



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕

ที่ กษ ๐๔๐๔/ ๑๒๒

วันที่ ๑๒

กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐

ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ /หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๕๙ เห็นชอบอนุมัติแนวทางการบริหารจัดการตลาดมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ โครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ เป้าหมาย คือ เกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ สำหรับกลุ่มเป้าหมายสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร เพื่อเป็นการบรรเทาภาระต้นทุนการผลิตให้แก่สมาชิกตามนโยบายรัฐบาลและให้มีรายได้เพียงพอ เพื่อหมุนเวียนใช้จ่ายในครัวเรือน โดยสมาชิกจะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี จากต้นเงินกู้รายละไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ได้จัดทำคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร เพื่อให้สหกรณ์ภาคการเกษตรที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน รวมทั้งให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการให้คำแนะนำแก่สหกรณ์ภาคการเกษตรต่อไป

ทั้งนี้ สามารถ Download คำแนะนำดังกล่าวได้ที่ Website กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในหัวข้อการบัญชีและการสอบบัญชี หัวข้อย่อยระบบบัญชี

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งผู้สอบบัญชีทราบด้วย

(นางบริสุทธิ์ เปรมประพันธ์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง
ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๓๐ สิงหาคม ๒๕๕๙ เห็นชอบอนุมัติโครงการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้แก่เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง กลุ่มเป้าหมายเกษตรกรลูกค้า ธ.ก.ส. และ/หรือสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร ซึ่งกรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินการมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร โดยรัฐบาลจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยให้สหกรณ์แทนสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวผ่าน ธ.ก.ส. ในอัตรา ร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้รายละไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นระยะเวลา ๖ เดือน เพื่อช่วยลดภาระดอกเบี้ยเงินกู้แก่สมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตรที่ปลูกมันสำปะหลังปี ๒๕๕๙/๖๐ และให้เกษตรกรมีเงินเหลือ สามารถนำไปเป็นค่าใช้จ่ายในการพัฒนาการผลิตมันสำปะหลังตลอดจนเป็นค่าใช้จ่ายในครัวเรือนเพื่อการดำรงชีพ นั้น

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ สำหรับกลุ่มเป้าหมายสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร เพื่อให้สหกรณ์ที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

๑. การดำเนินการ

๑.๑ คุณสมบัติของสมาชิกสหกรณ์การเกษตรที่เข้าร่วมมาตรการ

๑.๑.๑ เป็นหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการผลิตมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ อยู่กับสหกรณ์ภาคการเกษตร

๑.๑.๒ สัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการต้องเป็นสัญญาเงินกู้ในวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกกู้เพื่อการผลิตมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ (สัญญาเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้ในการผลิตมันสำปะหลัง ระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี) โดยสมาชิกแต่ละรายอาจมีมากกว่า ๑ สัญญา ทั้งนี้ ต้นเงินที่ได้รับสิทธิชดเชยดอกเบี้ย ต้องไม่เกินรายละ ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรกเท่านั้น และจะต้องขอเบิกรับเงินชดเชยในคราวเดียว

๑.๑.๓ สัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการต้องไม่เป็นหนี้เงินกู้โครงการนโยบายรัฐ หรือโครงการที่ได้รับการชดเชยดอกเบี้ยในลักษณะเดียวกันจากภาครัฐอยู่ก่อนแล้ว

๑.๑.๔ กรณีที่สมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวมีหนี้เงินกู้เพื่อการผลิตมันสำปะหลังกับ ธ.ก.ส. ไปแล้ว ซึ่งสมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวจะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ ๓ ต่อปี จาก ธ.ก.ส. ก่อน และสามารถขอรับสิทธิการลดดอกเบี้ยเงินกู้จากสหกรณ์ในส่วนที่เหลือ ทั้งนี้ หนี้เงินกู้ที่ได้รับการชดเชยดอกเบี้ยรวมกันจะต้องไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

๑.๑.๕ สมาชิกสหกรณ์ผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ หากมีการชำระหนี้เสร็จสิ้น ก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จะไม่สามารถขอใช้สิทธิชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการนี้ได้

๑.๒ ระยะเวลาดำเนินการ

๑.๒.๑ ระยะเวลาโครงการ ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐

๑.๒.๒ ระยะเวลาการลดดอกเบี้ย สมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตรได้รับสิทธิเข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน โดยเริ่มชดเชยดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

๑.๓ หลักเกณฑ์การชดเชยดอกเบี้ย

๑.๓.๑ ลดดอกเบี้ยเงินกู้ในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้รายละไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน ดังนี้

(๑) เป็นสัญญาเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ - ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙

(๒) การลดดอกเบี้ยเงินกู้ จะเริ่มลดตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป ดังนี้

(๒.๑) กรณีกู้เงินก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน (หรือไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙)

(๒.๒) กรณีกู้เงินตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันถัดจากวันรับเงินกู้ จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน (หรือไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐)

๑.๓.๒ สมาชิกที่มีต้นเงินกู้เกินกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท จะได้รับการชดเชยดอกเบี้ยตามต้นเงินกู้ไม่เกินรายละ ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก

๑.๓.๓ สมาชิกที่มีต้นเงินกู้น้อยกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท จะได้รับการชดเชยดอกเบี้ยตามมูลหนี้ต้นเงินกู้คงเหลืออยู่จริงเท่านั้น

๑.๔ วิธีการขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ย

๑.๔.๑ สหกรณ์ที่เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร เมื่อได้ตรวจสอบคุณสมบัติและจัดทำเอกสารประกอบถูกต้องครบถ้วนแล้ว จัดส่งเอกสารประกอบการขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการให้กับสำนักงานสหกรณ์จังหวัด โดยต้องจัดทำเอกสารประกอบการเบิกจ่ายตามมาตรการ ดังนี้

(๑) หนังสือสหกรณ์ขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ

(๒) แบบทะเบียนลูกหนี้และขอเบิกเงินเพื่อดำเนินการตามมาตรการ

(แบบ มส. ๕๙/๖๐)

(๓) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่มิตีให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร

(๔) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่มิตีขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ ฯ

(๕) สำเนาบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. ของสหกรณ์

(๖) สำเนาแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัวตามมาตรการที่ประทับตราตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ที่แสดงยอดคงเหลือเป็นปัจจุบัน ถึงวันที่ขอเบิกดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชย

๑.๔.๒ ธ.ก.ส. แจ้งรายชื่อสมาชิกสหกรณ์ผ่านการตรวจสอบแล้ว แจ้งผลอนุมัติการเบิกจ่ายให้กรมส่งเสริมสหกรณ์ทราบ พร้อมทั้งโอนเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้เข้าบัญชีสหกรณ์และกรมส่งเสริมสหกรณ์จะดำเนินการแจ้งผลให้สำนักงานสหกรณ์จังหวัดเพื่อแจ้งให้สหกรณ์ทราบต่อไป

๑.๔.๓ สหกรณ์ที่ได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการแล้ว หากภายหลังได้รับการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พบว่า การเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการครั้งนี้ของสหกรณ์มีความคลาดเคลื่อนมากกว่าความจริง หรือพบว่าสมาชิกรายใดมีคุณสมบัติไม่ตรงตามเงื่อนไขมาตรการกำหนด จะถือว่าสมาชิกรายนั้นขาดคุณสมบัติ ไม่มีสิทธิได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ สหกรณ์ต้องรับผิดชอบส่งคืนเงินงบประมาณดังกล่าวให้ ธ.ก.ส. ต่อไป

๒. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๒.๑ การให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ

สหกรณ์ตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดและที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์อนุมัติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการดังกล่าวแล้ว

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการจัดเก็บในแฟ้มแยกไว้ต่างหาก โดยระบุหน้าแฟ้มว่า “มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐” ในแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ แต่ละรายช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ระบุ ชื่อมาตรการโดยย่อ วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีมติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ เลขที่สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิลดดอกเบี้ย วันที่เริ่มต้นและวันที่สิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ย เพื่อสะดวกในการตรวจสอบและเพื่อป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน ดังนี้

“มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ มติที่ประชุมฯ ให้เข้าร่วมมาตรการ วันที่.....สัญญาเลขที่.....อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ..... ต่อปี ได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ ในอัตราร้อยละต่อปี ของต้นเงินคงเหลือ จำนวน (ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท) ตั้งแต่วันที่..... ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นวันที่..... (ไม่เกิน ๖ เดือน) รวมระยะเวลา.....วัน ”

๒.๒ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ยก่อนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเงินกู้เข้าร่วมมาตรการ และได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการฯ คำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

๒.๒.๑ คำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลของลูกหนี้เงินกู้

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

๑๐๐ X ๓๖๕

ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย หมายถึง ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้รับสิทธิ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี กรณีอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญาน้อยกว่าร้อยละ ๓ ต่อปี ให้คำนวณตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญา

จำนวนวันที่ขอชดเชย หากเป็นสัญญาทำก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ให้นับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ (ครบระยะเวลา ๖ เดือน) แต่หากเป็นสัญญาทำตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา ให้นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

๒.๒.๒ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

๒.๒.๓ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จะได้รับชดเชยจากรัฐบาล ไปยังบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้และปรับลดยอดดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่สมาชิกได้ชำระไว้แล้วในบัญชี ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้

xx

เครดิต เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

xx

๒.๒.๔ บันทึกในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลไปตั้งไว้เป็นเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้และดอกเบี้ยค้างรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

๒.๓ การบันทึกชำระหนี้และดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น หรือชำระหนี้บางส่วน หลังวันที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกมีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์ปฏิบัติ ดังนี้

๒.๓.๑ คำนวณดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญา นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้หรือวันที่ชำระหนี้ครั้งก่อน ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ครั้งนี้ มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา} \times \text{จำนวนวันที่ค้างชำระ}}{100 \times 365}$

๑๐๐ X ๓๖๕

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล คำนวณตามข้อ ๒.๒.๑

๒.๓.๒ จัดทำใบเสร็จรับเงินและใบสำคัญรับแนบติดใบเสร็จรับเงินในแต่ละวัน บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ในบัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ดังนี้

เดบิต เงินสด

xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้..(ระบุประเภทเงินกู้)...

xx

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้

xx

๒.๓.๓ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

xx

๒.๓.๔ บันทึกแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐

๒.๔ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

ในวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ ให้นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้

