

มาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัย
ตัวอย่างการบันทึกบัญชี

ตัวอย่างที่ ๑ การพักชำระหนี้

สหกรณ์การเกษตรตัวอย่าง จำกัด มีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๑ มีนาคมของทุกปี
วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้ตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้ที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่นมา โดยจังหวัด
ประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ ที่มีสิทธิ์ได้รับการพักชำระหนี้ตามมาตรการ
ให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ซึ่งเป็นไปตาม
มติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ และจัดทำทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ จำนวน
๑๐๐ ราย จำนวนต้นเงินกู้ทั้งสิ้น ๘๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินกู้ระยะสั้น จำนวน ๕๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท และ
เงินกู้ระยะยาว จำนวน ๓๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

เดบิต	ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้	๘๐๐,๐๐๐.๐๐
	เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	๕๐๐,๐๐๐.๐๐
	ลูกหนี้เงินกู้ระยะยาว	๓๐๐,๐๐๐.๐๐

สหกรณ์ต้องจัดเก็บแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้รายตัวไว้ใน
แฟ้มแยกต่างหากและประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยดังกล่าวว่า “ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้”
และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔
ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๗ รวมระยะเวลา ๓ ปี จะไม่มีการคิดดอกเบี้ยจากสมาชิกในแผ่น
ดังกล่าว แต่จะคิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลแทนทั้งหมดตามระยะเวลาและอัตราดอกเบี้ยที่ได้พักชำระหนี้
ปีที่ ๑ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท ปีที่ ๒ จำนวนดอกเบี้ยชดเชย.....บาท และปีที่ ๓ จำนวน
ดอกเบี้ยชดเชย.....บาท” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้
คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงาน
ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้ด้วย

ตัวอย่างที่ ๒ การเปิดดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ทำหนังสือขอเปิดดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล พร้อมแนบหลักฐาน
การขอเปิดตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด โดยคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ของลูกหนี้ที่ได้รับ
การพักชำระหนี้พร้อมกันทุกรายตามอัตราที่เรียกเก็บจากลูกหนี้ นับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของ
จังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยปีที่ ๑ (วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕) ตามทะเบียนคุม
ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้ รวมจำนวน ๗๕,๐๐๐.๐๐ บาท

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

สหกรณ์ไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ ในวันที่ขอเปิดและให้เก็บหลักฐานการขอเปิดไว้ในแฟ้ม
เพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ที่ได้รับจริง

ตัวอย่างที่ ๓ การรับดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้รับหนังสือแจ้งการส่งดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๗๕,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งสำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบแล้วและส่งเช็คธนาคารกรุงไทย ลงวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕ โดยสหกรณ์นำเช็คดังกล่าวไปฝากธนาคารกรุงไทย ประเภทออมทรัพย์ในวันเดียวกัน

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต เงินฝากธนาคารกรุงไทย - ออมทรัพย์

๗๕,๐๐๐.๐๐

เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้ ๗๕,๐๐๐.๐๐

ตัวอย่างที่ ๔ การลดภาระหนี้ - กรณีจ่ายเงินกู้และบันทึกบัญชีเรียบร้อยแล้ว

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้ตรวจสอบลูกหนี้เงินกู้ที่หลังจากประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่นไห่มาโนในเดือนมิถุนายน ๒๕๕๔ ได้กู้เงินตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต ซึ่งเป็นลูกหนี้ที่มีสิทธิได้รับการลดภาระหนี้ตามมาตราการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ และจัดทำทะเบียนคุมลูกหนี้ขอชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี สำหรับเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต รวมจำนวน ๘๐ ราย จำนวนต้นเงินกู้ทั้งสิ้น ๔๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินกู้ระยะสั้น ทั้งจำนวน

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้

๔๐๐,๐๐๐.๐๐

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น

๔๐๐,๐๐๐.๐๐

สหกรณ์ต้องจัดเก็บแผ่นบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้รายตัวไว้ในแฟ้มแยกต่างหากและประทับตราบนแผ่นบัญชีย่อยดังกล่าวว่า “ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้” และให้ระบุในช่องการคำนวณดอกเบี้ยว่า “คิดดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลร้อยละ ๓ ต่อปี ต่อเนื่องแต่ไม่เกิน ๓ ปี วันสิ้นสุดการชดเชยดอกเบี้ยเป็นไปตามปีงบประมาณ (ปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๗) หรือสิ้นสุดในวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๗” เพื่อสะดวกในการตรวจสอบจำนวนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้คงเหลือและป้องกันการเรียกเก็บดอกเบี้ยซ้ำซ้อน หากสหกรณ์ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ต้องแสดงรายงานลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้ด้วย

