



คำแนะนำกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

เรื่อง วิธีปฏิบัติทางบัญชีโครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียน
แก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง ภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ
(วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

กลุ่มมาตรฐานการบัญชี
สำนักมาตรฐานการบัญชีและการสอบบัญชี

26 มกราคม 2558

โครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง ภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ (วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ โดยกรมส่งเสริมสหกรณ์ร่วมกับ ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อให้กับสถาบันเกษตรกรนำไปใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรวบรวม/รับซื้อยางพาราจากเกษตรกรชาวสวนยาง วัตถุประสงค์เพื่อชะลออุปทานวัตถุดิบยางพาราในตลาดลดต้นทุนการขนส่งยางพาราของเกษตรกรชาวสวนยาง ด้วยมีแหล่งจำหน่ายยางพาราในระดับพื้นที่และสร้างความเข้มแข็งในการดำเนินธุรกิจรวบรวมยางพาราของสถาบันเกษตรกร

โครงการสนับสนุนสินเชื่อเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยาง
ภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ (วงเงินสินเชื่อ 10,000 ล้านบาท)

มติคณะกรรมการนโยบายยางธรรมชาติ ครั้งที่ 2/2557 เมื่อวันที่ 19 กันยายน 2557
เห็นชอบในหลักการให้ขยายกลุ่มเป้าหมายตามโครงการ โดยสนับสนุนสินเชื่อให้กับ
สหกรณ์ทุกประเภท กลุ่มเกษตรกรและวิสาหกิจชุมชนที่มีการประกอบการธุรกิจ
เกี่ยวกับยางพารา

การดำเนินโครงการ

การสนับสนุนสินเชื่อ

ธ.ก.ส. สนับสนุนสินเชื่อวงเงิน 10,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ MLR – 1 ต่อปี (ปัจจุบัน MLR เท่ากับร้อยละ 5 ต่อปี)

- รัฐบาลสนับสนุนอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 3.00 ต่อปี
- สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกร วิสาหกิจชุมชน จ่ายอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ร้อยละ 1.00 ต่อปี

ระยะเวลาโครงการ

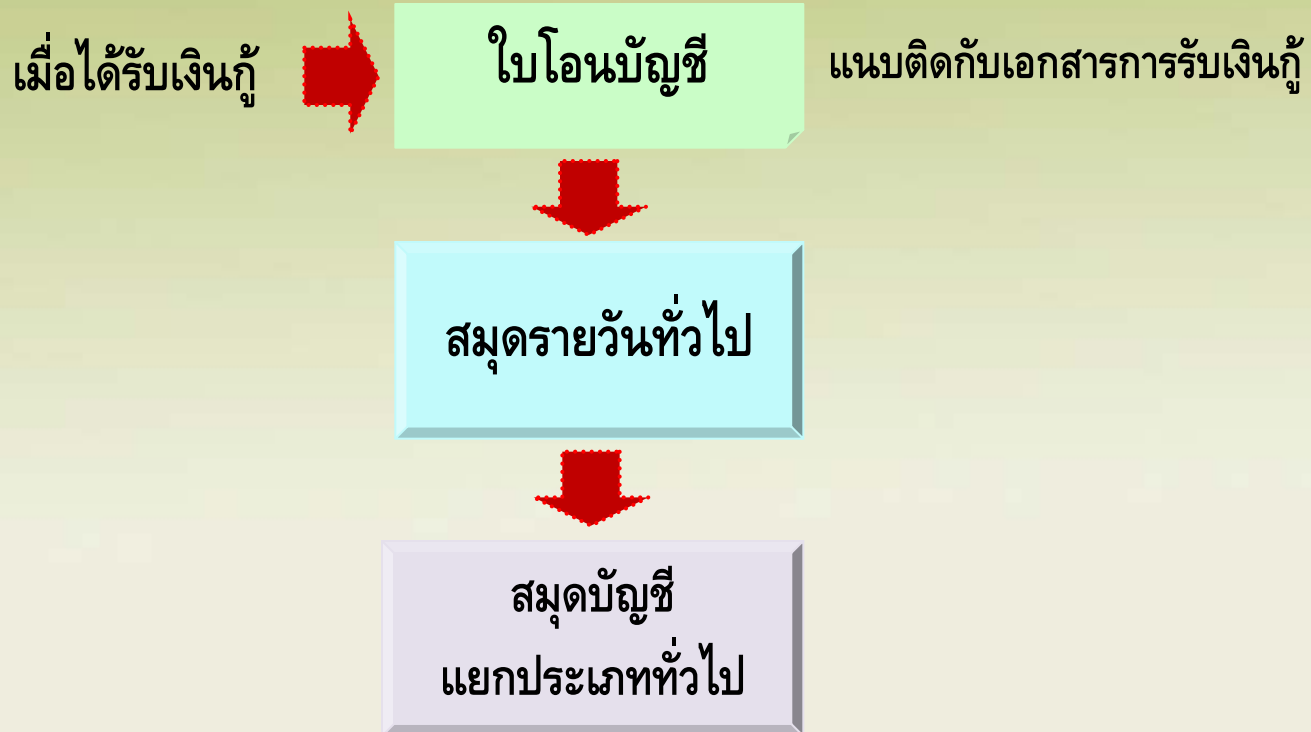
- ดำเนินการตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558
- จ่ายเงินกู้เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2558
- ชำระคืนต้นเงินกู้และดอกเบี้ยเงินกู้ให้เสร็จสิ้นไม่เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันที่เบิกรับเงินกู้ แต่ต้องชำระหนี้ให้เสร็จสิ้นไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

วิธีปฏิบัติทางบัญชี

กำหนดให้บันทึกรายการบัญชี จัดทำบัญชีย่อยและทะเบียนต่างๆ เช่นเดียวกับ
การดำเนินธุรกิจปกติ โดยระบุว่า **โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา**

- 1 การรับเงินกู้โครงการ
- 2 การรวบรวมยางจากสมาชิก หรือเกษตรกรทั่วไป
- 3 การจัดเก็บยางพารา
- 4 การจำหน่ายยางพารา
- 5 การตรวจนับและการตีราคายางพารา
- 6 การชำระคืนเงินกู้โครงการ
- 7 การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. การรับเงินกู้โครงการ



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินฝากธนาคาร

xxx

เครดิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2. การรวบรวมยางจากสมาชิก หรือเกษตรกรทั่วไป

การรวบรวมยาง ไม่ว่าจะเป็นน้ำยางสด ยางก้อนถ้วย ยางแผ่นดิบ หรือ ยางแผ่นรมควันตามโครงการ ให้จัดทำ ทะเบียนเกษตรกรที่ขายยาง เพื่อทราบรายละเอียดของสมาชิกและเกษตรกรที่ได้รับประโยชน์จากโครงการ

