



กรมตรวจบัญชีสหกรณ์  
Cooperative Auditing Department

# การดำเนินงานกิจการสหกรณ์

วรรณทณี ศรีพุ่มไช้

17 พฤษภาคม 2561





## ประเด็นบรรยาย :

1. การดำเนินธุรกิจ และระบบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์
2. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

# 1. การดำเนินธุรกิจ และระบบบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์

1.1

## การดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์

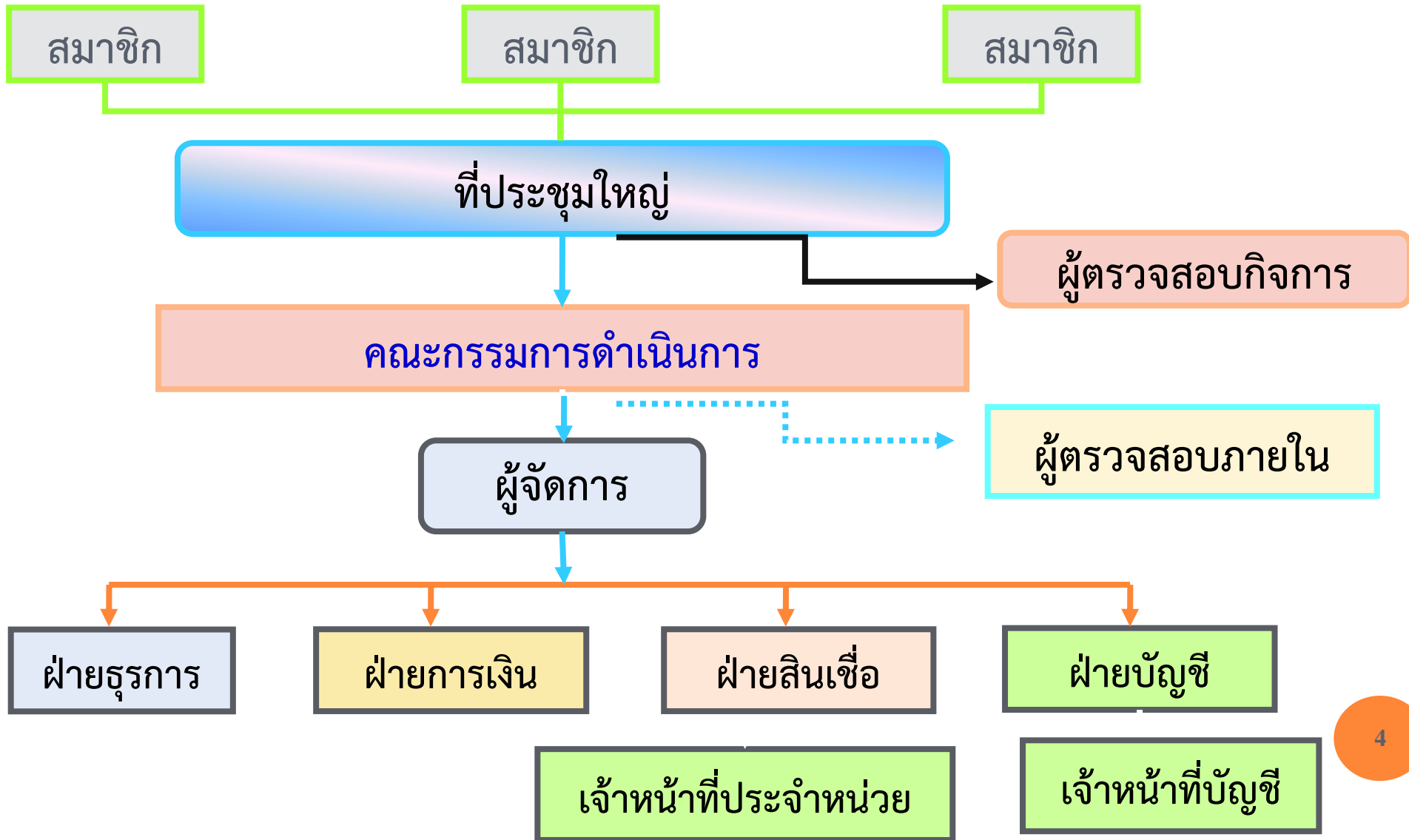
- ◆ โครงสร้างสหกรณ์
- ◆ โครงสร้างธุรกิจ

1.2

## ระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์

- ◆ เอกสารประกอบ
- ◆ สมุดบัญชี
- ◆ งบทดลอง
- ◆ งบการเงิน

# โครงสร้างของสหกรณ์ออมทรัพย์



# โครงสร้างธุรกิจของสหกรณ์ออมทรัพย์

## 1. ส่งเสริมการออม

- \* ถือหุ้น
- \* รับฝากเงิน

## 2. ให้บริการสินเชื่อ

- \* สมาชิก
- \* สหกรณ์อื่น

## ตัวอย่าง

( เงื่อนไขการให้เงินกู้แต่ละประเภทแตกต่างกันไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด )

ประเภทเงินกู้	ฉุกเฉิน	สามัญ	พิเศษ
งวดการชำระ	ไม่เกิน 12 งวด	ไม่เกิน 120/240 งวด	ไม่เกิน 360 งวด
วงเงินกู้	50% ของเงินเดือน แต่ไม่เกิน 10,000.-	จำนวนเท่าของ ค่าหุ้น/เงินเดือน	ร้อยละของ หลักทรัพย์
หลักประกัน	ไม่มี/บุคคล/หุ้น	หุ้น/บุคคล/เงินฝาก/ หลักทรัพย์	หุ้น/เงินฝาก/ หลักทรัพย์

( กวดการชำระตามคำแนะนำกรมส่งเสริมสหกรณ์ ที่ กษ 1115/4101 ลงวันที่ 21 เม.ย.58 )