ตัวอย่างที่ ๕ การเบิกดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการลดภาระหนี้

วันที่ ๑ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ทำหนังสือขอเบิกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล พร้อมแนบหลักฐานการขอเบิกตามที่กรมส่งเสริมสหกรณ์กำหนด โดยคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ของลูกหนี้ที่ได้รับการลดภาระหนี้อัตราร้อยละ ๓ ต่อปี ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ตามทะเบียนคุมลูกหนี้ขอชดเชยดอกเบี้ยร้อยละ ๓ ต่อปี สำหรับเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต รวมจำนวน ๑๒,๐๐๐.๐๐ บาท

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

สหกรณ์ไม่ต้องบันทึกบัญชีใด ๆ ในวันที่ขอเบิกและให้เก็บหลักฐานการขอเบิกไว้ในแฟ้มเพื่อตรวจสอบกับจำนวนดอกเบี้ยชดเชยจากรัฐบาลที่ได้รับจริง

ตัวอย่างที่ ๖ การรับดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการลดภาระหนี้

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้รับหนังสือแจ้งการส่งดอกเบี้ยยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล เนื่องจากลดภาระหนี้ในปีงบประมาณ พ.ศ. ๒๕๕๕ ที่ขอเบิก จำนวน ๑๒,๐๐๐.๐๐ บาท ซึ่งสำนักงานสหกรณ์จังหวัดตรวจสอบแล้วและส่งเช็คธนาคารกรุงไทย ลงวันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕ โดยสหกรณ์นำเช็คดังกล่าวไปฝากธนาคารกรุงไทยประเภทออมทรัพย์ในวันเดียวกัน

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

เดบิต เงินฝากธนาคารกรุงไทย- ออมทรัพย์ ๑๒,๐๐๐.๐๐
เครดิต ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - ลดภาระหนี้ ๑๒,๐๐๐.๐๐

ตัวอย่างที่ ๗ การลดภาระหนี้ - กรณีจ่ายเงินกู้ตามสัญญาเงินใหม่

วันที่ ๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕

สหกรณ์ได้จ่ายเงินกู้ให้นายนา ข้าวหอม หลังประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ตามสัญญาเงินกู้เพื่อฟื้นฟูอาชีพและพัฒนาคุณภาพชีวิต จำนวน ๙๐,๐๐๐.๐๐ บาท ระยะเวลากู้ ๓ ปี ซึ่งมีสิทธิ์ได้รับการลดภาระหนี้ตามมาตรการให้ความช่วยเหลือด้านหนี้สินของสมาชิกสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรที่ประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔

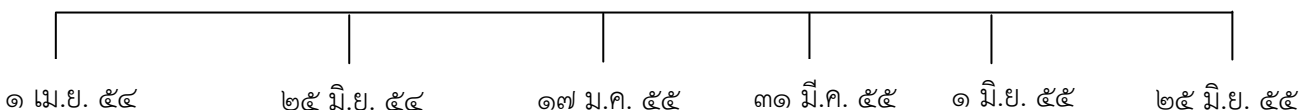
วิธีปฏิบัติทางบัญชี

๑๐ กรกฎาคม ๒๕๕๕
เดบิต ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔ - ลดภาระหนี้ ๙๐,๐๐๐.๐๐
เครดิต เงินสด ๙๐,๐๐๐.๐๐

ตัวอย่างที่ ๘ การคืนสิทธิ์การพักชำระหนี้ - กรณีสหกรณ์รับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี และสหกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายสวน ผลไม้ มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุไต้ฝุ่น โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายสวน ผลไม้ ได้ชำระหนี้ทั้งจำนวน ๘๖,๔๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินสด ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๖,๔๐๐.๐๐ บาท (๑ เมษายน ๒๕๕๔ - ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิ์การพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

