



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘.๕๓๓๕
ที่ กษ ๐๔๐๔/๑๑๓๕ วันที่ ๑๙ ธันวาคม ๒๕๖๐

เรื่อง โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต ๒๕๖๐/๖๑

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบในหลักการโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต ๒๕๖๐/๖๑ มีเป้าหมายสนับสนุนสินเชื่อแก่สถาบันเกษตรกร ประกอบด้วย สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร วิสาหกิจชุมชนและศูนย์ข้าวชุมชน เพื่อรวบรวมข้าวเปลือกเพื่อจำหน่าย และ/หรือเพื่อการแปรรูป โดยรัฐบาลสนับสนุนเงินชดเชยอัตราดอกเบี้ยให้กับสถาบันเกษตรกรตามวงเงินที่ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ใหู้ วงเงินสินเชื่อให้กับระบบสหกรณ์ ๑๒,๕๐๐ ล้านบาท ซึ่งสถาบันเกษตรกรรับภาระดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ ๑ ต่อปี โดยรัฐบาลรับภาระดอกเบี้ยแทนสถาบันเกษตรกร ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ระยะเวลาดำเนินการโครงการ ๑๒ เดือน ตั้งแต่วันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๖๐ - ๓๐ กันยายน ๒๕๖๑

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปีการผลิต ๒๕๖๐/๖๑ สามารถใช้วิธีปฏิบัติทางบัญชีเช่นเดียวกับปีการผลิต ๒๕๕๘/๕๙ และปีการผลิต ๒๕๕๗/๕๘ เนื่องจากทั้ง ๓ โครงการมีหลักเกณฑ์โครงการฯ คล้ายคลึงกัน จะแตกต่างกันเพียงปีการผลิต อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันเกษตรกรต้องจ่ายและช่วงระยะเวลาดำเนินการ จึงไม่กระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่กำหนด ดังนั้น กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงจัดทำวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับโครงการลักษณะเช่นเดียวกันนี้ เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการให้คำแนะนำการบันทึกบัญชีแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร โดยการปรับเปลี่ยนชื่อบัญชีโครงการและการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้โครงการให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของโครงการ ตามเอกสารคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ที่แนบมาพร้อมนี้ ทั้งนี้ สามารถ Download ได้ที่ Website กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในหัวข้อการบัญชีและสอบบัญชี หัวข้อย่อยระบบบัญชี

จึงเรียนมาเพื่อทราบ และแจ้งให้สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ทราบด้วย

(นายโอภาส ทองยงค์)
อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร

.....

ด้วยที่ผ่านมาคณะรัฐมนตรีจะมีโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร หลักการโครงการมีวัตถุประสงค์เพื่อชะลอปริมาณข้าวเปลือกในช่วงผลผลิตออกสู่ตลาด ไม่ให้เกิดความต้องการของตลาด เก็บข้าวเปลือกไว้สร้างมูลค่าเพิ่มด้วยโดยการแปรรูปเป็นข้าวสาร โดยรัฐบาลให้ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) สนับสนุนสินเชื่อให้กับสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร เพื่อให้มีสภาพคล่องไปรวบรวมข้าวเปลือกจากสมาชิก และรัฐบาลรับภาระดอกเบี้ยบางส่วนแทนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรตามระยะเวลาดำเนินการโครงการ

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร เพื่อโอกาสต่อไปสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการลักษณะเดียวกันนี้สามารถนำไปปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ซึ่งหลักเกณฑ์เงื่อนไขโครงการในแต่ละปีคล้ายคลึงกัน อาจจะแตกต่างกันเพียง ปีโครงการ อัตราดอกเบี้ยที่สถาบันเกษตรกรต้องจ่ายและช่วงระยะเวลาดำเนินการ ซึ่งข้อแตกต่างดังกล่าวไม่กระทบต่อวิธีปฏิบัติทางบัญชี แต่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการจะต้องปรับเปลี่ยนชื่อปีโครงการและการคำนวณดอกเบี้ยเงินกู้ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์เงื่อนไขโครงการของปีนั้น ๆ โดยวิธีปฏิบัติทางบัญชี มีดังนี้

๑. การจัดทำเอกสารบัญชีโครงการ

ที่ผ่านมาโครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกรมีการกำหนดเงื่อนไขการบริหารและการปฏิบัติงานตามโครงการฯ โดยให้มีการติดตามและตรวจสอบการดำเนินการตามโครงการฯ เป็นการเฉพาะ จึงกำหนดให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรบันทึกรายการบัญชี จัดทำบัญชีย่อย ทะเบียนและรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรวบรวมข้าวเปลือกเพื่อจำหน่ายและแปรรูปตามโครงการฯ แยกไว้ต่างหากจากการดำเนินธุรกิจปกติ โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตต่อท้ายชื่อบัญชี ทะเบียน และรายงานต่าง ๆ รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้องกับโครงการให้ระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิต เพื่อสะดวกในการติดตามและตรวจสอบการดำเนินการตามโครงการของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ดังนี้

- (๑) ทะเบียนสมาชิกที่ขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๒) ทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๓) ทะเบียนคุมสินค้าแปรรูป - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๔) บัญชีย่อยลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๕) บัญชีย่อยลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๖) สมุดซื้อข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๗) สมุดขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๘) สมุดขายสินค้า - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๙) รายงานปริมาณข้าวที่สีได้ประจำวัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
- (๑๐) รายงานการตรวจนับสินค้าคงเหลือ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

๒. ขั้นตอนการจัดทำบัญชีโครงการฯ มีดังนี้

๒.๑ การรับเงินกู้โครงการ

เมื่อได้รับเงินกู้โดยการโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้จัดทำใบโอนบัญชีแนบติดกับเอกสารการรับเงินกู้ โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร แล้วบันทึกบัญชีในสมุดรายวันทั่วไปและผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินฝากธนาคาร

xx

เครดิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

xx

๒.๒ การรวบรวมข้าวเปลือกจากสมาชิก

ในการรวบรวมข้าวเปลือกจากสมาชิกตามโครงการ ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรจัดทำทะเบียนสมาชิกที่ขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... เพื่อทราบจำนวน และรายละเอียดของสมาชิกที่ได้รับประโยชน์จากโครงการดังกล่าว

เมื่อได้รับข้าวเปลือกจากสมาชิก ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการรวบรวมข้าวเปลือกในการดำเนินธุรกิจปกติ ประกอบด้วย ใบตรวจสอบคุณภาพข้าวเปลือก ใบชั่งน้ำหนักและใบเบิกเงิน โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร ส่งให้ผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติการจ่ายเงิน แล้วจ่ายเงินค่าข้าวเปลือกให้แก่สมาชิก สิ้นวันจัดทำใบสำคัญจ่ายแนบไว้ข้างหน้าเอกสารดังกล่าว บันทึกบัญชีในสมุดเงินสดและสมุดซื้อข้าวเปลือก ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ซื้อข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

เครดิต เงินสด xx

จากนั้นจัดทำทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... โดยบันทึกข้าวเปลือกที่รวบรวมแยกตามชนิดของข้าวเปลือก

๒.๓ การขายข้าวเปลือก

๒.๓.๑ การขายข้าวเปลือกเป็นเงินสด

ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการขายข้าวเปลือกเป็นเงินสดในการดำเนินธุรกิจปกติ ประกอบด้วย ใบชั่งน้ำหนักและใบรับเงินขายสินค้า โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร ส่งให้ผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติการขาย แล้วรับเงินค่าข้าวเปลือกจากผู้ซื้อ สิ้นวันจัดทำใบสำคัญรับแนบไว้ข้างหน้าเอกสารดังกล่าว บันทึกบัญชีในสมุดเงินสดและสมุดขายข้าวเปลือก ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินสด xx

เครดิต ขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

จากนั้นบันทึกลดยอดข้าวเปลือกที่ขายเป็นเงินสดแยกตามชนิดในทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

๒.๓.๒ การขายข้าวเปลือกเป็นเงินเชื่อ

ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการขายข้าวเปลือกเป็นเงินเชื่อในการดำเนินธุรกิจปกติ ประกอบด้วย ใบชั่งน้ำหนักและใบกำกับสินค้า โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร ส่งให้ผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติการขาย สิ้นวันบันทึกบัญชีในสมุดขายข้าวเปลือก ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไปและจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

เครดิต ขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

จากนั้นบันทึกลดยอดข้าวเปลือกที่ขายเป็นเงินเชื่อแยกตามชนิดในทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

การรับชำระหนี้ค่าข้าวเปลือก

เมื่อลูกหนี้มาชำระค่าข้าวเปลือก ให้ตรวจสอบบัญชีย่อยลูกหนี้และจัดทำใบเสร็จรับเงิน โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในใบเสร็จรับเงิน แล้วรับเงินค่าข้าวเปลือกจากลูกหนี้ สิ้นวันจัดทำใบสำคัญรับแนบไว้ข้างหน้าเอกสารดังกล่าว บันทึกบัญชีในสมุดเงินสด ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไปและบันทึกลดยอดลูกหนี้ในบัญชีย่อยลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินสด

xx

เครดิต ลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

๒.๔ การแปรรูปข้าวเปลือก

๒.๔.๑ การเบิกข้าวเปลือกเพื่อนำเข้าแปรรูป

ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการเบิกข้าวเปลือกเพื่อนำเข้าแปรรูปในการดำเนินธุรกิจปกติ ประกอบด้วย ใบชั่งน้ำหนักและใบเบิกข้าวเปลือกเข้าผลิต โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร แล้วบันทึกลดยอดข้าวเปลือกที่นำเข้าแปรรูปแยกตามชนิดในทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... โดยระบุว่าเบิกเพื่อนำเข้าแปรรูป โดยไม่ต้องบันทึกบัญชีแต่อย่างใด

๒.๔.๒ การบันทึกสินค้าแปรรูป

เมื่อแปรรูปข้าวเปลือกตามโครงการแล้วเสร็จ ให้จัดทำรายงานปริมาณข้าวที่สีได้ประจำวัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... เช่นเดียวกับการดำเนินธุรกิจปกติ บันทึกปริมาณข้าวเปลือกที่เบิกใช้เพื่อการแปรรูปและปริมาณข้าวสาร ปลายข้าวและผลิตภัณฑ์พลอยได้ที่แปรรูปสำเร็จ รวมทั้งรายการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง แล้วจัดทำทะเบียนคุมสินค้าแปรรูป - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... โดยบันทึกข้าวสาร ปลายข้าวและผลิตภัณฑ์พลอยได้แต่ละชนิดที่แปรรูปสำเร็จ

๒.๕ การจัดเก็บข้าวเปลือกและสินค้าแปรรูป

การจัดเก็บข้าวเปลือกและสินค้าแปรรูปตามโครงการเพื่อรอจำหน่าย ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรแจ้งสถานที่จัดเก็บให้ ธ.ก.ส. ทราบ เพื่อดำเนินการรับประกันภัย โดยรัฐบาลเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันภัยแทนสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร

๒.๖ การขายสินค้าแปรรูป

๒.๖.๑ การขายสินค้าแปรรูปเป็นเงินสด

ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการขายสินค้าแปรรูปเป็นเงินสดในการดำเนินธุรกิจปกติ คือ ใบรับเงินขายสินค้า โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร ส่งให้ผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติการขาย แล้วรับเงินจากผู้ซื้อ สิ้นวันจัดทำใบสำคัญรับแนบไว้ข้างหน้าเอกสารดังกล่าว บันทึกบัญชีในสมุดเงินสดและสมุดขายสินค้า ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินสด

xx

เครดิต ขายข้าวสาร - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

ขายปลายข้าว - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

ขายผลิตภัณฑ์พลอยได้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

จากนั้นบันทึกลดยอดข้าวสาร ปลายข้าวและผลิตภัณฑ์พลอยได้ที่ขายเป็นเงินสดแยกตามชนิดในทะเบียนคุมสินค้าแปรรูป - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

๒.๖.๒ การขายสินค้าแปรรูปเป็นเงินเชื่อ

ให้จัดทำเอกสารเช่นเดียวกับการขายสินค้าแปรรูปเป็นเงินเชื่อในการดำเนินธุรกิจปกติ คือ ใบกำกับสินค้า โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร ส่งให้ผู้มีอำนาจเพื่ออนุมัติการขายสินค้าวันบันทึกบัญชีในสมุดขายสินค้า ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไปและจัดทำบัญชีย่อยลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต ลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

เครดิต ขายข้าวสาร - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

ขายปลายข้าว - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

ขายผลิตภัณฑ์พลอยได้ - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

จากนั้นบันทึกลดยอดข้าวสาร ปลายข้าวและผลิตภัณฑ์พลอยได้ที่ขายเป็นเงินเชื่อแยกตามชนิดในทะเบียนคุมสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...

การรับชำระหนี้ค่าสินค้าแปรรูป

เมื่อลูกหนี้มาชำระค่าสินค้าแปรรูป ให้ตรวจสอบบัญชีย่อยลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูปและจัดทำใบเสร็จรับเงิน โดยระบุชื่อย่อโครงการและปีการผลิตในเอกสาร แล้วรับเงินจากลูกหนี้ สิ้นวันจัดทำใบสำคัญรับแนบไว้ข้างหน้าเอกสารดังกล่าว บันทึกบัญชีในสมุดเงินสด ผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไปและบันทึกลดยอดลูกหนี้ในบัญชีย่อยลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินสด xx

เครดิต ลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... xx

๒.๗ การตรวจนับและตีราคาสินค้าคงเหลือ

ในวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร ให้ทำการตรวจนับสินค้าคงเหลือตามโครงการฯ ประกอบด้วย ข้าวเปลือก ข้าวสาร ปลายข้าวและผลิตภัณฑ์พลอยได้ เช่นเดียวกับสินค้าคงเหลือของธุรกิจปกติ โดยแต่งตั้งผู้ไม่มีหน้าที่โดยตรงในการเก็บรักษาสินค้าเป็นกรรมการตรวจนับสินค้าคงเหลือและจัดทำรายงานการตรวจนับสินค้าคงเหลือ- โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... เพื่อทราบปริมาณและสภาพของสินค้าตามโครงการแต่ละชนิดที่เหลืออยู่ตามความเป็นจริง โดยเปรียบเทียบปริมาณที่ตรวจนับได้กับทะเบียนคุมข้าวเปลือก - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... และทะเบียนคุมสินค้าแปรรูป - โครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... และให้ตีราคาตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

๒.๘ การรายงาน

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรต้องรายงานผลการดำเนินโครงการต่อคณะอนุกรรมการบริหารโครงการเงินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกรระดับจังหวัดตามแบบและระยะเวลาที่กำหนด

๒.๙ การชำระคืนเงินกู้ตามโครงการ

สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมโครงการชำระคืนเงินกู้โครงการพร้อมดอกเบี้ยย้แก่ ธ.ก.ส. เสร็จสิ้นภายในระยะเวลาโครงการ ให้คำนวณดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรต้องรับภาระตามโครงการ

เมื่อโอนเงินฝากธนาคารเพื่อชำระคืนเงินกู้โครงการพร้อมดอกเบี้ยโครงการแล้ว ให้จัดทำใบโอนบัญชีแนบไว้ข้างหน้าเอกสารการโอนเงินฝากธนาคาร แล้วบันทึกบัญชีในสมุดรายวันทั่วไปผ่านรายการไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้องในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป บันทึกบัญชีดังนี้

เดบิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	xx
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	xx
เครดิต เงินฝากธนาคาร	xx
กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่ชำระคืนเงินกู้โครงการภายในระยะเวลาโครงการ เงินกู้โครงการที่เหลืออยู่ให้โอนไปเป็นเงินกู้ปกติและคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินกู้ของ ธ.ก.ส. บันทึกบัญชีดังนี้	
เดบิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	xx
เครดิต เงินกู้ ธ.ก.ส.	xx

๒.๑๐ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๒.๑๐.๑ การแสดงรายการ

โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร
สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเป็นผู้รับผิดชอบต่อการดำเนินการตามโครงการ จึงให้แสดงรายการบัญชีที่เกี่ยวข้อง
กับโครงการในงบการเงิน ดังนี้

ลูกหนี้ค่าข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ภายใต้รายการลูกหนี้ระยะสั้น
ลูกหนี้ค่าสินค้าแปรรูป - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ภายใต้รายการลูกหนี้ระยะสั้น
สินค้าคงเหลือ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียน และแสดงรายการในงบต้นทุนขาย ภายใต้โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงิน ภายใต้รายการเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและ เงินกู้ยืมระยะสั้น
ขายข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
ขายข้าวสาร - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
ขายปลายข้าว - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
ขายผลิตภัณฑ์พลอยได้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
ซื้อข้าวเปลือก - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	กรณีซื้อมาเพื่อขายให้แสดงรายการในงบต้นทุนขาย ภายใต้โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... หรือกรณีซื้อมาแปรรูปให้แสดงรายการ ในงบต้นทุนการผลิต ภายใต้โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...
ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี...	แสดงรายการในรายละเอียดกำไร (ขาดทุน) โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าว ปี... ภายใต้รายการค่าใช้จ่ายเฉพาะธุรกิจ

๒.๑๐.๒ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินกู้ยืมคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชีของโครงการ อัตราดอกเบี้ยที่สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรรับภาระ ระยะเวลาดำเนินการ วัตถุประสงค์การกู้ยืมเงินและหลักประกันการกู้ยืมเงินโครงการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวนบาท เป็นเงินกู้โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมข้าวและสร้างมูลค่าเพิ่มโดยสถาบันเกษตรกร ปี... อัตราดอกเบี้ยร้อยละ....ต่อปี ตั้งแต่วันที่...จนถึงวันที่.... (วันสิ้นสุดระยะเวลาโครงการ) วัตถุประสงค์เพื่อชะลอปริมาณข้าวเปลือกในช่วงผลผลิตออกสู่ตลาดไม่ให้เกิดความต้องการของตลาด เก็บข้าวเปลือกไว้แปรรูป และสร้างมูลค่าเพิ่มโดยการแปรรูปเป็นข้าวสาร โดยมี.....เป็นหลักประกัน
