

#### บทที่ 4

### การศึกษาการปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่ ซึ่งมีผลบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เพื่อกำหนดวิธีการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน การศึกษาการปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประชากรทั้งหมดจำนวน 11 บริษัท ได้เก็บรวบรวมข้อมูลแบบทศนิยมและวิเคราะห์ข้อมูลในประเด็นการศึกษา ดังต่อไปนี้

1. การเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเดิมก่อนการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย
2. การสำรวจแนวทางเลือกการรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เมื่อใช้เป็นปีแรก
3. การสำรวจการปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ทั้ง 4 ประเภท ในประเด็น
  - 3.1 การรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
  - 3.2 การรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน
  - 3.3 การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน

#### 4.1 การเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเดิมก่อนการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

ก่อนที่มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 จะมีผลบังคับใช้ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 52/2553 กักรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 ประเทศไทยยังไม่เคยมีมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดเกี่ยวกับการปฏิบัติทางการบัญชีผลประโยชน์ของพนักงาน กิจการส่วนใหญ่จะบันทึกค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานเมื่อจ่ายเป็นตัวแทนเงินแก่พนักงานเมื่อเกิดรายการ หรือใช้เกณฑ์คงค้าง มักจะใช้สำหรับผลประโยชน์พนักงานที่เกิดขึ้นในช่วงระยะเวลาในรอบปีบัญชี เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง เบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ โบนัส เงินประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวแทน เช่น วันลาหยุดพักร้อนที่สามารถสะสมได้ จะไม่มีการบันทึกบัญชี และผลตอบแทนระยะยาว เช่น เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน การมอบของรางวัลตามระยะเวลาที่กำหนด กิจการจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมีการจ่ายจริง เป็นต้น ผู้ศึกษาจึงทำการศึกษาเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเดิมก่อนการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ โดยทำการเปรียบเทียบแยกเป็นผลประโยชน์ของพนักงานทั้ง 4 ประเภท

##### 4.1.1 การเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเดิมก่อนการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

เป็นการแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเดิมนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.1 และข้อ 2.4 โดยแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานในตารางที่ 4-1

ตารางที่ 4-1 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

ผลประโยชน์ระยะสั้น	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมนำมาปฏิบัติ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
1. ค่านายาม	หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งมีกำหนดจ่ายชำระภายใน 12 เดือนนับจากวันสิ้นสุดที่พนักงานได้ให้บริการ	ไม่มีกำหนดค่านายามไว้	กำหนดค่านายามของผลประโยชน์ระยะสั้น	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน
2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า 2.1 ผลประโยชน์ระยะสั้นที่นายจ้างให้แก่ลูกจ้างที่ได้มีการให้บริการแก่กิจการภายใน 12 เดือน	<ul style="list-style-type: none"> <li>-รับรู้จำนวนเงินตามเกณฑ์การไม่คิดลด</li> <li>-รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายจ่าย) เมื่อกิจการยังไม่มีเงินจ่ายหลังจากที่พนักงานได้ให้บริการแล้ว</li> <li>-รับรู้เป็นสินทรัพย์ เมื่อกิจการได้มีการจ่ายเงินให้แก่พนักงานเป็นเงินล่วงหน้า</li> <li>-รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อมีกิจการได้มีการจ่ายเงินทันทีเมื่อพนักงานได้ให้บริการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายจ่าย) เมื่อกิจการยังไม่มีเงินจ่ายหลังจากที่พนักงานได้ให้บริการแล้ว</li> <li>-รับรู้เป็นสินทรัพย์ เมื่อกิจการได้มีการจ่ายเงินให้แก่พนักงานเป็นเงินล่วงหน้า</li> <li>-รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อมีกิจการได้มีการจ่ายเงินทันทีเมื่อพนักงานได้ให้บริการ</li> </ul>	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

ตารางที่ 4-1 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะสั้น	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
2.2 ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของผลประโยชน์ระยะสั้น สิทธิการลาที่ยังได้รับค่าตอบแทนชนิดสะสม	รับรู้เป็นหนี้สินและค่าใช้จ่ายของต้นทุนการให้บริการ เมื่อพนักงานให้บริการที่ก่อให้เกิดการเพิ่มขึ้นของสิทธิการลาตามจำนวนเงินที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายเพิ่มขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน	รับรู้เป็นหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการลางานเกิดขึ้น	การรับรู้ต้นทุนการผูกพันหนี้สินและค่าใช้จ่ายจากสิทธิการลาชนิดสะสมเพิ่มขึ้น	-หนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น -ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบนเพิ่มขึ้น
2.3 สิทธิการลางานที่ได้รับค่าตอบแทนชนิดสะสมไม่ได้	รับรู้เป็นหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการลางานเกิดขึ้น	รับรู้เป็นหนี้สินหรือค่าใช้จ่ายเมื่อมีการลางานเกิดขึ้น	ไม่มีความแตกต่าง	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

ตารางที่ 4-1 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์ระยะสั้น	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
2.4 ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส ที่มีกำหนดจ่ายภายใน 12 เดือน หลังวันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน	<p>รับรู้เป็นหนี้สินหรือค่าใช้จ่าย เข้าเงื่อนไขดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-มีการผูกพันที่จะต้องจ่ายเนื่องจาก เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต</li> <li>-สามารถประมาณการภาระผูกพัน ได้อย่างน่าเชื่อถือ</li> </ul>	<p>-รับรู้เป็นหนี้สินหรือค่าใช้จ่าย เมื่อเข้าเงื่อนไข ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-มีการผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิด จากเหตุการณ์ในอดีต</li> <li>-มีความเป็นไปได้ค่อนข้าง แน่นอนที่จะต้องจ่ายชำระภาระ ผูกพัน</li> <li>-สามารถประมาณมูลค่าภาระ ผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ</li> </ul>	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่อบ งบการเงิน
3. การเปิดเผยข้อมูล	ไม่ได้กำหนดไว้โดยเฉพาะ	ไม่มีกำหนดไว้	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่อบ งบการเงิน

จากตารางที่ 4-1 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะสั้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

1. คำนิยาม มีความแตกต่างกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ได้กำหนดความหมายของผลประโยชน์ระยะสั้นมีความหมายเฉพาะ ซึ่งแต่เดิมไม่มีการกำหนดไว้

2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า

2.1 มีความแตกต่างกันในประเด็นสิทธิการลางานในระยะสั้นที่ได้รับค่าตอบแทน กรณีการลางานที่ได้รับค่าตอบแทนชนิดสะสมได้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ให้รับรู้ต้นทุนการให้บริการเมื่อพนักงานให้บริการที่ก่อให้เกิดการเพิ่มขึ้นของสิทธิในการลางานตามจำนวนเงินที่กิจการคาดว่าจะต้องจ่ายเพิ่มขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งแต่เดิมไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่า

2.2 ผลกระทบต่องบการเงิน

ทำให้งบแสดงฐานะการเงินมีประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น

3. การเปิดเผยข้อมูล ไม่มีความแตกต่างกัน

4.1.2 การเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

เป็นการแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.1 และข้อ 2.4 โดยแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานในตารางที่ 4-2

ตารางที่ 4-2 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
1. ค่านิยม	หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง) ซึ่งมีการจ่ายหลังจากการจ้างงานสิ้นสุดลง	ไม่มีกำหนดไว้	กำหนดค่านิยมของผลประโยชน์หลังออกจากงาน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน
2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า 2.1 โครงการสมทบ	<ul style="list-style-type: none"> <li>-รับรู้จำนวนเงินตามเกณฑ์การไม่คิดลด</li> <li>-ไม่ต้องประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>-รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย) เมื่อได้มีการจ่ายเงินสมทบสูงกว่าเงินสมทบที่ครบกำหนดจ่ายก่อนวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</li> <li>-รับรู้เป็นสินทรัพย์ (ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า) เมื่อมีการจ่ายเงินสมทบล่วงหน้าที่มีผลทำให้เกิดการลดลงของเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตหรือได้รับเงินสดกลับคืน</li> <li>-รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เมื่อได้มีการจ่ายเงินสมทบภายในรอบระยะเวลา 12 เดือน</li> <li>-ให้คิดลดเงินสมทบ หากเงินสมทบครบกำหนดจ่ายภายหลัง 12 เดือนนับจากวันสิ้นสุดงวดที่พนักงานให้บริการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-หมายถึงเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเงินสมทบกองทุนประกันสังคม</li> <li>-รับรู้จำนวนเงินตามเกณฑ์การไม่คิดลด</li> <li>-รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย) เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพค้างนำส่งหรือเงินสมทบกองทุนประกันสังคมค้างนำส่ง</li> <li>-รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อมีกิจการได้มีการจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน</li> </ul>	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

ตารางที่ 4-2 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่อการเงิน
2.2 โครงการ-ผลประโยชน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>-ต้องประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยเพื่อกำหนดมูลค่าภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายในอนาคต</li> <li>-ต้องวัดมูลค่าของภาระผูกพันด้วยอัตราคิดลด</li> <li>-กำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ</li> <li>-กำหนดกำไรขาดทุนจากการประมาณการคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>-ปีที่ใช้ครั้งแรก ต้องประมาณการต้นทุนในอดีตของพนักงาน</li> <li>-กำหนดผลกำไรขาดทุนหากมีการลดขนาดของโครงการหรือมีการจ่ายชำระผลประโยชน์</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-หมายถึงเงินชดเชยเกษียณอายุตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน และเงินบำเหน็จตามข้อตกลงการจ้างงาน</li> <li>-รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-การประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>-ใช้เกณฑ์คิดลด</li> <li>-รับรู้และวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายทุกปี</li> <li>-เกิดผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น</li> <li>-ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบนเพิ่มขึ้น</li> <li>-มีผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนล่าง</li> </ul>



ตารางที่ 4-2 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
<p>3. การเปิดเผยข้อมูล</p> <p>3.1 โครงการสมทบ</p>	<p>ต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบ</p>	<p>-เปิดเผยนโยบายบัญชีเกี่ยวกับเงินเลี้ยงชีพและเกษียณอายุ ถึงวิธีการจัดการกองทุนและเกณฑ์การจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน</p> <p>-เปิดเผยในส่วนข้อมูลเพิ่มเติมหนี้สินอื่นที่สำคัญและจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องพร้อมทั้งเปิดเผยรายละเอียดเกี่ยวกับโครงการเงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญหรือกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ</p>	<p>เปิดเผยเฉพาะจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโครงการสมทบ แต่ธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ต้องปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 ด้วย ดังนั้นการเปิดเผยข้อมูลจึงไม่แตกต่างกัน</p>	<p>ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน</p>

ตารางที่ 4-2 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
3.2 โครงการ-ผลประโยชน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>-เปิดเผยนโยบายบัญชีการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>-คำอธิบายทั่วไปเกี่ยวกับประเภทของโครงการ</li> <li>-การกระทบยอดต้นงวดและปลายงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์</li> <li>-การกระทบยอดคงเหลือต้นงวดและปลายงวดของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ</li> <li>-กระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการไปยังสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน</li> <li>-ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับรายการแต่ละรายการ</li> <li>-ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</li> </ul>	ไม่มีกำหนดไว้	แตกต่างกันทุกข้อที่กำหนดให้เปิดเผยโครงการผลประโยชน์	สามารถประเมินลักษณะโครงการผลประโยชน์และผลกระทบต่อทางการเงินของการเปลี่ยนแปลงของโครงการระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี

ตารางที่ 4-2 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังจากออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย (ต่อ)

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
3.2 โครงการ-ผลประโยชน์	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ร้อยละหรือจำนวนเงินของประเภทสินทรัพย์ที่สำคัญที่เป็นส่วนประกอบของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการทั้งหมด</li> <li>- ค่าอธิบายเกณฑ์ที่ใช้กำหนดอัตราผลตอบแทน</li> <li>- ผลตอบแทนจริงจากสินทรัพย์โครงการและผลตอบแทนจริงของสิทธิที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์</li> <li>- ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์</li> <li>- ประกันภัยที่ใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน</li> </ul>			

จากตารางที่ 4-2 การเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์หลังออกจางานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย ผลการศึกษามีดังนี้

1. คำนิยาม มีความแตกต่างกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ได้กำหนดความหมายของผลประโยชน์หลังออกจางานมีความหมายเฉพาะ ซึ่งแต่เดิมไม่มีการกำหนดไว้

2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า

2.1 มีความแตกต่างกันในการรับรู้รายการและวัดมูลค่าโครงการผลประโยชน์ คือ ตามเนื้อหามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ให้รับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินที่กิจการต้องจ่ายในอนาคตและค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานได้ให้บริการ เปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติเดิมก่อนนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ จะมีการบันทึกบัญชีเมื่อเกิดรายการ

2.2 ผลกระทบต่องบการเงิน

ทำให้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบนเพิ่มขึ้น และมีผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนล่าง

3. การเปิดเผยข้อมูล

3.1 การเปิดเผยข้อมูลโครงการสมทบไม่มีความแตกต่างกัน

3.2 การเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์แตกต่างกันทุกประเด็น เนื่องจากเดิมไม่มีมาตรฐานการบัญชีกำหนดไว้

4.1.3 การเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

เป็นการแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.1 และข้อ 2.4 โดยแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานในตารางที่ 4-3

ตารางที่ 4-3 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
1. คำนิยาม	หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์หลังออกจากงานและผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง) ซึ่งไม่ได้ถึงกำหนดจ่ายชำระภายใน 12 เดือนนับจากวันสิ้นงวดที่พนักงานได้ให้บริการที่เกี่ยวข้อง	ไม่มีกำหนดไว้	กำหนดคำนิยามผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน
2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า	-รับรู้เป็นหนี้สินหรือประมาณการหนี้สินที่กิจการต้องจ่ายให้แก่พนักงานในอนาคตเป็นยอดรวมสุทธิของ มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานระยะยาวอื่น หักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ -รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากยอดรวมสุทธิ ของต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนทางการเงิน(ดอกเบี้ย) ผลตอบแทนจากสินทรัพย์โครงการและสิทธิรับชดเชย ถ้าไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ต้นทุนบริการในอดีต และผลกระทบจากการลดขนาดโครงการ	-รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ	-การรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินและค่าใช้จ่ายเมื่อพนักงานได้ให้บริการ	-ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น -ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนส่วนบนเพิ่มขึ้น
3. การเปิดเผยข้อมูล	ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานไว้โดยเฉพาะ	ไม่ได้กำหนดไว้	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

จากตารางที่ 4-3 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทยผลการศึกษาพบว่า

1. คำนิยาม มีความแตกต่างกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ได้กำหนดความหมายของผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานมีความหมายเฉพาะ ซึ่งแต่เดิมไม่มีการกำหนดไว้

2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า

2.1 มีความแตกต่างกันในการรับรู้เป็นหนี้สินหรือประมาณการหนี้สินและการรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ คือเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ให้รับรู้เมื่อพนักงานได้ให้บริการเปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติเดิมนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ จะบันทึกรายการเมื่อเกิดรายการ เช่น กิจการมีการกำหนดระเบียบเมื่อพนักงานทำงานครบ 20 ปี ครบ 30 ปี จะได้รับทองคำจำนวน 5 บาท และ 10 บาท ตามลำดับ กิจการจะบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่พนักงานได้ทำงานครบตามเงื่อนไข

2.2 ผลกระทบต่องบการเงิน

ทำให้ประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินเพิ่มขึ้น และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบนเพิ่มขึ้น

3. การเปิดเผยข้อมูล ไม่มีความแตกต่างกัน

4.1.4 การเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

เป็นการแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเดิมนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.1 และข้อ 2.4 โดยแสดงเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างในตารางที่ 4-4

ตารางที่ 4-4 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	เนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19	แนวปฏิบัติเดิมก่อนการนำ TAS 19 มาปฏิบัติ	ความแตกต่าง	ผลกระทบต่องบการเงิน
1. ค่านิยาม	หมายถึง ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายซึ่งเป็นผลจากข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้ (1) การตัดสินใจของกิจการที่จะเลิกจ้างพนักงานก่อนวันออกจากงานตามปกติ (2) การตัดสินใจของพนักงานที่ยอมรับจะออกจากงานโดยสมัครใจเพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์	ไม่มีกำหนดไว้	ค่านิยามผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน
2. การรับรู้รายการและมูลค่า	-ไม่ต้องใช้วิธีการวัดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย -ไม่ต้องใช้อัตราคิดลดหากจ่ายไม่เกิน 12 เดือน -รับรู้เป็นหนี้สินและค่าใช้จ่ายเมื่อมีการผูกพันเข้าเงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่ง คือเลิกจ้างพนักงานก่อนวันเกษียณอายุ หรือสนับสนุนให้พนักงานลาออกจากงานโดยการให้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง	บันทึกบัญชีเมื่อเกิดรายการ หรือรับรู้เป็นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไข ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2550) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน
3. การเปิดเผยข้อมูล	ให้เปิดเผยข้อมูลเมื่อมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนพนักงานที่จะรับข้อเสนอผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะทำให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เว้นแต่ระดับความเป็นไปได้ที่จะต้องจ่ายเงินออกไปเพื่อชำระผลประโยชน์เป็นไปได้อย่าง	ไม่ได้กำหนดไว้โดยเฉพาะ หากมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น จะเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2550) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	ไม่แตกต่างกัน	ไม่มีผลกระทบต่องบการเงิน

จากตารางที่ 4-4 แสดงการเปรียบเทียบเนื้อหาผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางการบัญชีเดิมก่อนนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า

1. คำนิยาม มีความแตกต่างกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ได้กำหนดความหมายของผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมีความหมายเฉพาะ ซึ่งแต่เดิมไม่มีการกำหนดไว้
2. การรับรู้รายการและวัดมูลค่า ไม่มีความแตกต่างกันและไม่มีความกระทบต่องบการเงิน เนื่องจากหากการเลิกจ้างเข้าเงื่อนไขก็จะมีกรรับรู้รายการและวัดมูลค่า
3. การเปิดเผยข้อมูล ไม่มีความแตกต่างกัน คือหากมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นก็ให้กิจการเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น



## 4.2 การสำรวจแนวทางการเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน จาก การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เมื่อใช้เป็นปีแรก

### 4.2.1 การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 17/2554 ได้กำหนดการรับรู้ต้นทุนการ ให้บริการในอดีตในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานไว้ 4 แนวทางคือ

- 1) รับรู้โดยใช้วิธีปรับย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด หรือ
- 2) รับรู้โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) หรือ

3) รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงภายในระยะเวลา 5 ปี

4) รับรู้ส่วนเพิ่มโดยปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นงวด

สภาวิชาชีพบัญชีแห่งประเทศไทยได้ประกาศวันที่บังคับใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน มีผลบังคับใช้กับรอบบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป การศึกษาครั้งนี้ต้องการทราบว่ามึบริษัทใดบ้างในกลุ่มธุรกิจธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีการใช้มาตรฐานฉบับนี้ก่อนโดยสมัครใจ มีบริษัทใดบ้างที่นำ มาตรฐานมาปฏิบัติในหรือหลังจากที่มีผลบังคับใช้ แต่ละบริษัทเลือกแนวทางการรับรู้ต้นทุนบริการ ในอดีตในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานแนวทางใด และการ รับรู้ต้นทุนบริการในอดีตส่งผลกระทบต่อรายงานทางการเงินอย่างไร โดยทำการสำรวจข้อมูลจาก งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2553 และปี 2554 เพื่อหารายการที่บ่งชี้ถึงการนำ มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในปีแรก ดังแสดงตัวอย่างการสำรวจข้อมูลของธนาคาร กรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในปี 2553 และธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ในปี 2554

#### 4.2.2 ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน มาปฏิบัติครั้งแรก

4.2.2.1 ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกในปี 2553 ก่อนมีผลบังคับใช้

1) สำรวจจากรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท ถ้าไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ตามที่เลขรายงานไว้		19,987,235,168
<u>ปรับปรุงผลสะสมจากการนำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ</u>		
<u>ผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติ</u>	5.28	(3,574,816,034)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 หลังการปรับปรุง		<u>16,412,419,134</u>
	หมายเหตุ	หน่วย : บาท ถ้าไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 ตามที่เลขรายงานไว้		24,927,282,982
<u>ปรับปรุงผลสะสมจากการนำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ</u>		
<u>ผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติ</u>	5.28	(3,776,824,620)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 หลังการปรับปรุง		<u>21,150,458,362</u>

ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีรายการปรับปรุงผลสะสมจากการนำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติ แสดงว่าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงานมาใช้แล้ว ในปี 2552 และปี 2553 มีผลกระทบจากการนำนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติ 3,575 ล้านบาท และ 3,777 ล้านบาท ตามลำดับ

2) สำรวจคำอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อ เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ และหัวข้อย่อย มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		วันที่มีผลบังคับใช้
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)		ทันที
<b>มาตรฐานการบัญชี</b>		
ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	1 มกราคม 2556
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการ ผลประโยชน์ เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1 มกราคม 2554

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และ การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน		วันที่มีผลบังคับใช้
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่ เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	1 มกราคม 2554

ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554
<b>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554
<b>การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน</b>		
ฉบับที่ 15	สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์	1 มกราคม 2554

