



คู่มือการจัดทำงบกระแสเงินสด



นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

คำนำ

งบกระแสเงินสด เป็นงบการเงินที่แสดงการเปลี่ยนแปลงเงินสดของสหกรณ์ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น รอบปีบัญชี โดยจะแสดงกระแสเงินสดในรูปของเงินสดได้มาและเงินสดใช้ไปของ 3 กิจกรรมหลักคือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และ กิจกรรมจัดหาเงิน ช่วยให้ฝ่ายบริหารและฝ่ายจัดการของสหกรณ์สามารถประเมินสภาพคล่องของสหกรณ์ โดยเฉพาะความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งปัจจุบันนายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องจัดทำงบกระแสเงินสดเพื่อติดตามสภาพคล่องทางการเงินเกี่ยวกับเงินสดมีความเหมาะสมและเพียงพอที่จะไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงทางการเงิน และเนื่องจากการจัดทำงบกระแสเงินสดมีความยากและซับซ้อนทางบัญชีพอสมควร จึงได้จัดทำคู่มือการจัดทำงบกระแสเงินสด โดยกำหนดวิธีการจัดทำเป็นลำดับขั้นตอนโดยเฉพาะให้หลักในการพิจารณากระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และ กิจกรรมจัดหาเงิน เพื่อให้ง่ายต่อการปฏิบัติในการจัดทำงบกระแสเงินสดให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์

ผู้เขียนหวังเป็นอย่างยิ่งว่า คู่มือการจัดทำงบกระแสเงินสด นี้จะเป็นประโยชน์สำหรับสหกรณ์ผู้สอบบัญชีและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

นางพวงวรรณ ไกรสินธุ์

นักวิชาการตรวจสอบบัญชีเชี่ยวชาญ

ด้านการบัญชีและการสอบบัญชี

สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10

สารบัญ

| | หน้า |
|---|-------|
| บทที่ 1 บทนำ | |
| • หลักการและเห ตุผล | 1 |
| • วัตถุประสงค์ | 1 |
| • ประโยชน์ที่คาดว่าจะ ได้รับ | 2 |
| บทที่ 2 การจัดทำบกระแสเงินสด | |
| การจัดทำบกระแสเงินสดของสหกรณ์ | 3 |
| 1. ทำความเข้าใจนิยามของรายการที่สำคัญ ๆ ในงบกระแสเงินสด | 3 |
| 2. ทำความเข้าใจลำดับขั้นของการจัดทำบกระแสเงินสด | 11 |
| บทที่ 3 ขั้นตอนการจัดทำบกระแสเงินสด | |
| • ผังแสดงรายละเอียดขั้นตอนการจัดทำบกระแสเงินสดของสหกรณ์ | 14 |
| • ขั้นตอนใน การจัดทำบกระแสเงินสดของสหกรณ์ | 15 |
| • ขั้นที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูล | 15 |
| • ขั้นที่ 2 จัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด | 15 |
| - การจัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด | 17 |
| - ก. จัดทำรายการยกมาต้นปีและยอดยกไปคงเหลือสิ้นปี | 17 |
| - ข. หาผลรวมด้านเดบิตและด้านเครดิต | 19 |
| - ค. จัดทำรายการกระทบยอด | 20 |
| • ขั้นที่ 3 จัดทำบกระแสเงินสด | 39 |
| • ขั้นที่ 4 การเปิดเผยข้อมูล | 40 |
| กรณีศึกษา | |
| สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด | 43-61 |

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

เงินสด เป็นรายการทางบัญชีสำคัญรายการหนึ่ง ที่แสดงถึงสภาพคล่องของสหกรณ์ว่ามีมากเพียงใด สหกรณ์จึงควรสนใจการเปลี่ยนแปลงของเงินสด ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เงินสดและงบกระแสเงินสดจะแสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของเงินสดว่าเป็นไปอย่างไรบ้าง มีสาเหตุมาจากสิ่งใด และแสดงแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินสดในแต่ละงวดเวลาว่าได้มาจากทางใดเป็นจำนวนเท่าใด โดยเฉพาะอย่างยิ่งจะแสดงให้เห็นถึงเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมเกี่ยวกับการจัดหาเงินทุน การลงทุน และการดำเนินงาน ในปัจจุบันสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสหกรณ์ที่นายทะเบียนสหกรณ์ กำหนดให้ต้องจัดทำงบกระแสเงินสดอีกงบบนหนึ่งนอกจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่ดำเนินธุรกรรมทางการเงินที่มีมูลค่าค่อนข้างสูง จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดช่วยในการพิจารณาตัดสินใจจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอ เพื่อให้สหกรณ์ไม่มีความเสี่ยงต่อการขาดสภาพคล่องทางการเงินอันอาจมีผลกระทบต่อความศรัทธาและประโยชน์ของมวลสมาชิกสหกรณ์ การจัดทำงบกระแสเงินสดตามมาตรฐานการบัญชี มีความซับซ้อนและขั้นตอนการจัดทำที่ยากพอสมควรโดยเฉพาะการพิจารณาจำแนกรายการเงินสดที่ได้มาและเงินสดที่ใช้ไปให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องจัดทำคู่มือการจัดทำงบกระแสเงินสด เพื่อกำหนดหลักการ วิธีการและลำดับขั้นตอนในการพิจารณาจัดทำงบกระแสเงินสดให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ และง่ายต่อการทำความเข้าใจของผู้จัดทำงบกระแสเงินสดและเป็นประโยชน์อย่างสูงสุดต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ สมาชิกและผู้ใช้งบการเงินอื่น

เนื้อหาสาระสำคัญของการจัดทำงบกระแสเงินสดจะกล่าวถึง ๑. ความสำคัญของงบกระแสเงินสด มีประโยชน์ต่อคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์นำไปใช้ในการบริหารจัดการสภาพคล่องของสหกรณ์อย่างไรบ้าง ๒. รูปแบบงบกระแสเงินสด พร้อมคำอธิบายการจัดรายการในงบกระแสเงินสด ๓. ขั้นตอนการจัดทำงบกระแสเงินสด โดยเริ่มตั้งแต่ การจำแนกรายการกระแสเงินสดได้มาและกระแสเงินสดใช้ไปภายใต้กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงิน มีหลักการพิจารณาอย่างไรบ้าง ๔. เครื่องมือการจัดทำงบกระแสเงินสดคือการจัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด โดยอธิบายถึงลำดับขั้นตอนการพิจารณารายการในงบกำไรขาดทุนและงบแสดงฐานะการเงิน ๕. การจัดทำงบกระแสเงินสด โดยอธิบายการนำข้อมูลจากกระดาษทำการงบกระแสเงินสดมาจัดทำงบกระแสเงินสดในรูปแบบรายงาน

วัตถุประสงค์

เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ใช้เป็นคู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดให้ทราบถึงรายละเอียดเกี่ยวกับเงินสดที่ได้รับและเงินสดที่ใช้ไปภายในรอบระยะเวลาบัญชีว่ามาจากทางใดบ้างส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องทางการเงินของสหกรณ์อย่างไร

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

๑. กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีคู่มือการจัดทำงบกระแสเงินสดให้ผู้สอบบัญชีใช้เป็นเครื่องมือในการกำกับแนะนำการจัดทำงบกระแสเงินสด
 ๒. เพื่อให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ใช้เป็นเครื่องมือในการจัดทำงบกระแสเงินสดให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
 ๓. สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถนำข้อมูลในงบกระแสเงินสดไปใช้ในการวิเคราะห์ร่วมกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเพื่อวางแผนทางการเงินเช่น การรักษาระดับสภาพคล่องของสหกรณ์ การจัดหาแหล่งเงินทุน การปฏิบัติตามข้อผูกพันในการจ่ายชำระหนี้ การบริหารเงินสดได้มาในระยะสั้นให้เหมาะสมเพียงพอกับเงินสดใช้ไปในระยะสั้น การบริหารสินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์สูงสุด เป็นต้น
 ๔. สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถทราบว่าการสุทธิของสหกรณ์ตามเกณฑ์คงค้างในงบกำไรขาดทุนนั้นเป็นกำไรตามเกณฑ์เงินสดจำนวนเท่าใดเพียงพอต่อการใช้ในการดำเนินงานหรือไม่
 ๕. ผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดร่วมกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนประเมินสถานะความเสี่ยงทางการเงินของสหกรณ์ว่ามีมากน้อยเพียงใดเพื่อพิจารณาตัดสินใจให้สินเชื่อหรือร่วมทำธุรกิจด้วย เป็นต้น
-

บทที่ 2 การจัดทำงบกระแสเงินสด

การจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องจัดทำงบการเงิน ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งงบกระแสเงินสดจึงเป็นงบที่สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องจัดทำ ทั้งนี้ เนื่องจากสหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับการเงินโดยเฉพาะจึงจำเป็นต้องติดตามสภาพคล่องของสหกรณ์ให้ทันต่อสถานการณ์ปัจจุบัน เพื่อประโยชน์ในการบริหารงานสภาพคล่องของสหกรณ์ให้เพียงพอ

เงินสด จึงเป็นรายการที่มีความสำคัญที่แสดงถึงสภาพคล่องของสหกรณ์โดยข้อมูลกระแสเงินสดสามารถใช้เป็นเกณฑ์ในการประเมินความสามารถของสหกรณ์ในการก่อให้เกิดเงินสด และความต้องการใช้กระแสเงินสดของสหกรณ์แก่ผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งปัจจุบันกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้กำหนดให้สหกรณ์ออมทรัพย์และสหกรณ์เครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจเช่นเดียวกันกับสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งเป็นสถาบันการเงินต้องจัดทำงบกระแสเงินสด และกำหนดรูปแบบงบกระแสเงินสดที่สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ต้องจัดทำให้เป็นแนวเดียวกัน สามารถเปรียบเทียบกันได้ไม่ว่าสหกรณ์จะมีจำนวนสมาชิกหรือปริมาณธุรกิจมากน้อยแตกต่างกันก็ตาม แต่เนื่องจากการจัดทำงบกระแสเงินสดมีความซับซ้อนของการวิเคราะห์รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวดหรือระหว่างปีว่ารายการใดที่มีได้มีส่วนเกี่ยวข้องกับเงินสดต้องทำการปรับปรุงบัญชีออกให้คงเหลือเฉพาะรายการที่เกี่ยวกับกระแสเงินสดเท่านั้นประกอบกับเจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ในปัจจุบันยังไม่สามารถจัดทำงบกระแสเงินสดได้เท่าที่ควรถึงแม้ว่าสหกรณ์จะใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่สามารถจัดทำงบกระแสเงินสดได้ก็ยังคงอาศัยเจ้าหน้าที่ที่มีความรู้ ความสามารถเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีและทักษะในการจัดทำงบกระแสเงินสดจึงจะสามารถตรวจสอบความถูกต้องของงบกระแสเงินสดที่จัดทำด้วยโปรแกรมระบบบัญชีได้ ดังนั้น เพื่อให้ผู้จัดทำงบกระแสเงินสดและผู้สอบบัญชีมีความเข้าใจและสามารถจัดทำงบกระแสเงินสดได้อย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ได้ดียิ่งขึ้น จึงขอแบ่งลำดับการจัดทำงบกระแสเงินสดออกตามลำดับ ดังนี้

1. ทำความเข้าใจนิยามของรายการที่สำคัญ ๆ ในงบกระแสเงินสด
2. ทำความเข้าใจลำดับขั้นของการจัดทำงบกระแสเงินสด ดังนี้
 - 2.1. วิเคราะห์รายการในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน
 - 2.2. จัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด
 - 2.3. จัดทำงบกระแสเงินสด

1. ทำความเข้าใจนิยามของรายการที่สำคัญ ๆ ในงบกระแสเงินสด

เป็นการทำความเข้าใจนิยามของรายการที่สำคัญ ๆ ที่ปรากฏอยู่ในรูปแบบงบกระแสเงินสดที่ได้มาจากการวิเคราะห์ทฤษฎีจากมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงินและกฎหมายสหกรณ์

รวมทั้งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ที่เกี่ยวข้องแล้วจึงพิจารณากำหนดรูปแบบงบกระแสเงินสดสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสถาบันการเงิน จำเป็นต้องจัดทำงบกระแสเงินสด เพื่อทราบว่าสหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงินมากน้อยเพียงใด เงินสดที่สหกรณ์มีไว้ใช้ในการบริหารจัดการนั้นได้มาจากแหล่งใด มีภาระผูกพันที่จะต้องใช้จ่ายหรือไม่ ทำให้สหกรณ์มีสภาพคล่องเพียงพอในการบริหารจัดการการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์ ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ศึกษารูปแบบงบกระแสเงินสดของสถาบันการเงินตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และรูปแบบงบการเงินของบริษัทตามประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าและพิจารณามาตรฐานการบัญชีรวมทั้งระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ มาประยุกต์ให้เหมาะสมกับสภาพการดำเนินงานธุรกิจของสหกรณ์เพื่อแจ้งการเงินของสหกรณ์ที่เผยแพร่ต่อสมาชิกและบุคคลโดยทั่วไป เป็นไปในแนวทางเดียวกันอันจะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจในการบริหารจัดการ โดยได้พิจารณาปัญหาที่เกิดขึ้นจากการนำงบกระแสเงินสดไปใช้ในการบริหารจัดการของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการไม่ทราบว่าเงินสดได้มาหรือเงินสดใช้ไปในสินทรัพย์ดำเนินงานและหนี้สินดำเนินงาน ของกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานรายการใดบ้าง รวมทั้งกำไร(ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ดำเนินงานและหนี้สินดำเนินงานมีเป็นจำนวนเท่าใด กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ จึงปรับรูปแบบงบกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานใหม่โดยการยกเลิกการแสดงรายการเพิ่มขึ้น / ลดลง ให้แสดงด้วยรายการเงินสดได้มาหรือเงินสดใช้ไป แต่ยังคงให้แสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานด้วยวิธีทางอ้อม ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการและสมาชิกเข้าใจและสามารถใช้ประโยชน์จากงบกระแสเงินสดได้ดียิ่งขึ้น จึงกำหนดรูปแบบงบกระแสเงินสดสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ถือปฏิบัติเป็นแนวเดียวกันไว้ ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด.
 งบกระแสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

| | ปี25..... | ปี 25..... |
|--|-----------|------------|
| | บาท | บาท |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | |
| รายการปรับปรุงเพื่อระงับยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ | | |
| หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ | | |
| หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ย | | |
| หนี้สูญรับคืนลูกหนี้ | (.....) | (.....) |
| หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ย | (.....) | (.....) |
| ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี(เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์) ระบุรายการ | | |
| กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | (.....) | (.....) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ | | |
| กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน | (.....) | (.....) |
| ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน | | |
| บำเหน็จเจ้าหน้าที่ | | |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี | | |
| รายได้รับล่วงหน้าตัดบัญชี | (.....) | (.....) |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | | |
| รายได้ค้างรับ | (.....) | (.....) |
| ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง | | |
| ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |

| | <u>ปี 25.....</u> | <u>ปี 25.....</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| | บาท | บาท |
| กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | | |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่ง | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากเงินให้คู่แข่ง | | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ | | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | | |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง | | |
| เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง | | |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา | | |
| เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า | (.....) | (.....) |
| | | |
| | | |
| หนี้สินดำเนินงาน | | |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับรายได้รับล่วงหน้า | | |
| เงินสดรับรายได้ค้างรับ | | |
| เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | (.....) | (.....) |
| | | |
| | | |
| | | |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน | | |

| | ปี 25..... บาท | ปี 25..... บาท |
|--|-------------------|-------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | |
| เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้ | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุน | (.....) | (.....) |
| | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร | | |
| เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายหุ้นกู้ | | |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นทุน | | |
| | | |
| เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ระบุรายการ) | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ระบุรายการ) | | |
| เงินสดรับบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ (ระบุรายการ) | | |
| เงินสดจ่ายจากเงินบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ (ระบุรายการ) | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายรื้อตัดบัญชี (เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์) (ระบุรายการ) | (.....) | (.....) |
| | | |
| | | |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | <u>.....</u> | <u>.....</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับเงินกู้ยืม | | |
| เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากเงินรับฝาก | | |
| เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับเงินสะสมเจ้าหน้าที่ | | |
| เงินสดจ่ายคืนเงินสะสมเจ้าหน้าที่ | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย | (.....) | (.....) |

| | ปี 25..... | ปี 25..... |
|--|------------|------------|
| | บาท | บาท |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน | (.....) | (.....) |
| เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | | |
| เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น | (.....) | (.....) |
| เงินสดรับทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ (ระบุรายการ) | | |
| เงินสดจ่ายทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ (ระบุรายการ) | (.....) | (.....) |
| | | |
| | | |
| | | |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เงินสด ณ วันต้นปี | | |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี | | |

จากรูปแบบงบกระแสเงินสดที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ กำหนดให้สหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ต้องถือปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น การจัดทำงบกระแสเงินสดต้องทำความเข้าใจนิยามของรายการที่สำคัญ ๆ ดังนี้

- 1.1 กระแสเงินสด หมายถึง การเข้าและออกของเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากชุมนุมสหกรณ์ และเงินฝากสหกรณ์อื่น
- 1.2 เงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ให้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 1.3 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากกิจกรรมหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ของสหกรณ์ ซึ่งได้แก่ รายการในงบกำไรขาดทุน หรือรายการที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของสหกรณ์

เนื่องจากสหกรณ์บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง (Accrual basis of accounting) ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี จึงทำให้การบันทึกรายได้และค่าใช้จ่าย บันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงและที่ควรจะได้รับหรือจ่ายภายในรอบระยะเวลาบัญชีถึงแม้ว่าสหกรณ์จะยังมิได้รับเงินหรือจ่ายเงินจริงก็ตาม ดังนั้น ถ้าไรสุทธิตามเกณฑ์คงค้างจะไม่แสดงจำนวนเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน จึงจำเป็นต้องปรับรายได้และค่าใช้จ่ายให้อยู่ในเกณฑ์เงินสด (Cash Basis) นอกจากนี้ การแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานขอให้แสดงด้วยวิธีทางอ้อม ซึ่งอยู่ในรูปแบบเดียวกันกับงบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินซึ่งทำให้ผู้ใช้งบการเงินคุ้นเคยมากกว่า และง่ายต่อการจัดทำ นอกจากนี้ในทาง

ปฏิบัติวิธีทางอ้อมเป็นวิธีที่นิยมใช้กันมากอย่างแพร่หลายและให้ยึดหลักเกณฑ์ในการพิจารณาจัดรายการในงบการเงินไว้ภายใต้กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ดังนี้

1.3.1 รายการรายได้และค่าใช้จ่ายทุกรายการในงบกำไรขาดทุนนั้น ให้ถือเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง รายการกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิในงบกำไรขาดทุนถือเป็นเงินสดที่ได้รับจากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ หรือ เงินสดที่ใช้ไปในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ แต่เนื่องจากสหกรณ์บันทึกบัญชีตามเกณฑ์คงค้างตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ดังนั้น งบกำไรขาดทุนจึงรวมรายการที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ได้แก่ รายได้ค้างรับ รายได้รับล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ค่าเสื่อมราคา หนี้สงสัยจะสูญ หนี้สูญรับคืน ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี กำไร(ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์ ฯ เป็นต้น ซึ่งรายการรายได้และค่าใช้จ่ายที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง จะต้องทำการปรับกระหนาบยอดด้วยจำนวนเงินที่เป็นจำนวนเงินเดียวกันกับจำนวนเงินในงบกำไรขาดทุน และส่วนใหญ่ยังคงชื่อรายการบัญชีไว้เช่นเดียวกันกับที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุน ซึ่งจะกล่าวโดยละเอียดของแต่ละรายการในบทต่อไป

