

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้เป็นการศึกษาเพื่อให้ทราบถึงการปฏิบัติทางการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีระเบียบวิธีการศึกษาอันประกอบไปด้วย ขอบเขตการศึกษาและวิธีการศึกษา โดยมีขั้นตอนในการดำเนินการศึกษา ดังต่อไปนี้

3.1 ขอบเขตการศึกษา

3.1.1 ขอบเขตเนื้อหา

ศึกษาการปฏิบัติเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงาน กิจการจะต้องรับรู้หนี้สินคือบัญชีประมาณการหนี้สิน เมื่อพนักงานได้ให้บริการ และค่าใช้จ่ายคือ บัญชีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เมื่อกิจการได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ จากบการเงินรวมและ หมายเหตุประกอบงบการเงิน ระหว่างปี 2553 และปี 2554 ของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียน กลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3.1.2 ขอบเขตประชากร

ประชากรในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 11 บริษัท (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2554ฯ : ออนไลน์) ผู้ศึกษาจะทำการศึกษาทั้ง 11 บริษัท โดยแบ่งขนาดธนาคารเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2554 : ออนไลน์)

- 1) กลุ่มธนาคารขนาดใหญ่ 4 แห่ง คือธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) และธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
- 2) กลุ่มธนาคารขนาดกลาง 3 แห่ง ได้แก่ ธนาคารธนชาติ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- 3) กลุ่มธนาคารขนาดเล็ก 4 แห่ง ได้แก่ ธนาคารทีสโก้ จำกัด(มหาชน) ธนาคารเกียรติ นาคิน จำกัด (มหาชน) ธนาคารซีไอเอ็มบี(ไทย) จำกัด (มหาชน) และธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 3-1 ตารางแสดงรายชื่อกลุ่มธุรกิจธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่นำมาศึกษา

ลำดับที่	ชื่อธุรกิจ	ชื่อหลักทรัพย์
1	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)	BAY
2	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด(มหาชน)	BBL
3	ธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด(มหาชน)	CIMBT
4	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด(มหาชน)	KBANK
5	ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด(มหาชน)	KK
6	ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน)	KTB
7	ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด(มหาชน)	SCB
8	ธนาคารทหารไทย จำกัด(มหาชน)	TMB
9	บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด(มหาชน)	LHBANK
10	บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด(มหาชน)	TCAP
11	บริษัท ทีเอส โก้ ไฟแนนซ์เชียลกรุ๊ป จำกัด(มหาชน)	TISCO

3.2 วิธีการศึกษา

3.2.1 การเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาครั้งนี้เป็นการเก็บข้อมูลแบบทุติยภูมิ (Secondary Data) โดยรวบรวมข้อมูลจาก

- 1) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- 2) ประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 17/2554 เรื่องการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน
- 3) แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)
- 4) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37(ปรับปรุง 2550) เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- 5) สํารวจข้อมูลจากงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2553 และปี 2554

รวมถึงการค้นคว้าข้อมูลจากหนังสือ วารสารการบัญชี งานวิจัยและข้อมูลออนไลน์ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงาน แล้วนำข้อมูลมาศึกษาในประเด็นการปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานตั้งแต่ก่อนที่มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มีผลบังคับใช้และ

หลังจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มีผลบังคับใช้แล้ว ตามที่กล่าวไว้ในบทที่ 2 ข้อ 2.6 กรอบแนวคิดการศึกษา

การสำรวจข้อมูลในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2553 และปี 2554 มีขั้นตอนการสำรวจข้อมูลการปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ดังนี้

1) การสำรวจการปฏิบัติช่วงเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในปีแรกที่น่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติ

สำรวจจากรายการในงบแสดงฐานะการเงิน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของและหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อหารายการที่บ่งชี้ถึงการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติครั้งแรก แนวทางการเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีต และผลกระทบเป็นจำนวนเงินจากการรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตของพนักงาน

2) การสำรวจการปฏิบัติทางบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ในประเด็นดังต่อไปนี้

2.1) การสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานสำรวจในงบแสดงฐานะการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อหารายการบ่งชี้ถึงการรับรู้รายการและวัดมูลค่าประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน

2.2) การสำรวจการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานสำรวจในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและหมายเหตุประกอบงบการเงิน เพื่อหารายการบ่งชี้ถึงการรับรู้รายการและวัดมูลค่าค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

2.3) การสำรวจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ของพนักงานในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

3) บันทึกข้อมูลการสำรวจในตาราง เพื่อสรุปผลการศึกษา

3.2.2 การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้จะนำมาวิเคราะห์ในลักษณะเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณประกอบด้วย 3 ประเด็น ดังนี้

1) วิเคราะห์เปรียบเทียบเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 กับแนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเดิมก่อนการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของกิจการในประเทศไทย ถึงความแตกต่างการปฏิบัติทางบัญชีผลประโยชน์ของพนักงานทั้ง 4 ประเภท และผลกระทบต่องบการเงิน

2) ตรวจสอบแนวทางการเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตช่วงการเปลี่ยนแปลงในปีแรกที่น่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 มาปฏิบัติของธนาคารพาณิชย์ไทยจดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระหว่างปี 2553 และปี 2554 เปรียบเทียบกับแนวทางที่สภาวิชาชีพบัญชีกำหนด ตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 17/2554 เรื่องการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง สำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน พร้อมทั้งแสดงผลกระทบจากการรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นจำนวนเงิน และทำการวิเคราะห์ด้วยร้อยละ (Percentage)

3) สํารวจการปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน ของธนาคารพาณิชย์ไทย จัดทะเบียนกลุ่มธนาคารในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการรับรู้รายการและวัดมูลค่า ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน และการเปิดเผยข้อมูล ผลประโยชน์ของพนักงาน ในปี 2553 และปี 2554 เปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ในการรับรู้รายการ วัดมูลค่าและเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานทั้ง 4 ประเภท ทำการวิเคราะห์ด้วยร้อยละ (Percentage)

4) สรุปผลการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ในประเด็นที่ศึกษาว่าปฏิบัติตามข้อกำหนดและข้อเสนอแนะ