

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงิน

ชื่อผู้เขียน

สการะ ศรีไทย

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ตรี ตรีการศิริ ประธานกรรมการ
 ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง เจริญศรี กรรมการ
 อาจารย์ธานี ศิริสกุล กรรมการ
 บทคัดย่อ

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาสาเหตุและวิธีการในการตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงินและผลกระทบที่เกิดจากวิธีการดังกล่าว

โดยการศึกษาจากรายงานประจำปีของผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน ระหว่างปี พ.ศ. 2539 – 2540 ใช้วิธีการวิเคราะห์จากงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน รายงานของผู้สอบบัญชี และสาส์นจากประธานกรรมการ ผลจากการศึกษาวิเคราะห์จะนำมาพิจารณาร่วมกับความคิดเห็นที่ได้จากการสัมภาษณ์ผู้บริหารสถาบันการเงินในระดับผู้จัดการสาขาในเขตจังหวัดเชียงใหม่และเชียงราย สามารถนำมาสรุปผลการศึกษาได้ดังนี้

สาเหตุหลักในการตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงินในประเทศไทย เกิดจากความต้องการของผู้บริหารที่จะให้ผลประกอบการอยู่ในระดับที่น่าพอใจ เป็นการจงใจให้บุคคลภายนอกเข้ามาลงทุน ซึ่งสถาบันการเงินประเภทนี้มีก็จะอยู่ภายใต้การบริหารงานของบุคคลเพียงกลุ่มเดียว เมื่อสามารถระดมทุนจากตลาดหลักทรัพย์ได้เป็นจำนวนมากจากการขายหุ้นเพิ่มทุน ก็จะสร้างผลตอบแทนในรูปของเงินเดือน เงินโบนัส ใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อนำไปแลกเปลี่ยนเป็นหุ้นสามัญหรือหุ้นบุริมสิทธิ เงินพิเศษแก่กรรมการ หรือนำไปสู่การปล่อยกำไรเงินออกไปสร้างผลประโยชน์ให้แก่กลุ่มธุรกิจในเครือของตนเอง โดยอาศัยความไม่ชัดเจนของกฎระเบียบและการปิดบังข้อมูลที่ผิดปกติและเปิดเผยข้อมูลที่เป็นเท็จสู่สาธารณชน

วิธีการตกแต่งงบการเงินของสถาบันการเงินพบว่า ส่วนใหญ่จะปกปิดส่วนไม่ดีที่เป็นผลจากการดำเนินงานและเปิดเผยส่วนที่ดีเกินความเป็นจริง มีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่ก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุด หรือมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีที่ปฏิบัติอยู่ไปสู่ นโยบายบัญชีที่ไม่ยึดหลักความระมัดระวัง สำหรับหลักเกณฑ์ในการรับรู้รายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อและการตั้งสำรองค่า

เพื่อหนีสงสัยจะสูญ ผู้บริหารไม่ได้พิจารณาถึงความเหมาะสมของหลักประกัน ว่าเป็นหลักประกันที่เหมาะสมกับมูลหนี้ที่ปล่อยสินเชื่อออกไปหรือไม่ และรับรู้รายได้ในลูกหนี้รายที่ไม่มีความสามารถในการชำระหนี้ โดยไม่ได้ดำเนินการตามขั้นตอนการติดตามหนี้อย่างจริงจัง สิ้นเชื่อเป็นจำนวนมากในส่วนนี้เป็นการปล่อยสินเชื่อให้แก่บริษัทในเครือที่บริหารงานโดยเครือญาติของผู้บริหาร ซึ่งแนวการตรวจสอบบัญชีโดยปกติจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตจะไม่สามารถตรวจพบความผิดปกติดังกล่าวข้างต้นได้