1.3.2 รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลกระทบโดยตรงต่องบกำไรขาดทุน หมายถึง รายการในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลทำให้เกิดรายได้ และต้องจ่ายค่าใช้จ่ายเพื่อผลในการดำเนินธุรกิจ เช่น ลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้การค้า เจ้าหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ ฯลฯ เป็นต้น ให้ถือเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานซึ่งมีข้อควรพิจารณาในการจัดทำที่จะกล่าวถึงในส่วนของการจัดทำกระดาดำการงบกระแสเงินสด และการจัดทำงบกระแสเงินสดในรูปแบบรายงาน

อนึ่ง การแสดงกระแสเงินสดเกี่ยวกับสินทรัพย์ดำเนินงานและหนี้สินดำเนินงานให้แสดงในรูปของกระแสเงินสดได้มาและกระแสเงินสดใช้ไปอย่างชัดเจนมิให้นำมาหักกลบแล้วแสดงด้วยยอดเพิ่มขึ้นหรือลดลง เนื่องจากการแสดงด้วยยอดเพิ่มขึ้น/ลดลงเป็นการยากแก่การทำความเข้าใจของคณะกรรมการดำเนินการทำให้ไม่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการสภาพคล่องของสหกรณ์ได้

ข้อสังเกต รายการใดก็ตามหากพิจารณาแล้วไม่ชัดเจนในการจัดแสดงกระแสเงินสดภายใต้ 3 กิจกรรม คือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน ตามคำนิยามและเงื่อนไขที่กำหนดไว้ให้ถือว่าเป็นรายการที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์จึงให้จัดแสดงรายการไว้ภายใต้กิจกรรมดำเนินงาน เช่น เงินรอจ่ายคืนที่เกิดจากการรับเงินเกินต้องจ่ายคืน หากทราบว่าเป็นเงินรอจ่ายคืนค่าหุ้น ดังนั้น เงินสดที่ได้รับจะแสดงรายการไว้ภายใต้กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน แต่หากสหกรณ์บันทึกเงินสดที่ได้รับไว้ในบัญชีเงินรอจ่ายคืน โดยไม่สามารถพิจารณาข้อมูลประกอบอื่นว่าเป็นรายการใดบ้าง เช่นนี้ให้ถือว่าเงินสดที่ได้รับ เกิดจากกระแสเงินสดภายใต้กิจกรรมดำเนินงาน การแสดงรายการกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานในงบกระแสเงินสด จะประกอบด้วย 3 ส่วน คือ

(1) แสดงรายการกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน ในส่วนนี้จะต้องพิจารณารายการในงบกำไรขาดทุนประกอบกับงบแสดงฐานะการเงินด้วย เนื่องจากเป็นรายการที่จะปรากฏอยู่ในงบกำไรขาดทุนโดยตรง ทั้งนี้มีหลักในการพิจารณาดังนี้

(1.1) พิจารณารายการที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุนก่อน เช่น

- ค่าเสื่อมราคา
- ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย
- หนี้สูญรับคืน

- หนี้สงสัยจะสูญ
- กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายสินทรัพย์

ฯลฯ

(1.2) พิจารณารายการที่เป็นเงินสด และมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ได้แก่

- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย
- รายได้รับล่วงหน้า
- ดอกเบี้ยค้างรับ
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย
- บำเหน็จเจ้าหน้าที่

(2) พิจารณาสินทรัพย์ดำเนินงานที่กระทบกระแสเงินสด โดยแสดงต่อจากรายการกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน ได้แก่ รายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน เช่น

- ลูกหนี้เงินกู้
- ลูกหนี้การค้า
- สินค้าคงเหลือ
- วัสดุคงเหลือ

- สินทรัพย์อื่น ได้แก่ เงินมัดจำค่าสินค้า สินทรัพย์รอการขาย เจ้าหน้าที่การค้าทางด้านเดบิต เงินรอเรียกคืน (ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ) ภาษีมูลค่าเพิ่ม - ลูกหนี้กรมสรรพากร

(3) พิจารณานี้สินดำเนินงานที่กระทบกระแสเงินสด ได้แก่ รายการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน เช่น

- เจ้าหนี้การค้า
- หนี้สินอื่น ได้แก่
- เงินรอจ่ายคืน (ที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน เช่น รับชำระหนี้เกิน)
- ภาษี หัก ณ ที่จ่าย
- เงินประกันสังคมรอนำส่ง
- เงินรับล่วงหน้า (ที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ)
- ภาษีมูลค่าเพิ่ม-เจ้าหนี้กรมสรรพากร

ฯลฯ

1.4 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์และการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้น หรือระยะยาว ได้แก่ การซื้อ การสร้าง การจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ให้สหกรณ์แสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนด้วยการแสดงกระแสเงินสดได้มา และกระแสเงินสดใช้ไปแยกออกจากกันอย่างชัดเจน

1.5 กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากสหกรณ์จัดหาเงินทุนเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์และการจ่ายชำระคืน ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินกู้ยืมทั้งระยะ

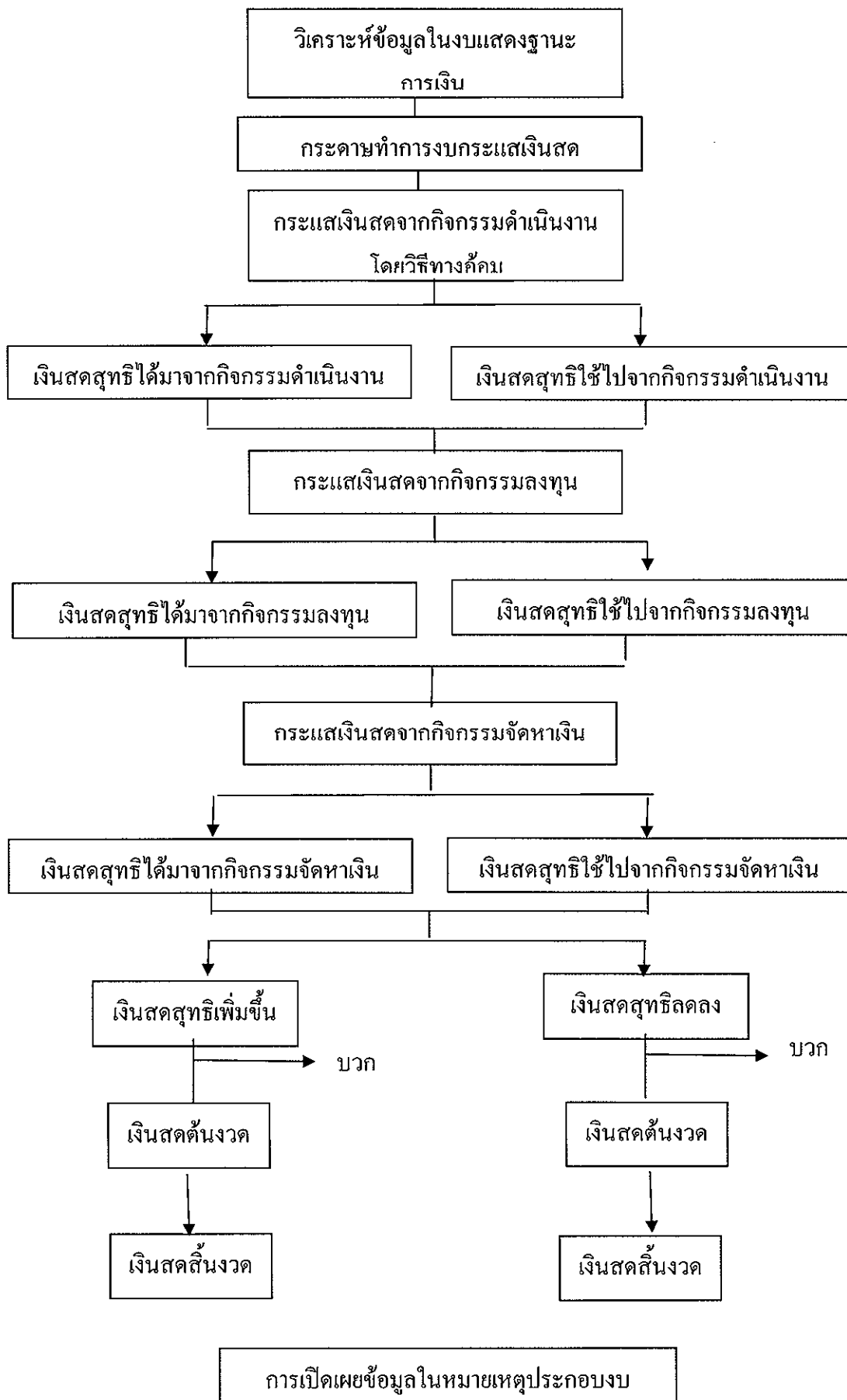
สั้นและระยะยาว เงินสะสมเจ้าหน้าที่ เงินรับฝาก อุปกรณ์ ให้สหกรณ์แสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินด้วยการแสดงกระแสเงินสดได้มาและกระแสเงินสดใช้ไปแยกออกจากกันอย่างชัดเจน

2. ทำความเข้าใจลำดับขั้นของการจัดทำกระแสเงินสด

เพื่อให้การจัดทำกระแสเงินสดเป็นไปอย่างถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงินและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ก่อนจัดทำกระแสเงินสด สหกรณ์ต้องจัดเตรียมข้อมูลต่อไปนี้ให้พร้อมก่อน ดังนี้

1. งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นสุดของงวดที่จะจัดทำกระแสเงินสด
 2. งบกำไรขาดทุน
 3. ข้อมูลรายละเอียดประกอบที่จำเป็น ได้แก่ บัญชีแยกประเภท หรือบททดลองประจำงวดที่จะจัดทำกระแสเงินสด รายงานการประชุมใหญ่วาระ การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นต้น
- ทั้งนี้ เพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจจึงขอจัดลำดับขั้นของการจัดทำกระแสเงินสด ดังผังภาพกระบวนการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ ซึ่งจะกล่าวถึงรายละเอียดขั้นตอนการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ในบทต่อไป ดังนี้

แผนภาพผังกระบวนการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์



บทที่ 3 ขั้นตอนการจัดทำงบกระแสเงินสด

เมื่อทราบแล้วว่ารูปแบบงบกระแสเงินสดเป็นการแสดงกระแสเงินสดภายใต้ 3 กิจกรรม คือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน โดยกิจกรรมดำเนินงานให้แสดงกระแสเงินสดด้วยวิธีทางอ้อม ทั้งนี้ การจัดทำงบกระแสเงินสดจะจัดทำได้เมื่อสหกรณ์จัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเสร็จเรียบร้อยแล้ว จึงพิจารณาว่าเงินสดและเงินฝากธนาคารคงเหลือในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้นหรือลดลงเป็นจำนวนเงินเท่าใด เกิดจากรายการใดบ้างและกระทบต่อกิจกรรมใดภายในช่วงระยะเวลาเดียวกันกับช่วงระยะเวลาในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ เนื่องจากรายการบัญชีในงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนมีเป็นจำนวนมาก การจัดทำงบกระแสเงินสดโดยการวิเคราะห์รายการจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนแล้วพิจารณาว่ารายการใดกระทบกระแสเงินสดให้นำไปแสดงรายการในงบกระแสเงินสดนั้น อาจเกิดการผิดพลาดได้ง่ายและยากในการตรวจสอบความถูกต้องว่างบกระแสเงินสดเป็นงบที่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีและระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ดังนั้น เพื่อให้การจัดทำงบกระแสเงินสดมีขั้นตอนและสามารถตรวจสอบความถูกต้องได้ง่ายยิ่งขึ้น จึงขอให้ลำดับขั้นตอนในการจัดทำงบกระแสเงินสดโดยการใช้ “ กระดาษทำการกระแสเงินสด ” เป็นเครื่องมือในการจัดทำงบกระแสเงินสด ซึ่งสรุปขั้นตอนในการจัดทำงบกระแสเงินสด ประกอบด้วย 3 ขั้นตอน ดังนี้

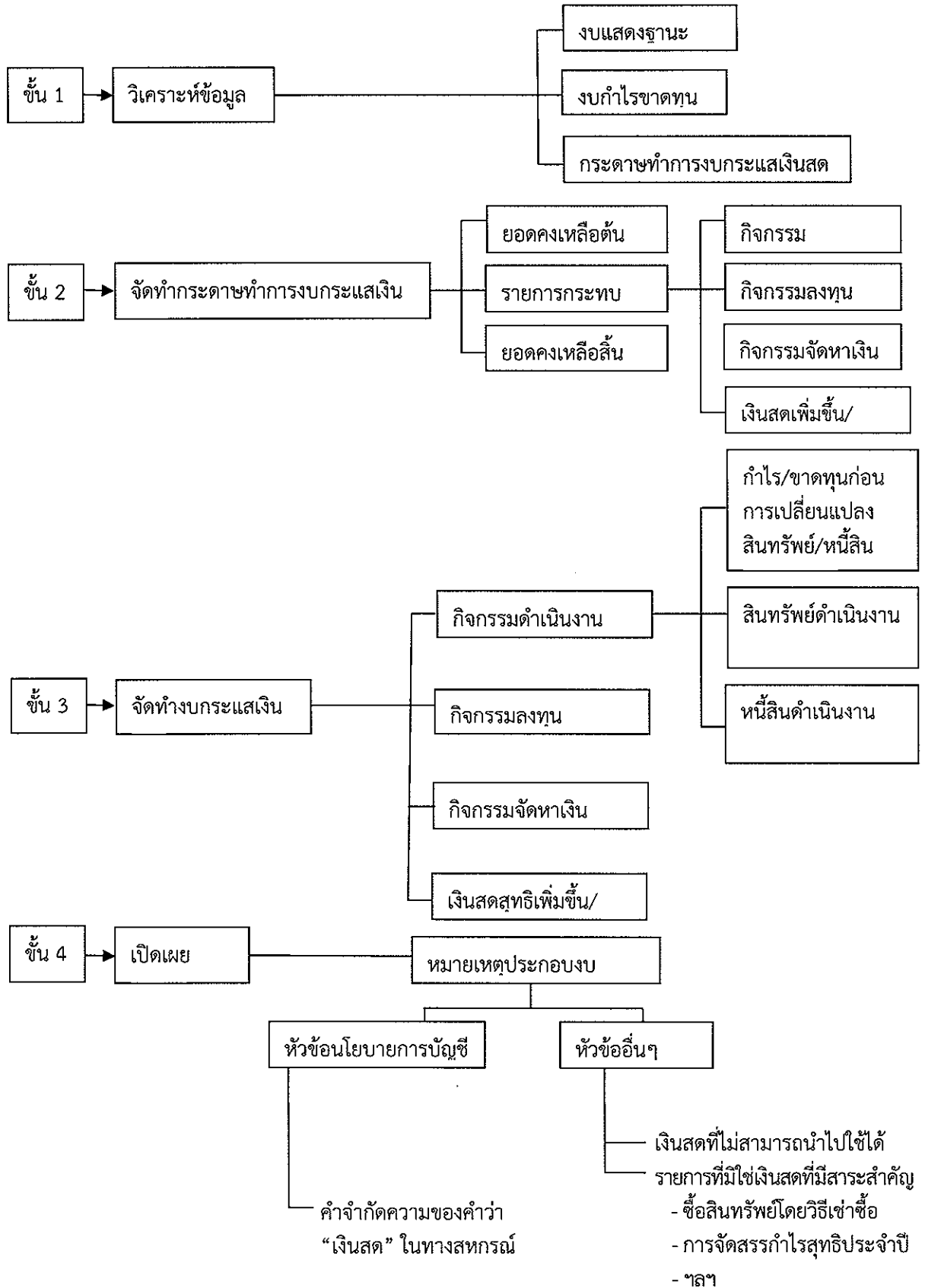
ขั้นที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูล

ขั้นที่ 2 จัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด

ขั้นที่ 3 จัดทำงบกระแสเงินสด

ดังผังแสดงรายละเอียดของแต่ละขั้นตอน ดังนี้

ผังแสดงรายละเอียดขั้นตอนการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์



ขั้นตอนในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์

มีวิธีการจัดทำในแต่ละชั้น ดังนี้

ชั้นที่ 1 วิเคราะห์ข้อมูลจาก

- งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) เปรียบเทียบ งบแสดงฐานะการเงินต้องเป็นงบที่แสดงข้อมูลครบถ้วน ถูกต้องตามระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์
- งบกำไรขาดทุน วิเคราะห์ว่ามีรายการบัญชีใดบ้างเป็นรายการที่มีใช้รายการที่เกี่ยวกับเงินสด
- ข้อมูลจากกระดาษทำการงบทดลองซึ่งจะให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมเกี่ยวกับเงินสดรับหรือจ่ายในระหว่างงวดซึ่งจะนำมาพิจารณาประกอบรายการบัญชีคงเหลือต้นปีกับรายการบัญชีคงเหลือสิ้นปี

ชั้นที่ 2 จัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด

เนื่องจากการจัดทำงบกระแสเงินสด โดยพิจารณาข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินปีปัจจุบัน และข้อมูลตัวเลขเปรียบเทียบปีก่อน และงบกำไรขาดทุนโดยตรงอาจก่อให้เกิดความสับสนได้ง่าย จึงให้สหกรณ์จัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสดเพื่อใช้เป็นเครื่องมือช่วยให้สามารถหาข้อผิดพลาดในการจัดทำงบกระแสเงินสดได้ง่ายขึ้น และเพื่อสะดวกในการวิเคราะห์รายการต่าง ๆ ในกรณีที่มีรายการปรับปรุงจำนวนมาก หรือมีปัจจัยอื่นที่ซับซ้อน ทั้งนี้รูปแบบของกระดาษทำการงบกระแสเงินสดเป็นดังนี้

สหกรณ์.....จำกัด
 กระจายทำการ งบกระแสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

| รายการ | ยอดคงเหลือ ต้นปี ณ วันต้นงวด | รายการกระทบยอด | | ยอดคงเหลือสิ้นปี สิ้นงวด |
|----------------------|------------------------------------|----------------|--------|-----------------------------|
| | | เดบิต | เครดิต | |
| เดบิต | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| เครดิต | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| ผลกระทบกระแสเงินสด | | | | |
| กิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| กิจกรรมลงทุน | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| กิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| รวม | | | | |
| เงินสดเพิ่มขึ้น/ลดลง | | | | |
| รวม | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

การจัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด

ก. จัดทำรายการยอดยกมาต้นปีและยอดยกคงเหลือสิ้นปี

โดยนำรายการในงบแสดงฐานะการเงินทุกบัญชีของปีปัจจุบันและปีก่อนมาวิเคราะห์แยกบัญชีที่มียอดคงเหลือเดบิตไว้ส่วนแรกคือด้านเดบิตซึ่งได้แก่ รายการบัญชีภายใต้หมวดสินทรัพย์และบัญชีที่มียอดคงเหลือเครดิตไว้ส่วนถัดไปคือด้านเครดิต ได้แก่ รายการภายใต้หมวดหนี้สินและทุนของสหกรณ์ โดยมีข้อสังเกตในการจัดทำคือ รายการใดที่มีการแสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินต้องแสดงด้วยรายกบัญชีที่อยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อให้การพิจารณากระแสเงินสดของแต่ละรายการได้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ รายการบางบัญชีที่มีการแสดงในงบแสดงฐานะการเงินเป็นยอดสุทธิ ได้แก่ รายการบัญชีต่อไปนี้

- รายการเงินให้กู้ - สุทธิ ในงบแสดงฐานะการเงิน ให้พิจารณาจากหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วยรายการบัญชี ดังนี้

1. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ ประกอบด้วย

| | <u>ปี 25.....</u> | | <u>ปี 25.....</u> | |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | <u>บาท</u> | | <u>บาท</u> | |
| | <u>ระยะสั้น</u> | <u>ระยะยาว</u> | <u>ระยะสั้น</u> | <u>ระยะยาว</u> |
| เงินให้กู้ยืม - ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้แก่สหกรณ์ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | | | | |
| | | | | |
| รวมเงินให้กู้ยืม - ปกติ | | | | |
| เงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | |
| เงินให้กู้แก่สหกรณ์ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้สามัญ | | | | |
| ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | | | | |
| | | | | |
| รวมเงินให้กู้ยืม - ไม่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | |
| รวมเงินให้กู้ยืม | | | | |

| | | | | |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | |
| ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อน | | | | |
| เงินให้กู้ยืม - สุทธิ | | | | |

ณ วันที่.....ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ แยกเป็น.....

