



**ภาคผนวก**

**ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่**

Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

## ภาคผนวก ก

## มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27

## เรื่อง

การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคาร  
และสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน

## คำนำ

1. มาตรฐานนี้เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน ซึ่งในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จะเรียกจะเรียกรวมกันว่าสถาบันการเงิน นอกจากนี้ มาตรฐานฉบับนี้ยังสนับสนุนให้มีการเสนอข้อคิดเห็นเกี่ยวกับเรื่องอื่นๆ ในงบการเงิน เช่น การบริหาร และการควบคุมสภาพคล่องและความเสี่ยง
2. เพื่อวัตถุประสงค์ของมาตรฐานฉบับนี้ คำว่า “สถาบันการเงิน” จะหมายรวมถึงธนาคารและสถาบันการเงินอื่นทั้งหมดที่มีกิจกรรมหลักในการรับฝากและกู้ยืมเงิน โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้กู้ยืมและลงทุนภายในขอบเขตของกฎหมายการธนาคารหรือกฎหมายที่คล้ายคลึงกัน ไม่ว่ากิจการนั้นๆ จะใช้ชื่อว่า “ธนาคาร” หรือไม่ก็ตาม
3. สถาบันการเงินเป็นภาคธุรกิจที่มีความสำคัญและมีอิทธิพลอย่างกว้างขวาง บุคคลธรรมดาและกิจการต่างๆ ส่วนใหญ่จะใช้ประโยชน์จากสถาบันการเงินในฐานะเป็นผู้ฝากหรือผู้กู้ยืมเงิน สถาบันการเงินมีบทบาทสำคัญในการคงไว้ซึ่งความเชื่อถือในระบบการเงิน โดยผ่านความสัมพันธ์อันใกล้ชิดในการกำกับและควบคุมอย่างเข้มงวดจากหน่วยงานของรัฐและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น ความมั่นคงของสถาบันการเงินจึงเป็นที่สนใจและคำนึงถึงกันอย่างกว้างขวาง โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในด้านความสามารถในการชำระหนี้ สภาพคล่องตลอดจนความเสี่ยงที่ผูกอยู่กับการประกอบธุรกิจลักษณะต่างๆ ของสถาบันการเงิน ด้วยเหตุนี้ การดำเนินงาน และข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีและการรายงานของสถาบันการเงินจะแตกต่างไปจากกิจการที่ประกอบธุรกิจอย่างอื่น ซึ่งมาตรฐานฉบับนี้ได้คำนึงถึงความจำเป็นพิเศษที่กล่าวนี้ด้วย

4. มาตรฐานฉบับนี้จะใช้ประกอบกับมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นที่ใช้กับสถาบันการเงินด้วย นอกจากการยกเว้นไว้เป็นการเฉพาะ

5. มาตรฐานฉบับนี้ให้ใช้ในการทำงานการเงินแยกและงบการเงินรวมของสถาบันการเงินในกรณีที่กลุ่มกิจการใดมีการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงินด้วย มาตรฐานฉบับนี้ใช้ในการจัดทำงบการเงินรวมกลุ่มด้วย

### ข้ออภิปราย

6. ผู้ใช้งบการเงินของสถาบันการเงินย่อมต้องการข้อมูลที่เกี่ยวข้องและเชื่อถือได้ และเปรียบเทียบกันได้ อันจะช่วยให้สามารถประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสถาบันการเงินซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ นอกจากนี้ ผู้ใช้งบการเงินยังต้องการข้อมูลที่จะช่วยให้ความเข้าใจได้ดียิ่งขึ้นเกี่ยวกับการดำเนินงานอันมีลักษณะเฉพาะของสถาบันการเงิน ผู้ใช้งบการเงินทั่วไปต้องการข้อมูลดังกล่าวแม้ว่าสถาบันการเงินจะถูกควบคุมโดยธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานอื่นของรัฐ และต้องเสนอข้อมูลต่างๆแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยหรือหน่วยงานอื่นดังกล่าว ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นไม่จำเป็นต้องนำเสนอต่อสาธารณชนก็ตาม ดังนั้น การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินจำเป็นต้องมีรายละเอียดอย่างเพียงพอ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินภายในขอบเขตที่ฝ่ายบริหารจะสามารถเปิดเผยได้โดยสมเหตุผล

7. ผู้ใช้งบการเงินของสถาบันการเงินจะสนใจต่อสภาพคล่อง ความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยงรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่แสดงอยู่ในงบดุลและรายการนอกงบดุลด้วย

“สภาพคล่อง” ในที่นี้หมายถึง การที่มีเงินสดหรือมีทรัพย์สินที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายเพียงพอต่อการถอนเงินของผู้ฝากและต่อการชำระภาระผูกพันทางการเงินอื่นๆ เมื่อถึงกำหนด

“ความสามารถในการชำระหนี้” ในที่นี้หมายถึง การมีทรัพย์สินมากกว่าหนี้สินและมีเงินทุนเพียงพอที่จะรองรับผลเสียหายอันอาจเกิดจากทรัพย์สิน

สถาบันการเงินจะเผชิญต่อความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องและความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดและความ

ล้มเหลวของคู่สัญญา ความเสี่ยงเหล่านี้อาจแสดงอยู่ในงบการเงิน แต่ผู้ใช้งบการเงินจะสามารถเข้าใจได้ดีขึ้น ถ้าผู้บริหารจะให้ข้อมูลเพิ่มเติมในงบการเงินเกี่ยวกับวิธีการจัดการและการควบคุมความเสี่ยงต่างๆ ในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น

### นโยบายการบัญชี

8. สถาบันการเงินใช้วิธีการที่แตกต่างกันในการรับรู้และวัดค่าของรายการต่างๆ ในงบการเงินในขณะที่มีความต้องการที่จะให้ใช้วิธีการที่เป็นอย่างหนึ่งอย่างเดียวกัน แต่เรื่องนี้อยู่นอกเหนือขอบเขตของมาตรฐานฉบับนี้

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 เรื่อง “นโยบายการบัญชี” และเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจถึงเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำงบการเงินของสถาบันการเงิน ควรจะต้องมีการเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวกับรายการต่างๆต่อไปนี้

- 8.1 การรับรู้รายได้หลักประเภทต่างๆ
- 8.2 การตีราคาเงินลงทุนและหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย
- 8.3 ความแตกต่างระหว่างรายการและเหตุการณ์อื่น ที่เป็นผลให้เกิดการรับรู้เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบดุล รายการและเหตุการณ์อื่นที่เป็นเหตุให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายในภายใน และภาระผูกพัน รวมทั้งรายการนอกรอบงบดุล
- 8.4 เกณฑ์การพิจารณาผลเสียหายจากการให้กู้ยืม เงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อลูกค้าและการตัดบัญชีลูกหนี้เงินให้กู้ยืมและเงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อลูกค้าเรียกเก็บไม่ได้
- 8.5 เกณฑ์การพิจารณาค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับความเสี่ยง โดยทั่วไปของสถาบันการเงินและการปฏิบัติทางการบัญชีของรายการดังกล่าว

### งบกำไรขาดทุน

10. รายได้หลักประเภทต่างๆ ของการดำเนินธุรกิจสถาบันการเงิน ประกอบด้วย ดอกเบี้ย และส่วนลดค่าธรรมเนียมจากการให้บริการ ค่านายหน้า รวมทั้งกำไรจากการปริวรรตและจากการซื้อขายตราสารทางการเงินหรือหลักทรัพย์ต่างๆ รายได้แต่ละประเภทควรแสดงแยกจากกันเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินได้ การเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวเป็นการเพิ่มเติมจากที่ต้องเปิดเผยเกี่ยวกับแหล่งที่มาของรายได้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่อง “การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน”

11. รายการที่เป็นรายได้ และรายการที่เป็นค่าใช้จ่ายจะไม่หักกลบลดกันในงบกำไรขาดทุน ยกเว้นรายการที่เกี่ยวกับการประกันความเสี่ยง และรายการที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่ให้นำมาหักกลบลดกันตามที่ระบุในย่อหน้า 12 และ 16 การนำรายการอื่นนอกจากที่กล่าวมาหักกลบลดกัน จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินไม่สามารถประเมินผลการดำเนินงานจากกิจกรรมแต่ละประเภทของสถาบันการเงินได้ ตลอดจนไม่สามารถประเมินผลตอบแทนที่ได้รับจากสินทรัพย์แต่ละประเภท

12. กำไรและขาดทุนที่เกิดจากแต่ละรายการต่อไปนี้ ปกติแสดงเป็นรายการสุทธิ

12.1 การจำหน่ายและเปลี่ยนแปลงในราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย

12.2 การจำหน่ายหลักทรัพย์ลงทุน และ

12.3 การซื้อขายเงินตราต่างประเทศ

13. รายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยจะแสดงแยกจากกัน เพื่อให้เข้าใจองค์ประกอบของรายการดอกเบี้ยสุทธิและเหตุผลของการเปลี่ยนแปลงได้ดีขึ้น

14. ดอกเบี้ยสุทธิ เป็นผลของอัตราดอกเบี้ยกับจำนวนเงินของการกู้ยืมและการกู้ยืมรวมทั้งเงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อลูกค้า ผู้ใช้งบการเงินย่อมต้องการให้ผู้บริหารแสดงความเห็นเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ย รวมทั้งสินทรัพย์และหนี้สินที่ก่อให้เกิดดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยของรอบระยะเวลาบัญชีนั้น ในบางประเทศ รัฐบาลให้ความช่วยเหลือแก่สถาบันการเงิน โดยการฝากเงินหรือให้วงเงินกู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราตลาดมาก ในกรณีเช่นนี้ ในการให้ความเห็นของผู้บริหาร ควรมุ่งเปิดเผยวงเงินฝากและวงเงินกู้ยืมที่ได้รับนั้น รวมทั้งผลการทบจากรายการดังกล่าวที่มีกำไรสุทธิ

**งบดุล**

15. การจัดแสดงประเภทสินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงินที่ให้ประโยชน์มากที่สุดคือการจัดกลุ่มจามลักษณะและเรียงลำดับตามสภาพคล่องของแต่ละรายการซึ่งอาจถือตามวันครบกำหนดก็ได้ โดยไม่ต้องแยกแสดงรายการหมุนเวียนหรือไม่หมุนเวียน เนื่องจากสินทรัพย์และหนี้สินส่วนใหญ่ของสถาบันการเงินมักจะสามารถเปลี่ยนเป็นตัวเงินได้หรือต้องชำระในอนาคตอันใกล้

16. จำนวนหลักทรัพย์หรือหนี้สินที่แสดงในงบดุลจะไม่แสดงหักกลบลบกันกับหนี้สินหรือสินทรัพย์อีกรายการหนึ่งเว้นแต่ว่ากฎหมายให้สิทธิในการหักกลบลบกันได้ และการหักกลบลบกันนี้แสดงให้เห็นมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับหรือจะต้องชำระหนี้สินนั้น การหักกลบลบกันในกรณีอื่นที่ต่างจากการนี้ จะทำให้การเปิดเผยรายการในงบดุลได้ประโยชน์น้อยลง

17. การแยกแสดงให้ชัดเจนระหว่างยอดคงเหลือกับสถาบันการเงินอื่น ส่วนอื่นของตลาดเงิน และผู้ฝากทั่วไปเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่ควรกระทำ เพราะจะทำให้เข้าใจความสัมพันธ์ และการพึ่งพาอาศัยสถาบันการเงินอื่นและตลาดการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินจึงควรเปิดเผยรายการต่อไปนี้แยกต่างหากจากกัน

- 17.1 ยอดคงเหลือกับธนาคารแห่งประเทศไทย
- 17.2 ยอดคงเหลือกับธนาคารอื่น
- 17.3 ยอดคงเหลือกับตลาดเงินอื่น
- 17.4 เงินรับฝากจากธนาคารอื่น
- 17.5 เงินรับฝากจากตลาดเงินอื่น และ
- 17.6 เงินฝากอื่น

18. ตากปกติ สถาบันการเงินหนึ่งๆ จะไม่ทราบว่ามีใครเป็นผู้ถือบัตรเงินฝากของตน เพราะโดยทั่วไปบัตรเงินฝากดังกล่าวจะซื้อขายกันในตลาดเปิด ดังนั้น สถาบันการเงินจึงควรเปิดเผยให้ทราบถึง เงินที่ได้รับจากการออกบัตรเงินฝากของตน รวมทั้ง การออกตราสารที่เปลี่ยนมือได้ลักษณะอื่น

19. เป็นสิ่งสำคัญที่สถาบันการเงินจะต้องแยกแสดงรายการหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุนและเงินลงทุนอื่นออกจากกัน

หลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย เป็นหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่ได้มาและถือไว้โดยมีความตั้งใจที่จะขายออกไปในระยะเวลาอันสั้น ส่วนหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุน เป็นหลักทรัพย์ที่ได้มาและถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหาดอกผลหรือเพื่อที่จะได้รับประโยชน์จากการเติบโตของทุน ดังนั้น จึงมักจะถือหลักทรัพย์ที่กล่าวไว้จนถึงวันครบกำหนด ถ้าราคาตลาดของหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายและของหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขายและของหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อการลงทุนแตกต่างกันไปจากราคาตามบัญชีที่แสดงในงบการเงินก็เปิดเผยราคาไว้ด้วยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่อง

“การบัญชีสำหรับหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด” อย่างไรก็ดี เป็นการไม่ถูกต้องที่จะบการเงินของสถาบันการเงินจะรวมเงินกู้ยืม เงินจ่ายล่วงหน้าเพื่อลูกค้าและรายการอื่นในทำนองเดียวกันเป็นเงินลงทุน

### หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

#### และการผูกพันรวมทั้งรายการนอกงบดุล

20. มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 เรื่อง “เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นภายหลังวันปิดงบการเงิน” โดยทั่วไปจะเกี่ยวกับการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลังวันปิดงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมีความเกี่ยวข้องเป็นพิเศษกับสถาบันการเงิน เนื่องจากการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินนั้น มักจะต้องผูกพันกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันในรูปแบบต่างๆ ทั้งที่เพิกถอนได้และเพิกถอนไม่ได้ ซึ่งรายการเหล่านี้มักจะมีจำนวนที่มีนัยสำคัญและเป็นจำนวนที่สูงมากเมื่อเปรียบเทียบกับกิจการที่ประกอบธุรกิจประเภทอื่น