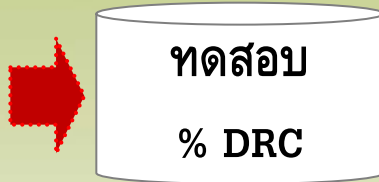
สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร.....จำกัด

ทะเบียนเกษตรกรที่ขายยาง

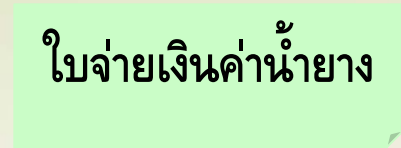
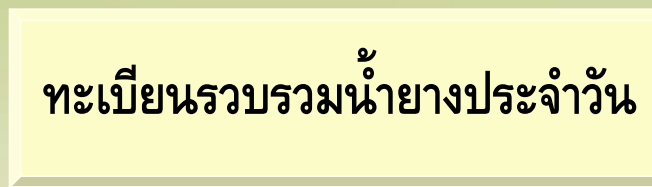
ลำดับที่	ชื่อ - สกุล	ผู้มีใช้ สมาชิก	สมาชิก	เลข ทะเบียน/ กลุ่ม	ที่อยู่

2.1 การรวบรวมน้ำยางสด (เงินสด)

ชั่งน้ำหนัก
น้ำยางสด

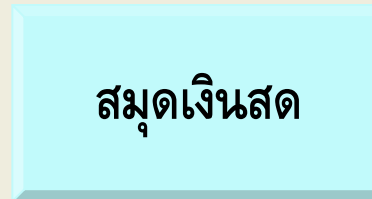
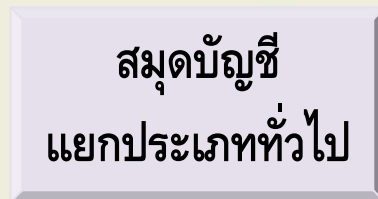


คำนวณน้ำหนักยางแห้ง
จำนวนเงินค่ายาง
ค่าบริการจากสมาชิก (ถ้ามี)



แนบติดกับ
⇒ ใบจ่ายเงินค่าน้ำยาง
⇒ สำเนาใบรับน้ำยาง

ทะเบียนคูนน้ำยาง



บันทึกบัญชีโดย

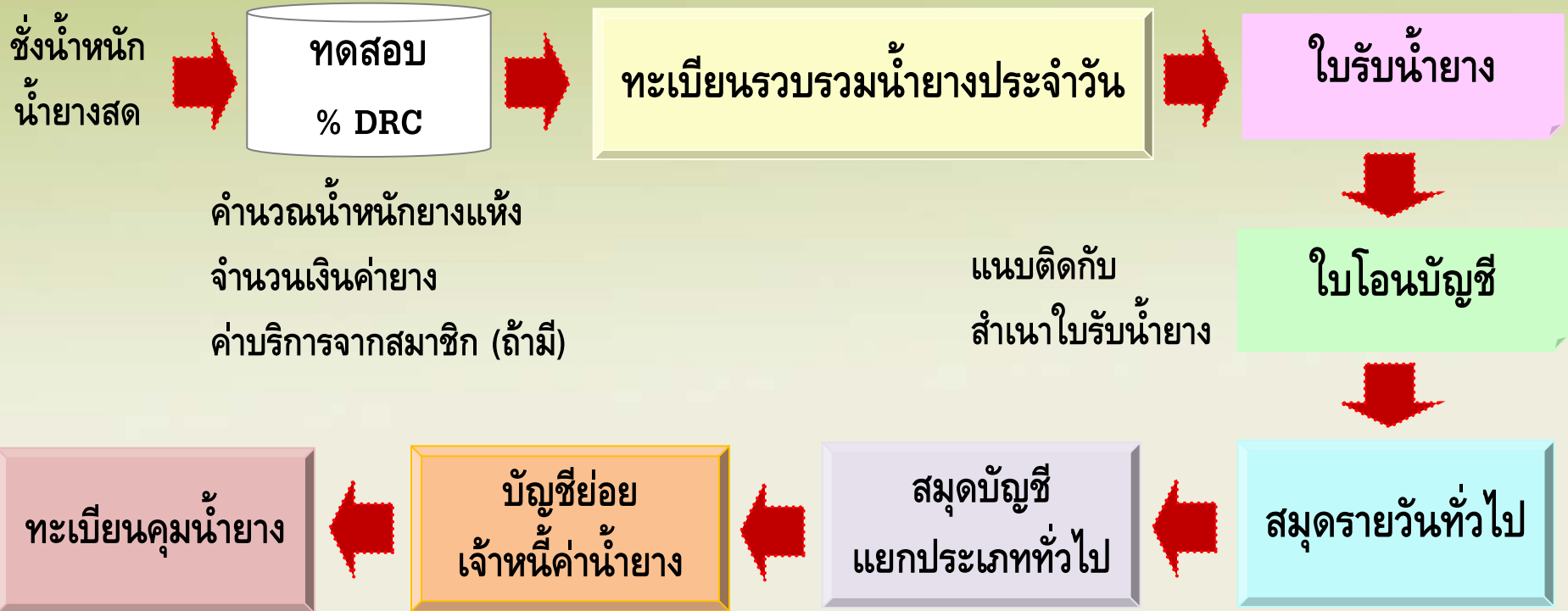
เดบิต ชื่อน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เงินสด

xxx

2.1 การรวบรวมน้ำยางสด (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ชื่อน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เจ้าหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