ค่าเผื่อลูกหนี้คลาดเคลื่อนแยกเป็น.....

วิธีการแสดงรายการเงินให้กู้ยืมในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดให้แสดงรายการแต่ละรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยให้รวมยอดจำนวนเงินของลูกหนี้เงินกู้แต่ละประเภทในช่องระยะสั้นระยะยาวและลูกหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ไว้เป็นรายการลูกหนี้เงินกู้แต่ละประเภท และแสดงด้วยยอดก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนี้

- เงินให้กู้แก่สหกรณ์ (= เงินให้กู้แก่สหกรณ์ - ปกติ บวก เงินให้กู้แก่สหกรณ์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนเงิน เท่ากับ จำนวนเงินในช่องระยะสั้น บวกด้วยจำนวนเงินในช่องระยะยาวก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)
- ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (= ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน - ปกติ บวก ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉินที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนเงิน เท่ากับ จำนวนเงินในช่องระยะสั้น บวกด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)
- ลูกหนี้เงินกู้สามัญ (= ลูกหนี้เงินกู้สามัญ - ปกติ บวก ลูกหนี้เงินกู้สามัญที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนเงิน เท่ากับ จำนวนเงินในช่องระยะสั้น บวกด้วยจำนวนเงินในช่องระยะยาวก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)
- ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (= ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ - ปกติ บวก ลูกหนี้เงินกู้พิเศษที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนเงิน เท่ากับ จำนวนเงินในช่องระยะสั้น บวกด้วยจำนวนเงินในช่องระยะยาวก่อนหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ)

สำหรับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละประเภท ให้แสดงไว้ภายใต้รายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้แต่ละประเภทไว้ภายใต้ด้านเครดิต ดังนั้น เมื่อพิสูจน์โดยการรวมลูกหนี้ทุกประเภทหักด้วยรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ จะมียอดเท่ากับเงินให้กู้ - สุทธิ

2. อาคาร และอุปกรณ์ ให้พิจารณาแยกออกเป็น 2 กรณี คือ

การจัดทำรายการยอดยกมาต้นปีและยอดยกคงเหลือสิ้นปี จัดทำได้ 2 วิธี ดังนี้

วิธีที่ 1 แสดงยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวดและสิ้นงวดด้วยยอดสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคา

การแสดงยอดคงเหลือ ณ วันต้นปีทางด้านเดบิต ให้แสดงรายการบัญชีอาคารและอุปกรณ์แยกออกตามรายการบัญชี เช่น อาคาร รถยนต์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เป็นต้น ให้แสดงด้วยยอดสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาแล้ว

และยอดคงเหลือปลายงวดให้แสดงรายการบัญชีอาคารและอุปกรณ์แยกออกตามรายการบัญชี เช่น อาคาร รถยนต์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เป็นต้น ให้แสดงด้วยยอดสุทธิหลังหักค่าเสื่อมราคาแล้ว (เท่ากับมูลค่า ณ วันต้นปี บวกด้วยมูลค่าที่ซื้อระหว่างปี หักด้วยมูลค่าที่ขายระหว่างปี และหักค่าเสื่อมราคาระหว่างปี เช่น รถยนต์มียอดยกมาต้นปี 10,105 บาท ขายระหว่างปี 6,000 บาท (รถยนต์ที่ขายนั้นมีราคาตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคา 5,000 บาท ค่าเสื่อมราคาถึงวันจำหน่าย = 100 บาท และค่าเสื่อมราคารถยนต์ระหว่างปี = 505 บาท) ดังนั้น ยอดคงเหลือต้นปี = 10,105 ยอดคงเหลือสิ้นปี = 4,500 บาท (10,105 - 5,000 - 100 - 505) ทั้งนี้ เพื่อสะดวกในการพิจารณากระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนที่เกิดจากการซื้อหรือขายอาคารและอุปกรณ์

วิธีที่ 2 สำหรับสภกรณ์ที่บันทึกค่าเสื่อมราคาด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

การแสดงยอดคงเหลือในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ให้แสดง ดังนี้

2.1 แสดงยอดคงเหลือบัญชีอาคารและอุปกรณ์ต้นปี ให้แสดงรายการบัญชีอาคารและอุปกรณ์แยกออกตามรายการบัญชี เช่น อาคาร รถยนต์ เครื่องใช้สำนักงาน เครื่องคอมพิวเตอร์ เป็นต้น และแสดงทางด้านเดบิต ด้วยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคา

2.2 แสดงยอดคงเหลือบัญชีอาคารและอุปกรณ์สิ้นปี ให้แสดงทางด้าน เดบิต ด้วยราคาทุนก่อนหักค่าเสื่อมราคา

2.3 แสดงยอดคงเหลือบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารหรืออุปกรณ์ ต้นปีและสิ้นปี โดยแสดงแยกออกตามรายการบัญชีอาคารและอุปกรณ์ทางด้านเครดิต

3. เงินลงทุน ให้แสดงรายการเงินลงทุนโดยพิจารณาจากหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อ เงินลงทุนในช่องยอดคงเหลือต้นงวด และช่องยอดคงเหลือสิ้นงวด โดยแยกออกตามประเภทเงินลงทุน ได้แก่ พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน โดยแสดงด้วยยอดก่อนที่จะบวกหรือหัก (แล้วแต่กรณี) ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ไว้ภายใต้รายการเดบิต และแสดงรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนที่เป็นยอดบวก ไว้ภายใต้รายการเดบิต โดยระบุประเภทเงินลงทุนให้ชัดเจน เช่น ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - พันธบัตร ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นกู้ ค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน - หุ้นทุน เป็นต้น และแสดงรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุน ที่เป็นยอดเครดิตไว้ภายใต้รายการด้านเครดิต โดยระบุประเภทเงินลงทุนให้ชัดเจนเช่นเดียวกับการแสดงทางด้านเดบิต

4. รายการอื่น ๆ เช่นเดียวกัน ถ้างบแสดงฐานะการเงินแสดงด้วยยอดสุทธิจะต้องแยกแสดงเป็นรายการทางด้านเดบิตและเครดิตให้ชัดเจน

ข. หมายเหตุรวมด้านเดบิตและด้านเครดิต

เมื่อวิเคราะห์รายการทุกรายการจากงบแสดงฐานะการเงินเพื่อแสดงลงในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ในช่องยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด (งบแสดงฐานะการเงินปีก่อน) และช่องยอดคงเหลือสิ้นงวด (งบแสดงฐานะการเงินปีปัจจุบัน) โดยแยกว่าบัญชีใดอยู่ส่วนของด้านเดบิตและบัญชีใดอยู่ส่วนของด้านเครดิตจนครบถ้วนทุกรายการแล้ว ให้หาผลรวมทางด้านเดบิตและผลรวมทางด้านเครดิตของช่อง

ยอดคงเหลือต้นงวด และช่องยอดคงเหลือปลายงวด โดยผลรวมทางด้านเดบิตจะต้องเท่ากับผลรวมทางด้านเครดิตเสมอ

ค. จัดทำรายการกระทบยอด

หมายถึง การจัดการกระทบยอดรายการบัญชีที่ได้ลอกจากงบแสดงฐานะการเงินไว้ในช่องยอดคงเหลือต้นปีและยอดคงเหลือสิ้นปีที่กล่าวไว้แล้วในข้อ ก นั้น นำมาพิจารณาว่ารายการบัญชีทุกรายการที่แสดงในช่องยอดคงเหลือต้นปีพิจารณาการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีเพื่อหาให้ได้ผลลัพธ์เท่ากับยอดคงเหลือสิ้นปี โดยพิจารณาว่ารายการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีนั้นมีผลกระทบกระแสเงินสดหรือไม่มีผลกระทบกระแสเงินสด โดยรายการที่มีผลกระทบกระแสเงินสดให้พิจารณาว่ากระทบกระแสเงินสดภายใต้กิจกรรมดำเนินงานหรือกระแสเงินสดกิจกรรมลงทุนหรือกระแสเงินสดกิจกรรมจัดหาเงิน ทั้งนี้ รายการที่กระทบกระแสเงินสดที่บันทึกในช่องรายการกระทบยอดทางด้านเดบิต หมายถึง เงินสดได้รับ และรายการที่กระทบกระแสเงินสดที่บันทึกในช่องรายการกระทบยอดทางด้านเครดิต หมายถึง เงินสดใช้ไปหรือเงินสดจ่าย สำหรับรายการปรับปรุงในช่องกระทบยอดที่มีใช้รายการที่กระทบกระแสเงินสดจะถูกปรับปรุงรายการเพื่อกระทบยอดกับยอดคงเหลือต้นงวดแล้วได้ผลลัพธ์เท่ากับยอดคงเหลือสิ้นงวด

จัดทำรายการที่จะเดบิตและเครดิตในช่องรายการกระทบยอด โดยมีลำดับขั้นการจัดทำรายการกระทบยอด ดังนี้

(1) พิจารณารายการที่กระทบกระแสเงินสดภายใต้กิจกรรมดำเนินงานก่อนเป็นอันดับแรก

เนื่องจาก กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ให้แสดงกระแสเงินสดภายใต้กิจกรรมดำเนินงานด้วยวิธีทางอ้อม แต่ให้แยกแสดงรายการสินทรัพย์/หนี้สินเพิ่มขึ้น/ลดลงด้วยเงินสดที่ได้รับหรือเงินสดจ่ายอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์หรือสมาชิกสามารถเข้าใจงบกระแสเงินสดได้มากยิ่งขึ้น ดังนั้น จึงขอเริ่มจากรายการกำไรสุทธิประจำปี หรือขาดทุนสุทธิประจำปีของยอดยกมาต้นงวดแล้ววิเคราะห์ว่ากำไรสุทธิประจำปีของยอดยกมาต้นงวดได้รับการจัดสรรไปเป็นรายการใดบ้าง ให้ทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต กำไรสุทธิประจำปี (จำนวนเงิน = ยอดยกมาต้นงวด)

เครดิต เงินปันผลค้างจ่าย

เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย

เงินโบนัสค้างจ่าย

ทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ

ทุนสำรอง

ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ค้างจ่าย

เงินปันผลตลาดเคลื่อน (ถ้ามี)

ข้อมูลปรับปรุงกำไรสุทธิประจำปีดังกล่าวข้างต้น ได้จากรายงานการประชุมใหญ่สามัญประจำปีในวาระการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี

อนึ่ง รายการเครดิตทุกรายการที่เกิดจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีของยอดยกมาต้นงวดหากไม่มีรายการบัญชีที่แสดงไว้แล้วในยอดคงเหลือทางด้านเครดิตให้แสดงรายการไว้ต่อจากรายการ

ผลรวมทางด้านเครดิต (ต่อจากที่กล่าวไว้ในข้อ ข.) ทั้งนี้ ถ้ารายการบัญชีใดมีอยู่แล้ว ไม่ต้องเขียนขึ้นอีก ให้บันทึกในช่องรายการกระทบยอดให้ตรงกับชื่อรายการบัญชีนั้นได้ทันที แต่ถ้ายังไม่มีรายการบัญชีเกิดขึ้นก็ให้เขียนรายการบัญชีขึ้นใหม่ต่จากบรรทัดผลรวมทางด้านเครดิตแล้วจึงบันทึกจำนวนเงินในช่องรายการกระทบยอด

สำหรับ กรณีขาดทุนสุทธิประจำปีของยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวด ให้วิเคราะห์ว่าได้นำไปหักกับทุนสำรองหรือไม่ หรือถ้าไม่มีทุนสำรองให้หักก็ต้องยกไปเป็น ขาดทุนสะสม และให้ทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ทุนสำรอง

เครดิต ขาดทุนสุทธิประจำปี (จำนวนเงิน = ยอดคงเหลือต้นงวด)

หรือกรณีไม่มีทุนสำรองให้หักจะปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต ขาดทุนสะสม

เครดิต ขาดทุนสุทธิประจำปี (จำนวนเงิน = ยอดคงเหลือต้นงวด)

(2) พิจารณารายการกำไรสุทธิประจำปี หรือขาดทุนสุทธิประจำปีของยอดคงเหลือสิ้นงวด เพื่อทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดโดยคำนึงถึงว่ากำไรสุทธิประจำปี หรือขาดทุนสุทธิประจำปีนั้นมาจากบัญชีกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิ ซึ่งถ้าเป็นกำไรสุทธิจะเป็นผลทำให้กระแสเงินสดกิจกรรมดำเนินงานเพิ่มขึ้น หมายถึงเงินสดได้รับจากกำไรสุทธิ จึงให้ปรับปรุงโดย เดบิตกำไรสุทธิในช่องรายการกระทบยอด หรือถ้าเป็นขาดทุนสุทธิจะเป็นผลให้กระแสเงินสดกิจกรรมดำเนินงานลดลง หมายถึงเงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ มีมากกว่าเงินสดรับจากรายได้ จึงให้ปรับปรุงโดยบันทึกรายการขาดทุนสุทธิทางด้านเครดิตในช่องรายการกระทบยอด โดยทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดดังนี้

เดบิต กำไรสุทธิ - กิจกรรมดำเนินงาน

เครดิต กำไรสุทธิประจำปี (จำนวนเงิน = ยอดคงเหลือสิ้นงวด)

หรือ เดบิต ขาดทุนสุทธิประจำปี (จำนวนเงิน = ยอดคงเหลือสิ้นงวด)

เครดิต ขาดทุนสุทธิ - กิจกรรมดำเนินงาน

ข้อสังเกต - รายการกำไรสุทธิ - กิจกรรมดำเนินงาน ให้บันทึกไว้ภายใต้หัวข้อกิจกรรมดำเนินงานในช่องเดบิต ของรายการกระทบยอดถือเป็นรายการตั้งยอดเพื่อปรับกระทบกับรายการที่มีใช้เงินสดต่อไป

- รายการขาดทุนสุทธิ - กิจกรรมดำเนินงาน ให้บันทึกไว้ภายใต้หัวข้อกิจกรรมดำเนินงานในช่องเครดิตของรายการกระทบยอด ถือเป็นรายการตั้งยอดเพื่อปรับกระทบกับรายการที่มีใช้เงินสดต่อไป

อนึ่ง เมื่อกระทบยอดรายการกำไร/ขาดทุนสุทธิประจำปีเพื่อตั้งยอดผลกระทบกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานเสร็จเรียบร้อยแล้วลำดับต่อไป ควรพิจารณารายการกระทบยอดภายใต้กิจกรรมดำเนินงานตามลำดับรายการ ดังนี้

(2.1) รายการที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุน

(2.2) รายการที่เป็นเงินสดและมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน)

(2.3) รายการสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

(2.4) รายการหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

(2.1) รายการที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุน ให้ทำการปรับกระทบยอดรายการที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุนให้เป็นกำไรสุทธิที่เป็นเงินสด มีดังนี้

1) ค่าเสื่อมราคา เป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีใช้เงินสด ดังนั้นจึงต้องปรับปรุงเพื่อให้กำไรสุทธิเป็นเงินสด โดยบันทึกรายการปรับกระทบยอดในช่องปรับกระทบยอดเดบิตและเครดิต ดังนี้

เดบิต ค่าเสื่อมราคา (ระบุชื่ออาคารและอุปกรณ์กรณีมีการซื้อ/ขาย xx
ในระหว่างปี) - กิจกรรมดำเนินงาน

เครดิต อาคารและอุปกรณ์ (กรณี que เลือกวิธีการหักค่าเสื่อมราคา xx
โดยตรงกับอาคารและอุปกรณ์)

หรือ เครดิต ค่าเสื่อมราคาสะสม (ระบุชื่อ อาคารและอุปกรณ์) xx

2) ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี หมายถึง ค่าใช้จ่ายยอดตัดบัญชีที่สหกรณ์ได้จ่ายเงินสดไปแล้วในงวดบัญชีปีก่อน และสหกรณ์ได้ใช้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้นในงวดบัญชีปีปัจจุบัน จึงได้ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายเท่ากับจำนวนเงินตามระยะเวลาที่ได้ใช้ประโยชน์ จึงมิใช่รายการเงินสด แต่ได้แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จึงต้องนำไปบวกกลับกำไรหรือขาดทุนสุทธิ โดยแสดงรายการในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ค่าใช้จ่ายยอดตัดบัญชี xx

3) หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง การประมาณการจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี โดยหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณการนี้มีใช้รายการเงินสดแต่ได้แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จึงต้องนำไปบวกกลับกำไรหรือขาดทุนสุทธิ และการแสดงรายการในช่องรายการกระทบยอดเป็น ดังนี้

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ xx

4) หนี้สูญรับคืน หมายถึง ลูกหนี้ที่ได้ประมาณการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและตัดเป็นหนี้สูญไปแล้วในปีก่อนและในปีปัจจุบันสามารถติดตามทวงถามจนได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่ตัดบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้วนั้นจึงต้องปรับบัญชีลดยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นหนี้สูญรับคืน ถือเป็นรายได้ในปีปัจจุบัน ซึ่งมีใช้รายการเงินสดจึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงรายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ xx

เครดิต หนี้สูญรับคืน - กิจกรรมดำเนินงาน xx

5) บำเหน็จเจ้าหน้าที่ หมายถึง บำเหน็จเจ้าหน้าที่ที่บันทึกเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนที่เกิดจากการประมาณการบำเหน็จเจ้าหน้าที่เป็นค่าใช้จ่ายเท่ากับจำนวนเจ้าหน้าที่คูณกับอัตราเงินเดือนปัจจุบันแล้วเปรียบเทียบกับบัญชีสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่คงเหลือว่าจะต้องปรับปรุงเพิ่มเติมหรือไม่เพื่อประมาณการกันไว้เป็นค่าใช้จ่ายมิให้สหกรณ์ต้องรับภาระค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนมากเมื่อต้องจ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่ในปีที่เจ้าหน้าที่ลาออกจากงาน ดังนั้น กรณีนี้จึงเป็นรายการบำเหน็จเจ้าหน้าที่ที่มีใช้เงินสดที่กระทบต่อกำไรขาดทุน ถือเป็นค่าใช้จ่ายในปีปัจจุบัน ซึ่งมีใช้รายการเงินสดจึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงรายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต บำเหน็จเจ้าหน้าที่ – กิจกรรมดำเนินงาน xx
 เครดิต สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ xx

อนึ่ง กรณีสหกรณ์จ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่ให้แก่เจ้าหน้าที่เมื่อลาออกจากราชการที่เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดโดยจากการบัญชีสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ที่ได้ประมาณการกันไว้เรียบร้อยแล้วให้บันทึกการจ่ายเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานภายใต้หัวข้อหนี้สินดำเนินงาน ซึ่งปรับกระทบยอดในช่องรายการปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ xx
 เครดิต เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ xx

ข้อสังเกต บำเหน็จเจ้าหน้าที่ที่มีใช้การประมาณการคู่กับบัญชีสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่แต่เป็นการจ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่ตามระเบียบของสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์มีรายการสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอแต่ต้องจ่ายบำเหน็จเจ้าหน้าที่ให้กับเจ้าหน้าที่ที่ลาออกจากราชการโดยถูกต้องตามระเบียบ รายการบำเหน็จเจ้าหน้าที่ลักษณะนี้กระทบกระแสเงินสดถือเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่ถูกต้องแล้วจึงต้องทำการปรับปรุงกระทบยอด

