

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้เรื่อง แนวทางการกันเงินสำรองสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ มีลำดับขั้นตอน โดยเริ่มจากขอบเขตการศึกษา วิธีการศึกษา การเก็บรวบรวมข้อมูล เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ขอบเขตการศึกษา

ศึกษาแนวทางการกันเงินสำรองที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญของธนาคารพาณิชย์ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน โดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้นำแนวทางการกันเงินสำรองตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard – IAS) ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และการวัดมูลค่าตราสารการเงิน ตลอดจนตัวอย่างการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ

- ลักษณะสินทรัพย์สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์

- หลักเกณฑ์การจัดชั้นของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

- แนวทางการกันสำรองของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อของธนาคารพาณิชย์

การกันสำรองแบบรายสินเชื่อ (Individual Approach)

การกันสำรองแบบรายกลุ่มสินเชื่อ (Collective Approach)

- การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าหลักประกันของการกันเงินสำรอง

- การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน

วิธีการศึกษา

ศึกษาจากข้อมูลทุติยภูมิโดยการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือและเอกสารมาตรฐานการบัญชี ที่ออกโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ตลอดจนประกาศ

คำสั่ง หนังสือเวียน และเพิ่มข้อมูลในระบบค้นข้อมูลเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งศึกษาตัวอย่างจากงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ ในส่วนของการเปิดเผยเกี่ยวกับสำรองสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่คาดว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved