

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ ผลการปฏิบัติงานตามนโยบายรัฐต่อการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ และการตัดหนี้สูญของธนาคารออมสิน

ผู้เขียน นางสาวอุมพร โชติเจียว

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

รองศาสตราจารย์นภาพร ณ เชียงใหม่ ประธานกรรมการ  
รองศาสตราจารย์อมรา โกเศศกานนท์ กรรมการ

### บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงผลการปฏิบัติงานตามนโยบายรัฐต่อการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญและการตัดหนี้สูญของธนาคารออมสิน

การศึกษาใช้วิธีการค้นคว้าข้อมูลจากหนังสือและเอกสาร มาตรฐานการบัญชี รายงานประจำปี งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารออมสิน รวมทั้งการสัมภาษณ์ผู้บริหารของธนาคารออมสิน

ผลการศึกษาสรุปได้ดังนี้ ธนาคารออมสินเป็นธนาคารในกำกับของกระทรวงการคลังมีหน้าที่ในการผลักดันนโยบายรัฐสู่ระบบเศรษฐกิจฐานราก โดยการให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชน ซึ่งจากการดำเนินงานที่ผ่านมา ธนาคารออมสินได้ดำเนินการให้สินเชื่อประเภทสินเชื่อเพื่อสังคมและชุมชนมากเป็นอันดับหนึ่ง คิดเป็นร้อยละ 29.63 ของการให้สินเชื่อทั้งหมด รองลงมาเป็นการให้สินเชื่อประเภทเพื่อที่อยู่อาศัย คิดเป็นร้อยละ 29.39 ของการให้สินเชื่อทั้งหมด ซึ่งธนาคารออมสินมีนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ โดยวิธีวิเคราะห์และคำนวณตามกลุ่มอายุหนี้ค้างชำระ โดยถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกระทรวงการคลัง โดยธนาคารมีการจัดชั้นหนี้เพื่อการันสำรองประกอบด้วย 5 ระดับ คือ สินทรัพย์จัดชั้นสงฆ์จะสูญ สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย สินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ และสินทรัพย์จัดชั้นปกติ นั้น พบว่าสัดส่วนของหนี้ไม่ปกติของสินเชื่อประเภทเพื่อสังคมและชุมชน คิดเป็นร้อยละ 1.32 ของการให้สินเชื่อทั้งหมด แต่สินเชื่อประเภทเพื่อที่อยู่อาศัย ซึ่งมีสัดส่วนในการให้สินเชื่อใกล้เคียงกัน กลับพบว่ามีสัดส่วนของหนี้ไม่ปกติ คิดเป็นร้อยละ 8.80 ส่งผลให้ธนาคารต้องมีการกันสำรองค่าเพื่อ

หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งธนาคารควรใช้ความระมัดระวังในการให้สินเชื่อประเภทเพื่อที่อยู่อาศัย  
มากเป็นพิเศษ สำหรับสินเชื่อประเภทเพื่อสังคมและชุมชนซึ่งเป็นสินเชื่อตามนโยบายรัฐ ธนาคาร  
สามารถขยายการให้สินเชื่อได้เพิ่มขึ้น สืบเนื่องจากสัดส่วนของหนี้ค้างชำระยังอยู่ในเกณฑ์ต่ำ

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารออมสินมีการดำเนินการตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่  
34 โดยถือปฏิบัติตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย มีลักษณะคล้ายคลึงกับธนาคารกรุงไทย ซึ่ง  
เป็นธนาคารในกำกับของรัฐเช่นกัน ยกเว้นกรณีการกันสำรองสำหรับส่วนสูญเสียของการปรับ  
โครงสร้างหนี้ ก่อนปี 2543 ธนาคารออมสินมีการกันสำรองสำหรับส่วนสูญเสียเต็มจำนวน แต่  
ธนาคารกรุงไทยมีการทยอยการกันสำรองสำหรับส่วนสูญเสียตามหลักเกณฑ์ผ่อนปรนของ ธนาคาร  
แห่งประเทศไทย

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดรูปแบบการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลใน  
งบการเงินของสถาบันการเงิน ทั้งนี้จะต้องเปิดเผยรายละเอียดลูกหนี้โดยจำแนกเป็นแต่ละประเภท  
ตลอดจนนโยบายการบัญชีที่เกี่ยวข้องไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การศึกษาผลการปฏิบัติงานตามนโยบายรัฐต่อการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้  
สูญของธนาคารออมสิน มีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินทำให้สามารถเข้าใจการดำเนินการตาม  
นโยบายของรัฐบาลของธนาคารออมสินที่มีผลต่อการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและการตัดหนี้สูญ  
ของธนาคาร รวมถึงผู้บริหารธนาคารใช้เป็นข้อมูลการในพิจารณาตัดสินใจในการวางแผนนโยบายการให้  
สินเชื่อต่อไป

<b>Independent Study Title</b>	Effect of Performance in Accordance with Government Policy on Setting Allowance for Doubtful Accounts and Bad Debt Written-off of the Government Savings Bank
<b>Author</b>	Miss Umaporn Chotkhiew
<b>Degree</b>	Master of Accounting
<b>Independent Study Advisory Committee</b>	
	Assoc.Prof. Napaporn Na Chiang Mai      Chairperson
	Assoc.Prof. Amara Kosaiyakanont      Member

### ABSTRACT

The purpose of this study effect of performance in Accordance with Government Policy on Setting Allowance for Doubtful Accounts and Bad Debt Written-off of the Government Savings Bank

The data were collected by the following tools: research and document, accounting standard, annual report, financial budget and the remarkable of Government Saving Bank's financial budget including Government Saving Bank Administrators' in-dept interview.

The results of the study indicate that Saving Bank is authorized by Ministry of Finance. Its responsibility is to support the government policy to the basic economy by offering social and community loans. Studying the past progress, the Government Saving Bank had managed to offer social and community loans as the first rank and it was 29.63 percent of all loans. The secondary rank was 29.39 percent of home loans which the Saving Bank has the allowance for doubtful accounts by analyzing and calculating by overdue years of debts, holding Minis of Fince policy. The bank has arranged the 5 levels of loans; doubtful debts, suspicious debts, below standard debts, the special debts, and the normal debts. All levels of loans has showed that the ratio of abnormal debts of social and community loans was 1.32 percentage of all credits but the home loans which had the closed ratio found that the abnormal debts was 8.80 percentage. Therefore, it affected on the bank which has to support more money for high doubtful debts. The bank should be careful

especially in crediting for real estate. As the loans for society and community followed the government policy, the bank can increase more in offering loans since the ratio of debts is in the low standard.

The debt structure adjustment of Saving Bank as the Accounting Standard number 34 was hold by the Bank of Thailand criterion. The adjustment had the similarity in Krung Thai Bank which is the government bank excepting the supporting budget for the loss of debt structure adjustment before B.E. 2543 . The Saving Bank had the supporting budget for the full amounts of loss but Krung Thai Bank had slow down for supporting budget for loss as the debt reduction criterion by Bank of Thailand.

The Bank of Thailand had arranged the list format and data reveal of the financial budget of the Money Institution. However, the bank has to reveal the debtors profile by categorizing in each group including the accounting policy which is related to the remarkable on the financial budget.

The study of effect of performance in Accordance with Government Policy on Setting Allowance for Doubtful Accounts and Bad Debt Written-off of the Government Savings Bank had the benefits for the financial budget users who will understand the process as the government policy of Government Saving Bank. This policy has an effect on setting doubtful accounts and bad debt written-off of the bank. Moreover, the bank administrators should apply the data to consider the decision on credit policy plan