

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของสถาบันการเงินในประเทศไทย ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน

ผู้เขียน นางสาวแคทริยา จารณะ

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุณี ตระการศิริ ประธานกรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์มาลีมาส สิริสมบัติ กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระนี้เป็นการศึกษาการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีและงบการเงินของสถาบันการเงินที่ทำการศึกษิตตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 โดยทำการศึกษาจากการจัดทำงบการเงิน การเปิดเผยข้อมูลและการแสดงรายการในรายงานประจำปีและงบการเงินของสถาบันการเงิน ประจำปี 2546 และ 2547 จำนวน 42 สถาบันการเงิน ประชากรที่ทำการศึกษาในครั้งนี้ ประกอบด้วย กลุ่มธนาคาร จำนวน 11 ธนาคาร กลุ่มบริษัทเงินทุน จำนวน 8 บริษัท กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ จำนวน 12 บริษัท และกลุ่มบริษัทอิสระซึ่งและแฟกเตอร์ริง จำนวน 12 บริษัท

จากการศึกษาการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน พบว่าลักษณะการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารและสถาบันการเงินในตลาดหลักทรัพย์ที่ทำการศึกษิตส่วนใหญ่เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 ข้อสรุปจากการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน พบว่าลักษณะของกิจการที่แตกต่างกันรวมถึงขนาดของกิจการที่ต่างกัน ส่งผลให้มีการแสดงรายการที่แตกต่างกันไป

กลุ่มกิจการธนาคาร การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเป็นไปตามที่มาตรฐาน ฉบับที่ 27 ทั้งการแสดงรายการในงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบ

งบการเงินกำหนดนั้น เนื่องจากกิจการธนาคารเป็นกลุ่มกิจการที่มีขนาดใหญ่ ทำให้กิจการธนาคารต้องมีการเปิดเผยข้อมูลให้ครบถ้วนตามมาตรฐานที่กำหนดมากที่สุด ดังนั้นจากการศึกษาพบว่ากิจการธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินครบถ้วนมากที่สุด

กลุ่มบริษัทเงินทุนและกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินเป็นไปตามที่มาตรฐาน ฉบับที่ 27 ทั้งการแสดงรายการในงบดุลและงบกำไรขาดทุน สำหรับการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินกำหนดนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลตามที่มาตรฐานกำหนด แต่ในแต่ละเรื่องที่มาตรฐานกำหนดให้เปิดเผยจะมีรายละเอียดปลีกย่อยให้นำเสนอ ในบางรายละเอียดเพิ่มเติมที่มาตรฐานกำหนดให้มีการเปิดเผย บริษัทกลุ่มเงินทุนและกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ยังเปิดเผยไม่ครบถ้วน

กลุ่มบริษัทลิซซิ่งและแฟกเตอริง จากการศึกษาเป็นกลุ่มบริษัทที่มีการเปิดเผยข้อมูลน้อยที่สุด การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในส่วนของงบดุลและงบกำไรขาดทุนมีความครบถ้วนเป็นไปตามที่มาตรฐานกำหนด แต่ในการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินบริษัทกลุ่มลิซซิ่งและแฟกเตอริงยังมีการเปิดเผยข้อมูลได้ไม่ครบถ้วนตามที่มาตรฐานกำหนด อาจเนื่องมาจากกลุ่มบริษัทลิซซิ่งและแฟกเตอริงมีรายการทางบัญชีน้อย ในบางรายการที่มาตรฐานกำหนดให้มีการเปิดเผยบริษัทอาจไม่มีรายการบัญชีดังกล่าว

ข้อสรุปจากการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปีมากที่สุด มีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และให้ข้อมูลที่สำคัญมากกว่ากิจการในกลุ่มสถาบันการเงิน มีการให้ข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนของประวัติของบริษัท วิสัยทัศน์ พันธกิจของบริษัท สาสน์จากประธานกิจการ เป็นต้น ซึ่งเป็นข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้รายงานประจำปีรู้จักกิจการมากขึ้น และเข้าใจภาพที่ผู้บริหารบริษัทต้องการสื่อสารมากกว่าข้อมูลที่เปิดเผยในงบการเงิน และเป็นการเชื่อมโยงกับเหตุการณ์ในอนาคตของบริษัทได้

Independent Study Title Disclosure in Financial Statement of Financial Institutions Group in Thailand and According to TAS NO.27 Disclosure in The Financial Statement of Banks and Similar Financial Institutions

Author Miss Cattareeya Jarana

Degree Master of Accounting

Independent Study Advisory Committee

Assistant Professor Sunee Trakarnsiri	Chairperson
Assistant Professor Maleemas Sittisombut	Member

Abstract

This independent study aims to study of disclosure in financial statement in financial institutions groups of the stock exchange of thailand according to Thailand accounting standard no.27 (TAS No. 27) disclosure in the financials statement of banks and similar financial institutions. It focuses on characteristics of the disclosures of the annual report and financial statement; a comparative study of categories of significant data in annual report and financial statement between different listed companies of financial institutions groups. The study group composes of 42 institutions companies in the Stock Exchange of Thailand in 2004 and 2005.

Of a financial statement disclosure, found out that every company shows appropriate form and list of categories accordingly to TAS No. 27 on Disclosure in The Financial Statement of Banks and Similar Financial Institutions. From the study of financial statement discloser, the characteristic and size of the company have an effect with their disclosure.

For the group of banking, found out that they disclosure data the most in this group. They show an appropriate form and list of categories to TAS No. 27. From the result of disclosure because of they are the large business, so they must disclosure more data to their users and accordingly TAS No.27.

Of the financial statement disclosure in the group of Finance and Securities, found out that they disclose according to TAS No.27 in Financial Statement, but in notes they can't disclose on some details that TAS No.27 assign to disclose completely.

Of the financial statement disclosure in the group of Leasing and Factoring, found out that they disclose with form and list of categories completely , but in notes they disclosed on some details that TAS No.27 assign to disclose lowest in the group of study. Because of they didn't have the account transaction that TAS No. 27 assign to disclose.

The group of banking shows more appropriate data in annual report and give other important data than an others. Besides, there is an additional disclose data about their history of the company, vision and mission etc. For this data make the report users have some knowledge about the company and understand the situation of the company that they want to show moreover the financial statement data. Because of the group of banking have a closer relation with the user. And from this study we also found that the group of Leasing and Factoring show the lower of data in the group of study.