หนี้ยกมา วันที่จังหวัดประกาศ รับชำระหนี้ วันสิ้นปีบัญชี วันที่คืนสิทธิ์ วันครบรอบ
๘๐,๐๐๐ บาท เป็นพื้นที่ประสบภัย ทั้งจำนวน พักชำระหนี้ อุทกภัยปีที่ ๑



การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สภครณจ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) = $\frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๔,๕๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สภครณยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) = $\frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๑,๖๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชย อุทกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๖,๑๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๘๘๔.๙๓ \text{ บาท}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑

$$= ๖,๑๑๕.๐๗ + ๑,๘๘๔.๙๓$$

$$= ๘,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สภกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) = $\frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๓,๙๕๐.๖๘ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สภกรณ์ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) = $\frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$

$$= ๑,๔๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชย อุทกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตาม ประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๕,๓๕๐.๖๘ \text{ บาท}$$

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๗๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๖๔๙.๓๒ \text{ บาท}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

$$\text{จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑} = ๕,๓๕๐.๖๘ + ๑,๖๔๙.๓๒$$

$$= ๗,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๒,๘๒๑.๙๒ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกบัญชีปี ๒๕๕๔

การคำนวณค่าปรับรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณค่าปรับรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่เป็นค่าปรับรับ ในช่วงระยะเวลาที่ได้รับการพักชำระหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระค่าปรับ รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๓ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๘๔๖.๕๘ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกบัญชีปี ๒๕๕๔ และบันทึกเป็นข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับทุกบัญชีปี ๒๕๕๔ เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายของปีบัญชีก่อน

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมีได้รับรู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจาก ลูกหนี้ชำระหนี้ทั้งจำนวนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๑,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยทุกบัญชีปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยทุกบัญชีปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยทุกบัญชีปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยชดเชยทุกบัญชีของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศ ของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๓,๘๒๑.๙๒ \text{ บาท}$$

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสูตอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๑๗๘.๐๘ บาท$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑

$$= ๓,๘๒๑.๙๒ + ๑,๑๗๘.๐๘$$

$$= ๕,๐๐๐.๐๐ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๕,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๑๗๘.๐๘ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่นายพีช ผักหญ้า

เดบิต	ลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้	๕๐,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้	๕,๐๐๐.๐๐
	ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - จ่ายคืนค่าปรับรับอุทกภัยปี ๒๕๕๔	๘๔๖.๕๘
เครดิต	เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ยืมปี ๒๕๕๔	๕๓,๖๖๘.๕๐
	ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔	๑,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้	๑,๑๗๘.๐๘

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

ตัวอย่างที่ ๑๑ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ - กรณีสหกรณ์รับชำระหนี้ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ถึงวันสิ้นปีบัญชีและสหกรณ์ปิดบัญชีประจำปีแล้ว

นายแผ่น ฟ้าใส มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๑๐๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ร้อยละ ๑๐ ต่อปี วันที่ ๒๒ เมษายน ๒๕๕๔ นายแผ่น ฟ้าใส ได้ชำระหนี้เงินต้น ๒๐,๐๐๐.๐๐ บาท พร้อมดอกเบี้ย ต่อมาประสูตอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุนีโคม่า โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติเมื่อวันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๔ ในวันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕ นายแผ่น ฟ้าใส ได้ชำระหนี้เงินต้น ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๕,๙๑๘.๐๐ บาท และได้ชำระดอกเบี้ยรับเงินให้กู้จนถึงวันสิ้นปีบัญชีแล้ว ๖๐๐.๐๐ บาท หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

หนี้ยกมา	รับชำระหนี้	จังหวัดประกาศ	รับชำระหนี้	วันสิ้นปีบัญชี	วันที่คืนสิทธิ์	วันครบรอบ
๑๐๐,๐๐๐.-	๒๐,๐๐๐.-	พื้นที่ประสภภัย	๕๐,๐๐๐.-		พักชำระหนี้	อุทกภัยปีที่ ๑

๑ เม.ย. ๕๔	๒๒ เม.ย. ๕๔	๒๕ มิ.ย. ๕๔	๑๗ ม.ค. ๕๕	๓๑ มี.ค. ๕๕	๑ มิ.ย. ๕๕	๒๕ มิ.ย. ๕๕
	หนี้คงเหลือ ๘๐,๐๐๐.-		หนี้คงเหลือ ๓๐,๐๐๐.-			

