

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

วิไล วีระปรีช และสุภาพรรณ รัตนภรณ์. การบัญชีขั้นสูง. เอกสารประกอบคำบรรยาย, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, พระนคร : คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี, 2514.

เต็มศักดิ์ กฤษณามระ และวิไล วีระปรีช. ทฤษฎีการบัญชี. พระนคร : คู่สุภา, 2516.

_____. ทฤษฎีบัญชี. เอกสารประกอบคำบรรยาย, คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, พระนคร : คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2514.

ธนาคารแห่งประเทศไทย. พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พ.ศ. 2505. พระนคร : ไทยวัฒนาพานิช, 2505.

นักบัญชีแห่งประเทศไทย, สมาคม. วิชาชีพการบัญชีในประเทศไทย. เอกสารวิชาการในการประชุมนักบัญชีภาคพื้นเอเชียและแปซิฟิก ครั้งที่ 7, กรุงเทพมหานคร : 2516.

ประยูร เกลิงศรี. คำอธิบายกฎหมายว่าด้วยการบัญชีพร้อมด้วยประกาศของคณะปฏิวัติฉบับที่ 285. ประกาศกระทรวงพาณิชย์และประกาศกรมทะเบียนการค้า. พระนคร : ชวนพิมพ์, 2518.

พยอม สิงห์เสนห์. การบัญชีทรัพย์สิน. พระนคร : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์, 2517.

มณฑินี มงคลนาวิน. การเบิกแถมนโยบายการบัญชี. เอกสารประกอบคำบรรยาย คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย พระนคร : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2520.

สุทัศน์ สุชาธรรม และพยอม สิงห์เสนา. การสอบบัญชี. พระนคร : ขวณพิมพ์, 2514.

สรุปความเห็นของคณะกรรมการหลักการบัญชี, กลุ่ม, "การบัญชีเกี่ยวกับการเช่าในงบการเงินของผู้ให้เช่า," วารสารนักบัญชี, ปีที่ 23 เล่ม 2 (ธันวาคม, 2514).

ภาษาอังกฤษ

AICPA, Institute "Disclosure of Accounting Policies," The Accounting Principles Boards Opinion, No.22 (April, 1972).

Chartered Accountants in England and Wales, Institute, "Disclosure of Accounting Policies," Statement of Standard Accounting Standards, Authorized December, 1974.

Financial Accounting Standard Boards. "Accounting for Research and Development costs," Statement of Financial Accounting Standards No.2, October, 1974.

_____. "Disclosure of Foreign Currency Translation," Statement of Financial Accounting Standards No.1, December, 1973.

Financy, Harry A., & Herbert Miller E. Principles of Accounting, Intermediate, Tokyo, Charles E. Tuttle Company, 1967.

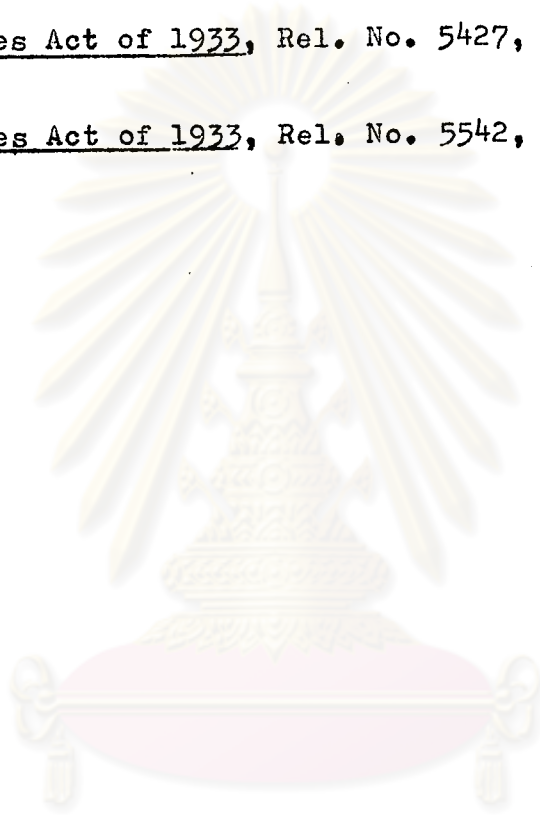
Goodman, Hortense. Illustration of Accounting Policy Disclosure. AICPA, 1972.

Kohler, Eric L. Dictionary for Accountants. Prentice Hall Inc., New York, 1957.

Securities and Exchange Commission. Regulation S - X. New York
Sorg Print Company, December, 1975.

_____. Securities Act of 1933, Rel. No. 5427, October 4, 1973.

_____. Securities Act of 1933, Rel. No. 5542, November 21, 1974.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ภาคผนวก

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวกที่ 1

ธนาคารศรีนคร จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2518 และ 2517

1. ทรัพย์สินใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม หลักทรัพย์รัฐบาลไทย (พันธบัตร) เกือบทั้งหมดได้ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ ดังนี้

	จำนวนเงินฝาก (บาท)	
	2518	2517
เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้	629,000,000.00	472,500,000.00
เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกันตัว		
เงินขายลค	15,850,000.00	15,850,000.00
ส่วนที่ไม่มีภาระผูกพัน	<u>444,275,200.00</u>	<u>454,055,200.00</u>
รวม	1,089,125,200.00	942,405,200.00

ณ วันที่ 31 ธันวาคม ค่าเงินจ่ายและหนี้สินจากการรับรองทั่วไปรวมเงินกู้จากธนาคารแห่งประเทศไทย และค่าเงินของลูกค้ำซึ่งธนาคารขายลคให้แก่ธนาคารแห่งประเทศไทย ในปี 2518 มีจำนวนเงิน 480,000,000.00 บาท และ 152,314,000.00 บาท และในปี 2517 มีจำนวนเงิน 140,000,000.00 บาท และ 104,558,000.00 บาท ตามลำดับ

2. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคา

ธนาคารได้ตัดค่าเสื่อมราคาที่ทำกร เครื่องตกรแ่งและเครื่องใช้สำนักงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุกรใช้งานโดยประมาณ ค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรสำหรับงวด มีจำนวนเงิน 4,242,611.00 บาท ในปี 2518 และ 3,829,122.00 บาท ในปี 2517

3. การจัดสรรกำไรตามที่คณะกรรมการเสนอ

ก. สำรองทั่วไป

ธนาคารได้อุปโภคปฏิบัติในการจัดสรรกำไรที่ยังมีได้แบ่งไว้สำหรับขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ข. เงินปันผลและโบนัสสำหรับผู้ถือหุ้นและบำเหน็จกรรมการ

