

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในงบการเงิน
ของธนาคารพาณิชย์

ผู้เขียน นายณรงค์ แต่งอ่อน

ปริญญา บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุณี ตระการศิริ
อาจารย์มาลีมาส ลิทธิสมบัติ

ประธานกรรมการ
กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษารายการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหามีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษารายการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาในงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา หลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และศึกษารายการเปิดเผยข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ นอกเหนือจากที่มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 และหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

ผลของการศึกษาเพื่อพิจารณาจากหลักเกณฑ์ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 พบว่าธนาคารพาณิชย์เปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการแสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลในงบกำไรขาดทุนและงบกระแสเงินสดเฉพาะรายการกำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 แบ่งออกเป็นสองส่วน คือ ข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 ไม่ว่าจะปรับโครงสร้างหนี้วิธีใดก็ตาม และการเปิดเผยข้อมูลที่ขึ้นอยู่กับวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ จากการศึกษาธนาคารพาณิชย์บางธนาคารเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสองส่วนไม่ครบถ้วนตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34

ผลของการศึกษาเมื่อพิจารณาตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับค่าเผื่อมูลค่าการปรับโครงสร้างหนี้เพิ่มเติมจากมาตรฐานการบัญชีฉบับ

ที่ 34 พบว่าธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลการปรับโครงสร้างหนี้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้น ธนาคารที่ไม่มีการเปิดเผยเนื่องจากไม่มีบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และเมื่อพิจารณาตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่กำหนดเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 คือ เปิดเผยนโยบายการการปรับโครงสร้างหนี้และวิเคราะห์กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในรายงานประจำปี พบว่าธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่จะมีการเปิดเผยข้อมูลตามหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ผลการศึกษากการเปิดเผยข้อมูลอื่นเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกเหนือจากในมาตรฐานการการบัญชีฉบับที่ 34 และหลักเกณฑ์ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า ข้อมูลที่เปิดเผยคือข้อมูลที่ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ซึ่ง ได้แก่ นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และการเปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับการปรับโครงสร้างหนี้ และการเปิดเผยโดยการใช้ดุลพินิจของธนาคาร ได้แก่ การเปิดเผยข้อมูลจำนวนรายและจำนวนเงินรวมของลูกค้าที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ และการเปิดเผยข้อมูลจำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่ได้รับชำระจากลูกค้าที่ปรับโครงสร้างในระหว่างงวดบัญชี

Independent Study Title A Disclosure Troubled Debt Restructuring in Financial Statements of Commercial Banks

Author Mr. Narong Tangaun

Degree Master of Accounting

Independent Study advisory Committee

Assistant Professor Sunee Trakarnsiri Chairperson

Lecturer Maleemas Sittisombut Member

Abstract

This study aims to examine the disclosure of financial information on the Troubled Debt Restructuring and its consequent adjustment. The objective was to study the disclosure of information on the Troubled Debt Restructuring in financial statements of commercial banks, in accordance to the Thai Accounting Standard number 34, which was the subject on accounting principles of the Troubled Debt Restructuring. The regulation was in accordance with the Bank of Thailand criteria and the Stock Exchange of Thailand standards. The study was also involved with other financial disclosures on the Troubled Debt Restructuring matters, which were on the outside of the Thai Accounting Standard number 34 and the Bank of Thailand criteria and the Stock Exchange of Thailand standards.

Owing to our finding, we found that the commercial banks disclosed and revealed their Troubled Debt Restructuring data in their financial remarks as well as in their profit-loss budget declaration including the cash flow budget, particularly on the Troubled Debt Restructuring . The disclosure of Troubled Debt Restructuring information issue number 34 was divided into two parts; those were (1) the unclassified financial information that needed to be disclosed due to the Thai Accounting Standard number 34, and (2) the disclosure of information depending on the methods of Troubled Debt Restructuring .

As the results of the study, we found that, in accordance with the Bank of Thailand criteria, each commercial bank had to disclose their financial data as to the Bank of Thailand criteria, and they did accordingly, except the bank that did not issue the value-adjusted account on the Troubled Debt Restructuring . In view of the Bank of Thailand and the Stock Exchange of Thailand, owing to Thai Accounting Standard number 34, we found that most of the commercial banks in Thailand had disclosed their Troubled Debt Restructuring data as recommended by the Bank of Thailand.

In addition to the Bank of Thailand criteria and the Stock Exchange of Thailand standards, we found that some financial data had been revealed as well though they were outside the standards and the criteria; for instance, the Troubled Debt Restructuring accounting policy. The disclosure of the financial information was on the commercial bank's own decision, which was on the number of clients and the total debts whose debts were on the new financial investigation on the new condition, which included the disclosure of financial interests and their capitals that had been paid according to the Troubled Debt Restructuring interval accounts and their financial statement.