2.1 การจ่ายชำระหนี้ค่าน้ำยางสด



บันทึกบัญชีโดย

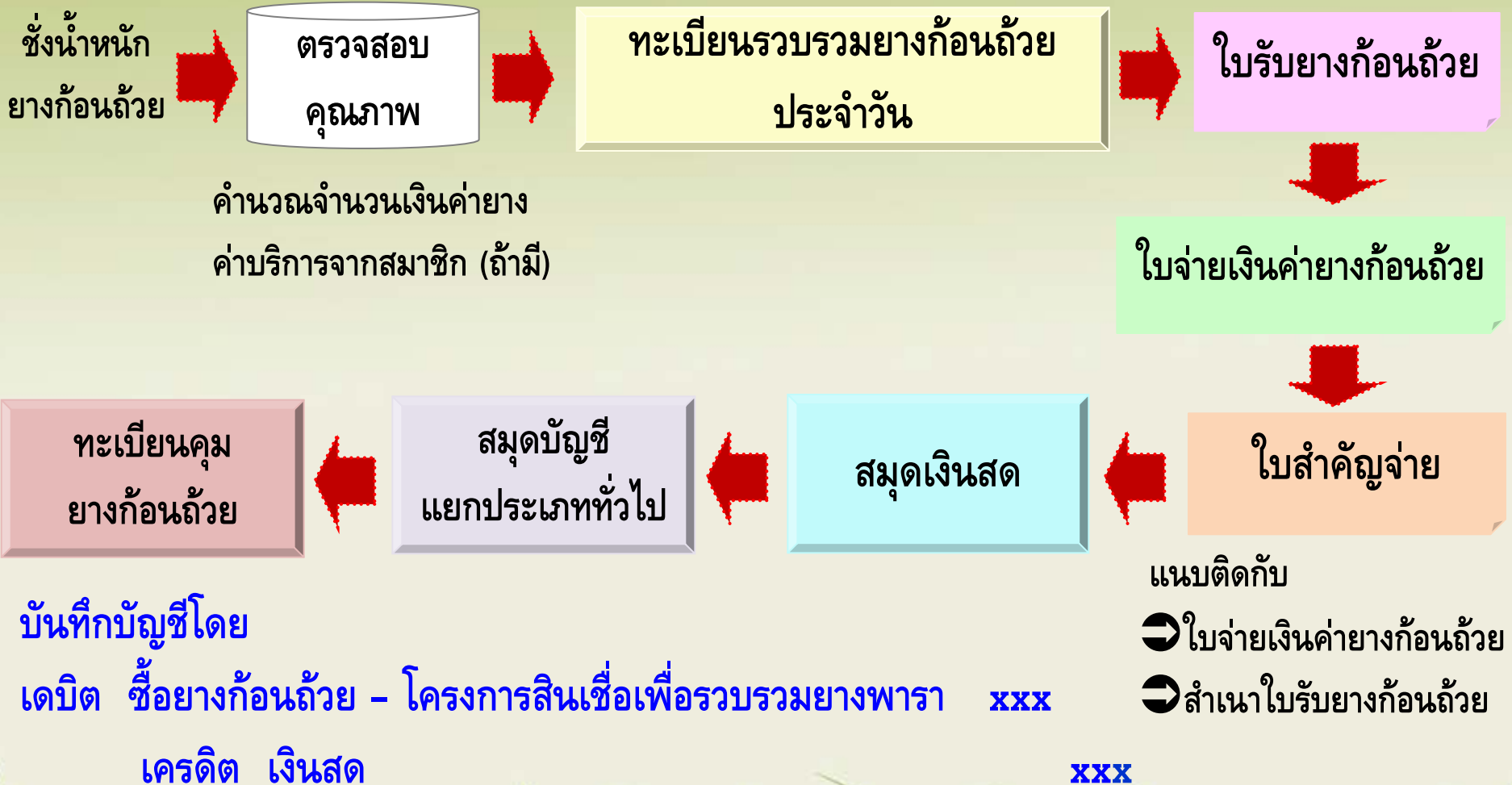
เดบิต เจ้าหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เงินสด

xxx

2.2 การรวบรวมยางก้อนถ้วย (เงินสด)



2.2 การรวบรวมยางก้อนถ้วย (เงินเชื่อ)



คำนวณจำนวนเงินค่ายาง
ค่าบริการจากสมาชิก (ถ้ามี)

แนบติดกับสำเนา
ใบรับยางก้อนถ้วย

บันทึกบัญชีโดย

- เดบิต ชื้อยางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx
- เครดิต เจ้าหน้าที่ค่ายางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

2.2 การจ่ายชำระหนี้ค่าง่าย



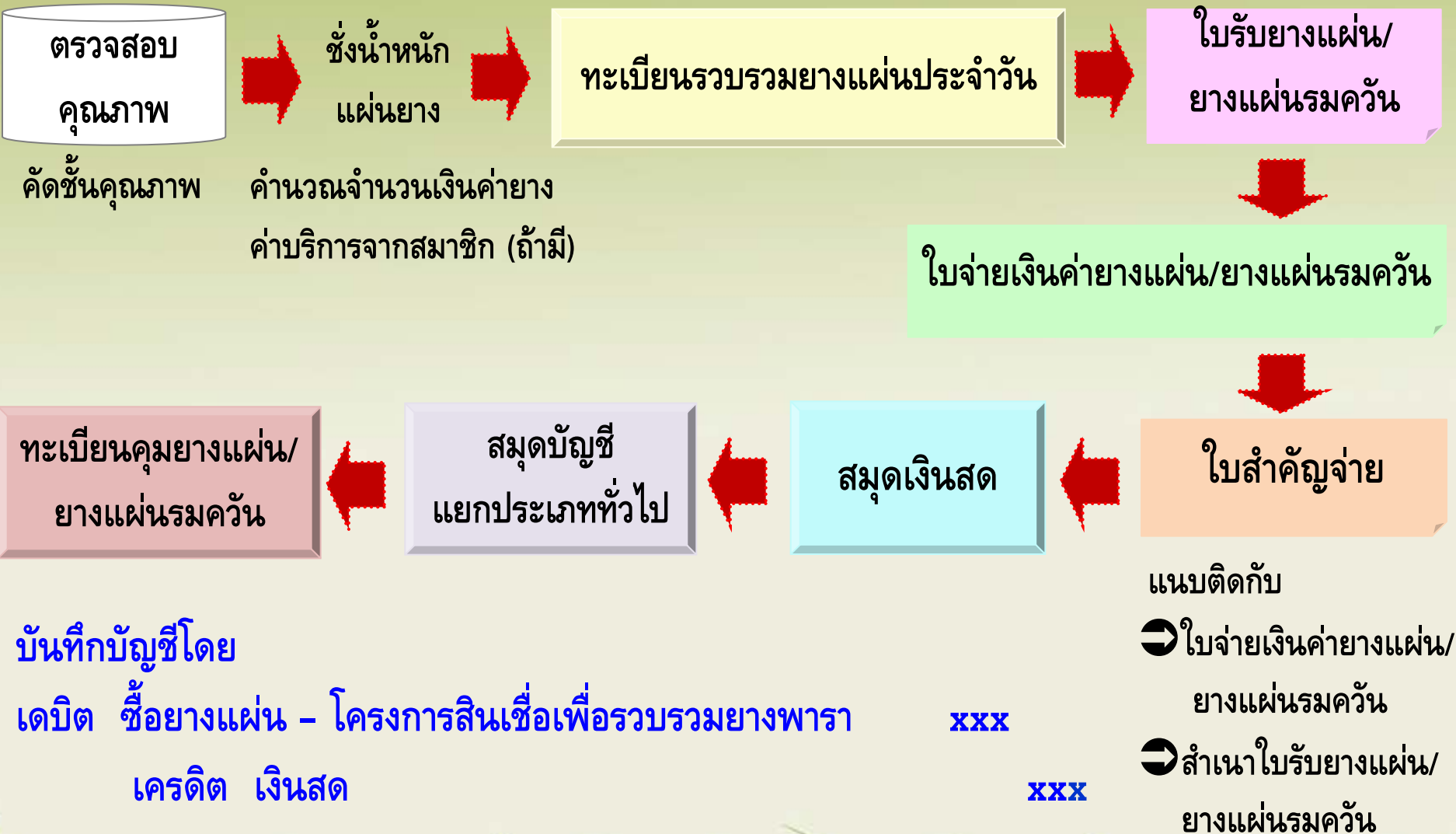
บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เจ้าหนี้ค่าง่าย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