21. สถาบันการเงินส่วนมาก มักมีรายการที่ยังไม่อาจรับรู้ในขณะนั้นว่าเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุล แต่เป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดหนี้สินในภายหลังและภาระผูกพัน รายการนอกงบดุลดังกล่าวมักเป็นธุรกิจสำคัญอย่างหนึ่งของสถาบันการเงิน และอาจมีสาระสำคัญต่อระดับความเสี่ยงของสถาบันการเงิน รายการที่กล่าวนี้อาจเป็นการเพิ่มหรือลดความเสี่ยงอย่างอื่นก็ได้ เช่น การประกันความเสี่ยงของสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุล รายการนอกงบดุลอาจเกิดจากรายการที่กระทำแทนลูกค้า หรือจากการทำธุรกิจของสถาบันการเงินเองก็ได้

22. รายการนอกงบดุลอาจมีได้หลายลักษณะ ซึ่งรวมถึงรายการต่อไปนี้

22.1 การทดแทนการให้กู้ยืมตรงซึ่งรวมถึงการค้าประกันการกู้ยืมเงิน การรับรองตัวเงินและการออกเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกันซึ่งใช้การค้าประกันทางการเงินสำหรับเงินกู้ยืมและหลักทรัพย์

22.2 รายการเกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังซึ่งรวมถึงสัญญาการค้าประกันการปฏิบัติตามสัญญา สัญญาการค้าประกันการขึ้นของประกันราคา การรับประกัน และเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการค้าประกันรายการเป็นการเฉพาะ

22.3 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังระยะสั้นเกี่ยวกับการค้าซึ่งภาระดังกล่าวจะสิ้นสุดไปเองเมื่อมีการส่งมอบสินค้า เช่น เครดิตที่มีเอกสารการค้าประกัน โดยใช้สินค้าตามเอกสารการค้าเป็นหลักประกัน

22.4 สัญญาการขายโดยมีข้อตกลงที่จะซื้อคืนที่มีไว้รับรู้ว่าในงบดุล

22.5 รายการที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เช่น สัญญาแลกเปลี่ยนสัญญาให้สิทธิในการเลือกซื้อหรือเลือกขายและสัญญาล่วงหน้า และ

22.6 ภาระผูกพันอื่น เช่น วงเงินในการออกตั๋วเงิน และวงเงินหมุนเวียนเพื่อประกัน การจำหน่ายตราสารทางการเงิน

23. ผู้ซึ่งบการเงินจำเป็นต้องทราบข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันที่เพิกถอนไม่ได้ของสถาบันการเงิน เพื่อใช้พิจารณาสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้รวมทั้งผลเสียหายที่อาจเกิดขึ้น นอกจากนี้ ผู้ซึ่งบการเงินยังต้องการข้อมูลที่เพียงพอเกี่ยวกับลักษณะและจำนวนเงินของรายการนอกงบดุลของสถาบันการเงิน ดังนั้น สถาบันการเงินต้องเปิดเผยหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังเพิ่มขึ้นนอกจากที่ต้องเปิดเผยหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังเพิ่มขึ้นนอกจากที่ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง “เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและเหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน” ดังต่อไปนี้

23.1 ลักษณะและจำนวนเงินของภาระผูกพันในการขยายการให้ผู้ยืมที่เพิกถอนไม่ได้ เนื่องจากภาระผูกพันดังกล่าว สถาบันการเงิน ไม่อาจใช้ดุลพินิจยกเลิกได้โดยไม่ต้องเสี่ยงต่อการถูกปรับหรือเกิดค่าใช้จ่ายขึ้นเป็นจำนวนเงินสูง

23.2 ลักษณะและจำนวนเงินของหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังและภาระผูกพันที่เกิดจากรายการนอกงบดุลการเปิดเผยรายการนอกงบดุลต่างๆ ควรเปิดเผยด้วยการจัดหมวดหมู่ตามลักษณะของรายการ

#### วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

24. การจับคู่และการควบคุมรายการที่จับคู่กัน ไม่ได้ระหว่างรายการสินทรัพย์และหนี้สินตามวันที่ครบกำหนดและอัตราดอกเบี้ยเป็นงานหลักในการบริหารสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม เป็นไปไม่ได้ที่สถาบันการเงินจะนำทุกรายการมาจับคู่กันได้ เนื่องจากรายการที่เกิดขึ้นในการดำเนินธุรกิจมักจะมีกำหนดเวลาไม่แน่นอนและเป็นรายการที่มีลักษณะแตกต่างกัน การที่จับคู่กันไม่ได้นี้อาจเป็นการเพิ่มความสามารถในการทำกำไรแต่ขณะเดียวกันก็เพิ่มความเสี่ยงต่อความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นด้วย

25. วันที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สิน และความสามารถในการกู้ยืมใหม่โดยมีต้นทุนที่ยอมรับได้เพื่อทดแทนหนี้สินที่มีดอกเบี้ยเมื่อครบกำหนดชำระ เป็นปัจจัยสำคัญ



สำหรับการประเมินสภาพคล่องของสถาบันการเงินรวมทั้งความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน ดังนั้นเพื่อข้อมูลที่มีความจำเป็นสำหรับการประเมินสภาพคล่องอย่างน้อยที่สุด สถาบันการเงินควรต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สิน โดยการจัดกลุ่มวันที่ครบกำหนด