(2.2) รายการที่เป็นเงินสดและมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ให้ทำการปรับกระทบยอดรายการที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุนให้เป็นกำไรสุทธิที่เป็นเงินสด มีดังนี้

1) ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 กรณีไม่มียอดยกมา กรณีนี้เป็นการปรับปรุงบันทึกค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ดังนั้น บัญชีค่าใช้จ่ายที่บันทึกคู่กับบัญชีค่าใช้จ่ายซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนจึงมีค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการบวกกลับเข้ามาเพื่อให้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่าย – กิจกรรมดำเนินงาน xx
 เครดิต ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย xx

กรณีที่ 2 กรณีมียอดยกมา กรณีนี้ต้องพิจารณาค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่เป็นยอดยกมาต้นปีมีการชำระคืนในระหว่างปีเป็นจำนวนเท่าใด ให้ปรับกระทบยอดเป็นเงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่ายและให้แสดงไว้ในส่วนของหนี้สินดำเนินงานปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย xx
 เครดิต เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย - กิจกรรมดำเนินงาน xx

และให้พิจารณาว่ารายการค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีการปรับปรุงบันทึกบัญชียอดค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันสิ้นปีทางบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด ดังนั้น บัญชีค่าใช้จ่ายที่บันทึกคู่กับบัญชีค่าใช้จ่ายซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนจึงมีค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการบวกกลับเข้ามาเพื่อให้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด ดังนั้น บัญชีค่าใช้จ่ายที่บันทึกคู่กับบัญชีค่าใช้จ่ายซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน จึงมีค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการบวกกลับเข้ามาเพื่อให้ได้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด โดยบันทึกในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่าย – กิจกรรมดำเนินงาน xx
 เครดิต ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย xx

2) ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 ไม่มีรายการค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้ายกมา ณ วันต้นงวด แต่เป็นค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าที่เป็นรายการปรับปรุง ณ วันสิ้นปี ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าจะไม่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน แต่จะแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินในส่วนของสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ดังนั้นในการปรับกระทบยอดให้ปรับกระทบยอดเป็นเงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าแสดงไว้ ภายใต้กิจกรรมดำเนินงานในส่วนของสินทรัพย์ดำเนินงานในงบกระแสเงินสด และปรับกระทบยอดในกระดาษทำการ ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า xx

เครดิต เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า - กิจกรรมดำเนินงาน xx

กรณีที่ 2 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้ามียอดยกมา ณ วันต้นงวด ให้พิจารณาจากกระดาษทำการงบทดลองว่าได้มีการตัดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเป็นจำนวนเงินเท่าใด รายการตัดจ่ายที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนนี้มีใช่รายการที่เป็นเงินสด ต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิเพื่อให้กำไรสุทธิเป็นเงินสด และแสดงไว้ในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่าย - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า xx

และให้พิจารณาว่ารายการค่าใช้จ่ายดังกล่าวมีการปรับปรุงบันทึกบัญชียอดค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า ณ วันสิ้นปีทางบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด ดังนั้น บัญชีค่าใช้จ่ายที่บันทึกคู่กับบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้าซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนจึงมิใช่ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสด ต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการบวกกลับเข้ามา เพื่อให้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด ดังนั้น บัญชีค่าใช้จ่ายที่บันทึกคู่กับบัญชีค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนจึงมิใช่ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินสดต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการบวกกลับเข้ามาเพื่อให้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด โดยบันทึกในช่องรายการกระทบยอด

เดบิต ค่าใช้จ่าย - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า xx

3) รายได้ค้างรับ ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 กรณีไม่มียอดยกมา กรณีนี้เป็นการปรับปรุงบันทึกรายได้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ดังนั้น บัญชีรายได้ที่บันทึกคู่กับบัญชีรายได้ค้างรับ ซึ่งแสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนจึงมิใช่รายได้ที่เป็นเงินสดต้องปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิด้วยการหักออกเพื่อให้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด ดังนี้

เดบิต รายได้ค้างรับ xx

เครดิต รายได้ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

กรณีที่ 2 กรณีมียอดยกมา ให้พิจารณายอดยกมา ณ วันต้นงวดก่อนโดยพิจารณาจากกระดาษทำการงบทดลอง มีการรับชำระรายได้ค้างรับเป็นจำนวนเท่าใด ให้ปรับกระทบยอดเป็นเงินสดรับจากรายได้ค้างรับภายใต้กิจกรรมดำเนินงานแต่ให้แสดงไว้ในส่วนของสินทรัพย์ดำเนินงาน ดังนี้

เดบิต เงินสดรับจากรายได้ค้างรับ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต รายได้ค้างรับ xx

และให้พิจารณารายได้ค้างรับที่เป็นจำนวนเงินที่มีการปรับปรุง ณ วันสิ้นปีทางบัญชี รายการรายได้ค้างรับที่แสดงในงบกำไรขาดทุนที่เกิดจากการปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นปีทางบัญชีเป็นรายการที่มีใช่เงินสดต้องปรับยอดออกโดยบันทึกในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

เดบิต รายได้ค้างรับ xx

เครดิต รายได้ค้างรับ - กิจกรรมดำเนินงาน

xx

4) รายได้รับล่วงหน้า ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 ไม่มียอดยกมารายได้รับล่วงหน้า ณ วันต้นงวด เป็นการปรับปรุงบัญชี รายได้รับล่วงหน้า ณ วันสิ้นปีทางบัญชี รายได้รับล่วงหน้าจะไม่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน แต่จะแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินภายใต้หนี้สินหมุนเวียนอื่นจึงเป็นเงินสดรับจากรายได้รับล่วงหน้าแสดงไว้ในกิจกรรมดำเนินงานภายใต้หนี้สินดำเนินงานอื่น และปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ดังนี้

เดบิต เงินสดรับจากรายได้รับล่วงหน้า - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต รายได้รับล่วงหน้า

xx

กรณีที่ 2 มียอดรายได้รับล่วงหน้ายกมา ณ วันต้นงวด ให้พิจารณาจากกระดาษทำการว่ามีการตัดรายได้รับล่วงหน้าไปเป็นรายได้ในระหว่างปีเป็นจำนวนเท่าใด ให้ปรับกระทบยอดออกจากกำไรสุทธิ เนื่องจากเป็นการปรับปรุงตัดรายได้รับล่วงหน้าที่บ้านทักไว้ตั้งแต่ปีก่อนแล้วเป็นรายได้ในระหว่างปีจึงเป็นรายได้ที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุน ต้องปรับกระทบยอดออกเอให้กำไรสุทธิเป็นเงินสด ดังนี้

เดบิต รายได้รับล่วงหน้า xx

เครดิต รายได้ - กิจกรรมดำเนินงาน

xx

สำหรับรายได้รับล่วงหน้าที่เกิดขึ้น ณ วันสิ้นปีทางบัญชี หรือหลังจากปรับปรุงตัดยอดคงเหลือต้นงวดแล้วยังมีรายได้รับล่วงหน้าคงเหลือสิ้นงวดเช่นนี้ ให้พิจารณาจากกระดาษทำการบทยอดคงเหลือต้นงวดว่ามีรายได้รับล่วงหน้าบ้านทักไว้เป็นจำนวนเท่าใด เป็นเงินสดรับจากรายได้รับล่วงหน้าภายใต้กิจกรรมดำเนินงานแต่ให้แสดงอยู่ในส่วนของหนี้สินดำเนินงาน และปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดในช่องปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต เงินสดรับจากรายได้รับล่วงหน้า - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต รายได้รับล่วงหน้า

xx

(2.3) รายการสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

(2.4) รายการหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

(2.3) และ (2.4) เป็นรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด จึงขอไปกล่าวไว้ในกาพิจารณารายการในงบแสดงฐานะการเงินที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดในลำดับต่อไป ทั้งนี้ เพื่อให้การนำรายการภายใต้กิจกรรมดำเนินงานไปแสดงในงบกระแสเงินสด ได้เรียงลำดับรายการตามรูปแบบที่กำหนดไว้ แต่เนื่องจากรายการบัญชีของสหกรณ์มีเป็นจำนวนมาก ถ้าทำการกระทบยอดตามลำดับขั้นตอนดังกล่าว อาจก่อให้เกิดความสับสนและผิดพลาดได้ง่าย จึงอนุโลมให้จัดทำการกระทบยอดโดยเรียงลำดับจากรายการแรกที่ปรากฏในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดได้ แล้วจึงนำรายการภายใต้กิจกรรมต่าง ๆ ในช่องรายการกระทบยอดไปเรียงลำดับแสดงรายการในงบกระแสเงินสดตามรูปแบบที่กำหนดต่อไป ถ้ามีการพิจารณาปรับกระทบยอดตามรายการที่มีใช้เงินสดและเป็นเงินสดที่มีผลกระทบต่องบกำไรขาดทุนโดยตรงตามที่กล่าวในข้อ (2.1) และ (2.2) เสร็จเรียบร้อยแล้วให้พิจารณาปรับกระทบยอดในส่วนของ ข้อ (2.3) และ (2.4) โดย

(3) พิจารณารายการบัญชีตามงบแสดงฐานะการเงินที่เหลือทั้งหมด นับตั้งแต่รายการที่ถัดจากเงินสดและเงินฝากธนาคารรวมทั้งเงินฝากสหกรณ์ เป็นต้นไป ทั้งนี้ เนื่องจากเรากำลังจัดทำกระแสเงินสดในความหมายของเงินสดในงบกระแสเงินสดหมายถึง เงินสด เงินฝากธนาคารและ

เงินฝากสหกรณ์ ซึ่งจำนวนเงินรวมของเงินสด เงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์สิ้นงวด หักกับ ผลรวมของเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ต้นงวด จะได้ผลลัพธ์เท่ากับรายการเงินสด เพิ่มขึ้น (ถ้ายอดคงเหลือรวมสิ้นงวดมากกว่ายอดคงเหลือรวมต้นงวด) หรือลดลง(ถ้ายอดคงเหลือรวมสิ้นงวดน้อยกว่ายอดคงเหลือรวมต้นงวด) ของงบกระแสเงินสด (ถ้าหากมีการจัดทำงบกระแสเงินสดไว้ถูกต้อง)

ในการพิจารณารายการบัญชีตามงบแสดงฐานะการเงินที่เหลือดังกล่าว เพื่อปรับปรุง ในช่องรายการกระทบยอดนั้น แต่ละรายการอาจมีผลกระทบกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน กิจกรรมใดกิจกรรมหนึ่งปะปนกันไป ดังนั้น ขณะปรับรายการกระทบยอดโดยเรียงลำดับรายการตามงบแสดงฐานะการเงินจะต้องพิจารณาอยู่ตลอดเวลาว่ารายการที่กำลังปรับกระทบยอดนั้นเป็นของกิจกรรมใดตามคำนิยามที่กำหนดไว้ เพื่อแสดงรายการแยกเข้าแต่ละ กิจกรรม ในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดได้อย่างถูกต้องด้วย สำหรับการปรับปรุงรายการกระทบ ยอดโดยเรียงลำดับรายการในงบดุลมีดังนี้

3.1 เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง ให้พิจารณาว่ายอดคงเหลือต้นงวดมีหรือไม่ ถ้ามีจะต้องพิจารณาว่า มีการโอนเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทางต้นงวดตัดชำระเจ้าหนี้ต้นงวดรายใด ซึ่งรายการนี้จะไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด แต่ก็ต้องทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดเพื่อให้ คงเหลือเฉพาะยอดเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง ที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดเท่านั้น ซึ่งรายการ ปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดจะเป็นดังนี้

เดบิต เจ้าหนี้..... xx

เครดิต เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง xx

ถ้าในกรณีที่ยอดเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทางคงเหลือต้นงวดไม่มี หรือหลังจากปรับปรุง ตัดยอดคงเหลือต้นงวดแล้วยังมีเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทางคงเหลือสิ้นงวดเช่นนี้ จะมีผลกระทบต่อ กระแสเงินสด ซึ่งจะต้องพิจารณาว่าเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมใด เช่น ถ้าส่งเงินชำระหนี้เจ้าหนี้การค้า ให้ปรับปรุงภายใต้กิจกรรมดำเนินงานถ้าส่งชำระหนี้เจ้าหนี้เงินกู้ ให้ปรับปรุงภายใต้กิจกรรมจัดหาเงิน หรือถ้าส่งชำระหนี้เจ้าหนี้ค่าทรัพย์สิน ให้ปรับปรุงภายใต้กิจกรรมลงทุน เป็นต้น ดังนั้นรายการปรับปรุง ในช่องรายการกระทบยอดจะเป็นดังนี้

เดบิต เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง xx

เครดิต เงินสดจ่ายเงินส่งชำระหนี้ระหว่างทางเจ้าหนี้การค้า/กิจกรรมดำเนินงาน/... xx

เจ้าหนี้ค่าทรัพย์สิน/...กิจกรรมลงทุน/... xx

เจ้าหนี้เงินกู้/...กิจกรรมจัดหาเงิน/... xx

อนึ่ง กรณีที่มีการจ่ายเงินส่งชำระหนี้ระหว่างปีและได้รับหลักฐานจากเจ้าหนี้เรียบร้อยแล้ว ให้แสดงกระแสเงินสดเงินสดจ่ายเงินส่งชำระหนี้ปรับกระทบยอดกระแสเงินสดภายใต้กิจกรรมที่ เกี่ยวข้องและเมื่อสหกรณ์ได้รับใบเสร็จรับเงินจากเจ้าหนี้ก็ให้แสดงรายการปรับปรุงบัญชีเงินส่งชำระหนี้กับ บัญชีเจ้าหนี้กันๆ ทั้งนี้เพื่อจะได้ทราบว่าสหกรณ์มีการส่งเงินชำระหนี้ระหว่างทางไปชำระหนี้เป็นระยะ เวลานานเพียงใดจึงได้รับหลักฐานการชำระหนี้เป็นการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสดมิให้มีการทุจริต เกี่ยวกับเงินสด

3.2 เงินลงทุน ให้พิจารณายอดคงเหลือของเงินลงทุนต้นงวดและยอดคงเหลือ ปลายงวด (ซึ่งได้นำเงินลงทุนระยะสั้นรวมกับเงินลงทุนระยะยาวและแยกออกตามประเภทเงินลงทุน คือ

พันธบัตร หุ้นกู้ หุ้นทุน) แล้วพิจารณาจากกระดาษทำการงบประมาณลองว่ามีการลงทุนเพิ่มขึ้นในระหว่างเป็นจำนวนเงินเท่าใด เงินลงทุนระหว่างปีที่บันทึกไว้ในช่องเดบิต หากไม่มีข้อมูลอื่นใดสนับสนุนให้พิจารณาเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าเป็นการจ่ายซื้อหรือลงทุนในพันธบัตร หรือหุ้นกู้หรือหุ้นทุนในระหว่างปี สำหรับเงินลงทุนที่บันทึกไว้ในช่องเครดิตของกระดาษงบทดลอง เช่นเดียวกันหากไม่มีข้อมูลอื่นใดสนับสนุนให้พิจารณาเป็นอย่างอื่น ให้ถือว่าเป็นการไถ่ถอนหรือจำหน่ายเงินลงทุน ให้ถือว่าเป็นเงินสดได้รับจากการไถ่ถอนหรือจำหน่ายพันธบัตร หรือเงินสดได้รับจากการไถ่ถอนหรือจำหน่ายหุ้นกู้ หรือเงินสดได้จากการจำหน่ายหุ้นทุน ดังนี้

เมื่อนำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ ให้ปรับกระຍອດในช่องรายการปรับกระຍອດ ยອດ ดังนี้

| | | | |
|-------|-----------|---------------------------------------|----|
| เดบิต | เงินลงทุน | xx | |
| | เครดิต | เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร - กิจกรรมลงทุน | xx |
| | | หุ้นกู้ - กิจกรรมลงทุน | |
| | | หุ้นทุน - กิจกรรมลงทุน | |

และเมื่อขายหรือไถ่ถอนเงินลงทุนเมื่อครบกำหนดให้แสดงรายการปรับกระຍອດ ในช่องรายการปรับกระຍອท ยອດ ดังนี้

| | | |
|--------|---|----|
| เดบิต | เงินสดได้รับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร - กิจกรรมลงทุน | xx |
| | หุ้นกู้ - กิจกรรมลงทุน | |
| | หุ้นทุน - กิจกรรมลงทุน | |
| เครดิต | เงินลงทุน | xx |

เมื่อปรับกระຍອท ยອດเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้กระຍອท ยອດเงินลงทุนคงเหลือสิ้นปี โดยนำยอดเงินลงทุนยกมาต้นปีบวกด้วยเงินลงทุนด้านเดบิตและหักออกด้วยเงินลงทุนด้านเครดิต จะได้จำนวนเงินลงทุนคงเหลือสิ้นปีซึ่งจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินลงทุนที่ได้บันทึกไว้เรียบร้อยแล้วในช่องเงินลงทุนคงเหลือสิ้นปี

อนึ่ง ให้สังเกตว่ามีการปรับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด ณ วันสิ้นปีหรือไม่ หากมีรายการนี้ไม่เกี่ยวกับงบกระแสเงินสดเพราะเป็นรายการที่มีใช้เงินสดแต่ต้องแสดงรายการปรับปรุงในช่องกระຍອท ยອດเพื่อให้ได้ยอดเงินลงทุนคงเหลือสิ้นงวดถูกต้องตรงกันกับเงินลงทุนคงเหลือสิ้นงวดที่ได้แสดงไว้แล้วในช่องยอดคงเหลือสิ้นงวดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด

3.3 ลูกหนี้ รายการลูกหนี้ต่าง ๆ ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวดและยอดคงเหลือสิ้นงวดว่ามีจำนวนเท่าใด และให้พิจารณาว่า ในระหว่างปีสหกรณ์มีการจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์ หรือลูกหนี้เงินกู้ประเภทใดบ้าง เป็นจำนวนเงินเท่าใด และได้รับชำระหนี้เงินกู้จากสหกรณ์ หรือลูกหนี้เงินกู้ประเภทใด หรือลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งเป็นจำนวนเงินเท่าใด การปรับกระຍອท ยອດลูกหนี้ให้พิจารณา ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นและระยะยาวควมรวมเป็นรายการลูกหนี้ จัดทำรายการกระຍອท ยອດ ดังนี้

| | | |
|-------|--------------------------|----|
| เดบิต | ลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์ | xx |
| | ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน | xx |

ลูกหนี้เงินให้กู้สามัญ

ลูกหนี้เงินให้กู้พิเศษ

เครดิต เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน - กิจกรรมดำเนินงาน xx

สามัญ - กิจกรรมดำเนินงาน

พิเศษ - กิจกรรมดำเนินงาน

และ ปรับกระทบยอดเงินสดได้รับจากลูกหนี้ ดังนี้

เดบิต เงินสดได้รับจากลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เงินสดได้รับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เงินสดได้รับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ - กิจกรรมดำเนินงาน

เงินสดได้รับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ - กิจกรรมดำเนินงาน

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ - สหกรณ์ xx

ลูกหนี้เงินให้กู้ฉุกเฉิน xx

สามัญ

พิเศษ

เมื่อปรับกระทบยอดเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้กระทบยอดลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือสิ้นปี โดยนำยอดลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทยกมาต้นปีบวกด้วยลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทในช่องปรับกระทบยอดด้านเดบิตและหักออกด้วยลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทด้านเครดิต จะได้จำนวนลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือสิ้นปีซึ่งจะมีจำนวนเท่ากับจำนวนลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทคงเหลือที่ได้บันทึกไว้เรียบร้อยแล้วในช่องลูกหนี้เงินให้กู้แต่ละประเภทคงเหลือสิ้นปี

