

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก ก

เอกสารประกอบการลงบัญชี

ตัวอย่าง ใบสำคัญรับเงินที่จัดทำด้วยมือ

ใบสำคัญรับเงิน (จ)

สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด
 ได้รับเงินจาก.....
 สมาชิกเลขที่..... วันที่...../...../.....

| รายการ | บาท | สต. |
|---------------------|-------|-------|
| เงินสะสม/ค่าหุ้น | | |
| เงินฝากออมทรัพย์ | | |
| เงินฝากประจำ | | |
| เงินกู้ชำระคืน | | |
| ดอกเบี้ย | | |
| ค่าปรับ | | |
| ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | | |
| เงินถอนจากธนาคาร | | |
| | | |
| | | |
| รวมเงิน | | |

(.....)

ผู้รับเงิน.....

ผู้จ่ายเงิน.....

ตง สปช. ย.ส. ร.ว.

เล่มที่.....

เลขที่.....

ตัวอย่าง ใบสำคัญรับเงินที่จัดทำด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์

| สหกรณ์เครดิตยูเนียน | | | | จำกัด | |
|--------------------------------------|---------|----------|---|-----------|------------|
| ใบสำคัญรับเงิน | | | | | |
| เลขที่ ได้รับเงินจาก รหัสกลุ่ม | | | วันที่ เลขทะเบียน การระจำประกัน สัญญา | | |
| รายการ | ค่าปรับ | ดอกเบี้ย | เงินต้น | จำนวนเงิน | ยอดคงเหลือ |
| ค่าหุ้น | | | | | |
| | | | รวมเงินรับ | | |
| ผู้รับเงิน..... | | | ผู้จ่ายเงิน..... | | |

ตัวอย่าง ใบสำคัญจ่ายเงินที่จัดทำด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์

| สหกรณ์เครดิตยูเนี่ยน | | จำกัด | | |
|------------------------------------|---------|------------------|---|------------|
| ใบสำคัญจ่ายเงิน | | | | |
| เลขที่ จ่ายเงินให้ รหัสกลุ่ม | | | วันที่ เลขทะเบียน ภาระหนี้ที่ผูกพัน | สัญญา |
| รายการ | เงินต้น | ดอกเบี้ย | จำนวนเงิน | ยอดคงเหลือ |
| | | | | |
| | | รวมเงินจ่าย | | |
| จ่ายโดย เงินสด / เช็ค..... | | | | |
| ผู้รับเงิน..... | | ผู้จ่ายเงิน..... | | |

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก ข

สมุดบัญชีและทะเบียนต่างๆ

ทะเบียนหุ้นและบัญชีเงินกู้ (ย.ส.1)

หน้า...

สมาชิกเลขที่.....

แผ่นที่.....

สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด

ชื่อ.....ที่อยู่เลขที่.....ชอย/หมู่.....ถนน.....ตำบล.....อำเภอ.....จังหวัด.....

| พ.ศ. | ใบสำคัญ | | เงินสะสม/ค่าหุ้น | | เงินกู้ | | ดอกเบี้ยค่าปรับ | หมายเหตุการเงิน | |
|------|---------|------|------------------|-----|---------|-----------|-----------------|-----------------|--|
| | รับ | จ่าย | รับ | ออก | ชำระคืน | ยอดคงค้าง | | ผู้ครั้งที่ | ประเภท |
| | | | | | | | | | จำนวนเงิน.....บาท |
| | | | | | | | | | สัญญาชำระคืน.....บาท ของทุกสัปดาห์/เดือน |
| | | | | | | | | | วันสิ้นกำหนดชำระหนี้...../...../..... |
| | | | | | | | | | ผู้ค้ำประกันเลขที่..... ชื่อ..... |
| | | | | | | | | | ผู้ครั้งที่.....ประเภท.....จำนวนเงิน.....บาท |
| | | | | | | | | | สัญญาชำระคืน.....บาท ของทุกสัปดาห์/เดือน |
| | | | | | | | | | วันสิ้นกำหนดชำระหนี้...../...../..... |
| | | | | | | | | | ผู้ค้ำประกันเลขที่..... ชื่อ..... |

บัญชีรายรับประจำวัน (ร.จ.)

วันที่.....เดือน.....พ.ศ.

| วันที่ | ใบสำคัญ เลขที่ | สมาชิก เลขที่ | รายการ | เงินสะสม/ ค่าหุ้น จ.น. | เงินฝาก100 ออมทรัพย์ อ.พ. จ.น. | เงินฝาก200 ประจำ อ.พ. จ.น. | เงินกู้ | | | ดอกเบี้ย จ.น. | ค่าปรับ จ.น. | ค่าธรรมเนียม แรกเข้า จ.น. | เงินโอน จากธนาคาร จ.น. | รวม เงินรับ จ.น. จ.น. |
|--------|-------------------|------------------|--------|------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| | | | | | | | จำนอง จ.น. | สินเชื่อ จ.น. | พิเศษ จ.น. | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | รวม | | รวมเงินฝาก | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | |

ร.ว. หน้า.....

บัญชีรายจ่ายประจำวัน (จ.ว.)

วันที่.....เดือน.....ปี.ศ.

| วันที่ | ใบสำคัญ เลขที่ | สมาชิก เลขที่ | รายการ | เงินสะสม/ ค่าหุ้นที่ถอน | | เงินฝาก 100 | | เงินฝาก 200 | | เงินให้ สมาชิกกู้ ลน. | | เงินฝาก ธนาคาร | รวมเงินจ่าย จน. |
|--------|-------------------|------------------|--------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|-------|--------------------------|--|-------------------|--------------------|
| | | | | ลน. ที่ถอน | อพ. ที่ถอน | อพ. ที่ถอน | ลน. ที่ถอน | มุกเงิน สามัญ | พิเศษ | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | |
| | | | รวม | | | | | | | รวมเงินให้กู้ | | | |

จว. หน้า.....

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Chiang Mai University

ภาคผนวก ค

รายงานทางการเงิน

การจัดทำรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์เป็นผู้มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีการจัดทำงบการเงินและปิดบัญชีทุกวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จ พร้อมทั้งส่งให้ผู้สอบบัญชีทำการตรวจสอบ และนำเสนอเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

รายงานทางการเงินหรืองบการเงินของสหกรณ์ ประกอบด้วย งบดุล งบกำไรขาดทุน และงบต่าง ๆ รวมทั้งรายละเอียดประกอบงบการเงิน

สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด

งบดุล

ณ วันที่.....และ.....

| | | ปี 25..... | ปี 25..... |
|----------------------------------|-----------|------------|------------|
| | หมายเหตุ | บาท | บาท |
| | สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 2 | | |
| เงินฝากสหกรณ์ | | | |
| เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง | | | |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 3 | | |
| ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ | 4 | | |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมรับ - สุทธิ | 5 | | |
| วัสดุคงเหลือ | | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 6 | | |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | | |
| เงินลงทุนระยะยาว | 7 | | |
| ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ | 8 | | |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | 9 | | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 10 | | |
| สินทรัพย์อื่น | 11 | | |

| | | | |
|--|-------------------------------|-------|-------|
| รวมสินทรัพย์ | | | |
| | หนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | | |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม | 12 | | |
| ตัวเงินจ่าย | | | |
| ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี | 15 | | |
| เงินรับฝาก | 13 | | |
| ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | | | |
| ค่าบำรุง ช.ส.ค. ค้างจ่าย | | | |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 14 | | |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | | |
| หนี้สินระยะยาว | 15 | | |
| หนี้สินอื่น | 16 | | |
| รวมหนี้สิน | | | |
| ทุนของสหกรณ์ | | | |
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ.....บาท) | | | |
| หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว | | | |
| หุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า | | | |
| ทุนสำรอง | | | |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ | 17 | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 18 | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | | | |
| (ขาดทุนสะสม) | | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี | | | |
| รวมทุนของสหกรณ์ | | | |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | | |

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(.....)

ประธานกรรมการ

(.....)

เลขานุการ

คำอธิบายรายละเอียดในงบดุล

สินทรัพย์

หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือ ไม่มีตัวตนที่มีมูลค่าเป็นตัวเงินซึ่งสหกรณ์เป็นเจ้าของ หรืออยู่ในความควบคุมของสหกรณ์ อันแสดงถึงกรรมสิทธิ์ในสังหาริมทรัพย์ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิเรียกร้องมูลค่าที่ได้มา รายจ่ายที่ก่อให้เกิดสิทธิ และรายจ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีต่อไป ซึ่งประกอบด้วย

1. สินทรัพย์หมุนเวียน หมายถึง เงินสด และสินทรัพย์ที่อาจขายหรือแปลงสภาพเป็นเงินสดหรือใช้บริโภคให้หมดไปภายในวัฏจักรการดำเนินงานตามปกติของสหกรณ์ หรือ 1 ปี

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

เงินสด หมายถึง เงินสดในมือที่เป็นธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ เช็คที่ยังมิได้นำฝากธนาคาร เช็คเดินทาง คราฟท์ของธนาคารและธนาคาร (ทั้งนี้ไม่รวมดวงตราไปรษณีย์ อากาศสดมภ์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน ได้แก่ ตัวเงิน พันธบัตร รัฐบาล ใบหุ้นกู้ ใบหุ้นทุน เป็นต้น)

เงินฝากธนาคาร หมายถึง เงินฝากธนาคารทุกประเภท เงินฝากธนาคารออมสินเพื่อการโอนรับจ่าย (เงิน อ.ร.จ.)