ธนาคารได้นำแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552) มาถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารแล้ว โดยไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ นอกจากนี้ ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติก่อนมีผลบังคับใช้ และได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบ ซึ่งธนาคารได้เปิดเผยผลกระทบต่องบการเงินจากการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.28 เรื่อง การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ สำหรับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินอื่นข้างต้น ธนาคารคาดว่าจะนำมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารเมื่อมีผลบังคับใช้

แสดงว่าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงานมาถือปฏิบัติครั้งแรกในปี 2553 โดยถือรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยใช้วิธีปรับย้อนหลังเสมือนว่าได้ใช้นโยบายบัญชีนี้มาโดยตลอด ข้อมูลปี 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบกับบริษัท ได้ทำการปรับงบการเงินย้อนหลังแล้ว

3) สํารวจคำอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อ ย่อยการนำนโยบายบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

#### 5.28 การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ

ในปี 2553 ธนาคารได้นำนโยบายการบัญชีใหม่เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานมาถือปฏิบัติซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน โดยธนาคารเลือกที่จะถือปฏิบัติก่อนมีผลบังคับใช้ และได้ทำการปรับย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบ เสมือนว่าธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาโดยตลอด ดังนั้น งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ที่นำมาเปรียบเทียบ จึงเป็นงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่ ผลของการนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติมีผลกระทบต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	หน่วย : ล้านบาท งบการเงินเฉพาะกิจการ
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		
หนี้สิน		
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	4,316	4,285
หนี้สินอื่นลดลง	(527)	(527)
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรลดลง	(3,789)	(3,758)

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น	204	199
กำไรสุทธิลดลง	(204)	(199)
กำไรต่อหุ้นลดลง (บาท)	(0.11)	(0.10)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

กำไรสะสมต้นงวดยังไม่ได้จัดสรรลดลง	(3,575)	(3,559)
-----------------------------------	---------	---------

แสดงว่าธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์พนักงานมาปฏิบัติแล้วในปี 2553 และเลือกใช้วิธีการปรับย้อนหลังงบการเงิน โดยทำการปรับปรุงย้อนหลังงบการเงินงวดก่อนที่นำมาเปรียบเทียบมีผลทำให้กำไรสะสมต้นงวดยังไม่ได้จัดสรร ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 ลดลง 3,575 ล้านบาท

4.2.2.2 ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกปี 2554 หลังมีผลบังคับใช้

1) สรรวจจากรายการในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท กำไร(ขาดทุน) สะสม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554		58,318,619
<u>ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับ</u>		
<u>ผลประโยชน์พนักงาน</u>	2.2	(8,404,986)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว		49,913,633

ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น มีรายการผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน แสดงว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติแล้ว และมีผลกระทบเป็นจำนวนเงิน 8,405 ล้านบาท

2) สํารวจคําคอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อ 2 เกณฑ์การนำเสนอ  
งบการเงินและหัวข้อย่อย 2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับใหม่

.....

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว ใน  
ปีปัจจุบัน (หมายเหตุ ข้อ 3.17) โดยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตทั้งจำนวนปรับกับกำไรสะสมยกมา ต้นปี  
2554 และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

งบแสดงฐานะการเงิน	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,863.93	8,485.08
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นงวดลดลง (ผลประโยชน์พนักงานในอดีต)	8,404.99	8,082.57

แสดงว่าธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ปฏิบัติในปี  
2554 เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตของพนักงานปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ทั้งจำนวน มี  
ผลกระทบต่อกำไรสะสมเป็นจำนวนเงิน 8,405 ล้านบาท

- 3) สํารวจคําคอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในหัวข้อข้อมูลเพิ่มเติม  
ผลการสํารวจไม่มีข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับการมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19
- 4) บันทึกข้อมูลการสํารวจในตารางที่ 4-5 เพื่อสรุปผลการศึกษา

ลักษณะการสํารวจข้อมูลการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรก แนว  
ทางการเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตช่วงการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในปีแรก และผลกระทบ  
ต่องบการเงิน ของประชากรที่นำมาศึกษาในครั้งนี้จะทำการสํารวจตามขั้นตอนดังตัวอย่างข้างต้น  
ทุกธนาคาร แล้วนำผลการศึกษามานบันทึกไว้ดังแสดงในตารางที่ 4-5

ตารางที่ 4-5 แสดงผลการสำรวจข้อมูลการนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรก แบ่งตามขนาดธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่มธนาคาร	ชื่อบริษัท	ปีที่น่ามาปฏิบัติ	แนวทางเลือกที่ใช้	ผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นปีที่ยังไม่ได้จัดสรรลดลง
ขนาดใหญ่	BBL	2553	ปรับย้อนหลัง	3,777
	KBANK	2553	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	6,579
	SCB	2553	ปรับย้อนหลัง	878
	KTB	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	8,405
	รวม			<b>19,639</b>
ขนาดกลาง	BAY	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	1,787
	TMB	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	1,177
	TCAP	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	1,170
	รวม			<b>4,134</b>
ขนาดเล็ก	CIMBT	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	474
	KK	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	139
	LHBANK	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	27
	TISCO	2554	ปรับกับกำไรสะสมต้นปี	125
	รวม			<b>765</b>
รวมทั้งหมด				<b>24,538</b>
สรุปผล			จำนวน	ร้อยละ
นำมาปฏิบัติในปี 2553			3	27.28
นำมาปฏิบัติในปี 2554			8	72.72
รวม			<b>11</b>	<b>100</b>
บริษัทที่เลือกใช้วิธีปรับย้อนหลัง			2	18.18
บริษัทที่เลือกใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี			9	81.82
รวม			<b>11</b>	<b>100</b>

จากตารางที่ 4-5 แสดงผลการสำรวจข้อมูลการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ ครั้งแรก แบ่งตามขนาดธนาคาร สามารถสรุปผลการสำรวจดังนี้

บริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติก่อนมีผลบังคับใช้ในการจัดทำงบการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 มี 3 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 27.28 ของจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมี 2 บริษัท คือธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เลือกรับรู้ต้นทุนการให้บริการในอดีตใช้วิธีปรับย้อนหลัง และมี 1 บริษัท คือธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เลือกรับรู้ต้นทุนการให้บริการในอดีตใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี

บริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในหรือหลังวันที่มีผลการบังคับใช้ในการจัดทำงบการเงินตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นครั้งแรก มี 8 บริษัท คิดเป็นร้อยละ 72.72 ของจำนวนธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยทุกบริษัทเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี

จากการนำนโยบายบัญชีมาถือปฏิบัติในครั้งแรก กิจการต้องรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน ส่งผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นปีที่ยังไม่ได้จัดสรรส่วนของบริษัทลดลง เป็นจำนวนเงินรวม 24,538 ล้านบาท บริษัทที่ได้รับผลกระทบมากที่สุดคือธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 8,405 ล้านบาท บริษัทที่ได้รับผลกระทบน้อยที่สุดคือบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) จำนวนเงิน 27 ล้านบาท

ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ข้อ 3 การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ มาถือปฏิบัติ ข้อย่อย 3.2 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน มีรายการบ่งชี้ว่าบริษัทนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยปรับกับกำไรสะสมต้นงวด แต่ผลกระทบไม่มีสาระสำคัญจึงไม่ได้ปรับปรุงงบการเงิน เนื่องจากบริษัทได้มีการบันทึกประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 แล้ว ซึ่งจำนวนเงิน 139 ล้านบาท ในตารางที่ 4-5 ได้เก็บข้อมูลมาจากประมาณการหนี้สินภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

ธนาคารขนาดใหญ่ ได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกในปี 2553 จำนวน 3 บริษัท และนำมาปฏิบัติในปี 2554 จำนวน 1 บริษัท เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานใช้วิธีปรับย้อนหลัง จำนวน 2 บริษัท และใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี จำนวน 2 บริษัท มีผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นงวดยังไม่ได้จัดสรรส่วนของ



บริษัทในงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงินรวม 19,639 ล้านบาท จะเห็นได้ว่าธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ได้รับผลกระทบน้อยที่สุด จำนวนเงิน 878 ล้านบาท ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของธนาคารได้ตรวจสอบรายการปรับปรุงกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552 และ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553 ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปี 2552 และปี 2553 ปรับปรุงใหม่ เห็นว่ารายการปรับปรุงดังกล่าวของธนาคารและบริษัทย่อยมีความเหมาะสม และได้ปรับปรุงโดยถูกต้องแล้ว ซึ่งแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อย่อ 6.9 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีไทยฉบับที่ 19 เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน

ธนาคารขนาดกลาง ทุกบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกในปี 2554 และทุกบริษัทเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี 2554 มีผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นงวดยังไม่ได้จัดสรรส่วนของบริษัทในงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงินรวม 4,134 ล้านบาท

ธนาคารขนาดเล็ก ทุกบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกในปี 2554 และทุกบริษัทเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานใช้วิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี 2554 มีผลกระทบต่อกำไรสะสมต้นงวดยังไม่ได้จัดสรรส่วนของบริษัทในงบการเงินรวม เป็นจำนวนเงินรวม 765 ล้านบาท

การนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรก มี 2 บริษัทที่เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตด้วยวิธีปรับย้อนหลัง คิดเป็นร้อยละ 18.18 และมี 9 บริษัทที่เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตด้วยวิธีปรับกับกำไรสะสมต้นปี คิดเป็นร้อยละ 81.82 มีผลกระทบเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 24,538 ล้านบาท

#### 4.3 การสำรวจการปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การสำรวจการปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ทั้ง 4 ประเภท ทำการศึกษาในประเด็นดังต่อไปนี้

- 1) การรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
- 2) การรับรู้รายการและวัดมูลค่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 3) การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน

การศึกษานี้ต้องการทราบว่า ธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนในกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าของต้นทุนการให้บริการปัจจุบัน สำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน ทั้ง 4 ประเภท เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 อย่างไร โดยทำการสำรวจข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 31 ธันวาคม 2554

##### 4.3.1 ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2553 และปี 2554

ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานของ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรกในปี 2553 ก่อนมีผลบังคับใช้

- 1) สํารวจจากรายการในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด

(มหาชน)

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
	2553	2552 (ปรับปรุง)
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	670,877,290	414,254,174
ประมาณการหนี้สิน	4.12, 5.15	8,969,703,573
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	8,546,407,546	4,792,987,664
หนี้สินอื่น	37,405,923,494	26,126,404,995
รวมหนี้สิน	1,718,339,816,563	1,578,258,064,949

ในงบดุลของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีรายการประมาณการหนี้สินปรากฏอยู่ แต่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นประมาณการหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ดังนั้นต้องติดตามไปดูในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.12 และข้อ 5.15 ต่อไป

2) สํารวจรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในข้อ 4 นโยบายบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 4.12 ประมาณการหนี้สิน

#### 4.12 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สินในงบดุลเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินอันเป็นผลสืบเนื่องจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ว่าจะสูญเสียประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในการชำระภาระหนี้สินดังกล่าว โดยได้มีการรับรู้รายการประมาณการหนี้สินในงบดุล ได้แก่ ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุล ขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บสท. (หมายเหตุข้อ 5.4.9) ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (หมายเหตุข้อ 5.16) ค่าความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องตามกฎหมายและประมาณการหนี้สินอื่น

ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 นโยบายบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 4.12 ประมาณการหนี้สิน ได้มีรายการบ่งชี้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานไว้ ในหมายเหตุข้อ 5.16 จึงต้องติดตามไปดูในหัวข้อดังกล่าว

3) สํารวจรายการในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ในข้อ 5 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 5.15 ประมาณการหนี้สิน และหัวข้อย่อย 5.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 5.15 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ยอดต้นปี	8,716	8,191	8,686	8,167
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	1,012	1,259	1,004	1,252
ตัดจำหน่าย/ลดลงระหว่างปี	(758)	(734)	(758)	(733)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>8,970</b>	<b>8,716</b>	<b>8,932</b>	<b>8,686</b>

รายการที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อย่อย 5.15 ไม่มีรายการบ่งชี้ถึงประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน จึงต้องติดตามไปดูในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อย่อย 5.16 ต่อไป

## 5.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

## 5.16.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงินรวมเป็นเงินจำนวน 557 ล้านบาท และ 563 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 507 ล้านบาท และ 533 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

## 5.16.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ยกเว้นสาขาในต่างประเทศบางแห่งที่มีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ ได้แสดงตารางกระทบยอดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุน	539	551	539	551
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(267)	(267)	(267)	(267)
	272	284	272	284
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน	4,217	4,033	4,180	4,003
ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>หนี้สินสุทธิ</b>	<b>4,488</b>	<b>4,316</b>	<b>4,451</b>	<b>4,286</b>

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานสำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	4,584	4,319	4,554	4,295
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	271	258	264	253
ต้นทุนดอกเบี้ย	159	152	158	151
ต้นทุนบริการในอดีต	2	-	2	-
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(210)	(158)	(209)	(158)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(50)	13	(50)	13
<b>ยอดคงเหลือปลายปี</b>	<b>4,756</b>	<b>4,584</b>	<b>4,719</b>	<b>4,554</b>

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าบัญชีรวมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	267	232	267	232
ผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	2	-	2	-
เงินจ่ายสมทบ	32	30	32	30
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(6)	(6)	(6)	(6)
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ยังไม่เกิดขึ้น	(28)	11	(28)	11
<b>ยอดคงเหลือปลายปี</b>	<b>267</b>	<b>267</b>	<b>267</b>	<b>267</b>

หน่วย : ล้านบาท

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาการผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
อัตราคิคลด	1.82 - 9.00	1.82 - 10.69	1.82 - 9.00	1.82 - 10.69
อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	0.98 - 7.00	0.66 - 7.00	0.98 - 7.00	4.25 - 7.00
อัตรการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00	5.00 - 9.00
อัตรการลาออกถัวเฉลี่ย	1.35 - 5.00	1.66 - 5.00	1.35 - 4.03	1.66 - 4.03

อัตราร้อยละ

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	271	258	264	253
ต้นทุนดอกเบี้ย	159	152	158	151
ผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	(2)	-	(2)	-
ต้นทุนบริการในอดีตส่วนที่รับรู้	2	-	2	-
<b>รวม</b>	<b>430</b>	<b>410</b>	<b>422</b>	<b>404</b>

หน่วย : ล้านบาท

จากรายการในข้อ 5.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ได้แสดงรายการแยกเป็นโครงการสมทบ และโครงการผลประโยชน์ ในส่วนนี้สามารถเก็บข้อมูลทั้งสองโครงการนำไปบันทึกสรุปผลการศึกษาในตารางการสำรวจการรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานและค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คือรับรู้ประมาณการหนี้สินโครงการ

ผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงิน เป็นจำนวนเงิน 4,488 ล้านบาท รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โครงการสมทบเป็นจำนวนเงิน 557 ล้านบาทและโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงิน 430 ล้านบาท วันที่ 31 ธันวาคม 2553 รวมทั้งสามารถใช้ข้อมูลข้างต้นไปสรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการสมทบและโครงการผลประโยชน์ได้ด้วย

**4.3.2 ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2553 และปี 2554**

ตัวอย่างการสำรวจข้อมูลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

1) สำรวจจากรายการในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

ค่าใช้จ่ายที่มีใบคอกเบี้ย	หน่วย : บาท	
	งบการเงินรวม หมายเหตุ 2553	งบการเงินรวม 2552 (ปรับปรุง)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	16,160,236,869	15,021,406,634
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	8,200,610,808	7,701,830,788

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	2554	หน่วย : พันบาท งบการเงินรวม 2553
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ			
<u>ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน</u>		18,015,629	16,160,237
ค่าตอบแทนกรรมการ		117,156	123,255
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,055,385	8,200,611
ค่าภาษีอากร		3,160,796	2,679,108
อื่น ๆ		6,710,058	4,833,442
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		36,059,024	31,996,653
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.40	12,027,416	7,567,653
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		34,147,585	36,312,711
ภาษีเงินได้		6,496,624	11,504,752
กำไรสุทธิ		27,650,961	24,807,959
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น			
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้		-	9,089,187
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(5,903,065)	14,466,066
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ		2,792,515	(1,982,929)
<u>กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์</u>			
<u>ประกันภัยสำหรับ</u>			
<u>โครงการผลประโยชน์ของพนักงาน</u>		(489,246)	-

ในงบกำไรขาดทุน ปี 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2554 ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานปรากฏอยู่เป็นยอดรวมของผลประโยชน์ของพนักงานทุกประเภท แต่ไม่สามารถแยกได้ว่าเป็นผลประโยชน์ของพนักงานประเภทใด ต้องสำรวจในคำอธิบายในหมายเหตุประกอบงบการเงินต่อไป และในปี 2554 มีรายการบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ปรากฏอีกรายการหนึ่ง

2) สืบจากหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อนโยบายบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน แสดงคำอธิบายการปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

### 3.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

#### 3.16.1 โครงการสมทบเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งบริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนที่เป็นหน่วยงานภายนอก โดยธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศ และพนักงานจะจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนตามอัตราที่กำหนดไว้ ซึ่งพนักงานจะได้รับประโยชน์ดังกล่าวตามข้อบังคับของกองทุน สำหรับสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งตั้งขึ้นตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ และการจ่ายคืนให้แก่พนักงานสาขาและบริษัทย่อยในต่างประเทศเป็นไปตามกฎหมายของประเทศนั้น ๆ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบเงินจำนวนเงินที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการ

#### 3.16.2 โครงการผลประโยชน์

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อันเป็นประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตโดยคำนวณบนพื้นฐานของเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการเกษียณอายุ และปัจจัยอื่น ๆ ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานสุทธิจากต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ และรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Gain/Loss) รับรู้เข้ากำไรสะสมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน สำหรับต้นทุนบริการในอดีตที่เป็นสิทธิขาดจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที ยกเว้นกรณีที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดจะทยอยรับรู้ตลอดระยะเวลาเฉลี่ยที่เหลืออยู่นกว่าจะเป็นสิทธิขาด

จากการสำรวจในหมายเหตุประกอบงบการเงินหัวข้อนโยบายบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อยผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ทำให้ทราบการรับรู้รายการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจัดเป็นโครงการสมทบ และจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงวดที่พนักงานได้ให้บริการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบน โครงการผลประโยชน์จะรับรู้รายการประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบน และรับรู้กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนล่าง



### 4.3.3 ตัวอย่างการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2553 และปี 2554

ตัวอย่างการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 หัวข้อ ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อยผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน แสดงการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

.....

#### 6.20 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

##### 6.20.1 โครงการสมทบเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการสมทบเงิน สำหรับงบการเงินรวม จำนวน 529 ล้านบาท และ 557 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวน 591 ล้านบาท และ 507 ล้านบาท ตามลำดับ

##### 6.20.2 โครงการผลประโยชน์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศไทยมีโครงการผลประโยชน์ที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ส่วนสาขาในต่างประเทศบางแห่งมีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก ทั้งนี้ได้แสดงตารางกระทบยอดภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ตลอดจนสินทรัพย์โครงการและจำนวนที่รับรู้ในงบการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่จัดตั้งเป็นกองทุน	672	539	672	539
มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ	(337)	(267)	(337)	(267)
	<u>335</u>	<u>272</u>	<u>335</u>	<u>272</u>
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานที่ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน	4,832	4,217	4,785	4,180
ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้	(1)	(1)	(1)	(1)
<b>หนี้สินสุทธิ</b>	<b><u>5,166</u></b>	<b><u>4,488</u></b>	<b><u>5,119</u></b>	<b><u>4,451</u></b>

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับโครงการผลประโยชน์ทั้งที่จัดตั้งเป็นกองทุนและไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	4,756	4,584	4,719	4,554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	287	271	279	264
ต้นทุนดอกเบี้ย	178	159	176	158
ต้นทุนบริการในอดีต	(10)	2	(10)	2

ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	(222)	(210)	(221)	(209)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน	483	-	482	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	32	(50)	32	(50)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>5,504</b>	<b>4,756</b>	<b>5,457</b>	<b>4,719</b>

ตารางต่อไปนี้แสดงการกระทบยอดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์ที่จัดตั้ง  
เป็นกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	267	267	267	267
ผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	3	2	3	2
เงินจ่ายสมทบ	62	32	62	32
ผลประโยชน์ที่จ่ายระหว่างปี	-	(6)	-	(6)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยจากสินทรัพย์โครงการ	(6)	-	(6)	-
ขาดทุน (กำไร) จากอัตราแลกเปลี่ยน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	11	(28)	11	(28)
<b>ยอดปลายปี</b>	<b>337</b>	<b>267</b>	<b>337</b>	<b>267</b>

สมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ซึ่งใช้ในการคำนวณหาภาระผูกพัน  
ผลประโยชน์ของพนักงานและสินทรัพย์โครงการโดยเฉลี่ยแต่ละโครงการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
อัตราคิดลด	1.70 - 12.80	1.82 - 9.00	1.70 - 12.80	1.82 - 9.00
อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้จาก สินทรัพย์โครงการ	2.50 - 7.00	0.98 - 7.00	2.50 - 7.00	0.98 - 7.00
อัตราการขึ้นเงินเดือนถัวเฉลี่ย	2.00 - 15.00	5.00 - 9.00	2.00 - 15.00	5.00 - 9.00
อัตราการลาออกถัวเฉลี่ย	1.14 - 8.10	1.35 - 5.00	1.14 - 8.10	1.35 - 4.03