ผลกระทบที่เกิดจากการตกแต่งงบการเงิน ทำให้ผู้ใช้งบการเงิน เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผู้ลงทุน เป็นต้น นำงบการเงินไปวิเคราะห์อย่างผิดพลาด ทำให้เกิดความเสียหายทั้งในส่วนของผู้ลงทุนต้องเสียผลประโยชน์ ธนาคารแห่งประเทศไทยแสดงผลการดำเนินงานโดยสรุปของสถาบันการเงินไม่ตรงตามความเป็นจริง ส่งผลให้ภาพพจน์ของประเทศเสียหายในสายตาของนักลงทุนต่างประเทศ รวมถึงการวิเคราะห์แนวโน้มของเศรษฐกิจของประเทศก็ผิดพลาดเช่นเดียวกัน

จากการศึกษาจะพบว่า ธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมีบทบาทสำคัญในการกำกับและควบคุมดูแลสถาบันการเงิน ให้อยู่ภายใต้ระเบียบกฎเกณฑ์ ซึ่งเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานดังกล่าวต้องมีความซื่อสัตย์สุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ ทั้งนี้ฝ่ายที่เกี่ยวข้องกับการออกกฎระเบียบ และมาตรฐานการบัญชีที่ใช้กับสถาบันการเงินควรเป็นไปในแนวทางเดียวกัน เพื่อไม่ให้มีการเลือกปฏิบัติได้ บทลงโทษสำหรับผู้กระทำความผิดก็ควรจะต้องมีความชัดเจนและปฏิบัติอย่างเคร่งครัด สิ่งที่สำคัญที่สุดคือ ผู้บริหารสถาบันการเงินควรมีความจริงใจและมีจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจการเงินการธนาคาร เพื่อเป็นหลักประกันที่มั่นคงแก่สถาบันการเงินของประเทศไทยในอนาคต

Independent Study Title	Creative Accounting for Financial Institutes	
Author	Skara Srithai	
Master of Accounting		
Examining Committee	Assistant Professor Sunee Trakarnsiri	Chairman
	Assistant Professor Boonruang Chareonsri	Member
	Lecturer. Thanee Sirisakula	Member

ABSTRACT

The purpose of this study was to obtain the reason for methods used and the outcome of creative accounting for financial institutes

From the analysis of annual report sent to financial institutions' stockholders during 1996 – 1997, when contained financial statements, the note of financial statements, auditor's reports and the president's letters, the results obtained with the ideas received from interviewing financial institution's administrators, namely, branch managers within Chiang Mai and Chiang Rai provinces, it could be summarized as follows.

The main reason for Thai financial institutions' creative accounting resulted from the administrator's desire to encourage outside investment. Earlier, financial institutions were under single administrative staff control. When the ability for mobilizing the capital from the country' securities exchange was high, from increased stock selling, benefits come in the form of increased salaries, bonuses, warranties changed into common stock or preferred stock, special rewards to the committee members or transfer of cash for their own use by making use of unclear regulations and hiding unusual data along with releasing faulty reports to the public.

In the past, most financial institutions hid bad management results and showed only excellent results to the public. Among such creative accounting, it was found that

the preference of using accounting policies which showed the highest benefit, basic was used accrue loans. Another method was the change of conservative accounting policy to a non- conservative accounting policy. When considering income from credited interest and the bank reserve for bad debts, the administrators neglected to consider the appropriateness of guarantying certain loans for example of debtors who did not have the ability to pay back the debt and they also did not the attention to debt collection. A huge amount of credit was granted to companies whose relatives of the administrators of the bank were the managing personnel. The regular auditing by the auditor could not detect such abnormal practice.

Such creative accounting done by financial institutions affected those who were involved with making financial policy like The Bank of Thailand, The Securities Exchange of Thailand (SET), investors, etc. The wrong analysis of the financial statement balancing to such institutions resulted in damage to investors whose benefit were lost. The conclusions drawn by The Bank of Thailand were therefore inaccurate which resulted in a bad image of the country in the eyes of foreign investors. Analysis of the economical trend also was not correct.

This study showed that The Bank of Thailand and SET played an important role in controlling the financial institutions. The managers or owners of those institutions must be honest in practice. Those who are involved with consideration of the financial regulations must play fair. The accounting standards used with financial institutions must be the same. Those who perform their duties falsely showed be punished and the law should be. The most important thing is financial institution's administrators must be sincere and follow the code of conduct in managing the financial and banking business in order to ensure the security of the country's financial institutions in the future.