ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด
ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2557

.....

อาศัยอำนาจตามความในข้อบังคับสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด ข้อ 78 (9) และข้อ 108(10) ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ชุดที่ 33 ครั้งที่ 8 / 2557 เมื่อวันที่ 28 มิถุนายน 2557 ได้มีมติกำหนดระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2557 ดังต่อไปนี้

ข้อ 1 ระเบียบนี้เรียกว่า "ระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2557"

ข้อ 2 ระเบียบนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน พ.ศ. 2557 เป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้ยกเลิกระเบียบสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด ว่าด้วย การจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544 และ บรรดาระเบียบ ประกาศ คำสั่ง มติ หรือข้อตกลงอื่นใดซึ่งขัดหรือแย้งกับระเบียบนี้ และให้ใช้ระเบียบนี้แทน

ข้อ 4 ในระเบียบนี้

สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

คณะกรรมการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด

ลูกหนี้เงินกู้ หมายถึง สมาชิกหรือสหกรณ์อื่นที่กู้ยืมเงินจากสหกรณ์โดยมีหนังสือสัญญากู้ยืมเงินเป็นหลักฐาน รวมถึงลูกหนี้อื่นอันมีมูลหนี้ที่เกิดจากการให้เงินกู้

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ หมายถึง ดอกเบี้ยพึงได้รับจากเงินให้กู้ ส่วนที่ได้รับรู้เป็นรายได้แล้วแต่ยังไม่ได้รับชำระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ส่วนที่กันไว้สำหรับลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ย เงินให้กู้ค้างรับที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ซึ่งถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเป็นรายการหักจากบัญชี ลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับในงบการเงิน เพื่อให้แสดงยอดคงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

เกณฑ์คงค้าง หมายถึง วิธีการบัญชีที่บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายให้อยู่ในงวดเวลาต่าง ๆ โดยคำนึงถึงรายได้ที่พึงรับและค่าใช้จ่ายที่พึงจ่าย เพื่อให้แสดงผลการดำเนินงานของแต่ละงวดเวลานั้นอย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ไม่คำนึงถึงรายรับและรายจ่ายเป็นเงินสดว่าได้เงินมาแล้วหรือจ่ายเงินไปแล้วหรือไม่ตามเกณฑ์เงินสด

เกณฑ์เงินสด หมายถึง วิธีการบัญชีที่บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายต่อเมื่อได้รับเงินหรือจ่ายเงินไปจริง ทั้งนี้ โดยไม่คำนึงถึงงวดเวลาที่เกี่ยวข้องของเงินที่ได้รับมาหรือจ่ายไปนั้น

ข้อ 5 ให้สหกรณ์จัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้ดังนี้

(1) ลูกหนี้ปกติ

(2) ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

(3) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

(4) ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

(5) ลูกหนี้จัดชั้นสูญ

ทั้งนี้ ลูกหนี้จัดชั้นคุณภาพตั้งแต่ (2) ถึง (5) ถือเป็นลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ข้อ 6 ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้ปกติ

(1) ลูกหนี้ที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด

(2) ลูกหนี้เงินกู้ที่ค้างชำระเงินต้นและหรือดอกเบี้ยติดต่อกันไม่เกินสามเดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระและไม่มีพฤติการณ์ใดๆ ที่แสดงว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้

(3) ลูกหนี้ที่ได้ขอผ่อนเวลาการชำระหนี้ และความสามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนดเวลาที่ขอผ่อนผัน

(4) ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีแต่มีการชำระหนี้ตามปกติ

ข้อ 7 ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้ ให้จัดคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า สามเดือนแต่ไม่เกิน หกเดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

(2) ลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนเวลาการชำระหนี้ไว้ แต่ผิดนัดไม่ชำระหนี้ตามกำหนดเวลาที่ตกลงกัน

ข้อ 8 ลูกหนี้เงินกู้ตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัย

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า หกเดือนแต่ไม่เกินสิบสองเดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

(2) ลูกหนี้ซึ่งสหกรณ์ได้ฟ้องดำเนินคดีที่ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามปกติ

ข้อ 9 ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ

(1) ลูกหนี้ที่ค้างชำระต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยเป็นระยะเวลาติดต่อกันเกินกว่า สิบสองเดือน นับแต่วันที่ครบกำหนดชำระ

(2) ลูกหนี้ซึ่งตามพฤติการณ์ไม่สามารถเรียกให้ชำระหนี้ได้

(3) ลูกหนี้ที่ได้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องและสหกรณ์ได้ยื่นคำขอเฉลี่ยทรัพย์

(4) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือหนี้ที่สหกรณ์ได้ไปยื่นคำขอรับชำระหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย

ข้อ 10 ลูกหนี้เงินกู้ตามเกณฑ์ข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ปฏิบัติการโดยสมควรเพื่อให้ได้รับชำระหนี้ แต่ไม่มีทางที่จะได้รับชำระหนี้แล้ว ให้จัดชั้นคุณภาพเป็นลูกหนี้จัดชั้นสูญ