๒.๔.๑ การคำนวณดอกเบี้ยค้างรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้น คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญา นับตั้งแต่วันที่รับเงินกู้หรือวันชำระหนี้ครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีบัญชี ซึ่งสหกรณ์ควรจะได้รับเงิน แต่สหกรณ์ยังไม่ได้รับเงิน

ดอกเบี้ยรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้รับสิทธิขอชดเชยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย และจำนวนวันที่ขอชดเชยตามมาตรการ มีวิธีการคำนวณ ดังนี้

$$= \frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

จำนวนวันที่ขอชดเชย หากเป็นสัญญาปีก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ให้นับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ หรือวันที่ชำระหนี้ครั้งสุดท้าย (แล้วแต่กรณี) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ (ครบระยะเวลา ๖ เดือน) แต่หากสัญญาตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา ให้นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้หรือวันชำระหนี้ครั้งสุดท้าย (แล้วแต่กรณี) ถึงวันสิ้นปีบัญชี แต่ระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

๒.๔.๒ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยค้างรับเงินให้กู้ที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ xx

เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินกู้ xx

๒.๔.๓ บันทึกในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการของลูกหนี้แต่ละราย เกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

๒.๕ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินชดเชยจากรัฐบาล เมื่อครบระยะเวลามาตรการและลูกหนี้มีหนี้เงินกู้คงเหลือ

เมื่อครบระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการ ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการ และมีหนี้เงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ยมาคำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี

๒.๕.๑ คำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล มีวิธีการ ดังนี้

$$= \frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

จำนวนวันที่ขอชดเชย ให้นับระยะเวลาถัดจากวันสิ้นปีบัญชีหรือวันที่ชำระหนี้ครั้งสุดท้าย (แล้วแต่กรณี) ถึงวันครบระยะเวลา ๖ เดือน แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

๒.๕.๒ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

๒.๕.๓ บันทึกในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกร ผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปี ๒๕๕๙/๖๐

๒.๖ การขอเบิกดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญามาจัดทำแบบทะเบียน ลูกหนี้และขอเบิกเงินเพื่อดำเนินการตามมาตรการ (แบบ มส. ๕๙/๖๐) ตรวจสอบความถูกต้อง ในการคำนวณ ดอกเบี้ยรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล โดยเปรียบเทียบจำนวนที่คำนวณได้ตามแบบ มส. ๕๙/๖๐ กับยอดรวมบัญชี ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ซึ่งจะต้องมีจำนวนเท่ากัน

๒.๗ การรับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

ให้สหกรณ์ปฏิบัติ ดังนี้

๒.๗.๑ เมื่อได้รับดอกเบี้ยรับเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการ โดยการโอนเงิน เข้าบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำใบโอนบัญชีแนบติดกับสำเนาสมุดเงินฝาก ธ.ก.ส. และ สำเนาแบบ มส. ๕๙/๖๐ และบันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินฝาก ธ.ก.ส.

xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

๒.๗.๒ นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาที่ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจาก รัฐบาลแล้ว จัดเก็บไว้ในแฟ้มลูกหนี้เงินกู้ตามปกติ โดยระบุ หรือประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ว่า “ได้รับดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยเมื่อวันที่.....” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบและเพื่อป้องกันการเรียกเก็บ ดอกเบี้ยซ้ำซ้อน

๒.๘ การคืนเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์ที่รับชำระดอกเบี้ยรับในส่วนของดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย จากรัฐบาลไว้แล้ว

ให้สหกรณ์ปฏิบัติ ดังนี้

๒.๘.๑ จัดทำใบเบิกเงินให้ลูกหนี้ลงชื่อรับเงินสำหรับดอกเบี้ยรับส่วนที่ได้รับชดเชย จากรัฐบาลและจัดทำใบสำคัญจ่ายแนบติดใบเบิกเงินในแต่ละวัน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

xx

เครดิต เงินสด

xx

๒.๘.๒ นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ ระบุหรือประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้ เงินกู้ว่า “ได้จ่ายคืนดอกเบี้ยเงินกู้ที่รับชำระไว้แล้วสำหรับส่วนที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลเมื่อวันที่” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบ

๒.๙ การส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล

กรณีสหกรณ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการแล้ว ต่อมาภายหลังได้มีการ ตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พบว่า การเบิกชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการของสหกรณ์มีความ คลาดเคลื่อน หรือสมาชิกมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดจะถือว่าสมาชิกรายนั้นขาดคุณสมบัติ ไม่มีสิทธิได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ สหกรณ์ต้องรับผิดชอบส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยที่รับไว้ให้ ธ.ก.ส.