ธนาคารได้อุปโภคปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอในการบันทึกเงินปันผลและบำเหน็จกรรมการในงวดที่จ่าย ณ วันที่ 31 ธันวาคม มีเงินปันผล โบนัสและเงินบำเหน็จกรรมการค้างจ่ายไว้เป็นจำนวนเงิน 5,500,000.00 บาท ในปี 2518 และ 3,850,000.00 บาท ในปี 2517 ซึ่งได้แสดงไว้ภายใต้หนี้สินอื่น ๆ เงินปันผล โบนัสและเงินบำเหน็จกรรมการนี้ต้องนำเสนอขออนุมัติผู้ถือหุ้น

ค. สำรองการก่อสร้างอาคาร

ธนาคารได้จัดสรรกำไรที่ยังมีได้แบ่งจำนวนเงิน 80,000,000.00 บาท ในปี 2518 และ 60,000,000.00 บาท ในปี 2517 เพื่อการก่อสร้างอาคารใหม่ของสำนักงานใหญ่

4. หุ้นทุน

เนื่องจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้รับหุ้นทุนของธนาคารเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ดังนั้นในเดือนมกราคม 2518 คณะกรรมการของธนาคารได้มีมติที่จะเสนอผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิเกี่ยวกับเรื่องต่อไปนี้ :-

1. ลดมูลค่าหุ้นปัจจุบันจากหุ้นละ 1,000.00 บาท เป็นหุ้นละ 100.00 บาท โดยแยกหุ้นมูลค่าหุ้นละ 1,000.00 บาท เป็น 10 หุ้น ๆ ละ 100.00 บาท
2. เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 10,000,000.00 บาท เป็น 100,000,000.00 บาท โดยออกหุ้นเพิ่มขึ้นอีก 900,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 100.00 บาท

3. ยกเลิกข้อจำกัดที่ไม่ให้โอนหุ้นของธนาคารอย่างอิสระ และเพิ่มเติมให้การโอนหุ้นแก่ชาวต่างชาติเกินกว่า 25% ของหุ้นทั้งหมดต้องได้รับอนุมัติจากธนาคารก่อน

5. วิธีคิดรายได้ดอกเบี้ย

ธนาคารบันทึกรายได้ดอกเบี้ยเมื่อรับจริง ยกเว้นดอกเบี้ยรับจากหลักทรัพย์รัฐบาลและหลักทรัพย์อื่น โดยธนาคารคำนวณและบันทึกดอกเบี้ยค้างรับจากเงินกู้และลูกหนี้อื่น ๆ ไว้ในสมุดบันทึกงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม ไม่ได้รวมรายได้ดอกเบี้ยค้างกล่าวที่ยังไม่ได้เรียกเก็บจำนวนเงินประมาณ 61,881,396.00 บาท ในปี 2518 และ 47,362,345.00 บาท ในปี 2517

6. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ในการดำเนินธุรกิจโดยปกตินั้น ธนาคารมีภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง เช่น จากการค้าประกันข้อผูกพัน การให้เครดิตและอื่น ๆ เป็นต้น ซึ่งไม่ได้แสดงไว้ในงบการเงินนี้ ธนาคารคาดว่าจะไม่มีการสูญเสียจากรายการดังกล่าว

7. การจัดประเภทบัญชี

บัญชีส่วนหนึ่งในงบการเงินปี 2517 ได้จัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงงบการเงินของปี 2518

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรมทะเบียนการค้า กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 2

บริษัท อุตสาหกรรมทำเครื่องแก้วไทย จำกัด
หมายเหตุคู่ท่างบการเงิน

1. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ ๆ

นโยบายการบัญชีที่บริษัทใช้ในการทำงบการเงินที่แนบมานี้ มีดังต่อไปนี้

ก) ทรัพย์สินถาวรและค่าเสื่อมราคา

ราคาทรัพย์สินที่ปรากฏในงบดุลเป็นราคาทุนของทรัพย์สินนั้น ๆ บริษัทคำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรง โดยคำนึงอายุใช้งานของทรัพย์สินแต่ละชนิด ทั้งนี้ยกเว้นที่ดินซึ่งบริษัทมิได้คิดค่าเสื่อมราคา

เมื่อทรัพย์สินหมดอายุใช้งานหรือมีการจำหน่ายทรัพย์สิน ราคาและค่าเสื่อมราคาสะสมของทรัพย์สินนั้น ๆ จะถูกโอนออกไปจากบัญชี ถ้าไรหรือขาดทุนในการจำหน่ายจะปรากฏในบัญชีกำไรขาดทุนประจำปีที่จำหน่ายทรัพย์สินนั้น ๆ

ข) สินค้าคงคลัง

บริษัทที่ราคาสินค้าคงคลังตามราคาทุน ราคาสุทธิที่คาดว่าจะจำหน่ายได้สูงสุดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า โดยใช้หลักเกณฑ์ราคาทุนที่เกิดขึ้นก่อนถือว่าใช้หมดไปก่อน

ค) สำรองค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาเสาหลอดลมแก้ว

บริษัทได้สำรองค่าใช้จ่ายประเภทนี้ทุก ๆ ปี ตามอัตราส่วนของค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในภายหน้า ค่าซ่อมแซมและบำรุงรักษาที่เกิดขึ้นจริงบริษัทได้นำไปหักบัญชีที่สำรองไว้

2. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ซึ่งมีกำหนดเวลาใช้คืน

ก) บริษัท ใ้กู้เงินยืมโรคอลลาร์ผ่านธนาคารพาณิชย์ของบริษัท เป็นจำนวน 3,000,000 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ (61,350,000 บาท) ซึ่งมีกำหนดเวลาใช้คืนภายใน

ใน 7 ปี บริษัทได้ถอนชำระงวดแรกเป็นเงิน 250,001 เหรียญดอลลาร์สหรัฐ (5,112,520 บาท) ในระหว่างปีการบัญชีสิ้นสุดเพียงวันที่ 31 มีนาคม 2518

ข) เงื่อนไขภายใต้การเบิกเงินเกินบัญชีธนาคาร และเงินกู้ยืมโรดอลดาร์ คือ ห้ามมิให้มีการผูกพันทรัพย์สินของบริษัทกับบุคคลภายนอก และค้ำประกันสัญญาจากบริษัท ออสเทรเลียนคอนโซลิเคเต็ด อินคัสทรีริยส์ จำกัด ว่าจะคงเงินทุนไว้ในบริษัท 54 % และจะให้ความสนับสนุนทางด้านบริหารตลอดระยะเวลาของเงินกู้ดังกล่าว

3. ทรัพย์สินถาวร

รายละเอียดทรัพย์สินถาวรมีดังนี้ :-

	ทุน	ค่าเสื่อมราคา	ราคาสุทธิ
	บาท	บาท	บาท
31 มีนาคม 2518			
ที่ดิน	10,473,600	---	10,473,600
อาคาร	13,963,720	1,355,986	12,607,734
เครื่องจักรและเครื่องมือ	100,818,872	17,928,782	82,890,090
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	2,130,475	340,199	1,790,276
	<u>127,386,667</u>	<u>19,624,967</u>	<u>107,761,700</u>
งานระหว่างการก่อสร้าง			<u>4,056,953</u>
			111,818,653
31 มีนาคม 2517			
ที่ดิน	10,473,600	---	10,473,600
อาคาร	13,463,502	673,175	12,790,327
เครื่องจักรและเครื่องมือ	82,685,666	8,034,331	74,651,335
เครื่องตกแต่งและติดตั้ง	<u>1,789,433</u>	<u>153,128</u>	<u>1,636,305</u>
	108,412,201	8,860,634	99,551,567
ทรัพย์สินสิ้นเปลือง			224,229
งานระหว่างการก่อสร้าง			<u>7,958,266</u>
			107,734,062

4. สิ้นค่าง เหลือ

สิ้นค่าง เหลือตามงบดุลประกอบด้วย	2518 บาท	2517 บาท
วัตถุดิบ	5,288,243	3,658,759
สินค้าสำเร็จรูป	6,667,907	7,619,742
วัสดุซ่อม เตาหลอม	5,565,406	6,382,315
อะไหล่ เครื่องจักรทั่วไป	17,673,512	20,054,271
สินคาระหว่างทาง	674,346	2,067,660
กลองและถัง	<u>4,186,645</u>	<u>3,901,339</u>
	40,066,059	43,684,086

5. ทรัพย์สินไม่มีตัวตน

ทรัพย์สินไม่มีตัวตนในงบดุล ที่ราคาตามราคาทุนหักจำนวนที่ค้ำจำหน่าย คำนิยมค้ำจำหน่าย ภายใน 10 ปี ในจำนวนปีละ 2,500,000 บาท ค่าใช้จ่ายในการริเริ่ม และการจัดตั้งบริษัทค้ำจำหน่ายปีละ 500,000 บาท

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ภาคผนวกที่ 3

บริษัท พอร์คมอเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด

หมายเหตุประกอบรายงานการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2517

1. สินค้าคงคลัง

สินค้าคงคลังที่ราคาตามราคาทุนหรือตลาดที่ต่ำกว่า และกำหนดราคาทุน โดยวิธีเข้าก่อนออกก่อน

2. ทรัพย์สิน โรงงาน และอุปกรณ์

ทรัพย์สิน โรงงาน และอุปกรณ์ และเครื่องมือพิเศษ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2517 ซึ่งระบุไว้ในราคาทุนนั้น สรุปรายละเอียดได้ดังนี้

	<u>บาท</u>
อาคารและค่าปรับปรุงอาคารที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย	3,437,163
เครื่องจักรและอุปกรณ์	29,889,574
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	2,935,026
	<u>36,261,763</u>
<u>หัก</u> ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>14,877,966</u>
	21,383,797
เครื่องมือพิเศษที่ยังไม่ได้ตัดจำหน่าย	6,187,539
	<u>27,571,336</u>

ค่าเสื่อมราคา (รวมทั้งค่าปรับปรุงอาคารที่ตัดจำหน่าย) ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน สำหรับสิ้นสุด เพียงวันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2517 จำนวน 8,001,667 บาท

ใช้วิธีขอลดลงในการคำนวณค่าธรรมเนียมราคา โดยคิดเป็นค่าใช้จ่ายเพียง
พอที่จะตัดจำหน่ายราคาทุนของทรัพย์สิน ตลอดจนอายุการใช้งานโดยประมาณ
ทำการตัดจำหน่ายราคาทุนของ เครื่องมือพิเศษตามระยะเวลาซึ่งประมาณว่า
เครื่องมือชิ้น ๆ จะมีอายุการใช้งาน

3. เงินลงทุน

เป็นเงินลงทุนในบริษัทในเครือบริษัท ฟอรัคเคอติก ประเทศไทย จำกัด ซึ่งบริษัท
เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมด

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท, กรมทะเบียนการค้า, กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 4

บริษัท จัดทุนเพื่อการอุตสาหกรรม จำกัด
 หมายเหตุประกอบงบการเงิน
 วันที่ 31 ธันวาคม 2517



1. เงินลงทุนและลูกหนี้ - บริษัทในเครือ

บริษัท มีเงินลงทุนและเงินทรงค้ำรับจากบริษัทในเครือ ซึ่งกำลังดำเนินงานสำรวจและขุดค้นหาแหล่งแร่ ผลตอบแทนที่จะได้รับคืนจากเงินลงทุนและลูกหนี้ขึ้นอยู่กับความสำเร็จในการสำรวจและขุดค้นหาแหล่งแร่ของบริษัทในเครือ

2. นโยบายค่าเสื่อมราคาและรายการรอกการตัดบัญชี

บริษัท ตัดค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของทรัพย์สิน รายการรอกการตัดบัญชีได้ตัดบัญชีเป็นเวลาห้าปี ทั้งแต่วันที่บริษัท เริ่มดำเนินงาน ค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชีสำหรับปีมีจำนวนเงิน 221,981.00 บาท และ 243,308.00 บาท ตามลำดับ

3. เงิน เบิกเก็บบัญชีธนาคาร

บริษัทมีวง เงิน เบิกเก็บบัญชีธนาคารในประเทศแห่งหนึ่งจำนวนเงิน 7,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 10-1/2 % ต่อปี เงิน เบิกเก็บบัญชีธนาคารนี้ค้ำประกันโดยธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่ง

4. ผลขาดทุนยกไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2517 บริษัท มีผลขาดทุนจากการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์ทางภาษีเงินได้ยกไปจำนวนเงินประมาณ 5,275,000.00 บาท ซึ่งจะหมดสิทธิลงในปี

ต่าง ๆ ดังนี้

<u>ปี</u>	<u>จำนวนเงิน</u>
2519	403,000 บาท
2520	1,481,000
2521	1,027,000
2522	<u>2,364,000</u>
รวม	5,275,000 บาท

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท, กรมทะเบียนการค้า, กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 5