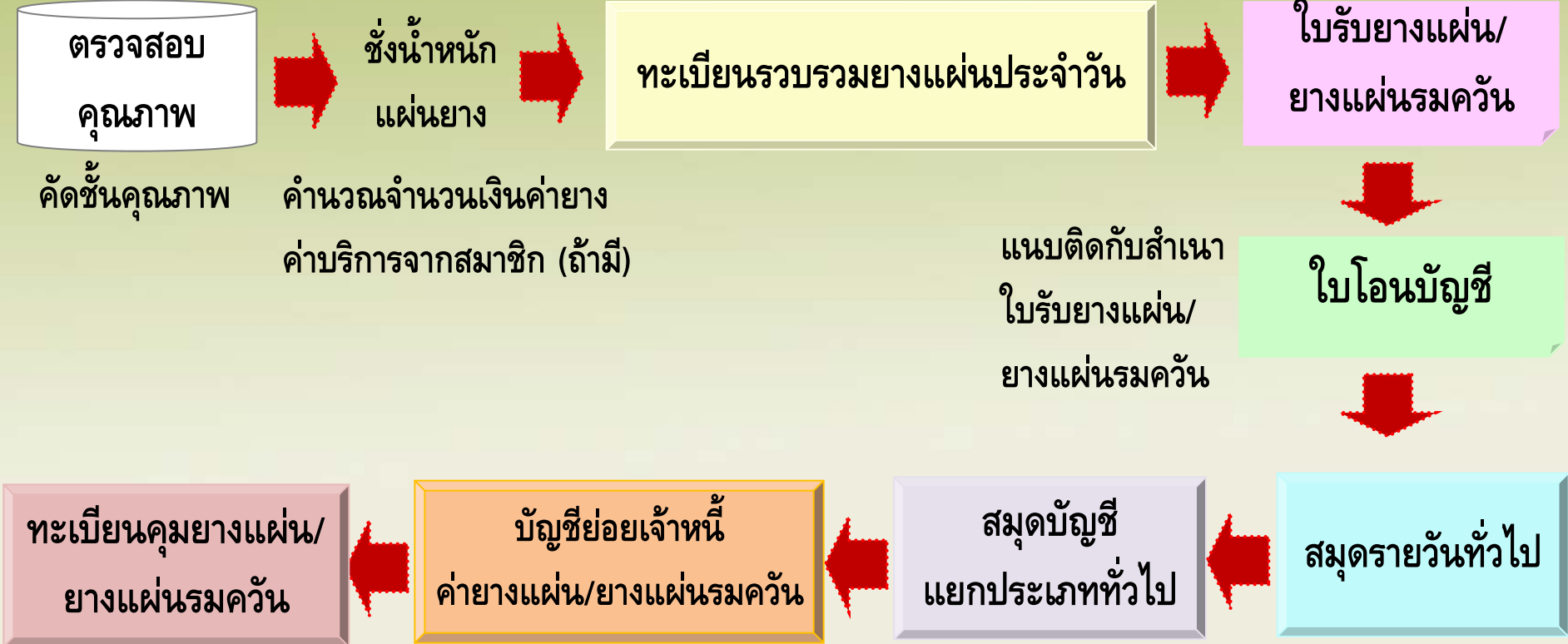
เครดิต เงินสด

xxx

2.3 การรวบรวมยางแผ่น (เงินสด)



2.3 การรวบรวมยางแผ่น (เงินเชื่อ)

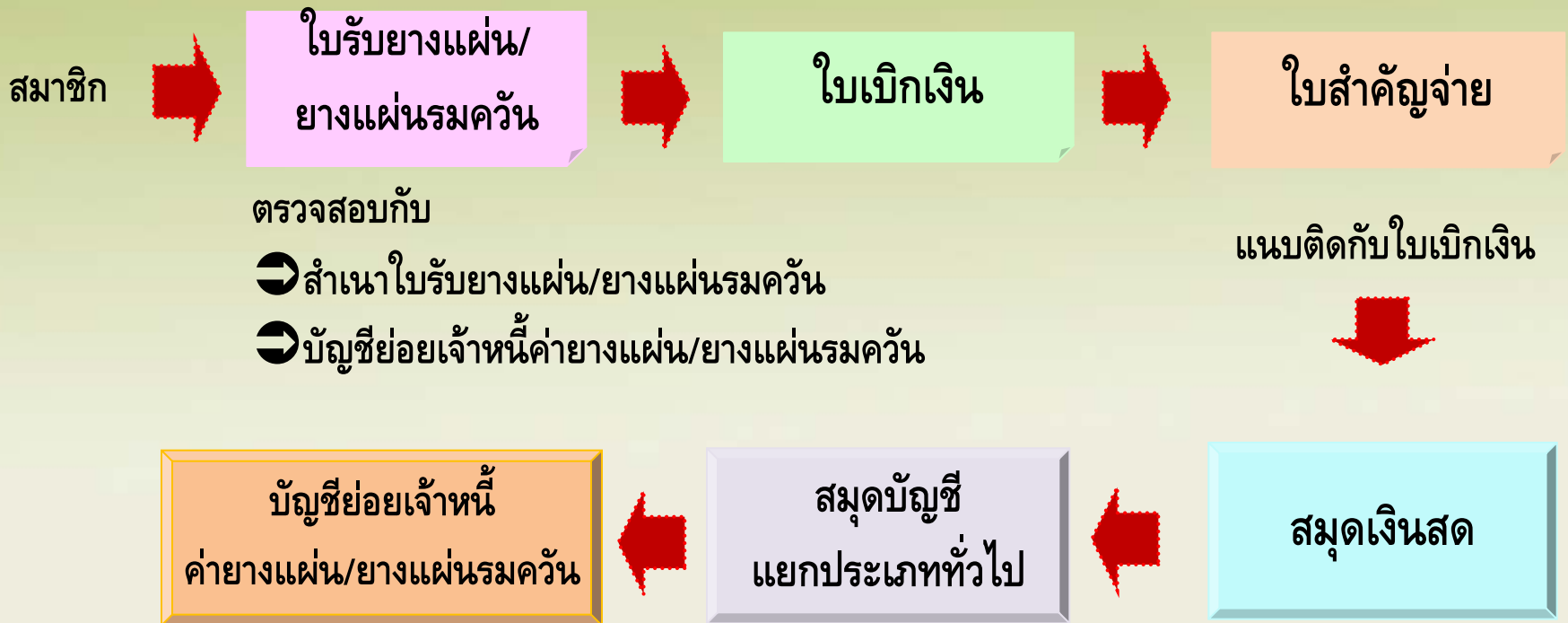


บันทึกบัญชีโดย

เดบิต **ซื้อยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา** xxx

เครดิต **เจ้าหน้าที่ค่ายางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา** xxx