๒.๙.๑ จัดทำใบโอนบัญชีปรับปรุงยอดบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาลของ สมาชิกรายที่ไม่มีสิทธิได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ xx

เครดิต เงินร่อยจ่ายคืนรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

xx

๒.๙.๒ นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่ส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล ระบุหรือประทับตราว่า “สัญญาเลขที่..... ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการมันสำปะหลัง ๒๕๕๙/๖๐” และเรียกเก็บดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวจากลูกหนี้

๒.๑๐ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๒.๑๐.๑ การแสดงรายการ

ให้สหกรณ์แสดงรายการบัญชีต่าง ๆ ตามมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ปี ๕๙/๖๐ ในงบการเงิน ดังนี้

บัญชีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

บัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

บัญชีเงินรอจ่ายคืนรัฐบาล

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

บัญชีดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

แสดงรายการในงบกำไรขาดทุน

โดยเรียงลำดับต่อกับดอกเบี้ยรับเงินให้กู้

ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ

๒.๑๐.๒ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

(๑) กรณีสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลการเข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ระบุระยะเวลาดำเนินการ จำนวนสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยที่รัฐบาลชดเชย ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิ์ชดเชยดอกเบี้ยและ จำนวนดอกเบี้ยที่สหกรณ์ได้รับชดเชยจากรัฐบาลแล้ว โดยเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นข้อสุดท้าย ภายใต้หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

(๒) กรณีสหกรณ์มีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เช่นเดียวกับ (๑) และเพิ่มข้อมูลจำนวนดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี

ตัวอย่างการบันทึกบัญชี
วิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง
ปี ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ภาคการเกษตร

ตัวอย่างที่ ๑ การให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ

สหกรณ์การเกษตรไทยรักกัน จำกัด จังหวัดกำแพงเพชร ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ของทุกปี สัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ จะได้รับการ ลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน หรือไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ กรณีสัญญาเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันเบิกรับเงินกู้ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน หรือไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ โดยการลดดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก

เมื่อวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติเป็นเอกฉันท์ ให้สมาชิก จำนวน ๔ ราย มีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ ดังนี้

รายชื่อสมาชิกและสัญญาเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติให้เข้าร่วมมาตรการฯ

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญาเงินกู้						วันรับเงินกู้	การลดดอกเบี้ย		ต้นเงินกู้ ได้สิทธิ์ลดดอกเบี้ย
		เลขที่	ประเภท	อัตราดอกเบี้ย (%)	ลงวันที่	ครบกำหนด	ต้นเงินกู้ (บาท)		เริ่มต้น	สิ้นสุด (ครบ ๖ เดือน)	
๑.	นาย ก.	๐๑/๒๕๕๙	สั้น	๑	๑ ม.ค.๕๙	๓๑ ธ.ค.๕๙	๕๐,๐๐๐	๓ ม.ค.๕๙	๑ เม.ย.๕๙	๓๐ ก.ย.๕๙	๕๐,๐๐๐
๒.	นาย ข.	๐๒/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ ม.ค.๕๙	๓๑ ธ.ค.๕๙	๔๐,๐๐๐	๑๕ ม.ค.๕๙	๑ เม.ย.๕๙	๓๐ ก.ย.๕๙	๔๐,๐๐๐
		๐๓/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ พ.ค.๕๙	๓๑ มี.ค.๖๐	๕๐,๐๐๐	๑ พ.ค.๕๙	๒ พ.ค.๕๙	๑ พ.ย.๕๙	๔๐,๐๐๐
๓.	นาย ค.	๐๔/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑๕ มิ.ย.๕๙	๑๕ มิ.ย.๖๐	๖๐,๐๐๐	๓๐ มิ.ย.๕๙	๑ ก.ค.๕๙	๓๐ ธ.ค.๕๙	๓๐,๐๐๐
								๓๑ ส.ค.๕๙	๑ ก.ย.๕๙	๒๘ ก.พ.๖๐	๓๐,๐๐๐
๔.	นาย ง.	๐๕/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ ก.ค.๕๙	๓๐ มิ.ย.๖๐	๗๐,๐๐๐	๑ ก.ค.๕๙	๒ ก.ค.๕๙	๑ ม.ค.๖๐	๒๕,๐๐๐
								๑ ส.ค.๕๙	๒ ส.ค.๕๙	๑ ก.พ.๖๐	๒๕,๐๐๐
								๓๐ พ.ย.๕๙	๑ ธ.ค.๕๙	๓๐ พ.ค.๖๐	๒๐,๐๐๐
รวม											๒๖๐,๐๐๐

วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สมาชิกมีสิทธิ์เข้าร่วม มาตรการ ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ทั้ง ๔ ราย ที่ได้รับอนุมัติให้เข้าร่วมมาตรการฯ จัดเก็บในแฟ้ม แยกไว้ต่างหาก ระบุหน้าแฟ้มว่า “มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐” ในแผ่นบัญชีย่อย ลูกหนี้เงินกู้แต่ละรายช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ระบุชื่อมาตรการโดยย่อ เลขที่สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับลดหย่อนจากรัฐบาล ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิ์ลดดอกเบี้ย วันที่เริ่มต้นและ วันที่สิ้นสุดการลดดอกเบี้ย ดังนี้

แผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. ให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ย ดังนี้

“มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ มติที่ประชุมฯ ให้เข้าร่วมมาตรการวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

สัญญาเลขที่ ๐๒/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ได้รับลดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙

สัญญาเลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ได้รับลดดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกินวันที่ ๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙”

ในแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. นาย ง. ในช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ปรับเปลี่ยนข้อความที่ระบุลักษณะเดียวกับที่กล่าวข้างต้น

ตัวอย่างที่ ๒ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยลดหย่อนจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก่อนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเงินกู้เข้าร่วมมาตรการและได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการ คำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอลดหย่อนจากรัฐบาล ดังนี้

วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

ต้นเงินกู้น้อยกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๔/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙ จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท ในวันที่ ๕ สิงหาคม ๒๕๕๙ ชำระหนี้ต้นเงินกู้บางส่วน จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท

จำนวนวันขอลดหย่อนดอกเบี้ยนับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับเงินกู้ ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ (๑ กรกฎาคม ๒๕๕๙ - ๕ สิงหาคม ๒๕๕๙) รวม ๓๖ วัน ต้นเงินกู้ที่ขอลดหย่อนดอกเบี้ย จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท

๑. คำนวณดอกเบี้ยที่ขอลดหย่อนจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี ดังนี้

$$\begin{aligned}\text{ดอกเบี้ยที่ขอลดหย่อนจากรัฐบาล} &= 30,000 \times 3 \% \times (36/365) \\ &= ๘๘.๗๗ \text{ บาท}\end{aligned}$$

๒. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอลดหย่อนจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ลดหย่อนจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๘๘.๗๗

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับลดหย่อนจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๘๘.๗๗

๓. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกลดยอดบัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สมาชิกได้ชำระไว้แล้วเป็นเงินรอจ่ายคืน

ลูกหนี้ นาย ก. จำนวน ๘๘.๗๗ บาท ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๘๘.๗๗

เครดิต เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๘๘.๗๗

๔. บันทึกในแผ่นบัญชียอยลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. บันทึกว่ารอจ่ายคืนดอกเบี้ยและขอรับดอกเบี้ยเงินกู้ลดหย่อนจากรัฐบาล จำนวน ๘๘.๗๗ บาท

ตัวอย่างที่ ๓ การบันทึกรับชำระหนี้และดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้เสร็จสิ้น หรือชำระหนี้บางส่วน หลังวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีมติให้สมาชิกมีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ

ในวันที่ลูกหนี้เงินกู้ชำระหนี้ ให้สหกรณ์นำแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเงินกู้เข้าร่วมมาตรการ คำนวณดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกุน้อยกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. ชำระหนี้ต้นเงินบางส่วน จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ของสัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๕/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้ ๒ ครั้ง

รับเงินกู้ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท

รับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท

รวมเป็นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ชำระหนี้ต้นเงินบางส่วน จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ต้นเงินกู้คงเหลือ ที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี

๑. คำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. ดังนี้



ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา} \times \text{จำนวนวันที่ค้างชำระ}}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

ดอกเบี้ย (ต้นเงินครั้งที่ ๑) = $\frac{๒๕,๐๐๐ \times ๑๒ \% \times (๙๑/๓๖๕)}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

= ๗๔๗.๙๕ บาท

ดอกเบี้ย (ต้นเงินครั้งที่ ๒) = $\frac{๒๕,๐๐๐ \times ๑๒ \% \times (๖๐/๓๖๕)}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

= ๔๙๓.๑๕ บาท

รวมดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = ๗๔๗.๙๕ + ๔๙๓.๑๕

= ๑,๒๔๑.๑๐ บาท

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล (ต้นเงินครั้งที่ ๑) = $\frac{๒๕,๐๐๐ \times ๓ \% \times (๙๑/๓๖๕)}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

= ๑๘๖.๙๙ บาท

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล (ต้นเงินครั้งที่ ๒) = $\frac{๒๕,๐๐๐ \times ๓ \% \times (๖๐/๓๖๕)}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

= ๑๒๓.๒๙ บาท

รวมดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = ๑๘๖.๙๙ + ๑๒๓.๒๙

= ๓๑๐.๒๘ บาท

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (เรียกเก็บจากลูกหนี้) = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

= ๑,๒๔๑.๑๐ - ๓๑๐.๒๘

= ๙๓๐.๘๒ บาท

๒. จัดทำใบเสร็จรับเงินและใบสำคัญรับแนบติดใบเสร็จรับเงิน บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและรับรู้ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้เป็นรายได้ ดังนี้

เดบิต เงินสด

๔๐,๙๓๐.๘๒

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น

๔๐,๐๐๐.๐๐

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้

๙๓๐.๘๒

๓. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกบัญชีดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลตั้งไว้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๓๑๐.๒๘

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๓๑๐.๒๘

๔. ในแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. บันทึกวันที่และจำนวนเงินต้นที่รับชำระ ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยเงินกู้ที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ตัวอย่างที่ ๔ บันทึกบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

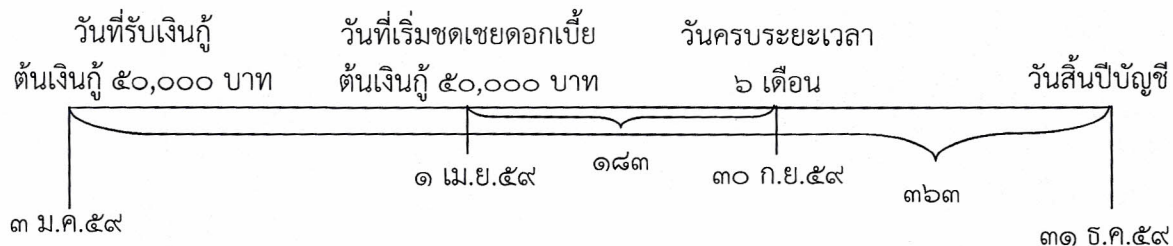
ในวันสิ้นปีทางบัญชีวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ให้สหกรณ์นำแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเข้าร่วมมาตรการทุกสัญญาและมีหนี้เงินกู้คงเหลือ คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับที่จะเรียกเก็บจากลูกหนี้