บริษัท ทลวงหลีประกันภัย จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2517

1. ทรัพย์สินฝากเป็นหลักทรัพย์ประกัน

เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติการประกันภัยแห่งประเทศไทย บริษัทได้ฝากพันธบัตรซึ่งเป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลไทยจำนวนเงิน 1,501,000 บาท ไว้กับกระทรวงพาณิชย์

2. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคา

บริษัทตัดค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรตามวิธี declining balance ในอัตรา 20 % ต่อปี ตามวิธีดังกล่าว ค่าเสื่อมราคาคำนวณจากราคาสหุทธิคามบัญชีของทรัพย์สิน ณ วันต้นปี

3. เสนอจัดสรรเงินปันผลและโบนัส

บริษัท เสนอจัดสรรเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2517 เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 9 % ของหุ้นที่ชำระเต็มมูลค่าแล้ว และเสนอจัดสรรโบนัสสำหรับเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ เป็นจำนวนเงิน 309,289.72 บาท บริษัท ได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอในการบันทึกเงินปันผลและโบนัสสำหรับเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ในรอบระยะเวลาที่เสนอจัดสรร เงินปันผลและโบนัสเจ้าหน้าที่ชั้นผู้ใหญ่ที่เสนอจัดสรรนี้จะคงได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้น

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท, กรมทะเบียนการค้า, กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 6

ธนาคาร เซสแมน แอคทีฟ เอ็ม. เอ.

สาขาประเทศไทย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 ธันวาคม 2516

1. นโยบายการบัญชีก. นโยบายการตัดค่าเสื่อมราคาและรายการตัดบัญชี

สาขาตัดค่าเสื่อมราคาเครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของทรัพย์สิน ค่าเสื่อมราคาสำหรับมีที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานมีจำนวนเงิน 1,152,365 บาท

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าจำนวน 5,877,382 บาท ได้ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายด้วยวิธีเดียวกัน ซึ่งในปีนี้รายการดังกล่าวที่ตัดบัญชีมีจำนวนเงิน 982,536 บาท

ข. หนี้สูญตัดบัญชี

สาขาถือปฏิบัติในการตัดบัญชีลูกหนี้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้เป็นหนี้สูญในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้พิจารณาแล้วว่าลูกหนี้นั้น ๆ สูญจริง

2. หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2516 หลักทรัพย์รัฐบาลซึ่งประกอบด้วยพันธบัตรรัฐบาลได้ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

เป็นหลักทรัพย์สำหรับการค้ำประกันที่ออกให้กระทรวงพาณิชย์ 2,000,000 บาท

เป็นส่วนหนึ่งของเงินสำรอง 10,090,800 บาท

12,090,800 บาท

การค้าประกันต่อกระทรวงพาณิชย์นั้น เป็นการประกันส่งข้าวออกนอกประเทศ
ซึ่งมีจำนวนเงิน 1,907,920 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2516

3. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2516 บัญชีนี้ได้รับรวมตัวเงินลูกค้าซึ่งนำไปขายสดต่อธนาคาร
แห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงิน 32,196,800 บาท และได้แสดงไว้ภายใต้หัวข้อเงินกู้
ยืมในงบดุล

4. ทรัพย์สินอื่น

บัญชีนี้รวมรายการเงินสดและตัวเงินจำนวน 2,966,295 เหรียญ ส.ร.อ. ซึ่ง
เท่ากับ 60,314,430 บาท ที่ส่งไปเรียกเก็บและรอการหักบัญชีจากสำนักงานใหญ่

5. ทรัพย์สินที่ต้องค่าแรงไว้ตามกฎหมาย

บัญชีนี้ประกอบด้วย

พันธบัตรรัฐบาล (ฝากไว้กับธนาคารแห่งประเทศไทย)	47,309,000 บาท
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	25,000,000 บาท
เงินลงทุนในหุ้นของบริษัท เงินทุนอุตสาหกรรมแห่ง	
ประเทศไทย จำกัด จำนวน 2,691 หุ้น	<u>2,691,000 บาท</u>
รวม	75,000,000 บาท

6. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ตั้งสำรองสำหรับปีมีจำนวนเงิน 5,017,403 บาท ซึ่งเป็นยอดสุทธิ
หลังจากหักผลประโยชน์ที่ได้รับทางด้านภาษีอากร เนื่องจากผลขาดทุนสะสมยกมาจำนวนเงิน
ประมาณ 4,150,000 บาท

7. สัญญาเช่าระยะยาว

สาขาได้เช่าที่ทำการในราคา 4,573,545 บาท ซึ่งได้ชำระค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเวลา 3 ปี นับตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2514 เป็นต้นไป และมีสิทธิต่ออายุการเช่าได้อีก 3 ปี สาขาได้จ่ายเงินประกันให้กับผู้ให้เช่าตามข้อตกลงในสัญญาเช่าเป็นเงิน 4,573,545 บาท โดยจะถือเป็นค่าเช่าจ่ายล่วงหน้าในกรณีที่มีการต่ออายุการเช่าเมื่อสัญญาเช่าได้หมดอายุลง

8. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง

ในการดำเนินธุรกิจโดยปกตินั้น สาขาขอมิ่ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังจากการค้าประกัน การให้เครดิตและอื่น ๆ เป็นต้น ซึ่งไม่ได้แสดงไว้ในงบการเงินนี้ สาขาคาดว่า จะไม่มีการสูญเสียจากรายการดังกล่าว

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท, กรมทะเบียนการค้า, กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 7

บริษัทเฟเบอร์ เมอร์ลิน จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

วันที่ 31 มีนาคม 2518

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การบันทึกรายได้

บริษัทบันทึกรายได้จากการขายที่ดินตามขั้นของงานการก่อสร้างบ้านที่เสร็จทั้งนี้ เพราะกรรมสิทธิ์ในที่ดินยังไม่โอนจนกว่าการก่อสร้างจะแล้วเสร็จ บริษัทคิดค่าควบคุมการก่อสร้างบ้านในอัตราต่าง ๆ กัน โดยจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้เมื่อกรรมสิทธิ์ในบ้านและที่ดินได้โอนไปให้แก่ผู้ซื้อแล้ว

ทรัพย์สินในระหว่างการพัฒนา

ทรัพย์สินในระหว่างการพัฒนาประกอบด้วยราคาต้นทุนของที่ดิน บวกรายจ่ายในการพัฒนาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นถึงปัจจุบัน

ทรัพย์สินที่ยังมิได้พัฒนา

ได้แก่ ต้นทุนที่ดินและรายจ่ายทางการเงินจากเงินกู้ ซึ่งกู้มาเพื่อซื้อที่ดินดังกล่าว

นโยบายค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี

บริษัทตัดค่าเสื่อมราคาทรัพย์สินถาวรโดยวิธี เส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณของทรัพย์สินนั้น ๆ

รายจ่ายจัดตั้งบริษัทและก่อนการดำเนินงาน รายจ่ายรอกการตัดบัญชี ตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายภายในระยะเวลา 3 ถึง 5 ปี

ที่มา : หอทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท, กรมทะเบียนการค้า, กระทรวงพาณิชย์.