ผลประโยชน์ของพนักงานประเภทโครงการผลประโยชน์ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วยรายการ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	287	271	279	264
ต้นทุนดอกเบี้ย	178	159	176	158
ผลตอบแทนที่คาดไว้จากสินทรัพย์โครงการ	(3)	(2)	(3)	(2)
ต้นทุนบริการในอดีตส่วนที่รับรู้	(10)	2	(10)	2
<b>รวม</b>	<b>452</b>	<b>430</b>	<b>442</b>	<b>422</b>

การสำรวจในหมายเหตุประกอบงบการเงิน หัวข้อเพิ่มเติม ข้อย่อย 6.20 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน ทำให้ทราบการเปิดเผยข้อมูลโครงการสมทบในการรับรู้จำนวนเงินที่สมทบเป็นค่าใช้จ่ายในปี 2553 และปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 557 ล้านบาทและ 529 ล้านบาทตามลำดับ

โครงการผลประโยชน์ ทำให้ทราบการเปิดเผยข้อมูลการกระทบยอดต้นทุนงวดและปลายงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ การกระทบยอดต้นทุนงวดและปลายงวดของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ การกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ไปยังหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ปี 2553 และปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 4,488 ล้านบาท และจำนวนเงิน 5,166 ล้านบาทตามลำดับ รวมทั้งได้ทราบถึงข้อสมมติฐานจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และการรับรู้รายการโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ปี 2553 และปี 2554 เป็นจำนวนเงิน 430 ล้านบาทและจำนวนเงิน 452 ล้านบาท ตามลำดับ

**4.3.4 สรุปผลการสำรวจการงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ปี 2553 และปี 2554 ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคาร ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19**

การสำรวจข้อมูลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน จะทำการสำรวจข้อมูลดังกล่าวอย่างข้างต้นจากประชากรทั้งหมดที่นำมาศึกษาครั้งนี้ในลักษณะเดียวกัน แล้วนำผลการสำรวจมาบันทึกในตารางที่ 4-6 ถึงตารางที่ 4-12 เพื่อสรุปผลการปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในประเด็น

- 1) การรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน
- 2) การรับรู้รายการและวัดมูลค่า ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
- 3) การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน

ผู้ศึกษาได้ใช้เครื่องหมายแทนผลการสำรวจดังนี้

- ✓ หมายถึง พบรายการ
- ✓/0000 หมายถึง พบรายการและระบุจำนวนเงิน
- ✗ หมายถึง ไม่พบรายการ

#### 4.3.4.1 สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน

การสำรวจการรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ทำการสำรวจตามตัวอย่างข้อ 4.3.1 ของประชากรทั้งหมดที่นำมาศึกษาในลักษณะเดียวกัน จากงบแสดงฐานะการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2553 และปี 2554 ดังแสดงผลการสำรวจในตารางที่ 4-6 และตารางที่ 4-7 โดยทำการวิเคราะห์ผลการสำรวจใน 2 มิติ คือ

1. การรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ของแต่ละบริษัท
2. การรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท ประกอบด้วย
  - (1) ผลประโยชน์ระยะสั้น
  - (2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน
  - (3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
  - (4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

ตารางที่ 4-6 แสดงผลการสำรวจการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์  
ของพนักงาน ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	หนี้สิน ผลประโยชน์ ระยะสั้น		หนี้สินผลประโยชน์ หลังออกจากราน				หนี้สิน ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของพนักงาน		หนี้สิน ผลประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	
				โครงการ สมทบ		โครงการ ผลประโยชน์					
ขนาดใหญ่	BBL	×		×		✓ / 4,488		×		×	
	KBANK	×		×		✓ / 9,046		×		×	
	SCB	×		×		✓ / 1,720		✓ / 340		×	
	KTB	×		×		×		×		×	
รวม		-		-		15,254		340		-	
ขนาด กลาง	BAY	×		×		×		×		×	
	TMB	×		×		×		×		×	
	TCAP	×		×		×		×		×	
รวม		-		-		-		-		-	
ขนาดเล็ก	CIMBT	×		×		✓ / 544		×		×	
	KK	×		×		✓ / 139		×		×	
	LHBANK	×		×		×		×		×	
	TISCO	×		×		×		×		×	
รวม		-		-		683		-		-	
รวมทั้งหมด		-		-		15,937		340		-	
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่พบรายการ		11	100	11	100	6	54.55	10	90.91	11	100
พบรายการ		0	0	0	0	5	45.45	1	9.09	0	0
รวม		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100

1. สรุปผลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของแต่ละบริษัท

จากตารางที่ 4-6 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นแต่ละบริษัทได้ดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน คือผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน โครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงการจ้างงาน จำนวนเงิน 4,488 ล้านบาท การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ซึ่งเป็นผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของบริษัท พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ บริษัทได้ประมาณการภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน โดยใช้วิธีการ Projected Unit Credit โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ตั้งสำรองผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวนเงิน 9,046 ล้านบาท ซึ่งได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน บัญชีย่อยสำรองบำเหน็จและบำนาญ เป็นจำนวนเงิน 2,060 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ จำนวนเงิน 1,720 ล้านบาท และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน จำนวนเงิน 340 ล้านบาท จัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต ใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ อัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

(7) บริษัท ทูนครนชาติ จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน-ผลประโยชน์บำเหน็จของพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 544 ล้านบาท บริษัทมีระเบียบในการจ่ายเงินบำเหน็จให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี ขึ้นไปและออกจากงานตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่บริษัทกำหนด ทั้งนี้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับบริษัทเท่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีพนักงานจำนวน 605 คน

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีหนี้สินอื่น บัญชีย่อประมาณการหนี้สิน จำนวนเงิน 139 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเกษียณอายุ หนี้สินที่มีต่อพนักงานเป็นไปตามกฎหมายแรงงานไทย ประมาณการยอดผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับขึ้นอยู่กับฐานเงินเดือนและจำนวนปีที่พนักงานทำงานให้ธนาคารจนถึงวันที่สิ้นสุดการทำงานในอนาคต หนี้สินดังกล่าวรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของประมาณการกระแสเงินสดที่ต้องจ่ายในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีลักษณะและระยะเวลาใกล้เคียงกับประมาณการหนี้สินที่จะเกิดขึ้น

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

(11) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ไม่มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน

ในปี 2553 มีจำนวน 3 บริษัท ที่นำมามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติก่อนมีผลบังคับใช้ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ คือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีการแสดงการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สินในงบดุล ณ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วยผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงานเป็นจำนวนเงิน 15,594 ล้านบาท บริษัทที่ตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมากที่สุดคือธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 9,046 ล้านบาท และบริษัทที่ตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานน้อยที่สุดคือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 2,060 ล้านบาท (1,720+340)

บริษัทที่เหลือ จำนวน 8 บริษัท มีการนำมามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในวันที่ 1 มกราคม 2554 จึงไม่ปรากฏการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงาน ในบัญชี



ประมาณการหนี้สิน ในงบดุล ณ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นธนาคารขนาดเล็ก 2 แห่ง คือธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีการรับรู้รายการในบัญชีประมาณการหนี้สิน-ผลประโยชน์บำเหน็จของพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 544 ล้านบาท และธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการในบัญชีประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 139 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลประโยชน์ของพนักงาน ภายหลังจากเกษียณอายุ ตามกฎหมายแรงงานไทย

## 2. สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

จากตารางที่ 4-6 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นผลประโยชน์ของพนักงานแต่ละประเภทได้ดังนี้

(1) ผลประโยชน์ระยะสั้น ทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100 ทุกบริษัทจะรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ระยะสั้นเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

(2) ผลประโยชน์หลังออกจากการ

โครงการสมทบทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100 ทุกบริษัทจะรับรู้รายการและวัดมูลค่า เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน

โครงการผลประโยชน์ มี 5 บริษัท ที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 45.45 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 15,937 ล้านบาท ประกอบด้วยเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน เงินบำเหน็จเมื่อพนักงานเกษียณอายุตามข้อตกลงการจ้างงาน การคำนวณจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อัตราคิดลดอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินภาระผูกพัน

(3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มี 1 บริษัทที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 9.09 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 340 ล้านบาท การคำนวณจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) อัตราคิดลดอ้างอิงจากอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินภาระผูกพัน

(4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100

ตารางที่ 4-7 แสดงผลการสำรวจการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์  
ของพนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	ผลประโยชน์ ระยะสั้น		ผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน				ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของพนักงาน		ผลประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	
				โครงการ สมทบ		โครงการ ผลประโยชน์					
ขนาดใหญ่	BBL	×		×		✓ / 5,166		×		×	
	KBANK	×		×		✓ / 9,878		×		×	
	SCB	×		×		✓ / 1,975		✓ / 377		×	
	KTB	×		×		✓ / 8,956		×		×	
รวม		-		-		25,975		377		-	
ขนาด กลาง	BAY	✓		×		✓ / 2,792		×		×	
	TMB	×		×		✓ / 1,201		✓ / 45		×	
	TCAP	×		×		✓ / 1,970		×		×	
รวม		-		-		5,963		45		-	
ขนาดเล็ก	CIMBT	×		×		✓ / 1,058		×		×	
	KK	✓		×		✓ / 172		×		×	
	LHBANK	✓ / 8		×		✓ / 33		×		×	
	TISCO	×		×		✓ / 205		×		×	
รวม		8		-		1,468		-		-	
รวมทั้งหมด		8		-		33,406		422		-	
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่พบรายการ		8	72.72	11	100	0	0	9	81.82	11	100
พบรายการ		3	27.28	0	0	11	100	2	18.18	0	0
รวม		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100

**1. สรุปผลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของแต่ละบริษัท**

จากตารางที่ 4-7 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นแต่ละบริษัทได้ดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงานโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงการจ้างงาน จำนวนเงิน 5,166 ล้านบาท การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งใช้เทคนิคประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ซึ่งเป็นผลประโยชน์หลังจากงานโครงการผลประโยชน์ ตามกฎหมายแรงงานและนโยบายการจ้างงานของบริษัท พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อเกษียณอายุ บริษัทได้ประมาณการภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 9,878 ล้านบาท และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินจากภาระผูกพัน ค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุคำนวณตามวิธี The Projected Unit Credit Method โดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน บัญชีย่อยสำรองบำเหน็จและบำนาญ เป็นเงิน 2,352 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุ จำนวนเงิน 1,975 ล้านบาท ซึ่งโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ไม่ได้จัดให้มีกองทุนและผลประโยชน์ระยะยาวอื่นให้กับพนักงานที่เข้าเงื่อนไขที่บริษัทกำหนดเพื่อเป็นการตอบแทนพนักงานจากการทำงานในปัจจุบันและในงวดก่อน ๆ ก่อนที่พนักงานจะเกษียณอายุ จำนวนเงิน 377 ล้านบาท การคำนวณจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต โดยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ และอัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของธนาคาร และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ซึ่งเป็นผลประโยชน์หลังจากงานโครงการ

ผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงการจ้างงาน เป็นเงิน 8,956 ล้านบาท ซึ่งคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้นวันลาพักร้อนชนิดสะสม และโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน (เงินบำเหน็จและเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน) เป็นเงิน 2,792 ล้านบาท คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามคำนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวนเงิน 1,246 ล้านบาท ประกอบด้วยโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวนเงิน 1,201 ล้านบาท และโครงการผลประโยชน์ระยะยาวอื่น จำนวนเงิน 45 ล้านบาท คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญอิสระตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method)

(7) บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์หลังออกจากงานโครงการผลประโยชน์เป็นจำนวนเงิน 1,970 ล้านบาท คำนวณโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ ซึ่งระหว่างปี 2554 ธนาคารธนาชาติรับโอนพนักงานธนาคารนครหลวงไทย จำนวน 6,368 คน และโอนภาระหนี้ตามโครงการผลประโยชน์พนักงานที่คงค้าง ณ วันโอน จำนวนเงินประมาณ 1,395 ล้านบาท รวมถึงค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอีก จำนวน 337 ล้านบาท ภายใต้อสัญญารับโอนพนักงานดังกล่าวถือว่าสิทธิและผลประโยชน์ของพนักงานธนาคารนครหลวงไทยจะนับต่อเนื่องจากเดิม

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ซึ่งเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินบำเหน็จที่ให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับบริษัท จำนวน 542 คน ซึ่งเป็นภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดตั้งกองทุนรับไว้ เป็นเงิน 1,058 ล้านบาท คำนวณโดย

ผู้ชำนาญทางสถิติอิสระโดยใช้วิธี Projected Unit Credit ตามเกณฑ์คณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial Technique) อันเป็นการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้นจากวันลาพักร้อนชนิดสะสม และภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน จำนวนเงิน 172 ล้านบาท คำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต ซึ่งพนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน โดยบริษัทไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน จำนวนเงิน 41 ล้านบาท ประกอบด้วย สำรองวันลาพักร้อน 8 ล้านบาท และสำรองผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ 33 ล้านบาท คำนวณประมาณการหนี้สินโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระ

(11) บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าต้นทุนการให้บริการของพนักงาน ในบัญชีสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน เป็นจำนวนเงิน 205 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน การประมาณภาระผูกพันหนี้สินเป็นไปตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ปี 2554 ทุกบริษัทได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาถือปฏิบัติกับรอบบัญชีวันที่ 1 มกราคม 2554 ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชี มีการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวนเงิน 33,836 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้นวันลาพักร้อนชนิดสะสม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ซึ่งมีการปฏิบัติเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 บริษัทที่มีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมากที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 9,878 ล้านบาท ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ และบริษัทที่มีการตั้งประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานน้อยที่สุดคือ บริษัท แอล-

เอส ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 41 ล้านบาท (8+33) ซึ่งเป็นธนาคารขนาดเล็ก

กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 26,352 ล้านบาท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมากที่สุด เป็นจำนวนเงิน 9,878 ล้านบาท และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) น้อยที่สุด เป็นจำนวนเงิน 2,352 ล้านบาท

กลุ่มธนาคารขนาดกลาง มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน รวมเป็นเงิน 6,008 ล้านบาท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมากที่สุด เป็นจำนวนเงิน 2,792 ล้านบาท และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) น้อยที่สุด 1,246 ล้านบาท

กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน รวมเป็นเงิน 1,476 ล้านบาท ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานมากที่สุด 1,058 ล้านบาท และบริษัท แอล เอส ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) น้อยที่สุด 41 ล้านบาท

## 2. สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

จากตารางที่ 4-7 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นผลประโยชน์ของพนักงานแต่ละประเภทได้ดังนี้

(1) ผลประโยชน์ระยะสั้น มี 3 บริษัท ที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ระยะสั้น-สิทธิการลาพักร้อนชนิดสะสม ในบัญชีประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 27.28 โดยบริษัท บริษัท แอล เอส ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ได้ตั้งประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 8 ล้านบาท

(2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบ ทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงาน ในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100

โครงการผลประโยชน์ ทุกบริษัทพบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 33,406 ล้านบาท การคำนวณประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ส่วนใหญ่ใช้อัตราคิดลดอ้างอิงจากพันธบัตรรัฐบาลที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน และโครงการผลประโยชน์ไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุนไว้

(3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มี 2 บริษัทที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 18.18 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 422 ล้านบาท การคำนวณจัดทำโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาต ใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ และอัตราคิดลดเป็นอัตรา ณ วันที่รายงานจากพันธบัตรรัฐบาล ซึ่งมีระยะเวลาครบกำหนดใกล้เคียงกับระยะเวลาครบกำหนดชำระภาระผูกพันของธนาคาร และมีสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะจ่าย

(4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีประมาณการหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 100

#### 4.3.4.2 สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

การสำรวจการรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ทำการสำรวจตามตัวอย่างข้อ 4.3.2 ของประชากรทั้งหมดที่นำมาศึกษาในลักษณะเดียวกันจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2553 และปี 2554 ดังแสดงผลการสำรวจในตารางที่ 4-8 และตารางที่ 4-9 โดยทำการวิเคราะห์ผลการสำรวจใน 2 มิติ คือ

1. การรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ของแต่ละบริษัท
2. การรับรู้รายการและวัตถุประสงค์ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท ประกอบด้วย
  - (1) ผลประโยชน์ระยะสั้น
  - (2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน
  - (3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
  - (4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง



ตารางที่ 4-8 แสดงผลการสำรวจการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบ  
กำไรขาดทุน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	ผล ประโยชน์ ระยะสั้น	ผลประโยชน์หลัง ออกจางาน				ผล ประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของ พนักงาน	ผล ประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ พนักงาน			
			โครงการ สมทบ		โครงการผล ประโยชน์							
ขนาด ใหญ่	BBL	✓	✓ / 557		✓ / 430		✗	✗	16,160			
	KBANK	✓	✓		✓		✗	✓ / 274	16,544			
	SCB	✓	✓ / 602		✓ / 224		✗	✗	13,685			
	KTB	✓	✓		✗		✗	✗	17,096			
ขนาด กลาง	BAY	✓	✓		✗		✗	✗	11,815			
	TMB	✓	✓ / 314		✗		✗	✗	5,861			
	TCAP	✓	✓ / 352		✗		✗	✗	8,577			
ขนาด เล็ก	CIMBT	✓	✓ / 80		✗		✗	✗	2,659			
	KK	✓	✓		✓		✗	✗	1,817			
	LHBANK	✓	✓ / 11		✗		✗	✗	353			
	TISCO	✓	✓		✗		✗	✗	2,760			
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ไม่พบรายการ		0	0	0	0	7	63.63	11	100	10	90.91	
พบรายการ		11	100	11	100	4	36.37	0	0	1	9.09	
<b>รวม</b>		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	<b>97,327</b>

**1. สรุปผลการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของแต่ละบริษัท**

จากตารางที่ 4-8 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน แยกเป็นแต่ละบริษัทได้ดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 16,160 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ จำนวนเงิน 557 ล้านบาท (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และโครงการผลประโยชน์ตามข้อตกลงการจ้างงาน จำนวนเงิน 430 ล้านบาท ซึ่งได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 16,544 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) โครงการผลประโยชน์ค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุ และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ซึ่งบริษัท ได้ทำสัญญาใช้พนักงานของบริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2549 เป็นต้นไป โดยธนาคารมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาโดยต้องแจ้งล่วงหน้าให้คู่สัญญาทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน นับจากวันที่บริษัทได้แจ้งบอกเลิกบริษัทจะรับผิดชอบค่าใช้จ่าย ได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการ เงินตอบแทนอื่น ๆ รวมทั้งความเสียหายที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของพนักงานทั้งจำนวน สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2553 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาให้ใช้พนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 274 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 13,685 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ จำนวนเงิน 602 ล้านบาท และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ จำนวนเงิน 224 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานรวม 17,096 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เกิดขึ้นในปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และบริษัทกำหนดให้มีการจ่ายเงินเกษียณอายุแก่พนักงานที่มีเวลาทำงานครบ 10 ปีบริบูรณ์ จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษอีกส่วนหนึ่งตามที่บริษัทกำหนด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่มีการจ่าย

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 11,815 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานขึ้นที่เกิดขึ้นภายในปีโดยใช้

เกณฑ์คงค้าง เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินบำเหน็จสำหรับพนักงานที่ทำงานต่อเนื่องครบ 10 ปี (เฉพาะพนักงานที่ทำงานก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541)

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 5,861 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน จำนวนเงิน 314 ล้านบาท

(7) บริษัท ทูมชนชาติ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 8,577 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนเงิน 352 ล้านบาท

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 2,659 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เกิดขึ้นภายในปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนเงิน 80 ล้านบาท และเงินบำเหน็จพนักงานซึ่งบริษัทได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตามจำนวนปีที่ทำงานของพนักงานแต่ละคน ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออก โดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จพนักงาน บริษัทจะบันทึกจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้ไปลดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 1,817 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานที่เกิดขึ้นในปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเกษียณอายุ

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 353 ล้านบาท ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ จำนวนเงิน 11 ล้านบาท

(11) บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 2,760 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

รายการบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุนสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทุกบริษัทมีการรับรู้และวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานที่เกิดขึ้นภายในปีเป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมเป็นจำนวนเงิน 97,327 ล้านบาท ประกอบไปด้วย เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น บริษัทที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมากที่สุด คือ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 17,096 ล้านบาท ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ และบริษัทที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานน้อยที่สุด คือ บริษัท

แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 353 ล้านบาท ซึ่งเป็นธนาคารขนาดเล็ก

กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ที่นำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในปี 2553 (ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)) มีการรับรู้และวัดมูลค่าผลประโยชน์หลังออกจากงานเป็นค่าใช้จ่ายภายในปีเพิ่มขึ้น และธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการรับรู้และวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นด้วยเช่นกัน ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

ข้อสังเกต ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ถึงแม้ว่ายังไม่ได้นำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในปี 2553 แต่มีการรับรู้และวัดมูลค่าผลประโยชน์พนักงานภายหลังการเกษียณอายุเป็นค่าใช้จ่ายด้วย

## 2. สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

จากตารางที่ 4-8 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน แยกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานแต่ละประเภทได้ดังนี้