๑. การคำนวณดอกเบี้ยค้างรับชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดังนี้

ดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกู้ต่ำกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาต่ำกว่าร้อยละ ๓ ต่อปี

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ก. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๑/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๓ มกราคม ๒๕๕๙ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑ ต่อปี คำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลอัตราร้อยละ ๑ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท



ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา} \times \text{จำนวนวันที่ค้างชำระ}}{360}$

$$100 \times 365$$

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น

$$= 50,000 \times 1 \% \times (363/365)$$

$$= 137.26 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{360}$

$$100 \times 365$$

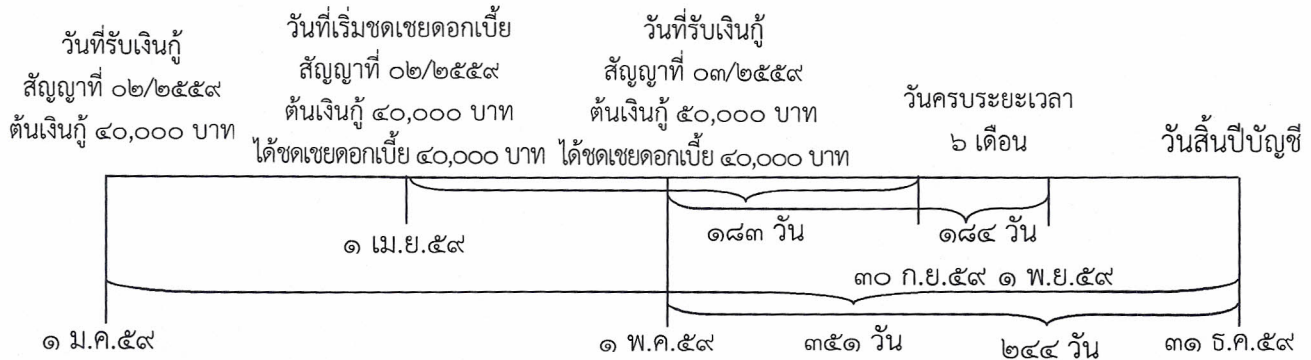
ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

$$= 50,000 \times 1 \% \times (183/365)$$

$$= 250.68 \text{ บาท}$$

กรณีลูกหนี้มี ๒ สัญญา

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๒/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑๕ มกราคม ๒๕๕๙ จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท และสัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท



คำนวณดอกเบี้ย สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๒/๒๕๕๙

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = $\text{ต้นเงินกู้คงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา} \times \text{จำนวนวันที่ค้างชำระ}$

$$100 \times 365$$

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น

$$= 40,000 \times 12 \% \times (365/365)$$

$$= 4,608.00 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}$

$$100 \times 365$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

$$= 40,000 \times 3 \% \times (183/365)$$

$$= 601.64 \text{ บาท}$$

คำนวณดอกเบี้ย สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๓/๒๕๕๙

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = $\text{ต้นเงินกู้คงเหลือ} \times \text{อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา} \times \text{จำนวนวันที่ค้างชำระ}$

$$100 \times 365$$

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น

$$= 50,000 \times 12 \% \times (244/365)$$

$$= 4,010.96 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}$

$$100 \times 365$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

$$= 40,000 \times 3 \% \times (184/365)$$

$$= 604.93 \text{ บาท}$$

รวมดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = ๗๕.๖๒ + ๕๐.๙๖
= ๑๒๖.๕๘ บาท

สรุปรายการคำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่เรียกเก็บจากลูกหนี้
ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙

ที่	ชื่อ-สกุล	ดอกเบี้ยค้างรับตามสัญญา				ดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ						ดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้
		ต้นเงินกู้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย %	จำนวนวัน	ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นถึงวันสิ้นปี	ต้นเงินกู้ที่ขอชดเชยดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย %	วันเริ่มต้น	วันครบ ๖ เดือน/วันสิ้นปี	จำนวนวัน	จำนวนดอกเบี้ย	
๑	นาย ก.	๕๐,๐๐๐	๑	๓๖๓	๔๙๗.๒๖	๕๐,๐๐๐	๑	๑ เม.ย. ๕๙	๓๐ ก.ย. ๕๙	๑๘๓	๒๕๐.๖๘	๒๔๖.๕๘
๒	นาย ข.	๔๐,๐๐๐	๑๒	๓๕๑	๔,๖๑๕.๘๙	๔๐,๐๐๐	๓	๑ เม.ย. ๕๙	๓๐ ก.ย. ๕๙	๑๘๓	๖๐๑.๖๔	๔,๐๑๔.๒๕
	นาย ข.	๕๐,๐๐๐	๑๒	๒๔๔	๔,๐๑๐.๙๖	๔๐,๐๐๐	๓	๒ พ.ค. ๕๙	๑ พ.ย. ๕๙	๑๘๔	๖๐๔.๙๓	๓,๔๐๖.๐๓
๖	นาย ง.	๑๐,๐๐๐	๑๒	๙๒	๓๐๒.๔๗	๑๐,๐๐๐	๓	๑ ต.ค. ๕๙	๓๑ ธ.ค. ๕๙	๙๒	๗๕.๖๒	๒๒๖.๘๕
	นาย ง.	๒๐,๐๐๐	๑๒	๓๑	๒๐๓.๘๔	๒๐,๐๐๐	๓	๑ ธ.ค. ๕๙	๓๑ ธ.ค. ๕๙	๓๑	๕๐.๙๖	๑๕๒.๘๘
รวมทั้งสิ้น					๙,๖๓๐.๔๒						๑,๕๘๓.๘๓	๘,๐๔๖.๕๙