ภาคผนวกที่ 8

-ร่าง-

ประกาศ ก.บช.

ฉบับที่.....พ.ศ.....

เรื่อง การรับรองการสอบบัญชี

.....
.....

ข้อ 1. ให้ธุรกิจทางหุ้นส่วนจดทะเบียนและบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทย และนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ ปฏิบัติตามประกาศฉบับนี้

ข้อ 2. การจัดทำบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนของธุรกิจจะคงระบุมือชื่อของกิจการ ซึ่งวันหรือรอบปีบัญชีให้ชัดเจน

ข้อ 3. การจัดทำบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุน จะคงบ่งข้อความรายละเอียดเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้โดยชัดแจ้ง คือ

(1) นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

(2) การเปลี่ยนแปลงในหลักการบัญชี วิธีปฏิบัติหรือวิธีการใช้หลักหรือวิธีปฏิบัติดังกล่าว รวมทั้งผลทางการเงินที่เกี่ยวข้อง

(3) เหตุการณ์สำคัญซึ่งเกิดขึ้นภายหลังวันที่ในงบดุล แยกก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีรับรองงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน

(4) ข้อจำกัดทาง ๆ ที่มีต่อกรรมสิทธิ์หรือสิทธิในการใช้สินทรัพย์ของธุรกิจ

(5) หลักประกันที่ให้กับหนี้สิน แดงให้ทราบควยว่าหนี้สินใดมีสินทรัพย์ใดของธุรกิจเป็นหลักประกันอยู่ หรือมีการประกันโดยบุคคลหรือโดยสินทรัพย์ของบุคคลที่สาม

(6) หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายใน และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นภายใน โดยแสดงออกเป็นจำนวนเงินเท่าที่จะทำได้

(7) สัญญาหรือข้อผูกมัดเกี่ยวกับรายจ่ายลงทุนที่สำคัญและสัญญาหรือข้อผูกมัดระยะยาวที่สำคัญอื่น ๆ ในอนาคต

(8) โครงการเงินทุนเลี้ยงชีพและบำนาญสำหรับลูกจ้าง รวมทั้งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดเตรียมเงินไว้สำหรับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นตามโครงการดังกล่าว

(9) ค่าเสื่อมราคาสะสม ค่าใช้จ่าย ค่าเสื่อมราคา ค่าเสียคืนและค่าตัดบัญชีหรือค่าตัดจ่ายรวมสำหรับบรอมบัญชี

(10) กำไรหรือขาดทุนจากส่วนงานที่หยุดดำเนินการ ในกรณีที่ไม่มีภาษีเงินได้เกี่ยวของด้วย ให้แสดงตัวเลขกำไรหรือขาดทุนจากการหยุดดำเนินการนั้นและกำไร หรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง เป็นยอดสุทธิหลังจากปรับปรุงผลทางภาษีเงินได้แล้ว พร้อมทั้งแสดงจำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวของนั้นด้วย

(11) รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงยอดกำไรสะสมซึ่งประกอบด้วย ยอดกำไรสะสม ณ วันต้นงวด กำไรหรือขาดทุนสุทธิประจำปี การปรับปรุงเกี่ยวกับงวดก่อนเงินปันผล รายการโอนอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง และยอดกำไรสะสม ณ วันปลายงวด

ธุรกิจอาจแสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงยอดกำไร สะสมข้างต้น โดยทำเป็นงบกำไร สะสมแยกต่างหาก หรือทำรวมกับบัญชีกำไรขาดทุนเป็นบัญชีกำไรขาดทุนและกำไรสะสมก็ได้

การ แสดงรายละเอียดการ เปลี่ยนแปลงยอดกำไร สะสมข้างต้นนี้ ไม่ใช่บังคับกับธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ซึ่งต้องแสดงตามที่กำหนดในกฎกระทรวงอยู่แล้ว

(12) งบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุนต้องแสดงตัวเลขของงวดก่อนที่เกี่ยวข้องเปรียบเทียบไว้ด้วย

ข้อ 4. งบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุน ต้องแสดงรายการเพิ่มเติมในหมวดต่าง ๆ ตามรายละเอียดประกอบ 1 แนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ 5. ธุรกิจจะต้องจัดทำหมายเหตุประกอบงบดุลและบัญชีกำไร ขาดทุน โดยมีความและรายการอย่างน้อย ตามรายละเอียดประกอบ 2 แนบท้ายประกาศฉบับนี้

ข้อ 6. ห้างหุ้นส่วนจดทะเบียนและบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศที่มีอัตรารวมสินทรัพย์ตั้งแต่สองล้านบาทขึ้นไป หรือมีอัตรารวมรายได้ตั้งแต่ห้าล้านบาทขึ้นไปในปีใด ให้ปฏิบัติตามความใน ข้อ 3 และข้อ 4

ในปีนั้น และในปีถัดไปอีกสามปีติดต่อกัน แม้ว่ายอดรวมสินทรัพย์และยอดรวมรายได้ของปี
ถัดไปอีกสามปีติดต่อกันนั้นจะมีจำนวนไม่ถึงจำนวนดังกล่าวข้างต้นก็ตาม

ในกรณีที่ยอดรวมสินทรัพย์และยอดรวมรายได้ลดลงต่ำกว่าสองลานบาทและ
ห้าลานบาทตามลำดับ ติดต่อกันสามปีไม่ต้องปฏิบัติตามความในข้อ 3 และ ข้อ 4 ในปีต่อ ๆ
ไป จนกว่ายอดรวมสินทรัพย์หรือยอดรวมรายได้จะกลับมีเพิ่มขึ้นจนถึงสองลานบาทหรือห้า
ลานบาทตามลำดับในปีใด ให้เริ่มปฏิบัติตามความในวรรคแรกตั้งแต่นั้นเป็นต้นไป



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ก. บช.

