



บันทึกข้อความ

ส่วนราชการ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ สำนักงานมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี โทร. ๐ ๒๖๒๘ ๕๗๓๕

ที่ กษ.๐๔๐๔/ ๖ ๓

วันที่ ๒๕ มกราคม ๒๕๖๐

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

เรียน ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ ๑ - ๑๐ /หัวหน้าสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์

ด้วยคณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๔ มิถุนายน ๒๕๕๙ เห็นชอบในหลักการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรและรักษาเสถียรภาพราคาข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ด้านการตลาด ที่ดำเนินการโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ที่มีหนี้เงินกู้เพื่อการผลิตข้าวอยู่กับ ธ.ก.ส. หรือสถาบันเกษตรกร ซึ่งในส่วนของสถาบันเกษตรกร (สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร) กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เพื่อเป็นการบรรเทาภาระต้นทุนการผลิตให้แก่สมาชิกตามนโยบายรัฐบาลและให้มีรายได้เพียงพอเพื่อหมุนเวียนใช้จ่ายในครัวเรือน โดยรัฐบาลจ่ายดอกเบี้ยชดเชยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแทนสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวผ่านธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

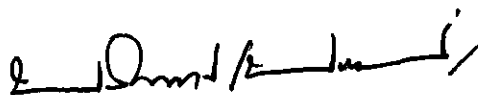
ตามคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร รัฐบาลจ่ายดอกเบี้ยชดเชยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแทนสมาชิกผู้กู้เงินที่มีรายชื่อบันทึกขึ้นทะเบียนเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปี ๒๕๕๙ ไว้กับกรมส่งเสริมการเกษตร (หรือขึ้นทะเบียนเกษตรกรตามที่กรมส่งเสริมการเกษตรกำหนด) ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี จากต้นเงินกู้ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรกต่อราย เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน ทั้งนี้ มีการปรับเปลี่ยนเพิ่มเติมจากคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการผลิตแก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๘/๕๙ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ที่เป็นสาระสำคัญ ดังนี้

รายการ	มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๘/๕๙ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร	มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร
สัญญาเงินกู้ที่ได้รับสิทธิ์และช่วงระยะเวลาลดดอกเบี้ยเงินกู้	<ul style="list-style-type: none"> - ทั่วประเทศ (ยกเว้นภาคใต้) สัญญา กู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๘ ลดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๘ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙ - ภาคใต้ สัญญา กู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๘ ถึงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๙ ลดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๘ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ 	<ul style="list-style-type: none"> - ทั่วประเทศ (ยกเว้นภาคใต้) สัญญา กู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ลดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ - ภาคใต้ สัญญา กู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๐ ลดดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์พิจารณาแล้วเห็นว่า คู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มีการปรับเปลี่ยนสัญญาเงินกู้ที่ได้รับสิทธิ์เป็นสัญญาเงินกู้ระยะสั้นช่วงปี ๒๕๕๙/๖๐ และตัวอย่างการคำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ซึ่งแตกต่างจากคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการผลิตแก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๘/๕๙ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้จัดทำคำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สอดคล้องกับคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร รวมทั้งสหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน และผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีใช้เป็นแนวทางในการให้คำแนะนำแก่สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรต่อไป

ทั้งนี้ สามารถ Download คำแนะนำฯ และคู่มือมาตรการดังกล่าวได้ที่ Website กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ในหัวข้อการบัญชีและการสอบบัญชี หัวข้อย่อยระบบบัญชี

จึงเรียนมาเพื่อทราบและแจ้งผู้สอบบัญชีทราบด้วย



(นางบริสุทธิ์ เปรมประพันธ์)

อธิบดีกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์
เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว
ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

ตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติเมื่อวันที่ ๑๔ มิถุนายน ๒๕๕๙ เห็นชอบในหลักการมาตรการช่วยเหลือเกษตรกรและรักษาเสถียรภาพราคาข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ด้านการตลาด ที่ดำเนินการโดยธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ที่มีหนี้เงินกู้เพื่อการผลิตข้าวอยู่กับ ธ.ก.ส. หรือสถาบันเกษตรกร ซึ่งในส่วนของสถาบันเกษตรกร (สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกร) กรมส่งเสริมสหกรณ์ได้ดำเนินมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร โดยรัฐบาลจ่ายดอกเบี้ยชดเชยให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแทนสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวผ่าน ธ.ก.ส. ในอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นระยะเวลา ๖ เดือน เพื่อบรรเทาภาระต้นทุนการผลิตให้แก่สมาชิกตามนโยบายรัฐบาล และให้มีรายได้เพียงพอเพื่อหมุนเวียนใช้จ่ายในครัวเรือน

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงกำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร เพื่อให้สหกรณ์และกลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมมาตรการดังกล่าวถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ดังนี้

๑. การดำเนินการ

๑.๑ คุณสมบัติของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่เข้าร่วมมาตรการ

๑.๑.๑ เป็นสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประกอบอาชีพการเกษตร (ทำนา) ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐

๑.๑.๒ สมาชิกต้องมีรายชื่อเป็นบุคคลที่ได้ขึ้นทะเบียนเกษตรกร (ผู้ปลูกข้าว) ปี ๒๕๕๙ ไว้กับกรมส่งเสริมการเกษตร (หรือการขึ้นทะเบียนเกษตรกรที่กรมส่งเสริมการเกษตรกำหนด)

๑.๑.๓ สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการต้องเป็นสัญญาที่อยู่ในวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนให้สมาชิกไปประกอบอาชีพการเกษตร (ทำนา) และเป็นหนี้เงินกู้เพื่อการผลิตข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ (สัญญาเงินกู้ระยะสั้น เพื่อใช้จ่ายในการผลิตข้าว ระยะเวลาไม่เกิน ๑ ปี) โดยสมาชิกแต่ละรายอาจมีมากกว่า ๑ สัญญา เช่น สัญญาที่ ๑ = ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท สัญญาที่ ๒ = ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท และสัญญาที่ ๓ = ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท รวมทุกสัญญาเท่ากับ ๙๐,๐๐๐.๐๐ บาท กรณีนี้จะได้รับสิทธิการลดอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ทั้ง ๓ สัญญา แต่ต้นเงินที่ได้รับสิทธิเท่ากับ ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรกเท่านั้น และจะต้องขอเบิกรับเงินชดเชยในคราวเดียวเท่านั้น

๑.๑.๔ สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการต้องไม่เป็นสัญญาที่เคยได้รับการช่วยเหลือตามนโยบายภาครัฐในลักษณะเดียวกันอยู่ก่อนแล้ว เช่น มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้เพื่อการผลิตแก่เกษตรกรผู้ปลูกข้าวในปี ปีการผลิต ๒๕๕๘/๕๙ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มาตรการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบภัยแล้ง และไม่เป็นสัญญาเงินกู้ระยะปานกลาง สัญญาเงินกู้ระยะยาว เป็นต้น

๑.๑.๕ ในกรณีที่สมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวมีหนี้เงินกู้เพื่อการปลูกข้าวกับ ธ.ก.ส. ไปแล้ว (รวมถึงบัตรสินเชื่อเกษตรกร) ซึ่งสมาชิกหรือบุคคลในครอบครัวจะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ ๓ ต่อปี จาก ธ.ก.ส. ก่อนและสามารถขอรับสิทธิการลดดอกเบี้ยเงินกู้จากสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรในส่วนที่เหลือ ทั้งนี้ หนี้เงินกู้ที่ได้รับการชดเชยดอกเบี้ยรวมกันจะต้องไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

๑.๑.๖ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร อนุมัติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ

๑.๒ ระยะเวลาดำเนินการและการชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการ

๑.๒.๑ รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการให้กับสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตามต้นเงินกู้คงเหลือของสมาชิก ณ วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน ดังนี้

(๑) สมาชิกที่มีต้นเงินกู้เกินกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท จะได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามต้นเงินกู้ไม่เกินร้อยละ ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก

(๒) สมาชิกที่มีต้นเงินกุน้อยกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท จะได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามต้นเงินกู้ที่คงเหลืออยู่จริงเท่านั้น

(๓) สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกข้าวทุกภาค (ยกเว้นภาคใต้) มีสัญญากู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ กรณีกู้เงินก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ กรณีกู้เงินตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันเบิกรับเงินกู้ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐

(๔) สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกข้าวในพื้นที่ภาคใต้ มีสัญญากู้ตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๖๐ กรณีกู้เงินก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นไป จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ กรณีกู้เงินตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันเบิกรับเงินกู้ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐

ทั้งนี้ สมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ หากมีการชำระหนี้เสร็จสิ้นก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จะไม่สามารถขอใช้สิทธิชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการนี้ได้ (ตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑๔ มิถุนายน ๒๕๕๙)

๑.๒.๒ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรจัดส่งเอกสารการขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการให้กับสำนักงานสหกรณ์จังหวัด/สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์กรุงเทพมหานคร พื้นที่ ๑ - ๒ ประกอบด้วย

(๑) หนังสือสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการ

(๒) แบบทะเบียนลูกหนี้และขอเบิกเงินเพื่อดำเนินการตามมาตรการ (แบบ นป.๕๙/๖๐)

(๓) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่มมีมติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

(๔) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการดำเนินการครั้งที่มมีมติขอเบิกเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

(๕) สำเนาบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. ของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

(๖) สำเนาหนังสือรับรองการขึ้นทะเบียนเกษตรกร (ผู้ปลูกข้าว) ปี ๒๕๕๙ ไว้กับกรมส่งเสริมการเกษตร (หรือการขึ้นทะเบียนเกษตรกรที่กรมส่งเสริมการเกษตรกำหนด)

(๗) สำเนาแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้รายตัว (แผ่นการ์ด) ที่ประทับตราตามที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด ที่แสดงยอดคงเหลือที่เป็นปัจจุบัน ถึงวันที่ขอเบิกดอกเบี้ยชดเชย

๑.๒.๓ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการแล้ว หากภายหลังได้มีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพบว่า การเบิกรับเงินชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการมีความคลาดเคลื่อนมากกว่าความเป็นจริง หรือพบว่าสมาชิกรายใดมีคุณสมบัติไม่ตรงตามเงื่อนไขมาตรการกำหนด จะถือว่าสมาชิกรายนั้นขาดคุณสมบัติ ไม่มีสิทธิได้รับเงินชดเชยดอกเบี้ยจากมาตรการ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้องรับผิดชอบส่งคืนเงินงบประมาณให้ ธ.ก.ส. ต่อไป

๒. วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๒.๑ การให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ

สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรตรวจสอบคุณสมบัติของสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดและที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรอนุมัติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการดังกล่าวแล้ว

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการจัดเก็บในแฟ้มแยกไว้ต่างหาก โดยระบุหน้าแฟ้มว่า “มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐” ในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้แต่ละรายช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ระบุ ชื่อมาตรการโดยย่อ วันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกเข้าร่วมมาตรการ เลขที่สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิ์ลดดอกเบี้ย วันที่เริ่มต้นและวันที่สิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ยเพื่อสะดวกในการตรวจสอบและเพื่อป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน ดังนี้

“มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ มติที่ประชุมฯ ให้เข้าร่วมมาตรการวันที่..... สัญญาเลขที่..... อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ..... ต่อปี ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการในอัตราร้อยละต่อปี ของต้นเงินคงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่..... ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จ แต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน”

๒.๒ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ต้นเงินและดอกเบี้ย ก่อนที่ประชุมคณะกรรมการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มีมติให้สมาชิกมีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเงินกู้เข้าร่วมมาตรการ และได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร มีมติให้สมาชิกมีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการฯ จำนวนดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

๒.๒.๑ จำนวนดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลของลูกหนี้เงินกู้

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

ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย หมายถึง ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้รับสิทธิ์ อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย ต้องไม่เกินอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี กรณีอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญาน้อยกว่าร้อยละ ๓ ต่อปี ให้คำนวณตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุในสัญญา

จำนวนวันที่ขอชดเชย หากเป็นสัญญาปีก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ให้นำนับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ (ครบระยะเวลา ๖ เดือน) แต่หากเป็นสัญญาตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมาให้นำนับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้ จนกว่าจะชำระคืนเสร็จแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน และไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ สำหรับสมาชิกผู้ปลูกข้าวทั่วประเทศ (ยกเว้นภาคใต้) และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐ สำหรับสมาชิกผู้ปลูกข้าวในพื้นที่ภาคใต้

๒.๒.๒ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกบัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ได้รับชำระสูงไป เป็นเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	xx	
เครดิต เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐		xx

๒.๒.๓ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐	xx	
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐		xx

๒.๒.๔ บันทึกในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยที่รับชำระสูงไป รอจ่ายคืนลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

๒.๓ การบันทึกรับชำระหนี้และตั้งบัญชีดอกเบี้ยเงินชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้เงินกู้ ชำระหนี้เสร็จสิ้น หรือชำระหนี้บางส่วน หลังวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรมีมติให้สมาชิก มีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรปฏิบัติ ดังนี้

๒.๓.๑ คำนวณดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ มีวิธีการดังนี้

ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุ ในสัญญา นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้หรือวันที่ชำระหนี้ครั้งก่อน ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ครั้งนี้ มีวิธีการ คำนวณดังนี้

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

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล คำนวณตามข้อ ๒.๒.๑

๒.๓.๒ จัดทำใบเสร็จรับเงินและใบสำคัญรับแนบติดใบเสร็จรับเงินในแต่ละวัน บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ในบัญชีดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ดังนี้

เดบิต เงินสด		xx
เครดิต ลูกหนี้เงินกู้..(ระบุประเภทเงินกู้)...		xx
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้		xx

๒.๓.๓ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐	xx	
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐		xx

๒.๓.๔ บันทึกแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการเกี่ยวกับการรับชำระต้นเงินและ ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้หลังจากหักดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

๒.๔ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

ในวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ให้นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้สัญญา ที่เข้าร่วมมาตรการทุกสัญญาที่มีหนี้คงเหลือ คำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับและดอกเบี้ยค้างรับ ที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้

๒.๔.๑ การคำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือตามอัตราดอกเบี้ยที่ระบุ ในสัญญา นับตั้งแต่วันรับเงินกู้หรือวันชำระหนี้ครั้งสุดท้ายถึงวันสิ้นปีบัญชี

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล คำนวณจากต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้รับสิทธิ ขอชดเชยดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย และจำนวนวันที่ขอชดเชย มีวิธีการคำนวณดังนี้

= ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย x อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย x จำนวนวันที่ขอชดเชย

๑๐๐ x ๓๖๕

จำนวนวันที่ขอชดเชย หากเป็นสัญญากู้ก่อนวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ให้นับตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ หรือวันที่ชำระหนี้ครั้งสุดท้าย (แล้วแต่กรณี) ถึงวันสิ้นปีทางบัญชี แต่ไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ (ครบระยะเวลา ๖ เดือน) แต่หากสัญญากู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา ให้นับตั้งแต่วันที่ถัดจากวันที่รับเงินกู้หรือวันชำระหนี้ครั้งสุดท้าย (แล้วแต่กรณี) ถึงวันสิ้นปีบัญชี แต่ระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน กล่าวคือ ไม่เกินวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ สำหรับสมาชิกผู้ปลูกข้าวทั่วประเทศ (ยกเว้นภาคใต้) และไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๖๐ สำหรับสมาชิกผู้ปลูกข้าวในพื้นที่ภาคใต้

๒.๔.๒ จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้และ ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต	ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐	xx
	เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ ปีข้าว ๕๙/๖๐	xx
เดบิต	ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	xx
	เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	xx

๒.๔.๓ บันทึกในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการแต่ละราย เกี่ยวกับจำนวน ดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

๒.๕ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยเงินชดเชยจากรัฐบาล เมื่อครบระยะเวลามาตรการและลูกหนี้ มีหนี้เงินกู้คงเหลือ

เมื่อครบระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการ ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรนำแผ่นบัญชีย่อย ลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการและมีหนี้เงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ย มาคำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี

๒.๙ การส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล

กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการแล้ว ต่อมา ภายหลังได้มีการตรวจสอบจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องพบว่า การเบิกชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการของ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรมีความคลาดเคลื่อน หรือสมาชิกมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดจะถือว่า สมาชิกรายนั้นขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ตามมาตรการ สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต้อง รับผิดชอบส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยที่รับไว้ให้ ธ.ก.ส.

๒.๙.๑ จัดทำใบโอนบัญชีปรับปรุงยอดบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาลของ สมาชิกรายที่ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยเงินกู้ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ xx

เครดิต เงินร่อยจ่ายคืนรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ xx

๒.๙.๒ นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่ส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล ระบุ หรือ ประทับตราว่า “สัญญาเลขที่..... ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการข้าว ๒๕๕๙/๖๐” และเรียกเก็บ ดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวจากลูกหนี้

๒.๑๐ การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๒.๑๐.๑ การแสดงรายการ

ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรแสดงรายการบัญชีต่าง ๆ ตามมาตรการลดดอกเบี้ย เงินกู้ ปี ๕๙/๖๐ ในงบการเงิน ดังนี้

บัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

บัญชีเงินร่อยจ่ายคืนลูกหนี้

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

บัญชีเงินร่อยจ่ายคืนรัฐบาล

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ภายใต้รายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

บัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล

- มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

แสดงในงบกำไรขาดทุน

โดยเรียงลำดับต่อกับดอกเบี้ยรับเงินให้กู้

ภายใต้ธุรกิจสินเชื่อ

๒.๑๐.๒ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

(๑) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรไม่มีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลการเข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ ระบุระยะเวลา ดำเนินการ จำนวนสมาชิกที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยที่รัฐบาลชดเชย ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิ์ชดเชยดอกเบี้ยและ จำนวนดอกเบี้ยที่สหกรณ์ได้รับชดเชยจากรัฐบาลแล้ว โดยเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นข้อท้ายสุด ภายใต้หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

(๒) กรณีสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรมีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เช่นเดียวกับ (๑) และเพิ่มข้อมูลจำนวนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี

ตัวอย่างการบันทึกบัญชี
วิธีปฏิบัติทางบัญชีมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว
ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

ตัวอย่างที่ ๑ เมื่อสมาชิกได้รับอนุมัติให้เข้าร่วมมาตรการ

สหกรณ์การเกษตรรักษไทย จำกัด จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ปีทางบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ ธันวาคม ของทุกปี สหกรณ์ตั้งอยู่ในพื้นที่ภาคกลาง ดังนั้น สัญญาเงินกู้ที่เข้าร่วมมาตรการตั้งแต่วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้น แต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน หรือไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ กรณีสัญญาเงินกู้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ เป็นต้นมา จะได้รับการลดดอกเบี้ยเงินกู้ตั้งแต่วันถัดจากวันเบิกรับเงินกู้ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกิน ๖ เดือน หรือไม่เกิน วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ โดยการลดดอกเบี้ยเงินกู้ไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้ไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก

เมื่อวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ สมาชิก จำนวน ๗ ราย มีสิทธิ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ดังนี้

รายชื่อสมาชิกและสัญญาเงินกู้ที่ได้รับอนุมัติให้เข้าร่วมมาตรการฯ

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญาเงินกู้					วันรับเงินกู้	การลดดอกเบี้ย		ต้นเงินกู้ ได้สิทธิ์ลด ดอกเบี้ย	
		เลขที่	ประเภท	อัตราดอกเบี้ย (%)	ลงวันที่	ครบกำหนด		ต้นเงินกู้ (บาท)	เริ่มต้น		สิ้นสุด (ครบ ๖ เดือน)
๑.	นาย ก.	๐๑/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ ม.ค.๕๙	๓๑ ธ.ค.๕๙	๑๐๐,๐๐๐	๑ ม.ค.๕๙	๑ เม.ย.๕๙	๓๐ ก.ย.๕๙	๘๐,๐๐๐
๒.	นาย ข.	๐๒/๒๕๕๙	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
๓.	นาย ค.	๐๓/๒๕๕๙	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
		๐๕/๒๕๕๙	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
๔.	นาย ง.	๐๔/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ เม.ย.๕๙	๓๑ มี.ค.๖๐	๑๒๐,๐๐๐	๑ เม.ย.๕๙	๒ เม.ย.๕๙	๑ ต.ค.๕๙	๘๐,๐๐๐
๕.	นาย จ.	๐๖/๒๕๕๙	สั้น	๑๐	๑ พ.ค.๕๙	๓๑ มี.ค.๖๐	๑๐๐,๐๐๐	๑ พ.ค.๕๙	๒ พ.ค.๕๙	๑ พ.ย.๕๙	๕๐,๐๐๐
								๑ มิ.ย.๕๙	๒ มิ.ย.๕๙	๑ ธ.ค.๕๙	๓๐,๐๐๐
๖.	นาย ฉ.	๐๗/๒๕๕๙	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
๗.	นาย ช.	๐๘/๒๕๕๙	สั้น	๑๒	๑ ก.ค.๕๙	๓๐ มิ.ย.๖๐	๘๐,๐๐๐	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	๓๐,๐๐๐
รวม										๕๑๐,๐๐๐	

วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

เมื่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติเป็นเอกฉันท์ให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ทั้ง ๗ ราย ที่ได้รับอนุมัติให้เข้าร่วมมาตรการฯ จัดเก็บในแฟ้มแยกไว้ต่างหาก ระบุหน้าแฟ้มว่า “มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐” ในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้แต่ละรายช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ระบุชื่อมาตรการโดยย่อ เลขที่สัญญาที่เข้าร่วมมาตรการ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชยจากรัฐบาล ต้นเงินกู้ที่ได้สิทธิ์ลดดอกเบี้ย วันที่เริ่มต้นและวันที่สิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ย ดังนี้

แผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ก. ให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ย ดังนี้

“มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ มติที่ประชุมฯ ให้เข้าร่วมมาตรการวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ สัญญาเลขที่ ๐๑/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ได้รับชดเชยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้น แต่ต้องไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙”

แผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. ให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ย ดังนี้

“มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ มติที่ประชุมฯ ให้เข้าร่วมมาตรการวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

สัญญาเลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ได้รับชดเชยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกินวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙

สัญญาเลขที่ ๐๕/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ได้รับชดเชยดอกเบี้ยอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ตั้งแต่วันที่ ๒ พฤษภาคม ๒๕๕๙ ถึงวันที่ชำระหนี้เสร็จสิ้นแต่ต้องไม่เกินวันที่ ๑ พฤศจิกายน ๒๕๕๙”

ในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. นาย ง. นาย จ. นาย ฉ. และนาย ช. ในช่องการคำนวณดอกเบี้ยให้ปรับเปลี่ยนข้อความที่ระบุลักษณะเดียวกับที่กล่าวข้างต้น

ตัวอย่างที่ ๒ การบันทึกบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล กรณีลูกหนี้ชำระหนี้ต้นเงินกู้และดอกเบี้ยก่อนที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการ

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเงินกู้เข้าร่วมมาตรการและได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตั้งแต่วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติให้สมาชิกมีสิทธิเข้าร่วมมาตรการ คำนวณดอกเบี้ยเพื่อขอชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกู้เกินกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๔/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จำนวน ๑๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท ต้นเงินกู้ที่ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี

ในวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙ ชำระหนี้ต้นเงินกู้บางส่วน จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท จำนวนวันขอชดเชยดอกเบี้ยนับระยะเวลาตั้งแต่วันที่ถัดจากวันรับเงินกู้ ถึงวันที่ได้รับชำระหนี้ (๒ เมษายน ๒๕๕๙ - ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙) รวม ๙๐ วัน

รวมดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล	= ๕๖๓.๐๑ + ๒๖๑.๓๗
	= ๘๒๔.๓๘ บาท
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (เรียกเก็บจากลูกหนี้)	= ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล
	= ๓,๓๒๘.๗๖ - ๘๒๔.๓๘
	= ๒,๕๐๔.๓๘ บาท

๒. จัดทำใบเสร็จรับเงินและใบสำคัญรับแนบติดใบเสร็จรับเงิน บันทึกบัญชีลูกหนี้เงินกู้ตามจำนวนต้นเงินที่ได้รับชำระและรับรู้ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้เป็นรายได้ ดังนี้

เดบิต เงินสด	๘๒,๕๐๔.๓๘
เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	๘๐,๐๐๐.๐๐
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	๒,๕๐๔.๓๘

๓. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกบัญชีดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลตั้งไว้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐	๘๒๔.๓๘
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐	๘๒๔.๓๘

๔. แผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย จ. บันทึกวันที่และจำนวนเงินต้นที่รับชำระ ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกุน้อยกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ช. ชำระหนี้ต้นเงินบางส่วน จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ของสัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๘/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้ ๒ ครั้ง รับเงินกู้ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท และรับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท รวมเป็นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี

๑. คำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยเรียกเก็บจากลูกหนี้ เช่นเดียวกับตัวอย่างที่ ๓ วันที่ ๑๕ กันยายน ๒๕๕๙ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น	= ๗๔๗.๙๕ + ๔๙๓.๑๕
	= ๑,๒๔๑.๑๐ บาท
ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล	= ๑๘๖.๙๙ + ๑๒๓.๒๙
	= ๓๑๐.๒๘ บาท
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (เรียกเก็บจากลูกหนี้)	= 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. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกบัญชีดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลตั้งไว้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ ๓๑๐.๒๘

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ ๓๑๐.๒๘

๔. ในแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ช. บันทึกวันที่และจำนวนเงินต้นที่รับชำระ ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

ตัวอย่างที่ ๔ บันทึกบัญชีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล ณ วันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์

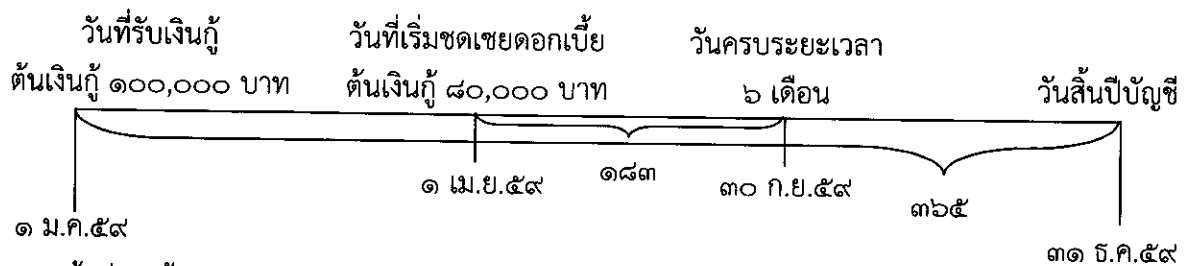
ในวันสิ้นปีทางบัญชีวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙ ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ที่มีสัญญาเข้าร่วมมาตรการทุกสัญญาและมีหนี้เงินกู้คงเหลือ จำนวนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับและดอกเบี้ยค้ำรับที่จะเรียกเก็บจากลูกหนี้

๑. การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้ำรับและดอกเบี้ยค้ำรับที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ ดังนี้

ดอกเบี้ยที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกู้เกินกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาสูงกว่าร้อยละ ๓ ต่อปี

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ก. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๑/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑ มกราคม ๒๕๕๙ จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี จำนวนดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลอัตรา ร้อยละ ๓ ต่อปี จากต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิ์ขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท



ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น = ต้นเงินกู้คงเหลือ x อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา x จำนวนวันที่ค้ำชำระ

$$100 \times 365$$

$$= 100,000 \times 12\% \times (365/365)$$

$$= 12,000.00 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล = ต้นเงินกู้คงเหลือที่ขอเบิกชดเชยดอกเบี้ย x อัตราดอกเบี้ยที่ได้รับชดเชย x จำนวนวันที่ขอชดเชย

$$100 \times 365$$

$$= 80,000 \times 3\% \times (183/365)$$

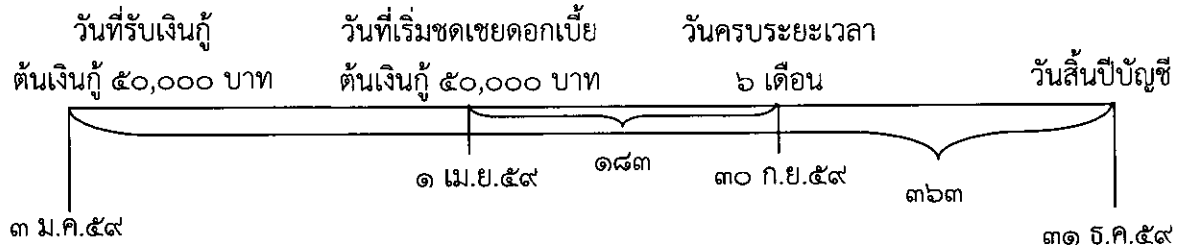
$$= 1,203.29 \text{ บาท}$$

ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ (เรียกเก็บจากลูกหนี้) = ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น - ดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาล

$$= 12,000.00 - 1,203.29$$

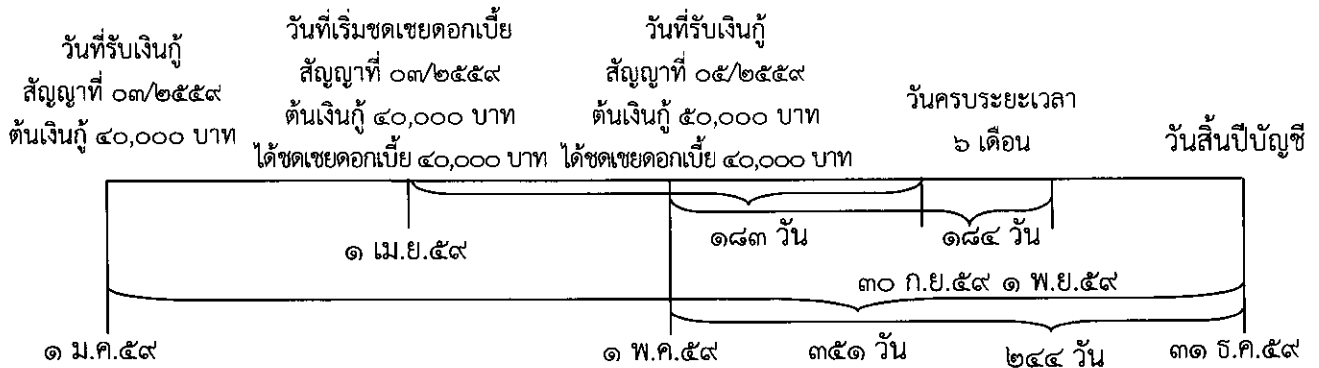
$$= 10,796.71 \text{ บาท}$$

กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกู้ต่ำกว่า ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท และอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาต่ำกว่าร้อยละ ๓ ต่อปี
ลูกหนี้เงินกู้ นาย ข. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๒/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๓ มกราคม ๒๕๕๙ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑ ต่อปี จำนวนดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลอัตราร้อยละ ๑ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท



กรณีลูกหนี้มี ๒ สัญญา

ลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑๕ มกราคม ๒๕๕๙ จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท และสัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๕/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท

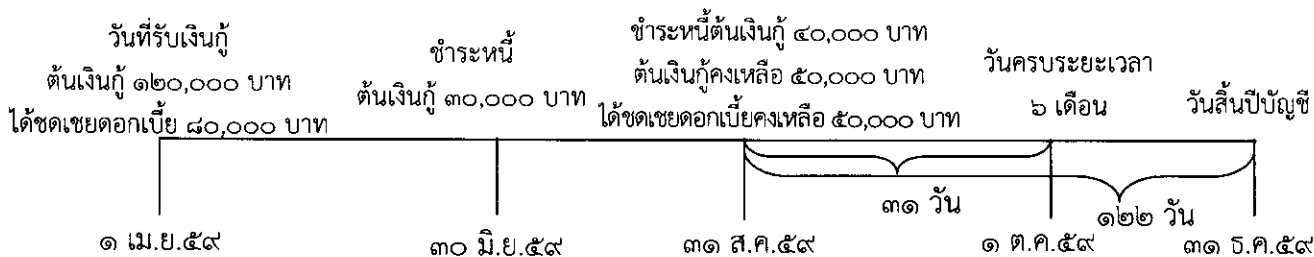


กรณีลูกหนี้มีต้นเงินกู้มีการชำระหนี้ต้นเงินกู้ระหว่างปีบัญชี

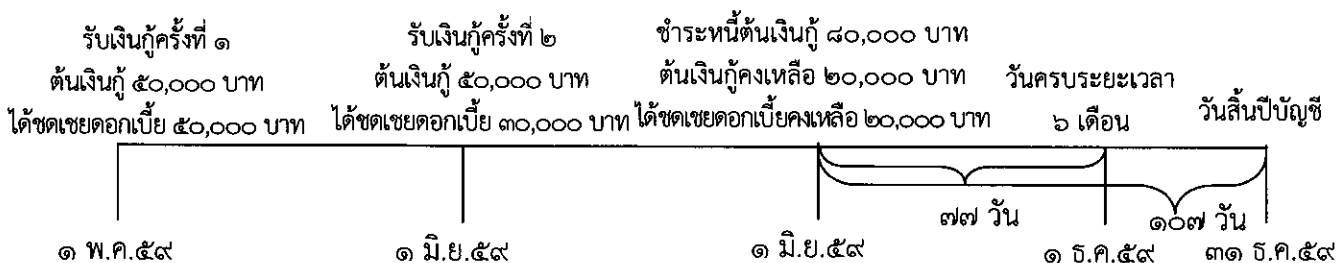
๑. ลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. สัญญาเลขที่ ๐๔/๒๕๕๙ รับเงินกู้วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ จำนวน ๑๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี ครบระยะเวลา ๖ เดือนตามมาตรการในวันที่ ๑ ตุลาคม ๒๕๕๙ เมื่อวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๙ มีการชำระหนี้ต้นเงินบางส่วน จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท และวันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ ชำระหนี้ต้นเงินจำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท

คำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตามสัญญาอัตราร้อยละ ๑๒ ต่อปี ต้นเงินกู้ จำนวน ๑๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับระยะเวลาถัดจากวันชำระหนี้ครั้งล่าสุดถึงวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ (๑ กันยายน ๒๕๕๙ ถึงวันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙) รวม ๑๒๒ วัน

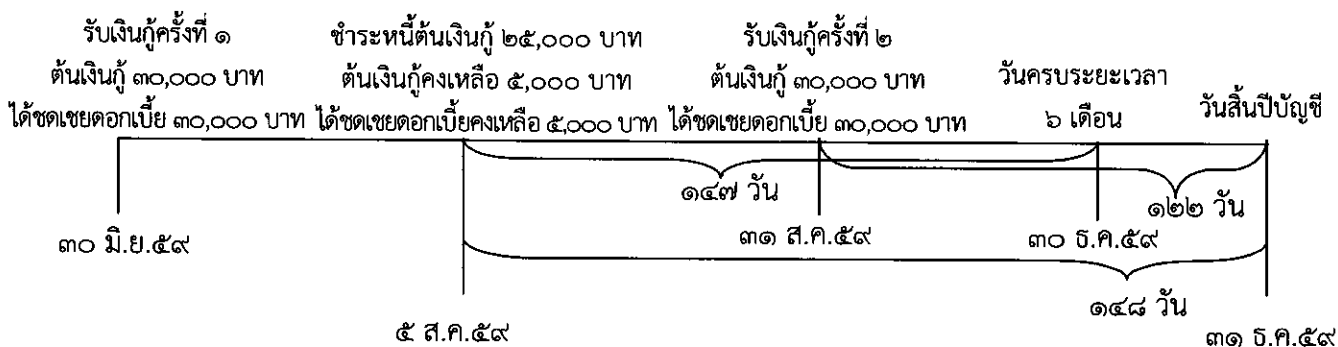
คำนวณดอกเบี้ยที่ขอชดเชยจากรัฐบาลอัตราร้อยละ ๓ ต่อปี จากต้นเงินกู้คงเหลือที่ได้สิทธิขอชดเชยดอกเบี้ย จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท นับระยะเวลาถัดจากวันชำระหนี้ครั้งล่าสุด ถึงวันครบระยะเวลา ๖ เดือน (๑ กันยายน ๒๕๕๙ - ๑ ตุลาคม ๒๕๕๙) รวม ๓๑ วัน



๒. ลูกหนี้เงินกู้ นาย จ. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๖/๒๕๕๕ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๐ ต่อปี รับเงินกู้ ๒ ครั้ง รับเงินกู้ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท และรับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ จำนวน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท รวมเป็นเงิน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท วันที่ ๑๕ กันยายน ๒๕๕๕ มีการชำระหนี้ต้นเงินกู้บางส่วน จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท ดังนั้น ต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๑ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ในวันสิ้นปีทางบัญชี จึงคำนวณดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับของต้นเงินกู้คงเหลือ จำนวน ๒๐,๐๐๐ บาท ที่รับเงินกู้ครั้งที่ ๒ ครบระยะเวลา ๖ เดือน วันที่ ๑ ธันวาคม ๒๕๕๕ และคำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นของต้นเงินกู้คงเหลือถึงวันสิ้นปีทางบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยในลักษณะเดียวกับลูกหนี้ นาย ง.



๓. ลูกหนี้เงินกู้ นาย ฉ. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๗/๒๕๕๕ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้ ๒ ครั้ง รับเงินกู้ครั้งที่ ๑ วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕ จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท และรับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๓๑ สิงหาคม ๒๕๕๕ จำนวน ๓๐,๐๐๐ บาท รวมเงินกู้ จำนวน ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท เมื่อวันที่ ๕ สิงหาคม ๒๕๕๕ มีการชำระหนี้ต้นเงินกู้บางส่วน จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท ดังนั้น ต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๑ มีหนี้คงเหลือ จำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท ครบระยะเวลา ๖ เดือน วันที่ ๓๐ ธันวาคม ๒๕๕๕ และต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๒ ครบระยะเวลา ๖ เดือนหลังวันสิ้นปีทางบัญชี วันที่ ๒๘ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ การคำนวณดอกเบี้ยในลักษณะเดียวกับลูกหนี้ นาย ง.



๔. ลูกหนี้เงินกู้ นาย ช. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๘/๒๕๕๙ อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ ๑๒ ต่อปี รับเงินกู้ ๓ ครั้ง รับเงินกู้ครั้งที่ ๑ วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท รับเงินกู้ครั้งที่ ๒ วันที่ ๑ สิงหาคม ๒๕๕๙ จำนวน ๒๕,๐๐๐.๐๐ บาท และรับเงินกู้ครั้งที่ ๓ วันที่ ๓๐ พฤศจิกายน ๒๕๕๙ จำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท รวมเงินกู้ จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท เมื่อวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๙ มีการชำระหนี้ต้นเงินกู้บางส่วน จำนวน ๔๐,๐๐๐.๐๐ บาท ดังนั้น ต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๑ ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว ต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๒ คงเหลือจำนวน ๑๐,๐๐๐.๐๐ บาท ครบระยะเวลา ๖ เดือนหลังวันสิ้นปีทางบัญชีวันที่ ๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๖๐ และต้นเงินกู้รับครั้งที่ ๓ คงเหลือจำนวน ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท ครบระยะเวลา ๖ เดือนหลังวันสิ้นปีทางบัญชีวันที่ ๓๐ พฤษภาคม ๒๕๖๐ จึงคำนวณดอกเบี้ยขาดเซยจากรัฐบาลค้างรับและคำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นของต้นเงินกู้คงเหลือที่รับทั้ง ๒ ครั้ง ถึงวันสิ้นปีทางบัญชี การคำนวณดอกเบี้ยในลักษณะเดียวกับลูกหนี้ นาย ง.

สรุปรายการคำนวณดอกเบี้ยที่เกิดขึ้น ดอกเบี้ยขอชดเชยจากรัฐบาลและดอกเบี้ยเงินให้กู้ที่เรียกเก็บจากลูกหนี้
ณ วันที่ ๓๑ ธันวาคม ๒๕๕๙

ที่	ชื่อ-สกุล	สัญญา				ขาดเซยดอกเบี้ย						ดอกเบี้ยเก็บลูกหนี้
		ต้นเงินกู้คงเหลือ	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนวัน	ดอกเบี้ยเกิดขึ้นถึงวันสิ้นปี	ต้นเงินกู้ที่ขอชดเซยดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย	วันเริ่มต้น	วันครบ ๖ เดือน/วันสิ้นปี	จำนวนวัน	จำนวนดอกเบี้ย	
๑	นาย ก.	๑๐๐,๐๐๐	๑๒	๓๖๕	๑๒,๐๐๐.๐๐	๘๐,๐๐๐	๓	๑ เม.ย. ๕๙	๓๐ ก.ย. ๕๙	๑๘๓	๑,๒๐๓.๒๙	๑๐,๗๙๖.๗๑
๒	นาย ข.	๕๐,๐๐๐	๑	๓๖๓	๔๙๗.๒๖	๕๐,๐๐๐	๑	๑ เม.ย. ๕๙	๓๐ ก.ย. ๕๙	๑๘๓	๒๕๐.๖๘	๒๕๖.๕๘
๓	นาย ค.	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 ค.	๕๐,๐๐๐	๑๒	๒๔๔	๔,๐๑๐.๙๖	๔๐,๐๐๐	๓	๒ พ.ค. ๕๙	๑ พ.ย. ๕๙	๑๘๔	๖๐๔.๙๓	๓,๔๐๖.๐๓
๔	นาย ง.	๕๐,๐๐๐	๑๒	๑๒๒	๒,๐๐๕.๔๘	๕๐,๐๐๐	๓	๑ ก.ย. ๕๙	๑ ต.ค. ๕๙	๓๑	๑๒๗.๔๐	๑,๘๗๘.๐๘
๕	นาย จ.	๒๐,๐๐๐	๑๐	๑๐๗	๕๘๖.๓๐	๒๐,๐๐๐	๓	๑๖ ก.ย. ๕๙	๑ ธ.ค. ๕๙	๗๗	๑๒๖.๕๘	๔๕๙.๗๒
๖	นาย ฉ.	๕,๐๐๐	๑๒	๑๔๘	๒๔๓.๒๙	๕,๐๐๐	๓	๖ ส.ค. ๕๙	๓๐ ธ.ค. ๕๙	๑๔๗	๖๐.๔๑	๑๘๒.๘๘
	นาย ฉ.	๓๐,๐๐๐	๑๒	๑๒๒	๑,๒๐๓.๒๙	๓๐,๐๐๐	๓	๑ ก.ย. ๕๙	๓๑ ธ.ค. ๕๙	๑๒๒	๓๐๐.๘๒	๙๐๒.๔๗
๗	นาย ช.	๑๐,๐๐๐	๑๒	๙๒	๓๐๒.๔๗	๑๐,๐๐๐	๓	๑ ต.ค. ๕๙	๓๑ ธ.ค. ๕๙	๙๒	๗๕.๖๒	๒๒๖.๘๕
	นาย ช.	๓๐,๐๐๐	๑๒	๓๑	๓๐๕.๗๕	๓๐,๐๐๐	๓	๑ ธ.ค. ๕๙	๓๑ ธ.ค. ๕๙	๓๑	๗๖.๔๔	๒๒๙.๓๑
รวมทั้งสิ้น					๒๕,๗๗๐.๖๙						๓,๔๒๗.๘๑	๒๒,๓๔๒.๘๘

๒. จัดทำใบโอนบัญชีบันทึกดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ต้องเรียกเก็บจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเซยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยขาดเซยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ชั่วคราว ปี ๕๙/๖๐	๓,๔๒๗.๘๑
เครดิต ดอกเบี้ยรับขาดเซยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ชั่วคราว ปี ๕๙/๖๐	๓,๔๒๗.๘๑
เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ	๒๒,๓๔๒.๘๘
เครดิต ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้	๒๒,๓๔๒.๘๘

๓. ในแผนบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการแต่ละราย บันทึกเกี่ยวกับจำนวนดอกเบี้ยค้างรับจากลูกหนี้และดอกเบี้ยที่ขอชดเซยจากรัฐบาล

ตัวอย่างที่ ๖ การเบิกดอกเบียชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐

ให้สหกรณ์นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญามาจัดทำแบบทะเบียนลูกหนี้และขอเบิกเงินเพื่อดำเนินการตามมาตรการ (แบบ นป.๕๙/๖๐) ตามคู่มือมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ฯ ตรวจสอบความถูกต้องในการคำนวณดอกเบี้ยที่ขอเบิกเงินชดเชยจากรัฐบาล โดยเปรียบเทียบจำนวนดอกเบี้ยที่คำนวณได้ตามแบบ นป.๕๙/๖๐ กับยอดคงเหลือด้านเดบิตบัญชีดอกเบียชดเชยจากรัฐบาลค้างรับมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ปี ๕๙/๖๐ ณ วันที่ครบระยะเวลามาตรการ ซึ่งจะต้องมีจำนวนดอกเบี้ยเท่ากัน ยอดคงเหลือตามบัญชี มีดังนี้

บัญชีดอกเบียชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

วัน เดือน ปี	รายการ	หน้าบัญชี	เดบิต	เครดิต	คงเหลือเดบิต	คงเหลือเครดิต
๓๑ ส.ค.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๑,๐๘๘.๒๒		๑,๐๘๘.๒๒	
๑๕ ก.ย.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๘๒๔.๓๘		๑,๙๑๒.๖๐	
๓๐ ก.ย.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๓๑๐.๒๘		๒,๒๒๒.๘๘	
๓๑ ธ.ค.๕๙	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๓,๔๒๗.๘๑		๕,๖๕๐.๖๙	
๓๐ มี.ย.๖๐	ขอชดเชยดอกเบี้ย	รว.	๕๔๑.๖๔		๖,๑๙๒.๓๓	

ตัวอย่างที่ ๗ การรับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาล

วันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๑. สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการที่ขอเบิกเมื่อวันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐ ตามแบบ นป.๕๙/๖๐ จำนวน ๖,๑๙๒.๓๓ บาท โดยเข้าบัญชีเงินฝาก ธ.ก.ส. ของสหกรณ์ ให้สหกรณ์จัดทำใบโอนบัญชีแนบติดกับสำเนาสมุดเงินฝาก ธ.ก.ส. และสำเนาแบบ นป.๕๙/๖๐ บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินฝากธนาคาร

๖,๑๙๒.๓๓

เครดิต ดอกเบียชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ ๖,๑๙๒.๓๓

๒. นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ตามมาตรการทุกสัญญาที่ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้วจัดเก็บไว้ในแฟ้มลูกหนี้เงินกู้ตามปกติ โดยระบุ หรือประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ว่า “**ได้รับดอกเบี้ยชดเชยเมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐**” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน

ตัวอย่างที่ ๘ การคืนเงินให้แก่สมาชิกสหกรณ์ที่รับชำระดอกเบี้ยเงินให้กู้ไว้สูงไป

วันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐

๑. จัดทำใบเบิกเงินให้ลูกหนี้ลงชื่อรับเงินที่ชำระดอกเบี้ยเงินให้กู้ไว้สูงไป และจัดทำใบสำคัญจ่ายแนบติดใบเบิกเงิน บันทึกบัญชี ดังนี้

เดบิต เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้ - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐

๑,๐๘๘.๒๒

เครดิต เงินสด

๑,๐๘๘.๒๒

๒. นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ง. และนาย ฉ. ระบุ หรือประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้เพื่อสะดวกในการตรวจสอบว่า “**ได้คืนดอกเบี้ยที่รับชำระเกินแล้วเมื่อวันที่ ๒๐ กรกฎาคม ๒๕๖๐**”

ตัวอย่างที่ ๙ การส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยให้รัฐบาล

วันที่ ๓๑ กรกฎาคม ๒๕๖๐

สหกรณ์ตรวจพบว่าลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. สัญญาเงินกู้เลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลตามมาตรการนี้ จำนวน ๖๐๑.๖๔ บาท และได้ขอรับความช่วยเหลือในมาตรการช่วยเหลือสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบภัยแล้งด้วย จึงถือว่าขาดคุณสมบัติไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการนี้ สหกรณ์ต้องส่งคืนเงินชดเชยดอกเบี้ยจากรัฐบาลที่รับไว้ให้ ธ.ก.ส.

๑. จัดทำใบโอนบัญชีปรับปรุงลดยอดบัญชีดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยรับชดเชยจากรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ข้าว ปี ๕๙/๖๐ ๖๐๑.๖๔

เครดิต เงินร่อยจ่ายคืนรัฐบาล - มาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ ปีข้าว ๕๙/๖๐ ๖๐๑.๖๔

๒. นำแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ นาย ค. บันทึกว่า “สัญญาเลขที่ ๐๓/๒๕๕๙ ไม่มีสิทธิ์ได้รับชดเชยดอกเบี้ยตามมาตรการข้าว ๒๕๕๙/๖๐” และเรียกเก็บดอกเบี้ยจำนวนดังกล่าวจากลูกหนี้

ตัวอย่างที่ ๑๐ การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

๑. กรณีสหกรณ์ไม่มีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นข้อท้ายสุด ภายใต้หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล ดังนี้

หัวข้อการดำเนินโครงการตามนโยบายรัฐบาล

สหกรณ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ระยะเวลาดำเนินการเริ่มต้นวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ สิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ มีสมาชิกเข้าร่วมมาตรการ จำนวน ๗ ราย รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน และสหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน

๒. กรณีสหกรณ์มีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับ ณ วันสิ้นปีบัญชี ให้เปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ภายใต้รายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ดังนี้

หัวข้อสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

สหกรณ์เข้าร่วมมาตรการลดดอกเบี้ยเงินกู้ให้เกษตรกรผู้ปลูกข้าว ปีการผลิต ๒๕๕๙/๖๐ ของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร ระยะเวลาดำเนินการเริ่มต้นวันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๙ สิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๖๐ มีสมาชิกเข้าร่วมมาตรการ จำนวน ๗ ราย รัฐบาลชดเชยดอกเบี้ยให้กับสหกรณ์ในอัตราไม่เกินร้อยละ ๓ ต่อปี ของต้นเงินกู้คงเหลือไม่เกิน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาทแรก เป็นระยะเวลาไม่เกิน ๖ เดือน สหกรณ์ได้รับดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแล้ว จำนวน บาท และ ณ วันสิ้นปีบัญชี มีดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลค้างรับจำนวน