๒. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ยืมที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับปี ๕๙/๖๐ ๑,๕๘๓.๘๓
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมสำหรับปี ๕๙/๖๐ ๑,๕๘๓.๘๓
เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ ๘,๐๔๖.๕๙
เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๘,๐๔๖.๕๙

๓. ในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการแต่ละราย บันทึกเกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยรับที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ตัวอย่างที่ ๕ บันทึกบัญชีดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาล เมื่อครบระยะเวลามาตรการและลูกหนี้มีหนี้เงินกู้คงเหลือ

วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

เมื่อครบระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการและมีหนี้เงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ยมาคำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี โดยนับระยะเวลาถัดจากวันสิ้นปีทางบัญชีหรือวันที่ชำระหนี้ครั้งสุดท้ายถึงวันครบระยะเวลา ๖ เดือนแต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ ซึ่งมีลูกหนี้เงินกู้ ๒ ราย ดังนี้

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๔/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี มีหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวน ๓๐,๐๐๐ บาท ครบระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการในวันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ จำนวนดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี จากต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับระยะเวลาถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันครบระยะเวลา ๖ เดือน (๑ มกราคม ๒๕๖๐ - ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐) รวม ๕๙ วัน

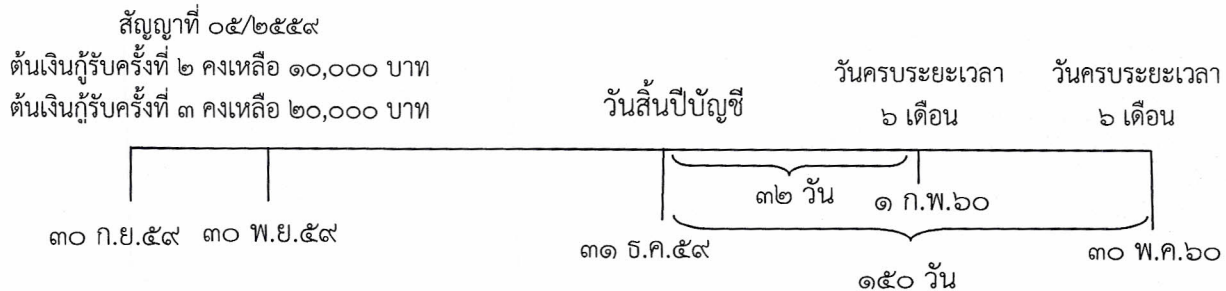
๑. การคำนวณดอกเบี้ยค้างรับชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดังนี้



ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{100 \times 365}$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล} &= \frac{100,000 \times 3 \times (59/365)}{100 \times 365} \\ &= 145.48 \text{ บาท} \end{aligned}$$

ลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการนาย ง. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๕/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ มีต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท ระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการในวันที่ ๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ และรับเงินกู้ครั้งที่ ๓ วันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ มีต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท ระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการในวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๐



ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = $\frac{\text{ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย} \times \text{อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย} \times \text{จำนวนวันที่ขอชดเชย}}{100 \times 365}$

$$\begin{aligned} \text{ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล (ต้นเงินครั้งที่ ๑)} &= \frac{10,000 \times 3 \times (92/365)}{100 \times 365} \\ &= 26.30 \text{ บาท} \\ \text{ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล (ต้นเงินครั้งที่ ๒)} &= \frac{20,000 \times 3 \times (334/365)}{100 \times 365} \\ &= 246.58 \text{ บาท} \\ \text{รวมดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล} &= 26.30 + 246.58 \\ &= 272.88 \text{ บาท} \end{aligned}$$

สรุปรายการคำนวณดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

ที่	ชื่อ-สกุล	ต้นเงินกู้ คงเหลือที่ขอ ชดเชยดอกเบี้ย	อัตรา ดอกเบี้ย (%)	วันที่คำนวณ ดอกเบี้ยล่าสุด	วันครบ ๖ เดือน	จำนวนวัน ที่ขอชดเชย	จำนวนดอกเบี้ย ที่ขอชดเชย
๑	นาย ค.	๓๐,๐๐๐	๓	๑ ม.ค. ๖๐	๒๘ ก.พ. ๖๐	๕๙	๑๔๕.๔๘
๒	นาย ง.	๑๐,๐๐๐	๓	๑ ม.ค. ๖๐	๑ ก.พ. ๖๐	๓๒	๒๖.๓๐
	นาย ง.	๒๐,๐๐๐	๓	๑ ม.ค. ๖๐	๓๐ พ.ค. ๖๐	๑๕๐	๒๔๖.๕๘
รวมทั้งสิ้น							๔๑๘.๓๖

๒. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ดังนี้
เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๔๑๘.๓๖

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๔๑๘.๓๖

๓. ในแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการบันทึกเกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ตัวอย่างที่ ๖ การขอเบิกดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐

ให้สหกรณ์นำผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญามาจัดทำแบบทะเบียนลูกหนี้และขอเบิกเงินเพื่อดำเนินการตามมาตรการ (แบบ มส.๕๙/๖๐) ตามคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ฯ ตรวจสอบความถูกต้องในการคำนวณดอกเบี้ยที่ขอเบิกเงินชดเชยจากรัฐบาล โดยเปรียบเทียบจำนวนดอกเบี้ยที่คำนวณได้ตามแบบ มส.๕๙/๖๐ กับยอดคงเหลือด้านเดบิตบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ปี ๕๙/๖๐ ณ วันที่ครบระยะเวลามาตรการ ซึ่งจะต้องมีจำนวนดอกเบี้ยเท่ากัน ยอดคงเหลือตามบัญชี มีดังนี้

บัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐

วัน เดือน ปี	รายการ	หน้า บัญชี	เดบิต	เครดิต	คงเหลือเดบิต	คงเหลือเครดิต
๓๑ ส.ค.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๘๘.๗๗		๘๘.๗๗	
๓๐ ก.ย.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๓๑๐.๒๘		๓๙๙.๐๕	
๓๑ ธ.ค.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๑,๖๐๙.๓๑		๒,๐๐๘.๓๖	
๓๐ มี.ย.๖๐	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๔๑๘.๓๖		๒,๔๒๖.๗๒	

ตัวอย่างที่ ๗ การรับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๑. สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการที่ขอเบิกเมื่อวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐ ตามแบบ มส.๕๙/๖๐ จำนวน ๔,๙๘๙.๐๔ บาท โดยเข้าบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำใบโอนบัญชีแนบติดกับสำเนาสมุดเงินฝาก ธ.ก.ส. และสำเนาแบบ มส.๕๙/๖๐ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินฝาก ธ.ก.ส.

๒,๔๒๖.๗๒

เครดิต ดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๒,๔๒๖.๗๒

๒. นำผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาที่ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้วจัดเก็บไว้ในแฟ้มลูกหนี้เงินกู้ตามปกติ โดยระบุ หรือประทับตราบนผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ว่า “ได้รับดอกเบี้ยชดเชยเมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน

ตัวอย่างที่ ๘ การคืนเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์ที่รับชำระดอกเบี้ยรับในส่วนของดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาลไว้แล้ว

วันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๑. จัดทำใบเบิกเงินให้ลูกหนี้ลงชื่อรับเงินสำหรับดอกเบี้ยรับส่วนที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล และจัดทำใบสำคัญจ่ายแนบติดใบเบิกเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๘๘.๗๗

เครดิต เงินสด

๘๘.๗๗

๒. นำผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. ระบุ หรือประทับตราบนผ่านบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เพื่อสะดวกในการตรวจสอบว่า “ได้คืนดอกเบี้ยที่รับชำระเกินสำหรับส่วนที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล เมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐”

ตัวอย่างที่ ๙ การส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล

วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐

สหกรณ์ตรวจพบว่าลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๒/๒๕๕๙ ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการนี้ จำนวน ๖๐๑.๖๔ บาท และได้ขอรับความช่วยเหลือในมาตรการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์ที่ประสบภัยแล้งด้วย จึงถือว่าขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการนี้ สหกรณ์ต้องส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลที่รับไว้ให้ ธ.ก.ส.

๑. จัดทำใบโอนบัญชีปรับปรุงลดยอดบัญชีดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้
เดบิต ดอกเบี้ยเงินกู้รับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๖๐๑.๖๔
เครดิต เงินรอจ่ายคืนรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้มันสำปะหลัง ปี ๕๙/๖๐ ๖๐๑.๖๔

๒. นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. บันทึกว่า “สัญญาเลขที่ ๐๒/๒๕๕๙ ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการมันสำปะหลัง ๒๕๕๙/๖๐” และเรียกเก็บดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวจากลูกหนี้

ตัวอย่างที่ ๑๐ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๑. กรณีสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นข้อสุดท้าย ภายใต้หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ดังนี้

หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

สหกรณ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ ระยะเวลาดำเนินการเริ่มต้นวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ สิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ มีสมาชิกเข้าร่วมมาตรการ จำนวน ๔ ราย รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราไม่เกิน ร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน และสหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน บาท

๒. กรณีสหกรณ์มีดอกเบี้ยเงินกู้ชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ดังนี้

หัวข้อสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สหกรณ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกมันสำปะหลัง ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์ ระยะเวลาดำเนินการเริ่มต้นวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ สิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ มีสมาชิกเข้าร่วมมาตรการ จำนวน ๔ ราย รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราไม่เกิน ร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน บาท และ ณ วันสิ้นปีบัญชี มีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ จำนวน บาท