

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การศึกษาแนวทางการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการจำหน่ายหนี้สูญของสถาบันการเงิน

ผู้เขียน นางสาวกาญจนา พลพิมพ์

ปริญญา บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์สุวรรณา เล่าหะวิสุทธิ ประธานกรรมการ  
อาจารย์เอื้อบุญ เอกะสิงห์ กรรมการ

#### บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงแนวทางการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและการจำหน่ายหนี้สูญของสถาบันการเงิน

การศึกษานี้ใช้วิธีการค้นคว้าข้อมูลจากหนังสือและเอกสาร มาตรฐานการบัญชี ประมวลรัษฎากร ประกาศ คำสั่ง ระเบียบ ข้อหาหรือและแนววินิจฉัยของกรมสรรพากร ตลอดจนประกาศ คำสั่ง หนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งศึกษางบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของสถาบันการเงิน

ผลการศึกษารูปได้ดังนี้ ลูกหนี้เป็นสินทรัพย์ประเภทหนึ่ง ตามมาตรฐานการบัญชี กำหนดให้แสดงไว้ในงบการเงินด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยมีบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นบัญชีปรับลดมูลค่าลูกหนี้ ในขณะที่เดียวกันธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งมีหน้าที่กำกับดูแลสถาบันการเงิน ได้กำหนดให้มีการกันเงินสำรองหรือตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และจำหน่ายหนี้สูญจากบัญชีลูกหนี้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี และวางหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนในการจัดชั้นลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ทั้งนี้ เกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ แบ่งได้เป็น 6 ระดับ คือ สินทรัพย์จัดชั้นสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และ สินทรัพย์จัดชั้นปกติ

ลูกหนี้ที่จะนำมาพิจารณาหนี้สงสัยจะสูญ มีทั้งลูกหนี้จากการประกอบกิจการและประเภทอื่นๆ หากเป็นไปตามเกณฑ์การจัดชั้นต้องกันเงินสำรองโดยไม่มีข้อยกเว้น อัตราการกันเงินสำรองจะต่างกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นแต่ละประเภท แต่สามารถจัดชั้นและกันเงินสำรองในอัตราที่

เข้มงวดกว่าที่กำหนดได้ หากจัดชั้นลูกหนี้เป็นสินทรัพย์จัดชั้นสูญต้องจำหน่ายเป็นหนี้สูญ การกันเงินสำรองและการจำหน่ายเป็นหนี้สูญสามารถถือเป็นรายจ่ายทางภาษีได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดรูปแบบการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของสถาบันการเงิน ทั้งนี้จะต้องเปิดเผยรายละเอียดลูกหนี้โดยจำแนกเป็นแต่ละประเภท ตลอดจนนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การศึกษาแนวทางการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการจำหน่ายหนี้สูญของสถาบันการเงินนี้ มีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินทำให้สามารถเข้าใจแนวทางปฏิบัติทางบัญชีและการแสดงผลการในงบการเงินเกี่ยวกับลูกหนี้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และการจำหน่ายหนี้สูญของสถาบันการเงิน ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินมีความเข้าใจในงบการเงินมากขึ้น



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่  
Copyright © by Chiang Mai University  
All rights reserved

**Independent Study Title**      Guideline Study on Allowance for Doubtful Accounts and Bad Debt Written-off of Financial Institution

**Author**                              Miss Kanjana Pongpim

**Degree**                                Master of Accounting

**Independent Study Advisory Committee**

Assoc. Prof. Suvanna Laohavisudhi      Chairperson

Lecturer Erboon Ekasingh                  Member

**ABSTRACT**

The objective of this study is to guideline study on allowance for doubtful accounts and bad debt written-off of Financial Institution.

The methods used in this study were conducted by collecting data from textbooks and articles, Thai Accounting Standards, the Revenue Code, regulations, notifications, rulings of the Revenue Department, and also regulations, notifications, circulars of the Bank of Thailand (BOT). This study also included the study of the financial statements and notes to financial statements of financial institution.

The study has been concluded that these accounts receivable are the assets which state in the financial statements at the realizable value and adjust by allowance for doubtful account in accordance with the accounting standards. The supervision over financial institution by Bank of Thailand regularize the financial institution to set provision or allowance for doubtful account and bad debt written-off in each fiscal year and must set obvious regulations for accounts receivable classified before set provisions. The accounts receivable are classified in 6 categories; assets classified as loss, assets classified as doubtful of loss, assets classified as doubtful, assets classified as substandard, assets classified as special mention, and assets classified as pass.

Accounts receivable are considered as doubtful both accounts receivable from business and other receivables. Any accounts receivable are under the classified regulations must be set provisions without any exceptions. The provision rate is differences depend on their categories, but could be set exceed the BOT's regulations and in the case of accounts receivable classified as loss must be written off. The provision and bad debt written off are tax expenses.

The Bank of Thailand regularizes the presentation and disclosure in the financial statements of financial institution. The disclosures of accounts receivable must be presented in each group, and also disclose the related accounting policy in notes to financial statements.

This guideline study on allowance for doubtful accounts and bad debt written-off of financial institution will be beneficial to users of the financial statements in order to understanding the accounting practice and presentation in the financial statements of accounts receivable, allowance for doubtful accounts, and bad debt written-off of financial institution.