2.3 การจ่ายชำระหนี้ค่าง่างแผ่น



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เจ้าหนี้ค่าง่างแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

เครดิต เงินสด

xxx

2.4 การรวบรวมยางแผ่นรมควัน (เงินสด)

ตรวจสอบ
คุณภาพ

ซึ่งน้ำหนัก
แผ่นยาง

ทะเบียนรวบรวมยางแผ่นรมควัน
ประจำวัน

ใบรับยางแผ่น/
ยางแผ่นรมควัน

คัดชั้นคุณภาพ

คำนวณจำนวนเงินค่ายาง
ค่าบริการจากสมาชิก (ถ้ามี)

ใบจ่ายเงินค่ายางแผ่น/ยางแผ่นรมควัน

ทะเบียนคุมยางแผ่น/
ยางแผ่นรมควัน

สมุดบัญชี
แยกประเภททั่วไป

สมุดเงินสด

ใบสำคัญจ่าย

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ชื่อยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เงินสด

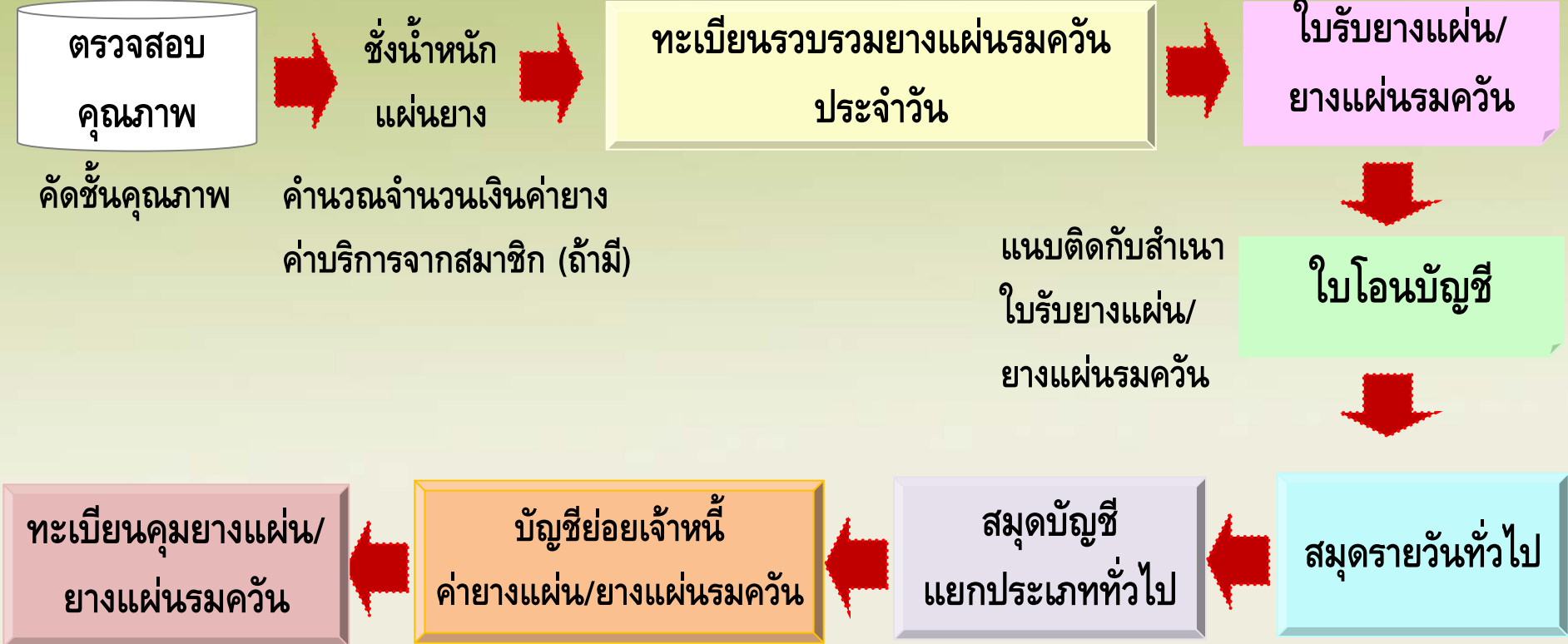
xxx

แนบติดกับ

⇒ ใบจ่ายเงินค่ายางแผ่น/
ยางแผ่นรมควัน

⇒ สำเนาใบรับยางแผ่น/
ยางแผ่นรมควัน

2.4 การรวบรวมยางแผ่นรมควัน (เงินเชื่อ)