ข้อสังเกตเกี่ยวกับการแสดงรายการเงินฝากธนาคาร มีดังนี้

- 1) ในกรณีที่วันสิ้นปีทางบัญชี เงินฝากธนาคารประเภทกระแสรายวันมียอดคงเหลือทางด้านเครดิต โดยไม่มีการทำสัญญาเบิกเกินบัญชีธนาคาร ให้นำไปหักกลบลบกันกับเงินฝากธนาคารที่มียอดคงเหลือด้านเดบิต แล้วจึงนำผลลัพธ์ไปแสดงในรายการเงินสดและเงินฝากธนาคาร
- 2) ในกรณีที่สหกรณ์ทำความตกลงกับธนาคารให้มีการโอนเงินจากบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ไปยังบัญชีเงินฝากประเภทกระแสรายวัน เมื่อมีการนำเช็คที่สหกรณ์สั่งจ่ายมาขึ้นเงินในแต่ละวัน หากในวันสิ้นปีเงินฝากกระแสรายวันมียอดคงเหลือด้านเครดิต (ยอดเงินเบิกเกินบัญชี) ให้จัดทำรายการปรับปรุงในวันสิ้นปี โดยโอนยอดเงินฝาก

ออมทรัพย์ไปบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เพื่อให้ยอดคงเหลือในบัญชีเงินฝากกระแสรายวันมียอดคงเหลือเท่ากับจำนวนเงินขั้นต่ำที่ธนาคารกำหนด

1.1 เงินฝากสหกรณ์

หมายถึง เงินฝากในชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์อื่น

ในกรณีที่มีการนำเงินฝากชุมนุมสหกรณ์และสหกรณ์มากกว่า 1 แห่ง ให้จัดทำละเอียดเพิ่มเติมไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นอีกหัวข้อหนึ่ง ดังนี้

ข้อ..... เงินฝากสหกรณ์ ประกอบด้วย

ชุมนุมสหกรณ์.....

สหกรณ์.....

สหกรณ์.....

รวม

ทั้งนี้ กรณีมีเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ หรือ สหกรณ์อื่นเพียง 1 แห่ง ไม่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน และกรณีที่เป็นเงินฝากชุมนุมสหกรณ์ให้ใช้ชื่อรายการ “เงินฝากชุมนุมสหกรณ์” แทนที่ชื่อรายการ “เงินฝากสหกรณ์”

1.2 เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง

หมายถึง เงินที่สหกรณ์ส่งชำระหนี้ แต่ยังไม่อาจจำแนกเงินที่ส่งนั้นได้ว่า เป็นส่วนที่ชำระดอกเบี้ย และส่วนที่ชำระต้นเงินเป็นจำนวนเท่าใด หรือยังไม่ได้รับหลักฐานการชำระหนี้

1.3 เงินลงทุนระยะสั้น

หมายถึง หลักทรัพย์ที่สหกรณ์ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในรูปของรายได้หรือผลตอบแทนอื่น และเป็นหลักทรัพย์ที่สหกรณ์ตั้งใจถือไว้เป็นการชั่วคราว โดยจะขายเมื่อมีความต้องการเงินสด รวมทั้ง ส่วนของเงินลงทุนระยะยาวที่ครบกำหนดไถ่ถอนภายในหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีถัดไป

การจัดประเภทของเงินลงทุน และการตีราคา ณ วันสิ้นปีทางบัญชี

- 1) เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดหลักทรัพย์ เช่น หุ้นของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นของธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน เป็นต้น ให้ตีราคาตามมูลค่ายุติธรรม

- 2) เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดหลักทรัพย์ เช่น หุ้นชุมนุมสหกรณ์ หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต บัตรออมสินทวีสิน สลากออมสิน และ พันธบัตรรัฐบาล/รัฐวิสาหกิจรวมทั้งตั๋วสัญญาใช้เงินที่มีลักษณะเป็นการลงทุน ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินของชุมนุมสหกรณ์ ฯลฯ ให้ตีราคาตามราคาทุน

ส่วนต่างที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนระหว่างราคาทุนและมูลค่ายุติธรรม ซึ่งสหกรณ์บันทึกไว้ในบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ให้นำไปแสดงเป็นรายการบวกหรือหักมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนจะบันทึกบัญชีคู่กับบัญชีค่าไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นรายการที่แสดงไว้ในส่วนของทุนของสหกรณ์

1.4 ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ

หมายถึง สิทธิเรียกร้องจากบุคคลอื่น ไม่ว่าจะเป็นในรูปเงินสด สินค้าหรือบริการที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนภายในหนึ่งรอบปีบัญชีถัดไป และลูกหนี้ที่ถึงกำหนดชำระแล้วแต่ยังไม่ได้รับชำระคืนรวมกันทุกประเภท หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (ส่วนที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้) และสำรองหนี้คลาดเคลื่อน (ส่วนที่ตั้งไว้สำหรับลูกหนี้ที่พบว่าบัญชีย่อยมียอดรวมสูงกว่าบัญชีคุมยอด) ทั้งนี้ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ ประกอบด้วยลูกหนี้ประเภทต่างๆ ได้แก่

- 1) ตัวเงินรับ หมายถึง ตัวเงินรับอันเกิดจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้
- 2) ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง หมายถึง บุคคลที่สหกรณ์มอบให้เป็นตัวแทนในหน่วยต่างๆ เพื่อหักเงินที่สมาชิกต้องส่งต่อสหกรณ์เป็นรายเดือน ได้แก่ เงินสะสมค่าหุ้นรายเดือน เงินงวดชำระหนี้ รวมทั้งค่าธรรมเนียมแรกเข้าที่เก็บจากสมาชิกเข้าใหม่ โดยหัก ณ ที่จ่ายและนำส่งต่อสหกรณ์ แต่ตัวแทนหักเงินยังไม่ได้้นำส่งหรือนำส่งไม่ครบ
- 3) ลูกหนี้เงินกู้ หมายถึง เงินที่ให้สมาชิกกู้ยืมทุกประเภทโดยมีสัญญาการกู้ยืมเป็นหลักฐาน ซึ่งสมาชิกค้างชำระต่อสหกรณ์ รวมทั้งเงินที่ให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมด้วย
- 4) ลูกหนี้อื่น ๆ หมายถึง ลูกหนี้ที่ไม่อาจจัดอยู่ในประเภทของลูกหนี้ดังกล่าวข้างต้นได้ เช่น เงินยืมทศรองที่กรรมการและเจ้าหน้าที่ยืมไปจากสหกรณ์ รวมทั้งหนี้สินที่กรรมการและเจ้าหน้าที่มีต่อสหกรณ์ไม่ว่าในลักษณะใดก็ตาม เช่น ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี (ที่มีการทำหนังสือรับรองจำนวนเงินสดขาดบัญชี) ลูกหนี้คลาดเคลื่อน (ผลต่างระหว่างยอดรวมของบัญชีย่อยที่ต่ำกว่าบัญชีคุมยอดลูกหนี้) ลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี ลูกหนี้ตามมูลฟ้อง (ลูกหนี้ที่สหกรณ์ยื่นฟ้องต่อศาลและศาลประทับฟ้องแล้ว ซึ่งมี

เงินสด ดอกเบี้ยรับ และดอกเบี้ยค้างรับ) ถูกหนี้ตามคำพิพากษา (ถูกหนี้ที่ศาลพิพากษาให้ชดใช้) เป็นต้น

ในกรณีที่ลูกหนี้อื่น ๆ รายการใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ของลูกหนี้ทั้งสิ้น ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงรายการลูกหนี้นั้นไว้แต่ละประเภทเป็นเอกเทศ โดยระบุชื่อและเรียงลำดับก่อนรายการลูกหนี้อื่น ๆ

ข้อสังเกตเกี่ยวกับการแสดงรายการลูกหนี้

- 1) ลูกหนี้ที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต (เกิดจากการชำระหนี้เกิน) ให้นำไปแสดงรายการในหนี้สินหมุนเวียนอื่น
- 2) กรณีที่ลูกหนี้มีรายการเดียว และไม่มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/สำรองหนี้คลาดเคลื่อน การแสดงรายการให้ระบุประเภทลูกหนี้ให้ชัดเจน โดยตัดคำว่า “สุทธิ” ออกและไม่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน
- 3) กรณีลูกหนี้ทุกประเภทมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน ให้แสดงรายการลูกหนี้แต่ละประเภทให้ชัดเจน พร้อมกับแสดงรายการหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วยตามตัวอย่าง ดังนี้

| | |
|---------------------------|-------------|
| | |
| เงินลงทุนระยะสั้น | |
| ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง | 5,000.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ | 10,000.00 |
| ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี | 7,000.00 |
| รวม | 22,000.00 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 22,000.00 |
| | <u>0.00</u> |

ทั้งนี้ ไม่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- 4) กรณีปัจจุบันตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ทุกประเภทเต็มจำนวน แต่ปีก่อนตั้งไว้ไม่เต็มจำนวน การแสดงรายการให้ถือปัจจุบันเป็นเกณฑ์ โดยระบุลูกหนี้แต่ละประเภทให้ชัดเจน พร้อมกับแสดงรายการหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญด้วย ตามตัวอย่าง ดังนี้

| | ปีปัจจุบัน | ปีก่อน |
|----------------------------|------------|-----------|
| | | |
| เงินลงทุนระยะสั้น | | |
| ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง | 5,000.00 | 5,000.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ | 10,000.00 | 10,000.00 |
| ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี | 7,000.00 | 7,000.00 |
| รวม | 22,000.00 | 22,000.00 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 22,000.00 | 18,000.00 |
| | 0.00 | 4,000.00 |

ทั้งนี้ ไม่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- 5) กรณีปีปัจจุบันตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ทุกประเภทไม่เต็มจำนวน แต่ปีก่อนตั้งไว้เต็มจำนวน การแสดงรายการให้ถือปีปัจจุบันเป็นเกณฑ์ โดยแสดงตามรูปแบบปกติ ดังนี้

| | ปีปัจจุบัน | ปีก่อน |
|-------------------------|------------|--------|
| | | |
| เงินลงทุนระยะสั้น | | |
| ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ | | |
| | | |

ทั้งนี้ ให้เปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ/สำรองหนี้คลาดเคลื่อน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

1.5 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ

หมายถึง ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ทุกประเภทที่ลูกหนี้เงินกู้ค้างชำระต่อสหกรณ์ หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ กรณีไม่มีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้ตัดคำว่า “สุทธิ” ออกและไม่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1.6 วัสดุคงเหลือ

หมายถึง ของที่ซื้อหรือได้มาเพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติของสหกรณ์ ซึ่งจะใช้หมดไปในระยะเวลาสั้น เช่น เครื่องเขียนแบบพิมพ์ วัสดุสำนักงาน เป็นต้น

1.7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

หมายถึง ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า เช่น ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า เป็นต้น รายได้ค้างรับ เช่น ค่าปรับค้างรับ (ให้แสดงจำนวนสุทธิหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว) ค่าเช่าค้างรับ ค่านายหน้าค้างรับ เป็นต้น เงินชำระหนี้เกินรอเรียกคืนหรือเจ้าหนี้ยอดเคดิต เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อน ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่าย และสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการที่ 1.1 ถึง 1.7 ได้

อนึ่ง สำหรับเงินทดรองจ่ายดำเนินคดี กรณีที่ทราบแน่ชัดว่าการดำเนินคดีสิ้นสุดในหนึ่งรอบบัญชีถัดไป ให้แสดงรายการเงินทดรองจ่ายดำเนินคดีเฉพาะส่วนที่คดีกำลังจะสิ้นสุดนั้นไว้เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

ในกรณีที่สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์หมุนเวียนทั้งสิ้น ให้แสดงสินทรัพย์นั้น ๆ ไว้แต่ละประเภทเป็นเอกเทศ โดยระบุชื่อให้ชัดเจนและเรียงลำดับก่อนรายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ตามตัวอย่างดังนี้

| | |
|----------------------------|------------------|
| | |
| วัสดุคงเหลือ | 1,000.00 |
| ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า | 2,000.00 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | <u>500.00</u> |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | <u>30,000.00</u> |

กรณีรายการร้อยละ 5 ของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ในปีปัจจุบันและปีก่อนไม่เท่ากัน ให้ยึดถือปีปัจจุบันเป็นหลักในการแสดงรายการ

อนึ่ง กรณีสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นมีเพียงรายการเดียว ให้ระบุชื่อสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นนั้นไว้แทนที่รายการ “สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น” ตามตัวอย่างดังนี้

| | |
|----------------------------|------------------|
| | |
| วัสดุคงเหลือ | 1,000.00 |
| ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า | <u>2,500.00</u> |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | <u>30,000.00</u> |

2. เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง หลักทรัพย์ที่สหกรณ์ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในรูปของผลตอบแทน และเป็นหลักทรัพย์ที่สหกรณ์ตั้งใจถือไว้เป็นระยะเวลานาน ไม่มีกำหนดอายุไถ่ถอน (เช่น หุ้นชุมนุมสหกรณ์ หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต บัตรออมทรัพย์ทวีสิน เป็นต้น) ภายในหนึ่งรอบ

บัญชีถัดไป ให้แสดงรายการเงินลงทุนนั้นไว้ในรายการเงินลงทุนระยะสั้น สำหรับการตีราคาเงินลงทุนระยะยาว ให้ใช้หลักเกณฑ์เช่นเดียวกันกับ เงินลงทุนระยะสั้นในข้อ 1.3

3. ลูกหนี้ระยะยาวสุทธิ

หมายถึง ลูกหนี้ที่มีอายุการเป็นหนี้หรือสิทธิในการเรียกร้องยังไม่ครบกำหนดเรียกคืนในรอบปีบัญชีถัดไป หักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หมายถึง สินทรัพย์ที่มีไว้เพื่อใช้ในการบริหารงานและอาจรวมถึงสิ่งที่มีไว้เพื่อใช้ในการบำรุงรักษาหรือซ่อมแซมทรัพย์สินดังกล่าว ทั้งนี้ ต้องเป็นทรัพย์สินที่มีได้มีไว้เพื่อขาย ซึ่งอาจจำแนกเป็น

4.1 สินทรัพย์ที่ไม่ต้องหักค่าเสื่อมราคา ได้แก่ ที่ดิน

4.2 สินทรัพย์ที่ต้องหักค่าเสื่อมราคา ได้แก่ อาคาร สิ่งปลูกสร้าง ยานพาหนะ เครื่องใช้สำนักงาน (รวมเครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์) การแสดงรายการให้แสดงด้วยยอดสุทธิหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว

4.2.1 กรณีสหกรณ์มีสินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง เช่น สำนักงานระหว่างก่อสร้าง งานระหว่างก่อสร้าง เป็นต้น ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงรายการเป็นเอกเทศโดยไม่ต้องคิดค่าเสื่อมราคา แต่ให้นำรายจ่ายเพื่อการก่อสร้าง และดอกเบี้ยเงินกู้ในระหว่างการก่อสร้าง (ดอกเบี้ยเงินกู้ที่กู้มาเพื่อนำมา สร้างทรัพย์สินนั้น) รวมเข้าเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ที่ก่อสร้างนั้น และเมื่อการก่อสร้างเสร็จสิ้นหรือพร้อมจะใช้งานได้แล้วให้โอนเป็นบัญชีสินทรัพย์ที่ก่อสร้างนั้น และให้เริ่มคิดค่าเสื่อมราคา ส่วนดอกเบี้ยเงินกู้เมื่อสินทรัพย์ใช้งานแล้วให้แสดงเป็นค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

4.2.2 กรณีสหกรณ์มีสินทรัพย์เช่าซื้อ ในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงรายการแยกต่างหากจากสินทรัพย์ประเภทเดียวกันตามปกติ และให้เปิดเผยเกี่ยวกับสัญญาเช่าซื้อ และเมื่อสหกรณ์จ่ายเงินผ่อนชำระงวดสุดท้ายเสร็จสิ้นและได้รับกรรมสิทธิ์แล้ว ให้โอนบัญชีสินทรัพย์เช่าซื้อไปบัญชีทรัพย์สินตามประเภทเดียวกัน ทั้งนี้ในปีที่ได้กรรมสิทธิ์ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อให้ทราบถึงกรรมสิทธิ์ที่สหกรณ์ได้รับแล้ว

5. สิทธิที่ไม่มีตัวตน

หมายถึง สิทธิประเภทที่ไม่อาจแลเห็นและจับต้องไม่ได้ มีลักษณะเป็นสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งมีอายุการใช้งานจำกัด และต้องดับสูญ ณ วันสิ้นปี โดยการแสดงรายการให้แสดงด้วยยอดสุทธิหลังจากหักค่าตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและตามการเปลี่ยนแปลงการใช้ ซึ่งได้แก่