19 กุมภาพันธ์ 2520

การแสดงผลการเพิ่มเติมในวคูลและบัญชีกำไรขาดทุน

ขอ 1. โททางหุ้นส่วนจดทะเบียน บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจอื่นนอกจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจเก็บของในคลังสินค้า และนิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศ นอกจากธนาคารพาณิชย์เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ บริษัทประกันชีวิตที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ แสดงรายการในหมวดต่อไปนี้ ดังนี้

1.1 ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ ให้แสดงพร้อมทั้งหนี้สงสัยจะสูญด้วย ในกรณีที่ตัวเงินรับมีจำนวนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของยอดลูกหนี้รวมทั้งสิ้น (ซึ่งหมายถึงยอดรวมของลูกหนี้การค้า และตัวเงินรับ เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือและบริษัทรวมทั้งจัดเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน และลูกหนี้หรือเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง) ให้แสดงตัวเงินรับนั้นแยกจากลูกหนี้การค้า

1.2 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น ในกรณีที่สินทรัพย์หมุนเวียนอื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภทโดยเรียงลำดับก่อนรายการสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

1.3 เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย ในกรณีที่ตัวเงินจ่ายมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ของยอดรวมหนี้สินหมุนเวียนทั้งสิ้น ให้แสดงตัวเงินจ่ายแยกจากเจ้าหนี้การค้า

1.4 หนี้สินหมุนเวียนอื่น ในกรณีที่หนี้สินหมุนเวียนอื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนี้สินหมุนเวียน ให้แยกแสดงแต่ละประเภทโดยเรียงลำดับก่อนรายการหนี้สินหมุนเวียนอื่น

1.5 หนี้สินอื่น ในกรณีที่หนี้สินอื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมหนี้สินทั้งสิ้น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภทโดยเรียงลำดับก่อนรายการหนี้สินอื่น

1.6 รายได้อื่น ในกรณีที่รายได้อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ของยอดรวมรายได้อื่น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภท โดยเรียงลำดับก่อนรายการรายได้อื่น

ข้อ 2. ให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ และธุรกิจคลังสินค้า แสดงรายการในหมวดสินทรัพย์อื่น หนี้สินอื่น รายได้อื่น และค่าใช้จ่ายอื่น ดังนี้

2.1 สินทรัพย์อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภท โดยเรียงลำดับก่อนรายการสินทรัพย์อื่น

2.2 หนี้สินอื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมรายได้อื่น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภท โดยเรียงลำดับก่อนรายการหนี้สินอื่น

2.3 รายได้อื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมรายได้อื่น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภท โดยเรียงลำดับก่อนรายการรายได้อื่น

2.4 ค่าใช้จ่ายอื่นประเภทใดมีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ของยอดรวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ให้แยกแสดงเป็นแต่ละประเภท โดยเรียงลำดับก่อนรายการค่าใช้จ่ายอื่น

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายละเอียดประกอบ 2หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ขอ 1. ให้ทางหุ้นส่วนจดทะเบียนจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงินดังนี้
- 1.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้และเงินใหญ่ยืมแก่ผู้เป็นหุ้นส่วนและลูกจ้าง
 - 1.2 ให้แสดงรายละเอียดของสินค้าคงเหลือ โดยอาจจะแสดงในตัวเองก็ได้
 - 1.3 ให้แยกแสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคาสะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้
 - 1.3.1 ที่ดิน
 - 1.3.2 อาคาร
 - 1.3.3 สิทธิตามสัญญาเช่า
 - 1.3.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์ รวมทั้งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
- ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในตัวเองก็ได้
- ในกรณีที่ธุรกิจมีสินทรัพย์ในลักษณะที่แตกต่างจากข้างตน ให้แยกแสดงสินทรัพย์ดังกล่าวตามความเหมาะสม
- 1.4 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการเจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากผู้เป็นหุ้นส่วน
 - 1.5 ให้แสดงรายละเอียดเงินกู้ยืมระยะยาว ดังนี้
 - 1.5.1 ประเภทต่าง ๆ ของเงินกู้ยืม พร้อมด้วยจำนวนเงิน
 - 1.5.2 วันครบกำหนด
 - 1.5.3 อัตราดอกเบี้ย
 - 1.5.4 เงื่อนไขการชำระหนี้

1.5.5 สิทธิในการแปลงสภาพ

1.5.6 สิทธิที่ไ้ประกันการชำระหนี้

1.5.7 เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอื่น ๆ

ทั้งนี้ อาจแสดงเงินกู้ยืมระยะยาวแยกเป็นประเภทในตัวเองก็ได้ และการแสดงในงบดุลนั้น ส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค่าคงเหลือของเงินกู้ยืมระยะยาว ให้หักออกหรือบวกเข้าโดยตรงกับเงินกู้ยืมระยะยาวนั้น

ข้อ 2. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธนาคารพาณิชย์ที่เป็นสาขาของต่างประเทศจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

2.1 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุนและราคาตลาดโดยแสดงรายการอย่างย่อ ดังนี้

2.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลกำกับ

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

2.1.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้

2.1.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.2 ให้แสดงจำนวนเงินในบัญชีจำแนกตามวัตถุประสงค์อย่างย่อ ดังนี้

2.2.1 เกษตรกรรม

2.2.2 ธุรกิจการเคหะ

2.2.3 สถาบันการเงิน

2.2.4 สินเชื่อส่วนบุคคล

2.2.5 อุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม

2.2.6 อื่น ๆ

รวมเงินใหญ่

ทั้งนี้ การจำแนกรายละเอียดดังกล่าวให้เป็นไปตามความหมายที่
ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

2.3 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคา
รวมทั้งสิ้น ดังนี้

2.3.1 ที่ดิน

2.3.2 อาคาร

2.3.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

2.3.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์
รวมทั้งสิ้น อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในทังข้อก็ได้

2.4 ให้เปิดเผยภาระผูกพันในภาพหน้า โดยแสดงรายการอย่างย่อ ดังนี้

2.4.1 การค้ำประกัน

2.4.2 วงเงินตามเลตเตอร์ออฟเครดิตที่ยังไม่ได้ออใช้

2.4.3 อื่น ๆ (ภาระผูกพันเหล่านี้รายการใดมีจำนวนเงินตั้งแต่

ร้อยละ 5 ของยอดรวมภาระผูกพันอื่น ๆ ให้แยกเป็นรายการต่างหากเรียงลำดับก่อน
รายการ "อื่น ๆ ")

ข้อ 3. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย บริษัทประกัน
ชีวิตที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสาขาของ
บริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศจัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

3.1 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคา
สะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้

