



ประกาศมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย  
เรื่อง หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หนี้สูญ และการจำหน่ายหนี้สูญ  
จากบัญชีลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๖๙

เพื่อให้การบริหารจัดการลูกหนี้ของมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องตามหลักการและนโยบายการบัญชีภาครัฐ (ฉบับที่ ๒) พ.ศ. ๒๕๖๔ และสะท้อนมูลค่าสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับคืนตามความเป็นจริง

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา ๒๗ (๑) และ (๒) แห่ง พระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย พ.ศ. ๒๕๔๐ และข้อ ๑๐ (๗) ของข้อบังคับมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ว่าด้วยการเงินและทรัพย์สิน พ.ศ. ๒๕๕๖ และมติคณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน ในคราวประชุมครั้งที่ ๒/๒๕๖๙ เมื่อวันที่ ๑๙ กุมภาพันธ์ พ.ศ. ๒๕๖๙ จึงมีมติให้ออกประกาศไว้ดังนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย เรื่อง หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หนี้สูญ และการจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ พ.ศ. ๒๕๖๙”

ข้อ ๒ ในประกาศนี้

“ลูกหนี้” หมายความว่า ลูกหนี้ที่เป็นนิสิต ลูกหนี้ตามสัญญา และลูกหนี้อื่นที่เกิดจากการดำเนินงานของมหาวิทยาลัย

“หนี้สูญ” หมายความว่า หนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และได้จำหน่ายออกจากบัญชีลูกหนี้

“หนี้สงสัยจะสูญ” หมายความว่า หนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

“การจำหน่ายหนี้สูญ” หมายความว่า การตัดลูกหนี้ที่เจ้าหนี้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้วแต่ไม่ได้รับการชำระหนี้เพื่อจำหน่ายหนี้ออกจากบัญชีลูกหนี้

ข้อ ๓ การรับรู้รายการลูกหนี้ให้มหาวิทยาลัยรับรู้ลูกหนี้เมื่อมีสิทธิเรียกร้องตามกฎหมายหรือตามสัญญา โดยแสดงมูลค่าเริ่มแรกด้วยมูลค่าที่ตราไว้ และแสดงมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับ

ข้อ ๔ หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อลูกหนี้ค้างชำระเกินกำหนดเวลา โดยอ้างอิงจากระยะเวลาที่ลูกหนี้ค้างชำระ ดังนี้:

ระยะเวลาที่ค้างชำระ	อัตราร้อยละการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
ค้างชำระเกิน ๖ เดือน แต่ไม่เกิน ๑ ปี	ร้อยละ ๒๐ ของยอดหนี้คงเหลือ
ค้างชำระเกิน ๑ ปี แต่ไม่เกิน ๒ ปี	ร้อยละ ๕๐ ของยอดหนี้คงเหลือ
ค้างชำระเกิน ๒ ปี ขึ้นไป	ร้อยละ ๑๐๐ ของยอดหนี้คงเหลือ

ทั้งนี้ หากลูกหนี้รายใดมีข้อบ่งชี้ว่าจะไม่สามารถชำระหนี้ได้แน่นอน เช่น เสียชีวิต สาบสูญ หรือเลิกกิจการ ให้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญร้อยละ ๑๐๐ ทันที

ข้อ ๕ การจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชี การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญ จะกระทำต่อเมื่อได้ดำเนินการติดตามทวงถามเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างน้อยปีละ ๒ ครั้ง แต่ละครั้งห่างกันไม่น้อยกว่า ๑๕ วัน แต่ไม่ได้รับชำระหนี้ และเข้าเงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังนี้:

๑. ลูกหนี้เสียชีวิต สาบสูญ หรือเลิกกิจการและไม่มีทรัพย์สินเพียงพอชำระหนี้
๒. เจ้าหนี้ได้ดำเนินคดีทางศาลจนถึงที่สุดแล้ว หรือมีการบังคับคดีแล้วแต่ลูกหนี้ไม่มีทรัพย์สินจะชำระหนี้ได้
๓. ลูกหนี้ถูกศาลสั่งพิทักษ์ทรัพย์เด็ดขาด หรือเป็นบุคคลล้มละลาย

ข้อ ๖ วิธีการปฏิบัติทางบัญชี การบันทึกบัญชีตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ให้กองคลังดำเนินการ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

ข้อ ๗ กระบวนการจำหน่ายหนี้สูญ ให้ดำเนินการตามข้อบังคับมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย ว่าด้วยการเงินและทรัพย์สินหมวด ๙ การจำหน่ายเป็นสูญ

ข้อ ๘ ให้ประกาศนี้มีผลใช้บังคับตั้งแต่ ปังบประมาณ พ.ศ. ๒๕๖๙ เป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ ๕ มีนาคม พ.ศ. ๒๕๖๙



(พระพรหมวัชรธีรจารย์,ศ.ดร.)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยมหาจุฬาลงกรณราชวิทยาลัย

## เอกสารแนบท้ายประกาศ

### ขั้นตอนการบันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

#### ๑. เมื่อประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ (สิ้นงวดบัญชี)

เดบิต หนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้จากการขายสินค้าและบริการ

หรือ หนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้อื่น

เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะสั้น

หรือ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะยาว

#### ๒. กรณีที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไปแล้วลูกหนี้นำเงินมาชำระคืนทำให้ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงเกินไป ต้องกลับรายการ ๒ วิธี ดังนี้

##### ๒.๑ กรณีมีการชำระภายในปีลดค่าใช้จ่าย

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต หนี้สงสัยจะสูญ (ไปลดตัวเลขค่าใช้จ่ายที่เคยบันทึกไว้)

##### ๒.๒ กรณีมีการชำระข้ามปีงบประมาณ กลับรายการเป็นรายได้

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต รายได้อื่น

#### ๓. เมื่อจัดจำหน่ายหนี้สูญจริง (แน่ใจว่าเก็บเงินไม่ได้แล้วและมีการดำเนินการตามประกาศทุกขั้นตอนแล้ว)

เดบิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะสั้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะยาว

เครดิต ลูกหนี้การค้า/ลูกหนี้อื่น

#### ๔. กรณีได้รับชำระหนี้คืน (หลังจากตัดเป็นหนี้สูญ)

เดบิต ลูกหนี้การค้า/ลูกหนี้อื่น

เครดิต ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะสั้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ลูกหนี้ระยะยาว

๕. รูปแบบการจัดทำหมายเหตุประกอบงบ  
หมายเหตุ ลูกหนี้การค้า

(หน่วย:บาท)

	๒๕๖๕	๒๕๖๖
ลูกหนี้การค้า- บุคคลภายนอก	xx	xx
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ-ลูกหนี้ระยะสั้น	(xx)	(xx)
รวม ลูกหนี้การค้า – บุคคลภายนอก	xx	xx