



ที่ กค 0410.3/ 38367

กรมบัญชีกลาง
ถนนพระราม 6 กทม 10400

๒ พฤศจิกายน 2547

เรื่อง แนวทางการบันทึกรายการบัญชีและหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติสำหรับหน่วยบริการภาครัฐ
เรียน สมาชิกการสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
อ้างถึง หนังสือสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ ที่ สปสช.02/9044 ลงวันที่ 28 ตุลาคม 2547

ตามหนังสือที่อ้างถึง ขอให้พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางการบันทึกรายการบัญชีรายได้จากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ และหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ เพื่อให้หน่วยบริการภาครัฐทุกแห่งได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานในเรื่องดังกล่าว นั้น

กรมบัญชีกลางพิจารณาแล้วเห็นว่า เพื่อให้หน่วยบริการภาครัฐทุกแห่งมีแนวทางในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นมาตรฐานเดียวกัน สอดคล้องกับหลักการและนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐที่กระทรวงการคลังประกาศกำหนด และแนวทางดังกล่าวได้มีการพิจารณาร่วมกันในที่ประชุมและได้รับความเห็นชอบจากผู้แทนหน่วยบริการภาครัฐและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องแล้ว จึงเห็นชอบตามที่เสนอ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นางอรอนงค์ มณีกาญจน์)
รองอธิบดี ปฏิบัติราชการแทน
อธิบดีกรมบัญชีกลาง

สำนักมาตรฐานด้านการบัญชีภาครัฐ
กลุ่มระบบบัญชีภาครัฐ
โทร 0-2270-0370
โทรสาร 0-2271-2920
e-mail:accounttd@cgd.go.th



สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
NATIONAL HEALTH SECURITY OFFICE

เลขที่ 200 หมู่ 4 อาคารรัตนิน อินเทอร์เน็ตชั้นบน ชั้น 27-28 ถนนวิเศษ ๑ ปากเกร็ด จ. นนทบุรี 11120 โทร. ๐-2831-4000 โทรสาร ๐-2831-4004

เอกสารแนบ 8

ที่ สปสช. ๐2/ ๑044

๒๘ ตุลาคม 2547

เรื่อง ขอบความเห็นชอบแนวทางการบันทึกการบัญชีและหลักเกณฑ์การคัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ สำหรับหน่วยบริการภาครัฐ

เรียน อธิบดีกรมบัญชีกลาง

- สิ่งที่ส่งมาด้วย (1) แนวทางการบันทึกการบัญชีรายได้จากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
(2) หลักเกณฑ์การคัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ
(3) สำเนารายงานการประชุม

ด้วยหน่วยบริการภาครัฐมีปัญหาเกี่ยวกับการบันทึกการบัญชีรายได้ที่ได้รับจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ และการคัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญ เนื่องจากยังไม่มีหลักเกณฑ์ให้ถือปฏิบัติ ซึ่งหนี้สูญดังกล่าวเกิดจากหน่วยบริการบันทึกบัญชีลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาลกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติตามจำนวนเงินค่าบริการที่เรียกเก็บ (Service Charge) แต่หน่วยบริการได้รับเงินชดเชยจากกองทุนน้อยกว่าจำนวนเงินที่เรียกเก็บ หน่วยบริการภาครัฐได้ขอให้สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติกำหนดแนวทางและหลักเกณฑ์ดังกล่าว ดังนั้นสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติจึงได้จัดประชุมร่วมกับหน่วยบริการภาครัฐ กรมบัญชีกลาง และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เพื่อกำหนดแนวทางการบันทึกการบัญชี และกำหนดหลักเกณฑ์การคัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติสำหรับหน่วยบริการภาครัฐเพื่อถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกัน ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความเห็นชอบ แนวทางการบันทึกการบัญชีรายได้จากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ และหลักเกณฑ์การคัดหนี้สูญที่เกิดจากกองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ และอนุมัติให้หน่วยบริการภาครัฐทุกสังกัดถือปฏิบัติเป็นแนวทางเดียวกันด้วย จะเป็นพระคุณ

ขอแสดงความนับถือ

(นายวินัย สวัสดิ์วร)

รองเลขาธิการ ปฏิบัติงานแทน

เลขาธิการสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

สำนักบริหารการเงิน

โทรศัพท์ 0-2831-4128

โทรสาร 0-2831-4127

ร่าง.....
พิมพ์.....
๒๕๔๗.....

หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญ
โครงการสร้างหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า

หลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญ สำหรับหน่วยบริการของรัฐ

หลักการและเหตุผล

หน่วยบริการภาครัฐส่วนใหญ่ยังมีปัญหาการตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญเนื่องจากยังไม่มีหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญของหน่วยงาน ทำให้มีภาระในการจัดเก็บเอกสารหลักฐานของลูกหนี้จำนวนมากที่ยังไม่สามารถตัดหนี้สูญได้ ดังนั้น เพื่อให้การตัดบัญชีลูกหนี้เป็นหนี้สูญกรณีหน่วยบริการบันทึกบัญชีลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล-กองทุนหลักประกันสุขภาพ ตามค่าบริการที่เรียกเก็บและได้รับชำระหนี้้น้อยกว่าจำนวนเงินที่เรียกเก็บเป็นไปในแนวทางเดียวกัน จึงเห็นสมควรกำหนดวิธีการบันทึกบัญชีลูกหนี้ที่เก็บเงินไม่ได้ เพื่อให้หน่วยบริการภาครัฐถือปฏิบัติ

คำนิยาม

1. ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ หมายถึงจำนวนเงินที่หน่วยบริการบันทึกบัญชีตามค่าบริการที่เรียกเก็บ(Service Charge)จากผู้รับบริการตามโครงการสร้างหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า โดยแยกเป็น 2 กรณีคือกรณีได้รับเงินเหมาจ่ายรายหัวตามจำนวนประชากรที่ลงทะเบียนกับหน่วยบริการและกรณีที่หน่วยบริการเรียกเก็บจากสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติหรือสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติสาขา หรือเรียกเก็บจากเครือข่ายอื่น เช่นการขอเบิกค่าใช้จ่ายสูง/อุบัติเหตุฉุกเฉิน

1.1. ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภทเหมาจ่ายรายหัว หมายถึง จำนวนเงินค่ารักษาพยาบาลที่หน่วยบริการบันทึกบัญชีตามค่าบริการที่เรียกเก็บจากผู้รับบริการทั้งประเภทผู้ป่วยนอกและผู้ป่วยใน ซึ่งหน่วยบริการจะได้รับเงินชดเชยค่ารักษาโดยการจัดสรรเงินตามจำนวนประชากรที่ลงทะเบียนกับหน่วยบริการ

1.2. ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภทเรียกเก็บ - หมายถึง จำนวนเงินค่ารักษาพยาบาลที่หน่วยบริการบันทึกบัญชีตามค่าบริการที่เรียกเก็บจากผู้รับบริการ ซึ่งหน่วยบริการจะต้องส่งเอกสารเพื่อขอเบิกเงินจาก สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ หรือสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติสาขา หรือจากหน่วยบริการอื่นนอกเครือข่าย แยกเป็น

(1) ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภท เรียกเก็บจากหน่วยบริการอื่นนอกเครือข่าย ภายในจังหวัด

(2) ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภท เรียกเก็บจากหน่วยบริการอื่นนอกเครือข่าย ต่างจังหวัด

(3) ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภท เรียกเก็บจากสำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

2. หนี้สูญ-กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ หมายถึง ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดแล้ว แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี

3. หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้และถือเป็นค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

4. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงินเพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเก็บได้

5. ผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัดหนี้สูญ หมายถึง หัวหน้าหน่วยบริการ หรือผู้อำนวยการโรงพยาบาล

6. สำนักงาน หมายถึง สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ

7. สำนักงานสาขา หมายถึง สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติสาขา

หลักเกณฑ์

1. การบันทึกบัญชีลูกหนี้ที่เก็บเงินไม่ได้ ให้บันทึกด้วยวิธีตั้งค่าเผื่อ คือ ให้ประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บไม่ได้ โดยคำนวณจากยอดลูกหนี้ แล้วบันทึกจำนวนที่ประมาณเช่นนั้น โดย

เดบิต บัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต บัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

2. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข

2.1. วิธีการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ ให้ใช้วิธีการคำนวณเป็นร้อยละของยอดลูกหนี้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ

จำนวนหนี้สงสัยจะสูญที่ประมาณได้เมื่อนำมาเปรียบเทียบกับจำนวนที่แสดงในบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่แล้ว ถ้าหากจำนวนที่ประมาณได้มากกว่าก็ต้องเพิ่มให้เท่ากับจำนวนที่ประมาณได้ โดยถือเป็นหนี้สงสัยจะสูญ แสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบแสดงผลการดำเนินงาน แต่ถ้าจำนวนที่ประมาณได้นี้น้อยกว่าจำนวนที่แสดงในบัญชี ก็ให้ลดจำนวนในบัญชีลงให้เหลือเท่ากับที่ประมาณได้ และรายการหนี้สงสัยจะสูญ จะแสดงเป็นยอดเครดิตภายใต้หัวข้อค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานใน งบแสดงผลการดำเนินงาน

2.2. อัตราที่ใช้ในการตั้งประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ ให้ใช้เกณฑ์ดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้ ประเภทเหมาจ่ายรายหัว ประมาณการร้อยละ 100

(2) ลูกหนี้ ประเภทเรียกเก็บ ประมาณการร้อยละ 20

2.3. การตัดจำหน่ายหนี้สูญ ลูกหนี้ที่ได้รับการยืนยันแล้วว่าจะไม่ได้รับชำระ ให้หน่วยบริการตัด
จำหน่ายลูกหนี้เป็นสูญ โดย

เคบิต บัญชีหนี้สูญ

เครดิต บัญชีลูกหนี้

เคบิต บัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เครดิต บัญชีหนี้สงสัยจะสูญ

2.4. เงื่อนไขการตัดหนี้สูญ การตัดจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ของหน่วยบริการตามหลักเกณฑ์
นี้ต้องเป็นหนี้จากโครงการหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้าเท่านั้น ต้องเป็นหนี้ที่มีหลักฐานโดยชัดเจนและ
ต้องมีหลักฐานการติดตามทวงถามอย่างชัดเจนให้ชำระหนี้ตามควรแก่กรณี แล้วไม่ได้รับชำระหนี้ การ
จำหน่ายหนี้สูญจากบัญชี ลูกหนี้ ให้กระทำได้ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ดังต่อไปนี้

(1) ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภทเหมาจ่ายรายหัว ให้ตัดหนี้สูญเมื่อ
สำนักงาน หรือ สำนักงานสาขา โอนเงินเหมาจ่ายรายหัวงวดที่จัดสรรจริงงวดสุดท้ายสำหรับปีงบประมาณ
นั้นและหน่วยบริการได้ปรับปรุงบัญชีลูกหนี้แล้ว แต่ยังมีลูกหนี้คงเหลือ ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัด
หนี้สูญ โดย สำนักงานหรือ สำนักงานสาขา ต้องแจ้งเป็นหนังสือยืนยันจำนวนเงินที่จ่ายชำระงวดสุดท้าย
ภายใน 60 วัน นับจากวันสิ้นปีงบประมาณ เมื่อหน่วยบริการได้รับแจ้งแล้วให้ดำเนินการตัดหนี้สูญภายใน
30 วัน นับจากวันที่ได้รับแจ้ง เว้นแต่กรณีที่หน่วยบริการขออุทธรณ์ให้คงยอดลูกหนี้ไว้เท่ากับจำนวนเงิน
ที่ขออุทธรณ์ จนกว่าการพิจารณาอุทธรณ์นั้นจะสิ้นสุด

(2) ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ - ประเภทเรียกเก็บ

(ก) จากหน่วยบริการอื่น นอกเครือข่าย ภายในจังหวัด

กรณีกองทุนจังหวัด(สำนักงานสาขา) คามจ่ายแทนหน่วยบริการต้นสังกัด ให้ตัดหนี้สูญ
เมื่อกองทุนจังหวัดได้โอนเงินชดเชยสำหรับลูกหนี้รายที่เรียกเก็บแต่ไม่ครบตามจำนวนที่เรียกเก็บและได้
ปรับปรุงบัญชีลูกหนี้รายนั้นแล้วยังมีลูกหนี้คงเหลือ ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัดหนี้สูญ

กรณีหน่วยบริการต้นสังกัดตามจ่ายเอง ให้ตัดหนี้สูญเมื่อได้รับชำระเงินแต่ไม่ครบตาม
จำนวนที่เรียกเก็บซึ่งมีหนังสือแจ้งยืนยันจำนวน เงินที่จ่ายชำระหนี้จำนวนนั้น และได้ปรับปรุงบัญชี
ลูกหนี้รายนั้นแล้วยังมีลูกหนี้คงเหลือ ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัดหนี้สูญ