3.1.1 ที่ดิน

3.1.2 อาคาร

3.1.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

3.1.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์
รวมทั้งสิ้น อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในตัวเองก็ได้

3.2 ให้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้โดยชัดเจน คือ

3.2.1 วิธีการรับรายได้เบี้ยประกันและรายจ่ายที่เกี่ยวข้อง

ให้เปิดเผยหลักการในการบันทึกรายได้ค่าเบี้ยประกันและรายจ่ายที่เกี่ยวข้อง เช่น เบี้ยประกันถือเป็นรายได้เมื่อครบกำหนดชำระ หรือในกรณีที่เป็นสัญญาระยะสั้นให้ถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่เอาประกัน ภาระผูกพันตามกรมธรรม์และค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้บันทึกโดยอาศัยหลักเกณฑ์เดียวกันกับการบันทึกเบี้ยประกันที่เป็นรายได้ เพื่อความถูกต้องของการรับรู้กำไรตลอดอายุของสัญญา ให้ค้ำหนักรายจ่ายสำหรับการผูกพันตามกรมธรรม์ในอนาคต และค้ำแบ่งส่วนรายจ่ายในการหาประกันชีวิตรายใหม่

3.2.2 รายจ่ายในการหาประกันรอการตัดจ่าย

รายจ่ายในการหาประกัน หากจะเฉลี่ยตัดจ่ายตามอายุของกรมธรรม์ก็ให้แสดงในงบดุลภายใต้รายการจ่ายรอการตัดจ่าย ทั้งนี้ จะต้องเปิดเผยถึงลักษณะที่แท้จริงของรายจ่ายรอการตัดจ่ายวิธีการตัดจ่ายและจ่ายจำนวนเงินที่ได้ตัดจ่ายไปยังงบกำไรขาดทุนสำหรับงวด

3.2.3 การค้ำเงินสำรองประกันภัย

ให้เปิดเผยถึงวิธีการ สูตร หรือหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรองประกันชีวิตและวินาศภัยตามสมควร เท่าที่จำเป็นเพื่อให้ผู้อ่านงบการเงินเข้าใจที่มาของรายการนี้

3.2.4 กรมธรรม์ที่มีเงินปันผล

ให้เปิดเผยจำนวนเงินเอาประกันของกรมธรรม์ที่มีเงินปันผลที่ยังมีผลบังคับอยู่ วิธีการบัญชีที่ใช้บันทึกเงินปันผล และเงื่อนไขหรือพันธะที่จ่ายเงินปันผลนั้น

3.2.5 การประกันต่อ

หากรายการประกันต่อเป็นรายการใหญ่ และมีผลกระทบกระเทือนงบการเงินมากก็ให้เปิดเผยรายละเอียดให้ทราบ

ข้อ 4. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุน, จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ดังนี้

4.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้
และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง

4.2 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุนและราคา
ตลาดโดยแสดงรายการอย่างย่อ ดังนี้

4.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

4.2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้

4.2.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

4.3 ให้แยกแสดงรายละเอียดเงินให้กู้ยืมตามวัตถุประสงค์อย่างย่อ
ที่กำหนดไว้ข้างล่างนี้พร้อมทั้งเงินให้กู้ยืมคงค้าง ณ วันที่ในงบดุล ส่วนที่ถึงกำหนดชำระ
คืนเกินกว่า 1 ปี และระยะเวลากำหนดชำระคืนสูงสุดเป็นจำนวนกี่เดือนด้วย ดังนี้

4.3.1 สถาบันการเงิน

4.3.2 อุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม

4.3.3 สินเชื่อส่วนบุคคล

4.3.3.1 เพื่ออุปโภคบริโภค

4.3.3.2 เพื่อการเกษตร

4.3.4 อื่น ๆ

รวมเงินให้กู้ยืม

ทั้งนี้การจำแนกรายละเอียดดังกล่าวให้เป็นไปตามความหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4.4 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการหนี้สงสัยจะสูญ

4.5 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคาสะสมรวมทั้งสิ้นดังนี้

4.5.1 ที่ดิน

4.5.2 อาคาร

4.5.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

4.5.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์
รวมทั้งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในค้วงบักได้

ขอ 5. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

5.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง

5.2 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคา-ทุนและราคาตลาดโดยแสดงรายการอย่างน้อย ดังนี้

5.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลกำกับ

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

5.2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้

5.2.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

5.3 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการหนี้

ส่งสัยจะสูญ

สะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้

5.4 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคา

5.4.1 ที่ดิน

5.4.2 อาคาร

5.4.3 สิทธิคามสัญญาเช่า

5.4.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์

รวมทั้งสิ้น อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในค้วงบก็ได้

ขอ 6. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

6.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง

6.2 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุนและราคาตลาด โดยแสดงรายการอย่างน้อย ดังนี้

6.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

6.2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้

6.2.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

6.3 ให้แยกแสดงรายละเอียดเงินใหญ่ขึ้นตามวัตถุประสงค์อย่างน้อยที่กำหนดไว้ข้างล่างพร้อมทั้งเงินใหญ่ขึ้นคงค้าง ณ วันที่ในงบดุล ส่วนที่ถึงกำหนดชำระเกินเกินกว่า 1 ปี และระยะเวลาที่กำหนดชำระคืนสูงสุดเป็นจำนวนเดือนควย ดังนี้

6.3.1 สถาบันการเงิน

6.3.2 อุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม

6.3.3 สินเชื่อส่วนบุคคล

6.3.3.1 เพื่ออุปโภคบริโภค

6.3.3.2 เพื่อการเกษตร

6.3.4 อื่น ๆ

รวมเงินใหญ่ขึ้น

ทั้งนี้ การจำแนกรายละเอียดดังกล่าวให้เป็นไปตามความหมายที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.4 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการหนี้สงสัยจะสูญ

6.5 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคาสะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้

6.5.1 ที่ดิน

6.5.2 อาคาร

6.5.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

6.5.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์

รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในดวงบก็ได้

ขอ 7. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจ เครดิทฟองชีเออร์ จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

7.1 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุนและราคาตลาด โดยแสดงรายการอย่างน้อย ดังนี้

7.1.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

7.1.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้

7.1.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

7.2 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคาสะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้

7.2.1 ที่ดิน

7.2.2 อาคาร

7.2.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

7.2.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์

รวมทั้งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในตารางก็ได้

7.3 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการหนี้

สงสัยจะสูญ

ขอ 8. ให้บริษัทจำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจเก็บของในคลังสินค้า จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

