่าเช่าที่ดิน ค่าเช่าซื้อที่ดิน ค่าตอบแทนการใช้ประโยชน์ในที่ดิน และอื่นๆ ที่ ส.ป.ก. จัดเก็บเข้าบัญชีเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้ สำหรับ

ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี แต่ในคู่มือการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ กองทุนฯ ไม่ได้กล่าวถึงการคิดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจาก ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ ดอกเบี้ยเงินกู้ค่าที่ดินค้างรับ ดอกเบี้ยค่าปรับ และค่าเช่าตามคำพิพากษาค้างรับ ส่งผลให้ไม่ได้มี การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในรายการดอกเบี้ยค้างรับ โดย สตง. ได้มีข้อเสนอแนะให้ทบทวนหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ให้ครอบคลุมทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ เพื่อให้การแสดงรายการเงินให้กู้ รายได้ค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สงสัยจะสูญในรายงานการเงินแสดงมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับชำระเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ และนโยบายการบัญชีภาครัฐที่กระทรวงการคลังกำหนด

ส.ป.ก. ได้ทบทวนหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม เพื่อให้เป็นไปตามมติ คปก. หลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ ฉบับที่ ๒ พ.ศ. ๒๕๖๔ และข้อเสนอแนะของ สตง. โดยกำหนดหลักหลักเกณฑ์ดังนี้

นิยามศัพท์ที่ใช้ในหลักเกณฑ์นี้ มีความหมายโดยเฉพาะดังต่อไปนี้

ลูกหนี้ หมายถึง มูลหนี้ที่เกิดจากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประกอบด้วย ลูกหนี้เงินกู้ ค่าเช่าที่ดิน ค่าเช่าซื้อที่ดิน ค่าตอบแทนการใช้ประโยชน์ในที่ดิน และอื่นๆ ที่ ส.ป.ก. จัดเก็บเข้าบัญชีเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

(ลูกหนี้ หมายรวมถึง รายได้ค้างรับอื่น ที่ ส.ป.ก. จัดเก็บเข้าบัญชีกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม)

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แสดงในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงาน

หนี้สูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้ติดตามทวงถามโดยมีหลักฐานที่แน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้และได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้วจึงสามารถตัดจำหน่ายลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนฯ

หนี้สูญรับคืน หมายถึง ลูกหนี้ที่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้บันทึกตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญแล้ว ต่อมาภายหลังปรากฏว่า ลูกหนี้ดังกล่าว นำเงินมาชำระหนี้ค้างให้กับกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

หลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม ประกอบด้วย

๑. การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินเพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี และหนี้สงสัยจะสูญ เป็นลูกหนี้ส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แสดงในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงาน การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจประมาณการได้ตามวิธีดังนี้

๑.๑ คำนวณเป็นร้อยละจากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยคำนวณเป็นร้อยละของยอดหนี้จากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระจากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แยกหนี้ตามระยะเวลาขาดการติดต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นำมาใช้เป็นฐานการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญโดยแบ่งเป็นกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ ดังนี้

ลำดับที่	กลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ	อัตราร้อยละของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	หนี้ค้างชำระ น้อยกว่า ๑ ปี	๑
๒	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี	๑๐
๓	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี	๒๕
๔	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี	๕๐
๕	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี	๗๕
๖	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี	๙๐
๗	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑๐ ปี	๑๐๐

๑.๒ พิจารณาแต่ละรายเฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แต่ละรายและรับรู้เฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งจำนวน ประกอบด้วย

(๑) ลูกหนี้ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมที่อยู่ระหว่างการขออนุมัติตัดหนี้สูญ

(๒) ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล

โดยอัตราร้อยละการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ส.ป.ก. จะดำเนินการทบทวนอัตราร้อยละดังกล่าวเป็นระยะๆ และมีการตรวจสอบลูกหนี้แต่ละราย เพื่อให้การประมาณการจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใกล้เคียงความเป็นจริงและสามารถแสดงถึงมูลค่าลูกหนี้ที่แท้จริงมากที่สุด

ทั้งนี้ การดำเนินการเกี่ยวกับหนี้ค้างชำระทั้งหมด เจ้าหน้าที่ต้องปฏิบัติตามระเบียบ หลักเกณฑ์ และกฎหมายที่กำหนด พร้อมทั้งดำเนินการตามมาตรการและแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้เงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

๒. การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ กำหนดให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ สามารถตัดจำหน่ายหนี้สูญได้เมื่อได้ติดตามทวงถามโดยมีหลักฐานที่แน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้วให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ โดยการบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกันและให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

๓. หนี้สูญรับคืน ภายหลังจากที่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้บันทึกการตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญแล้ว ต่อมาปรากฏว่าลูกหนี้ดังกล่าว นำเงินมาชำระหนี้ค้างให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ซึ่งหนี้สูญเป็นเพียงรายการทางบัญชี จึงให้กลับรายการที่ได้บันทึกไว้เดิม เมื่อครั้งตัดจำหน่ายหนี้สูญก่อนแล้วจึงบันทึกการรับชำระหนี้ตามปกติต่อไป

การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

๑. การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๑.๑ คำนวณเป็นร้อยละจากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยคำนวณเป็นร้อยละของยอดหนี้จากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระจากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แยกหนี้ตามระยะเวลาขาดการติดต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นำมาใช้เป็นฐานการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้น ซึ่งในแต่ละงวดบัญชีกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ต้องประมาณการการจำหน่ายลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การบันทึกรายการปรับปรุง หนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ดังนี้

กรณีที่ ๑ กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ไม่มีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต

หนี้สงสัยจะสูญ = ยอดหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี x อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่ ๒ กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ มีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต เนื่องจากการคำนวณหายอดหนี้สงสัยจะสูญต้องคำนึงถึงยอดคงเหลือของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในบัญชี โดยเมื่อคำนวณได้แล้วต้องพิจารณาว่าบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมียอดคงเหลืออยู่เดิมเท่าไหร่ หากคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วมียอดเพิ่มขึ้น/ลดลง ก็ให้บันทึกจำนวนเพิ่ม/ลด เฉพาะผลต่างที่คำนวณได้เท่านั้น ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

หนี้สงสัยจะสูญ = (ยอดหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี x อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต

๑.๒ พิจารณาแต่ละรายเฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ

ประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แต่ละราย และรับรู้เฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ ตามจำนวนหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งจำนวน บันทึกบัญชีโดย

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ	xx	(เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน)
เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	xx	(เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้)
(ปรับปรุงบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ)		

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้โดยนำไปหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้แสดงบัญชีลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินได้จริง

การคำนวณหายอดลูกหนี้สุทธิ	
ลูกหนี้.....	xx
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>xx</u>
ลูกหนี้..... สุทธิ	<u>xx</u>

๒. การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ กำหนดให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ สามารถตัดจำหน่ายหนี้สูญได้ เมื่อได้ติดตามทวงถามโดยมีหลักฐานที่แน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้ว ให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ โดยการบันทึกบัญชีหนี้สูญ และลดจำนวนลูกหนี้พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน และให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

๒.๑ กรณีที่ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้เท่ากับจำนวนลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้วและให้หน่วยงานแสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ บันทึกบัญชี โดย

เดบิต หนี้สูญ	xx	(เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน)
เครดิต ลูกหนี้.....	xx	(ลดยอดบัญชีลูกหนี้ฯ)

(บันทึกตัดลูกหนี้เป็นหนี้สูญ)

๒.๒ กรณีตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกันและให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ บันทึกบัญชี โดย

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกตัดหนี้สูญและลดยอดลูกหนี้

เดบิต หนี้สูญ	xx	(เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน)
เครดิต ลูกหนี้.....	xx	(ลดยอดบัญชีลูกหนี้ฯ)

(บันทึกตัดลูกหนี้เป็นหนี้สูญ)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญ

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	xx	
เครดิต หนี้สงสัยจะสูญ		xx

(บันทึกตัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

๓. หนี้สูญรับคืน ภายหลังจากที่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้บันทึกการตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญแล้ว ต่อมาปรากฏว่าลูกหนี้ดังกล่าว นำเงินมาชำระหนี้ค้างให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ในกรณีนี้หนี้สูญเป็นเพียงรายการทางบัญชีให้กลับรายการที่ได้บันทึกไว้ เมื่อครั้งตัดจำหน่ายหนี้สูญก่อนจึงบันทึกการรับชำระหนี้ปกติ บันทึกบัญชี ดังนี้

๓.๑ กรณีที่ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและได้บันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้ไปแล้วต้องบันทึกบัญชี ๒ ขั้นตอนดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ โดย

เดบิต ลูกหนี้.....	xx	
เครดิต รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	xx	(ตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปีก่อน)
หรือ เครดิต หนี้สูญได้รับคืน	xx	(ตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปีปัจจุบัน)

(บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกการรับชำระหนี้ โดย

เดบิต เงินสด	xx	
เครดิต ลูกหนี้.....		xx

(บันทึกการรับชำระหนี้)

๓.๒ กรณีที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต้องบันทึกบัญชี ๒ ขั้นตอนดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ โดย

เดบิต ลูกหนี้.....	xx	
เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		xx

(บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกการรับชำระหนี้ โดย

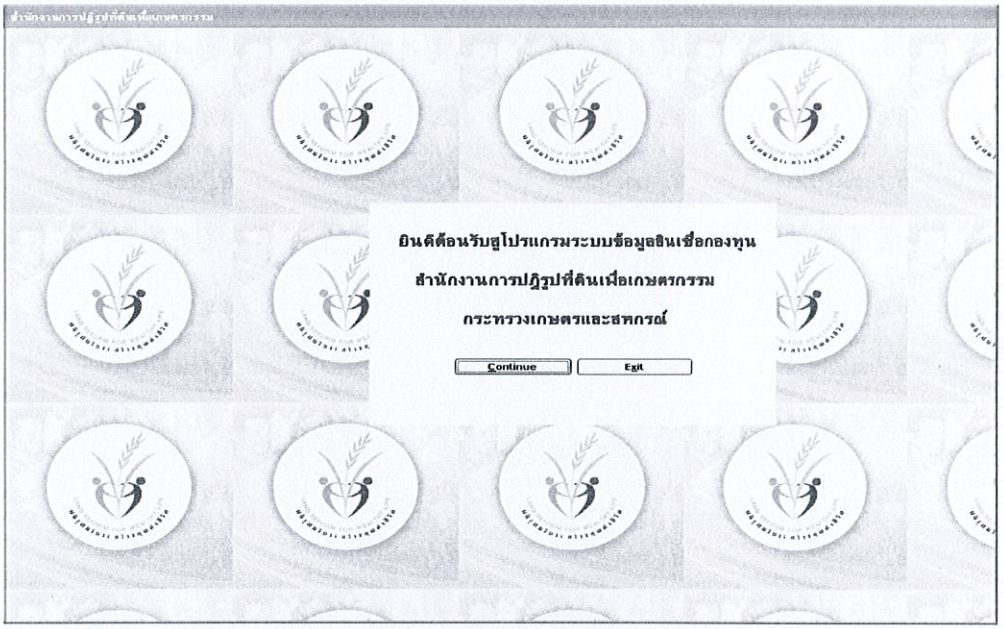
เดบิต เงินสด	xx	
เครดิต ลูกหนี้.....		xx

(บันทึกการรับชำระหนี้)