อนึ่ง ก่อนที่จะพิจารณาว่าสหกรณ์ได้รับชำระหนี้ในระหว่างปีจากลูกหนี้เงินกู้เป็นเงินสดจำนวนเงินเท่าใด นั้น กรณีที่สหกรณ์ได้ออนลูกหนี้เงินกู้ไปตั้งไว้ในบัญชีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งและลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งยังไม่นำเงินส่งชำระหนี้ได้ทันภายในวันสิ้นปีทางบัญชี กรณีนี้ให้ปรับปรุงรายการลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งออกเท่ากับยอดที่โอนมาจากลูกหนี้เงินกู้ ของงวดวันสิ้นปี ดังนี้

เดบิต ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง xx

เครดิต ลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน xx

ลูกหนี้เงินกู้สามัญ

ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

ข้อสังเกต ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งที่อาจส่งเงินชำระหนี้ของลูกหนี้ไม่ทันภายในวันสิ้นปีทางบัญชีควรจะเป็นยอดเฉพาะเดือนสุดท้ายของวันสิ้นปีทางบัญชีเท่านั้น หากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งมียอดคงเหลือมากกว่า 1 เดือน ถือว่ามีสิ่งผิดปกติกับการเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ สหกรณ์ต้องติดตามโดยด่วน มิฉะนั้นอาจก่อให้เกิดความเสียหายทางการเงินแก่สหกรณ์ได้

3.4 ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง เป็นการพิจารณาเงินสดที่ได้รับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ซึ่งจะเกิดขึ้นเฉพาะลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งที่โอนมาจากลูกหนี้เงินกู้ในเดือนสุดท้ายของปีทางบัญชีและยกมาเป็นยอดคงเหลือต้นปีเท่านั้น เนื่องจากในเดือนอื่น ๆ เงินสดที่ได้รับจากลูกหนี้ตัวแทน

หักเงินส่งถือว่าเป็นเงินที่ได้รับจากลูกหนี้เงินกู้ เนื่องจากยังอยู่ในช่วงระหว่างปี ดังนั้น จึงปรับกระทบยอดเงินสดที่ได้รับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง ดังนี้

เดบิต เงินสดได้รับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง xx

เครดิต ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง xx

สำหรับรายการตั้งบัญชีลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งโดยโอนมาจากบัญชีลูกหนี้เงินกู้ ในระหว่างปีและได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตัวแทนเรียบร้อยแล้วในระหว่างปีรายการนี้ไม่ต้องทำรายการปรับปรุงบัญชีในช่องรายการกระทบยอดเนื่องจากถือว่าเงินสดที่ได้รับชำระหนี้เป็นการรับชำระหนี้จากลูกหนี้เงินกู้

3.5 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ หมายถึง ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับของลูกหนี้เงินให้กู้ประเภทต่าง ๆ ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวด และยอดคงเหลือสิ้นงวด และพิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมจากกระดาษทำการงบทดลองว่าในระหว่างปีมีการรับชำระหนี้จากดอกเบี้ยค้างรับเป็นเงินสดจำนวนเท่าใด และให้แสดงไว้ภายใต้กิจกรรมดำเนินงานในส่วนของสินทรัพย์ดำเนินงาน และปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต เงินสดได้รับจากดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ xx

สำหรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับที่ตั้งเพิ่มขึ้น ณ วันสิ้นปี เป็นดอกเบี้ยรับในงบกำไรขาดทุนที่มีได้เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดต้องนำไปแสดงเป็นรายการหักกำไรสุทธิเพื่อให้ได้กำไรสุทธิที่เป็นเงินสด จึงให้ปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ xx

เครดิต ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

3.6 วัสดุคงเหลือ ให้พิจารณา แบ่งออกเป็น 2 กรณี คือ

กรณีที่ 1 บันทึกบัญชี ณ วันจ่ายซื้อวัสดุสำนักงานไว้ในบัญชี วัสดุสำนักงานคงเหลือ ให้พิจารณาวัสดุสำนักงานคงเหลือต้นงวด และพิจารณากระดาษทำการงบทดลอง พิจารณามีรายการวัสดุสำนักงานในช่องระหว่างปีทางด้านเดบิต หากไม่มีข้อมูลอื่นที่บ่งบอกถึงการได้วัสดุสำนักงานมาโดยมิได้จ่ายเงินสดซื้อ ให้ถือว่าวัสดุสำนักงานที่บันทึกทางด้านเดบิตนั้นได้มาด้วยการซื้อเป็นเงินสด ปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต วัสดุสำนักงานคงเหลือ xx

เครดิต เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน-กิจกรรมดำเนินงาน xx

และให้พิจารณาต่อไปว่าวัสดุสำนักงานใช้ไป ได้มาจากวัสดุสำนักงานคงเหลือต้นปี (ถ้ามี) บวกกับวัสดุสำนักงานที่ซื้อระหว่างปีหักด้วยยอดวัสดุสำนักงานคงเหลือสิ้นปี (เท่ากับยอดวัสดุสำนักงานที่ตรวจนับได้) เป็นวัสดุสำนักงานใช้ไป หรือค่าวัสดุสำนักงาน ถือเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้เงินสดในงบกำไรขาดทุน ปรับกระทบยอดรายการค่าวัสดุสำนักงานใช้ไปที่อยู่ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีได้เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสด ปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต วัสดุสำนักงานคงเหลือ xx

เมื่อปรับกระหนดยอดเสร็จเรียบร้อยแล้วให้กระหนดยอดวัสดุสำนักงานคงเหลือโดยนำยอดวัสดุสำนักงานคงเหลือยกมาต้นปี บวกด้วย วัสดุสำนักงานในช่องกระหนดยอดด้านเดบิต และหักด้วยยอดวัสดุสำนักงานด้านเครดิต จะได้ผลลัพธ์เท่ากับวัสดุสำนักงานคงเหลือซึ่งบันทึกไว้แล้วในช่องยอดคงเหลือสิ้นปี

กรณีที่ 2 บันทึกบัญชี ณ วันจ่ายซื้อวัสดุสำนักงานไว้ในบัญชี ค่าวัสดุสำนักงานให้พิจารณารายการในกระดาษทำการงบประมาณว่าสหกรณ์บันทึกค่าวัสดุสำนักงานในระหว่างปีไว้เป็นจำนวนเงินเท่าใด ถือว่าเป็นเงินสดจ่ายค่าวัสดุสำนักงานไว้ภายใต้กระแสเงินสด-กิจกรรมดำเนินงานภายใต้สินทรัพย์ดำเนินงาน ถึงแม้จะบันทึกแบบเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อซื้อก็ตามแต่มิได้ถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน ดังนั้น เพื่อความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน จึงขอแสดงรายการเงินสดจ่ายค่าวัสดุสำนักงานที่บันทึกแบบเป็นค่าใช้จ่ายไว้เป็นเงินสดจ่ายภายใต้สินทรัพย์ดำเนินงานทั้งจำนวนมีต้องแยกแสดงไว้สองส่วน (กล่าวคือส่วนที่อยู่ภายใต้การปรับกำไรสุทธิให้เป็นกำไรที่เป็นเงินสดและส่วนที่ต้องแสดงภายใต้สินทรัพย์ดำเนินงาน) โดยให้ปรับกระหนดยอด ดังนี้

เดบิต ค่าวัสดุสำนักงาน xx

เครดิต เงินสดจ่ายค่าวัสดุสำนักงาน-กิจกรรมดำเนินงาน xx

ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีสหกรณ์จะตรวจนับวัสดุสำนักงานคงเหลือ คำนวณหาววัสดุสำนักงานใช้ไป โดยให้ปรับกระหนดยอดวัสดุคงเหลือยกมาต้นปีบวกกับค่าวัสดุสำนักงานที่ซื้อเพิ่มระหว่างปีและหักด้วยวัสดุสำนักงานคงเหลือสิ้นปี ผลลัพธ์เป็นวัสดุสำนักงานใช้ไปหรือค่าวัสดุสำนักงานที่ตัดเป็นค่าใช้จ่ายในระหว่างปี ซึ่งถือว่ามิได้เป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายเป็นเงินสด ปรับกระหนดยอดโดย

เดบิต ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป- กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ค่าวัสดุสำนักงาน xx

และบันทึกวัสดุสำนักงานคงเหลือสิ้นปีโดยปิดโอนจากค่าวัสดุสำนักงานเป็นวัสดุสำนักงานคงเหลือ ดังนี้

เดบิต วัสดุสำนักงานคงเหลือ xx

เครดิต ค่าวัสดุสำนักงาน xx

เมื่อปรับกระหนดยอดเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้กระหนดยอดวัสดุสำนักงานคงเหลือ โดยนำยอดวัสดุสำนักงานยกมาต้นปี บวกด้วยวัสดุสำนักงานในช่องปรับกระหนดยอดด้านเดบิต และหักด้วยวัสดุสำนักงานคงเหลือด้านเครดิต จะมีจำนวนเท่ากับจำนวนวัสดุสำนักงานคงเหลือ ซึ่งได้บันทึกไว้เรียบร้อยแล้วในช่องยอดคงเหลือยกไปสิ้นปี

3.7 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น หมายถึง รายการเงินชำระหนี้เกินหรือเจ้าหนี้ยอดเดบิตเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อน ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่าย และสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ๆ ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวด ยอดคงเหลือสิ้นงวดและกระดาษทำการงบประมาณว่าในระหว่างปีมีรายการเพิ่มขึ้นที่เกี่ยวกับการได้มาด้วยการจ่ายเงินสดมีหรือไม่

ดังนั้น ถ้าปรากฏว่าในระหว่างปีมีการจ่ายเงินสดเพื่อให้ได้สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น จะต้องพิจารณาว่ารายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นที่เพิ่มขึ้นจะกระทบต่อกระแสเงินสดหรือไม่ เช่น ที่ดินแทนการชำระหนี้รอจำหน่ายได้มาจากการยึดทรัพย์ลูกหนี้จึงไม่กระทบกระแสเงินสด แต่ต้องทำรายการปรับปรุงในช่องรายการกระหนดยอดและเพื่อไปใช้เป็นข้อมูลในการเขียนหมายเหตุประกอบงบการเงินได้อีกทางหนึ่ง

เมื่อพิจารณาได้แล้วว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นที่เพิ่มขึ้นรายการใดบ้าง จะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสด ขึ้นต่อไปจะต้องพิจารณาว่าผลกระทบต่อกระแสเงินสดในกิจกรรมใด และให้พิจารณาว่าเป็นเงินสดจ่ายจากรายการใดให้ระบุชัดเจนว่าเป็นเงินสดจ่าย เช่น เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อนเพิ่มขึ้น จะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเป็นเงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนเป็นจำนวนเท่าใด เป็นต้น

ฉะนั้น จึงสรุปได้ว่าสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้นนั้น หมายถึงมีการจ่ายเงินสดออกไปจึงต้องนำไปหักออกจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมนั้น ๆ และให้ปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด เช่น

เดบิต เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อน xx

เครดิต เงินสดจ่ายเงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อน - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

ในทางตรงกันข้ามถ้าสินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลง ให้พิจารณาเช่นเดียวกันกับการเพิ่มขึ้น โดยพิจารณากระดาษทำการงบทดลองประกอบด้วยว่าในระหว่างปีมีการบันทึกทางด้านเครดิตซึ่งหมายถึงการลดลงของสินทรัพย์อื่นที่หมายถึงการได้รับเงินสดจากสินทรัพย์อื่นหรือไม่ และให้พิจารณาว่าเป็นเงินสดที่ได้รับจากรายการใดกระทบต่อกิจกรรมใด แต่ทั้งนี้จะต้องพิจารณาอย่างรอบคอบว่ายอดที่ลดลงบางรายการไม่กระทบกระแสเงินสด เช่น เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนคลาดเคลื่อนลดลง ได้มาจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีมาชดเชยจึงไม่กระทบกระแสเงินสด แต่ก็ให้ทำการปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดด้วย สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นลดลงที่กระทบกระแสเงินสด เช่น รับเงินจากผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ ปรับกระทบยอดกระแสเงินสดที่กิจกรรมดำเนินงาน เนื่องจาก ผลตอบแทนจากการลงทุนถือเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน ให้ปรับกระทบยอดในช่องรายการกระทบยอด โดย

เดบิต เงินสดรับผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ - กิจกรรมดำเนินงาน xx

เครดิต ผลตอบแทนเงินลงทุนค้างรับ xx

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ นำยอดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ณ วันต้นงวดเปรียบเทียบกับยอด ณ วันสิ้นงวดแล้ว เพื่อดูว่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันสิ้นงวดมียอดเพิ่มขึ้นหรือลดลง อนึ่ง การแสดงรายการอาคารและอุปกรณ์ ณ วันสิ้นงวดให้แสดงด้วยยอดก่อนหักค่าเสื่อมราคา เพื่อจะได้ทราบยอดที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างแท้จริง ซึ่งรายการค่าเสื่อมราคาได้กล่าวไว้แล้วในการปรับกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ถ้าปรากฏว่า ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น ให้พิจารณากระดาษทำการงบทดลองประกอบด้วยว่ามีการจ่ายเงินสดซื้อสินทรัพย์ประเภทที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือไม่ หากมีให้พิจารณาผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ให้นำไปบันทึกในช่องเครดิตของกระดาษทำการงบกระแสเงินสดในช่องรายการกระทบยอดและปรับปรุงรายการ โดย

เดบิต ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ระบุประเภท) xx

เครดิต เงินสดจ่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - กิจกรรมลงทุน xx

ทั้งนี้ ถ้าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพิ่มขึ้น เนื่องจากการทำสัญญาเช่าการเงิน หรือสัญญาผ่อนชำระ เช่นนี้จะไม่กระทบต่อกระแสเงินสด แต่ต้องทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดด้วย และจะนำข้อมูลนี้ไปแสดงหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

ในทางตรงกันข้ามถ้าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ลดลง ก็ให้พิจารณากระดาษทำการงบประมาณประกอบด้วยว่ามี การรับเงินสดจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ให้บันทึกเงินสดที่ได้รับทั้งหมดสำหรับค่าเสื่อมราคาถึง ณ วันจำหน่ายให้ทำการปรับปรุงรายการด้วยซึ่งได้กล่าวไว้แล้วในการปรับกระทบยอดกำไรสุทธิเป็นเงินสด รวมทั้งกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ด้วยเป็นกำไร (ขาดทุน) ทางบัญชีที่กระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ก็ต้องปรับกระทบยอดด้วย จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนให้ปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

1) กรณีจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แล้วมีกำไร

กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หมายถึง การจำหน่ายสินทรัพย์โดยราคาที่ขายได้มีจำนวนมากกว่าราคาสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ วันจำหน่ายผลต่างเป็นกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ ถือเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนซึ่งที่จริงมิใช่รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไรหรือขาดทุนสุทธิ และการปรับปรุงรายการเกี่ยวกับการขายสินทรัพย์แล้วได้กำไรจะแสดงรายการในช่องรายการกระทบยอดดังนี้

| | | |
|--------|---|----|
| เดบิต | เงินสดได้รับการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - กิจกรรมลงทุน | xx |
| | ค่าเสื่อมราคา(ระบุชื่อและจำนวนถึงวันขาย) - กิจกรรมดำเนินงาน | |
| เครดิต | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | xx |
| | กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ - กิจกรรมดำเนินงาน | |

2) กรณีจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์แล้วมีผลขาดทุน

ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หมายถึง การจำหน่ายสินทรัพย์โดยราคาที่ขายได้มีจำนวนน้อยกว่าราคาสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ วันจำหน่ายผลต่างเป็นขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนซึ่งที่จริงมิใช่รายการเงินสด จึงต้องนำไปบวกกำไรหรือขาดทุนสุทธิ และการปรับปรุงรายการเกี่ยวกับการขายสินทรัพย์แล้วเกิดการขาดทุนจะแสดงรายการในช่องรายการกระทบยอด ดังนี้

| | | |
|--------|---|----|
| เดบิต | เงินสดได้รับการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - กิจกรรมลงทุน | xx |
| | ค่าเสื่อมราคา(ระบุชื่อและจำนวนถึงวันขาย) - กิจกรรมดำเนินงาน | |
| | ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ - กิจกรรมดำเนินงาน | |
| เครดิต | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ | xx |

3.9 สินทรัพย์อื่น อันได้แก่ สิทธิบัตร สัมปทาน ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี

เงินมัดจำ เงินประกัน เงินทรองจ่ายดำเนินคดี เป็นต้น ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวดเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือปลายงวดว่าสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ถ้าปรากฏว่าสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น โดยพิจารณาประกอบกับกระดาษทำการงบประมาณ หมายถึง ในระหว่างปีมีการจ่ายเงินสดหรือวิธีอื่นเพื่อให้ได้สินทรัพย์ ดังนั้น ขั้นแรกจะต้องพิจารณาว่ามีการจ่ายเงินสดเพื่อให้ได้สินทรัพย์อื่นหรือไม่ ขั้นต่อไปก็พิจารณาว่าสินทรัพย์อื่นที่ได้จากการจ่ายเงินสดนั้นมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมใด เช่นถ้ารายการสินทรัพย์อื่นที่เพิ่มขึ้นได้แก่ สิทธิบัตร สัมปทาน ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี จะเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน เนื่องจากเป็นการลงทุนในสินทรัพย์เพื่อใช้ในการดำเนินงาน ส่วนรายการเงินมัดจำ เงินประกันและเงินทรองจ่ายดำเนินคดี ให้พิจารณาว่ามีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใด เช่น ถ้าเป็นเงินมัดจำสินค้า เงินประกันสินค้า เงินทรอง

ดำเนินคดีเกี่ยวกับลูกหนี้เงินให้กู้ เช่นนี้ จะเป็นกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน เนื่องจากเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เป็นต้น สำหรับการปรับปรุงรายการในช่องงบกระทบยอดแสดงได้ดังนี้

เดบิต สินทรัพย์อื่น (ระบุประเภท) xx
 เครดิต เงินสดจ่ายสินทรัพย์อื่น (ระบุชื่อ)
 - กิจกรรมดำเนินงาน/กิจกรรมลงทุน xx

ในทางตรงกันข้ามถ้าสินทรัพย์อื่นลดลงโดยพิจารณาประกอบกับกระดาษทำการงบทดลอง หมายถึง ในระหว่างปีมีการได้รับเงินสด เช่น จ่ายคืนเงินมัดจำ เป็นต้น หรือมีการตัดจ่ายสินทรัพย์ ซึ่งไม่มีผลต่อกระแสเงินสด แต่ในงบกำไรขาดทุนแสดงเป็นรายการหัก ดังนั้น การตัดจ่ายจากบัญชีจึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ สำหรับในการพิจารณาว่าการได้รับเงินสดหรือมิได้รับเงินสดนั้น จะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมใดให้มีวิธีการพิจารณาเช่นเดียวกันกับรายการสินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นที่กล่าวแล้วข้างต้น และการปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดแสดงได้ ดังนี้

เดบิต เงินสดได้รับจากสินทรัพย์อื่น (ระบุชื่อ)
 - กิจกรรมดำเนินงาน/กิจกรรมลงทุน xx
 เครดิต สินทรัพย์อื่น xx

อนึ่ง ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี ที่ลดลงอันเนื่องจากการตัดจ่ายค่าใช้จ่ายทางบัญชี ซึ่งมิได้มีการจ่ายจริงที่แสดงไว้เป็นรายจ่ายในงบกำไรขาดทุนให้ถือเป็นรายการที่มีผลกระทบต่อกิจกรรมดำเนินงาน ดังนั้น จึงให้นำไปเป็นรายการบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ปรับกระทบยอด ดังนี้