(1) ผลประโยชน์ระยะสั้น ทุกบริษัทพบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100

(2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบทุกบริษัท พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงาน ในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100 วัดมูลค่าที่ระบุเป็นจำนวนเงิน 1,836 ล้านบาท

โครงการผลประโยชน์ มี 4 บริษัท ที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 36.37 วัดมูลค่าที่ระบุเป็นจำนวนเงิน 654 ล้านบาท

(3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ทุกบริษัทไม่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100

(4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มี 1 บริษัท ที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 9.09 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 274 ล้านบาท

ตารางที่ 4-9 แสดงผลการสำรวจการรับรู้รายการและการวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	ผล ประโยชน์ ระยะสั้น	ผลประโยชน์หลัง ออกจางาน				ผล ประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของ พนักงาน	ผล ประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	ค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับ พนักงาน			
			โครงการ สมทบ	โครงการผล ประโยชน์								
ขนาด ใหญ่	BBL	✓	✓ / 529	✓ / 452	✗	✗	18,015					
	KBANK	✓	✓	✓ / 1,497	✗	✓ / 383	19,544					
	SCB	✓	✓ / 686	✓ / 353	✗	✗	17,509					
	KTB	✓	✓	✓ / 838	✗	✗	18,798					
ขนาด กลาง	BAY	✓	✓	✓ / 285	✗	✗	12,319					
	TMB	✓	✓ / 338	✓ / 176	✓ / 9	✗	6,825					
	TCAP	✓	✓ / 453	✓ / 234	✗	✓ / 332	10,850					
ขนาด เล็ก	CIMBT	✓	✓ / 79	✓ / 111	✗	✗	2,978					
	KK	✓	✓	✓ / 25	✗	✗	2,340					
	LHBANK	✓	✓	✓ / 7	✗	✗	464					
	TISCO	✓	✓ / 99	✓ / 24	✗	✗	2,722					
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ			
ไม่พบรายการ		0	0	0	0	0	0	10	90.91	9	81.82	
พบรายการ		11	100	11	100	11	100	1	9.09	2	18.18	
<b>รวม</b>		<b>11</b>	<b>100</b>	<b>11</b>	<b>100</b>	<b>11</b>	<b>100</b>	<b>11</b>	<b>100</b>	<b>11</b>	<b>100</b>	<b>112,364</b>

**1. สรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของแต่ละบริษัท**

จากตารางที่ 4-9 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน แยกเป็นแต่ละบริษัทได้ดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 18,015 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ จำนวนเงิน 529 ล้านบาท (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และโครงการผลประโยชน์ตามข้อตกลงการจ้างงาน จำนวนเงิน 452 ล้านบาท

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 19,544 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) โครงการผลประโยชน์ค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุ จำนวนเงิน 1,497 ล้านบาท และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ซึ่งบริษัทได้ทำสัญญาใช้พนักงานของบริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เริ่มตั้งแต่เดือนมกราคม 2549 เป็นต้นไป โดยธนาคารมีสิทธิจะบอกเลิกสัญญาโดยต้องแจ้งล่วงหน้าให้คู่สัญญาทราบไม่น้อยกว่า 60 วัน นับจากวันที่บริษัทได้แจ้งบอกเลิกบริษัทจะรับผิดชอบค่าใช้จ่าย ได้แก่ เงินเดือน สวัสดิการ เงินตอบแทนอื่น ๆ รวมทั้งความเสียหายที่เกิดขึ้นหรืออาจจะเกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานของพนักงานทั้งจำนวน สำหรับปี สิ้นสุด 31 ธันวาคม 2554 บริษัทมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสัญญาให้ใช้พนักงานดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 383 ล้านบาท

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานรวม 17,509 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ค่าใช้จ่ายพนักงานภายหลังเกษียณ โครงการสมทบ 686 ล้านบาท และโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ 353 ล้านบาท

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 18,798 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน จำนวนเงิน 838 ล้านบาท

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 12,319 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น รวมทั้งผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และโครงการผลประโยชน์ จำนวนเงิน 285 ล้านบาท (เงินบำเหน็จและเงินชดเชยตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน)

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 6,825 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น (ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 338 ล้านบาท) โครงการผลประโยชน์ (เงินชดเชยตามกฎหมายแรงงาน 176 ล้านบาท) และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น (การระดมทุนการมอบของที่ระลึกให้แก่พนักงานเมื่อทำงานครบตามระยะเวลาที่กำหนด 9 ล้านบาท)

(7) บริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 10,850 ล้านบาท ประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้น (เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และวันลาพักร้อน) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 453 ล้านบาท) โครงการผลประโยชน์ (เงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน 234 ล้านบาท) และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง 332 ล้านบาท

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 2,659 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวนเงิน 79 ล้านบาท (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) โครงการผลประโยชน์ของพนักงานเมื่อเกษียณอายุตามหลักเกณฑ์กฎหมายแรงงานของประเทศไทยและเงินบำเหน็จที่จ่ายให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ขึ้นไป จำนวนเงิน 111 ล้านบาท

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 2,340 ล้านบาท ประกอบด้วยผลประโยชน์ระยะสั้นรวมทั้งผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) และโครงการผลประโยชน์ 25 ล้านบาท (การระดมทุนผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน )

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 464 ล้านบาท ประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้น (เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) โครงการผลประโยชน์ 7 ล้านบาท (เงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน)

(11) บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) รับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวม 2,722 ล้านบาท ประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้น (เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 99 ล้านบาท) โครงการผลประโยชน์ (เงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน 24 ล้านบาท)

ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ทุกบริษัทรับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงาน ในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน รวมเป็นเงิน 112,364 ล้านบาท ประกอบด้วย ผลประโยชน์ระยะสั้น ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (โครงการสมทบและโครงการผลประโยชน์) ในส่วนธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท ทุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) รับรัฐและวัดมูลค่าผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง เป็นค่าใช้จ่ายภายในปีเพิ่ม ด้วย และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) รับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ของพนักงาน (ภาระผูกพันการมอบของที่ระลึกเมื่อพนักงานทำงานครบตามระยะเวลา) เป็น ค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมด้วยเช่นกัน บริษัทที่มีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานมากที่สุดคือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 19,544 ล้านบาท ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่ และบริษัทที่มีค่าใช้จ่าย เกี่ยวกับพนักงานน้อยที่สุดคือ บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เป็นจำนวนเงิน 464 ล้านบาท ซึ่งเป็นธนาคารขนาดเล็ก

## 2. สรุปผลการสำรวจการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

จากตารางที่ 4-9 สามารถสรุปผลการสำรวจการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน แยกเป็นค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานแต่ละประเภทได้ดังนี้

- (1) ผลประโยชน์ระยะสั้น ทุกบริษัทพบรายการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100
- (2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบ ทุกบริษัทพบรายการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงาน ในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100 วัดมูลค่าระบุเป็นจำนวนเงิน 2,184 ล้านบาท

โครงการผลประโยชน์ ทุกบริษัทพบรายการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 100 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 4,041 ล้านบาท

- (3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มี 1 บริษัท ที่พบรายการรับรัฐรายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 9.09 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 9 ล้านบาท



(4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง มี 2 บริษัท ที่พบรายการรับรู้รายการและวัดมูลค่าผลประโยชน์ของพนักงานในบัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน คิดเป็นร้อยละ 18.18 วัดมูลค่าเป็นจำนวนเงิน 715 ล้านบาท

#### 4.3.4.3 สรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน

การสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ทำการสำรวจตามตัวอย่างข้อ 4.3.3 ของประชากรทั้งหมดที่นำมาศึกษาในลักษณะเดียวกันจากหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2553 และปี 2554 ดังแสดงผลการสำรวจในตารางที่ 4-10 และตารางที่ 4-11 โดยทำการวิเคราะห์ผลการสำรวจใน 2 มิติ คือ

1. การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ของแต่ละบริษัท
2. การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท ประกอบด้วย
  - (1) ผลประโยชน์ระยะสั้น
  - (2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน
  - (3) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
  - (4) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

นอกจากนี้ได้แสดงรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงาน-โครงการผลประโยชน์ปี 2554 ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.1 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ข้อย่อการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงาน-โครงการผลประโยชน์ ดังแสดงผลการสำรวจในตารางที่ 4-12

ตารางที่ 4-10 แสดงผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	ผลประโยชน์ ระยะสั้น		ผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน				ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของพนักงาน		ผลประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	
				โครงการ สมทบ		โครงการ ผลประโยชน์					
ขนาด ใหญ่	BBL	×		✓		✓		×		×	
	KBANK	×		×		✓		×		×	
	SCB	×		✓		✓		✓		×	
	KTB	×		✓		×		×		×	
ขนาด กลาง	BAY	×		✓		×		×		×	
	TMB	✓		✓		×		×		×	
	TCAP	✓		✓		×		×		×	
ขนาด เล็ก	CIMBT	×		✓		×		×		×	
	KK	×		✓		✓		×		×	
	LHBANK	✓		✓		×		×		×	
	TISCO	✓		✓		×		×		×	
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		7	63.64	1	9.09	7	63.64	10	90.91	11	100
พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		4	36.36	10	90.91	4	36.36	1	9.09	0	0
รวม		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100

**1. สรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของแต่ละบริษัท**

จากตารางที่ 4-10 สามารถสรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นการเปิดเผยข้อมูลของแต่ละบริษัทดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 5.16 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน ประกอบด้วยข้อย่อย 5.16.1 โครงการสมทบและข้อย่อย 5.16.2 โครงการผลประโยชน์ โดยเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ ข้อย่อย 5.18 ผลประโยชน์พนักงาน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและค่าตอบแทนพนักงานเกษียณอายุ) และข้อ 22 ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เป็นการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 ข้อมูลของรายการในงบดุล หัวข้อย่อย 4.15 ประมวลการหนี้สิน ได้เปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณอายุ ประกอบด้วย โครงการสมทบเงิน โครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 2 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 นโยบายบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 3.12 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ และข้อ 4 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 4.28 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 4.17 ผลประโยชน์พนักงาน และข้อ 35 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(7) บริษัททุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 5.24 ผลประโยชน์พนักงาน และข้อ 34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 นโยบายการบัญชี หัวข้อย่อย 3.22 เงินบำเหน็จพนักงาน และหัวข้อย่อยข้อ 3.23 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 3 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 3.21 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และหัวข้อย่อย 3.22 ผลประโยชน์พนักงานภายหลังเกษียณอายุ

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 5.12 ผลประโยชน์พนักงาน และข้อ 32 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

(11) บริษัท ทีเอส โก้ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 1.4 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ หัวข้อย่อย 1.4.18 ผลประโยชน์พนักงาน และข้อ 2 ข้อมูลทั่วไป หัวข้อย่อย 2.5 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