ตัวอย่าง การบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

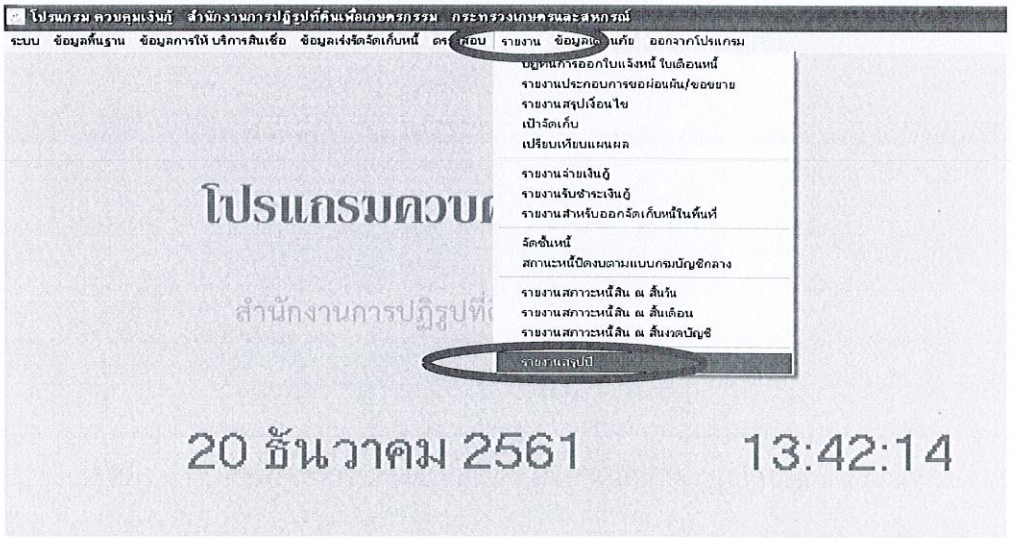
๑. การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๑.๑ ประมวลผลหนี้ค้างชำระประจำปีจากโปรแกรมระบบข้อมูลของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม



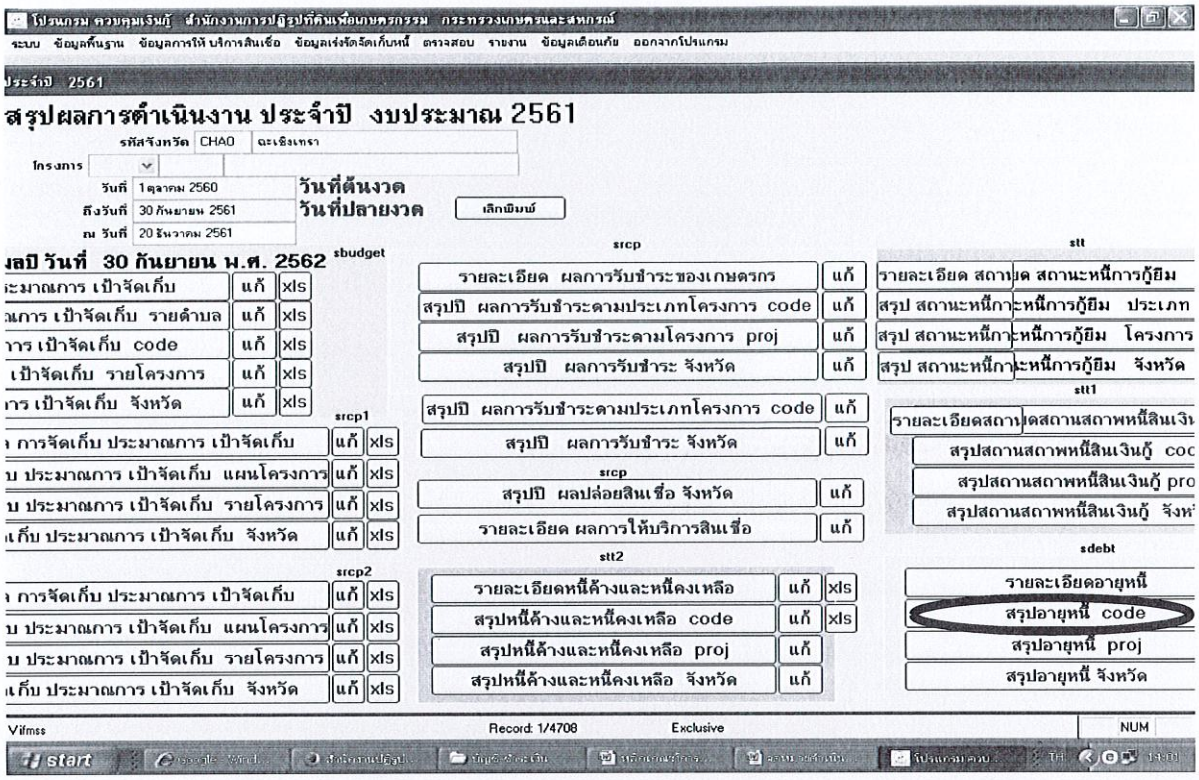
ภาพที่ ๑ การเข้าสู่ระบบโปรแกรมข้อมูลของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรม

๑.๒ เข้าสู่เมนู “รายงาน” เลือก “รายงานสรุปปี”



