

บทที่ 5

บทสรุปผลการศึกษาและข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาเรื่องปัญหาวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและปัญหาวิธีปฏิบัติทางบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กับมาตรฐานบัญชีไทย

การศึกษาในครั้งนี้ใช้วิธีการศึกษาจากคำสั่งของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ บทความวิชาการ ข่าวสารที่เกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา จึงทำให้ทราบถึง

1. การดำเนินงานของธนาคารกรุงไทย เป็นธนาคารที่ควบรวมกับ ธนาคารเกษตร จำกัด กับธนาคารมณฑล จำกัด ต่อมาก็ได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยการ จำกัด (มหาชน) ธนาคารมหานคร จำกัด (มหาชน) และเงินฝากของสถาบันการเงิน 42 แห่งโดยรัฐบาลเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ดังนั้นนโยบายการดำเนินงานของธนาคารจึงสอดคล้องรับกับนโยบายของรัฐบาล ในด้านการดำเนินงานมีผลการดำเนินงานดีขึ้นตามลำดับ จนกระทั่งเกิดภาวะวิกฤติทางเศรษฐกิจส่งผลทำให้เกิดปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL)

2. การจัดการเกี่ยวกับปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ของสถาบันการเงินไทย รัฐบาลโดยธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดนโยบายและมาตรการต่าง ๆ เพื่อช่วยแก้ปัญหาหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) คือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารจะต้องดำเนินการ การปรับปรุงหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้รายได้ ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ โดยลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยหรือต้นเงินเกินกว่า 3 เดือนนับจากวันครบกำหนด หลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้แล้วพร้อมทั้งให้เงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสีย ซึ่งตามประมวลรัษฎากร มาตรา 65 ตรี (1)(ค) ให้นำเงินสำรองดังกล่าวมาถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณกำไรขาดทุนได้ นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยยังประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันสำหรับการนำมูลค่าของหลักประกันซึ่งได้มีการประเมินราคาตลาดอย่างเหมาะสมแล้วมาหักออกจากเงินให้สินเชื่อที่ต้องกันสำรอง ขณะที่สมาคมนักบัญชี

และผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชี สำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกันและเป็นมาตรฐานสากล

ปัญหาที่พบจากการศึกษา

จากการศึกษาปัญหาที่เกิดขึ้นระหว่างมาตรฐานการบัญชีไทย กับวิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) นั้น ส่วนที่เกิดปัญหาด้านการปฏิบัติจนเกิดความแตกต่างกันในการปฏิบัติก็คือ ในกรณีที่เจ้าหนี้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ และมีส่วนสูญเสียเกิดขึ้น มาตรฐานการบัญชีให้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีในงวดบัญชีนั้น แต่วิธีปฏิบัติของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ภายใต้การกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ทยอยกันสำรองได้ภายใน 5 รอบระยะเวลาบัญชี ตามมาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนั้นเมื่อธนาคารได้บันทึกบัญชีตามเกณฑ์การผ่อนปรนของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว การบันทึกบัญชีดังกล่าวจะไม่ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี และผู้สอบบัญชีจะต้องเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีเอง แบบมีเงื่อนไข และจะต้องมีการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการบัญชี

การแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น

ในประเด็นปัญหาเรื่องการทยอยกันเงินสำรองจากการจัดชั้นของธนาคาร ปัจจุบันธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีคำสั่งให้สถาบันการเงินดำเนินการกันสำรองให้ครบ 100% ก่อนสิ้นปี 2543 ให้ครบกำหนด ซึ่งจะทำให้งบกำไรขาดทุนของธนาคารแสดงค่าที่ชัดเจน และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน

ข้อเสนอแนะ

จากการศึกษาผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมจากปัญหาที่พบคือ มาตรฐานการบัญชีไทยมีเนื้อหาที่ต้องตีความ เข้าใจได้ยากและบางประเด็นเปิดกว้าง ทำให้การตีความอาจผิดพลาด ผู้ที่ศึกษาคควรหาคู่มือ ตำรา บทความขยายความอ่านประกอบความเข้าใจ