## 2. สรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

ในปี 2553 มี 3 บริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติก่อนมีผลบังคับใช้ และ 8 บริษัท ที่ยังไม่มีการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ แต่ทั้ง 8 บริษัทก็มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงานไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน จากการสำรวจในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 สามารถสรุปผลการสำรวจการเปิดเผยผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภทได้ดังนี้

(1) ผลประโยชน์ระยะสั้น ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 63.64 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูล 36.36 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจากผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน โดยเฉพาะ

(2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 9.09 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 90.91 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบ ดังนั้นบริษัทที่ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล จำนวน 1 บริษัท จึงเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 คือ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

(3) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 63.64 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 36.36 ทุกบริษัทที่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติในปี 2553 มีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 ส่วนบริษัทที่ยังไม่นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล นอกจากธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)

(4) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 90.91 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 9.09 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจากผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน โดยเฉพาะ

(5) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 100 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจาก จะเปิดเผยข้อมูลเมื่อมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนพนักงานที่จะรับข้อเสนอผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะทำให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

ตารางที่ 4-11 แสดงผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

กลุ่ม ธนาคาร	ชื่อบริษัท	ผลประโยชน์ ระยะสั้น		ผลประโยชน์หลัง ออกจากงาน				ผลประโยชน์ ระยะยาวอื่น ของพนักงาน		ผลประโยชน์ เมื่อเลิกจ้าง	
				โครงการ สมทบ		โครงการ ผลประโยชน์					
ขนาด ใหญ่	BBL	×		✓		✓		×		×	
	KBANK	×		×		✓		×		×	
	SCB	×		✓		✓		✓		×	
	KTB	×		×		✓		×		×	
ขนาด กลาง	BAY	×		×		✓		×		×	
	TMB	×		✓		✓		×		×	
	TCAP	×		✓		✓		×		✓	
ขนาด เล็ก	CIMBT	×		✓		✓		×		×	
	KK	×		×		✓		×		×	
	LHBANK	✓		×		✓		×		×	
	TISCO	×		✓		✓		×		×	
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		10	90.91	5	45.45	0	0	10	90.91	10	90.91
พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		1	9.09	6	54.55	11	100	1	9.09	1	9.09
รวม		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100

**1. สรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของแต่ละบริษัท**

จากตารางที่ 4-11 สามารถสรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน แยกเป็นการเปิดเผยข้อมูลของแต่ละบริษัทดังนี้

(1) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 6.20 ผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงาน ประกอบด้วยหัวข้อย่อย 6.20.1 โครงการสมทบ และ 6.20.2 โครงการผลประโยชน์ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(2) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 25 ผลประโยชน์ตอบแทนพนักงานเมื่อเกษียณอายุ เป็นการเปิดเผยข้อมูลภาระหนี้สินที่ต้องจ่ายสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน(กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(3) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 30 ประมาณการหนี้สิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานเกษียณอายุและผลประโยชน์ภายหลังเกษียณ รวมทั้งโครงการสมทบโครงการผลประโยชน์ และผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(4) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 6.16 ประมาณการหนี้สิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน(กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(5) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 8 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 8.17 ประมาณการหนี้สิน ได้เปิดเผยข้อมูลภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(6) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 26 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

หัวข้อย่อย 26.1 โครงการสมทบ และ 26.2 โครงการผลประโยชน์ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(7) บริษัททุนธนาชาติ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 24 ประมาณการหนี้สิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน และผลประโยชน์พนักงานหลังเลิกจ้าง และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 42 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(8) ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 19 ประมาณการหนี้สิน ซึ่งเปิดเผยโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน และข้อ 34 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจัดเป็นโครงการสมทบ โดยมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(9) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 7 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 7.19 ประมาณการหนี้สิน เป็นการเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน(กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(10) บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 22 ประมาณการหนี้สิน ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นการเปิดเผยข้อมูลสำรองผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ และสำรองวันลาพักร้อน แต่ไม่มีการเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน(กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ซึ่งไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19

(11) บริษัท ทีส โกล์ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5 ข้อมูลเพิ่มเติม หัวข้อย่อย 5.17 สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน เป็นเงินชดเชยพนักงานเมื่อออกจากงานจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ และหัวข้อย่อย 5.35 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่



2. สรุปผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ของผลประโยชน์พนักงานแต่ละประเภท

จากตารางที่ 4-11 สำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สามารถสรุปผลสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานแยกเป็นแต่ละประเภท ได้ดังนี้

(1) ผลประโยชน์ระยะสั้น ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 90.91 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 9.09 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจากผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานโดยเฉพาะ

(2) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการสมทบ ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 45.45 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 54.55 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบ ดังนั้นบริษัทที่ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล จำนวน 5 บริษัท จึงเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ประกอบด้วย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

(3) ผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 100 ซึ่งทุกบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19

(4) ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 90.91 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 9.09 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจากผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับพนักงานโดยเฉพาะ

(5) ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 90.91 และพบรายการการเปิดเผยข้อมูลร้อยละ 9.09 ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เนื่องจาก จะเปิดเผยข้อมูลเมื่อมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนพนักงานที่จะรับข้อเสนอผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะทำให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### การเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงาน-โครงการผลประโยชน์ ปี 2554

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กำหนดให้กิจการการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงานโครงการผลประโยชน์ เพื่อช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินลักษณะโครงการผลประโยชน์และผลกระทบทางการเงินของการเปลี่ยนแปลงของโครงการดังกล่าวระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี ในประเด็นดังต่อไปนี้

1. นโยบายการบัญชีของกิจการสำหรับรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
2. คำอธิบายโดยทั่วไปเกี่ยวกับประเภทของโครงการ
3. การกระทบยอดต้นงวดและปลายงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์โดยแสดงแยกตามผลกระทบในระหว่างงวดที่เกิดรายการต่าง ๆ
4. การกระทบยอดคงเหลือต้นงวดและปลายงวดของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการและของสิทธิที่ได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ โดยแยกตามผลกระทบในระหว่างงวดที่เกิดรายการ
5. การกระทบยอดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ไปยังสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน
6. ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับรายการแต่ละรายการและบรรทัดที่รายการค่าใช้จ่ายเหล่านั้นรวมอยู่
7. ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
8. ร้อยละหรือจำนวนเงินของประเภทสินทรัพย์ที่สำคัญที่เป็นส่วนประกอบของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการทั้งหมด
9. คำอธิบายเกณฑ์ที่ใช้กำหนดอัตราผลตอบแทนที่คาดไว้โดยรวมทั้งหมดจากสินทรัพย์ซึ่งรวมถึงผลกระทบของสินทรัพย์โครงการแต่ละประเภทที่สำคัญ
10. ผลตอบแทนจริงจากสินทรัพย์โครงการ และผลตอบแทนจริงของสิทธิที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์
11. ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

จากผลการสำรวจในตารางที่ 4-10 และตารางที่ 4-11 ไม่ได้แสดงรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์ในทุกประเด็นที่กล่าวข้างต้น ดังนั้นผู้ศึกษาจึงทำการสำรวจในหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เฉพาะผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ เพื่อต้องการทราบว่าแต่ละบริษัทได้แสดงการเปิดเผยข้อมูลโครงการผลประโยชน์ในทุกประเด็นหรือไม่ โดยใช้หัวข้อ 1 ถึงข้อ 11 แทนรายละเอียดในแต่ละประเด็น ดังแสดงในตารางที่ 4-12



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

ตารางที่ 4-12 แสดงผลการสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

กลุ่มธนาคาร	ชื่อบริษัท	ข้อ 1		ข้อ 2		ข้อ 3		ข้อ 4		ข้อ 5		ข้อ 6		ข้อ 7		ข้อ 8		ข้อ 9		ข้อ 10		ข้อ 11	
		✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗
ขนาดใหญ่	BBL	✓		✓		✓		✓		✓		✓		✓		✓		✓		✗		✓	
	KBANK	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✓		✗		✗		✗		✗	
	SCB	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✗		✗		✗		✗		✗	
	KTB	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✗		✗		✗		✗		✗	
ขนาดกลาง	BAY	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✓		✗		✗		✗		✗	
	TMB	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✓		✗		✗		✗		✗	
	TCAP	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✗		✗		✗		✗		✗	
ขนาดเล็ก	CIMBT	✗		✓		✓		✗		✓		✓		✗		✗		✗		✗		✗	
	KK	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✓		✗		✗		✗		✗	
	LHBANK	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✗		✗		✗		✗		✗	
	TISCO	✓		✓		✓		✗		✓		✓		✓		✗		✗		✗		✗	
สรุปผล		จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ
ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		1	9.09	0	0	0	0	10	90.91	0	0	0	0	5	45.46	10	90.91	10	90.91	11	100	0	0
พบรายการการเปิดเผยข้อมูล		10	90.91	11	100	11	100	1	9.09	11	100	11	100	6	54.54	1	9.09	1	9.09	0	0	11	100
รวม		11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100	11	100

จากตารางที่ 4-12 พบว่า

บริษัทส่วนใหญ่มีการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์หลังออกจากงาน โครงการผลประโยชน์ในประเด็น นโยบายการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย คำอธิบายโดยทั่วไปเกี่ยวกับประเภทของโครงการ การกระทบยอดต้นทุนและปลายงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์โดยรับรู้เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทั้งหมดในงบกำไรขาดทุน รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และการตั้งสมมติฐานตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ข้อ 1, 2, 3, 5, 6, 7 และข้อ 11) เนื่องจากโครงการผลประโยชน์ของแต่ละบริษัทยังไม่ได้มีการจัดตั้งกองทุนรับไว้ จึงไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลการกระทบยอดคงเหลือ ต้นงวดและปลายงวดของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ร้อยละหรือจำนวนเงินที่สำคัญที่เป็นส่วนประกอบของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการทั้งหมด อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ และผลตอบแทนจริงจากสินทรัพย์โครงการ (ข้อ 4, 8, 9 และข้อ 10) ซึ่งเป็นการเปิดเผยรายละเอียดสินทรัพย์โครงการและของสิทธิที่ได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ เว้นแต่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ในส่วนของสาขาในต่างประเทศที่มีการจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหาก สำหรับธนาคารและบริษัทย่อยในประเทศยังไม่ได้มีการจัดตั้งกองทุนรับไว้

ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) พบรายการการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 1 นโยบายการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยธนาคารเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แต่ไม่ปรากฏการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 7 ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บริษัท ทูชนชาติ จำกัด (มหาชน) และบริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) พบรายการการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 1 นโยบายการรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยธนาคารเลือกรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จส่วนบน จึงไม่ปรากฏการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 7 ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 1 นโยบายบัญชีของกิจการสำหรับรับรู้ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย จึงทำให้ไม่พบรายการการเปิดเผยข้อมูลในข้อ 7 ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น