

☆ กรณีการนำหลักประกันที่ปราศจากภาระผูกพันมาหักต้นทุนเงินให้กู้ เพื่อตั้งค่าเพื่อ
หนี้สงสัยจะสูญ ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพ
ลูกหนี้เงินกู้และการเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544

วันที่ 31 ธันวาคม 2557 (วันสิ้นปีทางบัญชี) สหกรณ์ออมทรัพย์มีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมซึ่งเป็นหนี้ที่ไม่
ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 369,527,375.00 บาท เพิ่มขึ้นจากวันสิ้นปีทางบัญชีปีก่อน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556
จำนวน 173,361,239.00 บาท (ปีก่อน จำนวน 196,166,136.00 บาท) สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ ตาม
ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินให้กู้และการเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544
สหกรณ์ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ดังกล่าว จำนวน 63,251,235.15 บาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน
16,073,956.65 บาท (ปีก่อน จำนวน 79,325,191.80 บาท) เกิดจากการที่สหกรณ์นำเงินในอนาคตที่คาดว่าจะ
ได้รับของลูกหนี้เมื่อลูกหนี้เสียชีวิต มาหักออกจากจำนวนต้นทุนเงินตามบัญชีของลูกหนี้ ตามจำนวนที่คาดว่าจะ
ได้รับทั้งจำนวน ดังนี้

- เงินสวัสดิการสมาชิกถึงแก่กรรม ซึ่งสหกรณ์จะจ่ายให้เมื่อสมาชิกถึงแก่กรรมตามระเบียบของ
สหกรณ์ออมทรัพย์ ตามอายุการเป็นสมาชิก
- เงินสงเคราะห์สมาชิกของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์
- เงินสงเคราะห์สมาชิกของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิกชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์
- เงินสงเคราะห์สมาชิกของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์สมาชิก ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย จำกัด
- เงินประกันสินเชื่อตามกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่ม แบบคุ้มครองสินเชื่อ แบบคุ้มครองการเงิน

แนวทางในการปฏิบัติงาน

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ควรแจ้งข้อสังเกตว่าการปฏิบัติดังกล่าวไม่เป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ.2544 ซึ่งกำหนดไว้ในข้อ 15 การตั้งค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญตามข้อ 14 ให้ดำเนินการดังนี้

15.2 นำมูลค่าหุ้นและหลักประกันที่ปราศจากภาระผูกพันมาหักออกจากจำนวนต้นเงินตามบัญชีของลูกหนี้ ดังนี้

- (1) มูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ นำมาหักได้ร้อยละ 100
- (2) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์รัฐบาล และหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยย นำมาหักได้ร้อยละ 100
- (3) หลักประกันอื่นที่มีใช้บุคคลนำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนองไว้ต่อสหกรณ์

การปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น จะทำให้การตั้งประมาณการค่าเพิกถอนหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่ำกว่าที่ควรจะเป็น และหากการดำเนินงานของสหกรณ์ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สหกรณ์ไม่สามารถติดตามเร่งรัดให้ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 369,527,375.00 บาท นำเงินมาชำระคืนตามจำนวนหนี้ผิदनิต และจ่ายชำระคืนหนี้สินให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญาได้ สหกรณ์จะต้องรับภาระหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนสูงกว่าปกติ และอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์ในปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558