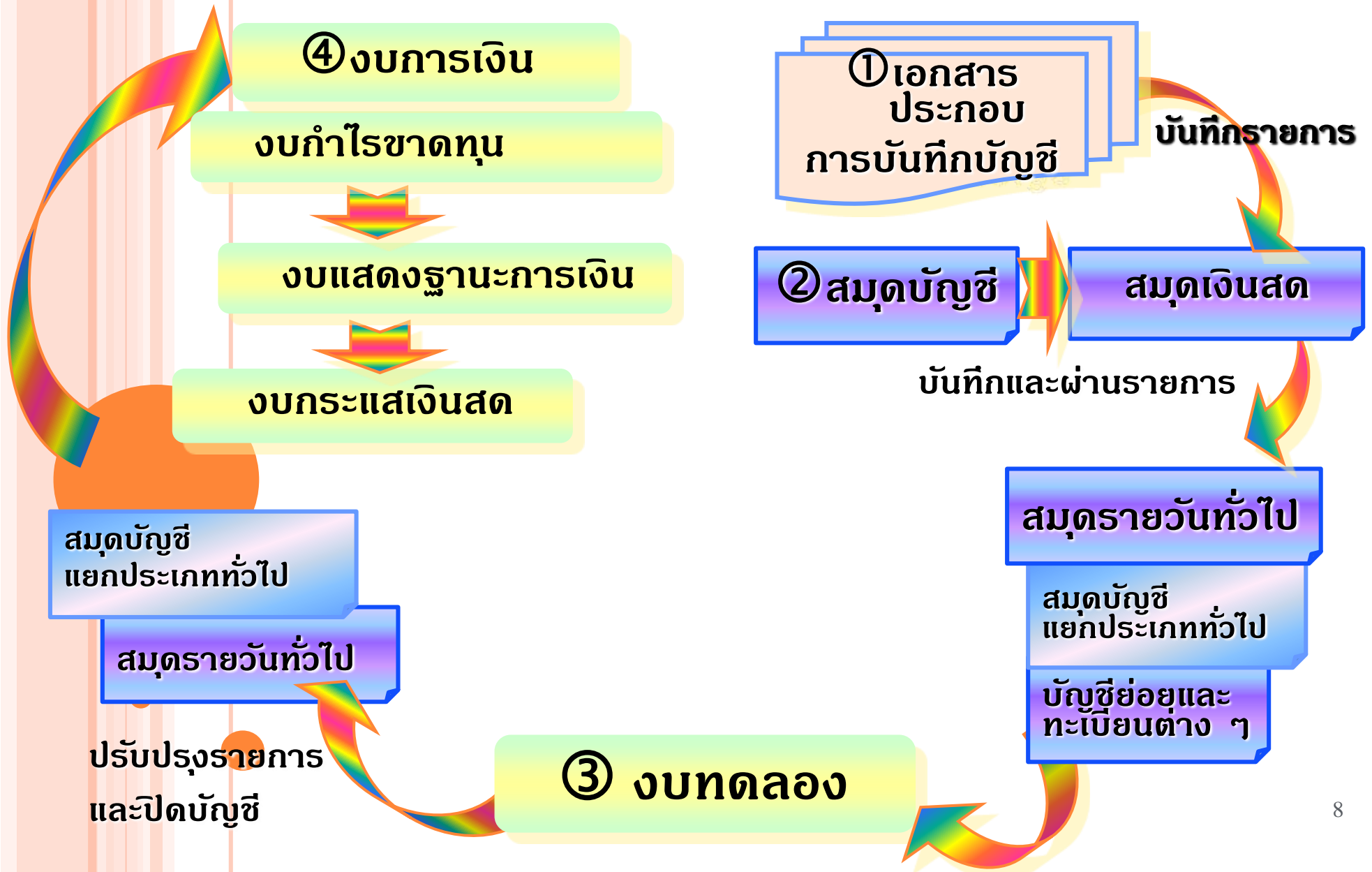
## ตัวอย่าง

( เงื่อนไขการฝาก / ถอนแตกต่างกันไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด )

	ออมทรัพย์	ออมทรัพย์พิเศษ	ประจำ
ประเภทเงินฝาก	ออมทรัพย์สินทวี	ออมทรัพย์พิเศษ ออมทรัพย์สินเจริญ	ประจำ 6 เดือน ประจำ 12 เดือน
ดอกเบี้ย	ขึ้นอยู่กับระเบียบ*	ขึ้นอยู่กับระเบียบ*	ขึ้นอยู่กับระเบียบ*
ภาษี	ได้รับการยกเว้น	ได้รับการยกเว้น	หัก ณ ที่จ่าย 15%
การถอน	ถอนเมื่อใดก็ได้	เดือนละ 1 ครั้งหากถอน เกินเสียดำธรรมนิยม	ครบกำหนด หากไม่ถอนฝาก ต่อได้

\*อัตราดอกเบี้ยเงินฝากทุกประเภทได้ไม่เกินร้อยละ 4.5 ต่อปี : ประกาศ นทส. เรื่อง กำหนดอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากของสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) ลว. 1 มิ.ย. 60 มีผล 60 วัน นับจากวันประกาศ)

# ระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์





# ① เอกสารประกอบการลงบัญชี

1. เอกสารภายใน
2. เอกสารภายนอก

# ระบบสติป

สติป

ใบสรุป / งบหน้ารายการรับ - จ่ายประจำวัน

รวมทั้งการโอนเปลี่ยนแปลงแก้ไขบัญชี

## สลิปเครดิต (สลิปรับ)

ใช้บันทึกรายการรับเงินสดประจำวัน

## สลิปเดบิต (สลิปจ่าย)

ใช้บันทึกรายการจ่ายเงินสดประจำวัน

# สติปโอน

ใช้บันทึกรายการเกี่ยวกับ

- ☀ การโอนแก้ไข ข้อผิดพลาดทางบัญชี
- ☀ การปรับปรุงบัญชี การปิดบัญชี
- ☀ รายการที่ไม่สามารถบันทึกได้ในสติปจ่าย และสติปรับ

เลขที่....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

# สถิติปรับ

วันที่.....

เครดิต (ประเภทบัญชี).....

<b>รวม</b>	

บาท.....

ผู้ทำ.....

ผู้ตรวจ.....

เลขที่....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

# สถิติจ่าย

วันที่.....

เดบิต (ประเภทบัญชี).....

<b>รวม</b>	

บาท.....

ผู้ทำ.....

ผู้ตรวจ.....

เลขที่....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

# สลิปโอน

วันที่.....

เดบิต (ประเภทบัญชี).....

	รวม

บาท.....

ผู้ทำ.....

ผู้ตรวจ.....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

# สถิติโอน

เครดิต (ประเภทบัญชี).....

รวม	

บาท.....

ผู้ทำ.....

ผู้ตรวจ.....



# เอกสารประกอบสลิป

- โใบเสร็จรับเงิน
- โใบสำคัญจ่ายเงิน
- โใบส่งเงินฝาก
  - ออมทรัพย์
  - ประจำ
- โใบถอนเงินฝาก
  - ออมทรัพย์
  - ประจำ

## เอกสารประกอบสลิป(ต่อ)

- คำขอกู้เงินและหนังสือสัญญากู้เงินเพื่อเหตุฉุกเฉิน
- คำขอกู้เงินสามัญ
- หนังสือกู้เงินสามัญ
- หนังสือคำประกันเงินกู้สามัญ
- คำขอกู้เงินที่ใช้หุ้นเป็นประกัน
- หนังสือกู้เงินที่ใช้หุ้นเป็นประกัน
- คำขอกู้พิเศษ
- หนังสือกู้เงินพิเศษ

## ② สมุดบัญชี



### สมุดบันทึกรายการขั้นต้น

- สมุดเงินสด
- สมุดรายวันทั่วไป

### สมุดบันทึกรายการขั้นปลาย

- สมุดบัญชีแยกประเภท
- ทะเบียน
- บัญชีย่อย

# ตัวอย่าง

# สมุดเงินสด

เดบิต

เครดิต

ว.ด.ป.	เลขที่ สลิปรับ	รายการ	หน้า บัญชี	จำนวนเงิน	ว.ด.ป.	เลขที่ สลิปจ่าย	รายการ	หน้า บัญชี	จำนวนเงิน
25X1 ม.ค. 3	001	ทุนเรือนหุ้น	10	10,000	ม.ค. 3	001	ลูกหนี้ระยะสั้น	5	5,000
						002	ค่าเบี้ยเลี้ยง	15	200
		รวมรับ		10,000			รวมจ่าย		5,200
		เงินสดคงเหลือยกมา		-			เงินสดคงเหลือยกไป		4,800
		รวมทั้งสิ้น		10,000			รวมทั้งสิ้น		10,000

## ตัวอย่าง

## สมุดรายวันทั่วไป

ว.ด.ป.	เลขที่ สลิปโอน	รายการ	หน้า บัญชี	เดบิต	เครดิต
25X1					
ธ.ค.	31	เงินฝากธนาคารกรุงไทย	11	1,000	
		ดอกเบียเงินฝากธนาคาร	44		1,000

# สมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป

วัน		รายการ	หน้า		วัน		รายการ	หน้า	
เดือน	ปี		บัญชี	จำนวนเงิน	เดือน	ปี		บัญชี	จำนวนเงิน

## หรือ

วัน		รายการ	หน้า		คงเหลือ						
เดือน	ปี		บัญชี	เดบิต	เครดิต	เดบิต		เครดิต			

## บัญชีย่อย / ทะเบียน

ใช้บันทึกรายละเอียดแต่ละราย

- บัญชีย่อยลูกหนี้แต่ละราย
- บัญชีย่อยเจ้าหนี้ของแต่ละราย
- ทะเบียนหุ้น
- ทะเบียนสินทรัพย์

ฯลฯ



### ③ งบทดลอง

รูปแบบทางบัญชีที่จัดทำขึ้น เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของจำนวนเงินในบัญชีแยกประเภท ว่าได้มีการบันทึกบัญชีถูกต้องตามหลักบัญชีคู่หรือไม่

บัญชีคู่ หมายถึง

ยอดรวมจำนวนเงินด้านเดบิตทุกบัญชี = ทางด้านเครดิตของทุกบัญชี

ประโยชน์ของงบทดลอง

- พิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี
- ตรวจสอบว่ารายการเงินได้บันทึกบัญชีด้านเดบิต และเครดิต ด้วยจำนวนเงินเท่ากัน
- สรุปยอดคงเหลือของบัญชีไว้ที่เดียวกัน
- จัดทำงบการเงินได้สะดวก รวดเร็ว และง่ายขึ้น



สหกรณ์.....จำกัด

งบทดลอง

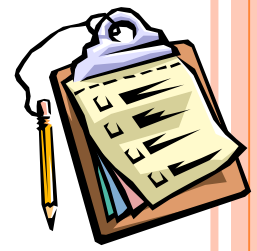
วันที่.....

ที่	ชื่อบัญชี	หน้า บัญชี	ยอดคงเหลือ	
			เดบิต	เครดิต
1	เงินสด	2	4,800	
2	เงินฝากธนาคารกรุงไทย	5	1,000	
3	ลูกหนี้เงินให้กู้ระยะสั้น	10	5,000	
4	ทุนเรือนหุ้น	15		10,000
5	ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	20		1,000
6	ค่าเบี้ยเลี้ยง	30	200	
			11,000	11,000

**สภกรณ์.....จำกัด**  
**งบทดลอง**  
**วันที่.....**

ที่	ชื่อบัญชี	หน้า บัญชี	ยอดยกมา		ระหว่างเดือน		ยอดยกไป	
			เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
1	เงินสด	2			10,000	5,200	4,800	
2	เงินฝาก B	5			1,000		1,000	
3	ลูกหนี้	10			5,000		5,000	
4	ทุนเรือนหุ้น	15				10,000		10,000
5	ดอกเบีย B	20				1,000		1,000
6	ค่าเบียเลี้ยง	30			200		200	
7			-	-	16,200	16,200	11,000	11,000

# รายการปรับปรุงบัญชี



1. ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า
2. รายได้รับล่วงหน้า
3. ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย
4. รายได้ค้างรับ
5. ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์
6. ค่าเสื่อมราคา

7. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
8. สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่
9. ลูกหนี้ตลาดเคลื่อน
10. เงินสดขาดบัญชี
11. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น
12. ค่าตัดจ่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

## ④ งบการเงิน

### คู่มือการจัดทำงบการเงิน

1. สหกรณ์ออมทรัพย์และเครดิตยูเนียน  
(ธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน)

งบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน)

งบกำไรขาดทุน

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กษ 0404/1160 ลว. 24 ก.พ. 57

ถือปฏิบัติ 1 เม.ย. 57 เป็นต้นไป

2. สหกรณ์การเกษตร ร้านค้า บริการ  
และเครดิตยูเนียน

งบดุล (งบแสดงฐานะการเงิน)

งบกำไรขาดทุน

งบต้นทุนขาย/บริการ

งบต้นทุนผลิต

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

กษ 0404/1157 ลว. 24 ก.พ. 57

ถือปฏิบัติ 1 เม.ย. 57 เป็นต้นไป

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่.....

สินทรัพย์

หมายเหตุ

ปี 25.....

บาท

ปี 25.....

บาท

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

2

.....

.....

เงินฝากสหกรณ์อื่น

3

.....

.....

เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง

.....

.....

เงินลงทุนระยะสั้น

4

.....

.....

เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ

5

.....

.....

ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ

6

.....

.....

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ

7

.....

.....

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

8

.....

.....

รวมสินทรัพย์หมุนเวียน

.....

.....

