



ประกาศสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด
เรื่อง ชี้แจงข้อเท็จจริงกรณีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
ตามวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

ตามที่นายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้มีหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ที่ กษ 0404/ว53 ลงวันที่ 22 มีนาคม 2561 เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์ที่นำเงินไปลงทุนในหุ้นสหกรณ์อื่นแล้ว ปรากฏว่ามูลค่าหุ้นของสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนลดต่ำกว่ามูลค่าที่ระบุไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น หรือกรณีสหกรณ์นำเงินไปฝากสหกรณ์อื่นแล้ว ปรากฏว่าไม่สามารถถอนเงินฝากได้ ให้สหกรณ์ออมทรัพย์นั้นดำเนินการพิจารณา ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ และให้สหกรณ์เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รายละเอียดปรากฏตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่แนบมาท้ายประกาศนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ขอเรียนชี้แจงข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว ดังนี้

1. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ต้องปฏิบัติตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ต้องปฏิบัติตามหนังสือนายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ทั้งนี้ เพื่อให้เป็นไปตามข้อบังคับสหกรณ์และพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ซึ่งกำหนดให้วิธีปฏิบัติทางบัญชีของสหกรณ์อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์


2. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวนเงินเท่าใด

ตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่กำหนดไว้ ทำให้งบแสดงฐานะการเงินประจำปี 2561 ปรากฏยอดรายการที่สหกรณ์ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

2.1 เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	จำนวน	100	ล้านบาท
2.2 เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	จำนวน	50	ล้านบาท
2.3 หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	จำนวน	8.3	ล้านบาท
รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	จำนวน	158.3	ล้านบาท

3. ทำไมสหกรณ์จึงนำเงินไปลงทุนกับชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด

3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้นกว่า 18,000 ล้านบาท โดยนำเงินไปให้สมาชิกกู้จำนวน 8,700 ล้านบาท ส่วนที่เหลือนำไปลงทุนภายนอก ประกอบด้วย ลงทุนนอก ขบวนการสหกรณ์จำนวน 4,800 ล้านบาท (ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 4.57 ต่อปี) และลงทุนในขบวนการสหกรณ์และอื่น ๆ จำนวน 4,500 ล้านบาท (ผลตอบแทนเฉลี่ยร้อยละ 3.94 ต่อปี) ซึ่งสหกรณ์ได้คำนึงถึงการส่งเสริมขบวนการสหกรณ์และหลักการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุนที่จะเกิดขึ้นให้น้อยที่สุด สำหรับการลงทุนในหุ้นและเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด ที่จะต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดจำนวน 158.3 ล้านบาท นั้น เป็นส่วนหนึ่งของการลงทุนในขบวนการสหกรณ์ ซึ่งคิดเป็น ร้อยละ 0.87 ของสินทรัพย์รวมของสหกรณ์ จึงไม่กระทบต่อสถานะทางการเงินและความมั่นคงของสหกรณ์แต่อย่างใด

 13.2 สาเหตุ...

3.2 สาเหตุที่สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด นำเงินไปลงทุนกับชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด นั้น นอกจากเป็นไปตามหลักการส่งเสริม ขบวนการสหกรณ์และหลักการกระจายการลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงในการลงทุนแล้ว ยังคำนึงถึง หลักผลตอบแทน โดยให้ผลตอบแทนสูงเฉลี่ยร้อยละ 5.00 ต่อปี และงบแสดงฐานะการเงินในปี ที่สหกรณ์นำเงินไปลงทุนนั้น มีฐานะการเงินมั่นคงและผลการดำเนินงานเป็นที่น่าเชื่อถือ ไม่มีข้อสังเกต ไต ๆ จากผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์