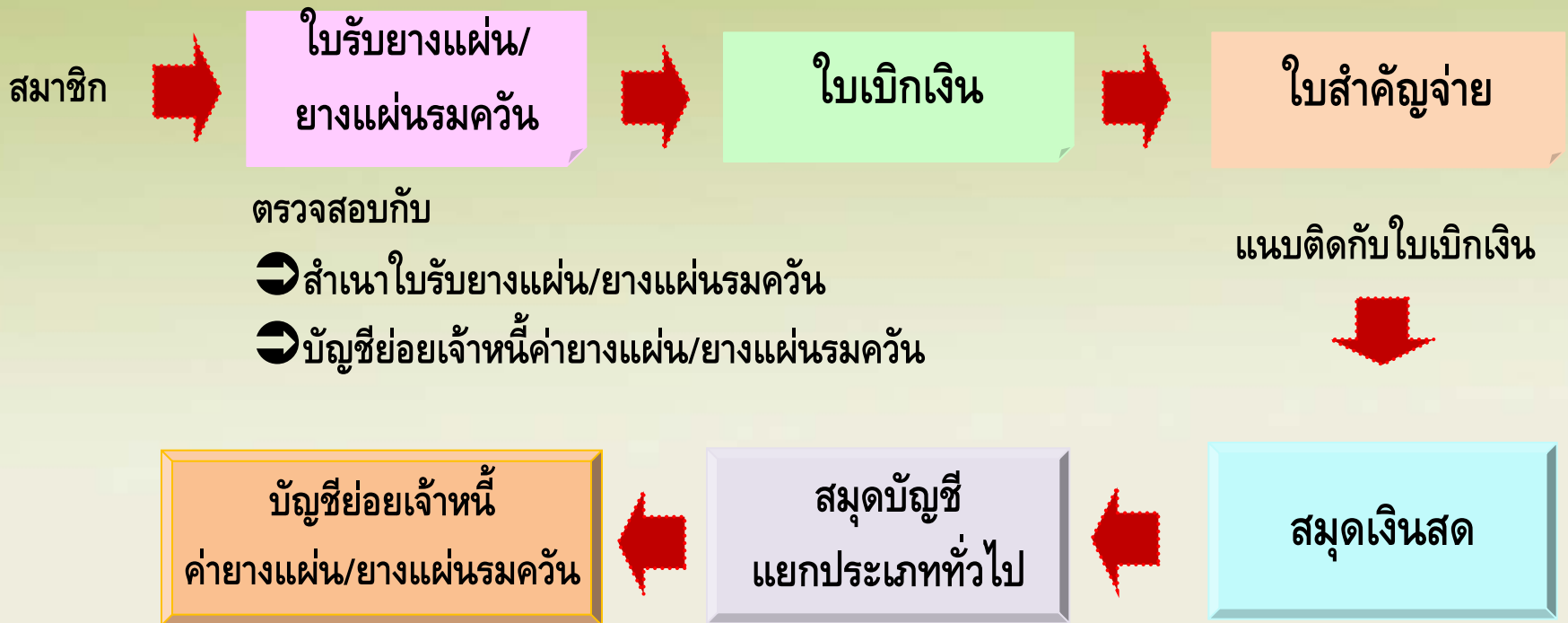


บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ชื่อยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เจ้าหน้าที่ค่ายางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

2.4 การจ่ายชำระหนี้ค่าง่างผ่านรรมควัน



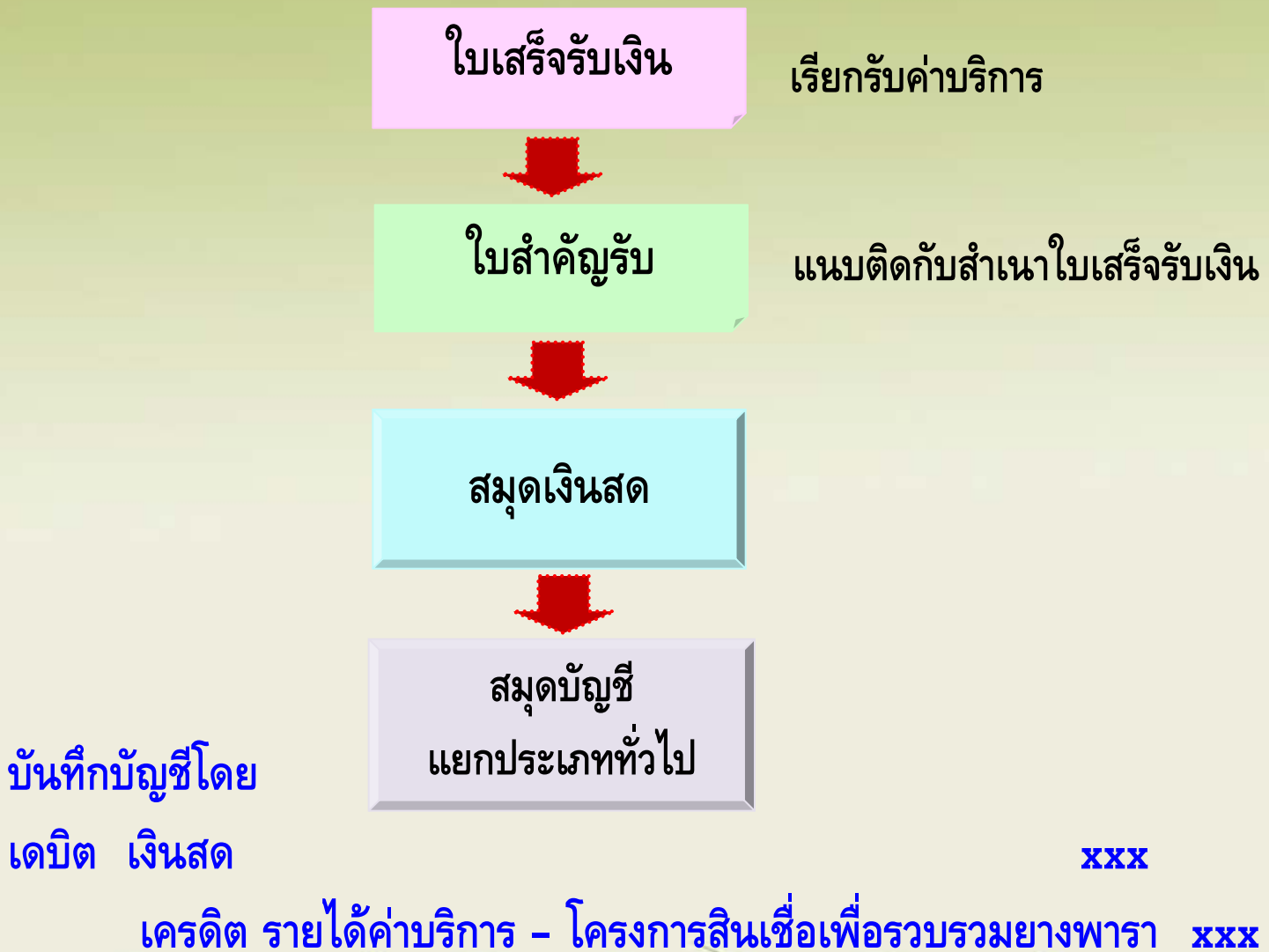
บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เจ้าหนี้ค่าง่างแผ่นรรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เงินสด

xxx

2.5 การรับค่าบริการจากสมาชิก หรือเกษตรกรที่ขายยาง



3. การจัดเก็บยางพารา

การจัดเก็บยางพาราที่รวบรวม หรือรับซื้อตามโครงการเพื่อจำหน่าย
ให้สหกรณ์ กลุ่มเกษตรกรและวิสาหกิจชุมชนแจ้งสถานที่จัดเก็บให้ ธ.ก.ส.
เพื่อทราบและดำเนินการทำประกันวินาศภัยตามแบบและวิธีการที่ธนาคารกำหนด

4.1 การจำหน่ายน้ำยางสด (เงินสด)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ขายน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.1 การจำหน่ายน้ำยางสด (เงินเชื่อ)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต ลูกหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต ขายน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

4.1 การรับชำระหนี้ค่าน้ำยาง



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ลูกหนี้ค่าน้ำยาง - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.2 การจำหน่ายยางก้อนถ้วย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน (เงินสด)



บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ขายยางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

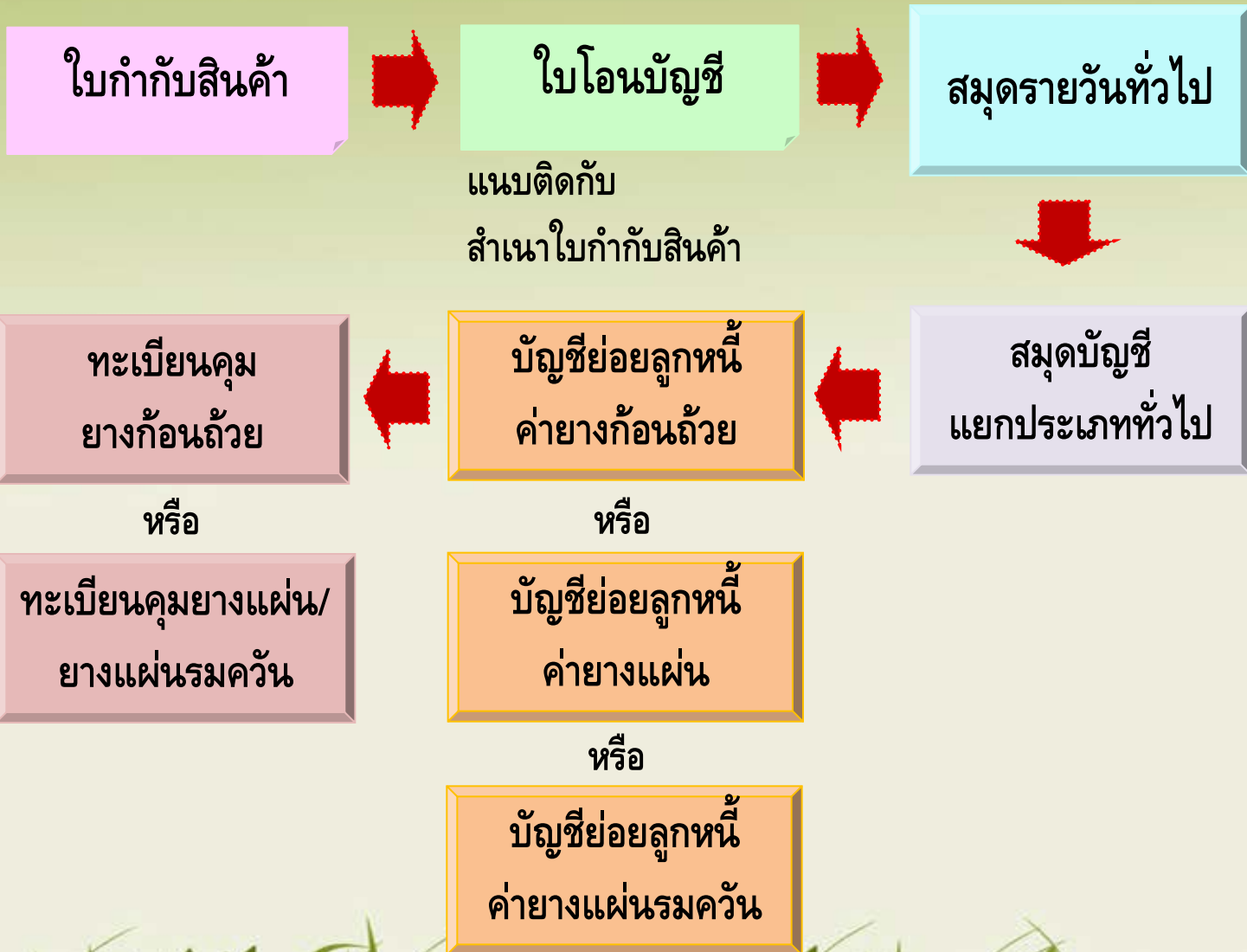
ขายยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

ขายยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

4.2 การจำหน่ายยางก้อนถ้วย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน (เงินเชื่อ)