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>
<b>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>			
เงินลงทุนระยะยาว	4	.....	.....
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5	.....	.....
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6	.....	.....
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9	.....	.....
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10	.....	.....
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	<u>.....</u>	<u>.....</u>
<b>รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</b>		<u>.....</u>	<u>.....</u>
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<u>.....</u>	<u>.....</u>

## หนี้สินและทุนของสหกรณ์

### หนี้สินหมุนเวียน

เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น  
 ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี  
 เงินรับฝาก  
 ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย  
 หนี้สินหมุนเวียนอื่น  
**รวมหนี้สินหมุนเวียน**

<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>
12	.....	.....
15,16	.....	.....
13	.....	.....
14	<u>.....</u>	<u>.....</u>
	<u>.....</u>	<u>.....</u>

## หนี้สินไม่หมุนเวียน

เงินกู้ยืมระยะยาว

เจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อสินทรัพย์

หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น

รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน

รวมหนี้สิน

	<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
15	.....	.....
16	.....	.....
17	.....	.....
	.....	.....
	.....	.....



	หมายเหตุ	ปี 25..... บาท	ปี 25..... บาท
<b>ทุนของสหกรณ์</b>			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ.....บาท)			
หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว		.....	.....
หุ้นที่ชำระไม่เต็มมูลค่า		<u>.....</u>	<u>.....</u>
ทุนสำรอง		.....	.....
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	18	.....	.....
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	19	.....	.....
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์		.....	.....
(ขาดทุนสะสม)		.....	.....
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	20	<u>.....</u>	<u>.....</u>
<b>รวมทุนของสหกรณ์</b>		<u>.....</u>	<u>.....</u>
<b>รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์</b>		<u>.....</u>	<u>.....</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้		(ลงชื่อ)..... (.....) ประธานกรรมการ	(ลงชื่อ)..... (.....) เลขานุการ

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน  
 ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้  
 ดอกเบี้ยรับเงินฝาก  
 ผลตอบแทนจากเงินลงทุน  
 กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน  
 .....  
 .....  
 รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน

    ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

    ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น

    ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว

    ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

    .....

    .....

**รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน**

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

**หัก** หนี้สงฆ์จะสุญและหนี้สุญ  
หนี้สงฆ์จะสุญ - ลูกหนี้เงินให้กู้  
หนี้สงฆ์จะสุญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ  
หนี้สุญ - ลูกหนี้เงินให้กู้  
หนี้สุญ - ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ  
รวมหนี้สงฆ์จะสุญและหนี้สุญ  
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

บวก รายได้อื่น

ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

เงินรางวัลสลากออมสิน

ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา

.....

.....

รวมรายได้อื่น

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน  
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่  
เงินเดือน  
ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ  
บำเหน็จเจ้าหน้าที่  
.....  
.....  
.....  
.....

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ค่าเสื่อมราคา

ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาอาคารและ

อุปกรณ์

ค่าเบี้ยประกันภัย

ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

(เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์)

.....

.....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก

ค่าสวัสดิการสมาชิก

.....

.....

.....

.....

.....

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
<u>บาท</u>	<u>%</u>
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....



สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น

ค่าเบี้ยประชุม

ค่ารับรอง

ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์

ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษา

หนี้สูญ - ลูกหนี้ตามคำพิพากษา

หนี้สูญ - ดอกเบี้ยตามคำพิพากษา

.....

ค่าใช้จ่ายอื่น

รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์

หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้

หนี้สงสัยจะสูญ - ดอกเบี้ย

หนี้สูญรับคืน - ลูกหนี้

หนี้สูญรับคืน - ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี

(เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์)

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

ปี 25.....	
บาท	%
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....
.....	....

## 2. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

(ประกาศในราชกิจจานุเบกษา วันที่ 20 พ.ย. 2560 มีผลบังคับใช้ 21 พ.ย. 2560)



### ▶ ให้อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

รักษาการตามระเบียบนี้ รวมทั้งให้มีอำนาจในการออกระเบียบ ประกาศ และคำแนะนำ ตลอดจนตีความ วินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับการปฏิบัติ และดำเนินการอื่นใด ตามที่ได้รับมอบอำนาจจากนายทะเบียนสหกรณ์ เพื่อให้ปฏิบัติตามระเบียบนี้

กำหนด



### ▶ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี และงบการเงินตามแบบและรายการ ที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริง ภายใต้การดำเนินงาน ต่อเนื่องของสหกรณ์

## ข้อ 4

## ในระเบียบนี้

“สหกรณ์” หมายถึง บรรดาสหกรณ์ และชุมนุมสหกรณ์ ที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายสหกรณ์

“สมุดบัญชี” หมายถึง สมุดที่ใช้บันทึกรายการทางการเงินทั้งหมดของสหกรณ์ลักษณะเป็นรูปเล่ม หรือ รูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

“เอกสารประกอบการลงบัญชี” หมายถึง เอกสารการรับ จ่าย และ โอนบัญชี ประกอบด้วยเอกสารภายในที่สหกรณ์จัดทำขึ้น และเอกสารจากบุคคลภายนอก โดยเอกสารประกอบการลงบัญชีมีทั้งจัดทำด้วยมือ หรือคอมพิวเตอร์ ซึ่งอาจอยู่ในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์

“ผู้ใช้งบการเงิน” หมายถึง สหกรณ์และสมาชิก ลูกค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลสหกรณ์

“การตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ” หมายถึง การตัดสินใจ ที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขาย การลงทุน การกู้ยืม การให้สินเชื่อ การดำเนินธุรกิจด้านต่าง ๆ ของสหกรณ์

## 2. ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2560

- ข้อ 9 การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์
- ข้อ 10 ลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน
- ข้อ 11 องค์ประกอบของรายการในงบการเงิน
- ข้อ 12 เกณฑ์การรับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย
- ข้อ 13 การวัดมูลค่ารายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ ค่าใช้จ่าย
- ข้อ 14 การวัดมูลค่าของรายการที่มาจากประมาณการ
- ข้อ 15 การหักกลบ

2  
งบการเงินของ  
สหกรณ์

- ข้อ 16 การรับรู้รายได้
- ข้อ 17 การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการตัดจำหน่ายหนี้สูญ
- ข้อ 18 สินค้าคงเหลือ
- ข้อ 19 วัสดุคงเหลือ
- ข้อ 20 ที่ดินแทนการชำระหนี้
- ข้อ 21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ข้อ 22 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ต้องตัดจ่าย
- ข้อ 23 เงินลงทุน
- ข้อ 24 การตัดบัญชีค่าใช้จ่ายของสินทรัพย์ประเภทค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี
- ข้อ 25 วิธีปฏิบัติทางบัญชี

1  
บัญชีของสหกรณ์

3  
นโยบายการบัญชี  
ที่สำคัญของสหกรณ์

องค์ประกอบ 5 หมวด

4  
การเปิดเผยข้อมูล

บทเฉพาะกาล

5  
การควบ การแยก & การ  
ชำระบัญชี

- ข้อ 26 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์
- ข้อ 27 หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ข้อ 7 การจัดทำบัญชีของสหกรณ์
- ข้อ 8 ให้สหกรณ์เก็บรักษาสมุดบัญชีและเอกสารประกอบการลงบัญชีไม่น้อยกว่า 5 ปี นับแต่วันที่ ผสบ. แสดงความเห็นต่องบการเงิน

- ข้อ 31 ให้ใช้ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งตาม ระเบียบบทส.ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ยังคงใช้บังคับเท่าที่ยังไม่ขัดแย้งกับระเบียบนี้
- ข้อ 32 คำว่า “งบดุล” เป็นคำว่า “งบการเงิน” ตาม พรบ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542 และคำว่า “งบแสดงฐานะการเงิน” ความหมายเช่นเดียวกับ “งบดุล ตาม พรบ. สหกรณ์ พ.ศ. 2542

- ข้อ 28 การควบสหกรณ์เข้ากัน
- ข้อ 29 การแยกสหกรณ์
- ข้อ 30 การชำระบัญชีสหกรณ์

## ข้อ 9

### การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์

1. จัดทำงบการเงินตามเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง
2. งบการเงิน ประกอบด้วย
  - ▶ งบแสดงฐานะการเงิน พร้อมหมายเหตุประกอบงบการเงิน
  - ▶ งบกำไรขาดทุน
  - ▶ งบประกอบอื่น ๆ ตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดรูปแบบและการแสดงรายการในงบการเงินของสหกรณ์แต่ละประเภทให้เป็นไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด
3. งบการเงินของสหกรณ์ต้องแสดงข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงิน

## ข้อ 10

## ลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน

1. ความสามารถเข้าใจได้ นำเสนอข้อมูลที่ผู้ใช้เข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ และการบัญชี
2. ความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ ทันเวลา ช่วยผู้ใช้งบการเงินตัดสินใจ
3. ความเชื่อถือได้
  - ★ การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม แสดงเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นจริง ตามเกณฑ์การรับรู้รายการ
  - ★ เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ แสดงเนื้อหาจริงเชิงเศรษฐกิจ ไม่ใช่ เพียงรูปแบบทางกฎหมาย
  - ★ ความเป็นกลาง ปราศจากความลำเอียง ไม่ชี้นำ
  - ★ ความระมัดระวัง การประมาณการภายใต้ความไม่แน่นอน
  - ★ ความครบถ้วน ในสาระสำคัญ
4. การเปรียบเทียบกันได้ **เปรียบเทียบ** ฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานของสหกรณ์เดียวกัน ในรอบเวลาต่างกัน และสหกรณ์อื่น ในรอบเวลาเดียวกัน

## องค์ประกอบของรายการในงบการเงิน

- **สินทรัพย์** หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตน มีมูลค่า อยู่ในความควบคุมของสหกรณ์ เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งสหกรณ์คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากสินทรัพย์นั้นในอนาคต
- **หนี้สิน** หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของสหกรณ์ที่เป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นจะทำให้สินทรัพย์ของสหกรณ์ลดลงหรือชำระโดยการให้บริการ
- **ทุนของสหกรณ์** หมายถึง หุ้นของสมาชิก ทุนสำรอง ทุนสะสมอื่นที่ได้มาจากการจัดสรรกำไรของสหกรณ์ กำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น และกำไรหรือขาดทุนสุทธิประจำปี
- **รายได้** หมายถึง จากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการเพิ่มขึ้นของประโยชน์ต่าง ๆ ในรอบปีบัญชี หรือการเพิ่มค่าของสินทรัพย์ หรือการลดลงของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์เพิ่มขึ้น
- **ค่าใช้จ่าย** หมายถึง จากการดำเนินธุรกิจตามปกติของสหกรณ์ และการลดลงของประโยชน์ต่าง ๆ ในรอบปีบัญชี หรือการลดค่าของสินทรัพย์ หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สิน โดยส่งผลให้ส่วนทุนของสหกรณ์ลดลง



ข้อ 12

### เกณฑ์การรับรู้สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

- มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ ที่ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่ายจะเพิ่มขึ้นหรือลดลง
- มีราคาทุน หรือ มูลค่า ที่สามารถวัดได้อย่างน่าเชื่อถือ
  - \*\* การไม่รับรู้รายการที่เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว ไม่สามารถทำให้ถูกต้องได้ด้วยการเปิดเผยในนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์นำมาใช้ หรือ เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

### ข้อ 13

### เกณฑ์การวัดมูลค่าสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย

- **ราคาทุน** ราคาที่จ่ายซื้อ หรือ มูลค่ายุติธรรมของสิ่งของที่นำไปแลกเปลี่ยน หรือ จำนวนเงินที่จ่ายเป็นต้นทุนการซื้อ การผลิต การลงทุน
- **มูลค่ายุติธรรม** จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยน/ชำระหนี้กัน โดยทั้ง 2 ฝ่ายมีความรู้ เต็มใจ และ ต่อรองราคากันอย่างอิสระ
- **มูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ** ราคาที่คาดว่าจะขายได้ตามปกติธุรกิจ **หัก ต้นทุนผลิตต่อ และต้นทุนที่ต้องจ่ายเพื่อให้ขายได้**

### ข้อ 14

### การวัดมูลค่าของรายการที่มาจากการประมาณการ

การประมาณการต้องสมเหตุสมผล เชื่อถือได้ จึงจะสามารถรับรู้รายการในงบการเงินได้

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 16

## การรับรู้รายได้

ให้สหกรณ์บันทึกรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้รายได้ตามลักษณะการเกิดรายได้แต่ละประเภท โดยต้องมีความแน่นอนเกี่ยวกับจำนวนประโยชน์ที่จะได้รับและต้นทุนที่เกิดขึ้นหรือที่จะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากรายได้นั้น รวมทั้งรายได้ดังกล่าวต้องสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือด้วย

ข้อ 17

## การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้

- วิธีการประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
  1. พิจารณาลูกหนี้แต่ละราย
  2. จำแนกอายุหนี้ของลูกหนี้คงเหลือ เงินค้างรับและดอกเบียค้างรับ ณ วันสิ้นปี แล้วประมาณการค่าเผื่อฯ เป็นร้อยละตามกลุ่มอายุหนี้
- การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ ต้องเป็นไปตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ข้อ 19

## วัสดุคงเหลือ

หมายถึง ของใช้สิ้นเปลืองในโรงงานและในสำนักงานซึ่งมีไว้  
เพื่อใช้ มิใช่มีไว้เพื่อจำหน่าย

### ○ การตรวจนับวัสดุคงเหลือ

ต้องจัดให้มีการตรวจนับ โดยผู้ที่ไม่มีหน้าที่โดยตรงใน การเก็บรักษาเป็นกรรมการตรวจนับ  
ไม่กว่า 3 คน ให้แยกราชละเอียดวัสดุคงเหลือสภาพปกติ ที่เสื่อม หรือ ชำรุด ที่ตรวจนับได้  
ไว้ต่างหากจากกัน

### ○ การตีราคาวัสดุคงเหลือ ให้ตีราคาตามราคาทุน

ข้อ 20

ที่ดินแทนการชำระหนี้ หมายถึง ที่ดินที่สหกรณ์ได้รับชำระหนี้

จากลูกหนี้แทนการรับชำระด้วยเงินสด

ข้อ 20

## ที่ดินแทนการชำระหนี้ (ต่อ)

20.1 การบันทึกมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ให้บันทึกมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาที่ประเมินโดยทางราชการ กรณีราคาประเมินโดยทางราชการสูงกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์จ่ายคืนส่วนต่างดังกล่าวแก่ลูกหนี้ หากราคาประเมินต่ำกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์เรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือจากลูกหนี้ กรณีที่คาดว่าจะไม่อาจเรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือได้ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

20.2 การตรวจนับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์ต้องจัดให้มีการตรวจนับที่ดินแทนการชำระหนี้ พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์

20.3 การจำหน่ายที่ดินแทนการชำระหนี้ ณ วันที่ขายให้บันทึกที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาขาย ผลต่างระหว่างราคาขายกับมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ถือเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

## ข้อ 20

### ที่ดินแทนการชำระหนี้ (ต่อ)

20.1 การบันทึกมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ให้บันทึกมูลค่าที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาที่ประเมินโดยทางราชการ กรณีราคาประเมินโดยทางราชการสูงกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์จ่ายคืนส่วนต่างดังกล่าวแก่ลูกหนี้ หากราคาประเมินต่ำกว่าจำนวนเงินที่ลูกหนี้เป็นหนี้ ให้สหกรณ์เรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือจากลูกหนี้ กรณีที่คาดว่าจะไม่อาจเรียกเก็บหนี้ส่วนที่เหลือได้ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

20.2 การตรวจนับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์ต้องจัดให้มีการตรวจนับที่ดินแทนการชำระหนี้ พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์

20.3 การจำหน่ายที่ดินแทนการชำระหนี้ ณ วันที่ขายให้บันทึกที่ดินแทนการชำระหนี้ด้วยราคาขาย ผลต่างระหว่างราคาขายกับมูลค่า ณ วันรับชำระหนี้ ถือเป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่าย

## ข้อ 25

วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามระเบียบนี้ ให้เป็นไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

## ข้อ 21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

หมายถึง สินทรัพย์ที่มีตัวตน ที่สหกรณ์มีไว้เพื่อใช้ประโยชน์ในการผลิต ในการจำหน่ายสินค้าหรือให้บริการ หรือเพื่อให้เช่า หรือเพื่อใช้ในการดำเนินงาน ซึ่งคาดว่าจะใช้ประโยชน์มากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลา

### 21.1 การวัดมูลค่าเริ่มแรก ให้ใช้ราคาทุน ประกอบด้วย

- ราคาซื้อรวมภาษีนำเข้า
- ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้
- ค่าธรรมเนียมต่าง ๆ
- ต้นทุนการกู้ยืม
- ต้นทุนทางตรงอื่นๆ เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสภาพพร้อมใช้งาน

กรณีที่มีส่วนลดและค่าภาษีที่จะได้รับคืนต้องนำมาหักออกจากราคาซื้อด้วย

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 21

## ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

### 21.2 รายงานภายหลังจากการได้มาซึ่งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

1) รายงานเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการได้มา หากเป็นผลทำให้ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์มีสภาพดีขึ้น เมื่อเทียบกับมาตรฐานการใช้งานเดิม เช่น มีอายุการใช้งานเพิ่มขึ้นมีเนื้อที่ใช้สอยเพิ่มขึ้น เป็นต้น ให้ถือเป็นรายการที่ทำให้มูลค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น

2) รายงานเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการได้มา หากเป็นผลทำให้สามารถรักษาสภาพของมาตรฐานในการใช้งานเดิมไว้โดยไม่มีการเพิ่มประสิทธิภาพ ให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้น

### 21.3 การตรวจนับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

สหกรณ์ต้องจัดให้มีการตรวจนับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมกับตรวจสอบเอกสารสิทธิ์ เพื่อให้ทราบกรรมสิทธิ์ ความครบถ้วน และสภาพของอาคารและอุปกรณ์ตามความเป็นจริง





# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 21

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

## 21.4 การคำนวณค่าเสื่อมราคา

ให้คำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละรอบปีบัญชี ให้สอดคล้องกับสภาพการใช้งาน และใกล้เคียงความเป็นจริง โดยใช้วิธีการและหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์

- ❖ วิธีเส้นตรงตามอัตราร้อยละของราคาทุน
- ❖ วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี

เมื่อเลือกใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาวิธีใดวิธีหนึ่งจะต้องใช้วิธีนั้น อย่างสม่ำเสมอตลอดอายุการใช้งานของอาคารและอุปกรณ์นั้น



ข้อ 21

## ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) การคำนวณค่าเสื่อมราคา

วิธีเส้นตรง ตามอัตราร้อยละของราคาทุน

- อาคารถาวร หรือสิ่งปลูกสร้างที่มีลักษณะเดียวกับอาคาร ร้อยละ 5 - 10
- รถยนต์ ร้อยละ 10 - 20
- เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ ร้อยละ 20 - 25
- ครุภัณฑ์และอุปกรณ์สำนักงาน ร้อยละ 10 - 20
- เรือยนต์และอุปกรณ์เรือ ร้อยละ 10 - 15
- เครื่องสีข้าว เครื่องจักร เครื่องยนต์ ร้อยละ 5 - 20