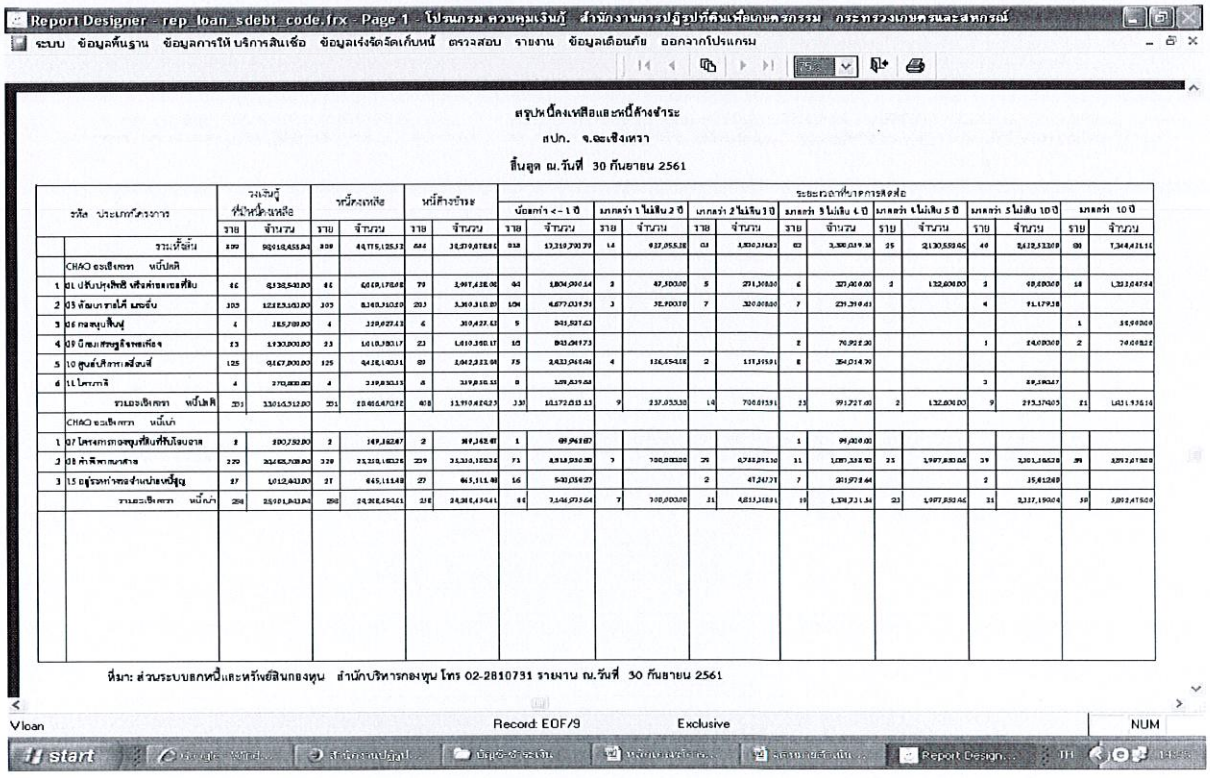
ภาพที่ ๒ การเลือกเมนู “รายงานสรุปปี” เพื่อเข้าสู่ข้อมูลหนี้ค้างชำระ

๑.๓ ตรวจสอบข้อมูลว่าเป็นข้อมูลในปีงบประมาณที่จะดำเนินการประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เช่น ของปีงบประมาณ ๒๕๖๑ ต้องเลือกวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๑ จากนั้นเลือก “สรุปอายุหนี้ code” เพื่อแยกหนี้ค้างชำระตามรหัสโครงการ ประเภทโครงการ



ภาพที่ ๓ การเลือกเมนู “สรุปอายุหนี้ code” เพื่อประมวลผลข้อมูลหนี้ค้างชำระตามรหัสประเภทโครงการ

๑.๔ นำข้อมูลหนี้ค้างชำระ แยกตามรหัสประเภทโครงการ และระยะเวลาการขาดการติดต่อ มาดำเนินการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมที่ได้รับอนุมัติ



ภาพที่ ๔ ตัวอย่าง ข้อมูลหนี้ค้างชำระที่จะนำมาประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๑.๔.๑ ดำเนินการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ โดยคำนวณเป็นร้อยละของยอดหนี้จากกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระจากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แยกหนี้ตามระยะเวลาขาดการติดต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี นำมาใช้เป็นฐานการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้น ดังนี้

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ น้อยกว่า ๑ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระน้อยกว่า ๑ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๔๔	๑,๘๐๔,๙๙๐.๑๔	๑๘,๐๔๙.๙๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	๑๘๔	๔,๖๗๗,๐๓๙.๕๑	๔๖,๗๗๐.๔๐
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	๕	๒๔๑,๕๒๗.๖๓	๒,๔๑๕.๒๘
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	๑๘	๘๔๕,๖๔๙.๗๕	๘,๔๕๖.๕๐
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	๗๕	๒,๔๓๓,๙๖๘.๔๖	๒๔,๓๓๙.๖๘
๖	๑๑ ไตรภาคี	๔	๑๖๙,๖๓๙.๖๖	๑,๖๙๖.๔๐
รวมหนี้ค้างชำระน้อยกว่า ๑ ปี		**๓๓๐**	**๑๐,๑๗๒,๘๑๕.๑๕**	**๑๐๑,๗๒๘.๑๖**

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๒	๔๗,๕๐๐.๐๐	๔,๗๕๐.๐๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	๓	๕๒,๙๐๐.๗๐	๕,๒๙๐.๐๗
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	-	-	-
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	-	-	-
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	๔	๑๓๖,๖๕๔.๖๘	๑๓,๖๖๕.๔๗
๖	๑๑ ไตรภาคี	-	-	-
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี		**๙**	**๒๓๗,๐๕๕.๓๘**	**๒๓,๗๐๕.๕๔**

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๒ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๒๕

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๒๕)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๕	๒๗๑,๓๐๐.๐๐	๖๗,๘๒๕.๐๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	๗	๓๒๐,๐๐๐.๐๐	๘๐,๐๐๐.๐๐
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	-	-	-
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	-	-	-
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	๒	๑๑๗,๕๙๕.๙๑	๒๙,๓๙๘.๙๘
๖	๑๑ ไตรภาคี	-	-	-
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี		**๑๔**	**๗๐๘,๘๙๕.๙๑**	**๑๗๗,๒๒๓.๙๘**

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๕๐

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๕๐)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๖	๓๒๗,๔๐๐.๐๐	๑๖๓,๗๐๐.๐๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	๗	๒๓๙,๓๙๐.๖๑	๑๑๙,๖๙๕.๓๐
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	-	-	-
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	๒	๗๐,๙๒๒.๒๐	๓๕,๔๖๑.๑๐
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	๘	๓๕๔,๐๑๔.๗๙	๑๗๗,๐๐๗.๔๐
๖	๑๑ ไตรภาคี	-	-	-
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี		**๒๓**	**๙๙๑,๗๒๗.๖๐**	**๔๙๕,๘๖๓.๘๐**

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๗๕

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๗๕)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๒	๑๓๒,๖๐๐.๐๐	๙๙,๔๕๐.๐๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	-	-	-
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	-	-	-
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	-	-	-
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	-	-	-
๖	๑๑ ไตรภาคี	-	-	-
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี		**๒**	**๑๓๒,๖๐๐.๐๐**	**๙๙,๔๕๐.๐๐**

ตารางตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๙๐

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๙๐)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๒	๙๐,๘๐๐.๐๐	๘๑,๗๒๐.๐๐
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	๔	๙๑,๑๗๙.๓๘	๘๒,๐๖๑.๔๔
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	-	-	-
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	๑	๒๔,๐๐๐.๐๐	๒๑,๖๐๐.๐๐
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	-	-	-
๖	๑๑ ไตรภาคี	๒	๘๙,๓๙๔.๖๗	๘๐,๔๕๕.๒๐
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี		**๙**	**๒๙๕,๓๗๔.๐๕**	**๒๖๕,๘๓๖.๖๔**

ตารางที่ตัวอย่าง การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑๐ ปี อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐๐

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	หนี้ค้างชำระมากกว่า ๑๐ ปี (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐๐)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๑ ปรับปรุงสิทธิ หรือค่าชดเชยที่ดิน	๑๘	๑,๓๒๓,๐๔๗.๙๔	๑,๓๒๓,๐๔๗.๙๔
๒	๐๒ พัฒนารายได้ และอื่น	-	-	-
๓	๐๖ กองทุนฟื้นฟู	๑	๕๘,๙๐๐.๐๐	๕๘,๙๐๐.๐๐
๔	๐๙ นิคมเศรษฐกิจพอเพียง	๒	๗๐,๐๐๘.๒๒	๗๐,๐๐๘.๒๒
๕	๑๐ ศูนย์บริการเคลื่อนที่	-	-	-
๖	๑๑ ไตรภาคี	-	-	-
รวมหนี้ค้างชำระมากกว่า ๑๐ ปี		**๒๑**	**๑,๔๕๑,๙๕๖.๑๖**	**๑,๔๕๑,๙๕๖.๑๖**

๑.๔.๒ ดำเนินการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๒ โดยพิจารณาลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แต่ละราย และรับรู้เฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ทั้งจำนวน ประกอบด้วย

(๑) ลูกหนี้ของกองทุนการปฏิรูปที่ดินเพื่อเกษตรกรรมที่อยู่ระหว่างการขออนุมัติตัดหนี้สูญ

(๒) ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล

ตารางที่ ๘ ตัวอย่างการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๒ พิจารณาแต่ละรายเฉพาะลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐๐

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	พิจารณาแต่ละราย (อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ ๑๐๐)		
		ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	๐๗ โครงการกองทุนที่ดินที่รับโอนจาก ธ.ก.ส.	๒	๑๘๙,๓๖๒.๘๗	๑๘๙,๓๖๒.๘๗
๒	๐๘ คำพิพากษาศาล	๒๒๙	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖
๓	๑๕ อยู่ระหว่างรอจำหน่ายหนี้สูญ	๒๗	๘๖๕,๑๑๑.๔๘	๘๖๕,๑๑๑.๔๘
รวมหนี้ที่พิจารณาเฉพาะราย		**๒๕๘**	**๒๔,๒๘๘,๖๕๔.๖๑**	**๒๔,๒๘๘,๖๕๔.๖๑**

๑.๔.๓ รวบรวมข้อมูลการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทั้ง ๒ เกณฑ์ เพื่อนำมาบันทึกบัญชีตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตารางตัวอย่าง สรุปการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์ที่ ๑ และเกณฑ์ที่ ๒

ลำดับ	รหัส ประเภทโครงการ	อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	หนี้ค้างชำระ		
			ราย	จำนวนหนี้ค้างชำระ	จำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
๑	หนี้ค้างชำระ น้อยกว่า ๑ ปี	๑	๓๓๐	๑๐,๑๗๒,๘๑๕.๑๕	๑๐๑,๗๒๘.๑๖
๒	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี	๑๐	๙	๒๓๗,๐๕๕.๓๘	๒๓,๗๐๕.๕๔
๓	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี	๒๕	๑๔	๗๐๘,๘๙๕.๙๑	๑๗๗,๒๒๓.๙๘
๔	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี	๕๐	๒๓	๙๙๑,๗๒๗.๖๐	๔๙๕,๘๖๓.๘๐
๕	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี	๗๕	๒	๑๓๒,๖๐๐.๐๐	๙๙,๔๕๐.๐๐
๖	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี	๙๐	๙	๒๙๕,๓๗๔.๐๕	๒๖๕,๘๓๖.๖๔
๗	หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑๐ ปี	๑๐๐	๒๑	๑,๔๕๑,๙๕๖.๑๖	๑,๔๕๑,๙๕๖.๑๖
๘	กลุ่มโครงการกองทุนที่ดินที่รับโอนจาก ธ.ก.ส.	๑๐๐	๒	๑๘๙,๓๖๒.๘๗	๑๘๙,๓๖๒.๘๗
๙	กลุ่มสินเชื่อที่อยู่ระหว่างรอจำหน่ายหนี้สูญ	๑๐๐	๒๗	๘๖๕,๑๑๑.๔๘	๘๖๕,๑๑๑.๔๘
๑๐	ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล (เฉพาะเงินต้น)	๑๐๐	๒๒๙	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖
รวมหนี้ค้างชำระทั้งสิ้น			**๖๖๖**	**๓๘,๒๗๙,๐๗๘.๘๖**	**๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙**

หมายเหตุ : การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล จะคำนวณเฉพาะเงินต้นเนื่องจากลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล - ดอกเบี้ยได้คิดคำนวณจากยอดดอกเบี้ยค้างชำระและค่าปรับของยอดเงินต้นค้างชำระแล้ว ซึ่งเป็นรายได้ที่คำนวณจากยอดหนี้ค้างชำระก่อนฟ้องศาลจึงไม่นำมาเป็นฐานในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

๑.๕ การบันทึกรายการปรับปรุง หนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ดังนี้

๑.๕.๑ กรณีที่ ๑ กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ไม่มีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต

หนี้สงสัยจะสูญ = ยอดหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี x อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตัวอย่างเช่น ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑ มีข้อมูลสรุปการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังตารางข้างต้น ซึ่ง ส.ป.ก.จังหวัด ยังไม่มีการบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้านเครดิต จะบันทึกบัญชีในใบโอนโดย

เดบิต	หนี้สงสัยจะสูญ	๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙	(เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน)
เครดิต	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙	(เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้)

(ปรับปรุงบัญชีหนี้สงสัยจะสูญประจำปีงบประมาณ ๒๕x๑)

๑.๕.๒ กรณีที่ ๒ กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ มีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต เนื่องจากการคำนวณหายอดหนี้สงสัยจะสูญต้องคำนึงถึงยอดคงเหลือของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ในบัญชี โดยเมื่อคำนวณได้แล้วต้องพิจารณาว่าบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญมียอดคงเหลืออยู่เดิมเท่าไหร่ หากคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วมียอดเพิ่มขึ้น/ลดลง ก็ให้บันทึกจำนวนเพิ่ม/ลด เฉพาะผลต่างที่คำนวณได้เท่านั้น ซึ่งสามารถคำนวณได้ดังนี้

หนี้สงสัยจะสูญ = (ยอดหนี้ค้างชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี x อัตราค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) – ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยกมาต้นงวดด้านเครดิต

ตัวอย่างเช่น ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ มีข้อมูลสรุปการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน ๒๗,๑๘๘,๘๑๘.๘๒ บาท และมีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้านเครดิตของปีงบประมาณ ๒๕x๑ จำนวน ๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙ บาท จะคำนวณเพื่อบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประจำปีงบประมาณ ๒๕x๒ ได้ดังนี้

หนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้	๒๗,๑๘๘,๘๑๘.๘๒ บาท
<u>หัก</u> ยอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	<u>๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙</u> บาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งเพิ่มในปีนี้	<u>๒๘๔,๓๙๙.๙๓</u> บาท

จะบันทึกปรับปรุงบัญชีเฉพาะส่วนต่างที่คำนวณเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในใบโอนโดย

เดบิต	หนี้สงสัยจะสูญ	๒๘๔,๓๙๙.๙๓	(เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน)
เครดิต	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	๒๘๔,๓๙๙.๙๓	(เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้)

(ปรับปรุงบัญชีหนี้สงสัยจะสูญประจำปีงบประมาณ ๒๕x๒)

ตัวอย่างเช่น ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ มีข้อมูลสรุปการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน ๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙ บาท และมีบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญด้านเครดิตของปีงบประมาณ ๒๕x๑ จำนวน ๒๗,๑๘๘,๘๑๘.๘๒ บาท จะคำนวณเพื่อบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประจำปีงบประมาณ ๒๕x๒ ได้ดังนี้

หนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณได้	๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙ บาท
<u>หัก</u> ยอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	๒๗,๑๘๘,๘๑๘.๘๒ บาท
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งเพิ่มในปีนี้	<u>(๒๘๔,๓๙๙.๙๓)</u> บาท

จะบันทึกปรับปรุงบัญชีเฉพาะส่วนต่างที่คำนวณลดลงจากปีก่อนในใบโอนโดย

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ๒๘๔,๓๙๙.๙๓ (เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้)

เครดิต รายได้สูง/(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม ๒๘๔,๓๙๙.๙๓ (เป็นบัญชีปรับรายได้สูง/(ต่ำ)สะสม)

(ปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญหนี้สงสัยจะสูญที่ลดลง ประจำปีงบประมาณ ๒๕x๒)

๑.๖ การแสดงรายการในรายงานการเงิน

๑.๖.๑ การแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นบัญชีปรับมูลค่าลูกหนี้โดยนำไปหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงิน เพื่อให้แสดงบัญชีลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินได้จริงตัวอย่างการแสดงรายการดังนี้

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ และ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	๒๕x๒	๒๕x๑
สินทรัพย์			
สินทรัพย์หมุนเวียน			
.....			
ลูกหนี้เงินกู้ – ระยะสั้น (สุทธิ)	๕	๑๔,๓๓๙,๑๗๔.๘๓	๑๕,๗๕๙,๘๖๖.๖๔
ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล (สุทธิ)	๙	๔,๙๕๗,๘๗๕.๔๘	๔,๙๐๘,๗๘๗.๖๐
.....			
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
ลูกหนี้เงินกู้ – ระยะยาว (สุทธิ)	๕	๒,๐๕๕,๔๒๐.๐๐	๒,๑๑๐,๘๔๐.๐๐