8.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง

8.2 ให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในราคาทุนและราคาตลาด โดยแสดงรายการอย่างน้อย ดังนี้

8.2.1 หลักทรัพย์รัฐบาลและที่รัฐบาลค้ำประกัน

กำหนดชำระคืนภายใน 1 ปี

กำหนดชำระคืนภายใน 5 ปี

กำหนดชำระคืนเกินกว่า 5 ปี

8.2.2 หลักทรัพย์จดทะเบียนและรับอนุญาต

หุ้นสามัญ

หุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้

8.2.3 หลักทรัพย์อื่น

รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์

8.3 ให้แสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคา

ดังนี้

8.3.1 ที่ดิน

8.3.2 อาคาร และสิ่งปลูกสร้าง

8.3.3 สิทธิคามสัญญาเช่า

8.3.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์

รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในดวงบก็ได้

8.4 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการหนี้

สงสัยจะสูญ

ขอ 9. ให้บริษัทจำกัดซึ่งประกอบธุรกิจอื่น นอกจากธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

ธุรกิจ เครดิตฟองชีเออร์และธุรกิจเก็บของในคลังสินค้า จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

9.1 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง

9.2 ให้แสดงรายละเอียดของสินค้าคงเหลือ โดยอาจจะแสดงในตารางก็ได้

9.3 ให้แสดงรายละเอียดของรายการ เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือบริษัทรวมและบริษัทอื่น โดยแยกแสดงดังนี้

9.3.1 เงินลงทุน

9.3.1.1 เงินลงทุนในบริษัทในเครือ

9.3.1.2 เงินลงทุนในบริษัทรวม

9.3.1.3 เงินลงทุนในบริษัทอื่น

โดยให้แสดงรายละเอียดเงินลงทุน 9.3.1.1 และ 9.3.1.2 เป็นจำนวนเงินแต่ละบริษัทพร้อมทั้งอัตราร้อยละของเงินลงทุนในบริษัทนั้น ๆ เว้นแต่เงินลงทุนตาม 9.3.1.3 ให้แสดงเป็นยอดรวม ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในตารางก็ได้

9.3.2 เงินให้กู้ยืม

9.3.2.1 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือ

9.3.2.2 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทรวม

9.3.2.3 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทอื่น

โดยให้แสดงรายละเอียดเงินให้กู้ยืมตาม 9.3.2.1 และ 9.3.2.2 เป็นจำนวนเงินแต่ละบริษัท เว้นแต่เงินให้กู้ยืมตาม 9.3.2.3 ให้แสดงเป็นยอดรวม ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในตารางก็ได้

9.4 ให้แยกแสดงรายละเอียดที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ พร้อมทั้งค่าเสื่อมราคาสะสมรวมทั้งสิ้น ดังนี้

9.4.1 ที่ดิน

9.4.2 อาคาร

9.4.3 สิทธิตามสัญญาเช่า

9.4.4 เครื่องจักร ยานพาหนะและอุปกรณ์
รวมทั้งที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ทั้งนี้ อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในบัญชีได้

ในกรณีที่ธุรกิจมีสินทรัพย์ในลักษณะที่แตกต่างจากข้างต้น ให้แยกแสดงสินทรัพย์ดังกล่าวตามความเหมาะสม

9.5 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการเจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง

9.6 ให้แสดงรายละเอียดของเงินกู้ยืมระยะยาว ดังนี้

9.6.1 ประเภทต่าง ๆ ของเงินกู้ยืม พร้อมควมจำนวนเงิน

9.6.2 วันครบกำหนด

9.6.3 อัตราดอกเบี้ย

9.6.4 เงื่อนไขการชำระหนี้

9.6.5 สิทธิในการแปลงสภาพ

9.6.6 สิทธิที่ใช่ประกันการชำระหนี้

9.6.7 เงื่อนไขหรือข้อจำกัดอื่น ๆ

ทั้งนี้ อาจแสดงเงินกู้ยืมระยะยาวแยกเป็นประเภทในบัญชีได้ และการแสดงในงบดุลนั้นส่วนลดหรือส่วนเกินมูลค้างหนี้ของเงินกู้ยืมระยะยาวให้หักออกหรือบวกเข้าโดยตรงกับเงินกู้ยืมระยะยาวนั้น

9.7 ให้แสดงรายละเอียดเงินกู้ยืมจากบริษัทในเครือและบริษัทรวม โดยแยกแสดง ดังนี้

9.7.1 เงินกู้ยืมจากบริษัทในเครือ

9.7.2 เงินกู้ยืมจากบริษัทรวม

โดยแสดงรายละเอียดเป็นจำนวนเงินแต่ละบริษัท ทั้งนี้อาจแสดงรายละเอียดดังกล่าวในค่างบก็ได้

9.8 ให้แสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงระหว่างงวดของรายการทุนเรือนหุ้น (ในกรณีที่มีรายการมาก และเห็นสมควรแสดงรายละเอียดการเปลี่ยนแปลงประกอบ)

9.9 ให้เปิดเผย สิทธิ บุริมสิทธิ และข้อจำกัดเกี่ยวกับการจ่ายเงินปันผล และการชำระคืนหุ้น

9.10 ให้เปิดเผยหุ้นซึ่งกรรมการรวมทั้งพนักงานของบริษัทมีสิทธิ เลือกซื้อได้ รวมทั้งเงื่อนไขจำนวนหุ้นและจำนวนเงิน

ข้อ 10. ให้นิติบุคคลที่ตั้งขึ้นตามกฎหมายของต่างประเทศนอกจากธนาคารพาณิชย์ เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศ บริษัทประกันชีวิตที่เป็นสาขาของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ และบริษัทประกันวินาศภัยที่เป็นสาขาของบริษัทประกันวินาศภัยต่างประเทศ จัดทำหมายเหตุประกอบงบการเงิน ตามข้อ 9

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ที่มา : เอกสารประกอบการอภิปรายของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2520 ณ โรงแรมนารายณ์.

ประวัติการศึกษา

ชื่อ

นางสาววัชรีย์ บรรเจิดสุทธิกุล

วุฒิการศึกษา

สำเร็จการศึกษาบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับสอง)
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ปีการศึกษา พ.ศ. 2514

วุฒิอื่น

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ประวัติการทำงาน

เดิม พนักงานตรวจสอบบัญชี สำนักงานไชนยศ
ปัจจุบัน หัวหน้ากองบัญชีและการเงิน บริษัทค้าผลผลิตน้ำตาล
จำกัด

ศูนย์วิทยพัชยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย