

บทที่ 4

การศึกษาปัญหาการปฏิบัติทางบัญชี

การศึกษาถึงปัญหาการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับนโยบายมาปฏิบัติ จากการศึกษาถึงปัญหา ได้กำหนดวิธีการศึกษาโดยการเปรียบเทียบระหว่าง วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ไทยฉบับที่ 34 กับ วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เฉพาะในส่วนของผู้เจ้าหนี้ โดยได้กำหนดเป็นประเด็นที่สำคัญดังต่อไปนี้ ซึ่งจะช่วยให้ทราบถึงปัญหาที่พบในการปฏิบัติ คือ

1. การรับโอนสินทรัพย์ หรือส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด
2. การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้
3. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในหลายลักษณะ
4. การวัดมูลหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้
5. อัตราดอกเบี้ย
6. การขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
7. ค่าใช้จ่าย
8. การรับรู้รายได้

ตารางที่ 8 แสดงการเปรียบเทียบวิธีการปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีกับวิธีการปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	ปัญหาที่พบในการปฏิบัติ												
<p>1. การรับโอนสินทรัพย์ หรือ ส่วนได้เสียในส่วนของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมด</p> <p>1.1 การบันทึกราคาสินทรัพย์ที่รับโอน</p> <p>1.2 มูลค่าเงินลงทุนในลูกหนี้สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่รับโอนมา (เงินลงทุนในลูกหนี้ คือ จำนวนหนี้ที่เจ้าหนี้มีสิทธิเรียกเก็บจากลูกหนี้เมื่อทวงถามหรือครบกำหนด)</p> <p>ตัวอย่าง ธนาคารตกลงรับที่ดินของบริษัท A จำกัด เพื่อเป็นการชำระหนี้เป็นตัวแทนจำนวนโดยตัวแทนมีอายุคงเหลือ 5 ปี ยอดหนี้ประกอบด้วยเงินต้นจำนวน 600,000 บาท ดอกเบี้ยคงค้าง 60,000 บาท ที่ดินมีราคาตามบัญชี 400,000 บาท และมีมูลค่ายุติธรรม 500,000 บาท และธนาคารมีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ 100,000</p>	<p>1.1 การบันทึกบัญชีสินทรัพย์ด้วยราคามูลค่ายุติธรรม หากรับชำระจากสินทรัพย์อย่างเดียวและเจ้าหนี้รับโอนสินทรัพย์ถาวรเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดโดยมีวัตถุประสงค์ที่จะนำสินทรัพย์ดังกล่าวออกขาย ให้บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย</p> <p>1.2 บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวนภายหลังการบันทึกรายการเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่</p> <p>การบันทึกบัญชี</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Dr. ที่ดิน</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">500,000.-</td> </tr> <tr> <td> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</td> <td style="text-align: right;">100,000.-</td> </tr> <tr> <td> ขาดทุนจากการ-</td> <td></td> </tr> <tr> <td> -ปรับโครงสร้างหนี้</td> <td style="text-align: right;">60,000.-</td> </tr> <tr> <td>Cr. ตัวเงินรับ</td> <td style="text-align: right;">600,000.-</td> </tr> <tr> <td> ดอกเบี้ยค้างรับ</td> <td style="text-align: right;">60,000.-</td> </tr> </table>	Dr. ที่ดิน	500,000.-	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	100,000.-	ขาดทุนจากการ-		-ปรับโครงสร้างหนี้	60,000.-	Cr. ตัวเงินรับ	600,000.-	ดอกเบี้ยค้างรับ	60,000.-	<p>1.1 ปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34</p> <p>1.2 การบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น ให้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิม โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34</p>	<p>-</p> <p>-</p>
Dr. ที่ดิน	500,000.-														
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	100,000.-														
ขาดทุนจากการ-															
-ปรับโครงสร้างหนี้	60,000.-														
Cr. ตัวเงินรับ	600,000.-														
ดอกเบี้ยค้างรับ	60,000.-														

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	ปัญหาที่พบในการปฏิบัติ												
<p>2. การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ เช่น การลดอัตราดอกเบี้ยในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ การขยายระยะเวลาการชำระหนี้</p> <p>ตัวอย่าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2542 ธนาคารกรุงไทยยินยอมให้มีการปรับโครงสร้างหนี้เป็นตั๋วเงินรับจำนวน 1,000,000 บาท ที่ออกโดยบริษัท A จำกัด โดยมีเงื่อนไขลดยอดเงินของหนี้สินจาก 1,000,000 บาทเป็น 900,000 บาท ยกหนี้ดอกเบี้ยค้าง 50,000 บาท ยึดระยะเวลาชำระหนี้จาก 31 ธันวาคม 2542 เป็น 31 ธันวาคม 2546 ลดอัตราดอกเบี้ยจาก 17% เป็น 9% ขณะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดคือ 12% ธนาคารมีบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100,000 บาท</p> <p>3. การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในหลายลักษณะ เช่น การรับชำระหนี้บางส่วนด้วยการรับโอนสินทรัพย์และเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ในส่วนที่เหลือ</p>	<p>2. บันทึกผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ด้วยผลต่างระหว่างเงินลงทุนในลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของหนี้</p> <p>มูลค่ายุติธรรมของหนี้ คือ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด</p> <p>การบันทึกบัญชี</p> <p>ณ 31 ธันวาคม 2542</p> <table border="0"> <tr> <td>Dr.ตั๋วเงินรับ-ใหม่</td> <td>900,000.-</td> </tr> <tr> <td>ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</td> <td>100,000.-</td> </tr> <tr> <td>รายการขาดทุนจากการ-ปรับโครงสร้างหนี้</td> <td>132,009.-</td> </tr> <tr> <td>Cr.ตั๋วเงินรับ-เก่า</td> <td>1,000,000.-</td> </tr> <tr> <td>ดอกเบี้ยค้างรับ</td> <td>50,000.-</td> </tr> <tr> <td>ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</td> <td>82,009.-</td> </tr> </table> <p>(ขาดทุน 232,009 หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ 100,000 เท่ากับ 132,009 บาทและผลต่างที่เกิดขึ้นถือเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่า 82,009 บาท)</p> <p>3. ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อที่ 1 และ 2</p>	Dr.ตั๋วเงินรับ-ใหม่	900,000.-	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	100,000.-	รายการขาดทุนจากการ-ปรับโครงสร้างหนี้	132,009.-	Cr.ตั๋วเงินรับ-เก่า	1,000,000.-	ดอกเบี้ยค้างรับ	50,000.-	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	82,009.-	<p>2. ธนาคารบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้างโดยปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34</p> <p>การคำนวณ</p> <p>มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขใหม่ อัตราดอกเบี้ย 12% มี 4 ปี (ใช้วิธีเปิดตารางได้ค่าดังนี้)</p> <p>เงินต้น $(900,000 \times 0.635518) = 571,966.-$</p> <p>ดอกเบี้ย $(81,000 \times 3.037349) = 246,025.-$</p> <p>รวมมูลค่าปัจจุบัน = 817,991.-</p> <p>จำนวนหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (เงินต้น 1,000,000 + ดอกเบี้ยค้าง 50,000) = 1,050,000.-</p> <p>ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ = <u>(232,009)</u></p> <p>3. ปฏิบัติเช่นเดียวกับข้อที่ 1 และ 2</p>	-
Dr.ตั๋วเงินรับ-ใหม่	900,000.-														
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	100,000.-														
รายการขาดทุนจากการ-ปรับโครงสร้างหนี้	132,009.-														
Cr.ตั๋วเงินรับ-เก่า	1,000,000.-														
ดอกเบี้ยค้างรับ	50,000.-														
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	82,009.-														