(1) ลูกหนี้ถึงแก่ความตาย เป็นคนสาบสูญ หรือมีหลักฐานว่าหายสาบสูญไป และไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(2) ลูกหนี้ที่มีหนี้ของเจ้าหนี้รายอื่นที่มีบุริมสิทธิ์หรือทรัพย์สินทั้งหมดของลูกหนี้อยู่ในลำดับก่อนสหกรณ์เป็นจำนวนมากกว่าทรัพย์สินของลูกหนี้

(3) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องหรือได้ยื่นคำขอเฉลี่ยหนี้ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องล้มละลายและในกรณีนั้น ๆ ได้มีคำบังคับคดีหรือคำสั่งของศาลแล้ว แต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินใด ๆ จะชำระหนี้ได้

(4) ลูกหนี้ที่สหกรณ์ได้ฟ้องในคดีล้มละลาย หรือหนี้ที่สหกรณ์ได้ยื่นคำขอรับชำระหนี้ ในคดีที่ลูกหนี้ถูกเจ้าหนี้รายอื่นฟ้องในคดีล้มละลาย และในกรณีนั้น ๆ ได้มีการประนอมหนี้กับลูกหนี้ โดยศาลมีคำสั่งเห็นชอบด้วยการประนอมหนี้นั้น หรือลูกหนี้ถูกศาลพิพากษาให้เป็นบุคคลล้มละลาย และได้มีการแบ่งทรัพย์สินของลูกหนี้ครั้งแรกแล้ว

(5) ลูกหนี้เงินกู้ที่ไม่สามารถชำระต้นเงิน และ/หรือดอกเบี้ยได้โดยสิ้นเชิง

ข้อ 11 ให้สหกรณ์ระงับการรับรู้รายได้ที่เกิดจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยให้รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดนับแต่สิ้นปีบัญชีแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้

ข้อ 12 ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจากต้นเงินคงเหลือ สำหรับลูกหนี้เงินกู้ ชั้นคุณภาพต่างๆ ดังนี้

ลูกหนี้ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	ร้อยละ 20
ลูกหนี้ชั้นสงสัย	ร้อยละ 50
ลูกหนี้ชั้นสงสัยจะสูญ	ร้อยละ 100

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังกล่าว ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน

ข้อ 13 ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ตามข้อ 12 ให้ดำเนินการ ดังนี้

13.1 นำต้นเงินและดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับที่ได้รับชำระภายหลังวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน มาหักออกจากจำนวนต้นเงิน และดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

13.2 นำมูลค่าหุ้น และหลักประกันที่ปราศจากภาระผูกพันมาหักออกจากจำนวนต้นเงินตามบัญชีของลูกหนี้ ดังนี้

(1) มูลค่าหุ้นซึ่งผู้กู้มีอยู่ในสหกรณ์ นำมาหักได้ร้อยละ 100

(2) หลักประกันที่เป็นสิทธิในเงินฝากสหกรณ์ เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล และหลักทรัพย์ที่รัฐบาลหรือกระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ย นำมาหักได้ร้อยละ 100

(3) หลักประกันอื่นที่มิใช่บุคคลนำมาหักได้ ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าที่ได้มีการจดจำนำ จำนองไว้ต่อสหกรณ์

13.3 นำจำนวนเงินที่เหลือภายหลังหักข้อ 13.1 และ 13.2 และ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามอัตราที่กำหนดไว้ในข้อ 12 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีที่คำนวณได้ถ้ามีจำนวนมากกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าใช้จ่ายของปีนั้น ๆ ในทางตรงกันข้ามหากมีจำนวนน้อยกว่ายอดคงเหลือในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลต่างถือเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการให้นำไปปรับลดยอดค่าใช้จ่ายของปีนั้น ๆ ในบัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ 14 การตัดลูกหนี้ชั้นสูญออกจากบัญชี ให้ปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญที่ทางนายทะเบียนสหกรณ์กำหนด ทั้งนี้ การตัดลูกหนี้จัดชั้นสูญแต่ละราย ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้เต็มจำนวนแล้ว

ข้อ 15 ให้สหกรณ์ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับไม่ต่ำกว่า ร้อยละ 50 ของจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ภายในวันสิ้นปีบัญชีปีแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้ และให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวนที่ต้องตั้งค่า เผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีถัดไป

ข้อ 16 การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้ ตามข้อ 12 ในระยะแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้อาจทยอยตั้งในทางบัญชีจากจำนวนที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

(1) ภายในวันสิ้นปีบัญชีปีแรกที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีนั้น

(2) ภายในวันสิ้นปีบัญชีที่สองที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ไม่น้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนเงินที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในปีนั้น

(3) ภายในวันสิ้นปีบัญชีที่สามที่ถือใช้ระเบียบนี้ ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เต็มจำนวนที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ข้อ 17 ให้ประธานกรรมการ เป็นผู้รักษาการตามระเบียบนี้ และให้มีอำนาจตีความและวินิจฉัยปัญหาเกี่ยวกับระเบียบนี้ รวมทั้งให้คำแนะนำหรือกำหนดวิธีปฏิบัติได้ตามความจำเป็น

ประกาศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2557

(นายจิตติ ศรีวิภานนท์)

ประธานกรรมการ

สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสงขลา จำกัด