

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ปัญหาวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มี  
ปัญหาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ชื่อผู้เขียน นายสงกรานต์ จอมแจ้ง

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุณี	ตระการศิริ	ประธานกรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์อมรา	โกไศยกานนท์	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง	เจริญศรี	กรรมการ

### บทคัดย่อ

การค้นคว้าอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์การปรับปรุง โครงสร้างหนี้ตาม  
เกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และปัญหาวิธีการปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้าง  
หนี้ที่มีปัญหาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับมาตรฐานบัญชีไทย

การศึกษาลักษณะและปัญหาวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา  
ใช้วิธีการศึกษาจากคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทย บทความวิชาการ ข่าวสาร และมาตรฐาน  
การบัญชีไทยฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ทำให้ทราบถึง  
หลักเกณฑ์การปรับโครงสร้างหนี้ โดยธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาตรการ ประกาศใช้กับ  
ธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินไทย การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับ การรับรู้รายได้  
ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ หลักเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ การกั้นเงินสำรองจากการจัดชั้น การ  
ประเมินมูลค่าหลักประกันและการบัญชีเกี่ยวกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐาน  
บัญชีไทย

ผลที่ได้จากการศึกษาพบว่า ปัญหาวิธีการปฏิบัติทางบัญชีของธนาคารกรุงไทย จำกัด  
(มหาชน) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทยมีวิธีปฏิบัติต่างจากมาตรฐานบัญชีไทยใน

เรื่องการบันทึกตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญ ตามมาตรฐานบัญชีไทยให้บันทึกบัญชีถือเป็นค่าใช้จ่ายทันทีทั้งจำนวน แต่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนปรนให้ธนาคารพาณิชย์ สถาบันการเงินไทย รวมทั้งธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สามารถทยอยรับรู้การตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญได้ภายในระยะเวลา 5 งวดบัญชี สิ้นสุดงวดบัญชีปี 2543 จากปัญหาดังกล่าวมีผลทำให้งบกำไรขาดทุนของธนาคารแสดงค่าที่ไม่ชัดเจน ซึ่งมีผลกระทบต่อผู้ใช้งบและไม่เป็นไปตามมาตรฐานสากล

จากปัญหาที่เกิดขึ้นในเวลาต่อมา ธนาคารแห่งประเทศไทยมีคำสั่งให้ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ทยอยสำรองให้ครบ 100% ภายในสิ้นงวดปี 2543 มีผลทำให้งบกำไรขาดทุนของธนาคารในปี 2544 แสดงผลการดำเนินงานที่แท้จริง และเป็นมาตรฐานสากล

<b>Independent Study Title</b>	The Problem of Accounting Procedures for Trouble Debt Restructuring of Krung Thai Bank Public Company Limited	
<b>Author</b>	Mr.Songkran Chomjang	
<b>Master of Accounting</b>		
<b>Examining Committee</b>	Assistant Professor Sunee Trakansiri	Chairman
	Assistant Professor Amara Kosaiyakanont	Member
	Assistant Professor Boonruang Chareonsri	Member

### ABSTRACT

The Purpose of this research is to study the principle of debt structure improvement to meet the standard of Bank of Thailand and The Problem of Accounting Procedures for Trouble Debt Restructuring of Krung Thai Bank Public Company Limited with the Thai Accounting Standard.

The study was found from and the Thai Accounting Standard, volume 34: Account for Adaptation of Problematical Debt Structure. What were found are the adaptation of debt structure by Bank of Thailand announced the act to use with Commercial Banks and Thai Money Institutions, and account due to the adaptation of the problematical debt structure as mentioned in the Thai Accounting Standard.

The result of the study stated that the accounting actions of Krung Thai Bank Public Company Limited under the control of Bank of Thailand, and of the Thai Accounting Standard are different in term of allowance for doubtful. According to Thai Accounting Standard, the accounting record is considered as the total expenses; however, Bank of Thailand allows Commercial Banks, Thai Money Institutions, and also Krung Thai Bank Public Company Limited to gradually realize allowance for doubtful in 5 account installments, ended in the year 2000. Those problems cause the unclear profit and loss which affected to user and were not be able to meet the international standard.

From the later problems, Bank of Thailand commanded Krung Thai Bank Public Company Limited to reserve gradually 100% by the end of the year 2000. By means of this, results in stating the real operation of the profit and loss of Krung Thai Bank Public Company Limited for the year 2001, and also meet the international standard.