

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ

การศึกษาวิธีปฏิบัติทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 47 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผู้เขียน

นางสาวอรทัย ทรายมูล

ปริญญา

บัญชีมหาบันฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์ชูศรี เที่ยศิริเพชร

อาจารย์โภมลินี บาลโสด

ประธานกรรมการ

กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ เป็นการศึกษาถึงวิธีปฏิบัติทางการบัญชี ของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 47 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 8 แห่ง โดยพิจารณาจากธนาคารพาณิชย์ที่มีปริมาณหลักทรัพย์มากกว่าหันนึ่งล้านหุ้น หรือมีทุนจดทะเบียนมากกว่าหันนึ่งร้อยล้านบาท ได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงหลวงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารเออเชีย จำกัด (มหาชน) วิธีการศึกษาโดยใช้การเงินและรายงานประจำปีของธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว ระหว่างปี พ.ศ. 2543 ถึงปี พ.ศ. 2546 มาตรวจสอบรายละเอียดการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 47 ร่วมกับ คู่มือบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผลจากการศึกษา พบ ๕ ประเด็นหลักในการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ได้แก่ การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยประโยชน์ทางการค้าระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และการจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ด้านการเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พนบฯ ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ศึกษา มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน เว้นแต่ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และ ธนาคารอโศก จำกัด (มหาชน) ได้เปิดเผยข้อมูล เรื่อง เงินลงทุน ภายใต้รายการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มเติม

ด้านการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พนบฯ ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ศึกษา มีการเปิดเผยรายการที่มีสาระสำคัญครบถ้วน ได้แก่ เงินให้สินเชื่อ การะผูกพัน สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และ ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการรายการระหว่างกัน

ด้านการเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พนบฯ ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ศึกษา มีการเปิดเผยนโยบายการกำหนดราคาระหว่างบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกันครบถ้วน โดยใช้ราคาตลาด และราคากปกติที่คิดให้แก่ลูกค้าทั่วไป

ด้านการเปิดเผยประเภทและองค์ประกอบของรายการทางบัญชีระหว่างบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน พนบฯ ธนาคารพาณิชย์ทั้งหมดที่ศึกษา มีการเปิดเผยประเภทและองค์ ประกอบของรายการทางบัญชีครบถ้วน ได้แก่ จำนวนเงิน อัตราส่วนร้อยละ ยอดคงค้าง ณ วัน ถึงงวด ยกเว้น ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคาร กสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) ได้เปิดเผยรายการเกี่ยวกับ ค่าเดื่องหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่เกิดจากการรายการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มเติม

ด้านการจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พนบฯ ธนาคารพาณิชย์ที่ศึกษา มีความแตกต่างในการจำแนกประเภทการเปิดเผยรายการ โดย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารอโศก จำกัด (มหาชน) จำแนกประเภทรายการตามลักษณะความสัมพันธ์ ส่วนธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) จำแนกประเภทตาม รายการทางบัญชี ยกเว้น ธนาคารนគครหลวงไทย จำกัด (มหาชน) ไม่ได้จำแนกประเภทรายการ ระหว่างกัน

โดยสรุปแล้วการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 47 ธนาคารพาณิชย์ที่ทำ การศึกษามีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่ได้กำหนด ไว้ตามมาตรฐานการบัญชี ส่วนใหญ่ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีรายละเอียดย่อไปนี้ ให้ต้องเปิดเผยรายการที่มากกว่ามาตรฐานการบัญชี นอกเหนือจากนี้ธนาคาร พาณิชย์ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของรัฐมีการเปิดเผยข้อมูลในรายละเอียดย่อขึ้นกว่าธนาคาร พาณิชย์เอกชน และธนาคารพาณิชย์ที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีจากสำนักงานตรวจสอบบัญชี เดียวกัน จะมีการเปิดเผยข้อมูลคล้ายคลึงกัน

Independent Study Title

The Study of Accounting Practice in Banking Group of The Stock Exchange of Thailand According to TAS No.47

Related Party Disclosure

Author

Miss Orathai Saimoon

Degree

Master of Accounting

Independent Study Advisory Committee

Assoc. Prof. Chusri Taesiriphet

Chairperson

Lect. Chomsinee Bansong

Member

ABSTRACT

This Independent Study is study of accounting practice according to TAS No.47 Related Party Disclosure in banking group of The Stock Exchange of Thailand for 8 banks consideration from the banks which have more one million securities or more than one hundred million baht of registered capital. The lists of banks are Bangkok Bank Public Company Limited (BBL), Krungthai Bank Public Company Limited (KTB), Bank of Ayudhya Public Company Limited (BAY), Kasikorn Bank Public Company Limited (KBANK), Thai Military bank Public Company Limited (TMB), Siam Commercial Bank Public Company Limited (SCB), Siam City Bank Public Company Limited (SCIB) and Bank of Asia Public Company Limited (BOA). This study is to examine the financial statement and the annual report of the listed companies from years 2000-2003 according to TAS No.47 and the rules of The Stock Exchange of Thailand.

This study found five main points of TAS No.47 as follow : the relation of Related Party Disclosure, the substances of Related Party Disclosure, the quoted policies of Related Party Disclosure, the types and factors of accounting of Related Party Disclosure and the classification of Related Party Disclosure.

As for The Related Party Disclosure found that all banks which are studied disclosed about The Related Party Disclosure; except BAY, KBANK, TMB, SCB and BOA more in the investment under the related lists.

As for the substances of Related Party Disclosure found that all banks which are studied disclosed about the substances of Related Party Disclosure as the credit, the obligation, the assets, liabilities, revenue and the expenses.

As for the quoted policies of Related Party Disclosure found that all banks which are studied disclosed completely about the quoted policies of Related Party Disclosure by using the market quoting and the regular prices for the general customers.

As for the types and factors of Related Party Disclosure found that all banks which are studied disclosed about the types and factors of accounting of Related Party Disclosure as amount, percentage and balanced of year – and except BBL, BAY, KBANK and TMB which disclosed about more allowance for bad debt which was from the related lists.

As for the classification of Related Party Disclosure found the difference of classification as follow: BAY, SCB and BOA have classified about the classification of Related Party Disclosure according to the characteristics of relation. For KTB and TMB have classified about the Classification of Related Party Disclosure according to the types of accounting except SCIB has not classified the types of different accountings.

The conclusion of this study, the banks have disclosed about the related party cover the minimum requisition of TAS No.47. Most of the banks have operated under the specification of The Stock Exchange of Thailand in disclosing the related party. Besides, the commercial banks which are under the government have disclosed the information less than the private commercial banks. For the banks which audited by the same auditor firm, will have been disclosed the information similarly.