

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

การศึกษาการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ เป็นการศึกษาการเปิดเผยข้อมูลตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา นอกเหนือจากข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยศึกษาจากงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2546 ของธนาคารพาณิชย์ที่นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งมีประชากรและกลุ่มตัวอย่างการศึกษาครั้งนี้คือ ธนาคารพาณิชย์ไทย ตามรายชื่อของธนาคารแห่งประเทศไทยในปี พ.ศ. 2547 จำนวน 13 ธนาคาร ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์เอกชน 10 ธนาคาร และธนาคารพาณิชย์ของรัฐ 3 ธนาคาร

วิธีการศึกษา

ศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยศึกษาจาก

1. หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา และข้อกำหนดขั้นต่ำสำหรับข้อมูลที่ต้องเปิดเผยในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
2. หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

3. หลักเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4. งบการเงินและรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ปี พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2546
ที่นำส่งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

5. เอกสารและวารสารที่เกี่ยวข้องทางวิชาการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผย
ข้อมูลในงบการเงิน

ขั้นตอนการศึกษา

1. ศึกษาหลักเกณฑ์ข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ ตาม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์
ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย หลักเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเอกสารและวารสารที่เกี่ยวข้องทางวิชาการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลในงบ
การเงิน

2. ศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในงบการเงินและ
รายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์สำหรับปี พ.ศ. 2545 และ พ.ศ. 2546 ที่นำส่งตลาดหลักทรัพย์
แห่งประเทศไทย โดยวิเคราะห์ความครบถ้วน และชัดเจนในการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้าง
หนี้ที่มีปัญหา ตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับ
การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และ
หลักเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงศึกษาการเปิดเผยข้อมูลการ
ปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหานอกเหนือจากหลักเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย
และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเรื่องการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ในรายงาน
ประจำปี และงบการเงินของธนาคารพาณิชย์มาจัดทำเป็นตารางแสดงการเปรียบเทียบลักษณะการ
แสดงรายการในงบการเงินในรูปแบบตารางความถี่และอัตราร้อยละ

4. สรุปผลการศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างในรูปแบบสถิติเชิง
พรรณนา (Descriptive Statistics)

สถิติในการวิเคราะห์

การนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาเรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินประจำปีมาจัดทำเป็นตารางแสดงการเปรียบเทียบลักษณะการแสดงรายการในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินโดยจัดทำออกมาในรูปแบบของตารางแสดงความถี่และอัตราร้อยละ

การรายงานผลการศึกษา

การรายงานผลการศึกษานำเสนอเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 บทนำ

ส่วนที่ 2 ทฤษฎี แนวคิด และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

ส่วนที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา

ส่วนที่ 4 ผลการศึกษากการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของธนาคาร

พาณิชย์

ส่วนที่ 5 สรุปผลการศึกษา ข้อเสนอแนะและประเด็นที่ควรศึกษาเพิ่มเติม