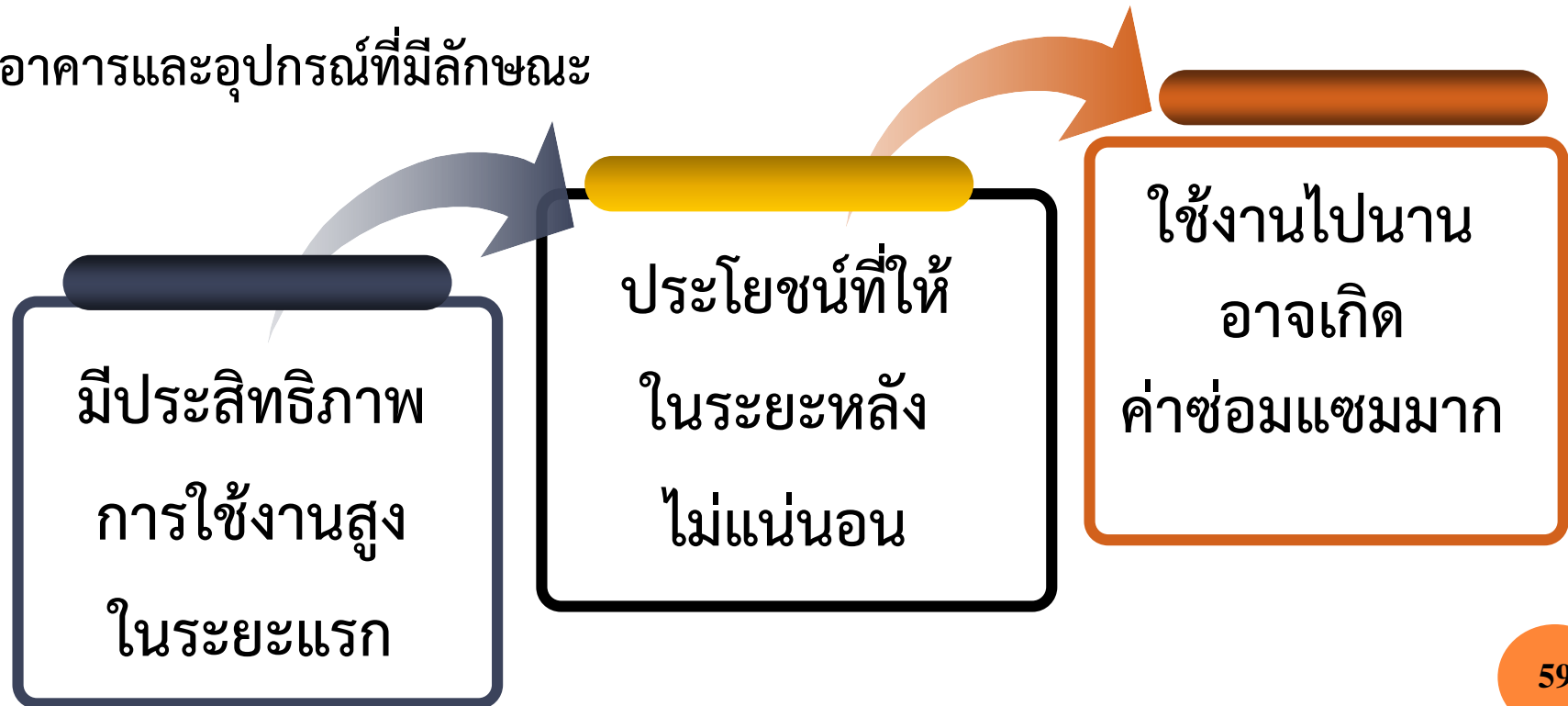
# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 21

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) **การคำนวณค่าเสื่อมราคา**

วิธีอัตราลดลงตามผลรวมจำนวนปี

ใช้กับอาคารและอุปกรณ์ที่มีลักษณะ



ระยะเวลาตัดจำหน่ายต้องไม่เกินกว่าวิธีเส้นตรง

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

## ข้อ 21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) การคำนวณค่าเสื่อมราคา

### วิธีการคำนวณ

- ก. อาคารและอุปกรณ์ที่เป็นส่วนควบประกอบกันแต่มีอายุการใช้งานต่างกัน ให้แยกคำนวณค่าเสื่อมราคาตามอายุการใช้งานของแต่ละส่วนประกอบนั้น
- ข. อายุการใช้งานไม่เต็มปี ให้คำนวณตามระยะเวลาเป็นวัน นับจากวันที่พร้อมใช้งาน ตามอัตราที่กำหนด ให้นับ 1 ปี 365 วัน
- ค. เมื่อใช้จนหมดสภาพ สูญหาย หรือชำรุดเสื่อมเสียใช้การไม่ได้ ให้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีในปีที่สิ้นสภาพนั้น
- ง. เมื่อคิดค่าเสื่อมราคาถึงงวดสุดท้ายแล้ว ให้คงเหลือมูลค่าไว้ 1 บาทต่อหน่วย จนกว่าจะสิ้นสภาพ หรือตัดบัญชีได้

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

## ข้อ 21 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ) การเลิกใช้

(1) อาคารและอุปกรณ์ที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้อีกต่อไป ให้สหกรณ์ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี โดยรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับกับราคาตามบัญชีของรายการสินทรัพย์นั้น ๆ หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมถึงวันที่เลิกใช้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีที่เลิกใช้

(2) อาคารและอุปกรณ์ที่เลิกใช้และถือไว้เพื่อรอจำหน่าย ให้คำนวณค่าเสื่อมราคาต่อไปจนกว่าจะสามารถจำหน่ายได้และเมื่อมีการจำหน่ายให้รับรู้ผลต่างระหว่างราคาขายได้กับราคาตามบัญชีของรายการสินทรัพย์นั้น ๆ หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมถึงวันที่จำหน่ายได้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีที่จำหน่าย

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

## ข้อ 22 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ต้องตัดจำหน่าย

**สินทรัพย์ไม่มีตัวตน** หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่เป็นตัวเงินที่สามารถระบุได้และไม่มีลักษณะทางกายภาพ เช่น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ สิทธิบัตร ลิขสิทธิ์ ใบอนุญาตประกอบการ สิทธิการเช่า สิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และอื่น ๆ เป็นต้น

### การตัดจำหน่าย

- ให้ตัดจำหน่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับแต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาที่กำหนดไว้ในข้อ 21.4 (1)
- **สำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ไม่ทราบอายุแน่นอนให้ตัดจำหน่ายเป็นเวลาไม่เกิน 10 ปี** ทั้งนี้ ให้บันทึกค่าตัดจำหน่ายหักจากบัญชีสินทรัพย์ที่มีการตัดจำหน่ายนั้นโดยตรง และบันทึกรายการตัดจำหน่ายไว้ในทะเบียนสินทรัพย์ด้วย

ข้อ 23

## เงินลงทุน

**เงินลงทุน** หมายถึง สินทรัพย์ที่สหกรณ์มีไว้เพื่อเพิ่มความมั่นคงให้กับสหกรณ์ ไม่ว่าจะอยู่ในรูปของส่วนแบ่งที่จะได้รับ ในรูปของราคาที่เพิ่มขึ้น หรือในรูปของประโยชน์อย่างอื่นที่สหกรณ์ได้รับ ซึ่งต้องอยู่ภายใต้กฎหมายสหกรณ์

### การวัดมูลค่าเริ่มแรก

ให้ใช้ราคาทุนซึ่งประกอบด้วยราคาซื้อรวมค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร เป็นต้น

### การตีราคาเงินลงทุน ณ วันสิ้นปี

ให้ตีราคาตามมูลค่ายุติธรรม หรือราคาทุนตัดจำหน่าย หรือราคาทุน โดยขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ในการลงทุนและประเภทเงินลงทุน

# หมวด 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์

ข้อ 24

## ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี

**ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี** หมายถึง ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นแล้ว และเป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจระยะยาวในภายหน้า ซึ่งจะต้องตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลานานกว่าหนึ่งงวดบัญชี เช่น ค่าใช้จ่ายแรกตั้ง ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ค่าปรับปรุง ซ่อมแซมและค่าตกแต่ง ซึ่งใช้เงินเป็นจำนวนมาก เป็นต้น

## การตัดบัญชีค่าใช้จ่าย

ให้สหกรณ์คำนวณค่าตัดจำหน่ายเป็นรายปีเพื่อตัดออกจากบัญชีในแต่ละรอบปีบัญชีให้เสร็จสิ้นภายในเวลา ไม่เกิน 5 ปี

ข้อ 25

วิธีปฏิบัติทางบัญชีตามระเบียบนี้ ให้เป็นไปตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด



ข้อ 26

## การเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์

① แสดงในรูปแบบของงบการเงิน และรายละเอียดประกอบ

② แสดงหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์เพื่อเปิดเผยสาระสำคัญที่มีผลต่องบการเงิน รวมถึงรายการบัญชีใดที่มีได้ปฏิบัติตามเกณฑ์และนโยบายการบัญชีกำหนดนั้นด้วย

## ข้อ 27

### หมายเหตุประกอบงบการเงิน

หมายเหตุประกอบงบฯ สหกรณ์ต้องเปิดเผยทุกเรื่อง ดังนี้

#### 27.1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

เกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์กำหนด โดยให้แสดงไว้ใน ส่วนแรกของหมายเหตุประกอบงบการเงิน

#### 27.2 ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นรายละเอียดประกอบรายการที่แสดงในงบการเงิน

ข้อจำกัดต่าง ๆ ที่มีต่อกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในการใช้สินทรัพย์ หลักประกันที่ให้กับหนี้สิน ข้อมูลเกี่ยวกับทุนของสหกรณ์

#### 27.3 ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงิน

ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้งบการเงินนั้นแสดงข้อมูล โดยถูกต้องตามที่ควร ให้เปิดเผยต่อจาก ข้อ 27.2 เช่น เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบการเงิน สินทรัพย์ที่อาจได้รับหรือ หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ข้อผูกพันที่สำคัญและมีระยะยาวซึ่งไม่ปรากฏในงบการเงิน

ข้อ 31

ให้ระเบียบ ประกาศ หรือคำสั่งที่ออกโดยอาศัยอำนาจตามระเบียบ นทส.ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ยังคงใช้บังคับต่อไปได้ เท่าที่ไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้จนกว่าจะมีระเบียบ ประกาศ หรือ คำสั่งในเรื่องนั้น ๆ ตามระเบียบนี้มีผลใช้บังคับ

ข้อ 32

ในขณะที่ยังไม่มีการแก้ไขคำว่า “งบดุล” เป็นคำว่า “งบการเงิน” ใน สหกรณ์ พ.ศ. 2542 ให้ใช้คำว่า “งบแสดงฐานะการเงิน” ใน ความหมายเช่นเดียวกับคำว่า “งบดุล” ในพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542

# Update แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการเงินการบัญชี

กษ 0404/ว 53 ลว. 22 มค. 61 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

ข้อ  
กำหนด

1. กรณีนำเงินไปลงทุนในหุ้นสหกรณ์อื่น มูลค่าหุ้นของสหกรณ์ผู้ออกหุ้นลดลงต่ำกว่ามูลค่าหุ้นที่ระบุในข้อบังคับ หรือ มูลค่าหุ้นติดลบ

(1) รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับมูลค่าหุ้นที่ลดลง ไม่เกินจำนวนมูลค่าที่สหกรณ์ถือ

(2) กรณีงบการเงินของสหกรณ์ผู้ออกหุ้น แสดงผลการดำเนินงาน “มีกำไรสุทธิ” แต่ผู้สอบบัญชีสหกรณ์ผู้ออกหุ้น แสดงความเห็นแตกต่างจากไม่มีเงื่อนไข **ทำให้กำไรสุทธิเปลี่ยนเป็น “ขาดทุนสุทธิ”** ซึ่งมีผลกระทบต่อส่วนทุนของ **สหกรณ์ผู้ออกหุ้น** ให้สหกรณ์เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อ “เงินลงทุน”

2. กรณีนำไปเงินฝากสหกรณ์อื่น

2.1 สหกรณ์ผู้ฝาก ประสงค์ถอนเงินฝาก แต่สหกรณ์ผู้รับฝากไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ ให้สหกรณ์ผู้ฝาก

(1) รับรู้ “ค่าเสียหายจากเงินฝากสหกรณ์อื่น” เพิ่มจำนวนที่ไม่สามารถถอนคืนได้

(2) เปิดเผยจำนวนเงินที่ถอนคืนไม่ได้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อ “เงินฝากสหกรณ์อื่น”

2.2 สหกรณ์ผู้ฝาก ไม่ประสงค์ถอนเงินฝาก แต่ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากมีส่วนขาดแห่งทุน/ นทส. สิ้นเลิก/ระหว่างชำระบัญชี

(1) ให้สหกรณ์ผู้ฝาก **ตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ** หลังหักหลักประกันที่ประเมินราคา โดยทางราชการ (ถ้ามี) ตามหลักความระมัดระวัง ให้เพียงพอต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น

(2) เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อ “เงินฝากสหกรณ์อื่น”



# ถาม - ตอบ