๑.๖.๒ การแสดงรายการในงบแสดงผลการดำเนินงาน

หนี้สงสัยจะสูญ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายคู่กับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ แสดงในงบแสดงผลการดำเนินงานภายใต้รายการค่าใช้จ่ายตัวอย่างการแสดงรายการดังนี้

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัด

งบแสดงผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ และ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	๒๕x๒	๒๕x๑
รายได้			
.....			
ค่าใช้จ่าย			
.....			
หนี้สงสัยจะสูญ	๕,๙	๒๘๔,๓๙๙.๙๓	๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙

กรณีหนี้สงสัยจะสูญมียอดเครดิต จะแสดงในงบแสดงผลการดำเนินงาน ภายใต้รายการค่าใช้จ่ายตัวอย่างการแสดงรายการดังนี้

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัด

งบแสดงผลการดำเนินงาน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ และ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	๒๕x๒	๒๕x๑
รายได้			
.....			
ค่าใช้จ่าย			
.....			
หนี้สงสัยจะสูญ	๕,๙	(๒,๓๑๗,๔๙๖.๐๕)	๒๖,๙๐๔,๔๑๘.๘๙

๑.๖.๓ การแสดงรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน แสดงรายการดังนี้

สำนักงานการปฏิรูปที่ดินจังหวัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒

หมายเหตุ ๑ ข้อมูลทั่วไป

หมายเหตุ ๒ เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน

หมายเหตุ ๓ สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

หมายเหตุ ๓ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

หมายเหตุ ๕ ลูกหนี้เงินกู้

ลูกหนี้เงินกู้ ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๒ และ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑ จำนวน ๑๖,๓๙๔,๕๙๔.๘๔ บาท และจำนวน ๑๗,๘๗๐,๗๐๖.๖๕ บาท ประกอบด้วย

			๒๕x๒		๒๕x๑
ลูกหนี้เงินกู้ - ระยะสั้น :-					
- สัญญากู้ที่ถึงกำหนดชำระคืนภายใน ๑ ปี			๔,๓๓๕,๐๙๗.๐๐		๓,๗๙๙,๔๓๕.๘๖
- ส่วนของสัญญาเงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน			๑๓,๗๒๖,๓๗๔.๖๐		๑๕,๖๓๐,๖๖๙.๔๑
รวมลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นทั้งสิ้น			**๑๘,๐๖๑,๔๗๑.๖๐**		**๑๙,๔๓๐,๑๐๕.๒๗**
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	**อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)**	**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (บาท)**		**ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (บาท)**	
- หนี้ค้างชำระ น้อยกว่า ๑ ปี	๑	๑๑๑,๙๐๐.๙๗		๑๐๑,๗๒๘.๑๖	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑ ปี ไม่เกิน ๒ ปี	๑๐	๒๖,๐๗๖.๐๙		๒๓,๗๐๕.๕๔	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๒ ปี ไม่เกิน ๓ ปี	๒๕	๑๗๘,๙๙๖.๒๒		๑๗๗,๒๒๓.๙๘	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๓ ปี ไม่เกิน ๔ ปี	๕๐	๕๐๐,๘๒๒.๔๔		๔๙๕,๘๖๓.๘๐	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๔ ปี ไม่เกิน ๕ ปี	๗๕	๑๐๔,๔๒๒.๕๐		๙๙,๔๕๐.๐๐	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๕ ปี ไม่เกิน ๑๐ ปี	๙๐	๒๗๙,๑๒๘.๔๘		๒๖๕,๘๓๖.๖๔	
- หนี้ค้างชำระ มากกว่า ๑๐ ปี	๑๐๐	๑,๔๖๖,๔๗๕.๗๒		๑,๔๕๑,๙๕๖.๑๖	
- กลุ่มโครงการกองทุนที่ดินที่รับโอนจาก ธ.ก.ส.	๑๐๐	๑๘๙,๓๖๒.๘๗		๑๘๙,๓๖๒.๘๗	
- กลุ่มสินเชื่อรายบุคคลและรายสถาบันเกษตรกร	๑๐๐	๘๖๕,๑๑๑.๔๘	๓,๗๒๒,๒๙๖.๗๗	๘๖๕,๑๑๑.๔๘	๓,๖๗๐,๒๓๘.๖๓
ลูกหนี้เงินกู้ - ระยะสั้น (สุทธิ)			**๑๔,๓๓๙,๑๗๔.๘๓**		**๑๕,๗๕๙,๘๖๖.๖๔**
ลูกหนี้เงินกู้ - ระยะยาว :-					
ลูกหนี้เงินกู้ - ระยะยาว			๑๕,๗๘๑,๗๙๔.๖๐		๑๗,๗๔๑,๕๐๙.๔๑
<u>หัก</u> ส่วนที่จะครบกำหนดชำระภายใน ๑ ปี			๑๓,๗๒๖,๓๗๔.๖๐		๑๕,๖๓๐,๖๖๙.๔๑
			๒,๐๕๕,๔๒๐.๐๐		๒,๑๑๐,๘๔๐.๐๐
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ			-		-
ลูกหนี้เงินกู้ - ระยะยาว (สุทธิ)			**๒,๐๕๕,๔๒๐.๐๐**		**๒,๑๑๐,๘๔๐.๐๐**
รวมลูกหนี้เงินกู้คงเหลือตามบัญชี			**๑๖,๓๙๔,๕๙๔.๘๓**		**๑๗,๘๗๐,๗๐๖.๖๔**

หมายเหตุ ๙ ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล

ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล - เงินต้น		๒๓,๔๖๖,๕๒๒.๐๖	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖
ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล - ดอกเบี้ย		๔,๙๕๗,๘๗๕.๔๘	๔,๙๐๘,๗๘๗.๖๐
		๒๘,๔๒๔,๓๙๗.๕๔	๒๘,๑๔๒,๙๖๗.๘๖
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	๑๐๐	๒๓,๔๖๖,๕๒๒.๐๖	๒๓,๒๓๔,๑๘๐.๒๖
รวมลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล		**๔,๙๕๗,๘๗๕.๔๘**	**๔,๙๐๘,๗๘๗.๖๐**