3.3 ถึงแม้ว่าสหกรณ์จะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และ ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด แต่ก็ไม่ได้หมายความว่า การลงทุนดังกล่าวจะเป็นหนี้สูญ เนื่องจากสหกรณ์ยังได้รับผลตอบแทนเป็นเงินปันผลและดอกเบี้ยเงินฝากจากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด เป็นปกติ แต่เหตุที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ นั้น เป็นการปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด

4. สหกรณ์ได้ดำเนินการเพื่อเตรียมความพร้อมและแนวทางแก้ไขปัญหาในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรณีชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด อย่างไรบ้าง

4.1 หลังจากที่สหกรณ์ได้ลงทุนกับชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด รวมทั้งสิ้น 498.3 ล้านบาทแล้ว สหกรณ์ได้ติดตามและวิเคราะห์ผลการดำเนินงานอย่าง ใกล้ชิด และในปีที่ 3 หลังจากที่สหกรณ์ได้ลงทุน พบว่า งบแสดงฐานะการเงินเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม สหกรณ์จึงเห็นควรลดจำนวนเงินลงทุนเพื่อลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยในวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559 สหกรณ์ได้ดำเนินการถอนเงินที่ฝากไว้กับชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด ที่จะครบ กำหนดถอนในปลายปี 2561 และปี 2563 รวมเป็นเงิน 250 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลดจำนวนเงินที่ลงทุน ไว้กับชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด และชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด จากเดิม 498.3 ล้านบาท เหลือจำนวน 248.3 ล้านบาท

4.2 ต่อมาสหกรณ์ได้ถอนเงินฝากจากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด จำนวน 40 ล้านบาท คงเหลือเงินที่ลงทุนไว้กับชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด จำนวน 58.3 ล้านบาท และชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด จำนวน 150 ล้านบาท รวมคงเหลือเงินลงทุนจำนวน 208.3 ล้านบาท


4.3 หลังจากนั้นสหกรณ์ได้แจ้งถอนเงินฝากก่อนครบกำหนดจากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด จำนวน 100 ล้านบาท แต่ได้รับแจ้งจากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด ว่าไม่สามารถให้ถอนเงิน จำนวนดังกล่าวได้ เนื่องจากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด ได้รับผลกระทบจากการสั่งยกเลิกสหกรณ์ เคหะสถานนพเก้ารวมใจ จำกัด จากนายทะเบียนสหกรณ์ และอยู่ระหว่างการจัดทำแผนการแก้ไขปัญหา จึงขอความอนุเคราะห์จากสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ให้ชะลอการถอนเงินฝากออกไป อีกระยะหนึ่ง โดยยังให้ผลตอบแทนเงินฝากร้อยละ 4.00 ต่อปี ในระหว่างที่ยังไม่ได้รับเงินฝากคืน

4.4 สรุปปัจจุบัน สหกรณ์มีเงินลงทุนที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามหนังสือของ นายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ดังนี้

ปี 2561

เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ธกษไทย จำกัด	จำนวน	100	ล้านบาท
หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	จำนวน	8.3	ล้านบาท
เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ไทย ไอซีที จำกัด	จำนวน	50	ล้านบาท
รวมตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญปี 2561	จำนวน	158.3	ล้านบาท

หมายเหตุ : เงินลงทุนคงเหลือจำนวน 208.3 ล้านบาท สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อฯ ในปี 2561 จำนวน 158.3 ล้านบาท และยังไม่อยู่ในหลักเกณฑ์ที่ต้องตั้งค่าเผื่อฯ อีก 50 ล้านบาท

 /5.การตั้งค่า...

5. การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว จะกระทบต่อเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนของสมาชิกหรือไม่
 ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา สหกรณ์มีผลการดำเนินงานสามารถจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน
 ให้กับสมาชิก ดังนี้

ปี	ผลการดำเนินงาน	
	เงินปันผล (ต่อปี)	เงินเฉลี่ยคืน (ต่อปี)
2558	5.50 %	14 %
2559	5.50 %	14 %
2560	5.50 %	14 %

สำหรับในปี 2561 แม้ว่าสหกรณ์จะต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 158.3 ล้านบาท ตามเกณฑ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด แต่สหกรณ์ได้พยายามแก้ไข ปัญหาผลการดำเนินงานให้มีผลกำไรที่สูงขึ้น โดยขยายตราสารทางการเงินบางส่วนที่ให้ผลตอบแทนสูง เพื่อนำผลกำไรดังกล่าวมาชดเชยการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในระบบบัญชี ทั้งนี้ เพื่อมิให้ผลการดำเนินงานกระทบต่อผลประโยชน์ของมวลสมาชิก โดยเฉพาะอย่างยิ่งมิให้กระทบต่อเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนที่เป็นความหวังสำคัญที่สมาชิกจะได้รับในทุกสิ้นปีบัญชี

ดังนั้น ในรอบผลการดำเนินงานปี 2561 ซึ่งสหกรณ์จะประชุมใหญ่สามัญประจำปี และกำหนดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ในวันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2562 สหกรณ์จึงยืนยันที่จะจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้กับสมาชิก ดังนี้

ปี	ผลการดำเนินงาน	
	เงินปันผล (ต่อปี)	เงินเฉลี่ยคืน (ต่อปี)
2561	5.50 %	14 %

หมายเหตุ : หากที่ประชุมใหญ่ฯ อนุมัติการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2561

สำหรับในปีต่อ ๆ ไป การจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนย่อมขึ้นอยู่กับปัจจัยภายในซึ่งเป็นผลมาจากการดำเนินงานในปีนั้น ๆ ของสหกรณ์ และปัจจัยภายนอกซึ่งอาจเกิดจากความผันผวนและการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจทำให้ส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ อย่างไรก็ตาม สหกรณ์จะพยายามอย่างยิ่งยวดที่จะรักษาระดับผลการดำเนินงานหรือผลกำไรให้สามารถจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเพื่อให้มวลสมาชิกได้รับประโยชน์สูงสุดต่อไป

6. หากสหกรณ์ไม่ได้รับคืนเงินลงทุนหรือได้รับคืนเงินลงทุนที่ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จะมีผลอย่างไร

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามนายทะเบียนโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดนั้น เป็นวิธีปฏิบัติทางบัญชีเพื่อเข้มงวดกับงบแสดงฐานะการเงินให้รับรู้ผลการลงทุนที่มีความเสี่ยงแม้เล็กน้อยแต่หากถือเกณฑ์ตามมาตรฐานทางบัญชีแล้ว ให้องค์กรนั้น ๆ ตัดผลกำไรที่มีอยู่ในปัจจุบันตั้งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ก่อน เสมือนว่ามีได้รับคืนเงินลงทุนที่มีความเสี่ยงนั้นแล้ว วิธีปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะส่งผลให้เกิดผลดีต่อการดำเนินกิจการขององค์กรนั้น ๆ ในอนาคต ดังนี้

6.1 กรณีสหกรณ์ไม่ได้รับคืนเงินลงทุนตามที่สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ ก็จะไม่ส่งผลเสียเพิ่มเติมหรือกระทบต่อผลการดำเนินงานหรือผลกำไรของสหกรณ์ในอนาคตแต่อย่างใดทั้งสิ้น เนื่องจากสหกรณ์ได้ตัดผลกำไรในปีปัจจุบันตั้งเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว



6.2 กรณีสหกรณ์ได้รับคืนเงินลงทุนตามที่สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ ก็จะต้องส่งผลดี ต่อผลการดำเนินงาน เนื่องจากเงินลงทุนที่ได้รับคืนก็จะถูกบันทึกในระบบบัญชีเป็นรายได้ของสหกรณ์ ทำให้สหกรณ์ได้รับผลกำไรในปีนั้น ๆ เพิ่มขึ้นเท่ากับจำนวนเงินลงทุนที่ได้รับคืน ซึ่งกำไรที่จะเพิ่มขึ้นในปี ดังกล่าวนั้นขึ้นอยู่กับนโยบายในปีนั้น ๆ ว่าสหกรณ์จะนำกำไรที่ได้รับเพิ่มนั้นไปจัดสรรเป็นทุนสำรอง หรือทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล หรือทุนสวัสดิการสมาชิก หรือเพิ่มเป็นเงินปันผลหรือเงินเฉลี่ยคืน ให้แก่สมาชิกก็ได้

7. สหกรณ์ได้ดำเนินการเพื่อป้องกันความเสี่ยงกรณีนี้อย่างไร

ปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด มีสินทรัพย์รวมกว่า 18,000 ล้านบาท และเพิ่มมากขึ้นทุก ๆ ปี เงินดังกล่าวสหกรณ์ให้สมาชิกกู้ประมาณร้อยละ 48 ของสินทรัพย์รวม ส่วนที่เหลืออีกร้อยละ 52 ของสินทรัพย์รวม สหกรณ์ต้องนำไปลงทุนภายนอกทั้งในขบวนการสหกรณ์และนอก ขบวนการสหกรณ์ เพื่อให้ได้ผลตอบแทนมาจ่ายเป็นดอกเบี้ยเงินฝาก เงินปันผล และเงินเฉลี่ยคืน ในอัตราที่เหมาะสม การนำเงินไปลงทุนภายนอกดังกล่าวย่อมมีความเสี่ยง

ดังนั้น เพื่อมิให้เกิดกรณีดังกล่าวอีกในอนาคต สหกรณ์จึงได้ให้ความสำคัญกับการจัดการ และการพัฒนาแผนการบริหารความเสี่ยง โดยในปัจจุบันสหกรณ์ได้ดำเนินการตามแผนบริหาร ความเสี่ยงครบทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ ด้านสภาพคล่อง ด้านตลาด ด้านสินเชื่อ ด้านกลยุทธ์ และด้านปฏิบัติการ รวมทั้งยังได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุนและกำหนดกระบวนการขั้นตอนในการนำเงิน ไปลงทุนไว้อย่างเข้มงวด ซึ่งมาตรการดังกล่าวทำให้สหกรณ์วิเคราะห์ทั้งการเงินของแหล่งที่จะนำเงิน ไปลงทุนได้ละเอียดมากขึ้น ทั้งนี้ ยังได้ติดตามผลการดำเนินงานประจำเดือน หากมีการเปลี่ยนแปลง สหกรณ์ก็จะดำเนินการตามความเหมาะสมได้ทันเวลาที่ เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่ สามารถจะกระทำได้

8. สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด เป็นองค์กรที่มั่นคง บริหารตามหลักธรรมาภิบาล

สหกรณ์ขอเรียนชี้แจงให้สมาชิกทราบว่า การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามวิธีปฏิบัติทางบัญชี ที่นายทะเบียนสหกรณ์ โดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดในครั้งนี้นอกจากจะไม่ส่งผลกระทบต่อผลประโยชน์ ที่สมาชิกจะได้รับจากสหกรณ์แล้ว ยังเป็นไปตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงิน ที่อาจเกิดขึ้น และเป็นการเข้มงวดกับงบแสดงฐานะทางการเงินของสหกรณ์เอง ซึ่งจะเป็นผลดีในการส่งเสริม เสถียรภาพและความมั่นคงในการบริหารจัดการของสหกรณ์ในระยะยาวต่อไป

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด ขอยืนยันว่า สหกรณ์ยังคงยึดมั่นการบริหารงานภายใต้ หลักการ วิธีการ และอุดมการณ์สหกรณ์ รวมทั้งภายใต้แนวคิดนโยบายคุณภาพ คือ “เป็นองค์กรที่มั่นคง บริการอย่างมีมาตรฐาน บริหารตามหลักธรรมาภิบาล”

จึงเรียนมาให้ทราบโดยทั่วกัน

ประกาศ ณ วันที่ 21 มกราคม พ.ศ. 2562



(นายจงเจริญ กิจสำราญกุล)

ประธานกรรมการดำเนินการ

สหกรณ์ออมทรัพย์กรมป่าไม้ จำกัด



ที่ กษ ๐๔๐๔/๖๕๓

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เทเวศร์ กทม. ๑๐๒๐๐

๒๒ มีนาคม ๒๕๖๑

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่น

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์

อ้างถึง หนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๑๑ ลงวันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๑

ตามหนังสือที่อ้างถึง กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ออกแนวทางในการปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกรรมทางการเงินระหว่างกันกับสหกรณ์อื่น กรณีเกิดสถานการณ์บ่งชี้ว่าฐานะทางการเงินของสหกรณ์ที่มีการดำเนินธุรกรรมทางการเงินระหว่างกัน ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อสหกรณ์ ไม่สามารถถอนคืนเงินฝาก/เงินลงทุน/ทุนเรือนหุ้น หรือไม่สามารถเรียกเก็บหนี้ได้ โดยกำหนดให้สหกรณ์ต้องพิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยคุณภาพของสินทรัพย์ให้เพียงพอตามหลักความระมัดระวัง ตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. ๒๕๖๐ ไปแล้ว นั้น

เนื่องจากมีความเข้าใจไม่ตรงกันกับการปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าว ดังนั้นเพื่อให้เกิดความชัดเจนและเข้าใจในแนวทางปฏิบัติที่ถูกต้องและเกิดประโยชน์ต่อสหกรณ์โดยรวม จึงให้ยกเลิกแนวทางในการปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์มีการดำเนินธุรกรรมทางการเงินระหว่างกันกับสหกรณ์อื่น ตามหนังสือกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ ๐๔๐๔/ว ๑๑ ลงวันที่ ๒๙ มกราคม ๒๕๖๑ ที่อ้างถึง และกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีกรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในสหกรณ์อื่นใหม่ ดังต่อไปนี้

๑. กรณีสหกรณ์นำเงินไปลงทุนในหุ้นสหกรณ์แล้ว ปรากฏว่ามูลค่าหุ้นของสหกรณ์ที่นำเงินไปลงทุนลดลงต่ำกว่ามูลค่าที่ระบุไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์นั้น หรือลดลงจนกระทั่งมูลค่าหุ้นติดลบ ให้รับรู้ผลขาดทุนเท่ากับจำนวนมูลค่าที่ลดลงและบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	xx
เครดิต ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	xx

ตัวอย่างเช่น

• สหกรณ์ ก. นำเงินไปลงทุนในหุ้นสหกรณ์ ข. จำนวน ๑๐๐ หุ้น มูลค่าหุ้นละ ๑๐.๐๐ บาท เป็นจำนวนเงิน ๑,๐๐๐.๐๐ บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๐ สหกรณ์ ข. มีขาดทุนสะสม และมีหมายเหตุประกอบงบการเงินระบุว่า สหกรณ์มีขาดทุนสะสมจึงต้องคำนวณมูลค่าต่อหุ้นใหม่ หากสมาชิกจะถอนหุ้นคืน มูลค่าหุ้นลดลงเหลือเท่ากับ ๕.๐๐ บาทต่อหุ้น บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	๕๐๐.๐๐
เครดิต ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์	๕๐๐.๐๐

• สหกรณ์ A นำเงินไปลงทุนในหุ้นสหกรณ์ B จำนวน ๑๐๐ หุ้น มูลค่าหุ้นละ ๑๐.๐๐ บาท เป็นจำนวนเงิน ๑,๐๐๐.๐๐ บาท ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ๓๑ ธันวาคม ๒๕๖๐ สหกรณ์ B มีส่วนขาดแห่งทุน และมีหมายเหตุประกอบงบการเงินระบุว่า สหกรณ์มีส่วนขาดแห่งทุน และคำนวณมูลค่าต่อหุ้นใหม่ หากสมาชิกจะถอนหุ้นคืน มูลค่าหุ้นลดลงเหลือเท่ากับ (๒๐.๐๐) บาทต่อหุ้น บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต...