(ข) จากหน่วยบริการอื่น นอกเครือข่าย ต่างจังหวัด ให้ตัดหนี้สูญเมื่อได้รับชำระเงินแต่ไม่
ครบตามจำนวนที่เรียกเก็บซึ่งมีหนังสือแจ้งยืนยันจำนวนเงินที่จ่ายชำระหนี้จำนวนนั้นและได้ปรับปรุง
บัญชีลูกหนี้รายนั้นแล้ว แต่ยังมีลูกหนี้คงเหลือ ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัดหนี้สูญ

การเรียกเก็บจาก(ก)และ(ข)หลังจากส่งหนังสือเรียกเก็บแล้ว 30 วัน ถ้ายังไม่ได้รับชำระหนี้
ให้หน่วยบริการที่เรียกเก็บทำหนังสือทวงถามครั้งที่ 1 และหลังจากทวงถามครั้งที่ 1 แล้ว 30 วัน ยังไม่ได้รับ
ชำระให้ทวงถามครั้งที่ 2 เมื่อดำเนินการทวงถาม ครั้งที่ 2 แล้ว 30 วันยังไม่ได้รับการตอบกลับหรือได้รับแต่

ปฏิเสธการจ่ายให้แจ้งเรื่องไปที่ สำนักงาน หรือสำนักงานสาขา หรือสำนักงานปลัดกระทรวง
สาธารณสุข แล้วแต่กรณี

(ค) จากสำนักงานให้ตัดหนี้สูญเมื่อ หน่วยบริการได้รับโอนเงินชดเชยค่าบริการทางการแพทย์ และรายงานการจ่ายชดเชยค่าบริการทางการแพทย์ซึ่งหน่วยบริการได้ตรวจสอบถูกต้องแล้ว และไม่มี
การอุทธรณ์ ให้เสนอผู้มีอำนาจอนุมัติให้ตัดหนี้สูญ โดย สำนักงาน แจ้งจำนวนเงินส่วนที่ จ่ายชำระ และ
จำนวนที่ ไม่จ่ายส่วนที่สำนักงานไม่จ่ายนั้นแยกเป็นสองกรณีคือ

(1) กรณีที่ สำนักงานต้องจ่ายชดเชยแต่จ่ายไม่เต็มตามจำนวนที่เรียกเก็บ ให้ตัดหนี้สูญ
ได้เฉพาะส่วนที่สำนักงานไม่จ่าย

(2) กรณีที่หน่วยบริการต้นสังกัดต้องตามจ่าย ซึ่ง หน่วยบริการจะต้องตามเรียกเก็บจาก
หน่วยบริการ สังกัดเอง ให้ดำเนินการตามกรณีเรียกเก็บจากหน่วยบริการนอกเครือข่าย ยังตัดหนี้สูญไม่ได้

กรณีที่มีการอุทธรณ์ ให้คงยอดลูกหนี้ไว้เท่ากับจำนวนเงินที่มีการอุทธรณ์ จนกว่าการ
พิจารณาอุทธรณ์นั้นจะสิ้นสุดจึงให้ดำเนินการตัดหนี้สูญ

2.5. หนี้สูญได้รับคืน หน่วยบริการอาจจะได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่ได้จำหน่ายเป็นสูญไปแล้ว
ให้กลับรายการที่ได้บันทึกไว้จนจำหน่ายบัญชีลูกหนี้ และลงรายการรับชำระหนี้ โดย

เดบิต ลูกหนี้

เครดิต หนี้สูญได้รับคืน

เดบิต เงินสด/เงินฝากธนาคาร

เครดิต ลูกหนี้

2.6. หลักเกณฑ์นี้ใช้สำหรับ ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ ของหน่วยบริการภาครัฐที่
เรียกเก็บจากหน่วยบริการภาครัฐหรือ สำนักงานเท่านั้น

การจำหน่ายหนี้สูญกรณีที่หน่วยบริการภาครัฐเรียกเก็บจากหน่วยบริการภาคเอกชน ให้
ดำเนินการฟ้องร้องจนถึงที่สุดแล้วจึงดำเนินการตัดหนี้สูญ

2.7. ลูกหนี้กองทุนหลักประกันสุขภาพแห่งชาติของปีงบประมาณ 2544, 2545 และ 2546 ที่คงเหลือ
อยู่ ณ วันที่หลักเกณฑ์นี้ถือปฏิบัติ ให้ตัดเป็นหนี้สูญทั้งจำนวน

2.8. ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์นี้ตั้งแต่วันที่ 16 เดือน พฤศจิกายน พ.ศ. 2547 เป็นต้นไป