- 5.1 สิทธิการเช่า หมายถึง สิทธิที่ผู้เช่าได้รับเหนืออสังหาริมทรัพย์ที่เช่าจากเจ้าของสินทรัพย์โดยตรง โดยผู้เช่าจะต้องจ่ายเงินค่าเช่าสิทธิด้วยเงินจำนวนมาก ทั้งนี้ สิทธิการเช่า ส่วนใหญ่จะเป็นการเช่าในระยะยาว
- 5.2 สิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และอื่น ๆ หมายถึง สิทธิที่สหกรณ์ได้ใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และอื่น ๆ โดยไม่ได้เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ในสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้สหกรณ์จะต้องจ่ายเงินเพื่อให้ได้สิทธิในการใช้ประโยชน์ดังกล่าว
- 5.3 สิทธิบัตร เป็นสิทธิตามกฎหมายที่รัฐบาลมอบให้แก่บุคคลหนึ่งบุคคลใดในการผลิตจำหน่าย หรือได้รับผลประโยชน์จากสิ่งประดิษฐ์ขึ้นใหม่ ในกรณีที่สหกรณ์ซื้อสิทธิบัตรจากผู้อื่น ให้บันทึกบัญชีด้วยราคาที่จ่ายซื้อ และในกรณีที่สหกรณ์จดทะเบียนสิ่งประดิษฐ์ของตนเอง ค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นที่เสียไปในการได้สิทธิบัตร ได้แก่ ค่าใช้จ่ายในการทดลองค้นคว้า ค่าจดทะเบียน เป็นต้น ถือเป็นราคาทุนของสิทธิบัตร
- 5.4 สัมปทาน เป็นสัญญาซึ่งรัฐบาลตกลงให้สิทธิในการดำเนินงานอันเกี่ยวกับสินทรัพย์ของรัฐบาล โดยราคาทุนของสัมปทานก็คือ ค่าใช้จ่ายในการขอสัมปทาน
- 5.5 สิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่าง ๆ หมายถึง สิทธิในการขอใช้ซอฟต์แวร์ที่ผู้อื่นเป็นเจ้าของ
- 5.6 ลิขสิทธิ์ ให้เปิดเผยเกี่ยวกับการได้มาซึ่งสิทธิในการใช้และอายุการใช้ประโยชน์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

อนึ่ง กรณีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน มีเพียงรายการเดียว ให้ระบุชื่อสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนนั้นไว้แทนที่ชื่อรายการ “สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน” ตามตัวอย่างดังนี้

| | |
|--------------------------------|-----------|
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ | |
| สิทธิการใช้ประโยชน์อาคาร | 50,000.00 |
| สินทรัพย์อื่น | |
| รวมสินทรัพย์ | 80,000.00 |

6. สินทรัพย์อื่น

หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์หมุนเวียน ไม่ใช่ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และไม่ใช่สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วยรายการต่อไปนี้

- 6.1 ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี ซึ่งได้แก่ ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นแล้วและเป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจระยะยาวในภายหน้า เช่น ค่าปรับปรุง ค่าตกแต่งหรือค่าซ่อมแซมสินทรัพย์ที่ใช้เงินจำนวนมากและทำให้สินทรัพย์นั้นคงสภาพดีดังเดิม ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชีไม่ให้อรวมถึงผลเสียหาย หรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วเป็นจำนวนมากที่ประสงค์จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาหลายปี

การแสดงรายการค่าใช้จ่ายรอกการตัดบัญชี ให้แสดงด้วยยอดคงเหลือหลังจากปรับปรุงบัญชีตัดจ่ายบางส่วนเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีแล้ว ยกเว้นค่าใช้จ่ายในการจัดตั้ง สหกรณ์ (ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มจัดตั้งสหกรณ์ แต่สหกรณ์ยังไม่ได้ดำเนินธุรกิจตามวัตถุประสงค์ มีเพียงการรับจ่ายเงินบางรายการเท่านั้น ซึ่งค่าใช้จ่ายนี้จะตัดจ่ายหมด ทั้งจำนวนในปีที่ดำเนินงาน)

- 6.2 สินทรัพย์อื่นที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการสินทรัพย์หมุนเวียน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนได้ เช่น ที่ดินที่มีได้ใช้ในการดำเนินงานในปีปัจจุบัน และไม่มีจุดประสงค์ที่จะรอกจำหน่าย ที่ดินที่ถือไว้เพื่อขยายงาน เงินมัดจำ เงินประกัน เงินทรองจ่ายค่านินคคิในส่วนที่ระยะเวลาค่านินคคิเกินกว่า 1 ปี เป็นต้น

ในกรณีที่สินทรัพย์อื่นรายการใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แสดงสินทรัพย์อื่นนั้นแต่ละประเภทเป็นเอกเทศ โดยระบุชื่อ และ เรียงลำดับไว้ก่อนรายการสินทรัพย์อื่น ตามตัวอย่างดังนี้

| | |
|--------------------------------|-------|
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | |
| เงินประกัน | |
| สินทรัพย์อื่น | |

กรณีรายการร้อยละ 5 ของสินทรัพย์อื่นในปีปัจจุบันและปีก่อนไม่เท่ากัน ให้ถือตามปีปัจจุบันเป็นหลักในการแสดงรายการ

อนึ่ง กรณีที่สินทรัพย์อื่นมีเพียงรายการเดียว ให้ระบุชื่อสินทรัพย์อื่นประเภทนั้นไว้แทนที่รายการสินทรัพย์อื่น ตามตัวอย่างดังนี้

| | |
|--------------------------------|------------------|
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | |
| เงินประกัน | <u>1,000.00</u> |
| รวมสินทรัพย์ | <u>80,000.00</u> |

หนี้สินและทุนของสหกรณ์

หนี้สิน หมายถึง พันธะผูกพันในปัจจุบันของสหกรณ์อันเกิดจากรายการค้า การกู้ยืมหรือจากการอื่น ซึ่งจะต้องชำระคืนในภายหน้าด้วยสินทรัพย์ หรือบริการ ประกอบด้วย

1. หนี้สินหมุนเวียน หมายถึง หนี้สินซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนภายใน 1 ปี หรือภายในวัฏจักรการดำเนินงานตามปกติของสหกรณ์ซึ่งคาดว่าจะต้องจ่ายชำระด้วยสินทรัพย์หมุนเวียนหรือด้วยการก่อหนี้ระยะสั้นอื่นแทน

1.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม

1.1.1 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หมายถึง จำนวนเงินซึ่งสหกรณ์เป็นหนี้ธนาคาร อันเกิดจากการสั่งจ่ายเงินเกินกว่าจำนวนที่ฝากไว้ โดยมีการทำสัญญาเงินเบิกเกินบัญชีกับธนาคารไว้เป็นหลักฐาน

1.1.2 เงินกู้ยืม หมายถึง หนี้สินระยะสั้นที่เกิดจากการกู้ยืม โดยมีการทำสัญญากู้ยืมไว้เป็นหลักฐาน

สำหรับสหกรณ์เครดิตยูเนียน เงินกู้สวัสดิการกองทุนร่วม ซึ่งหมายถึง เงินกู้ที่ สหกรณ์เครดิตยูเนียนกู้จากสวัสดิการกองทุนร่วมของชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด โดยแบ่งออกเป็น 3 ประเภท คือ สินเชื่อเพื่อการเกษตร สินเชื่อเพื่อปรับปรุงที่อยู่อาศัย และสินเชื่อเอนกประสงค์นั้น ให้แสดงรายการดังกล่าวรวมไว้ในรายการ “เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม”

ทั้งนี้ ให้แสดงรายการ 1.1.1 และ 1.1.2 รวมไว้เป็นรายการเดียวกัน

1.2 ตัวเงินจ่าย หมายถึง คำมั่นสัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรโดยปราศจากเงื่อนไข ซึ่งสหกรณ์รับจะชำระเงินจำนวนหนึ่งที่แน่นอน ให้แก่อีกบุคคลหนึ่งภายในเวลาที่กำหนด

ในกรณีสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่มีการดำเนินธุรกิจด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่าย หากมีเจ้าหนี้การค้า ซึ่งหมายถึง พันธะที่ต้องชำระค่าสินค้าหรือค่าบริการที่สหกรณ์ได้รับตามปกติ ให้เปลี่ยนรายการ “ตัวเงินจ่าย” เป็น “เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย” โดยนำเจ้าหนี้การค้ามาแสดงรวมไว้เป็นรายการเดียวกันนี้

- 1.3 ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี หมายถึง ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระคืนในรอบหนึ่งปีบัญชีถัดไป รวมทั้งของส่วนของหนี้สินระยะยาวที่พ้นกำหนดการชำระแล้ว แต่ยังไม่มีการชำระ
- 1.4 เงินรับฝาก หมายถึง เงินที่สหกรณ์รับฝากไว้จากสมาชิก และ/หรือสหกรณ์อื่น ทั้งประเภทออมทรัพย์ ประจำ และเงินรับฝากประเภทอื่น
- 1.5 ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย หมายถึง เงินที่สหกรณ์จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปี เพื่อจ่ายเป็นค่าบำรุงให้กับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ตามที่กฎหมายกำหนด แต่สหกรณ์ยังไม่ได้ชำระให้แก่สันนิบาตสหกรณ์ฯ
- 1.6 ค่าบำรุงชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทยค้างจ่าย หมายถึง เงินค่าบำรุงที่สหกรณ์เครดิตยูเนียนจะต้องจ่ายให้แก่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย จำกัด ตามจำนวนสมาชิกที่สหกรณ์นั้น ๆ มีอยู่ ซึ่งหลักเกณฑ์ในการคำนวณค่าบำรุงให้ล้อยอดจำนวนสมาชิก ณ วันที่ 31 ธันวาคมของปีก่อน โดยค่าบำรุงดังกล่าวสหกรณ์สมาชิกฯ ต้องชำระแก่ชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนฯ ภายในเดือนมีนาคมของทุกปี ซึ่งหากภายหลังวันครบกำหนดการชำระเงินจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์ยังไม่นำเงินส่งชำระให้ปรับปรุงรายการเป็น ค่าบำรุงชุมนุมสหกรณ์เครดิตยูเนียนแห่งประเทศไทย ค้างจ่าย
- 1.7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น หมายถึง ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายรายได้รับล่วงหน้า เงินยืมทดลอง เงินปันผล/เฉลี่ยคืนค้างจ่าย เงินรอกจ่ายคืนหรือถูกหนี้ยอดเครดิตและหนี้สินหมุนเวียนอื่นที่ไม่อาจแสดงรวมอยู่ในรายการที่ 1.1 ถึง 1.6 ได้
 ในกรณีที่หนี้สินหมุนเวียนอื่นใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนี้สินหมุนเวียนทั้งสิ้น ให้แสดงหนี้สินหมุนเวียนนั้น ๆ ไว้แต่ละประเภทเป็นเอกเทศ โดยระบุชื่อและเรียงลำดับก่อนรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น ซึ่งเป็นการแสดงรายการในทำนองเดียวกับตัวอย่างที่ให้ไว้ในรายการ “สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น” เช่นเดียวกัน
2. หนี้สินระยะยาว หมายถึง หนี้สินซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนเกินกว่า 1 ปีหรือเกินกว่ารอบระยะเวลาการดำเนินงานตามปกติของสหกรณ์ ได้แก่ เจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อทรัพย์สิน เงินกู้ยืมระยะยาว เป็นต้น

หนี้สินระยะยาวที่แสดงในรายการนี้ เป็นยอดหนี้สินระยะยาวคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หักด้วยส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระ ภายในหนึ่งปี (ซึ่งได้แยกไปแสดงไว้ใน 1. แล้ว)

อนึ่ง สำหรับเจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อทรัพย์สิน ให้แสดงข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยแสดงยอดเจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อทรัพย์สิน หักด้วย ดอกเบี้ยเช่าซื้อรอการตัดบัญชี และภาษีซื้อที่ยังไม่ครบกำหนด (ถ้ามี) และให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการผูกพันตามสัญญาการเช่าซื้อไว้ด้วย

3. หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินที่ไม่อาจแสดงไว้ในรายการหนี้สินหมุนเวียนและรายการหนี้สินระยะยาวได้ ได้แก่ รายได้รอการตัดบัญชี กำไรขั้นต้นจากการเช่าซื้อรอการตัดบัญชี ภาษีขายจากการเช่าซื้อรอการตัดบัญชี (ถ้ามี) เงินสะสมเจ้าหน้าที่ สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่ เงินประกันการก่อสร้าง เงินรับบริจาคที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ เงินทุนหรือกองทุนต่าง ๆ ที่เกิดจากการตัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี เป็นต้น

ในกรณีที่หนี้สินอื่นรายการใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนี้สินทั้งสิ้น ให้แสดงหนี้สินอื่นนั้นไว้แต่ละประเภทเป็นเอกเทศ โดยระบุชื่อและเรียงลำดับไว้ก่อนรายการหนี้สินอื่น ซึ่งแสดงรายการเป็นไปในทำนองเดียวกับตัวอย่างที่ให้ไว้ในรายการ “สินทรัพย์อื่น” ถ้ารายการร้อยละ 5 ของหนี้สินในปีปัจจุบันและปีก่อนไม่เท่ากันให้ยึดถือปีปัจจุบันเป็นหลักในการแสดงรายการ

ทุนของสหกรณ์

หมายถึง ส่วนของสมาชิกผู้ลงทุนถือหุ้นในสหกรณ์ ประกอบด้วย

1. ทุนเรือนหุ้น หมายถึง จำนวนเงินค่าหุ้นที่สมาชิกได้ชำระมูลค่าแล้ว ทั้งหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าและที่ยังชำระไม่ครบมูลค่า ทั้งที่เป็นหุ้นปกติและหุ้นที่ถอนเมื่อใดก็ได้ การแสดงรายการให้แยกแสดงเป็น 2 รายการ คือ หุ้นที่ชำระเต็มมูลค่า และหุ้นที่ชำระไม่ครบมูลค่า สำหรับกรณีที่สหกรณ์มีหุ้นปกติและหุ้นที่ถอนเมื่อใดก็ได้ ให้พิจารณาว่าหุ้นดังกล่าวเป็นหุ้นลักษณะใดใน 2 รายการที่ให้แยกแสดงนั้น และนำไปแสดงให้ถูกต้อง นอกจากนี้กรณีที่สหกรณ์มีเฉพาะหุ้นปกติซึ่งชำระเต็มมูลค่าแล้ว ให้แสดงรายการไว้เป็นรายการหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้วและตัดรายการอื่นที่ไม่มีออก

อนึ่ง กรณีสหกรณ์มีหุ้นที่ถอนเมื่อใดก็ได้ ให้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

2. ทุนสำรอง หมายถึง ส่วนทุนของสหกรณ์ที่ได้จากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีที่สหกรณ์จัดสรรไว้ตามข้อบังคับ รวมทั้งได้จากเงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่สหกรณ์ได้รับบริจาค โดยมีได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์ว่าให้ใช้เพื่อการใด เงินโอนจากทุนสะสมต่าง ๆ ที่ได้จัดสรรเพื่อจัดให้มีสินทรัพย์และได้มีการจัดหาสินทรัพย์แล้ว เงินโอนจากทุนสะสมต่าง ๆ คงเหลือเมื่อสิ้นสุดวัตถุประสงค์ของทุนแล้ว ทั้งนี้ ทุนสำรองจะถอนจากบัญชีได้เพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่ที่ได้จดทะเบียนแบ่งแยกจาก สหกรณ์เดิม

ในกรณีที่สหกรณ์ประสบผลขาดทุน ให้แสดงทุนสำรอง หักด้วย ขาดทุนสุทธิ

3. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ หมายถึง ส่วนทุนของสหกรณ์ที่จัดสรรจากกำไรสุทธิประจำปีตามข้อบังคับ เพื่อตอบแทนแก่สมาชิก กรรมการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ หรือเพื่อทุนศึกษาอบรมทางสหกรณ์ ทุนเพื่อขยายงาน ทุนเพื่อให้การสงเคราะห์ ทุนเพื่อส่งเสริมสวัสดิการ รวมทั้งเงินทุนหรือเงิน กองทุนต่าง ๆ ที่เกิดจากการตัดจ่ายเป็นค่าใช้จ่ายประจำปีและจากการจัดสรรจากกำไรสุทธิ ประจำปีรวมกัน

4. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีรวม (ราคาทุนรวม) ของเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดที่ต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมรวมของเงินลงทุนนั้น ซึ่งถือเป็นส่วนเกินทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน โดยให้ตั้งพักไว้จนกว่าจะจำหน่ายเงินลงทุนนั้นได้ จึงจะรับรู้ส่วนต่างเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

ขาดทุนจากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีรวม (ราคาทุนรวม) ของเงินลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมรวมของเงินลงทุนนั้นได้ จึงจะรับรู้ส่วนต่างเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับการแสดงรายการกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นนี้ ให้แสดงส่วนต่างของทั้ง 2 กรณีดังกล่าวข้างต้น โดยในกรณีที่เป็ผลขาดทุนให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

5. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ หมายถึง ส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชี (ราคาทุน) ของสินทรัพย์ที่ต้องการตีราคาเพิ่มให้เท่ากับมูลค่ายุติธรรม (ราคาตลาด) ของสินทรัพย์นั้น

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ให้ตั้งพักไว้จนกว่าจะจำหน่ายสินทรัพย์นั้นได้
จึงจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายงบกำไรขาดทุน

6. ขาดทุนสะสม หมายถึง ผลของขาดทุนสุทธิประจำปีที่เกิดขึ้นกว่าทุนสำรอง ซึ่งจะแสดงตัวเลขในวงเล็บ

7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ หมายถึง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบปีทางบัญชี ซึ่งคำนวณได้จากการนำรายได้เปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ หากรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายจะเป็นกำไรสุทธิ ในทางตรงกันข้ามหากค่าใช้จ่ายสูงกว่ารายได้จะเป็นขาดทุนสุทธิ ทั้งนี้จะปรากฏเป็นรายการสุดท้ายในงบกำไรขาดทุน โดยกรณีที่ขาดทุนสุทธิให้แสดงตัวเลขในวงเล็บและสหกรณ์สามารถถอนทุนสำรองที่มีอยู่มาชดเชยผลขาดทุนสุทธิได้