เดบิต: ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์

๑,๐๐๐.๐๐

เครดิต ค่าเผื่อการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์

๑,๐๐๐.๐๐

ทั้งนี้ สหกรณ์ผู้ลงทุนในหุ้นสหกรณ์อื่นรับรู้ผลขาดทุนจากการปรับมูลค่าหุ้นสหกรณ์ได้ไม่เกินจำนวนมูลค่าหุ้นที่สหกรณ์ถือไว้

อนึ่ง กรณีงบการเงินของสหกรณ์ที่ออกหุ้นแสดงผลการดำเนินงานว่ามีผลกำไรสุทธิแต่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงินแตกต่างจากแบบไม่มีเงื่อนไข ทำให้ผลการดำเนินงานของสหกรณ์จากกำไรสุทธิเปลี่ยนเป็นขาดทุนสุทธิและมีผลกระทบต่อส่วนทุนของสหกรณ์ ให้สหกรณ์เปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินลงทุน เกี่ยวกับรายละเอียดข้อมูลในงบการเงินและการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชีต่องบการเงินของสหกรณ์ผู้ถือหุ้นด้วย

๒. กรณีเงินฝากสหกรณ์อื่น ให้พิจารณาแยกออกเป็น ๒ กรณี ดังนี้

๒.๑ กรณีสหกรณ์ผู้ฝากประสงค์จะถอนคืนเงินฝากแต่สหกรณ์ผู้รับฝากไม่สามารถจ่ายคืนเงินฝากได้ ให้สหกรณ์ผู้ฝากรับรู้ค่าเสียหายจากเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญเต็มจำนวนที่ไม่สามารถถอนคืนได้ และบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต ค่าเสียหายเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ

xx

เครดิต ค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญ

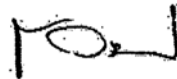
xx

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินฝากสหกรณ์ด้วยว่าสหกรณ์ถอนเงินฝากสหกรณ์ (ระบุชื่อ) คืนไม่ได้เป็นจำนวนเงิน บาท

๒.๒ กรณีสหกรณ์ผู้ฝากยังไม่ประสงค์จะถอนเงินฝาก แต่ฐานะทางการเงินของสหกรณ์ผู้รับฝากเงินมีส่วนขาดแห่งทุน/ถูกนายทะเบียนสหกรณ์สั่งเลิก/อยู่ในระหว่างการชำระบัญชี ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์พิจารณาจัดตั้งค่าเผื่อเงินฝากสหกรณ์อื่นสงสัยจะสูญหลังหักหลักประกันที่ประเมินราคาโดยทางราชการ (ถ้ามี) ตามหลักความระมัดระวังให้เพียงพอต่อความเสียหายทางการเงินที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้งบการเงินของสหกรณ์มีความน่าเชื่อถือ และให้สหกรณ์เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อเงินฝากสหกรณ์อื่น โดยเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลงบการเงินปีล่าสุดของสหกรณ์ผู้รับฝากซึ่งผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นต่องบการเงินแล้ว

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ



(นายโอภาส ทองยงค์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

พนักงานเจ้าหน้าที่ ปฏิบัติการแทน

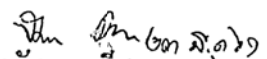
นายทะเบียนสหกรณ์

สำเนาถูกต้อง

สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

โทร.๐ ๒๖๒๘ ๕๒๔๐-๕๙ ต่อ ๓๔๑๐-๓๔๑๘

โทรสาร. ๐ ๒๖๘๒ ๑๐๑๙



(นางชัชพร มีสุขเสมอ)

เจ้าหน้าที่งานธุรการชำนาญงาน