๒. การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

กำหนดให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ สามารถตัดจำหน่ายหนี้สูญได้เมื่อได้ติดตามทวงถามโดยมีหลักฐานที่แน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้วให้ตัดจำหน่ายลูกหนี้จากการดำเนินงานของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ โดยการบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกันและให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

๒.๑ กรณีที่ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้เท่ากับจำนวนลูกหนี้ที่ได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้วและให้หน่วยงานแสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

ตัวอย่างเช่น ส.ป.ก.จังหวัด ได้รับอนุมัติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญของลูกหนี้ ๑ ราย ซึ่งยังไม่เคยบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มียอดคงค้าง ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑ เป็นเงินต้นเงินกู้ จำนวน ๔๙,๙๙๗.๒๖ บาท ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ จำนวน ๕,๒๕๙.๙๖ บาท บันทึกบัญชีในใบโอน โดย

เดบิต หนี้สูญ	๔๙,๙๙๗.๒๖	
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	๕,๒๕๙.๙๖	
เครดิต ลูกหนี้เงินกู้		๔๙,๙๙๗.๒๖
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ		๕,๒๕๙.๙๖

(บันทึกตัดลูกหนี้เป็นหนี้สูญ เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน และลดยอดบัญชีลูกหนี้ฯ)

๒.๒ กรณีตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกันและให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ แสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของกองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ

ตัวอย่างเช่น ส.ป.ก.จังหวัด ได้รับอนุมัติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญของลูกหนี้ ๑ ราย ซึ่งยังไม่เคยบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ มียอดคงค้าง ณ วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑ เป็นลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล (เงินต้น) จำนวน ๑๐๐,๐๐๐ บาท ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล (ดอกเบี้ยและค่าปรับ) จำนวน ๒๕,๐๑๓.๗๐ บาท ดอกเบี้ยเงินกู้ตามคำพิพากษาศาลค้างรับ จำนวน ๘๐,๐๘๒.๒๐ บาท บันทึกบัญชีในใบโอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกตัดหนี้สูญและลดยอดลูกหนี้

เดบิต หนี้สูญ	๑๒๕,๐๑๓.๗๐	
รายได้สูง(ต่ำ)กว่าค่าใช้จ่ายสะสม	๘๐,๐๘๒.๒๐	
เครดิต ลูกหนี้ตามคำพิพากษาศาล		๑๒๕,๐๑๓.๗๐
ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ		๘๐,๐๘๒.๒๐

(บันทึกตัดลูกหนี้เป็นหนี้สูญ เป็นค่าใช้จ่ายในงวดปัจจุบัน และลดยอดบัญชีลูกหนี้ฯ)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญ

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	๑๐๐,๐๐๐.๐๐	
เครดิต หนี้สงสัยจะสูญ		๑๐๐,๐๐๐.๐๐

(บันทึกตัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

๓. หนี้สูญรับคืน

ภายหลังจากที่กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ได้บันทึกการตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญแล้ว ต่อมาปรากฏว่าลูกหนี้ดังกล่าว นำเงินมาชำระหนี้ค้างให้กองทุนการปฏิรูปที่ดินฯ ในกรณีนี้หนี้สูญเป็นเพียงรายการทางบัญชี ให้กลับรายการที่ได้บันทึกไว้ เมื่อครั้งตัดจำหน่ายหนี้สูญก่อนจึงบันทึกการรับชำระหนี้ปกติ บันทึกบัญชี ดังนี้

๓.๑ กรณีที่ไม่ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและได้บันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้ไปแล้ว

ตัวอย่างกรณีรับชำระหนี้คืนข้ามปีบัญชี เช่น ณ วันที่ ๒๕ กันยายน ๒๕x๒ ส.ป.ก.จังหวัด ได้รับชำระเงินจากลูกหนี้ที่ได้อนุมัติให้ตัดจำหน่ายหนี้สูญของลูกหนี้แล้ว เมื่อวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕x๑ จำนวน ๒๐,๐๐๐ บาท บันทึกบัญชีในใบโอน ดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ โดย

เดบิต ลูกหนี้..... ๒๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายสะสม ๒๐,๐๐๐.๐๐

(บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีก่อน)

ตัวอย่างกรณีรับชำระหนี้คืนในปีบัญชีเดียวกัน เช่น ตัดหนี้สูญ ๑๕ ตุลาคม ๒๕x๑ ได้รับชำระเงินวันที่ ๒๕ สิงหาคม ๒๕x๒ จำนวน ๒๐,๐๐๐ บาท ()

เดบิต ลูกหนี้..... ๒๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต หนี้สูญได้รับคืน ๒๐,๐๐๐.๐๐

(บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ที่ตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีปีปัจจุบัน)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกการรับชำระหนี้ โดย

เดบิต เงินสด ๒๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้..... ๒๐,๐๐๐.๐๐๐

(บันทึกการรับชำระหนี้)

๓.๒ กรณีที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากตัวอย่างข้อ ๓.๑ สามารถบันทึกบัญชี ดังนี้

ขั้นตอนที่ ๑ บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ โดย

เดบิต ลูกหนี้..... ๒๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ๒๐,๐๐๐.๐๐

(บันทึกกลับรายการจำหน่ายบัญชีลูกหนี้)

ขั้นตอนที่ ๒ บันทึกการรับชำระหนี้ โดย

เดบิต เงินสด ๒๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้..... ๒๐,๐๐๐.๐๐

(บันทึกการรับชำระหนี้)

.....