กำไรสุทธิประจำปี หมายถึง ยอดคงเหลือของกำไรสุทธิที่นำไปหักขาดทุนสะสมแล้ว ซึ่งเป็นผลลัพธ์จากกำไรสุทธิสูงกว่าขาดทุนสะสม

สหกรณ์เครดิตยูเนียน.....จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....และ.....

| | ปี 25..... | | ปี 25..... | |
|------------------------------|------------|-------|------------|-------|
| | บาท | % | บาท | % |
| รายได้ | | | | |
| ดอกเบี๋ยรับ | | | | |
| รายได้อื่น (รายละเอียด.....) | | | | |
| รวมรายได้ | | 100 | | 100 |
| ค่าใช้จ่าย | | | | |
| ดอกเบี๋ยจ่ายเงินกู้ยืม | | | | |
| ดอกเบี๋ยจ่ายเงินรับฝาก | | | | |
| เงินเดือน | | | | |
| ค่าเบี๋ยประชุม | | | | |
| ค่าเบี๋ยเลี้ยงพาหนะ | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| ค่ารับรอง | | | | |
| บำเหน็จเจ้าหน้าที่ | | | | |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | | | | |
| ค่าบำรุง ช.ส.ค. | | | | |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ | | | | |
| ดอกเบี้ยจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่ | | | | |
| หนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ | | | | |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | | | | |
| รวมค่าใช้จ่าย | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ | | | | |
| รายการพิเศษ | | | | |
| | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | | | |

คำอธิบายรายการในงบกำไรขาดทุน

รายได้ ได้แก่

1. ดอกเบี้ยรับ หมายถึง รายได้ที่เกิดจากการให้กู้เงินที่เป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์
2. รายได้อื่น หมายถึง รายได้ที่ไม่ใช่รายได้จากธุรกิจหลักของสหกรณ์ เช่น ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ (ชุมนุมสหกรณ์/สหกรณ์อื่น) รายได้ค่าเช่าค่าธรรมเนียมแรกเข้า ผลตอบแทนจากการลงทุน เป็นต้น

ทั้งนี้ หากรายได้อื่นมีเพียง 1-2 รายการ ให้แสดงรายการดังกล่าวไว้ในงบกำไรขาดทุน โดยแยกแสดงเป็นแต่ละรายการ แต่ถ้ามีมากกว่า 2 รายการ ให้แสดงรายได้อื่นเหล่านั้นเป็นยอดรวม แล้วจัดทำรายละเอียดประกอบงบการเงิน โดยรายละเอียดดังกล่าวต้องแสดงตัวเลขเป็นร้อยละของแต่ละรายการเทียบกับยอดรวมรายได้ด้วย ดังนั้น ยอดรวมชองร้อยละของรายละเอียดประกอบงบการเงินจะต้องตรงกับตัวเลขร้อยละของรายการรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุน

ค่าใช้จ่าย หมายถึง ต้นทุนและรายจ่ายส่วนที่หักออกจากรายได้ในรอบระยะเวลาการดำเนินงานหนึ่ง ๆ ได้แก่

1. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ เช่น ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืม ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก เป็นต้น
2. ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานของสหกรณ์ เช่น เงินเดือน ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่ารับรอง บำเหน็จเจ้าหน้าที่ ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ เป็นต้น

สำหรับค่าใช้จ่ายในการประชุมใหญ่ หมายถึง ค่าใช้จ่ายใด ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อการประชุมใหญ่ ได้แก่ ค่าจัดพิมพ์เอกสารสำหรับการประชุมใหญ่ ค่าของที่ระลึกสำหรับสมาชิก รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ณ วันประชุมใหญ่ ได้แก่ ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ ค่าเบี้ยประชุม ค่ารับรองกรรมการ/สมาชิก เป็นต้น

อนึ่ง รายการค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ กรณีที่มีค่าเสื่อมราคาเฉพาะอาคารหรืออุปกรณ์รายการหนึ่งรายการใดเพียงรายการเดียวให้ระบุชื่อไว้ให้ชัดเจน เช่น ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์ หรือ ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน เป็นต้น

กำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ หมายถึง ยอดรวมรายได้หักยอดรวมค่าใช้จ่าย (กรณีขาดทุนให้แสดงเป็นตัวเลขในวงเล็บ) และถ้าไม่มีรายการพิเศษทั้งในปีปัจจุบันและปีก่อน ให้แสดงเป็นกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

รายการพิเศษ หมายถึง รายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีได้เกิดขึ้นจากการดำเนินงานตามปกติของ สหกรณ์ และไม่อาจคาดได้ว่าจะเกิดขึ้นบ่อยหรือเป็นประจำ เช่น ขาดทุนจากไฟไหม้ น้ำท่วมหรือภัยจากธรรมชาติอย่างอื่น กำไรหรือขาดทุนจากทรัพย์สินที่ถูกเวนคืน รวมทั้งข้อผิดพลาดทางบัญชีของปีก่อนที่มีนัยสำคัญและจำเป็นต้องมีการปรับปรุง เช่น การมองข้ามหรือหลงลืมไม่ได้ตั้งค้างจ่าย หรือรอดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สินบางอย่างในวันสิ้นปีก่อน การจัดประเภทสินทรัพย์ผิดเป็นค่าใช้จ่ายและกลับกัน ความผิดพลาดทางคณิตศาสตร์ เป็นต้น ทั้งนี้ให้รวมถึงรายการที่มีจำนวนเงินมากอย่างเป็นสาระสำคัญจากกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายทรัพย์สินและรายได้ที่เกิดจากการลงทุนด้วย

กำไร(ขาดทุน) สุทธิ ให้นำกำไร (ขาดทุน) ก่อนรายการพิเศษ บวกหรือหักด้วยรายการพิเศษ ผลลัพธ์แสดงเป็นกำไรหรือขาดทุนสุทธิ (กรณีขาดทุนให้แสดงตัวเลขในวงเล็บ)

อนึ่ง กรณีที่สหกรณ์เครดิตยูเนียน มีการจัดหาสินค้าทั่วไปมาจำหน่าย รวมถึงการจำหน่ายสินค้าผ่อนชำระหรือการจำหน่ายสินค้าในลักษณะอื่นๆ แล้วมีกำไรขั้นต้น ให้นำกำไรขั้นต้นจากการจัดหาสินค้าดังกล่าวมาจำหน่าย มาแสดงไว้เป็นรายการต่อจากรายการ “ดอกเบี้ยรับ” โดยแยกแสดงเป็นแต่ละรายการ คือ “กำไรขั้นต้นจากการจัดหาสินค้ามาจำหน่าย” และ “กำไรจากการขาย

ผ่อนชำระ” ตามลำดับ กรณีตรงกันข้ามให้นำขาดทุนขั้นต้นแสดงไว้เป็น รายการต่อจากรายการ “ดอกเบี้ยจ่ายกู้ยืม” พร้อมทั้งจัดทำรายละเอียด กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้นและงบต้นทุนขายตามแบบและคำอธิบายรายการในภาคผนวก

ข้อสังเกตในการจัดทำงบกำไรขาดทุน

กรณีที่ต้นทุนหรือค่าใช้จ่ายรายการใดรายการหนึ่งที่แสดงในงบกำไรขาดทุน เมื่อเทียบกับรายได้แล้วมีอัตราร้อยละเกินกว่า 100 ให้คำนวณเป็นอัตราส่วนหรือเท่า

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ประกอบด้วย

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ซึ่งแสดงข้อมูลเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่สำคัญของสหกรณ์
2. ข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นรายละเอียดประกอบรายการที่แสดงในงบการเงิน
3. ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงินแต่เป็นข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้งบการเงินนั้นแสดงโดยถูกต้องตามที่ควร ให้เปิดเผยต่อจากสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ เช่น เหตุการณ์สำคัญซึ่งเกิดขึ้น ภายหลังจากวันที่ในงบการเงิน ข้อจำกัดต่างๆ ที่มีต่อกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในการใช้สินทรัพย์ หลักประกันที่ให้กับหนี้สิน สินทรัพย์ที่อาจได้รับหรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ข้อผูกพันที่สำคัญและมีระยะยาว ซึ่งไม่ปรากฏในงบการเงิน เป็นต้น

สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

1. การรับรู้รายได้ ให้รับรู้รายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่นๆ เมื่อเข้าเงื่อนไข 2 ประการสำคัญดังนี้
 - 1) มีความแน่นอนเกี่ยวกับจำนวนของผลประโยชน์ที่จะได้รับและต้นทุนที่เกิดขึ้นหรือเกี่ยวเนื่องจากรายได้นั้น
 - 2) สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ
2. การประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้
 - 2.1 การประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงิน เพื่อให้บัญชีลูกหนี้แสดงมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินได้

การประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ อาจประมาณการได้ตามวิธีต่างๆ ดังนี้

- 1) พิจารณาลูกหนี้แต่ละราย ในกรณีที่สงสัยว่าหนี้รายใดจะสูญ และไม่อาจเรียกให้ชำระหรือเรียกคืนได้ทั้งจำนวน ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนตามยอดลูกหนี้ เงินค้างรับ และดอกเบี้ยค้างรับที่ลูกหนี้รายนั้นๆ เป็นหนี้อยู่
- 2) ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยวิธีประมาณเป็นอัตราร้อยละ 5 ของยอดลูกหนี้ เงินค้างรับ และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี
- 3) ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยวิธีประมาณเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้ เงินค้างรับ และดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี โดยการจับกลุ่มลูกหนี้ เงินค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ตามระยะเวลาของหนี้ที่ต่างชำระ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีที่คำนวณได้ ถ้ามีจำนวนมากกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าใช้จ่ายของปีนั้นๆ ในทางตรงกันข้าม หากมีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการให้นำไปปรับลดยอดค่าใช้จ่ายของปีนั้นๆ ในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

2.2 การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ ต้องปฏิบัติดังนี้

- 1) หนี้สูญที่จะตัดจำหน่ายจากบัญชีลูกหนี้ได้ ต้องเป็นหนี้ที่มีลักษณะตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ได้กำหนดไว้
- 2) ก่อนจะตัดหนี้สูญลูกหนี้รายใด ลูกหนี้รายนั้นต้องมีการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ก่อนวันที่ที่ประชุมใหญ่จะพิจารณาอนุมัติให้ตัดหนี้สูญได้

3. วัสดุคงเหลือ หมายถึง ของใช้สิ้นเปลืองในสำนักงาน ซึ่งมีไว้เพื่อใช้มิใช่มีไว้เพื่อจำหน่าย ณ วันสิ้นปีทางบัญชี สหกรณ์ต้องจัดให้มีการตรวจนับวัสดุคงเหลือ โดยให้ผู้ที่ไม่มีหน้าที่โดยตรงในการเก็บรักษาวัสดุเป็นกรรมการตรวจนับ และต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน เพื่อให้ทราบว่า ณ วันนั้นมีวัสดุคงเหลือตามความเป็นจริงเท่าใด การตีราคาของวัสดุคงเหลือ ให้ตีตามราคาทุน

4. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หมายถึง สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่สหกรณ์มีไว้เพื่อใช้ประโยชน์ในการผลิต เพื่อใช้ในการจำหน่ายสินค้าหรือให้บริการ เพื่อให้เช่าหรือเพื่อใช้ในการบริหารงาน ซึ่งคาดว่าประโยชน์ที่จะได้รับนั้นมีมากกว่าหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชี

สหกรณ์ต้องบันทึกมูลค่าเริ่มแรกของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์โดยใช้ราคาทุน ซึ่งประกอบด้วย ราคาซื้อ รวมภาษีนำเข้า ภาษีซื้อที่เรียกคืนไม่ได้ ต้นทุนการกู้ยืมและต้นทุนทางตรงอื่นๆ ที่เกี่ยวกับการจัดหาสินทรัพย์ เพื่อให้สินทรัพย์อยู่ในสภาวะพร้อมใช้งาน

รายงานเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เกิดขึ้นภายหลังการได้มา หากเป็นผลทำให้ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์นั้นมีสภาพดีขึ้น เมื่อเทียบกับมาตรฐานการใช้งานเดิม เช่น มีอายุการใช้งานเพิ่มขึ้น มีเนื้อที่ใช้อย่างเพิ่มขึ้น เช่นนี้ให้ถือเป็นรายการที่ทำให้มูลค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์นั้นเพิ่มขึ้น แต่หากเป็นรายการที่ไม่เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานแล้ว ให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่เกิดขึ้นทันที

สหกรณ์อาจตีราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ใหม่ตามราคาตลาด ซึ่งถือเป็นราคายุติธรรมได้ โดยผู้ประเมินราคาอิสระที่มีความเชี่ยวชาญและเชื่อถือได้ ทั้งนี้หากสหกรณ์เลือกใช้วิธีการตีราคาใหม่แล้ว ต้องปฏิบัติตามที่ดินอาคารและอุปกรณ์ทุกรายการ อีกทั้งระยะเวลาของการพิจารณาตีราคาใหม่แต่ละครั้ง ต้องไม่ต่ำกว่า 5 ปี

การคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในแต่ละรอบปีทางบัญชีของสหกรณ์ ให้พิจารณาโดยใช้เกณฑ์ดังต่อไปนี้

1. คำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์โดยใช้วิธีเส้นตรง ตามอัตราร้อยละต่อปีของราคาทุนของอาคารและอุปกรณ์ ดังนี้

| | |
|---|----------------|
| อาคารถาวร ราง เครื่องสี่ล้อ | ร้อยละ 5 – 10 |
| เรือข้าม | ร้อยละ 5 – 15 |
| เรือยนต์และอุปกรณ์เรือ | ร้อยละ 10 – 15 |
| อุปกรณ์ฉาง เครื่องจักร เครื่องยนต์ ครุภัณฑ์ | ร้อยละ 10 – 20 |
| รถยนต์ เครื่องคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์ | ร้อยละ 20 – 25 |

2. กรณีอาคารและอุปกรณ์ของสหกรณ์มีลักษณะเป็นสินทรัพย์ที่มีประสิทธิภาพการใช้งานสูงในระยะแรก และประโยชน์ที่ได้ในระยะหลังไม่แน่นอน หรือถ้าใช้งานไปนานอาจเกิดค่าซ่อมแซมมาก สหกรณ์อาจเลือกวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาตามวิธีอัตราลดลงตามจำนวนปี (Sum-of-the Years-Digits Method) แต่ทั้งนี้ระยะเวลาในการตัดจำหน่ายต้องไม่เกินที่กำหนดไว้ข้างต้น

หากสหกรณ์เลือกใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาวิธีใดวิธีหนึ่งแล้ว จะต้องใช้วิธีนั้นอย่างสม่ำเสมอตลอดอายุการใช้งานของรายการอาคารและอุปกรณ์รายการนั้น

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา

1. อาคารและอุปกรณ์ที่มีอายุการใช้งาน ไม่ครบหนึ่งปี ให้คำนวณตามระยะเวลาเป็นวันนับจากวันที่อาคารและอุปกรณ์นั้น พร้อมจะใช้งาน โดยคำนวณตามอัตราที่กำหนด และให้นับ 1 ปีมี 365 วัน
2. อาคารและอุปกรณ์ที่ใช้งานหมดสภาพสูญหายหรือชำรุดเสื่อมเสียใช้การไม่ได้ ให้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีในปีที่สิ้นสภาพนั้น
3. การคิดค่าเสื่อมราคานั้นในงวดสุดท้าย ให้คงเหลือมูลค่าของอาคารและอุปกรณ์ไว้ 1 บาทต่อหน่วย จนกว่าอาคารและอุปกรณ์นั้นจะสิ้นสภาพหรือตัดบัญชีออกไป

การแสดงรายการ

ค่าเสื่อมราคาที่ยังคำนวณได้ ให้แสดงไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารและอุปกรณ์แยกตามประเภทของอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดค่าเสื่อมราคานั้น หรือนำไปหักในบัญชีอาคารและอุปกรณ์ที่เกิดค่าเสื่อมราคานั้นโดยตรง และให้บันทึกรายการค่าเสื่อมราคาไว้ในทะเบียนสินทรัพย์ด้วย สำหรับสหกรณ์ที่ตั้งขึ้นใหม่ให้แสดงค่าเสื่อมราคาไว้ในบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมเท่านั้น

การเลิกใช้

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ที่ไม่สามารถใช้ประโยชน์ได้อีกต่อไป ให้สหกรณ์รับรู้ผลต่างระหว่างจำนวนเงินสุทธิ ที่คาดว่าจะได้รับกับราคาตามบัญชีของรายการสินทรัพย์นั้นๆ หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมถึงวันที่เลิกใช้ เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในปีที่มีการเลิกใช้

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เลิกใช้และถือไว้ เพื่อรอจำหน่ายให้คำนวณค่าเสื่อมราคาต่อไป จนกว่าจะสามารถจำหน่ายได้ สำหรับการแสดงรายการที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เลิกใช้และถือไว้ เพื่อรอจำหน่าย ให้แสดงรายการเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน

5. สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ต้องตัดจ่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หมายถึง สินทรัพย์ประเภทที่ไม่อาจแลเห็นและจับต้องไม่ได้ มีลักษณะเป็นสิทธิต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวคนที่ต้องตัดบัญชี ได้แก่ สิทธิการเช่า สิทธิการใช้ประโยชน์ในที่ดิน อาคาร อุปกรณ์และอื่นๆ รวมทั้งสิทธิในการใช้ซอฟต์แวร์ต่างๆ ให้ตัดจ่ายตามอายุการใช้สิทธิที่ได้รับและการเปลี่ยนแปลงการใช้ซอฟต์แวร์ใหม่ตามลำดับ แต่ต้องไม่น้อยกว่าอัตราค่าเสื่อมราคาที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ให้บันทึกค่าตัดจ่ายหักจากบัญชีสิทธิประโยชน์ที่มีการตัดจ่ายนั้นโดยตรง และบันทึกรายการตัดจ่ายไว้ในทะเบียนสิทธิประโยชน์ด้วย

6. เงินลงทุน

เงินลงทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่สหกรณ์ถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้รับประโยชน์ในรูปของรายได้ หรือผลตอบแทนอื่น เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้ อาจเป็นหลักทรัพย์ที่สหกรณ์ตั้งใจถือไว้เป็นการชั่วคราว และจะขายเมื่อมีความต้องการเงินสด หรือตั้งใจจะถือไว้เป็นระยะเวลานานเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนก็ได้

การตีราคาเงินลงทุน ให้ตีราคาตามมูลค่ายุติธรรม และให้บันทึกส่วนที่ต่างจากราคาทุนไว้เป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน

7. ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี

ค่าใช้จ่ายรอการตัดบัญชี หมายถึง ค่าใช้จ่ายหรือต้นทุนที่เกิดขึ้นแล้ว และเป็นประโยชน์แก่การดำเนินธุรกิจระยะยาวในภายหน้า ซึ่งจะต้องตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในระยะเวลาานานกว่าหนึ่งงวดบัญชี เช่น ค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งกิจการ ค่าตกแต่ง ซึ่งใช้เงินเป็นจำนวนมาก ให้สหกรณ์คำนวณเป็นรายปีเพื่อตัดออกจากบัญชีในแต่ละรอบปีบัญชีให้เสร็จสิ้น ภายในเวลาไม่เกิน 5 ปี

ทั้งนี้ ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีไม่ให้นำรวมถึงผลเสียหายหรือผลขาดทุนที่เกิดขึ้นแล้วเป็นจำนวนมากที่ประสงค์จะตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระยะหลายปี เพื่อมิให้กระทบกระเทือนต่อกำไรสุทธิ

ข้อมูลเพิ่มเติม

1. เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--|------------|------------|
| เงินสด | | |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | | |
| ออมทรัพย์ | | |
| ประจำ | | |
| รวม | | |
| ข้อผูกพัน | | |
| เงินฝากธนาคาร.....จำกัด ประเภท.....บัญชี | | |
| เลขที่.....จำนวนเงิน.....บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวง | | |
| เงินเบิกเกินบัญชี / เงินกู้ยืมจาก.....ในวงเงิน.....บาท | | |

3. เงินลงทุนระยะสั้น ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--|----------------|----------------|
| | บาท | บาท |
| | ราคาทุน | ราคาทุน |
| | มูลค่ายุติธรรม | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| หุ้นธนาคาร..... | | |
| หุ้นสถาบันการเงิน..... | | |
| | | |
| รวม | | |
| บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | |
| รวม | | |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| พันธบัตรรัฐบาล / รัฐวิสาหกิจ | | |
| | | |
| | | |
| รวม | | |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้น | | |

4. ลูกหนี้ระยะสั้น-สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|---------------------------------|------------|-------------------------------|
| | บาท | บาท |
| ตัวเงินรับ | | |
| ตัวแทนหักเงินส่ง | | |
| เงินกู้ | | |
| อื่นๆ | | |
| รวมลูกหนี้ | | |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ..... | | |
| สำรองหนี้คลาดเคลื่อน..... | | |
| ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ..... | | |
| ณ วันที่..... | | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญข้างต้น |
| แยกเป็น..... | | สำรองหนี้ |
| คลาดเคลื่อนแยกเป็น..... | | |

5. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--------------------------------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | | |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับสุทธิ | | |

6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|-------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| | | |
| | | |
| รวม | | |

7. เงินลงทุนระยะยาว ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--|----------------|-----------------------|
| | <u>บาท</u> | |
| | <u>ราคาทุน</u> | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| หุ้นธนาคาร..... | | |
| หุ้นสถาบันการเงิน..... | | |
| | | |
| รวม | | |
| บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน | | |
| รวม | | |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| พันธบัตรรัฐบาล / รัฐวิสาหกิจ | | |
| หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต | | |
| บัตรออมทรัพย์ทวีสิน | | |
| รวม | | |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | | |

8. ลูกหนี้ระยะยาว – สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|----------------------------|------------|------------|
| | <u>บาท</u> | |
| ตัวเงินรับ | | |
| ตัวแทนหักเงินส่ง | | |
| เงินกู้ | | |
| อื่นๆ | | |
| รวมลูกหนี้ | | |
| หัก ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญ | | |
| สำรองหนี้ตลาดเคลื่อน | | |
| ลูกหนี้ระยะสั้นสุทธิ | | |

ณ วันที่.....ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญข้างต้น แยก
เป็น..... ตำรองหนี้ตลาดเคลื่อนแยก
เป็น.....

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| ที่ดิน | | |
| อาคารและสิ่งปลูกสร้าง | | |
| ยานพาหนะ | | |
| เครื่องใช้สำนักงาน | | |
| รวม | | |
| สหกรณ์ซื้อ.....ตามสัญญาผ่อนชำระในราคา.....บาท โดย | | |
| สหกรณ์จะต้องผ่อนชำระเดือนละ.....บาท เป็นเวลา.....งวด เริ่มผ่อนชำระตั้ง | | |
| แต่วันที่.....และต้องผ่อนชำระให้เสร็จสิ้นภายในวันที่..... | | |
| ระหว่างปี.....สหกรณ์ได้ชำระเงินค่างวดไปแล้วเป็นจำนวน.....งวด เป็นเงิน... | | |
|บาท | | |

(หมายเหตุเพิ่มเติมในส่วนล่าง ให้ใช้ในกรณีสหกรณ์ซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ด้วยวิธีการผ่อนชำระ/เช่าซื้อ)

(กรณีมีการเปลี่ยนแปลงการตีราคาทรัพย์สิน และกรณีมีภาระผูกพันในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ให้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุฯ ด้วย)

10. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|---------------------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| สิทธิการเช่า | | |
| สิทธิการใช้ประโยชน์ | | |
| สิทธิบัตร / สัมปทาน | | |
| ซอฟต์แวร์ | | |
| รวม | | |

11. สินทรัพย์อื่น ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|-------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| | | |
| | | |
| รวม | | |

12. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืม ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|---|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร | | |
| เงินกู้ยืม | | |
| เงินกู้สวัสดิการกองทุนรวม | | |
| รวม | | |
| ในปี.....สหกรณ์มีวงเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร.....จำนวน..... | | |
| บาท โดยมี.....เป็นหลักประกัน | | |
| เงินกู้ยืมจาก.....จำนวน.....บาท อัตราดอกเบี้ย | | |
| ร้อยละ.....ต่อปี โดยมี.....เป็นหลักประกัน | | |

13. เงินรับฝาก ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--------------------------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | | |
| เงินรับฝากประจำ | | |
| รวม | | |

14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|-------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| | | |
| | | |
| รวม | | |

15. หนี้สินระยะยาว ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | | ปี 25..... | |
|-------|--------------|-----------|--------------|-----------|
| | บาท | | บาท | |
| | ถึงกำหนดชำระ | | ถึงกำหนดชำระ | |
| | ภายใน 1 ปี | เกิน 1 ปี | ภายใน 1 ปี | เกิน 1 ปี |
| | | | | |
| | | | | |
| รวม | | | | |

16. หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|-------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| | | |
| | | |
| รวม | | |

17. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ ประกอบด้วย

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|-------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| | | |
| | | |
| รวม | | |

18. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--------------------------|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| ยอดยกมาต้นงวด | | |
| การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด | | |
| ยอดคงเหลือปลายงวด | | |
| รวม | | |

19. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

.....

20. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์

.....

21. เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นหลังวันที่ในงบการเงินแต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่อ
งบการเงิน

.....

22. เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

.....

การเปิดเผยข้อมูล

สหกรณ์ควรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ส่วนที่
นอกเหนือจากที่แสดงให้เห็นในรูปของงบการเงิน และรายละเอียดประกอบงบการเงินแล้ว
สหกรณ์ต้องแสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินเพื่อเปิดเผยสาระสำคัญที่มีผลต่อข้อมูลในงบการ
เงินนั้น

ประวัติผู้เขียน

| | |
|-------------------|--|
| ชื่อ | สุนิศา อิงศิริอำนวย |
| วัน เดือน ปี เกิด | 28 มิถุนายน 2518 |
| การศึกษา | ปริญญาบัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยพายัพ ปีการศึกษา 2538 ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ ปีการศึกษา 2543 |
| การทำงาน | อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยพายัพ ปี 2539 -ปัจจุบัน |