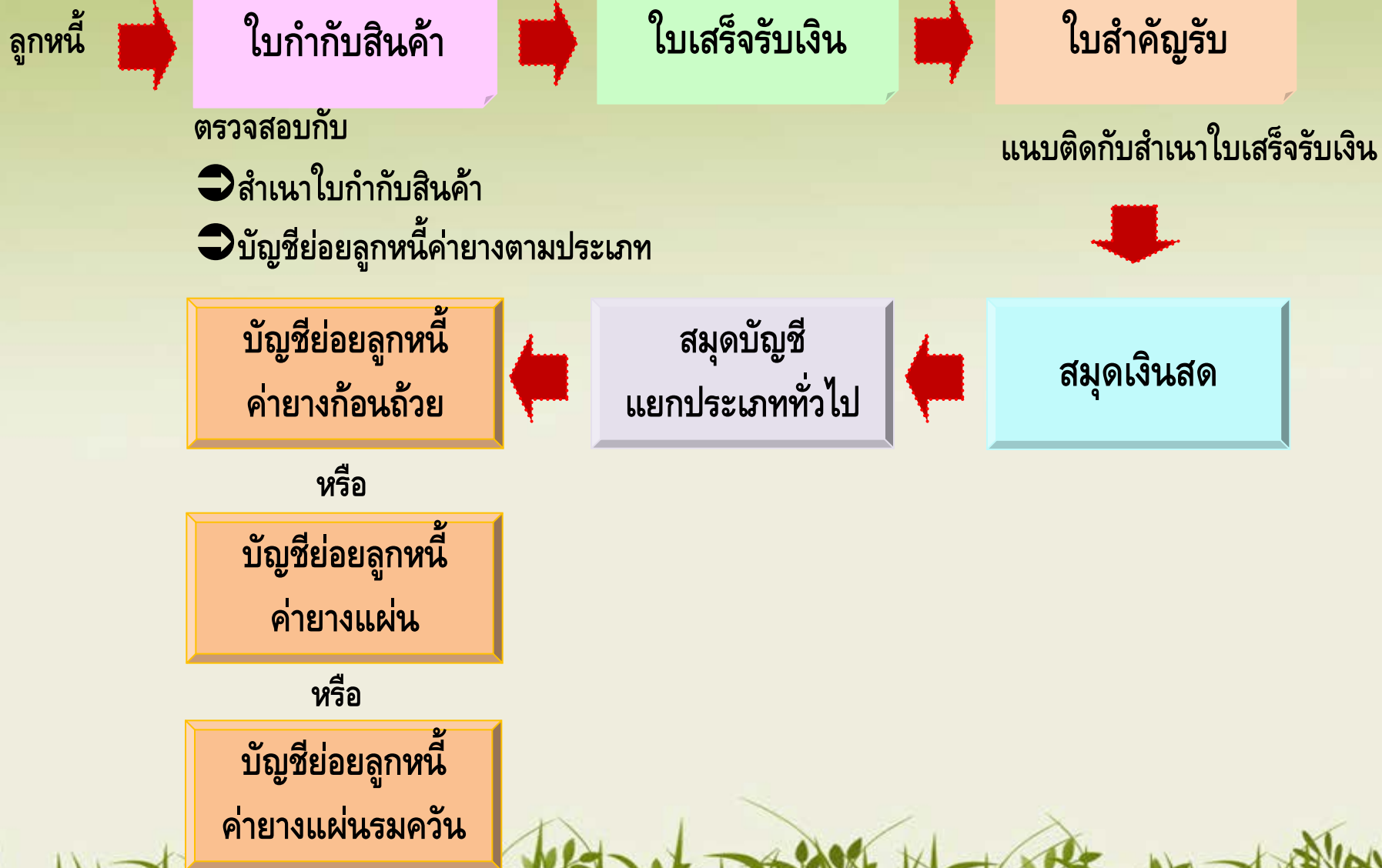


4.2 การจำหน่ายยางก้อนถ้วย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควันเงินเชื่อ (ต่อ)

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต	ลูกหนี้ค้ายางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx
	ลูกหนี้ค้ายางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx
	ลูกหนี้ค้ายางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx
เครดิต	ขายยางก้อนถ้วย - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx
	ขายยางแผ่น - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx
	ขายยางแผ่นรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา	xxx

4.2 การรับชำระหนี้ค่าอย่างก้อนถ้อย ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน



4.2 การรับชำระหนี้ค่าง่ายๆ ยางแผ่น ยางแผ่นรมควัน (ต่อ)

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินสด

xxx

เครดิต ลูกหนี้ค่าง่ายๆ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

 ลูกหนี้ค่าง่ายๆ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

 ลูกหนี้ค่าง่ายๆรมควัน - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา

xxx

5. การตรวจนับและการตีราคายางพารา

การตรวจนับยางพารา

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ให้ตรวจนับยางพาราตามโครงการคงเหลือ โดยแต่งตั้งผู้ไม่มีหน้าที่โดยตรงในการเก็บรักษายางพาราเป็นกรรมการตรวจนับ แล้วเปรียบเทียบปริมาณที่ตรวจนับได้กับปริมาณที่คงเหลือตามทะเบียนคุม

การตีราคายางพารา

ยางพาราตามโครงการคงเหลือ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีที่ตรวจนับได้ ให้ตีราคาตามราคาทุน หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ซึ่งเป็นไปตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

6. การชำระคืนเงินกู้โครงการ

ชำระหนี้



ใบสำคัญจ่าย



สมุดเงินสด



สมุดบัญชี
แยกประเภททั่วไป

แนบติดกับ

➔ เอกสารการรับชำระหนี้ของ ธ.ก.ส.

หรือ

ใบโอนบัญชี



สมุดรายวันทั่วไป



สมุดบัญชี
แยกประเภททั่วไป

แนบติดกับ

➔ เอกสารการโอนเงินฝากธนาคารชำระหนี้ ธ.ก.ส.

บันทึกบัญชีโดย

เดบิต เงินกู้ ธ.ก.ส. - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

ดอกเบียจ่ายเงินกู้ - โครงการสินเชื่อเพื่อรวบรวมยางพารา xxx

เครดิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร xxx

7.1 การแสดงรายการ

กรณีสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์ฯ แต่ยังไม่สิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการ

ในวันสิ้นปีทางบัญชี ให้แสดงยอดคงเหลือของทุกบัญชีตามโครงการที่เกิดขึ้น ตั้งแต่วันที่ได้รับเงินกู้โครงการจนถึงวันสิ้นปีทางบัญชี

โดยแยกตามหมวดและประเภทบัญชี ในทำนองเดียวกับยอดคงเหลือของ บัญชีแยกประเภททั่วไปในการดำเนินธุรกิจปกติ

รายการบัญชีตามโครงการ

- สินทรัพย์ หนี้สิน ให้แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- รายได้และค่าใช้จ่าย ให้ปิดไปยังบัญชีที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ต้นทุนขายและกำไร (ขาดทุน) โดยถือเป็นการดำเนินธุรกิจปกติ

7.1 การแสดงรายการ (ต่อ)

กรณีสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการในระหว่างปีทางบัญชีของสหกรณ์ฯ

ให้แสดงยอดคงเหลือของทุกบัญชีตามโครงการที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มปีบัญชี จนถึงวันสิ้นสุดระยะเวลาดำเนินโครงการ (31 ธันวาคม 2558)

โดยแยกตามหมวดและประเภทบัญชี ในทำนองเดียวกับยอดคงเหลือของ บัญชีแยกประเภททั่วไปในการดำเนินธุรกิจปกติ

เมื่อสิ้นสุดโครงการไม่ต้องจัดทำงบกำไรขาดทุนโครงการแยกต่างหากจาก งบกำไรขาดทุนประจำปี

7.2 การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

ให้เปิดเผยจำนวนเงินกู้โครงการคงเหลือในวันสิ้นปีทางบัญชี เงื่อนไขโครงการ ประเภทมูลค่าของหลักทรัพย์ค้ำประกันในหัวข้อ **เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น**

ตัวอย่าง

เงินกู้ยืมจากธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) จำนวน.....บาท เป็นเงินกู้ตามโครงการสนับสนุนเป็นเงินทุนหมุนเวียนแก่สถาบันเกษตรกรเพื่อรวบรวมยางภายใต้แนวทางพัฒนายางพาราทั้งระบบ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนในการรับซื้อยางพาราจากสมาชิกและเกษตรกรชาวสวนยาง อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.00 ต่อปี รัฐบาลสนับสนุนอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ต่อปี โดยมี.....เป็นหลักประกัน และต้องชำระคืนต้นเงินและดอกเบี้ยเงินกู้ให้เสร็จสิ้นภายในวันที่..... (ไม่เกิน 12 เดือน นับตั้งแต่วันเบิกรับเงินกู้)