26. การจัดกลุ่มตามวันที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละรายการจะแตกต่างกันระหว่างสถาบันการเงินตามความเหมาะสมของลักษณะเฉพาะสินทรัพย์และหนี้สิน ตัวอย่างการจัดกลุ่มตามวันที่ครบกำหนด ได้แก่

- ไม่เกิน 1 เดือน
- เกิน 1 เดือน แต่ไม่เกิน 3 เดือน
- เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี
- เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี
- เกิน 5 ปีขึ้นไป

ในการจัดกลุ่ม บ่อยครั้งมีการรวมช่วงเวลาเข้าด้วยกัน ตัวอย่างเช่น การจัดกลุ่มเงินกู้ยืมอาจแบ่งเป็นกลุ่มที่ไม่เกิน 1 ปี และกลุ่มที่เกินกว่า 1 ปี ในกรณีที่การชำระเงินกระจายเกินกว่าช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง การผ่อนชำระแต่ละครั้งจะถูกจัดกลุ่มไปตามระยะเวลาที่ตกลงกันในสัญญาหรือระยะเวลาที่คาดว่าจะต้องจ่ายเงินหรือได้รับเงิน

27. เป็นสิ่งที่สถาบันการเงินต้องกำหนดช่วงระยะเวลาของวันที่ครบกำหนดในการจัดกลุ่มให้เหมือนกันทั้งด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งนี้เพื่อขอให้ขอบเขตของวันที่ครบกำหนดในการจับคู่กันมีความชัดเจน และทำให้เป็นถึงการพึ่งพาแหล่งเสริมสภาพคล่องอื่นของสถาบันการเงิน

28. วันที่ครบกำหนดอาจแสดงในรูปแบบต่างๆ ดังต่อไปนี้

- 28.1 ระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงิน หรือ
  - 28.2 ระยะเวลาตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงวันชำระเงิน หรือ
  - 28.3 ระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป
- การวิเคราะห์สินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้ระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันชำระเงิน เป็นวิธี

ที่ดีที่สุดในการประเมินสภาพคล่องของสถาบันการเงิน

เพื่อเป็นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับการบริหารเงินทุนและกลยุทธ์ทางธุรกิจ สถาบันการเงิน อาจเปิดเผยวันที่ครบกำหนดตามระยะเวลาที่เริ่มต้นถึงวันชำระเงินด้วยก็ได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจเปิดเผยการจัดกลุ่มวันที่ครบตามระยะเวลาที่เริ่มต้นถึงวันที่ชำระเงินด้วยก็ได้ นอกจากนี้ สถาบันการเงินอาจเปิดเผยการจัดกลุ่มวันที่ครบกำหนดตามระยะเวลาที่เหลืออยู่ถึงวันที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป เพื่อที่จะแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ยในการให้ความเห็นในงบการเงิน ผู้บริหารอาจให้ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนวิธีการบริหารและควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวด้วย

29. วันที่ครบกำหนดของการจ่ายชำระเงินอาจแสดงในรูปของระยะเวลาที่เหลืออยู่จนถึงวันที่ครบกำหนดตามสัญญาหรือวันที่ครบกำหนดจริงก็ได้ ในหลายประเทศ เงินฝาก เงินกู้ยืมและเงินจ่ายล่วงหน้า เพื่อลูกค้าของสถาบันการเงินอาจต้องจ่ายคืนหรือเรียกให้ชำระคืนเมื่อทวงถาม แต่ในทางปฏิบัติ เงินฝาก เงินให้กู้ยืมและเงินจ่ายล่วงหน้า เพื่อลูกค้าที่กล่าวนี้มักจะคงค้างอยู่เป็นเวลานาน โดยไม่มีการถอนหรือชำระคืน ดังนั้น วันที่ครบกำหนดจริงจึงล่าช้ากว่าวันที่ครบกำหนดตามสัญญา ถึงแม้ว่า ระยะเวลาการชำระเงินตามสัญญาจะไม่ตรงกับระยะเวลาที่ชำระเงินจริงก็ตาม ทั้งนี้วันที่ตามสัญญาจะสะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับสภาพคล่องของสินทรัพย์และหนี้สินของสถาบันการเงิน

30. สินทรัพย์ของสถาบันการเงินบางรายการไม่มีวันที่ครบกำหนดตามสัญญา ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์ที่กล่าวนี้ โดยปกติจึงสันนิษฐานจากวันที่คาดว่า สินทรัพย์จะสามารถเปลี่ยนเป็นตัวเงินได้

31. ผู้ใช้งบการเงินจะประเมินสภาพคล่องของสถาบันการเงิน โดยพิจารณาจากการจัดกลุ่มรายการตามวันที่ครบกำหนดที่ได้เปิดเผยไว้ ประกอบกับวิธีปฏิบัติของสถาบันการเงินในแต่ละประเทศและแหล่งเงินทุนที่อาจหาได้ซึ่งในบางประเทศ การจัดหาเงินทุนระยะสั้นอาจได้มาจากตลาดเงินหรือในกรณีฉุกเฉินอาจได้จากธนาคารกลาง

32. เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินมีความเข้าใจอย่างเต็มที่เกี่ยวกับการจัดกลุ่มรายการตามวันที่ครบกำหนด การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอาจจำเป็นต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับความเป็นไปได้ของการชำระคืนภายในเวลาที่เหลืออยู่ ดังนั้น ผู้บริหารจึงควรให้ควรวินิจฉัยเพิ่มเติมในงบการเงิน

เกี่ยวกับระยะเวลาของวันที่ครบกำหนดจริง รวมทั้งวิธีการบริหารและการควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากความแตกต่างของวันที่ครบกำหนดและอัตราดอกเบี้ย

#### การกระจุกตัวของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบดุล

33. สถาบันการเงินควรเปิดเผยรายการ สินทรัพย์และแหล่งที่มาของหนี้สินตามลักษณะของการกระจุกตัวที่มีนัยสำคัญเพราะจะเป็นประโยชน์ที่แสดงให้เห็นถึงระดับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้จากการที่จะเปลี่ยนสินทรัพย์และเงินทุนที่ได้มาของสถาบันการเงินให้เป็นตัวเงิน

34. การเปิดเผยฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิที่มีนัยสำคัญก็เป็นประโยชน์ในการแสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงเกี่ยวกับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยน

#### ผลเสียหายจากการให้กู้ยืม

35. ในการดำเนินธุรกิจตามปกติของสถาบันการเงิน ไม่อาจหลีกเลี่ยงผลเสียหายที่เกิดขึ้นจากการให้กู้ยืม การจ่ายเงินล่วงหน้าเพื่อลูกค้าและการให้เครดิตในลักษณะอื่นซึ่งเรียกเก็บเงินไม่ได้บางส่วนหรือทั้งจำนวน จำนวนผลเสียหาย

## ภาคผนวก

ภาคผนวกนี้ ทำขึ้นเพื่อเป็นแนวทางเท่านั้น และไม่ถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานฉบับนี้

## บริษัท มหาชน จำกัด ที่ประกอบธุรกิจเงินทุน

## รายการของงบดุล

## สินทรัพย์

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน
  2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน
  3. หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาซื้อขายคืน
  4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
    - 4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
    - 4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
    - 4.3 หลักทรัพย์อื่น
 รวมเงินซื้อขายในหลักทรัพย์
  5. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
    - 5.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้
    - 5.2 ดอกเบี้ยค้างรับ
 รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
  - 5.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
  6. ทรัพย์สินรอการขาย
  7. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง
  8. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
  9. สินทรัพย์อื่น
- รวมสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

.....25

.....25

10. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
  - 10.1 จากประชาชน
  - 10.2 จากธนาคาร
  - 10.3 จากสถาบันการเงิน
  - 10.4 จากต่างประเทศ
 รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
11. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
12. ภาระของบริษัทจากการรับรอง
13. ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน
14. หนี้สินอื่น
  - รวมหนี้สิน
15. ส่วนของผู้ถือหุ้น
  - 15.1 ทุนเรือนหุ้น
    - 15.1.1 ทุนจดทะเบียน
    - 15.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว
  - 15.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
  - 15.3 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
  - 15.4 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
    - 15.4.1 จัดสรรแล้ว
      - 15.4.1.1 สำรองตามกฎหมาย
      - 15.4.1.2 อื่น ๆ
    - 15.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร
 รวมส่วนของผู้ถือหุ้น  
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย : บาท

.....25

.....25

16. การรับอ่าวัดตัวเงิน
17. การค้าประกัน
18. การขายลูกหนี้ตัวเงินที่ผู้ซื้อมีสิทธิไถ่เบี่ย



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright© by Chiang Mai University  
 All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## รายการของงบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
  - 1.1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก
  - 1.2 การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าดำเนินงาน
  - 1.3 หลักทรัพย์  
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน
  - 2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย
  - 2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน
  - 2.3 ขาดทุน )กำไร (จากอัตราแลกเปลี่ยน  
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
4. รายได้ที่มีไข่ออกเบี้ย
  - 4.1 รายได้ถ้านายหน้า
  - 4.2 กำไร) ขาดทุน (จากการซื้อขายหลักทรัพย์
  - 4.3 ค่าธรรมเนียมและบริการ
  - 4.4 รายได้อื่น  
รวมรายได้อื่นที่มีไข่ออกเบี้ย
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
  - 5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
  - 5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่และอุปกรณ์
  - 5.3 ค่าภาษีอากร
  - 5.4 ค่าตอบแทนกรรมการ
  - 5.5 ค่าใช้จ่ายอื่น  
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

.....25

.....25

6. กำไร)ขาดทุน (ก่อนภาษีเงินได้และก่อนรายการพิเศษ
7. ภาษีเงินได้
8. กำไร)ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
9. รายการพิเศษ
10. กำไร)ขาดทุน (สุทธิ
11. กำไร)ขาดทุน (ต่อหุ้น
  - 11.1 กำไร)ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
  - 11.2 รายการพิเศษ
  - 11.3 กำไร)ขาดทุน (สุทธิ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright© by Chiang Mai University  
 All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท มหาชน จำกัด ที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์

รายการของงบดุล

สินทรัพย์

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน
  2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน
  3. หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาซื้อขายคืน
  4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
    - 4.4 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
    - 4.5 หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
    - 4.6 หลักทรัพย์อื่น
 รวมเงินซื้อขายในหลักทรัพย์
  5. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์
  6. ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยรับ
    - 6.1 ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์
    - 6.2 ดอกเบี้ยค้างรับ
 รวมลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และดอกเบี้ยค้างรับ
  - 6.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
  7. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
  8. สินทรัพย์อื่น
- รวมสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

.....25

.....25

9. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
    - 9.1 จากธนาคาร
    - 9.2 จากสถาบันการเงิน
    - รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
  10. หลักทรัพย์ขาย โดยมีสัญญาซื้อคืน
  11. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์
  12. บัญชีลูกค้า
  13. หนี้สินอื่น
    - รวมหนี้สิน
  14. ส่วนของผู้ถือหุ้น
    - 14.1 ทุนเรือนหุ้น
      - 14.1.1 ทุนจดทะเบียน
      - 14.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว
    - 14.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
    - 14.3 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
    - 14.4 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
      - 14.4.1 จัดสรรแล้ว
        - 14.4.1.1 สำรองตามกฎหมาย
        - 14.4.1.2 อื่น ๆ
      - 14.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร
- รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
- รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

### รายการของงบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์
  - 1.1 ค่านายหน้าและค่าธรรมเนียม
  - 1.2 กำไร) ขาดทุน (จากการซื้อขายหลักทรัพย์
  - 1.3 ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์
  - 1.4 ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม

รวมรายได้ธุรกิจหลักทรัพย์
2. ค่าใช้จ่ายธุรกิจหลักทรัพย์
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
4. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
  - 4.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
  - 4.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่และอุปกรณ์
  - 4.3 ค่าภาษีอากร
  - 4.4 ค่าตอบแทนกรรมการ
  - 4.5 ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ
5. รายได้) ค่าใช้จ่าย (อื่น
6. กำไร) ขาดทุน (ก่อนภาษีเงินได้และก่อนรายการพิเศษ
7. ภาษีเงินได้
8. กำไร) ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
9. รายการพิเศษ

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

.....25

.....25

10. กำไร )ขาดทุน (สุทธิ
11. กำไร )ขาดทุน (ต่อหุ้น
  - 11.1 กำไร )ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
  - 11.2 รายการพิเศษ
  - 11.3 กำไร )ขาดทุน (สุทธิ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท มหาชน จำกัด ที่ประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์

รายการของงบดุล

สินทรัพย์

หน่วย : บาท

.....25 .....25

1. เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน
  2. เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน
  3. หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาซื้อขายคืน
  4. เงินลงทุนในหลักทรัพย์
    - 4.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
    - 4.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์
    - 4.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินซื้อขายในหลักทรัพย์
  5. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์
  6. เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
    - 6.1 เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้
    - 6.2 ดอกเบี้ยค้างรับ

รวมเงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ
  - 6.3 หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
  7. ทรัพย์สินรอการขาย
  8. ภาระของลูกค้าจากการรับรอง
  9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
  10. สินทรัพย์อื่น
- รวมสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงินถือเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

.....25

.....25

11. เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
  - 10.5 จากประชาชน
  - 10.6 จากธนาคาร
  - 10.7 จากสถาบันการเงิน
  - 10.8 จากต่างประเทศ

รวมเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก
12. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
13. บัญชีระหว่างบริษัทหลักทรัพย์
14. บัญชีลูกค้า
15. ภาระของบริษัทจากการรับรอง
16. ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน
17. หนี้สินอื่น
 

รวมหนี้สิน
18. ส่วนของผู้ถือหุ้น
  - 18.1 ทุนเรือนหุ้น
    - 18.1.1 ทุนจดทะเบียน
    - 18.1.2 ทุนที่ออกและชำระแล้ว
  - 18.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
  - 18.3 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
  - 18.4 ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์
    - 18.4.1 จัดสรรแล้ว
      - 18.4.1.1 สำรองตามกฎหมาย
      - 18.4.1.2 อื่น ๆ
    - 18.4.2 ยังไม่ได้จัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย : บาท

19. การรับอ่าวัดตัวเงิน

20. การค้ำประกัน

21. การขายลูกหนี้ตัวเงินที่ผู้ซื้อมีสิทธิไถ่เบีย

.....25

.....25



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## รายการย่อของงบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
  - 1.1 เงินให้กู้ยืมและเงินฝาก
  - 1.2 การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าดำเนินงาน
  - 1.3 หลักทรัพย์  
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล
2. ค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน
  - 2.1 ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย
  - 2.2 ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน
  - 2.3 ขาดทุน )กำไร (จากอัตราแลกเปลี่ยน  
รวมค่าใช้จ่ายในการกู้ยืมเงิน
3. หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ  
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ
4. รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย
  - 4.1 รายได้ค่านายหน้า
  - 4.2 )กำไร( ขาดทุน (จากการซื้อขายหลักทรัพย์
  - 4.3 ค่าธรรมเนียมและบริการ
  - 4.4 รายได้อื่น  
รวมรายได้อื่นที่มีใช้ดอกเบี้ย
5. ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
  - 5.1 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน
  - 5.2 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารและสถานที่และอุปกรณ์
  - 5.3 ค่าภาษีอากร
  - 5.4 ค่าตอบแทนกรรมการ
  - 5.5 ค่าใช้จ่ายอื่น  
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



หน่วย : บาท

.....25.....25

6. กำไร)ขาดทุน (ก่อนภาษีเงินได้และก่อนรายการพิเศษ
7. ภาษีเงินได้
8. กำไร)ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
9. รายการพิเศษ
10. กำไร)ขาดทุน (สุทธิ
11. กำไร)ขาดทุน (ต่อหุ้น
  - 11.1 กำไร)ขาดทุน (ก่อนรายการพิเศษ
  - 11.2 รายการพิเศษ
  - 11.3 กำไร)ขาดทุน (สุทธิ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้หุ้น

หน่วย : บาท

.....25

.....25

1. ทุนเรือนหุ้น
  - 1.1 ทุนหุ้นบุริมสิทธิ
    - 1.1.1 ยอดต้นงวด
    - 1.1.2 เพิ่มระหว่างงวด
    - 1.1.3 ลดระหว่างงวด
    - 1.1.4 ยอดปลายงวด
  - 2.2 ทุนหุ้นสามัญ
    - 1.2.1 ยอดต้นงวด
    - 1.2.2 เพิ่มระหว่างงวด
    - 1.2.3 ลดระหว่างงวด
    - 1.2.4 ยอดปลายงวด
2. ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้น
  - 1.1 ยอดต้นงวด
  - 1.2 เพิ่มระหว่างงวด
  - 1.3 ลดระหว่างงวด
  - 1.4 ยอดปลายงวด
3. ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
  - 3.1 ยอดต้นงวด
  - 3.2 เพิ่มระหว่างงวด
  - 3.3 ลดระหว่างงวด
  - 3.4 ยอดคงเหลือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

.....25

.....25

4. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน
  - 4.1 ยอดต้นงวด
  - 4.2 เพิ่มระหว่างงวด
  - 4.3 ลดระหว่างงวด
  - 4.4 ยอดคงเหลือ
5. กำไรสะสม
  - 5.1 จัดสรรแล้ว
    - 5.1.1 ยอดต้นงวด
    - 5.1.2 เพิ่มระหว่างงวด
    - 5.1.3 ลดระหว่างงวด
    - 5.1.4 ยอดคงเหลือ
  - 5.2 ยังไม่ได้จัดสรร
    - 5.2.1 ยอดต้นงวด
    - 5.2.2 เพิ่มระหว่างงวด
    - 5.2.3 ลดระหว่างงวด
    - 5.2.4 ยอดคงเหลือ

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
 Copyright© by Chiang Mai University  
 All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## งบกระแสเงินสด

หน่วย : บาท

.....25

.....25

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

.....  
 .....  
 .....

เงินสดสุทธิได้มา) ใช้ไป (จากกิจกรรมดำเนินงาน  
 กระแสเงินสดได้มา) ใช้ไป (จากกิจกรรมการลงทุน

.....  
 .....  
 .....

เงินสดสุทธิได้มา) ใช้ไป (จากกิจกรรมการลงทุน  
 กระแสเงินสดได้มา) ใช้ไป (จากกิจกรรมการจัดหาเงิน

.....  
 .....  
 .....

เงินสดสุทธิได้มา) ใช้ไป (จากกิจกรรมการจัดหาเงิน

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น) ลดลง (สุทธิ

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด – ต้นรอบระยะเวลาบัญชี

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด – สิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

.....  
 .....

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

Copyright© by Chiang Mai University

All rights reserved

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ	นางสาวแคทรียา จารณะ	
วัน เดือน ปีเกิด	11 สิงหาคม 2524	
ประวัติการศึกษา	สำเร็จการศึกษาประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตภาคพายัพ ปีการศึกษา 2544 สำเร็จการศึกษาปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการบัญชี สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาเขตภาคพายัพ ปีการศึกษา 2546	
ประวัติการทำงาน	พ.ศ. 2546	พนักงานบัญชี โรงพยาบาลเชียงใหม่ราม1
	พ.ศ. 2547 - 2548	นักวิชาการตรวจสอบบัญชี 3 สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์เชียงใหม่
	พ.ศ. 2548 ถึงปัจจุบัน	พนักงานบัญชี บริษัทไฮยาออปติกส์ (ประเทศไทย) จำกัด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright© by Chiang Mai University  
All rights reserved