เดบิต ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี - กิจกรรมดำเนินงาน xx
 เครดิต ค่าใช้จ่ายรอดตัดบัญชี xx

3.10 เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร ให้พิจารณาเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารต้นงวดเปรียบเทียบกับยอดเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารสิ้นงวด ว่าเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเพิ่มขึ้นหรือลดลงและพิจารณากระดาษทำการงบทดลองประกอบว่าในระหว่างปีมีการกู้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเป็นเงินสดจำนวนเงินเท่าใดและจ่ายเงินสดชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารเป็นจำนวนเงินเท่าใด

ถ้าปรากฏว่าในระหว่างปีมีการเบิกเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร โดยได้รับเงินสดมาจากการเบิกเกินบัญชีธนาคาร ให้แสดงเงินสดได้รับจากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ถือเป็นแหล่งเงินทุนที่ได้มาจากการกู้ยืมให้นำไปบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินและปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต เงินสดได้รับจากเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร - กิจกรรมจัดหาเงิน xx
 เครดิต เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร xx

ในทางตรงกันข้ามถ้าในระหว่างปีมีการจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร แสดงว่าได้มีการจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินให้นำไปหักกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินบันทึกทางด้านเครดิต และปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร xx
 เครดิต เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร-กิจกรรมจัดหาเงิน xx

3.11 เงินกู้ยืม ให้พิจารณาเงินกู้ยืม ณ วันต้นงวดเปรียบเทียบกับเงินกู้ยืมสิ้นงวด และพิจารณากระดาษทำการงบทดลองประกอบ ว่าเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นหรือลดลงซึ่งจะมีผลกระทบต่อ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินเช่นเดียวกันกับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคารโดยจะต้องนำมาบวกหรือหัก กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับการพิจารณารายการเพิ่มขึ้นหรือลดลง และการจัดทำ รายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดให้พิจารณาและจัดทำเช่นเดียวกันกับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร และปรับกระทบยอด ดังนี้

| | | | |
|-------|--|----|----|
| เดบิต | เงินสดได้จากเงินกู้ยืม - กิจกรรมจัดหาเงิน | xx | |
| | เครดิต เงินกู้ยืม | | xx |
| หรือ | | | |
| เดบิต | เงินกู้ยืม | xx | |
| | เครดิต เงินสดจ่ายชำระเงินกู้ยืม - กิจกรรมจัดหาเงิน | | xx |

3.12 เงินรับฝาก ให้พิจารณายอดเงินรับฝาก ณ วันต้นงวด และยอด ณ วันสิ้นงวด และกระดาษทำการงบทดลอง

ถ้าเงินรับฝากในกระดาษทำการงบทดลองช่องเครดิตมีรายการเงินรับฝาก หมายถึง ในระหว่างปี สหกรณ์ได้รับเงินสดจากสมาชิกนำเงินมาฝากกับสหกรณ์เพิ่มขึ้นซึ่งเงินสดที่ได้รับนี้สหกรณ์จะนำมาเป็นทุน ในการดำเนินธุรกิจ เช่น ให้กู้ยืม จัดหาสินค้ามาจำหน่าย เป็นต้น ดังนั้นจึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสด จากกิจกรรมจัดหาเงิน เนื่องจากถือเป็นแหล่งเงินทุนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 แก้ไข เพิ่มเติม พ.ศ. 2553 เงินรับฝากที่เพิ่มขึ้นนี้ จึงให้นำไปบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และ ปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอด โดย

| | | | |
|-------|---|----|----|
| เดบิต | เงินสดรับจากเงินรับฝาก - กิจกรรมจัดหาเงิน | xx | |
| | เครดิต เงินรับฝาก | | xx |

ในทางตรงกันข้ามถ้ามีเงินรับฝากในช่องเดบิตในกระดาษทำการงบทดลอง หมายถึง ในระหว่างปี สหกรณ์ได้จ่ายเงินสดคืนเงินรับฝากให้แก่สมาชิกจึงทำให้เงินทุนลดลงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงิน เงินรับฝากที่ลดลงนี้ให้นำไปหักกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และปรับปรุง รายการในช่องรายการกระทบยอด โดย

| | | | |
|-------|--|----|----|
| เดบิต | เงินรับฝาก | xx | |
| | เครดิต เงินสดจ่ายเงินรับฝาก - กิจกรรมจัดหาเงิน | | xx |

3.13 ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ค้างจ่าย ให้พิจารณายอดค่าบำรุงสันนิบาต สหกรณ์ฯ ณ วันต้นงวดเปรียบเทียบกับยอดค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ สิ้นงวดว่า ค่าบำรุงสันนิบาต สหกรณ์ฯ เพิ่มขึ้นหรือลดลงและพิจารณากระดาษทำการงบทดลองประกอบด้วย

ถ้าค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ค้างจ่ายเพิ่มขึ้นโดยไม่มียอดคงเหลือยกมาและพิจารณาข้อมูลใน กระดาษทำการงบทดลองมีการบันทึกค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ค้างจ่ายไว้ทางด้านเครดิต หมายถึง มีการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี เป็นค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ และในระหว่างปียังมิได้มีการจ่ายชำระ ซึ่งรายการนี้จะไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด และการปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดได้ กล่าวไว้แล้วในการปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

ในทางตรงกันข้ามถ้าค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ลดลงและพิจารณาข้อมูลในกระดาดำทำการ
งบทดลองประกอบด้วยว่ามีงบที่ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ไว้ในช่องเดบิต หมายถึง ในระหว่างปี
สหกรณ์ได้จ่ายชำระค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน
โดยให้นำไปหักออกจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ ค้างจ่าย xx

เครดิต เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ฯ - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

3.14 หนี้สินหมุนเวียนอื่น หมายถึงหนี้สินหมุนเวียนอื่นอันได้แก่ ค่าใช้จ่าย
ค้างจ่าย รายได้รับล่วงหน้า เงินยืมตรง เงินปันผล/เฉลี่ยคืนค้างจ่าย เงินรอจ่ายคืน หรือถูกหนี้ยอดเครดิต
เป็นต้น ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวดเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือปลายงวดว่าหนี้สินหมุนเวียนอื่น
เพิ่มขึ้นหรือลดลง

ทั้งนี้ หนี้สินหมุนเวียนอื่นที่เป็นรายการประเภทค่าใช้จ่ายค้างจ่าย รายได้รับล่วงหน้าได้กล่าวไว้ใน
ส่วนของการทำรายการกระทบยอดรายการต่าง ๆ ในงบกำไรขาดทุนเพื่อให้ได้กำไร/ขาดทุนสุทธิที่เป็น
ตัวเงินสดแล้ว

ดังนั้น ถ้าปรากฏว่าหนี้สินหมุนเวียนอื่นเพิ่มขึ้น และพิจารณาข้อมูลในกระดาดำทำการงบทดลอง
ประกอบด้วยจะต้องพิจารณาว่ารายการหนี้สินหมุนเวียนอื่นที่เพิ่มขึ้นจะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสด
หรือไม่ เช่น เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนค้างจ่ายที่ตั้งเพิ่มขึ้นทั้งจำนวนในระหว่างปี ซึ่งได้จากการจัดสรร
กำไรสุทธิประจำปี จึงไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดสำหรับการปรับปรุงรายการได้กล่าวไว้แล้วในการ
ปรับปรุงกำไรสุทธิประจำปี เป็นต้น ดังนั้น เมื่อพิจารณารายการหนี้สินหมุนเวียนทุกรายการที่เพิ่มขึ้น
แล้วจะต้องพิจารณาว่ามีผลกระทบต่อกระแสเงินสดหรือไม่ ถ้ามีผลกระทบต่อกระแสเงินสดกระทบต่อ
กิจกรรมใด ให้ทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดเช่น เงินรอจ่ายคืน ถ้าหมายถึงเงินรอจ่ายคืน
ค่าหุ้นแก่สมาชิกที่ได้รับอนุมัติให้ลาออกจะถือว่าผลกระทบต่อกิจกรรมจัดหาเงิน เป็นต้น

3.15 หนี้สินอื่น หมายถึง หนี้สินอื่นซึ่งได้แก่ เงินสะสมเจ้าหน้าที่
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เงินประกันความเสียหายเจ้าหน้าที่ เงินประกันการก่อสร้าง เงินรับบริจาคที่มี
วัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่ง เป็นต้น ให้พิจารณายอดคงเหลือต้นงวด ยอดคงเหลือปลายงวด และ
ข้อมูลในกระดาดำทำการงบทดลองประกอบด้วย ทั้งนี้เพื่อต่อการทำความเข้าใจขอพิจารณาเป็น
รายการ ดังนี้

1) เงินสะสมเจ้าหน้าที่

ถ้าเงินสะสมเจ้าหน้าที่ ในระหว่างปีสหกรณ์ได้รับเงินสดเป็นเงินสะสมเจ้าหน้าที่
โดยบันทึกไว้ในช่องเครดิต ซึ่งสหกรณ์มีภาระผูกพันในการจ่ายเงินคืนเจ้าหน้าที่ ตามระเบียบ สำหรับเงิน
ที่ได้มาสหกรณ์ก็นำมาเป็นส่วนหนึ่งของเงินทุน สำหรับใช้ในการดำเนินธุรกิจตามปกติ ดังนั้น เงินสะสม
เจ้าหน้าที่ที่บันทึกในช่องเครดิตของกระดาดำทำการงบทดลอง จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดได้มาจาก
กิจกรรมจัดหาเงิน ซึ่งจะนำไปปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอด โดย

เดบิต เงินสดรับจากเงินสะสมเจ้าหน้าที่ - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

เครดิต เงินสะสมเจ้าหน้าที่ xx

ถ้าเงินสะสมเจ้าหน้าที่ ในระหว่างปีสหกรณ์ได้จ่ายเงินสดคืนให้กับเจ้าหน้าที่ตามระเบียบโดยบันทึกไว้ในช่องเดบิต จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงินซึ่งจะนำไปปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต เงินสะสมเจ้าหน้าที่ xx
เครดิต เงินสดจ่ายเงินสะสมเจ้าหน้าที่ - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

2) สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ ให้พิจารณาแยกเป็น 2 กรณี

กรณีที่ 1 สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ไม่มีการจ่ายชำระคืนให้แก่เจ้าหน้าที่และเมื่อพิจารณาจากกระดาษทำการงบทดลองพบว่า มีการบันทึกสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ในวันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งรายการสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ลักษณะนี้ไม่กระทบกระแสเงินสดแต่กระทบต่อกำไรสุทธิ เนื่องจากกำไรสุทธิได้บันทึกบำเหน็จเจ้าหน้าที่ไว้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนแต่ไม่ได้มีการจ่ายเงินสด จึงให้ปรับกระทบยอดในช่องรายการปรับกระทบยอด ซึ่งได้กล่าวไว้ข้างต้นในหัวข้อรายการที่มีใช้เงินสดที่กระทบกำไรสุทธิ ดังนี้

เดบิต บำเหน็จเจ้าหน้าที่ – กิจกรรมดำเนินงาน xx
เครดิต สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ xx

กรณีที่ 2 มีการจ่ายสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เป็นเงินบำเหน็จให้แก่เจ้าหน้าที่เมื่อลาออกถูกต้องตามเงื่อนไขของระเบียบ กรณีนี้ให้พิจารณากระดาษทำการงบทดลองว่าในระหว่างปีมีการบันทึกลดยอดเงินสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ในช่องเดบิต เช่นนี้ถือเป็นเงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ กระทบกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน และปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดโดย

เดบิต สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ xx
เครดิต เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ – กิจกรรมดำเนินงาน xx

3) เงินรับบริจาคที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่ง

ถ้าเงินรับบริจาคที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการใดการหนึ่งนั้น วัตถุประสงค์เพื่อสร้างทรัพย์สิน ซึ่งจะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ดังนั้น จึงต้องวิเคราะห์รายการว่าจะนำไปบวกหรือหักกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนและทำการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอด เช่นเดียวกันกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และบันทึกการปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ดังนี้

เดบิต เงินสดรับจากเงินรับบริจาคเพื่อสร้างทรัพย์สิน(ระบุชื่อ).....
- กิจกรรมลงทุน xx
เครดิต เงินกองทุนเพื่อสร้างทรัพย์สิน..... xx

และเมื่อมีการจ่ายเงินสดจากเงินกองทุนที่รับบริจาคไว้ ให้บันทึกการปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ดังนี้

เดบิต สิ้นทรัพย์สิน(ระบุชื่อ.....) xx
เครดิต เงินสดจ่ายจากเงินกองทุนเพื่อ.....-กิจกรรมลงทุน xx

4) หนี้สินอื่น ๆ ให้พิจารณาด้วยหลักการว่าหนี้สินอื่น ๆ ที่บันทึกในกระดาษทำการงบทดลอง ซึ่งบันทึกไว้ในช่องเดบิต หรือช่องเครดิต ให้พิจารณาว่าเป็นกระแสเงินสดหรือไม่หากใช้ให้ปรับกระทบยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด และพิจารณาว่ากระทบกระแสเงินสดจากกิจกรรม

ดำเนินงาน หรือ กิจกรรมลงทุนหรือกิจกรรมจัดหาเงิน วิธีการพิจารณาให้อ้างอิงนิยามว่าลักษณะของ การได้มาและการใช้ไปของกระแสเงินสดเกี่ยวข้องการดำเนินงานหรือหากเงินสด ที่ได้รับให้นำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน กระแสเงินสดที่ได้จะแสดงไว้ภายใต้กิจกรรมจัดหาเงิน เป็นต้น

3.16 **ทุนเรือนหุ้น** ให้พิจารณาทุนเรือนหุ้นต้นงวดเปรียบเทียบกับทุนเรือนหุ้น สิ้นงวดและข้อมูลในกระดาษทำการงบทดลองประกอบ ว่าทุนเรือนในระหว่างปีที่บันทึกไว้ในช่องเดบิต และเครดิตของกระดาษทำการงบทดลองที่บันทึกไว้

ทุนเรือนหุ้นบันทึกไว้ในช่องเครดิตของกระดาษทำการงบทดลอง หมายถึง ในระหว่างปีสหกรณ์ ได้รับเงินสดจากการถือหุ้นของสมาชิกเพิ่มขึ้นจึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน จะต้องนำไปบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และให้แสดงรายการปรับปรุงในช่องรายการ กระทบยอดโดย

เดบิต เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น - กิจกรรมจัดหาเงิน xx
เครดิต ทุนเรือนหุ้น xx

ถ้าทุนเรือนหุ้นบันทึกไว้ในช่องเดบิตของกระดาษทำการงบทดลอง หมายถึง ในระหว่างปีมีการ จ่ายเงินสดคืนค่าหุ้นแก่สมาชิก จึงมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน จะต้องนำไปหัก ให้แสดงรายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต ทุนเรือนหุ้น xx
เครดิต เงินสดจ่ายทุนเรือนหุ้น - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

3.17 **ทุนสำรอง** ให้พิจารณาเงินสำรองต้นงวด เปรียบเทียบกับทุนสำรอง สิ้นงวดว่า ทุนสำรองสิ้นงวดมียอดเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ถ้าทุนสำรองเพิ่มขึ้น หมายถึง ในระหว่างปีสหกรณ์ได้รับทุนสำรองเพิ่มขึ้น ซึ่งอาจเนื่องมาจาก

1) จัดสรรมาจากกำไรสุทธิประจำปี ซึ่งการเพิ่มทุนสำรองวิธีนี้ไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อกระแสเงินสด แต่ก็ให้ทำรายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดเพื่อให้ได้ยอดทุนสำรอง ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

เดบิต กำไรสุทธิประจำปี xx
เครดิต ทุนสำรอง xx

2) เป็นการปรับปรุงโอนรายการทรัพย์สินมาเป็นทุนสำรอง เนื่องจากการได้รับบริจาคทรัพย์สิน วิธีนี้ก็ไม่ไม่มีผลกระทบใด ๆ ต่อกระแสเงินสด แต่ก็ให้ทำรายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดเพื่อให้ได้ ยอดทุนสำรอง ณ วันสิ้นงวด ดังนี้

เดบิต สินทรัพย์(ระบุชื่อ) xx
เครดิต ทุนสำรอง xx

3) ได้รับเงินบริจาคโดยมิได้ระบุวัตถุประสงค์ การเพิ่มขึ้นวิธีนี้ เนื่องจากได้รับเงินสด จึงมี ผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ให้นำไปบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดโดย

เดบิต เงินสดรับจากทุนสำรอง - กิจกรรมจัดหาเงิน xx
เครดิต ทุนสำรอง xx

ถ้าทุนสำรองลดลง โดยปกติแล้วตาม พ.ร.บ. สหกรณ์ 2542 มาตรา 61 ได้ระบุว่า “ทุนสำรอง จะถอนได้เพื่อชดเชยการขาดทุนหรือเพื่อจัดสรรเข้าบัญชีทุนสำรองให้แก่สหกรณ์ใหม่ที่ได้จดทะเบียน

แบ่งแยกจากสหกรณ์เดิม” สหกรณ์จึงไม่สามารถนำทุนสำรองมาใช้จ่ายอื่นใดได้ ดังนั้นทุนสำรองที่ลดลง เนื่องจากการโอนชดเชยผลการขาดทุนสุทธิประจำปีจึงไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด แต่ก็ให้รายการปรับปรุงในช่องรายการกระทบยอดเพื่อกระทบยอดได้เป็นทุนสำรอง ณ วันสิ้นงวด โดย

เดบิต ทุนสำรอง xx

เครดิต ขาดทุนสุทธิ xx

3.18 ทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ ให้พิจารณาทุนสะสมตามระเบียบ และข้อบังคับต้นงวดเปรียบเทียบกับทุนสะสมตามระเบียบฯ ณ วันสิ้นงวดว่า มียอดเพิ่มขึ้นหรือลดลง

ถ้าทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับเพิ่มขึ้นโดยบันทึกไว้ทางด้านเครดิตซึ่งพิจารณาจากข้อมูล ในกระดาษทำการงบทดลองประกอบด้วย ให้พิจารณาว่าการเพิ่มขึ้นนั้นได้มาจากการจัดสรรกำไรสุทธิ ประจำปีใช่หรือไม่ ทั้งนี้ เนื่องจากถ้าได้มาจากการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีจะไม่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสด ซึ่งการปรับปรุงรายการในช่องรายการกระทบยอดได้กล่าวไว้แล้วในการปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี แต่ถ้าได้รับเงินสดเพื่อเป็นทุนสะสมต่าง ๆ การเพิ่มขึ้นของทุนสะสมต่าง ๆ นั้นจึงมีผลกระทบต่องบ กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ต้องนำไปบวกกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินและปรับปรุง รายการกระทบยอด โดย

เดบิต เงินสดรับจากทุนสะสม - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

เครดิต ทุนสะสม.....(ระบุชื่อทุน) xx

ถ้าทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับลดลง โดยบันทึกไว้ทางด้านเดบิต ซึ่งพิจารณาจากข้อมูล ในกระดาษทำการงบทดลองประกอบด้วย ให้พิจารณาว่าเกิดจากการจ่ายเงินสดเพื่อใช้ตามวัตถุประสงค์ ของทุนสะสมต่าง ๆ ใช่หรือไม่ ถ้าใช่ก็จะมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินต้องนำไปหัก ออกจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน และปรับปรุงรายการกระทบยอดโดย