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคาร กรุงเทพ	ปัญหาที่พบ ในการปฏิบัติ
4. การวัดมูลหนี้ภายหลังการ ปรับโครงสร้างหนี้	<p>4. การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของ หนี้ใหม่และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อ การปรับมูลค่า หากหนี้มีมูลค่า ลดลงในภายหลังการปรับปรุง ดังกล่าวต้องไม่ทำให้ราคาตาม บัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุน ในลูกหนี้ หากเหตุการณ์ใดเหตุ การณ์หนึ่งดังต่อไปนี้เกิดขึ้น</p> <p>4.1 จำนวนและจังหวะเวลาของ กระแสเงินสดของหนี้ที่ประมาณ ไว้เปลี่ยนแปลงอย่างเป็นสาระ สำคัญ</p> <p>4.2 กระแสเงินสดที่ได้รับจริง แตกต่างไปจากกระแสเงินสดที่ ประมาณไว้อย่างเป็นสาระสำคัญ</p> <p>4.3 อัตราดอกเบี้ยในตลาดเปลี่ยน แปลงไปจนทำให้มูลค่ายุติธรรม ในขณะนั้นต่างไปจากราคาตาม บัญชีอย่างเป็นสาระสำคัญ</p>	<p>4. การคำนวณราคาตามบัญชี ใหม่ของลูกหนี้คงค้างมีดังนี้</p> <p>4.1 คำนวณมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดรับตามเงื่อนไข ใหม่ในการชำระหนี้ที่เป็นผล มาจากการปรับโครงสร้างหนี้</p> <p>4.2 ให้ใช้ราคาตลาดของลูก หนี้ หากลูกหนี้หนี้มีการซื้อ ขายในตลาด และสามารถ ทราบราคาซื้อขายได้ เช่น ราคาประมูลจากองค์การเพื่อ การปฏิรูประบบสถาบันการ เงิน เป็นต้น</p> <p>4.3 ให้ใช้ราคายุติธรรมของ หลักทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน ซึ่งประเมินขึ้นตามหลัก เกณฑ์การประเมินมูลค่าหลัก ประกันของสถาบันการเงินที่ ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ในกรณีที่หลักทรัพย์ นั้นจะเป็นที่มาของกระแส เงินสดรับจากการชำระหนี้</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคาร กรุงไทย	ปัญหาที่พบ ในการปฏิบัติ
<p>5. อัตราดอกเบี้ย</p> <p>5.1 อัตราดอกเบี้ยในตลาด</p> <p>5.2 อัตราดอกเบี้ยลอยตัว</p> <p>5.3 การเปลี่ยนแปลงอัตรา ดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม</p>	<p>5.1 อัตราดอกเบี้ยในตลาดคือ อัตราดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้พึงให้คู่แข่ง ลูกหนี้ปกติแต่ละประเภทอย่าง เหมาะสม โดยไม่ต้องคำนึงว่า ลูกหนี้นั้นมีการปรับโครงสร้าง หนี้หรือไม่</p> <p>5.2 ไม่ได้ระบุไว้</p> <p>5.3 ไม่ได้ระบุไว้</p>	<p>5.1 ปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐาน การบัญชีฉบับที่ 34</p> <p>5.2 ธนาคารใช้อัตราดอกเบี้ย ที่อิงกับอัตราดอกเบี้ยตลาด เป็นอัตราส่วนลด หรืออาจจะ ใช้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ณ วันที่มีการปรับปรุง โครง สร้างหนี้</p> <p>5.3 ธนาคารให้กู้ยืมระยะสั้น โดยไม่ให้สอดคล้องกับ โครง สร้างธุรกิจของลูกหนี้และ อาจใช้อัตราดอกเบี้ยระยะยาว แทนอัตราดอกเบี้ยระยะสั้น ตามสัญญากู้ยืมเดิมเป็นอัตรา ที่ใช้คิดส่วนลดได้ และเมื่อ ได้เลือกใช้วิธีใดแล้วจะต้อง ใช้ตลอดไปโดยสม่ำเสมอกับ ลูกหนี้ที่มีลักษณะเดียวกัน</p>	<p>-</p> <p>-</p> <p>-</p>
<p>6. ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</p>	<p>6. ต้องล้างบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญที่มีอยู่ให้หมดไป ณ วันที่ ปรับโครงสร้างหนี้ และต้อง บันทึกค่าเผื่อการปรับมูลค่าเพื่อ</p>	<p>6. ราคาตามบัญชีใหม่ที่ คำนวณได้หากต่ำกว่าราคา ตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้าง รับของลูกหนี้คงค้าง ธนาคาร</p>	<p>พบปัญหาใน ทางปฏิบัติ</p>