หมายเหตุ : ต้นเงินกู้ที่นำมาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้ต้องเป็นหนี้ที่มีอยู่ก่อนวันที่จังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสภภัยพิบัติปี ๒๕๕๔ คือ จำนวน ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชยประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยที่รับชำระจากลูกหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ประสภอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๐๖ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๗ มกราคม ๒๕๕๕) โดยคำนวณจากเงินต้น ๘๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๐๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๔,๕๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยที่รับชำระจากลูกหนี้ โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) โดยคำนวณจากเงินต้น ๓๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๓๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๖๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

$$\text{รวมดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้ลูกหนี้} = ๔,๕๑๕.๐๗ + ๖๐๐.๐๐$$

$$= ๕,๑๑๕.๐๗ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่ยังมีได้รู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อน

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์ยังมีได้รู้เป็นรายได้ในปีบัญชีก่อนเนื่องจากลูกหนี้ชำระหนี้บางส่วนก่อนวันสิ้นปีบัญชี โดยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๘ มกราคม ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕) จากต้นเงิน ๕๐,๐๐๐.๐๐ บาท

$$= \frac{๕๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ในปีที่ ๑ ประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีก่อน โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๒๗๙ วัน (วันที่ ๒๖ มิถุนายน ๒๕๕๔ - วันที่ ๓๑ มีนาคม ๒๕๕๕)

$$\begin{aligned} &= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๗๙}{๑๐๐ \times ๓๖๕} \\ &= ๖,๑๑๕.๐๗ \text{ บาท} \end{aligned}$$

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยของปีบัญชีปัจจุบัน โดยนับถัดจากวันสิ้นปีบัญชีถึงวันที่ครบรอบการประสบอุทกภัยในปี ๒๕๕๕ รวม ๘๖ วัน (วันที่ ๑ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๒๕ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$\begin{aligned} &= \frac{๘๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๘๖}{๑๐๐ \times ๓๖๕} \\ &= ๑,๘๘๔.๙๓ \text{ บาท} \end{aligned}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

$$\begin{aligned} \text{จากการพักชำระหนี้ที่ขอเบิกในปีที่ ๑} &= ๖,๑๑๕.๐๗ + ๑,๘๘๔.๙๓ \\ &= ๘,๐๐๐.๐๐ \text{ บาท} \end{aligned}$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ ปีที่ ๑ ที่ขอเบิก จำนวน ๘,๐๐๐.๐๐ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้ และบันทึกดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยที่ขอเบิกของปีบัญชีปัจจุบัน จำนวน ๑,๘๘๔.๙๓ บาท ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่นายแผ่น ฟ้าใส

เดบิต	ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้	๘๐,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้	๘,๐๐๐.๐๐
เครดิต	เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัย ปี ๒๕๕๔	๕๕,๑๑๕.๐๗
	ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้น	๓๐,๐๐๐.๐๐
	ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน - ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔	๑,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้	๑,๘๘๔.๙๓

ทั้งนี้ ให้สหกรณ์เรียกลูกหนี้รายดังกล่าวที่ได้รับการคืนสิทธิพักชำระหนี้มาแสดงความจำนงขอพักชำระหนี้ แล้วเพิ่มเติมบัญชีรายชื่อลูกหนี้ในทะเบียนคุมลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้และจัดทำบัญชีย่อยของลูกหนี้ด้วยโดยปฏิบัติตามคำแนะนำข้อ ๔.๒.๑

ตัวอย่างที่ ๑๒ การคืนสิทธิการพักชำระหนี้ – กรณีสหกรณ์ยังไม่ปิดบัญชีประจำปี

สหกรณ์การเกษตรศึกษา จำกัด มีปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ ๓๐ มิถุนายนของทุกปี

นายผืน ดินดี มีหนี้ระยะสั้นยกมาต้นปีบัญชี จำนวน ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท อัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ ร้อยละ ๑๐ ต่อปี ต่อมาประสบอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากพายุหนัก โดยจังหวัดประกาศให้เป็นพื้นที่ประสบภัยพิบัติ เมื่อวันที่ ๒๐ สิงหาคม ๒๕๕๔ และในวันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕ นายผืน ดินดี ได้ชำระหนี้ทั้งจำนวนเป็นเงิน ๖๔,๘๐๐.๐๐ บาท เป็นเงินต้น ๖๐,๐๐๐.๐๐ บาท และดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ ๔,๘๐๐.๐๐ บาท (๑ กรกฎาคม ๒๕๕๔ - ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕) หลังจากรับทราบมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ ๑ พฤษภาคม ๒๕๕๕ ที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีมติคืนสิทธิการพักชำระหนี้เมื่อวันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕

หนี้ยกมา	วันที่จังหวัดประกาศ	รับชำระหนี้	วันที่คืนสิทธิ	วันสิ้นปีบัญชี	วันครบรอบ
๖๐,๐๐๐ บาท	เป็นพื้นที่ประสบภัย	ทั้งจำนวน	พักชำระหนี้		อุทกภัยปีที่ ๑
๑ ก.ค. ๕๔	๒๐ ส.ค. ๕๔	๑๘ เม.ย. ๕๕	๑ มิ.ย. ๕๕	๓๐ มิ.ย. ๕๕	๒๐ ส.ค. ๕๕

การคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้ที่ได้รับการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ที่สหกรณ์จ่ายคืนให้แก่ลูกหนี้เฉพาะส่วนที่ได้รับชดเชย โดยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๔๑ วัน (วันที่ ๒๑ สิงหาคม ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๔๑}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๓,๙๖๑.๖๔ บาท$$

ทั้งนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีเงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยปี ๒๕๕๔

การคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากการพักชำระหนี้

ระยะเวลาคำนวณดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลเนื่องจากพักชำระหนี้ กรณีสหกรณ์ยังไม่ปิดบัญชีประจำปี ให้คำนวณถึงวันสิ้นปีบัญชี ประกอบด้วย ๒ ส่วน

ส่วนที่ ๑ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยนับถัดจากวันที่ประสบอุทกภัยตามประกาศของจังหวัดในปี ๒๕๕๔ ถึงวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ย รวม ๒๔๑ วัน (วันที่ ๒๑ สิงหาคม ๒๕๕๔ - วันที่ ๑๘ เมษายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๒๔๑}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$
$$= ๓,๙๖๑.๖๔ บาท$$

ทั้งนี้ ในวันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้แก่ลูกหนี้ ให้ปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้

ส่วนที่ ๒ ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยนับถัดจากวันที่ลูกหนี้ชำระดอกเบี้ยถึงวันสิ้นปีบัญชี รวม ๗๓ วัน (วันที่ ๑๙ เมษายน ๒๕๕๕ - วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕)

$$= \frac{๖๐,๐๐๐ \times ๑๐ \times ๗๓}{๑๐๐ \times ๓๖๕}$$

$$= ๑,๒๐๐.๐๐ \text{ บาท}$$

รวมดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔

จากการพักชำระหนี้ถึงวันสิ้นปีบัญชี

$$= ๓,๙๖๑.๖๔ + ๑,๒๐๐.๐๐$$

$$= ๕,๑๖๑.๖๔ \text{ บาท}$$

ทั้งนี้ ในวันสิ้นปีบัญชี ให้รับรู้ในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้ และปรับปรุงรายการบันทึกในบัญชีดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้

การบันทึกบัญชี

วันที่ ๑ มิถุนายน ๒๕๕๕ วันที่คืนสิทธิการพักชำระหนี้ให้แก่นายผืน ดินดี

เดบิต	ลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔ - พักชำระหนี้	๖๐,๐๐๐.๐๐
	ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้	๓,๙๖๑.๖๔
เครดิต	เงินรอจ่ายคืนลูกหนี้เงินกู้อุทกภัยปี ๒๕๕๔	๖๓,๙๖๑.๖๔

วันที่ ๓๐ มิถุนายน ๒๕๕๕

เดบิต	ดอกเบี้ยชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาลค้างรับ - พักชำระหนี้	๑,๒๐๐.๐๐
เครดิต	ดอกเบี้ยรับชดเชยอุทกภัยปี ๒๕๕๔ จากรัฐบาล - พักชำระหนี้	๑,๒๐๐.๐๐