เดบิต ทุนสะสมต่างๆ (ระบุชื่อทุน) xx

เครดิต เงินสดจ่ายทุนสะสมต่างๆ - กิจกรรมจัดหาเงิน xx

(4) พิจารณารายการเงินสดของยอดคงเหลือต้นงวดและยอดคงเหลือสิ้นงวด รายการเงินสดนี้ได้แก่ เงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ ดังนั้น จึงให้คำนวณหาผลต่างของ รายการเงินสดและเงินฝากธนาคาร เงินฝากสหกรณ์ ของยอดคงเหลือต้นงวดและยอดคงเหลือสิ้นงวด ผลต่างให้บันทึกไว้ในช่องรายการกระทบยอด

(5) พิสูจน์ความถูกต้องของยอดคงเหลือสิ้นงวดทุกรายการ โดยนำตัวเลขในช่อง ยอดคงเหลือต้นงวด บวกหรือหัก ช่องรายการกระทบยอดจะต้องมีจำนวนเท่ากับยอดคงเหลือสิ้นงวดทุก รายการ

(6) คำนวณหาผลรวมทางด้านเดบิต และเครดิตของช่องรายการกระทบยอด

(7) ให้เปรียบเทียบผลรวมทางด้านเดบิตและเครดิตตามข้อ (6) ถ้าปรากฏว่า

(7.1) ผลรวมเดบิตมากกว่าผลรวมเครดิต ผลต่างจะอยู่ทางด้านเครดิต ถือเป็น รายการเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น แสดงไว้ในช่องรายการกระทบยอดทางด้านเครดิต

(7.2) ผลรวมเดบิตน้อยกว่าผลรวมเครดิต ผลต่างจะอยู่ทางด้านเดบิต ถือเป็น รายการเงินสดสุทธิลดลง แสดงไว้ในช่องรายการกระทบยอดทางด้านเดบิต

(8) **คำนวณหาผลรวมทั้งหมดทางด้านเดบิตและเครดิต** โดยนำตัวเลขผลรวมในข้อ (6) บวกกับข้อ (7) จะได้ผลลัพธ์คือ ยอดรวมเดบิตจะเท่ากับยอดรวมเครดิต

ข้อสังเกตเกี่ยวกับการจัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสด

ก. การพิจารณาจัดทำรายการกระขยยอดทุกรายการจะต้องวิเคราะห์รายการแต่ละรายการว่ามีผลกระทบต่อกระแสเงินสดหรือไม่ และมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดในกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมจัดหาเงิน หรือกิจกรรมลงทุน โดยใช้หลักการพิจารณาตามที่ได้กล่าวไว้แล้ว ทั้งนี้เพื่อให้การจัดทำงบกระแสเงินสดถูกต้อง

ข. รายการปรับปรุงที่บันทึกเดบิตและเครดิตไว้ในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดมิใช่รายการที่จะนำไปบันทึกในสมุดรายวันหรือผ่านบัญชีใด ๆ และมีรายการปรับปรุงหรือแก้ไขบัญชีต่าง ๆ ในงบแสดงฐานะการเงินหากแต่เป็นรายการที่แสดงในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดเพื่อช่วยให้การจัดทำงบกระแสเงินสดให้กระทำได้อย่างถูกต้อง และง่ายขึ้นเท่านั้น

ขั้นที่ 3 จัดทำงบกระแสเงินสด

เมื่อจัดทำกระดาษทำการงบกระแสเงินสดตามขั้นตอนที่ 2 เสร็จเรียบร้อยแล้วให้นำรายการทุกรายการภายใต้หัวข้อกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน ภายในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดมาจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ตามรูปแบบที่กำหนดไว้ โดยจัดทำตามลำดับดังนี้

3.1 พิจารณารายการภายใต้หัวข้อกิจกรรมดำเนินงานเป็นอันดับแรก โดยการตั้งรายการกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิแล้วแต่กรณี แล้วปรับปรุงเพื่อกระขยยอดกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิให้เป็นเงินสดสุทธิ และให้จัดเรียงลำดับรายการตามรูปแบบที่กำหนดไว้ ทั้งนี้ รายการบัญชีที่อยู่ในช่องเดบิตของรายการกระขยยอดในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดถือเป็นรายการเงินสดรับให้นำไปบวกและรายการที่อยู่ในช่องเครดิตถือเป็นรายการเงินสดจ่ายให้นำไปหักโดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ เมื่อนำรายการทุกรายการภายใต้กิจกรรมดำเนินงานในกระดาษทำการงบกระแสเงินสดไปแสดงไว้ในรูปแบบ งบกระแสเงินสดภายใต้หัวข้อกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานแล้ว จะได้ผลลัพธ์เป็นเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน

3.2 พิจารณารายการภายใต้หัวข้อกิจกรรมลงทุนเป็นอันดับที่สอง โดยนำรายการจากรายการกระขยยอดภายใต้กิจกรรมลงทุนในกระดาษทำการงบกระแสเงินสด ไปแสดงไว้ในงบกระแสเงินสดภายใต้หัวข้อกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ทั้งนี้มีหลักการพิจารณาเช่นเดียวกับข้อ 3.1 คือ รายการทางด้านเดบิตทุกรายการถือเป็นเงินสดรับให้นำไปบวก และรายการทางด้านเครดิตทุกรายการถือเป็นเงินสดจ่ายให้นำไปหักโดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ หลังจากนั้นให้คำนวณหาเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน

3.3 พิจารณารายการภายใต้หัวข้อกิจกรรมจัดหาเงิน เป็นอันดับสุดท้าย โดยมีหลักวิธีการพิจารณาเช่นเดียวกันกับข้อ 3.1 แล้วนำไปแสดงไว้ในงบกระแสเงินสดภายใต้หัวข้อกิจกรรมจัดหาเงินและคำนวณหาเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน

3.4 **คำนวณหาเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นหรือลดลง** โดยนำยอดผลรวมของเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงินมาบวกเข้าด้วยกัน หากปรากฏว่า เงินสดรับหรือเงินสดได้มาจากทุกกิจกรรมมีจำนวนมากกว่าเงินสดจ่ายหรือเงินสดใช้ไปในทุกกิจกรรมแสดงว่าเงินสด

สุทธิเพิ่มขึ้น ในทางตรงกันข้ามถ้าเงินสดรับหรือเงินสดได้มาจากทุกกิจกรรม มีจำนวนน้อยกว่าเงินสดจ่ายหรือเงินสดใช้ไปในทุกกิจกรรมแสดงว่าเงินสดสุทธิลดลงให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

3.5 ให้คำนวณหาเงินสดคงเหลือสิ้นงวดโดยนำเงินสดคงเหลือต้นงวด รวมเข้ากับเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) ตามข้อ 3.4 แล้วจะได้ ผลลัพธ์เป็นเงินสดคงเหลือสิ้นงวด

ข้อสังเกต เงินสด หมายถึง เงินสด เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ด้วย ดังนั้น จึงต้องคำนวณหายอดเงินสดคงเหลือต้นงวด และการพิสูจน์หาเงินสดคงเหลือสิ้นงวดให้ครอบคลุมความหมายของเงินสดให้ครบถ้วนด้วย

ขั้นที่ 4 การเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดนั้นแบ่งออกเป็น 2 ลักษณะ

4.1 การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินภายใต้หัวข้อสรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ โดยให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับงบกระแสเงินสดว่า “เงินสด” ในงบกระแสเงินสดนั้น หมายถึงเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้ ให้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย

4.2 การเปิดเผยข้อมูลภายใต้หัวข้อต่าง ๆ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่เห็นว่า มีสาระสำคัญ เช่น

4.2.1 ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดที่มีสาระสำคัญที่สหกรณ์จ่ายไปในช่วงปี เช่น

- จำนวนเงินสดที่มีนัยสำคัญที่ถืออยู่ในมือ แต่ไม่อาจนำไปใช้ได้และให้มีค่าชี้แจงของ

คณะกรรมการดำเนินการประกอบด้วย

4.2.2 ข้อมูลที่เกี่ยวกับกิจกรรมลงทุนและกิจการจัดหาเงินที่ไม่เป็นเงินสดแต่ที่มี

สาระสำคัญ เช่น

- การซื้อทรัพย์สินโดยการทำสัญญาเช่าการเงิน
- การซื้อทรัพย์สินโดยการก่อหนี้
- การแลกเปลี่ยนทรัพย์สินไม่เป็นตัวเงินต่างๆ
- การได้รับบริจาคทรัพย์สิน

(ตัวอย่างหมายเหตุประกอบงบการเงิน)

สหกรณ์.....จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....และ.....

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ

เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภทและเงินฝาก
สหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคาร และเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน
หนี้สินด้วย

2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

| | ปี 25 | ปี 25..... |
|---------------|-------------|------------|
| เงินสด | | |
| เงินฝากธนาคาร | | |
| กระแสรายวัน | | |
| ออมทรัพย์ | | |
| ประจำ | | |
| รวม | | |

ข้อมูลพัน

เงินฝากธนาคาร.....จำกัดประเภท.....บัญชีเลขที่.....
จำนวนเงิน.....บาท สหกรณ์ได้นำไปค้ำประกันวงเงินเบิกเกินบัญชี/เงินกู้ยืม
จาก.....ในวงเงิน.....บาท

.....
.....
.....

15. รายการไม่เป็นเงินสดแต่มีสาระสำคัญ

- ระหว่างปีสหกรณ์มีกิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงินไม่เป็นเงินสด แต่มีสาระสำคัญ

ดังนี้

- ซื้อรถบรรทุกน้ำมันโดยสัญญาเช่าการเงินจำนวนเงินบาท
- ได้รับบริจาคสินทรัพย์.....จาก.....จำนวนเงิน.....บาท
- แลกเปลี่ยนสินทรัพย์

16. เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

.....

.....

.....

.....

17. เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นหลังวันที่ในงบการเงิน

.....

.....

.....

.....

ข้อสังเกต

1. ข้อมูลที่นำมาเปิดเผยให้พิจารณาจากรายการที่ไม่เป็นเงินสดในช่องรายการกระทบยอดที่แสดงรายการปรับปรุงไว้ หากมีนัยสำคัญก็ต้องเปิดเผยให้ทราบโดยแสดงเป็นหมายเหตุประกอบงบการเงิน
2. การเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้ ถ้าข้อความที่หมายเหตุเกี่ยวกับกระแสเงินสดเป็นข้อความเดียวกันกับที่ต้องจัดทำหมายเหตุประกอบรายการในงบดุลแล้วก็ให้ใช้ข้อความเดียวกันไม่ต้องจัดทำซ้ำอีก

กรณีศึกษา

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ปี 2557

| | หมายเหตุ | บาท |
|---------------------------------|----------|-----------------------|
| สินทรัพย์ | | |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | | |
| เงินสดและเงินฝากธนาคาร | 3 | 51,987,245.24 |
| เงินฝากสหกรณ์อื่น | 4 | 128,986,199.52 |
| เงินลงทุนระยะสั้น | 5 | 10,000,000.00 |
| เงินให้กู้ยืมระยะสั้น | 6 | 85,562,273.78 |
| ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ | 7 | 766,676.84 |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | 770,589.25 |
| สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 8 | 1,934,545.28 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | | 280,007,529.91 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | |
| เงินลงทุนระยะยาว | 5 | 59,787,828.13 |
| เงินให้กู้ยืมระยะยาว | 6 | 599,210,573.68 |
| ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ | 7 | 10,514,880.07 |
| ส่วนปรับปรุงสำนักงานและครุภัณฑ์ | 9 | 338,433.11 |
| รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน | | 669,851,714.99 |
| รวมสินทรัพย์ | | 949,859,244.90 |

ปี 2557

| | หมายเหตุ | บาท |
|-------------------------------|----------|----------------------|
| หนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | |
| หนี้สินหมุนเวียน | | |
| เงินรับฝาก | 10 | 81,200,399.05 |
| หนี้สินหมุนเวียนอื่น | 11 | 3,432,184.67 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียน | | 84,632,583.72 |
| หนี้สินไม่หมุนเวียน | | |
| หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น | 12 | 3,288,890.40 |
| รวมหนี้สิน | | 87,921,474.12 |

ทุนของสหกรณ์

| | | |
|---|----|-----------------------|
| ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ 100 บาท) | | 735,893,110.00 |
| ทุนสำรอง | | 66,424,962.13 |
| ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ | 13 | 11,909,423.65 |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 14 | 1,586,828.13 |
| กำไรสุทธิประจำปี | | <u>46,123,446.87</u> |
| รวมทุนของสหกรณ์ | | <u>861,937,770.78</u> |
| รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์ | | 949,859,244.90 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ลงชื่อ).....

(.....)

ประธานกรรมการ

(ลงชื่อ).....

(.....)

เลขานุการ

วันที่.....

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

| | | ปี 2557 | |
|---|---|----------------------|--------------|
| | | บาท | % |
| รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | | | |
| | ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้ | 41,175,560.75 | 79.86 |
| | ดอกเบี้ยรับเงินฝาก | 6,888,196.23 | 13.36 |
| | ผลตอบแทนเงินลงทุน | <u>3,498,025.21</u> | <u>6.78</u> |
| | รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากการลงทุน | <u>51,561,782.19</u> | <u>100</u> |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | | | |
| | ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก | 802,446.30 | 1.56 |
| | ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้เบิกเกินบัญชีธนาคาร | 44,346.90 | 0.09 |
| | รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน | <u>846,793.20</u> | <u>41.49</u> |
| | รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ | <u>50,714,988.99</u> | <u>98.36</u> |
| บวก รายได้อื่น | | | |
| | รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า | 16,200.00 | 0.03 |
| | รายได้อื่น | <u>88,951.11</u> | <u>0.17</u> |
| | รวมรายได้อื่น | <u>105,151.11</u> | <u>0.20</u> |
| หัก | | | |
| | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | | |
| | ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่ | | |
| | เงินเดือน | 2,045,340.00 | 3.97 |
| | ค่าล่วงเวลา | 27,240.00 | 0.05 |
| | ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ | 120,668.00 | 0.23 |
| | ค่าเครื่องแบบ | 15,000.00 | 0.03 |
| | เงินสมทบประกันสังคมและกองทุนเงินทดแทน | 50,979.00 | 0.10 |
| | เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ | 102,282.00 | 0.20 |
| | ค่าเบี้ยประกันภัย | 4,651.02 | 0.01 |
| | ค่ารักษาพยาบาล | 140,367.00 | 0.27 |
| | ค่าตอบแทนเจ้าหน้าที่ | 9,600.00 | 0.02 |
| | บำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 371,630.00 | 0.72 |
| | เงินทุนการศึกษาบุตร | 4,373.75 | 0.01 |

| | <u>ปี 2557</u> | |
|--|---------------------|-------------|
| | <u>บาท</u> | <u>%</u> |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ | | |
| ค่าเสื่อมราคา-ครุภัณฑ์ | 105,612.06 | 0.20 |
| ค่าเสื่อมราคา-ส่วนปรับปรุงสำนักงาน | 15,000.00 | 0.03 |
| ค่าจ้างเหมาบริการ | 15,600.00 | 0.03 |
| ค่าซ่อมแซมครุภัณฑ์ | 4,672.50 | 0.01 |
| ค่าบำรุงรักษาโปรแกรม | 70,000.00 | 0.14 |
| ค่าไฟฟ้าและน้ำประปา | 49,635.99 | 0.10 |
| ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น | | |
| ค่าตอบแทน | 104,130.00 | 0.20 |
| ค่าวัสดุสำนักงาน | 75,032.25 | 0.15 |
| ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ | 175,050.00 | 0.34 |
| ค่าใช้จ่ายในการประชุมสัมมนา | 397,280.00 | 0.77 |
| ค่ารับรอง | 38,679.00 | 0.08 |
| ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง | 31,016.08 | 0.06 |
| ค่าธรรมเนียม | 36,545.00 | 0.07 |
| ค่าโทรศัพท์ | 20,656.78 | 0.04 |
| ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่ | 417,780.00 | 0.81 |
| ค่าใช้จ่ายทั่วไป | 51,104.00 | 0.10 |
| ค่าตรวจสอบกิจการ | 48,000.00 | 0.09 |
| ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ | 48,968.80 | 0.09 |
| ค่าเช่ารถ | 23,800.00 | 0.05 |
| ค่าสอบบัญชี | 60,000.00 | 0.12 |
| ค่าสมมนาคุณ | 16,000.00 | 0.03 |
| รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | <u>4,696,693.23</u> | <u>9.12</u> |
| กำไรสุทธิ | 46,123,446.87 | 89.45 |

สหกรณ์ออมทรัพย์ร่วมเย็น จำกัด
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

1 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- สหกรณ์บันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์คงค้าง
 - สหกรณ์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาส่วนจำนวนรายได้จะเท่ากับอัตราดอกเบี้ยคูณด้วยจำนวนเงินต้นที่ค้างชำระตามระยะเวลาที่กู้ยืม
 - เงินลงทุนระยะสั้นและเงินลงทุนระยะยาวเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการรองตลาดแสดงด้วยราคามูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ สหกรณ์รับรู้การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนเป็นกำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นโดยแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนทุนของสหกรณ์และจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อสหกรณ์ได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น
 - เงินลงทุนระยะสั้น/ระยะยาวที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการรองตลาดแสดงด้วยราคาทุน
 - สหกรณ์ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ให้ไว้ในระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการจัดชั้นคุณภาพลูกหนี้เงินกู้และการเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ พ.ศ. 2544
 - ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรง ในอัตราที่กำหนดไว้ในระเบียบนายทะเบียน ว่าด้วยการบัญชี พ.ศ. 2542
 - ค่าซ่อมบำรุง ค่าซ่อมแซม รวมทั้งการซื้อมาเปลี่ยนแทนสำหรับสินทรัพย์รายการย่อย ๆ ถือเป็นค่าใช้จ่ายหักจากรายได้ การต่อเติมหรือเพิ่มเติมอาคารและอุปกรณ์รายใหญ่ๆ ถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์
 - เงินสดในงบกระแสเงินสด หมายถึง เงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท และเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ทั้งนี้รวมถึงเงินฝากธนาคารและเงินฝากสหกรณ์ที่นำไปเป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันหนี้สินด้วย
- 2 สหกรณ์จัดทำงบการเงินปี 2557 ตามหนังสือของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ กษ 0404/1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทการเงินตามหนังสือข้างต้น สหกรณ์จึงไม่อาจนำเสนองบการเงินเปรียบเทียบกับปี 2556

3 เงินสดและเงินฝากธนาคาร ประกอบด้วย

| | <u>หน่วย</u> |
|--------------------|-----------------------------|
| | <u>บาท</u> |
| เงินสด | 331,265.22 |
| เงินฝากธนาคาร | |
| เงินฝากกระแสรายวัน | 8,000.00 |
| เงินฝากออมทรัพย์ | 50,647,980.02 |
| เงินฝากประจำ | 1,000,000.00 |
| รวม | <u><u>51,987,245.24</u></u> |

4 เงินฝากสหกรณ์อื่นประกอบด้วย

| | |
|---|----------------|
| เงินฝากออมทรัพย์-สหกรณ์หมู่บ้านสหพร จำกัด | 10,920,105.51 |
| เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ-สหกรณ์โคเนื้อ จำกัด | 25,000,000.00 |
| เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ-สหกรณ์โคกำแพงแสน จำกัด | 33,066,094.01 |
| เงินฝากประจำ-ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด | 40,000,000.00 |
| เงินฝากประจำ-สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ จำกัด | 20,000,000.00 |
| รวมเงินฝากสหกรณ์อื่น | 128,986,199.52 |