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐาน การบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคาร กรุงไทย	ปัญหาที่พบ ในการปฏิบัติ														
	<p>ทำให้เงินลงทุนในลูกหนี้เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของหนี้ ในเวลาต่อมาต้องปรับปรุงค่าเพื่อกรปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป และต้องตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เป็นอยู่</p>	<p>จะบันทึกส่วนสูญเสียทั้งหมดในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นธนาคารได้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิม ยกเว้นลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ก่อนสิ้นปี พ.ศ.2543 เท่านั้น ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถทยอยกันสำรองสำหรับส่วนสูญเสียสุทธิ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกันสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้น ดังนี้</p> <table border="1" data-bbox="879 1249 1214 1637"> <thead> <tr> <th>งวดการบัญชี</th> <th>กันสำรอง</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>สิ้นสุดวันที่</td> <td>ไม่ต่ำกว่า</td> </tr> <tr> <td>31 ธันวาคม 2541</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>30 มิถุนายน 2542</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>31 ธันวาคม 2542</td> <td>60%</td> </tr> <tr> <td>30 มิถุนายน 2543</td> <td>80%</td> </tr> <tr> <td>31 ธันวาคม 2543</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>หากระยะเวลาของสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้สั้นกว่าระยะเวลาของการทยอยกันเงินสำรอง ธนาคารจะสามารถทยอยกันได้ไม่เกินระยะเวลาที่เหลือของสัญญา</p>	งวดการบัญชี	กันสำรอง	สิ้นสุดวันที่	ไม่ต่ำกว่า	31 ธันวาคม 2541	20%	30 มิถุนายน 2542	40%	31 ธันวาคม 2542	60%	30 มิถุนายน 2543	80%	31 ธันวาคม 2543	100%	
งวดการบัญชี	กันสำรอง																
สิ้นสุดวันที่	ไม่ต่ำกว่า																
31 ธันวาคม 2541	20%																
30 มิถุนายน 2542	40%																
31 ธันวาคม 2542	60%																
30 มิถุนายน 2543	80%																
31 ธันวาคม 2543	100%																

รายการ	วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย	ปัญหาที่พบในการปฏิบัติ
7. ค่าใช้จ่าย	7. ค่าธรรมเนียมตามกฎหมายหรือค่าใช้จ่ายทางตรงอื่นบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดขึ้น	7. ปฏิบัติเช่นเดียวกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	-
8. การรับรู้รายได้	8. ไม่ได้ระบุไว้	8.1รับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสด(ทั้งรายได้ดอกเบี้ยและรายได้อื่น ๆ ทุกประเภทที่จะได้รับในอนาคต) 8.2 เมื่อลูกหนี้ได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขการชำระเงินตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 เดือน หรือ 3 งวดการชำระเงิน แล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่าธนาคารก็จะสามารถบันทึกบัญชีรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิได้ใหม่ทันที	-

ในประเด็นของขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ หากธนาคารบันทึกบัญชีตาม มาตรฐานการบัญชีแล้วอาจจะส่งผลกระทบต่อการเงินมีผลขาดทุนเป็นจำนวนที่สูง โดยสังเกตได้จาก ตัวอย่างต่อไปนี้ เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยใช้วิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยสมมติว่าส่วนสูญเสียในปี 2541 ซึ่งคำนวณได้จากผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมใหม่ กับราคาตามบัญชีเดิมของลูกหนี้เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท

ตารางที่ 9 แสดงการเปรียบเทียบผลขาดทุนจากการบันทึกบัญชี

วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทย	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย (ภายใต้ธนาคารแห่งประเทศไทย)	ปัญหาที่เกิดขึ้น
<p>ตามมาตรฐานการบัญชีให้บันทึกผลต่างสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวเป็นผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนทันที ดังนั้นในงบกำไรขาดทุนในปี 2541 จะแสดงยอดขาดทุนจำนวน 1,000,000 ล้านบาท</p>	<p>วิธีการบัญชีของธนาคารภายใต้เงื่อนไขการผ่อนผันของธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวเป็น ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> - ครึ่งปีหลัง 2541 ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นเงินไม่ต่ำกว่า 200,000 บาท - ครึ่งปีแรก 2542 ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่า 400,000 บาท - ครึ่งปีหลัง 2542 ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า 600,000 บาท - ครึ่งปีแรก 2543 ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า 800,000 บาท - ครึ่งปีหลัง 2543 ให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเต็มจำนวน 1,000,000 บาท 	<p>เห็นได้ว่างบการเงินในปี 2541 และ 2542 ตามวิธีปฏิบัติของธนาคารจะแสดงผลขาดทุนที่ต่ำกว่าตามวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีเป็นจำนวนเงินถึง 800,000 บาท และ 600,000 บาท ตามลำดับ ซึ่งอาจเกิดปัญหาต่อผู้ใช้งบการเงินถึงความเชื่อถือได้ของค่าที่ถูกต้อง</p>

นอกจากนี้ยังส่งผลทำให้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงเนื่องจากต้องนำเงินไปสำรองหนี้สงสัยจะสูญมากขึ้น และอาจทำให้เงินกองทุน Bank for International Settlement (BIS) ไม่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งอาจทำให้ธนาคารต้องเพิ่มทุนเพิ่มขึ้นหรืออาจถูกทางการเข้าแทรกแซงด้วย

เมื่อทราบถึงปัญหาที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานระหว่างวิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทย กับวิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย จะเห็นว่าแต่ละวิธีมีข้อดีและข้อเสียดังนี้

ตารางที่ 10 แสดงการเปรียบเทียบข้อดีและข้อเสียของการเลือกปฏิบัติ

วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทย	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย (ภายใต้ ธนาคารแห่งประเทศไทย)
<p>ข้อดี</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. วิธีปฏิบัติดังกล่าวถือเป็นวิธีที่ถูกต้องตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของไทย 2. ในมาตรฐานการบัญชี ระบุให้มีการบันทึกผลขาดทุนสำหรับส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นเต็มจำนวนสำหรับวิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ และแสดงให้เห็นถึงงบการเงินของธนาคารได้ยึดหลักความระมัดระวัง ซึ่งจะสร้างความน่าเชื่อถือให้แก่ผู้ลงทุน ในขณะที่เดียวกันงบการเงินของธนาคารก็แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่แท้จริง 	<p>ข้อดี</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ธนาคารปฏิบัติได้ถูกต้องตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งอยู่ภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทยตามพระราชบัญญัติธนาคารพาณิชย์ 2. กรณีที่ธนาคารเลือกปรับโครงสร้างหนี้โดยใช้วิธีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับส่วนสูญเสียได้ถึงปี 2543 นั้น ทำให้ธนาคารไม่ต้องเพิ่มทุนจดทะเบียน และสามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกฎหมายของ BIS (Bank for International Settlement) ได้
<p>ข้อเสีย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. กรณีเลือกการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ทำให้เกิดความยุ่งยากต่อการปฏิบัติในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมใหม่ของลูกหนี้ ในบางกรณีวิธีการอื่นจะให้ผลลัพธ์ที่ดีกว่าเนื่องจากข้อปฏิบัติทางการปล่อยสินเชื่อของธนาคารมีความละเอียดมากกว่าเจ้าหนี้ทั่วไป เช่น ธนาคารสามารถเรียกสินทรัพย์เพื่อใช้เป็น 	<p>ข้อเสีย</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เป็นการขัดแย้งกับหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปของไทย กรณีทยอยตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ทำให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขหรือแสดงความเห็นว่างบการเงินไม่ถูกต้อง ซึ่งขึ้นอยู่กับนัยสำคัญของตัวเลขดังกล่าวด้วย สำหรับข้อที่เงื่อนไขของผู้สอบบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับเรื่อง

วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34	วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย (ภายใต้ ธนาคารแห่งประเทศไทย)
<p>หลักประกันของสินเชื่อได้ ดังนั้นกรณีเลือกการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามมาตรฐานการบัญชีจะให้ผลลัพธ์ที่ต่ำกว่าการใช้ราคายุติธรรมของหลักประกันเพราะ ต้องหาหลักฐานที่น่าเชื่อถือมาสนับสนุน อีกทั้งเป็นการประมาณการรายรับ - รายจ่ายในอนาคตที่อาจผิดพลาดเนื่องจากสถานการณ์ได้เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา</p>	<p>ดังกล่าว จะเป็นสิ่งที่สร้างปัญหาให้งบการเงินของธนาคารพิจารณาแล้วไม่น่าเชื่อถือ และส่งผลให้ราคาหุ้นในตลาดลดลงได้</p> <p>2. วิธีการบัญชีดังกล่าวไม่ได้ยึดหลักความระมัดระวัง ทำให้ผู้ใช้งบการเงินและนักลงทุนได้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้อง เนื่องจากการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่ำกว่าความเป็นจริง</p>