



ที่ กษ 0406/46146

กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

ถนนราชดำเนินนอก กทม. 10200

26 พฤศจิกายน 2530

เรื่อง ตอบข้อหารือแนวปฏิบัติทางบัญชี

เรียน ประธานกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ และการณกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง จำกัด

อ้างถึง หนังสือที่ ส.อ.ม.ร./2530/829 ลงวันที่ 14 ตุลาคม 2530

ตามหนังสือที่อ้างถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ และการณกิจมหาวิทยาลัยรามคำแหง จำกัด ได้หารือแนวปฏิบัติทางบัญชีในกรณีที่สหกรณ์ได้นำรายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคารค้างรับคำนวณเข้าเป็นรายได้ของสหกรณ์สูงไป 221,684.90 บาท โดยข้อผิดพลาดเกิดจากธนาคารได้บันทึกดอกเบียให้สมุดคู่ฝากธนาคารบัญชีเพื่อเรียกเลขที่ 37690-1 เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2530 และได้โอนออกในภายหลังโดยไม่ได้แจ้งให้สหกรณ์ทราบ เป็นเหตุให้กำไรสุทธิประจำปี 2529 สูงไป 221,684.90 บาท นั้น

นายทะเบียนสหกรณ์ได้พิจารณาแล้ว ขอแนะนำแนวปฏิบัติดังนี้

1. สหกรณ์ควรตรวจสอบการคำนวณรายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคารออมสิน สาขา รามคำแหงใหม่อีกครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่ามียอดคลาดเคลื่อนสูงไป 221,684.90 บาท จริง เนื่องจากถ้าสหกรณ์ ได้ปรับปรุงรายการคลาดเคลื่อนนี้แล้วตั้งแต่ปี 2529 จะทำรายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคาร มียอดคงเหลือเพียง 67,644.19 บาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2528 ซึ่งมีรายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคาร 256,494.02 บาท แล้ว รายได้ดอกเบียเงินฝากธนาคารลดลงมากในขณะที่ยอดเงินหมุนเวียนในธนาคารของสหกรณ์สูงกว่าปี ก่อนมาก

2. รายการดอกเบียเงินฝากธนาคารค้างรับที่ตั้งไว้คลาดเคลื่อนในปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2529 อันเป็นเหตุให้กำไรสุทธิประจำปี 2529 จำนวน 3,606,205.44 บาท สูงไป 221,684.90 บาท นั้น ถ้าผิดพลาดจริงให้โอนปรับปรุงเป็นข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อนโดย

เดบิต ข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อน 221,684.90

เครดิต ดอกเบียเงินฝากธนาคารค้างรับ 221,684.90

/3. รายการ...

3. รายการข้อผิดพลาดทางบัญชีปีก่อนหน้านี้ให้นำไปแสดงเป็นรายการพิเศษในงบกำไรขาดทุน เป็นรายการหักกำไรก่อนรายการพิเศษ เนื่องจากมิใช่ผลเสียหายที่เกิดจากการดำเนินงานหรือบริหารงาน ในปีปัจจุบัน

4. สหกรณ์ควรติดตามตรวจสอบรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร ใบแจ้งยอดเงินฝาก ธนาคารเปรียบเทียบกับสมุดบัญชีของสหกรณ์อย่างรอบคอบ ในกรณีมีข้อแตกต่างรีบค้นหาสาเหตุ โดยเร็ว เพื่อเป็นการป้องกันมิให้เกิดข้อผิดพลาดขึ้นได้อีก เนื่องจากธนาคารมีการคำนวณหรือบันทึก รายการผิดพลาดอยู่เสมอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ
(ลงชื่อ) **วิวัฒน์ กิวานนท์**
(นายวิวัฒน์ กิวานนท์)
รองนายทะเบียนสหกรณ์ ปฏิบัติราชการแทน
นายทะเบียนสหกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

โทร. 2826538

14 ตุลาคม 2530

เรื่อง ขอรื้อหรือแนวทางปฏิบัติ

เรียน นายทะเบียนสหกรณ์

ด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์และการธนกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง จำกัด ประสบปัญหา
ในทางปฏิบัติเกี่ยวกับความผิดพลาดในการคิดดอกเบี้ยเงินฝากปี 2529 ของธนาคารออมสินให้กับ
สหกรณ์ฯ และผลจากความผิดพลาดนั้น ทำให้รายรับของสหกรณ์ฯ ในปี 2529 สูงกว่าความเป็นจริงถึง
221,684.90 บาท และเมื่อสหกรณ์ฯ ได้นำเงินดังกล่าวไปเป็นรายได้แล้วจึงทำให้กำไรสุทธิประจำปี 2529
สูงกว่าความเป็นจริง ตลอดจนทำการจัดสรรตามข้อบังคับของสหกรณ์ฯ เรียบร้อยแล้ว ต่อมาสหกรณ์ฯ
ได้ตรวจสอบพบในภายหลังว่า ธนาคารออมสินคิดดอกเบี้ยให้เกิน และได้โอนเงินออกจากบัญชีของ
สหกรณ์ฯ โดยไม่ได้แจ้งให้สหกรณ์ฯ ทราบ ในข้อเท็จจริงสหกรณ์ฯ คิดว่า การโอนดังกล่าวเป็นการโอนเงิน
ตามข้อตกลง (รายละเอียดตามเอกสารฉบับที่ 1)

เรื่องที่เกิดขึ้นดังกล่าวนี้ สหกรณ์ฯ ได้ติดต่อสอบถามจากธนาคารด้วยวาจาหลายครั้ง
และที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการมีมติให้สหกรณ์ฯ สอบถามธนาคารเป็นลายลักษณ์อักษร 2 ครั้ง
ได้รับคำตอบจากธนาคารเพียงว่า ที่ธนาคารคิดดอกเบี้ยเกินให้สหกรณ์ฯ นั้น เนื่องจากเครื่องจักร
ลงบัญชีชำรุด (รายละเอียดตามเอกสารฉบับที่ 2-4) ซึ่งจากความผิดพลาดของธนาคารในเรื่องนี้ทำให้
เกิดผลกระทบต่อสหกรณ์ฯ คือ ทำให้งบกำไรขาดทุนในปี 2529 และปี 2530 ผิดจากความเป็นจริง
เพราะเงินที่สหกรณ์ฯ ตั้งรายการค้างรับไว้ในปี 2529 ไม่สามารถตัดออกจากบัญชีได้ทั้งหมด

ในที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ ได้พิจารณาและอภิปรายกันอย่างกว้างขวาง
แต่ในที่สุดก็ไม่สามารถหาแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมได้ เนื่องจากไม่ทราบว่ากรณีเช่นนี้เคยเกิดขึ้นใน
สถาบันการเงินอื่นหรือไม่ หากมี ใช้แนวปฏิบัติอย่างไร ดังนั้น เพื่อเป็นการกำหนดแนวทางปฏิบัติที่
ถูกต้อง จึงใคร่ขอรื้อหรือมายังท่านว่าในการที่เกิดเหตุการณ์ดังกล่าว สหกรณ์สมควรดำเนินการอย่างไร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาและตอบข้อหารือ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติต่อสหกรณ์ฯ

ด้วย

ขอแสดงความนับถือ

(ลงชื่อ) **มานพ พราหมณ์โชติ**

(นายมานพ พราหมณ์โชติ)

ประธานกรรมการ