

**ชื่อเรื่องการค้าค้นคว้าแบบอิสระ**      แนวทางการกันเงินสำรองสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์

**ผู้เขียน**      นางสาววารภรณ์ กำเนิดสินธุ์

**ปริญญา**      บัณฑิตมหาบัณฑิต

**คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้าค้นคว้าแบบอิสระ**

ผู้ช่วยศาสตราจารย์มาลีมาส สิทธิสมบัติ      ประธานกรรมการ  
ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง เจริญศรี      กรรมการ

#### **บทคัดย่อ**

การศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเพื่อศึกษาแนวทางการกันเงินสำรองสำหรับสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน

การศึกษาใช้วิธีศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิ โดยการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือและเอกสารมาตรฐานการบัญชีที่ออกโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ตลอดจนประกาศ คำสั่ง หนังสือเวียน และเว็บไซต์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งศึกษาตัวอย่างจากงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ ในส่วนของการเปิดเผยเกี่ยวกับค่าเผื่อนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์

ผลการศึกษารูปได้ดังนี้ การกันเงินสำรองหรือค่าเผื่อนี้สูญและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารพาณิชย์ไทยได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันสำรองใหม่เนื่องจากปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยในฐานะผู้กำกับดูแลสถาบันการเงินตามกฎหมายและเป็นผู้ออกหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ให้ธนาคารพาณิชย์ถือปฏิบัติ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ตามแนวทางมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard –

IAS) ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวกับการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินมาถือปฏิบัติตั้งแต่สิ้นงวดบัญชีปี 2549

เดิมกำหนดให้ต้องกันสำรองสำหรับสินเชื่อส่วนที่เกินจากราคาประเมินของหลักประกันโดยใช้อัตราส่วนการกันสำรองตามการจัดชั้นของหนี้ ปัจจุบันตามแนวทาง มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard – IAS) ฉบับที่ 39 นั้น ธนาคารพาณิชย์ต้องมีเงินกันสำรองเพียงพอที่จะรองรับการด้อยค่าของสินเชื่อที่วัดจากส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามราคาทุนของสินเชื่อ กับมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดรับจากสินเชื่อที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยแท้จริงเริ่มแรก ซึ่งหลักการสำคัญคือ ต้องการให้มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ปรากฏในงบการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้ข้อมูลทางการเงินสามารถสะท้อนฐานะที่แท้จริงของกิจการ โดยมูลค่าตามบัญชีจะถูกลดลงโดยตรงหรือผ่านบัญชีการปรับมูลค่า จำนวนผลขาดทุนจะถูกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดรูปแบบการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้จะต้องเปิดเผยรายละเอียดลูกหนี้โดยจำแนกเป็นแต่ละประเภท ตลอดจนนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การศึกษาแนวทางการกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ผู้ปฏิบัติ เจ้าหน้าที่ของรัฐ ทำให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับรายการลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการจำหน่ายหนี้สูญ ของธนาคารพาณิชย์มากยิ่งขึ้น

**Independent Study Title**            Guideline on Provision Setting of Worthless or Irrecoverable Assets and Doubtful Assets at Commercial Banks

**Author**                                    Miss Waraporn Kamnerdsin

**Degree**                                    Master of Accounting

**Independent Study Advisory Committee**

Asst.Prof.Maleemas Sittisombut                                    Chairperson

Asst.Prof.Boonruang Chareonsri                                    Member

**Abstract**

The objective of this study is to study the guidelines of how commercial banks set provision of their worthless or irrecoverable assets and doubtful assets with regards to the notices of the Bank of Thailand on the subsequent measurement and the provision setting of financial institutes.

The methods of this study rely on the secondary data collected from textbooks, accounting standards documents issued by the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand, the information from the Bank of Thailand, including notices, orders, circulated papers and website. The data also comes from the samples of the commercial banks' statements and footnotes in disclosure allowance and doubtful account section.

The results of this study conclude that the commercial banks in Thailand has changed their regulations on the provision requirements or allowance for bad debt and doubtful debt because the Bank of Thailand, as the legal supervisor who regulates financial institutes, sets provision of worthless or irrecoverable assets and doubtful assets for commercial banks in accordance with the International Accounting Standard – IAS 39 concerning the Recognition and Measurement of Financial Instruments in relations with the Impairment of financial assets, which has been effective since the end of the year 2006.

The previous regulations require the commercial banks to set provision for over-assessed credit of guaranteed object by subsequent measurement ratio. However, the current regulations of the International Accounting Standard – IAS 39 requires the commercial Banks to set the provision in an adequate amount in order to allow the impairment of credit, which measured from the difference between historical value and present value of estimated future cash flow from original effective interest method's credit. The main principle is to assure that the financial assets and financial liability appear in fair value in the financial statement and the financial data reflects the real position of the company. Whether or not the book value will be directly reduced or through offset account, the loss will be recognized in the profit and loss statement.

The Bank of Thailand has established the presentation and disclosure form for the commercial banks' financial statement. The information of debtors classified by categories as well as the accounting policies shall be revealed in the footnote of the financial statement.

The study on Guideline to Set Provision of Worthless or Irrecoverable Assets and Doubtful Assets at Commercial Banks in accordance with the Bank of Thailand's Regulation should be useful to those who use financial statements and the government officials to have better understandings on the commercial banks' receivable transaction, allowance and bad debt cut-off.