5 เงินลงทุน ประกอบด้วย

| | ปี 2557 | |
|---|-----------------------|----------------------|
| | บาท | |
| | <u>มูลค่ายุติธรรม</u> | <u>ราคาทุน</u> |
| <u>เงินลงทุนระยะสั้น</u> | | |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| ตั๋วสัญญาใช้เงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจแห่งชาติ | | 10,000,000.00 |
| รวมเงินลงทุนระยะสั้น | | <u>10,000,000.00</u> |
| <u>เงินลงทุนระยะยาว</u> | | |
| เงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| พันธบัตรออมทรัพย์ไทเข้มแข็ง | 3,153,050.88 | 3,000,000.00 |
| พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย | <u>26,433,777.25</u> | <u>25,000,000.00</u> |
| รวม | <u>29,586,828.13</u> | <u>28,000,000.00</u> |
| <u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่าเงินลงทุนระยะยาว | | 1,586,828.13 |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวที่อยู่ในความต้องการของตลาด | | <u>29,586,828.13</u> |
| เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | |
| - หุ้นบริษัทสหประกันชีวิต จำกัด | | 200,000.00 |
| - หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย | | 30,000,000.00 |
| - หุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์ครูไทย | | <u>1,000.00</u> |
| รวมเงินลงทุนระยะยาวที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด | | <u>30,201,000.00</u> |
| รวมเงินลงทุนระยะยาว | | <u>59,787,828.13</u> |
| รวมเงินลงทุนทั้งสิ้น | | <u>69,787,828.13</u> |

6 เงินให้กู้ยืม ประกอบด้วย

| | บาท ระยะสั้น | บาท ระยะยาว |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| เงินให้กู้ยืม - ปกติ | | |
| เงินให้กู้แก่ทหรณ์ | 11,000,000.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ - อุดเงิน | 9,872,800.00 | 0.00 |
| ลูกหนี้เงินกู้ - สามัญ | 51,005,368.26 | 349,134,489.26 |
| ลูกหนี้เงินกู้ - พิเศษ | 13,684,105.52 | 250,076,084.42 |
| รวมเงินให้กู้ยืม | 85,562,273.78 | 599,210,573.68 |

7 ลูกหนี้ - สุทธิ ประกอบด้วย

| | ระยะสั้น | ระยะยาว |
|---------------------------|--------------|---------------|
| ลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง | 98,745.00 | - |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 501,307.64 | - |
| ลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 179,197.77 | 2,196,392.46 |
| ลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี | 488,734.07 | 8,318,487.61 |
| รวมลูกหนี้สุทธิ | 1,267,984.48 | 10,514,880.07 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 501,307.64 | - |
| รวมลูกหนี้สุทธิ | 766,676.84 | 10,514,880.07 |

ระหว่างปี 2557 ผู้รับสภาพหนี้เงินสดขาดบัญชีได้ชำระคืนแก่ทหรณ์ จำนวน 1.05 ล้านบาท และมีการนำหลักทรัพย์มาจำนองเป็นหลักประกันการชำระหนี้ต่อทหรณ์ไว้จำนวน 13.51 ล้านบาท ทหรณ์จึงไม่ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ ดังกล่าว เนื่องจากพิจารณาแล้วไม่มีความเสี่ยงที่จะเรียกเก็บหนี้ไม่ได้อีกต่อไป

8 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | ปี 2557 บาท |
|---|----------------|
| ดอกเบียค้ำรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 2,169.20 |
| หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดอกเบียค้ำรับลูกหนี้ตามคำพิพากษา | -2,168.20 |
| ดอกเบียค้ำรับลูกหนี้อื่น | 59,123.00 |
| สำรองจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย | 5,821.87 |
| ดอกเบียเงินฝากธนาคารค้ำรับ | 3,942.39 |
| ดอกเบียเงินฝากทหรณ์อื่นค้ำรับ | 1,079,945.68 |

| | |
|---------------------------|--------------|
| ดอกเบียเงินลงทุนค้างรับ | 785,712.34 |
| รวมสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น | 1,934,545.28 |

9 ส่วนปรับปรุงสำนักงานและครุภัณฑ์ ประกอบด้วย

| | บาท |
|----------------------|------------|
| ส่วนปรับปรุงสำนักงาน | 68,490.41 |
| ครุภัณฑ์ | 269,942.70 |
| | 338,433.11 |

10 เงินรับฝาก ประกอบด้วย

| | บาท |
|--------------------------|---------------|
| เงินรับฝากออมทรัพย์ | 46,576,830.92 |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 30,589,722.78 |
| เงินรับฝากประจำ | 4,033,845.35 |
| | 81,200,399.05 |

11 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ประกอบด้วย

| | บาท |
|---|--------------|
| ดอกเบียเงินรับฝากประจำค้างจ่าย | 188,602.86 |
| ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย | 35,000.00 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย | 7,688.91 |
| เงินรอจ่ายคืน | 172,825.26 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 794.38 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | 8,000.00 |
| เงินกองทุนบำเหน็จเกษียณอายุราชการ | 495,000.00 |
| เงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ | 2,266,038.20 |
| ผลตอบแทนเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ | 1,726.06 |
| เงินประกันสังคมค้างจ่าย | 4,269.00 |
| กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน ธ ธนชาติ(กทม) | 252,240.00 |
| รวมหนี้สินหมุนเวียนอื่น | 3,432,184.67 |

ข้อมูลเพิ่มเติม

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2556 เป็นไปตามมติแห่งที่ประชุมใหญ่สามัญ ครั้งที่ 1/2557 ประชุมเมื่อ วันที่ 28 มกราคม 2557 โดย สหกรณ์จัดสรรกำไรสุทธิตามข้อบังคับเป็น

| | บาท | % |
|-------------------------------|----------------------|-------------|
| ทุนสำรอง | 4,234,477.57 | 10.00 |
| ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์ | 10,000.00 | 0.02 |
| เงินปันผลตามหุ้น | 28,102,837.62 | 66.37 |
| เงินเฉลี่ยคืนตามส่วนธุรกิจ | 6,001,214.47 | 14.17 |
| โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ | 1,550,000.00 | 3.66 |
| ทุนการศึกษาบุตร | 450,000.00 | 1.06 |
| ทุนสะสมเพื่อสาธารณประโยชน์ | 800,000.00 | 1.89 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | <u>326,246.05</u> | <u>0.77</u> |
| กองทุนบำเหน็จเกษียณอายุราชการ | <u>520,000.00</u> | <u>1.23</u> |
| กองทุนเพื่อจัดตั้งสำนักงาน | <u>350,000.00</u> | <u>0.83</u> |
| รวมจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี | <u>42,344,775.71</u> | <u>100</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ปี 2557

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

กำไรสุทธิ 46,123,446.87

รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไรสุทธิ เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน

ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ 105,612.06

ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย 15,000.00

บำเหน็จเจ้าหน้าที่ 371,630.00

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ (770,589.25)

ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่น (44,308.00)

ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ - ลูกหนี้ตัวแทน (15,115.00)

ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ (3,942.39)

ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ (785,712.34)

ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ (1,079,945.68)

ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย 150,773.42

ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย 35,000.00

ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย 8,000.00

กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์/หนี้สินดำเนินงาน 44,109,849.69

สินทรัพย์ดำเนินงาน

เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ สอ.กองบินตำรวจ 12,000,000.00

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน (37,391,910.00)

เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน 35,424,510.00

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ (502,393,905.00)

เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ 418,943,137.35

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ (88,268,000.00)

เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ 58,485,813.98

เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทน 99,892.51

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ปี 2557

บาท

| | |
|--|------------------------|
| เงินสดรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | 696,387.00 |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี | 452,918.84 |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมค้างรับ | 710,124.00 |
| เงินสดจ่ายเงินทตรงจ่ายค่าเบี้ยประกัน | (251,879.07) |
| เงินสดรับจากเงินทตรงจ่ายค่าเบี้ยประกัน | 256,484.35 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | 116,223.97 |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | 1,648,817.19 |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | 352,767.13 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย | (8,622.49) |
| เงินสดจ่ายค่าสอบบัญชีค้างจ่าย | (30,000.00) |
| หนี้สินดำเนินงาน | |
| เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย | 91,938.23 |
| เงินสดจ่ายนำส่ง ภาษีหัก ณ ที่จ่าย | (90,558.63) |
| เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน | 5,000.00 |
| เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | (8,000.00) |
| เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | (2,341,096.20) |
| เงินสดจ่ายเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | (1,854,616.80) |
| เงินสดรับผลตอบแทนเงินกองทุนฯผู้ค้า | 7,914.99 |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนเงินกองทุนฯผู้ค้า | (7,124.54) |
| เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง | 51,084.00 |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง | (50,202.00) |
| เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | 150,000.00 |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย | (20,659.60) |
| เงินสดรับเงินประกันเจ้าหน้าที่ | (4,110.61) |
| เงินสดสุทธิ(ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน | (54,427,408.09) |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

ปี 2557

บาท

| | |
|--|------------------------|
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | |
| เงินสดจ่ายซื้อตัวสัญญาฯ สอ. ตำรวจ | (10,000,000.00) |
| เงินสดจ่ายซื้อครุภัณฑ์ | (73,643.00) |
| เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน | <u>(10,073,643.00)</u> |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | |
| เงินสดจ่ายตัวสัญญาใช้เงิน | (2,000,200.00) |
| เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์ | 69,468,173.76 |
| เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์ | (60,347,568.65) |
| เงินสดรับเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 23,002,696.78 |
| เงินสดจ่ายเงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | (10,434,836.97) |
| เงินสดรับเงินรับฝากประจำ | 4,529,073.14 |
| เงินสดจ่ายเงินรับฝากประจำ | (4,834,194.92) |
| เงินสดจ่ายเงินปันผล | (28,102,837.62) |
| เงินสดจ่ายเงินกองทุนฯเกษียณอายุราชการ | (243,000.00) |
| เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น | 75,628,120.00 |
| เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น | (24,137,460.00) |
| เงินสดจ่ายทุนการศึกษาบุตร | (470,400.00) |
| เงินสดจ่ายทุนสาธารณประโยชน์ | (364,500.00) |
| เงินสดจ่ายทุนจัดตั้งสำนักงาน/กองทุนต่างๆ | (150,000.00) |
| เงินสดจ่ายเงินเฉี่ยคืน | (6,001,214.47) |
| เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการ/เจ้าหน้าที่ | (1,550,000.00) |
| เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตฯ | (10,000.00) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | <u>33,981,851.05</u> |
| เงินสดสุทธิลดลง | <u>(30,519,200.04)</u> |
| เงินสด ณ วันต้นปี | <u>211,492,644.80</u> |
| เงินสด ณ วันสิ้นปี | <u>180,973,444.76</u> |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

กระดําทำการงบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

| รายการ | ยอดคงเหลือต้นปี | รายการกระทบยอด | | ยอดคงเหลือสิ้นปี |
|---|-----------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| | | เดบิต | เครดิต | |
| | | - | - | |
| | | - | - | |
| | | - | - | |
| รวมเดบิต | 869,264,858.51 | - | - | 950,362,721.74 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| เครดิต | | | - | |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 501,307.64 | - | - | 501,307.64 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยขาด/บด่างรับลูกหนี้ตามคำพิพ | 2,169.20 | - | - | 2,169.20 |
| ตัวสัญญาใช้เงิน | 2,000,200.00 | 32 2,000,200.00 | | - |
| เงินรับฝากออมทรัพย์ออมทรัพย์ | 37,455,625.81 | 33 60,347,568.65 | 31 69,468,173.76 | 46,576,830.92 |
| | | | 10 600.00 | |
| เงินรับฝากออมทรัพย์พิเศษ | 18,021,862.97 | 35 10,434,836.97 | 34 23,002,696.78 | 30,589,722.78 |
| เงินรับฝากประจำ | 4,338,967.13 | 37 4,834,194.92 | 36 4,529,073.14 | 4,033,845.35 |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย | 46,451.93 | 38 8,622.49 | 39 150,773.42 | 188,602.86 |
| ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย | 30,000.00 | 40 30,000.00 | 41 35,000.00 | 35,000.00 |
| ภาษีหัก ณ ที่จ่าย | 6,309.31 | 43 90,558.63 | 42 91,938.23 | 7,688.91 |
| เงินรอจ่ายคืน | 167,825.26 | | 44 5,000.00 | 172,825.26 |
| เงินปันผลค้างจ่าย | 794.38 | 45 28,102,837.62 | 1 28,102,837.62 | 794.38 |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | 8,000.00 | 46 8,000.00 | 47 8,000.00 | 8,000.00 |
| เงินกองทุนบำเหน็จเกษียณอายุราชการ | 218,000.00 | 48 243,000.00 | 1 520,000.00 | 495,000.00 |
| เงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกันเงินกู้สามัญ | 1,786,672.01 | 19 7,113.21 | 49 2,341,096.20 | 2,266,038.20 |
| | | 50 1,854,616.80 | | |
| ผลตอบแทนเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าฯ | 935.61 | 52 7,124.54 | 51 7,914.99 | 1,726.06 |
| เงินประกันสังคมรอนาสง | 3,387.00 | 5 50,202.00 | 53 51,084.00 | 4,269.00 |
| กองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน ๕- ธนชาติ | 102,240.00 | 4 | 55 150,000.00 | 252,240.00 |
| ดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย | 20,659.60 | 56 20,659.60 | - | - |
| เงินประกันเจ้าหน้าที่ | 205,529.79 | | 57 4,110.61 | 209,640.40 |
| สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ | 2,707,620.00 | | 5 371,630.00 | 3,079,250.00 |
| ทุนเรือนหุ้น | 684,354,650.00 | 59 24,137,460.00 | 10 47,800.00 | 735,893,110.00 |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด
กระดาดำทำการงบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

| รายการ | ยอดคงเหลือต้นปี | รายการกระทบยอด | | ยอดคงเหลือสิ้นปี |
|---|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|
| | | เดบิต | เครดิต | |
| | | | 58 75,628,120.00 | |
| ทุนสำรอง | 62,190,484.56 | | 1 4,234,477.57 | 66,424,962.13 |
| ทุนการศึกษาบุตร | 61,000.00 | 60 470,400.00 | 1 450,000.00 | 40,600.00 |
| ทุนสาธารณประโยชน์ | 726,700.00 | 61 364,500.00 | 1 800,000.00 | 1,162,200.00 |
| ทุนรักษาระดับอัตราเงินปันผล | 7,280,377.60 | | 1 326,246.05 | 7,606,623.65 |
| ทุนจัดตั้งสำนักงานหรือกองทุนต่างๆ | 2,900,000.00 | 62 150,000.00 | 1 350,000.00 | 3,100,000.00 |
| กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น | 1,782,313.00 | 31 195,484.87 | | 1,586,828.13 |
| กำไรสุทธิประจำปี | 42,344,775.71 | 1 42,344,775.71 | 2 46,123,446.87 | 46,123,446.87 |
| | | | - | |
| | | | | |
| เงินเฉลี่ยคืนค้างจ่าย | - | 63 6,001,214.47 | 1 6,001,214.47 | - |
| โบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ค้างจ่าย | - | 64 1,550,000.00 | 1 1,550,000.00 | - |
| ค่าบำรุงสินค้ามาตรฐาน | - | 65 10,000.00 | 1 10,000.00 | - |
| | | | | |
| | | | - | |
| | | | - | |
| รวมเครดิต | 869,264,858.51 | | - | 950,362,721.74 |
| | | | | |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไรสุทธิ | | 2 46,123,446.87 | | |
| ค่าเสื่อมราคาครุภัณฑ์ | | 3 105,612.06 | | |
| ผลตอบแทนจากเงินลงทุนค้างรับ | | | 4 785,712.34 | |
| ป่าหนัจเจ้าหน้าที่ | | 5 371,630.00 | | |
| ค่าปรับปรุงสำนักงานตัดจ่าย | | 6 15,000.00 | | |
| ดอกเบี้ยเงินกู้ค้างรับ - ลูกหนี้ตัวแทน | | | 10 15,115.00 | |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ สอ.กองบินสำรวจ | | 8 12,000,000.00 | | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | | | 9 37,391,910.00 | |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน | | 10 35,424,510.00 | | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ | | | 11 502,393,905.00 | |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้สามัญ | | 13 418,943,137.35 | | |

สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยศิลปากร จำกัด

กระดาดำการงบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

| รายการ | ยอดคงเหลือต้นปี | รายการกระทบยอด | | ยอดคงเหลือสิ้นปี |
|---|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | | เดบิต | เครดิต | |
| เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | | | 14 88,268,000.00 | |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินกู้พิเศษ | | 15 58,485,813.98 | | |
| เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทน | | 16 99,892.51 | | |
| เงินสดรับลูกหนี้ขาดสมาชิกภาพ | | 17 696,387.00 | | |
| เงินสดรับลูกหนี้เงินสดขาดบัญชี | | 18 452,918.84 | | |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | 20 710,124.00 | | |
| ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ | | | 21 770,589.25 | |
| ดอกเบี้ยค้างรับลูกหนี้อื่น | | | 22 44,308.00 | |
| เงินสดจ่ายเงินตรงจ่ายค่าเบี้ยประกัน | | | 23 251,879.07 | |
| เงินสดรับจากเงินตรงจ่ายค่าเบี้ยประกัน | | 24 256,484.35 | | |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | | 25 116,223.97 | | |
| ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารค้างรับ | | | 26 3,942.39 | |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์อื่นค้างรับ | | 27 1,648,817.19 | | |
| ดอกเบี้ยเงินฝากสหกรณ์ค้างรับ | | | 28 1,079,945.68 | |
| เงินสดรับดอกเบี้ยเงินลงทุนค้างรับ | | 29 352,767.13 | | |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย | | | 38 8,622.49 | |
| ดอกเบี้ยเงินรับฝากประจำค้างจ่าย | | 39 150,773.42 | | |
| เงินสดจ่ายค่าสอบบัญชีค้างจ่าย | | | 40 30,000.00 | |
| ค่าสอบบัญชีค้างจ่าย | | 41 35,000.00 | | |
| เงินสดรับภาษีหัก ณ ที่จ่าย | | 42 91,938.23 | | |
| เงินสดจ่ายนำส่ง ภาษีหัก ณ ที่จ่าย | | | 43 90,558.63 | |
| เงินสดรับเงินรอจ่ายคืน | | 44 5,000.00 | | |
| เงินสดจ่ายค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | | | 46 8,000.00 | |
| ค่าตรวจสอบกิจการค้างจ่าย | | 47 8,000.00 | | |
| เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | | 49 2,341,096.20 | | |
| เงินสดจ่ายเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | | | 50 1,854,616.80 | |
| เงินสดรับผลตอบแทนเงินกองทุนฯผู้ค้า | | 51 7,914.99 | | |
| เงินสดจ่ายผลตอบแทนเงินกองทุนฯผู้ค้า | | | 52 7,124.54 | |
| เงินสดรับเงินประกันสังคมรอนำส่ง | | 53 51,084.00 | | |
| เงินสดจ่ายเงินประกันสังคมรอนำส่ง | | | 54 50,202.00 | |
| เงินสดรับเงินกองทุนช่วยเหลือผู้ค้าประกัน | | 55 150,000.00 | | |
| เงินสดจ่ายดอกเบี้ยตัวสัญญาใช้เงินค้างจ่าย | | | 56 20,659.60 | |

บรรณานุกรม

เอกสารอ้างอิง :

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. แม่บทการบัญชี 2552

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการบัญชี TAS 1 : การนำเสนองบการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการบัญชี TAS 101 : หนี้สงสัยจะสูญและลูกหนี้

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการบัญชี TAS 16 (ฉบับปรับปรุง 2552) : ที่ดิน
อาคาร และอุปกรณ์

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. คู่มือระบบบัญชีสหกรณ์การเกษตร ตุลาคม. 2549.

กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. คู่มือการจัดทำงบการเงินสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์ เมษายน. 2557

เว็บไซต์ :

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. <http://www.fap.or.th>