

บทสรุปและข้อเสนอแนะ

ระบบการบัญชีที่ดีจะหมายถึงการบันทึก การวัดผล และระบบการติดต่อเพื่อรวบรวมข้อมูลทางเศรษฐกิจและสังคมของหน่วยงานนั้น ๆ ให้ผู้ใช้ข้อมูลนั้นพิจารณาและตัดสินใจจัดสรรทรัพยากรและกำไรของกิจการให้ได้ผลที่เหมาะสมที่สุด

การเปิดเผยข้อมูลในอุดมคติควรที่จะมีหลักเกณฑ์ที่สำคัญ คือ ควรจะเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินให้ละเอียดที่สุดเท่าที่จะทำได้โดยไม่กระทบกระเทือนหรือก่อความเสียหายแก่กิจการนั้น ๆ ทั้งนี้หมายความว่า การที่จะเปิดเผยข้อมูลให้ผู้ใช้งบการเงินได้มากน้อยเพียงใดก็ตามต้องคำนึงถึงผลเสียที่จะเกิดแก่กิจการนั้นเป็นเบื้องต้น แล้วจึงจะพิจารณาถึงผลได้เสียของผู้ใช้งบการเงินเป็นประการถัดมา

ผู้ที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินมีหลายฝ่าย แต่ละฝ่ายก็มีวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกันมากบ้างน้อยบ้าง จึงเป็นการยากที่จะให้งบการเงินสนองความต้องการของทุกฝ่ายได้ทัดเทียมกัน งบการเงินที่จะให้ข้อมูลซึ่งเป็นที่พอใจและยอมรับโดยผู้ใช้งบการเงินทุกฝ่ายควรจะเรียกได้ว่าเป็นงบการเงินที่มีการเปิดเผยข้อมูลในอุดมคติ แต่ในความเป็นจริงงบการเงินในอุดมคติ เป็นสิ่งที่เป็นไปไม่ได้ ดังนั้น ความหมายของการเปิดเผยข้อมูลในอุดมคติของการวิจัยครั้งนี้จะหมายถึงการเปิดเผยข้อมูลที่สนองความต้องการผู้ใช้งบการเงินทุกฝ่ายพอสมควรโดยไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่กิจการนั้นหรืออาจจะกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอนั่นเอง

เมื่อพิจารณาจากกลุ่มผู้ใช้งบการเงินแล้ว อาจจะทำให้เห็นว่าควรที่จะสนองงบการเงินที่แตกต่างกันเพื่อสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินแต่ละกลุ่ม แม้ว่าภาระกระทำเช่นนี้อาจจะปฏิบัติได้ และให้ประโยชน์สูงสุดก็ตาม แต่คาดว่าจะมีปัญหาตามมาดังนี้

1. ต้องยอมรับว่าไม่มีกฎหรือระเบียบใด ๆ ที่ครอบคลุมหรือให้ความสมบูรณ์ในทางปฏิบัติทั้งปัจจุบันและอนาคตได้หมด
2. มีความยุ่งยากในทางปฏิบัติ เพราะจะต้องสนองงบการเงินมากแบบ จะต้องเสียเวลาและค่าใช้จ่ายมาก

3. ผู้ใช้งบการเงินในกลุ่มเดียวกัน แต่ละบุคคลก็อาจจะมีความต้องการที่แตกต่างกัน (รูปที่ 1)
4. ไม่มีผู้ที่จะกำหนดได้ว่า งบการเงินที่จะ เสนอให้แต่ละกลุ่มควรมีรายการและข้อมูลประกอบมากน้อยเพียงใดจึงจะเหมาะสม
5. จะออก เป็นกฎหมายหรือข้อบังคับให้ธุรกิจปฏิบัติตามแนวความคิดนี้ได้ยาก และขาดกลไกที่จะติดตามผลในทางปฏิบัติ
6. ธุรกิจแบบครอบครัวคงไม่ยินดีที่จะให้สาธารณชนทราบความเป็นไปของธุรกิจเลย จึงไม่ประสงค์ที่จะ เปิดเผยข้อมูลเพื่อประโยชน์ของผู้ใช้งบการเงิน

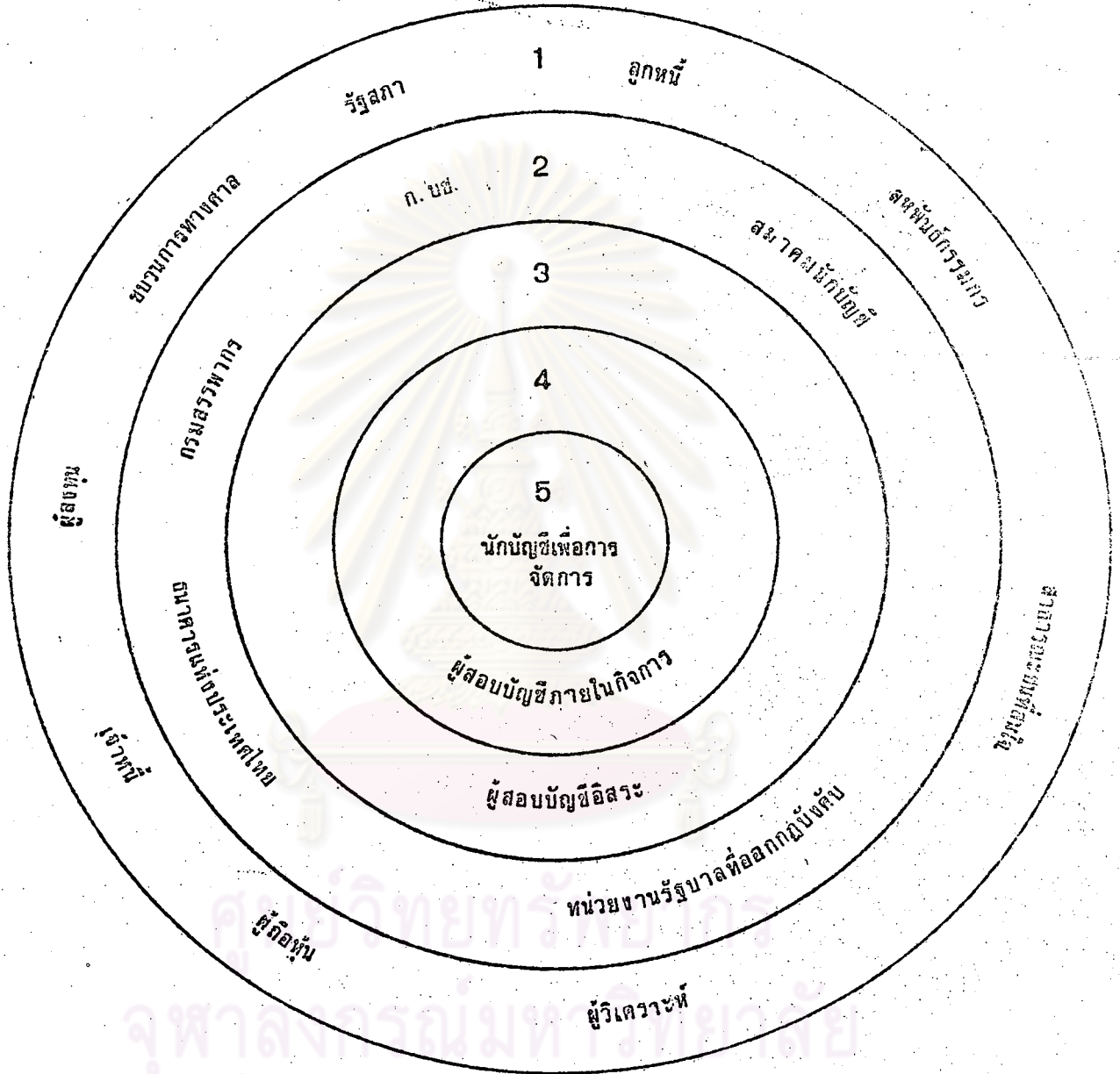
สืบเนื่องจากปัญหาและความยุ่งยากที่อาจจะเกิดขึ้นจากการ เสนองบการเงินที่แตกต่างกัน เพื่อสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินแต่ละกลุ่มดังกล่าวข้างต้น จึงควรที่จะพิจารณาหาวิธีการที่สะดวกและสามารถสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินทุกกลุ่มตามสมควร กล่าวคือ กำหนดมาตรฐานในการเปิดเผยข้อมูลไว้ในระดับกลางเพื่อให้กิจการต่าง ๆ ได้ยึดถือเป็นแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน หากกิจการใดแสดงรายการในงบการเงินน้อยกว่ามาตรฐานที่กำหนดไว้ จะไม่ถือว่าเป็นการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ

✓ ส่วนประกอบของการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

มาตรฐานขั้นต่ำในการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ควรที่จะประกอบด้วยส่วนต่าง ๆ ดังนี้

1. รายงานผู้สอบบัญชี
2. งบการเงิน
3. หมายเหตุต่อท้ายงบการเงิน

รูปที่ 1



1. ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินทั่วไป
2. ผู้ควบคุมการให้ข้อมูล เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อสังคม
3. ผู้ประกอบวิชาชีพอิสระ ตรวจสอบและติดตามผลให้กิจการ
4. หน่วยงานของกิจการที่ตรวจสอบให้กิจการ
5. นักบัญชีเพื่อการจัดการ

รายงานผู้สอบบัญชี

ผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีเพื่อให้เป็นบุคคลที่สามมีอิสระในการตรวจสอบเพื่อออกความเห็นในงบการเงินที่ทำตามหลักการบัญชีที่ยอมรับทั่วไปว่า แสดงฐานะและผลการดำเนินงานถูกต้องตามควร (Fair Representation)

มาตรฐานการตรวจสอบที่ยอมรับกันโดยทั่วไปกำหนดขอบเขตการรายงานของผู้สอบบัญชีว่า หากไม่ระบุเป็นอย่างอื่นในรายงานผู้สอบบัญชี จะถือว่างบการเงินนั้นแสดงฐานะและผลการดำเนินการถูกต้องตามสมควร ตามปกติรายงานผู้สอบบัญชีมี 2 แบบ คือ รายงานแบบสั้น (Short Form Report) และรายงานแบบยาว (Long Form Report) ซึ่งผู้สอบบัญชีจะใช้แบบรายงานแบบไหนก็ได้ หรือทั้งสองแบบพร้อมกัน แต่รายงานแบบยาวต้องไม่ขัดกันกับรายงานแบบสั้น ในทางปฏิบัติแล้วสาธารณชนจะพบแต่รายงานแบบสั้น เท่านั้น ซึ่งผู้ใช้งบการเงินจะใช้ข้อมูลนั้นวิเคราะห์รายการที่จำเป็นแก่การตัดสินใจเกือบไม่ได้เลย

หากจะให้สนองความต้องการผู้ใช้งบการเงินให้สามารถใช้ข้อมูลในงบการเงินช่วยในการตัดสินใจโดยไม่ทำให้กิจการนั้น ๆ เกิดผลเสียหายแล้ว ก็ควรที่จะเสนอรายงานแบบยาวให้เป็นเอกสารที่เปิดเผยต่อสาธารณชน (Public Document) ทั้งนี้เพราะรายงานแบบยาวจะเปรียบเทียบวิเคราะห์ตัวเลขต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ใช้งบการเงินได้มากพอสมควรทีเดียว

งบการเงิน

✓ หมายถึง งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม งบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน และงบกระแสเงินสด

งบการเงินที่บริษัทต่าง ๆ ควรจะต้องเสนอต่อสาธารณชนอย่างน้อยต้องประกอบด้วยงบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกำไรสะสม ส่วนงบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน กับงบกระแสเงินสด จะไม่ถือเป็นข้อกำหนดที่ต้องแสดงต่อสาธารณชน แต่ถ้าแสดงด้วยก็ถือว่าเป็นการให้ข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มคุณค่าของงบการเงินให้เป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินมากขึ้น

รายการและแบบของงบการเงินที่จะเสนอในการศึกษาวิจัยครั้งนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะให้ผู้เสนอ
งบการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่จะต้องเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอ แบบงบการเงิน
ที่เสนอในการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะแบ่งเป็น 2 กลุ่มใหญ่ ๆ คือ แบบงบการเงินของกิจการทั่ว ๆ ไป
และแบบงบการเงินของกิจการที่ประกอบกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือผาสุกแห่ง
สาธารณชน อันได้แก่ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจประ
ประกันวินาศภัย

แบบงบการเงินของกิจการทั่ว ๆ ไป ✓

งบดุล จะเป็นแบบรายงาน (Report Form) หรือแบบรูปบัญชี (Account Form
ก็ได้ แต่ต้องแสดงหรือจัดเรียงรายการตามที่จะกำหนดต่อไปนี้ เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ควรยึดถือเป็น
แนวทางปฏิบัติ

1. สินทรัพย์ แบ่งประเภทได้ดังนี้

1.1 สินทรัพย์เดินสะพัด หมายถึงสินทรัพย์ที่คาดว่าจะเปลี่ยนเงินสดได้ภายใน
วงจรการดำเนินงาน (Operating Cycle) แต่ถ้าวงจรการดำเนินงานสั้นกว่า 1 ปี ก็ให้ถือว่า
เวลา 1 ปีเป็นเกณฑ์ และถ้าวงจรการดำเนินงานยาวกว่า 1 ปี ก็ให้ถือเอา 1 ปีเป็น เกณฑ์เช่น
เดียวกัน

1.2 เงินลงทุนระยะยาว หมายถึงเงินลงทุนเพื่อการใดก็ตามที่มีระยะเวลา
น้อยกว่า 1 ปี

1.3 สินทรัพย์ประจำ หมายถึงสินทรัพย์ที่มีตัวตนที่กิจการใช้ประโยชน์ในการ
ดำเนินงานในขณะนั้น หากว่าสินทรัพย์ใดยังไม่ได้ใช้ประโยชน์ในขณะนั้น แต่เตรียมไว้เพื่อใช้ประโยชน์
ในภายหน้า ก็ควรที่จะจัดอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว

1.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน หมายถึงสิทธิเรียกร้องต่าง ๆ ที่กิจการทำให้เกิดขึ้น
หรือได้มาเพื่อประโยชน์ของกิจการนั้น

1.5 สินทรัพย์อื่น ๆ หมายถึงสินทรัพย์ใดก็ตามที่ไม่ใช่สินทรัพย์ตามความหมาย ตั้งแต่ข้อ 1.1 ถึงข้อ 1.4

2. หนี้สิน แบ่งเป็นประเภทได้ดังนี้

2.1 หนี้สินเดินสะพัด หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการต้องชำระภายใน 1 ปี

2.2 หนี้สินระยะยาว หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชดใช้ภายในระยะเวลา นานกว่า 1 ปี

2.3 หนี้สินไม่แน่นอน หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชดใช้ในอนาคตอันไกล แต่ยังไม่ทราบจำนวนหนี้ที่แน่นอน การแสดงรายการนี้ควรทำเป็นหมายเหตุหรือวงเล็บไว้ในงบดุล

3. ส่วนของเจ้าของ แบ่งเป็นประเภทได้ดังนี้

3.1 ส่วนทุน หมายถึง ทุนที่จดทะเบียนและได้รับชำระแล้ว หรือถือเสมือนหนึ่งรับชำระแล้ว เงินล้ำมูลค่าหุ้นสามัญ ทุนที่เกิดจากการตีราคาสินทรัพย์เพิ่ม

3.2 กำไร (ขาดทุน) สะสม หมายถึง กำไร (ขาดทุน) ยกมาจากงวดก่อน รวมกับกำไร (ขาดทุน) สุทธิในงวดปัจจุบัน และหมายรวมถึงกำไรสุทธิที่จัดสรรแล้วด้วย

หากลักษณะการดำเนินงานของกิจการใดไม่จำเป็นต้องมีประเภทสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วน
ของเจ้าของตามประเภทที่กล่าวข้างต้น ก็ไม่จำเป็นต้องแสดงรายการนั้น ๆ ในงบการเงิน

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทที่ไม่มีบทบัญญัติตามกฎหมายโดยเฉพาะ

บริษัท จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>สินทรัพย์</u>		
<u>สินทรัพย์เดินสะพัด</u>	(1)	
- เงินสดในมือ	(1.1)	
- เงินฝากธนาคาร	(1.2)	
หลักทรัพย์ชั่วคราว (ราคาตลาด ...)	(1.3)	
ลูกหนี้	(1.4)	
- ตัวเงินรับ	(1.4.1)	
- ลูกหนี้การค้า	(1.4.2)	
- ลูกหนี้บริษัทในเครือ	(1.4.3)	
- ลูกหนี้เงินกู้	(1.4.4)	
- ลูกหนี้อื่น ๆ	(1.4.5)	
หัก สำรองหนี้สูญ	(1.4.6)	
สินค้าคงคลัง	(1.5)	
- สินค้าสำเร็จรูป	(1. .1)	
- สินค้าระหว่างผลิต	(1.5.2)	
- วัตถุดิบ	(1.5.3)	
- วัสดุของใช้สิ้นเปลืองอื่น ๆ	(1.5.4)	
- สินค้าและวัสดุระหว่างขนส่ง	(1.5.5)	
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(1.6)	
สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น	(1.7)	

ปีปัจจุบัน

ปีก่อน

สินทรัพย์

<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด ...)	(2.1)
เงินลงทุนในหุ้นกู้ (ราคาตลาด ...)	(2.2)
เงินลงทุนในบริษัทในเครือเดียวกัน (ราคาตลาด ...)	(2.3)
เงินลงทุนในบริษัทอื่น (ราคาตลาด ...)	(2.4)
เงินลงทุนอื่น ๆ (ราคาตลาด ...)	(2.5)
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(3)
ที่ดิน	(3.1)
ทรัพยากรธรรมชาติ	(3.2)
หัก ค่าสูญสิ้นสะสม	(3.2.1)
อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	(3.3)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคารและสิ่งปลูกสร้าง	(3.3.1)
เครื่องจักรและอุปกรณ์	(3.4)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องจักรและอุปกรณ์	(3.4.1)
ยานพาหนะ	(3.5)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ	(3.5.1)
เครื่องใช้สำนักงาน	(3.6)
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน	(3.6.1)
สินทรัพย์ประจำระหว่างก่อสร้าง	(3.7)
สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ	(3.8)
<u>สินทรัพย์ไม่มีตัวตน</u>	(4)

.....

.....

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>สินทรัพย์</u>			
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)		
ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี	(5.1)		
.....		_____	_____
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น		<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>หนี้สิน</u> เดินสะพัด	(6)		
เงิน เบิก เกินบัญชีธนาคาร	(6.1)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.2)		
ตัวเงินจ่าย	(6.3)		
เงินปันผลค้างชำระ	(6.4)		
หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6.5)		
เจ้าหนี้การค้า	(6.6)		
หนี้สิน เดินสะพัดอื่น ๆ	(6.7)		
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)		
หุ้นกู้	(7.1)		
หนี้สินระยะยาวอื่น ๆ	(7.2)		
<u>หนี้สินอื่น</u>	(8)		
รายได้รอการตัดบัญชี	(8.1)		
เงินกองทุน เลี้ยงชีพ	(8.2)		
เบ็ดเตล็ด	(8.3)		
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)		
ทุนจดทะเบียน หุ้น ... จำนวน ... หุ้น มูลค่าหุ้นละ ... บาท เป็นเงิน ... บาท	(9.1)		

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
ทุนที่เรียกชำระแล้ว ทุน ... จำนวน ... ทุน		
มูลค่าหุ้นละ ... บาท	(9.2)	
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(9.3)	
กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)	(9.4)	
จัดสรรแล้ว	(9.4.1)	
ที่ยังไม่จัดสรร	(9.4.2)	
	_____	_____
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัทจำกัด ✓

1. แบบงบดุลที่เสนอนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะ เสนอแนะให้บริษัทจำกัดทั่วไปที่ไม่ได้ประกอบกิจการประเภทธนาคาร ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทการเงิน ได้นำไปใช้ และรายการต่าง ๆ ที่แสดงไว้ในงบดุลนี้ควรจะต้องเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัททั่วไปต้องเปิดเผยต่อสาธารณชน
2. ให้จัดทำเป็นแบบรายงาน (Report Form) ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งงวดบัญชีที่กำหนดจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการ ระหว่างงวดบัญชีก่อน กับงวดบัญชีปัจจุบัน เป็นอย่างน้อย เว้นแต่จะเป็นงวดบัญชีที่บริษัทจำกัด เริ่มก่อตั้งใหม่
4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ ก็ควรที่จะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบดุล
5. หากกิจการใดมีลักษณะการดำเนินงานที่ไม่สามารถให้ข้อมูลได้ตามที่กำหนดไว้ ก็ให้ออนไลน์เรียกชื่อได้ตามความเหมาะสม แต่การแบ่งประเภทรายการต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้

6. ในกรณีที่นำสินทรัพย์ไปวางเป็นหลักประกัน ให้แสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน โดยระบุสาระสำคัญของแห่งเงินไขด้วย

7. หากไม่มีรายการใดรายการหนึ่งของประเภทสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ ดังกล่าวข้างต้น ให้งดเว้นที่จะแสดงรายการนั้น ๆ

8. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบดุล ดังนี้

(1) สินทรัพย์เคลื่อนที่

หมายถึงสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ภายใน 1 ปี ให้แยกประเภทตามความเหมาะสมของแต่ละกิจการ โดยเรียงลำดับรายการที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายที่สุด ไปหารายการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ยากที่สุดภายในกำหนดระยะเวลา 1 ปี

(1.1) เงินสดในมือ

หมายถึง เงินตราและตราสารทางการเงินที่เจ้าหน้าที่ของบริษัทเก็บรักษาไว้

(1.2) เงินฝากธนาคาร

หมายถึง เงินที่นำฝากธนาคารประเภทกระแสรายวัน หรือประเภทอื่นที่สามารถถอนใช้ได้ตามที่บริษัทต้องการ

(1.3) หลักทรัพย์ชั่วคราว

หมายถึง หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และรวมถึงเงินฝากธนาคารประเภทที่กำหนดระยะเวลา และต้องแสดงราคาตลาดเป็นหมายเหตุท้ายงบดุล

(1.4) ลูกหนี้

หมายถึง สิทธิเรียกร้องที่กิจการมีต่อบุคคลอื่นอันจะเป็นเหตุให้ได้รับชำระในอนาคต การชำระอาจเป็นเงินสด สินค้า หรือบริการก็ได้

(1.4.1) ตัวเงินรับ

หมายถึง ตัวเงินที่กิจการได้รับและตัวเงินนี้มีกำหนดชำระเงินภายใน 1 ปี

(1.4.2) ลูกหนี้การค้า

หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจตามปกติวิสัยของกิจการนั้น

(1.4.3) ลูกหนี้บริษัทในเครือ

หมายถึง บัญชีระหว่างกันของบริษัทในเครือ แสดงยอดดุลด้าน เดบิต

(1.4.4) ลูกหนี้เงินกู้

หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการให้กู้ยืม ซึ่งมีใช้ปกติวิสัยของการดำเนินงานของธุรกิจ ผู้กู้ยืมอาจจะ เป็นพนักงานบริษัท

(1.4.5) ลูกหนี้อื่น ๆ

หมายถึง ลูกหนี้อื่นที่ไม่เข้าหลักเกณฑ์ตั้งแต่ข้อ (1.4.1) ถึงข้อ (1.4.4) เช่น ภาษีอากรจะได้รับคืน เงินวางมัดจำต่าง ๆ เป็นต้น ให้แสดงแยกไว้ในหัวข้อนี้ทั้งหมด เจ้น แต่ในแต่ละรายการจะมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดลูกหนี้ทั้งหมด ต้องแยกเป็นรายการต่างหาก

(1.4.6) สำรองหนี้สูญ

หมายถึง รายการที่ตั้งสำรองไว้เผื่อสูญ แสดงเป็นยอดรวม เพราะรายการที่แสดงตั้งแต่ข้อ (1.4.1) ถึงข้อ (1.4.4) เป็นการให้รายละเอียดของลูกหนี้เพิ่มเติมเท่านั้น แต่ก็ยังคงอยู่ในหัวข้อลูกหนี้ การที่จะแสดงเป็นสำรองแต่ละรายการก็ไม่ให้ประโยชน์มากนัก และเป็นข้อยุ่งยากเกินความจำเป็น แต่การคำนวณต้องแยกตามประเภทของลูกหนี้

(1.5) สินค้าคงคลัง

หมายถึง บรรดาทรัพย์สินที่มีตัวตนซึ่งธุรกิจถือไว้โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะจำหน่ายให้แก่ลูกค้าตามปกติวิสัยการค้า หรือเป็นทรัพย์สินที่อยู่ในระหว่างผลิต เพื่อให้อยู่ในสภาพที่จะจำหน่ายได้ หรือเป็นทรัพย์สินที่จะนำไปใช้ในการผลิตสินค้าหรือบริการเพื่อที่จะจำหน่ายให้ลูกค้า การตีราคาสินค้าคงคลังต้องถือเอาราคาทุนหรือราคาตลาดแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่ากัน

(1.5.1) สินค้าสำเร็จรูป

หมายถึง ทรัพย์สินที่มีตัวตนซึ่งธุรกิจถือไว้โดยมีจุดมุ่งหมายที่จะจำหน่ายให้แก่ลูกค้าตามปกติวิสัยการค้า โดยไม่คำนึงว่าจะ เป็นสินทรัพย์ที่ผลิตขึ้นเอง หรือซื้อมาเพื่อจำหน่ายต่อ

(1.5.2) สินค้าระหว่างผลิต

หมายถึง ทรัพย์สินที่ยังอยู่ในระหว่างกระบวนการผลิต เพื่อให้อยู่ในสภาพที่จะจำหน่ายได้ การตีราคาต้องใช้ราคาทุน โดยคำนวณตามอัตราส่วนที่ผลิตเสร็จ

(1.5.3) วัสดุดิบ

หมายถึง ทรัพย์สินที่ต้องนำไปเป็นส่วนประกอบหรือส่วนผสมโดยตรงในการผลิตสินค้าสำหรับจรรยาของกิจการนั้น ๆ

(1.5.4) วัสดุของใช้สิ้นเปลืองอื่น ๆ

หมายถึง ทรัพย์สินสิ้นเปลืองที่กิจการจำเป็นต้องนำไปใช้เป็นส่วนประกอบย่อยในการผลิต และรวมถึงทรัพย์สินที่ต้องนำไปใช้ทางด้านบริหารด้วย

(1.5.5) สินค้าและวัสดุระหว่างขนส่ง

หมายถึง ทรัพย์สินตั้งแต่ข้อ (1.5.1) ถึงข้อ (1.5.4) ที่กิจการสั่งซื้อหรือสั่งทำแล้ว แต่ยังอยู่ระหว่างขนส่ง

(1.6) ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จ่ายล่วงหน้าเพื่อการใด ๆ ของกิจการ

(1.7) สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น

หมายถึง สินทรัพย์เดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.6) หากรายการอื่น ๆ นี้มีหลายรายการ ให้แสดงรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดสินทรัพย์เดินสะพัด หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.6) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(2) เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหลักทรัพย์ที่มีกำหนดไถ่ถอนคืนเกินกว่า 1 ปี ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ หรือแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงินก็ได้

(2.1) เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหลักทรัพย์ที่หน่วยงานรัฐบาล และ/หรือ รัฐวิสาหกิจเป็นผู้ออก และ/หรือเป็นผู้ค้ำประกันหลักทรัพย์นั้น ๆ

(2.2) เงินลงทุนในหุ้นกู้

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหุ้นกู้ของธุรกิจเอกชนทั่วไป

(2.3) เงินลงทุนในบริษัทในเครือเดียวกัน

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในบริษัทอื่นที่กิจการถือหุ้นเกินกว่า 50% หากถือหุ้นน้อยกว่า 50% จะไม่ถือว่าเป็นบริษัทในเครือ

(2.4) เงินลงทุนในบริษัทอื่น

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในบริษัทอื่นที่กิจการถือหุ้นน้อยกว่า 50%

(2.5) เงินลงทุนอื่น ๆ

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการนอกเหนือจากข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.4)

(3) สินทรัพย์ประจำ

หมายถึง ทรัพย์สินที่มีตัวตน มีลักษณะคงทนถาวร สามารถให้ประโยชน์แก่กิจการมากกว่า 1 ปี และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่มีอายุใช้งานจากมากไปหาน้อย

(3.1) ที่ดิน

หมายถึง ที่ดิน (รวมค่าปรับปรุงที่ดิน) ที่กิจการมีกรรมสิทธิ์เป็นเจ้าของ และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติหรืออยู่ในโครงการที่จะใช้เพื่อขยายงาน หากถือที่ดินไว้เพื่อจุดประสงค์อื่น เช่น เก็งกำไร จะไม่ถือเป็นที่ดินตามความหมายนี้

(3.2) ทรัพยากรธรรมชาติ

หมายถึง ทรัพยากรที่กิจการมีกรรมสิทธิ์ที่จะนำไปใช้เพื่อประโยชน์ของกิจการได้ ควรตีราคาตามต้นทุนที่ได้มา

(3.2.1) ค่าสูญสิ้นสะสม

หมายถึง ผลรวมของการตัดจำหน่ายการสูญสิ้นจากการใช้ทรัพยากรนั้น ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน

(3.3) อาคารและสิ่งปลูกสร้าง

หมายถึง อาคารและสิ่งปลูกสร้างทุกชนิดที่ปลูกสร้างลงบนที่ดินของกิจการเอง หรือปลูกสร้างบนที่ดินที่กิจการมีสัญญาเช่า

(3.3.1) ค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารและสิ่งปลูกสร้าง

หมายถึง ผลรวมของการคิดค่าเสื่อมราคาจากการใช้อาคารฯ ตั้งแต่เริ่มต้นถึงงวดบัญชีปัจจุบัน การคิดค่าเสื่อมราคาแต่ละงวดบัญชีควรคิดโดยใช้อายุใช้งาน หรือในกรณีที่ต้องเช่าที่ดินก็ควรคิดตามระยะเวลาในสัญญาเช่า แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้ (ปัจจุบันนี้พระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ ฉบับที่ 22 ลงวันที่ 4 เมษายน 2509 ยังมีผลบังคับใช้)

(3.4) เครื่องจักรและอุปกรณ์

หมายถึง เครื่องจักรและอุปกรณ์ที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการมีไว้เพื่อใช้เมื่อมีการดำเนินงานตามปกติวิสัย

(3.4.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องจักรและอุปกรณ์

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้เครื่องจักรและอุปกรณ์ ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(3.5) ยานพาหนะ

หมายถึง ยานพาหนะที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ มีไว้เพื่อใช้เมื่อมีการดำเนินงานตามปกติวิสัย

(3.5.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม-ยานพาหนะ

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้ยานพาหนะตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(3.6) เครื่องใช้สำนักงาน

หมายถึง เครื่องใช้สำนักงานที่เป็นกรรมสิทธิ์ของกิจการ มีไว้เพื่อใช้เมื่อมีการดำเนินงานตามปกติวิสัย

(3.6.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้เครื่องใช้สำนักงาน ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานให้มากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(3.7) สินทรัพย์ประจำระหว่างก่อสร้าง

หมายถึง สินทรัพย์ประจำทุกชนิดตั้งแต่ข้อ (3.3) ถึงข้อ (3.6) ที่กิจการมีกรรมสิทธิ แต่ยังไม่อยู่ในระหว่างก่อสร้าง หรือระหว่างติดตั้ง

(3.8) สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ

หมายถึง สินทรัพย์ประจำนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (3.1) ถึงข้อ (3.7) หากมีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของสินทรัพย์ประจำ หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (3.1) ถึงข้อ (3.7) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือ ให้แสดงเป็นยอดรวม

(4) สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หมายถึง สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่กิจการมีกรรมสิทธิที่จะใช้ประโยชน์ได้ อาจจะมีอายุจำกัดตามสัญญาข้อตกลงหรือข้อบังคับตามกฎหมาย หรือไม่มีข้อจำกัดเกี่ยวกับอายุก็ได้ การแสดงรายการเหล่านี้ต้องแยกแสดงตามประเภทที่เกิดรายการนั้น เช่น ค่านิยม ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร สัญญาเช่า เป็นต้น และต้องแสดงการตัดจำหน่ายตามอายุที่จำกัดตามสัญญา หรือข้อกำหนดทางกฎหมายด้วย

(5) สินทรัพย์อื่น

หมายถึง สินทรัพย์ที่กิจการมีกรรมสิทธิทุกชนิดนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (4)

(5.1) ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี

หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่กิจการจ่ายชำระไปแล้ว แต่กิจการได้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น เป็นระยะเวลาสั้นกว่างวดบัญชีที่จ่ายชำระ จึงแบ่งตัดออกตามระยะเวลาที่คาดว่าจะให้ประโยชน์ แต่ไม่ควรเกิน 5 ปี

(6) หนี้สินเดินสะพัด

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระภายใน 1 ปี แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่ต้องชำระเร็วที่สุด ไปหารายการที่ชำระช้าที่สุด

(6.1) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร

หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการเบิกเกินบัญชีจากธนาคารทุกแห่งรวมกัน แต่ไม่ให้นำไปหักกลับกับบัญชีเงินฝากที่กิจการมียอด เป็น เจ้าหนี้ธนาคาร

(6.2) ค่าใช้จ่ายจ้างจ่าย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่กิจการยังไม่ชำระ

(6.3) ตัวเงินจ่าย

หมายถึง ตัวเงินจ่ายทุกประเภทที่กิจการต้องชำระ

(6.4) เงินปันผลค้างชำระ

หมายถึง เงินปันผลที่กิจการประกาศจ่ายแล้ว แต่ยังไม่ชำระให้ผู้ถือหุ้น

(6.5) หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ

หมายถึง เฉพาะส่วนของหนี้สินระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี

(6.6) เจ้าหนี้การค้า

หมายถึง มูลหนี้ที่ต้องชำระอันเกิดจากปกติการซื้อขายการค้าของกิจการนั้น

(6.7) หนี้สินเดินสะพัดอื่น ๆ

หมายถึง หนี้สินเดินสะพัดที่กิจการมีภาระจะต้องชำระทุกประเภทนอกจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6.1) ถึงข้อ (6.6) หากมีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของหนี้สินเดินสะพัด หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (6.1) ถึงข้อ (6.6) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(7) หนี้สินระยะยาว

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระเกินกว่าระยะเวลา 1 ปี ให้แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่มีกำหนดชำระนานที่สุด ไปหารายการที่มีกำหนดชำระเร็วที่สุด

(7.1) ทุนกู้

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการออกหุ้นกู้ขายให้บุคคลอื่นที่ยังไม่ครบกำหนดชำระภายในระยะเวลา 1 ปี

(7.2) หนี้สินระยะยาวอื่น

หมายถึง ภาระผูกพันของกิจการที่จะต้องชำระเกินกว่า 1 ปี ให้แสดงรายการเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของยอดหนี้สินระยะยาวทั้งสิ้น ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(8) หนี้สินอื่น

หมายถึง หนี้สินอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6) ถึงข้อ (7.2)

(8.1) รายได้รอการตัดบัญชี

หมายถึง รายได้ที่กิจการได้รับมาแล้ว ซึ่งกิจการยังไม่ถือว่าเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน แต่จะทยอยถือว่าเป็นรายได้ตามที่เห็นว่าควรจะเป็นไปตามข้อเท็จจริง

(8.2) เงินกองทุนเลี้ยงชีพ

หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทมีภาระผูกพันต้องจ่ายให้พนักงาน เมื่อพนักงานได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของบริษัทที่กำหนดไว้แล้วอย่างครบถ้วน ซึ่งเงินจำนวนนี้จะรวมทั้งเงินที่บริษัทจ่ายสมทบกับเงินที่หักจากพนักงานและดอกเบี้ยด้วย

(8.3) เบ็ดเตล็ด

หมายถึง หนี้สินอื่นที่กิจการมีอยู่นอกเหนือจากข้อ (8.1) และข้อ (8.2) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของหนี้สินอื่น หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (8.1) ถึงข้อ (8.2) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(9) ส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายถึง สิทธิพิเศษที่ปลอดจากภาระผูกพันที่กิจการมีต่อบุคคลภายนอก ซึ่งเป็นสิทธิของเจ้าของโดยสมบูรณ์ ประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว เงินล้ำมูลค่าหุ้น กำไร (ขาดทุน) สะสม ทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่จัดสรร

(9.1) **ทุนจดทะเบียน**

หมายถึง จำนวนทุนที่ไปขอจดทะเบียนต่อกองทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ต้องแสดงถึงประเภทของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.2) **ทุนที่เรียกชำระแล้ว**

หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการเรียกชำระจากผู้ถือหุ้นแล้วเป็นหุ้นประเภทใดบ้าง จำนวนหุ้น มูลค่าที่เรียกชำระต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.3) **เงินล้ำมูลค่าหุ้น**

หมายถึง จำนวนเงินที่ขายหุ้นของกิจการได้สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในใบหุ้น

(9.4) **กำไร (ขาดทุน) สะสม**

หมายถึง ยอดสุทธิของผลกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่จัดสรร หรือผลรวมขาดทุนสุทธิตั้งแต่เริ่มดำเนินการมาจนถึงงวดปัจจุบัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ประจำงวดปัจจุบัน

(9.4.1) **กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว**

หมายถึง กำไรสะสมที่ทำการจัดสรรแล้วตามรายละเอียดในข้อ (5) ของงบกำไรสะสม

(9.4.2) **กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร**

หมายถึง กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามข้อ (3) ของงบกำไรสะสม

งบกำไรขาดทุน จะเป็นแบบรายงานหรือแบบบัญชีก็ได้ แต่ต้องมีรายการที่จะกำหนดต่อไปนี้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ควรยึดถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. **ยอดขาย**

หมายถึง ยอดขายหรือรายได้จากการให้บริการเบื้องต้น หรือจะแสดงเป็นยอดขายสุทธิภายหลังหักส่วนลดการค้าสินค้ารับคืนแล้วก็ได้ แต่ยอดขายนี้ต้องแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ หากไม่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุน ต้องแสดงรายละเอียดตามประเภทผลิตภัณฑ์ เป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน

2. ต้นทุนสินค้าขาย

หมายถึง ต้นทุนทุกอย่างที่กิจการต้องเสียไปเพื่อให้ได้มาซึ่งสินค้าหรือบริการในสภาพที่พร้อมจะจำหน่ายหรือให้บริการได้ แต่ต้องแสดงรายละเอียดของต้นทุนตามประเภทของผลิตภัณฑ์ เช่นเดียวกับการแสดงยอดขาย ต้นทุนของธุรกิจประเภทต่าง ๆ อาจแยกพิจารณาได้ดังนี้

- กิจการขายสินค้า (Trading Business) ต้นทุนสินค้าขาย หมายถึงค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้สินค้าอยู่ในสภาพพร้อมที่จะขายได้
- กิจการที่ผลิตสินค้าเอง (Manufacturing Business) ต้นทุนสินค้าขาย หมายถึง ต้นทุนการผลิตสินค้า รวมกับค่าใช้จ่ายโดยตรงในการที่จะทำให้สินค้านั้นพร้อมที่จะขายได้
- กิจการขายบริการ (Service Business) ไม่จำเป็นต้องแสดงต้นทุนก็ได้ กล่าวคือ ต้นทุนของการขายบริการแสดงรวมกับค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

3. กำไรเบื้องต้น

หมายถึง กำไรที่เกิดจากข้อ 1 หักด้วยข้อ 2

4. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่จำเป็นแก่การดำเนินงานตามปกติวิสัยของธุรกิจนั้น ๆ แบ่งเป็นส่วนใหญ่ ๆ คือ ค่าใช้จ่ายในการขาย และค่าใช้จ่ายในการอำนวยการ

5. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน

หมายถึง กำไรเบื้องต้น หักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

6. รายการพิเศษ

หมายถึง รายการที่ไม่ได้เกิดขึ้นตามปกติวิสัยการค้า อาจเป็นทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย

7. กำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้

หมายถึง กำไรสุทธิจากการดำเนินงานปรับกับรายการพิเศษแล้ว

8. กำไรสุทธิ

หมายถึง กำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้ หักด้วยภาษีเงินได้

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัทจำกัดที่มีใช้กิจการที่มีบทบัญญัติตามกฎหมาย

โดยเฉพาะ

บริษัท จำกัด.

งบกำไรขาดทุน

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ขาย	(1)		
<u>หัก</u> ต้นทุนสินค้าขาย	(2)		
กำไร (ขาดทุน) เบื้องต้น	(3)		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(4)		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	(4.1)		
- เงินเดือนกรรมการ	(4.1.1)		
- เงินเดือนพนักงาน	(4.1.2)		
- ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(4.1.3)		
- ค่าเช่า	(4.1.4)		
- ค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์	(4.1.5)		
- ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น ๆ	(4.1.6)		
รวมค่าใช้จ่ายในการบริหาร			
ค่าใช้จ่ายในการขาย	(4.2)		
- เงินเดือนพนักงานขาย	(4.2.1)		
- ค่าส่งเสริมการขาย	(4.2.2)		
- ค่ารับรอง	(4.2.3)		
- ค่าขนส่งออก	(4.2.4)		
- ค่าภาษีการค้า	(4.2.5)		



		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
- ค่าใช้จ่ายในการขายอื่น ๆ	(4.2.6)		
รวมค่าใช้จ่ายในการขาย			
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	(4.3)		
- ดอกเบี้ยจ่าย	(4.3.1)		
- ส่วนลดจ่าย	(4.3.2)		
- หนี้สูญ	(4.3.3)		
- กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน	(4.3.4)		
- ค่าใช้จ่ายทางการเงินอื่น ๆ	(4.3.5)		
รวมค่าใช้จ่ายทางการเงิน			
ค่าเสื่อมราคา	(4.4)		
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(5)		
<u>รายการพิเศษ</u>	(6)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	(6.1)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(6.2)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) จากคดี	(6.4)		
รายการพิเศษอื่น ๆ	(6.5)		
รวมรายการพิเศษ			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(7)		
ภาษีเงินได้	(8)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(9)		
		<u>บาท</u>	<u>000</u>
		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัทจำกัด ✓

1. แบบงบกำไรขาดทุนที่เสนอนี้มีจุดมุ่งหมายที่จะ เสนอแนะให้บริษัทจำกัดทั่วไปที่ไม่ได้ประกอบกิจการประเภทธนาคาร ประกันวินาศภัย ประกันชีวิต บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทการเงิน ได้นำไปใช้ และรายการต่าง ๆ ที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนนี้ควรจะถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัททั่วไปต้องเปิดเผยต่อสาธารณชน
2. ให้จัดทำเป็นแบบรายงาน (Report Form) ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งงวดบัญชีที่กำหนดจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อน กับงวดบัญชีปัจจุบัน เป็นอย่างน้อย เว้นแต่จะเป็นงวดบัญชีที่บริษัทจำกัด เริ่มก่อตั้งใหม่
4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งงๆ เข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบก็ควรที่จะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน
5. หากกิจการใดมีลักษณะการดำเนินงานที่ไม่สามารถให้ข้อมูลได้ตามที่กำหนดไว้ ให้อนุโลมเรียกชื่อได้ตามความเหมาะสม แต่การแบ่งประเภทรายการต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้
6. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบกำไรขาดทุนดังนี้
 - (1) ขาย
หมายถึง ยอดขายสุทธิแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์หลังจากหักส่วนลดการค้า สินค้ารับคืนแล้ว หากเป็นกิจการที่ขายบริการ ก็ให้หมายถึงรายได้ที่เกิดจากการให้บริการตามปกติวิสัยการค้าของกิจการ
 - (2) ต้นทุนสินค้าขาย
หมายถึง ต้นทุนทุกอย่างที่กิจการต้องเสียไปเพื่อให้มาซึ่งสินค้าหรือบริการ ในสภาพที่พร้อมจะจำหน่าย หรือให้บริการได้ โดยแสดงแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ แยกพิจารณาตามประเภทของธุรกิจ ดังนี้

- กิจการขายสินค้า (Trading Business) ต้นทุนสินค้าขาย หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกิดขึ้นเพื่อให้ได้สินค้าอยู่ในสภาพพร้อมที่จะขายได้

- กิจการที่ผลิตสินค้าเอง (Manufacturing Business) ต้นทุนสินค้าขาย หมายถึง ต้นทุนการผลิตสินค้า รวมกับค่าใช้จ่ายโดยตรงในการที่จะทำให้สินค้านั้นพร้อมที่จะขายได้

- กิจการขายบริการ (Service Business) ไม่จำเป็นต้องแสดงต้นทุนก็ได้

(3) กำไร (ขาดทุน) เบื้องต้น

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (1) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (2) ซึ่งเป็นตัวลบ ถ้าเป็นกิจการขายบริการไม่ต้องแสดงรายการนี้

(4) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของธุรกิจในช่วงบัญชีปัจจุบัน

(4.1) ค่าใช้จ่ายในการบริหาร

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารงานของกิจการ โดยปกติจะเป็นค่าใช้จ่ายที่เป็นประโยชน์ต่อหน่วยงานทุกหน่วยของกิจการ

(4.1.1) เงินเดือนกรรมการ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือน หรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตามที่กิจการต้องจ่ายให้กรรมการ

(4.1.2) เงินเดือนพนักงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือน หรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตาม ที่กิจการต้องจ่ายให้กับพนักงานที่ทำหน้าที่ด้านบริหาร

(4.1.3) ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่กิจการต้องจ่ายให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับบริการเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการเกี่ยวกับวิชาชีพ

(4.1.4) ค่าเช่า

หมายถึง ค่าเช่าสำนักงาน ค่าเช่าที่ดิน ในกรณีต้องเช่าจากบุคคลภายนอก แต่ไม่รวมถึงค่าเช่าสินทรัพย์อื่น

(4.1.5) ค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่กิจการใช้ในการวิจัยหรือพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยไม่คำนึงว่าจะทำโดยพนักงานของบริษัท หรือจ้างบุคคลภายนอกทำ

(4.1.6) ค่าใช้จ่ายในการบริหารอื่น ๆ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการบริหารทุกประเภทที่เกิดขึ้น ยกเว้นรายการตั้งแต่ข้อ (4.1.1) ถึงข้อ (4.1.5) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนสูงกว่า 10% ของยอดค่าใช้จ่ายในการบริหาร ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(4.2) ค่าใช้จ่ายในการขาย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่ใช้ไปในการขายโดยตรง หรือส่งเสริมการขาย

(4.2.1) เงินเดือนพนักงานขาย

หมายถึง เงินเดือนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตามที่กิจการต้องจ่ายให้พนักงานที่ทำหน้าที่ในการขายโดยตรง หรือทำหน้าที่ส่งเสริมการขาย

(4.2.2) ค่าส่งเสริมการขาย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่ใช้เพื่อส่งเสริมการขายทั้งทางตรงและทางอ้อม เช่น ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา ค่าใช้จ่ายในการประชาสัมพันธ์ เป็นต้น

(4.2.3) ค่ารับรอง

หมายถึง ค่าใช้จ่ายประเภทค่าอาหาร เครื่องดื่ม ค่าอุทหรสพ ค่าอุทกีฬา หรือค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว ซึ่งต้องใช้ไปโดยความจำเป็นตามประเพณีทางการค้า เพื่อให้มีผลส่งเสริมการขาย หรือหารายได้ หรือเป็นทางตัดทอนค่าใช้จ่ายของกิจการลง

(4.2.4) ค่าขนส่งออก

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่ใช้ไปเพื่อขนส่งสินค้าไปให้ผู้ซื้อ หรือเพื่อขาย

(4.2.5) ค่าภาษีการค้า

หมายถึง ค่าภาษีการค้าที่เกิดขึ้นจากการขายสินค้าหรือบริการตามข้อกำหนดของกฎหมาย

(4.2.6) ค่าใช้จ่ายในการขายอื่น ๆ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการขายทุกประเภท ยกเว้นที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.2.1) ถึงข้อ (4.2.5) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดสูงกว่า 10% ของค่าใช้จ่ายในการขาย ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(4.3) ค่าใช้จ่ายทางการเงิน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกี่ยวกับการใช้และการให้สินเชื่อ ทั้งทางตรงและทางอ้อม

(4.3.1) ดอกเบี้ยจ่าย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ผู้ให้กู้ยืมคิดจากกิจการตามอัตราที่ตกลงกันได้

(4.3.2) ส่วนลดจ่าย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกี่ยวกับการโอน หรือซื้อลดตัวเงินตราสารทางการค้า เอกสารสินเชื่อ หรือหลักทรัพย์อื่นใดเพื่อที่จะนำมาใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

(4.3.3) หนี้สูญ

หมายถึง จำนวนหนี้ที่คาดว่าจะสูญ ซึ่งต้องตั้งสำรองไว้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี และจำนวนหนี้ที่สูงจริงสูงกว่าสำรองหนี้สูญที่ตั้งไว้เดิม

(4.3.4) กำไร (ขาดทุน) จากอัตราแลกเปลี่ยน

หมายถึง ผลกำไรหรือขาดทุนในอัตราที่กิจการต้องแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

(4.3.5) ค่าใช้จ่ายทางการเงินอื่น

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทางการเงินทุกประเภท ยกเว้นที่กำหนดไว้ในข้อ

(4.3.1) ถึงข้อ (4.3.4) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของค่าใช้จ่ายทางการเงิน ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก

(4.4) ค่าเสื่อมราคา

หมายถึง ค่าสึกหรอของสินทรัพย์ประจำ ค่าสูญสิ้นของทรัพยากรเฉพาะส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน ซึ่งไม่รวมอยู่ในต้นทุนสินค้าขาย

(5) กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (3) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (4) ซึ่งเป็นตัวลบ

(6) รายการพิเศษ

หมายถึง รายได้และค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกิดขึ้น และรายการเหล่านี้ต้องไม่ใช่รายการที่เกิดขึ้นตามปกติวิสัยการค้าของธุรกิจนั้น

(6.1) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างต้นทุนกับราคาขายของหลักทรัพย์นั้น

(6.2) กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่าสุทธิตามบัญชี กับราคาขายของสินทรัพย์นั้น

(6.3) เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์

หมายถึง เงินที่จะได้รับชดเชยหรือค่าเสียหายอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ เช่น ได้รับเงินชดเชยกรณีที่ดินถูกเวนคืน สินทรัพย์เสียหายจากอัคคีภัย เป็นต้น

(6.4) เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี

หมายถึง เงินที่จะได้รับเป็นสินไหมทดแทนเมื่อขณะคดีในศาล หรือจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้เนื่องจากแพคดีในศาล

(6.5) รายการพิเศษอื่น

หมายถึง รายการพิเศษทุกประเภทนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ

(6.1) ถึงข้อ (6.4) ให้แสดงโดยใช้อยุดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของรายการพิเศษ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(7) กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (5) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (6) ซึ่งเป็น

ตัวลบ

(8) ภาษีเงินได้

หมายถึง จำนวนภาษีที่กิจการต้องชำระให้รัฐในกรณีที่มิชำระก่อนหัก
ภาษีเงินได้ ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

(9) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (7) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (8) ซึ่งเป็น
ตัวลบ แต่ถ้าในกรณีที่กิจการขาดทุน ยอดตามข้อ (5) กับข้อ (9) จะเป็นยอดเดียวกัน และไม่
ต้องแสดงรายการข้อ (8)

✓ งบกำไรสะสม จะเป็นแบบรายงาน และในการที่จะถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำได้นั้น การ
จัดทำงบกำไรสะสมของกิจการต่าง ๆ ต้องมีรายการดังตัวอย่างต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

บริษัท จำกัด

งบกำไรสะสม

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร	(1)		
กำไรสะสมต้นงวดยกมา	(1.1)		
รายการปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) ปีก่อน	(1.2)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี	(1.3)		
รวมกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร		<u>000</u>	<u>000</u>
กำไรสะสมที่จัดสรร	(2)		
เงินปันผลหุ้นสามัญ	(2.1)		
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ์	(2.2)		
สำรองตามกฎหมาย	(2.3)		
สำรองทั่วไป	(2.4)		
สำรองเพื่อ	(2.5)		
รวมกำไรสะสมที่จัดสรร		<u>000</u>	<u>000</u>

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไรสะสมคงเหลือ	(3)		
กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	(4)		
สำรองตามกฎหมาย	(4.1)		
สำรองทั่วไป	(4.2)		
สำรองเพื่อ ...	(4.3)		
รวมกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว	(5)	_____	_____
ยอดรวมกำไรสะสม		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรสะสมของบริษัทจำกัด

1. แบบกำไรสะสมที่เสนอนี้ เพื่อเสนอแนะให้บริษัทจำกัดยึดถือ เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องแสดงรายการต่าง ๆ ตามที่กำหนดไว้
2. ให้จัดทำเป็นแบบรายงาน ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งงวดบัญชีที่กำหนดไว้จะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อนกับงวดบัญชีปัจจุบัน เป็นอย่างน้อย เว้นแต่เป็นงวดบัญชีที่บริษัทจำกัด เริ่มก่อตั้งใหม่
4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงิน เข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ ก็ควรที่จะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน
5. หากกิจการใดมีลักษณะการดำเนินงานที่ไม่สามารถให้ชื่อบัญชีตามที่กำหนดไว้ ให้อนุโลมเรียกชื่อได้ตามความเหมาะสม แต่การแบ่งประเภทรายการต้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้
6. คำอธิบายเรียงตามลำดับในงบกำไรสะสม ดังนี้

(1) กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร

หมายถึง กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรจากงวดก่อน รวมกับรายการที่จะนำมาปรับปรุงบัญชีกำไรสะสมในงวดปัจจุบัน

(1.1) กำไรสะสมต้นงวด

หมายถึง กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรจากงวดก่อน ยกมาในงวดบัญชีปัจจุบัน

(1.2) รายการปรับปรุงกำไร (ขาดทุน) ปีก่อน

หมายถึง รายการที่เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในปีก่อน แต่ยังไม่เปิดเข้าบัญชีกำไรขาดทุน หรือเปิดเข้าบัญชีกำไรขาดทุนมากเกินไป หรือน้อยไปก็ได้ จึงควรนำมาปรับกับบัญชีกำไรสะสมในงวดปัจจุบัน

(1.3) กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

หมายถึง ผลกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำงวดที่แสดงในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุด ณ วันสิ้นงวดบัญชี

(2) กำไรสะสมที่จัดสรร

หมายถึง การจัดสรรกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรตามข้อ (1) ว่าควรจัดสรรเข้าเป็นรายการประเภทใดบ้าง

(2.1) เงินปันผลหุ้นสามัญ

หมายถึง จำนวนกำไรสะสมที่ต้องจัดสรรเป็นเงินปันผลที่บริษัทประกาศจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นสามัญทั้งหมด จะเป็นการจ่ายครั้งเดียวเมื่อสิ้นงวด หรือมีการจ่ายระหว่างกาลด้วยก็ได้

(2.2) เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ

หมายถึง จำนวนกำไรสะสมที่ต้องจัดสรรเป็นเงินปันผลที่บริษัทประกาศจ่ายแก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ จะเป็นการจ่ายครั้งเดียวเมื่อสิ้นงวด หรือมีการจ่ายระหว่างกาลด้วยก็ได้

(2.3) สำรองตามกฎหมาย

หมายถึง จำนวนกำไรสะสมที่บริษัทต้องสำรองไว้ตามข้อกำหนดของกฎหมาย

(2.4) สำรองทั่วไป

หมายถึง จำนวนกำไรสะสมที่บริษัทประสงค์จะกันไว้เป็นเงินสำรอง
เพื่อใช้จ่ายทั่วไป

(2.5) สำรองเพื่อ ...

หมายถึง กำไรสะสมที่บริษัทตั้งสำรองไว้เพื่อการใดการหนึ่งก็ได้

(3) กำไรสะสมคงเหลือ

หมายถึง ผลต่างจากข้อ (1) กับข้อ (2)

(4) กำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว

หมายถึง กำไรสะสมที่จัดสรรแล้วเพื่อสำรองทำการใดการหนึ่งที่บริษัท
กำหนดไว้ จะแสดงยอดสะสมถึงงวดปัจจุบัน

(4.1) สำรองตามกฎหมาย

หมายถึง ผลรวมยอดสำรองตามกฎหมายยกมาต้นงวด กับยอดสำรอง
ตามกฎหมายในงวดปัจจุบัน

(4.2) สำรองทั่วไป

หมายถึง ผลรวมยอดสำรองทั่วไปยกมาต้นงวด กับยอดสำรองทั่วไปใน
งวดปัจจุบัน

(4.3) สำรองเพื่อ ...

หมายถึง ยอดสำรองตามข้อ (2.6) รวมกับยอดยกมาของสำรอง
ประเภทเดียวกัน

(5) รวมกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว

หมายถึง ผลรวมกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ

(4.3)

(6) ยอดรวมกำไรสะสม

หมายถึง ผลรวมของยอดกำไรสะสมที่เหลือจากการจัดสรรในงวด
ปัจจุบัน กับยอดรวมกำไรสะสมที่จัดสรรแล้ว

✓ งบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน สะท้อนให้เห็นถึงนโยบายทางการเงินของกิจการ
ตามหัวข้อโดยสรุป ดังต่อไปนี้

- การใช้เงินทุนและผลทางการเงินที่จะตามมา
- การแก้ไขสถานการณ์ทางการเงินเฉพาะหน้า
- การจัดหาเงินทุนเพิ่มเติม
- การจัดสรรเงินทุนที่มีอยู่

รายการที่จะแสดงในงบฯ อย่างน้อยควรจะต้องประกอบด้วยรายการตามที่กำหนดต่อไปนี้

บริษัท จำกัด

งบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน

ประจำปี เพียงวันที่

แหล่งที่มาของ เงินทุน	(1)	
เงินทุนภายใน	(1.1)	
เงินทุนจากผู้ถือหุ้น	(1.2)	
เงินทุนจากเจ้าหนี้ระยะยาว	(1.3)	
รวมแหล่งที่มาของ เงินทุน		
การใช้เงินทุน	(2)	
ใช้ภายใน	(2.1)	
จ่ายให้ผู้ถือหุ้น	(2.2)	
ชำระหนี้สินระยะยาว	(2.3)	
รวมใช้ เงินทุน		
ทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(3)	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน

1. แสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของกิจการในงวดบัญชีที่ผ่านมา แต่ไม่ควรมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน

2. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบแสดงแหล่งที่มาและการใช้เงินทุน ดังนี้

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

หมายถึง แหล่งที่มาของเงินทุนทุกแหล่งที่กิจการสามารถนำมาใช้จ่ายได้ตามที่ต้องการ

(1.1) เงินทุนภายใน

หมายถึง เงินทุนที่ได้จากภายในกิจการเอง ได้แก่กำไรจากการดำเนินงาน ค่าเสื่อมราคา การลดลงของสินทรัพย์ประจำ เป็นต้น

(1.2) เงินจากผู้ถือหุ้น

หมายถึง เงินทุนที่จะได้จากผู้ถือหุ้นของกิจการซึ่งเกิดจากการเพิ่มทุน

(1.3) เงินทุนจากเจ้าหนี้ระยะยาว

หมายถึง การกู้ยืมที่มีกำหนดการชำระคืนมากกว่า 1 ปี

(2) การใช้เงินทุน

หมายถึง ช่องทางที่จะใช้จ่ายเงินทุนของกิจการที่มีอยู่

(2.1) ใช้ภายใน

หมายถึง การใช้จ่ายของกิจการเพื่อเพิ่มสินทรัพย์ประจำ หรือเกิดขาดทุนจากการดำเนินงาน เช่นนี้ เป็นต้น

(2.2) จ่ายให้ผู้ถือหุ้น

หมายถึง การจ่ายเงินปันผล การคืนทุนให้ผู้ถือหุ้น หรือการลดทุนนั่นเอง

(2.3) ชำระหนี้สินระยะยาว

หมายถึง การชำระหนี้สินระยะยาวเมื่อถึงกำหนด

(3) ทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น (ลดลง)

หมายถึง แหล่งที่มาของเงินทุนสูงกว่าการใช้เงินทุน จะมีผลทำให้ทุนหมุนเวียนเพิ่มขึ้น แต่ถ้าแหล่งที่มาของเงินทุนน้อยกว่าการใช้เงินทุน จะทำให้ทุนหมุนเวียนลดลง

✓ งบกระแสเงินสด แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงของเงินสดระหว่างงวดว่าเป็นเช่นใด เพื่อให้ผู้ใช้งบเข้าใจลักษณะการใช้เงินสด และสามารถคาดคะเนสภาพคล่องของกิจการได้ด้วย รายการที่แสดงไว้นี้ถือเป็นรายการขั้นต่ำที่ต้องถือเป็นมาตรฐานในการแสดงงบกระแสเงินสด

บริษัท จำกัด
งบกระแสเงินสด
ประจำปี เพียงวันที่

<u>เงินสดได้มา</u>	(1)	
ลงทุนเพิ่ม	(1.1)	
การดำเนินงาน	(1.2)	
การกู้ยืม	(1.3)	
ขายสินทรัพย์	(1.4)	_____
รวมเงินสดได้มา		_____
<u>เงินสดใช้ไป</u>	(2)	
ซื้อหลักทรัพย์	(2.1)	
ซื้อสินทรัพย์	(2.2)	
ชำระหนี้	(2.3)	
จ่ายเงินปันผล	(2.4)	
ในการดำเนินงาน	(2.5)	
ลดทุน	(2.6)	_____
รวมเงินสดใช้ไป		_____

เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)

000



คำอธิบายการจัดทำงบกระแสเงินสด

1. แสดงการได้มาและการใช้เงินสดของกิจการในงวดบัญชีที่ผ่านมา แต่ไม่ควรมีระยะเวลาเกินกว่า 12 เดือน

2. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบกระแสเงินสด ดังนี้

(1) เงินสดได้มา

หมายถึง แหล่งที่ทำให้เงินสดของกิจการเพิ่มในงวดบัญชี

(1.1) ลงทุนเพิ่ม

หมายถึง เงินสดที่ได้เพิ่มขึ้นเนื่องจากการลงทุนจากผู้ถือหุ้น

(1.2) การดำเนินงาน

หมายถึง เงินสดที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการดำเนินงานของกิจการ

(1.3) การกู้ยืม

หมายถึง เงินสดที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการกู้ยืมของกิจการ

(1.4) ขายสินทรัพย์

หมายถึง เงินสดที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากการขายสินทรัพย์

(2) เงินสดใช้ไป

หมายถึง การใช้จ่ายเงินสดของกิจการในงวดบัญชี

(2.1) ซื้อหลักทรัพย์

หมายถึง การใช้เงินสดเพื่อซื้อหลักทรัพย์

(2.2) ซื้อสินทรัพย์

หมายถึง การใช้เงินสดเพื่อซื้อสินทรัพย์

(2.3) ชำระหนี้

หมายถึง การใช้เงินสดเพื่อชำระหนี้

(2.4) จ่ายเงินปันผล

หมายถึง เงินสดที่กิจการต้องจ่ายเป็นเงินปันผล

(2.5) ในการดำเนินงาน

หมายถึง เงินสดที่กิจการจ่ายไปในการดำเนินงานของกิจการ

(2.6) ลดทุน

หมายถึง เงินสดที่ต้องชำระคืนผู้ถือหุ้น เมื่อมีการลดทุน

(3) เงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)

หมายถึง เงินสดที่ได้มามีจำนวนสูงกว่าเงินสดที่ใช้ไป จะทำให้เงินสดเพิ่มขึ้น หากจำนวนที่ได้มาต่ำกว่าจำนวนที่ใช้ไป จะทำให้เงินสดลดลง

งบการเงินของธุรกิจที่ประกอบกิจการค้าขายอันกระทบถึงความปลอดภัยหรือความผาสุกแห่งสาธารณชน

- กิจการเหล่านี้ได้แก่ - ธุรกิจการธนาคารพาณิชย์
- ธุรกิจเงินทุน
 - ธุรกิจหลักทรัพย์
 - ธุรกิจประกันวินาศภัย
 - ธุรกิจประกันชีวิต

ในส่วนนี้จะแสดงแบบของงบดุลและงบกำไรขาดทุน พร้อมทั้งคำอธิบายรายการที่ปรากฏในงบทั้งสองเท่านั้น ส่วนงบกำไรสะสม งบแสดงแหล่งที่มา และการใช้เงินทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุท้ายงบการเงิน ให้ใช้มาตรฐานตามที่กำหนดไว้สำหรับบริษัทจำกัดที่ประกอบกิจการทั่วไป

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของธนาคารพาณิชย์

ธนาคาร

งบดุล

ณ วันที่

ปัจจุบัน

ปีก่อน

สินทรัพย์

<u>สินทรัพย์เดินสะพัด</u>	(1)
เงินสดในมือ	(1.1)
เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย	(1.2)
เงินฝากธนาคารอื่น - เมื่อเรียก	(1.3)
- มีกำหนดระยะเวลา	(1.4)
หลักทรัพย์ระยะสั้น (ราคาตลาด)	(1.5)
เงินให้กู้ยืม - ระยะสั้นและเบิกเกินบัญชี	(1.6)
- ค้ำเงินซื้อลด	(1.7)
บัญชีเดินสะพัดสาขา	(1.8)
วัสดุสิ้นเปลือง	(1.9)
เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	(1.10)
สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น	(1.11)
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย (ราคาตลาด ...)	(2.1)
หุ้นกู้ (ราคาตลาด ...)	(2.2)
เงินให้กู้ระยะยาว	(2.3)
หุ้นทุน (ราคาตลาด ...)	(2.4)
หลักทรัพย์อื่น (ราคาตลาด ...)	(2.5)
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(3)
ที่ดิน	(3.1)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ที่ทำการธนาคารและเครื่องใช้	(3.2)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3.2.1)		
ที่ทำการและสิ่งปลูกสร้างระหว่างก่อสร้าง	(3.3)		
สินทรัพย์ประจำอื่น	(3.4)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3.4.1)		
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(4)		
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	(4.1)		
.....			
รวมสินทรัพย์		<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
<u>หนี้สินเดินสะพัด</u>	(5)		
เงินฝาก - ระยะเวลาสั้น	(5.1)		
เงินกู้ยืม - ระยะเวลาสั้น	(5.2)		
บัญชีเดินสะพัดสาขา	(5.3)		
ตัวเงินจ่าย	(5.4)		
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(5.5)		
หนี้สินเดินสะพัดอื่น	(5.6)		
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(6)		
เงินฝาก - ระยะยาว	(6.1)		
เงินกู้ยืม - ระยะยาว	(6.2)		
หนี้สินระยะยาวอื่น	(6.3)		
รวมหนี้สิน			

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(7)		
ทุนจดทะเบียน หุ้น ... จำนวน ... หุ้น	(7.1)		
มูลค่าหุ้นละ ... บาท			
ทุนที่เรียกชำระแล้ว หุ้น ... จำนวน ... หุ้น	(7.2)		
มูลค่าหุ้นละ ... บาท			
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(7.3)		
กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)	(7.4)		
จัดสรรแล้ว	(7.4.1)		
ที่ยังไม่จัดสรร	(7.4.2)		
	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	_____	_____
	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(8)		
การค้าประกันและสลักหลัง	(8.1)		
การขายลดเอกสารทางการค้า	(8.2)		
หนี้สินอื่นอันอาจเกิดขึ้น	(8.3)		
	รวมหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น	<u>000</u>	<u>000</u>



คำอธิบายการจัดทำงบดุลของธุรกิจการธนาคารพาณิชย์

1. แบบงบดุลนี้เสนอให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนตามกฎหมายไทยยึดถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติตาม
2. การจัดทำเป็นแบบรายงาน (Report Form) ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ซึ่งจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อน กับงวดบัญชีปัจจุบัน

เป็นอย่างน้อย เว้นแต่จะเป็นงวดบัญชีธนาคารเริ่มก่อตั้ง (ถ้าทางการอนุญาตให้มีการจดทะเบียน
ขอตั้งธนาคารเพิ่มเติมได้อีก)

4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ
ควรจะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบดุล

5. กรณีที่นำสินทรัพย์ไปวางเป็นหลักประกัน ให้แสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน โดย
ระบุสาระสำคัญแห่งเงื่อนไขด้วย

6. หากไม่มีรายการใดรายการหนึ่งในประเภทสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น
ดังกล่าวข้างต้น ให้ท้วงติงวันที่จะแสดงรายการนั้น ๆ

7. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบดุล ดังนี้

(1) สินทรัพย์เดินสะพัด

หมายถึง สินทรัพย์ที่คาดว่าจะสามารถเปลี่ยนเป็นตัวเงินสดได้ภายใน
หนึ่งปี และเรียงรายการที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายที่สุด ไปหารายการที่เปลี่ยนเป็นเงินสด
ได้ยากที่สุด

(1.1) เงินสดในมือ

หมายถึง เงินสดที่ธนาคารมีอยู่ ณ วันสิ้นงวด

(1.2) เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย

หมายถึง เงินสดที่ฝากในธนาคารแห่งประเทศไทย ตามบัญชีกระแส
รายวัน

(1.3) เงินฝากธนาคารอื่น - เพื่อเรียก

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่นที่สามารถถอนได้ตาม
ความต้องการของธนาคารผู้ฝาก

(1.4) เงินฝากธนาคารอื่น - มีกำหนดระยะเวลา

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์อื่น โดยมีกำหนดระยะเวลา

(1.5) หลักทรัพย์ระยะสั้น

หมายถึง หลักทรัพย์ที่สามารถซื้อ ขาย แลกเปลี่ยนในท้องตลาดได้ภายใน

1 ปี

(1.6) เงินให้กู้ยืม - ระยะสั้นและเบิกเกินบัญชี

หมายถึง เงินที่ให้กู้ยืมมีกำหนดเวลาไม่เกิน 1 ปี และเงินเบิกเกินบัญชี

(1.7) เงินให้กู้ยืม - ตัวเงินซื้อลด

หมายถึง เงินที่ธนาคารให้สินเชื่อไปเนื่องจากการซื้อลดตัวเงิน

(1.8) บัญชีเดินสะพัดสาขา

หมายถึง บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาที่แสดงยอดดุลด้านลูกหนี้

(1.9) วัสดุสิ้นเปลือง

หมายถึง วัสดุทุกชนิดที่ใช้แล้วหมดเปลือง ควรจะตัดเป็นค่าใช้จ่ายประจำ

งวด รวมทั้งเครื่องเขียนแบบพิมพ์ด้วย

(1.10) เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

หมายถึง เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการใด ๆ ของธนาคาร

ก็ตาม

(1.11) สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น

หมายถึง สินทรัพย์เดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1)

ถึงข้อ (1.10) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดสินทรัพย์เดินสะพัด หรือมียอดสูงกว่ารายการใด ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.10) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(2) เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง เงินลงทุนของธนาคารในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่มีกำหนดเกินกว่า 1 ปี ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ หรือแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงินก็ได้

(2.1) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่หน่วยงานรัฐบาล และ/หรือ รัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ออก และ/หรือเป็นผู้ค้ำประกันหลักทรัพย์นั้น ๆ

(2.2) ทุนกู้

หมายถึง เงินลงทุนของธนาคารในหุ้นกู้ของเอกชนทั่วไปที่มีกำหนดไถ่ถอนเกินกว่า 1 ปี

(2.3) เงินให้กู้ระยะยาว

หมายถึง เงินที่ธนาคารให้สินเชื่อที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนเกินกว่า 1 ปี หากในงวดบัญชีใดมีเงินให้กู้ระยะยาวจะครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี ต้องโอนไปแสดงตามข้อ (1.6)

(2.4) ทุนหุ้น

หมายถึง เงินที่ธนาคารซื้อหุ้นของบริษัท หรือ เป็นหุ้นส่วนในธุรกิจการค้าของเอกชน

(2.5) หลักทรัพย์อื่น

หมายถึง เงินลงทุนของธนาคารที่มีกำหนดระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.4) หากรายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของหลักทรัพย์อื่นแล้ว ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3) สินทรัพย์ประจำ

หมายถึง ทรัพย์สินที่มีตัวตน มีลักษณะคงทนถาวรสามารถให้ประโยชน์แก่กิจการมากกว่า 1 ปี และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่มีอายุใช้งานจากมากไปหาน้อย

(3.1) ที่ดิน

หมายถึง ที่ดิน (รวมค่าปรับปรุงที่ดิน) ที่กิจการมีกรรมสิทธิเป็นเจ้าของ และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ หรืออยู่ในโครงการที่จะใช้เพื่อขยายงาน หากถือที่ดินไว้เพื่อจุดประสงค์อื่น เช่น เก็งกำไร จะไม่ถือเป็นที่ดินตามความหมายนี้

(3.2) ที่ทำการธนาคารและเครื่องใช้

หมายถึง อาคารสิ่งปลูกสร้าง เครื่องใช้และอุปกรณ์ของธนาคารทุกประเภทที่ธนาคารมีไว้เพื่อใช้เมื่อมีการดำเนินงานตามปกติ

(3.2.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้สินทรัพย์ตามข้อ (3.2) ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(3.3) ที่ทำการและสิ่งปลูกสร้างระหว่างก่อสร้าง

หมายถึง ที่ทำการและสิ่งปลูกสร้างที่ธนาคารกำลังดำเนินการก่อสร้างอยู่ เพื่อใช้ในกิจการธนาคารตามปกติวิสัยการค้า

(3.4) สินทรัพย์ประจำอื่น

หมายถึง สินทรัพย์ประจำอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (3.1) ถึงข้อ (3.3) หากรายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของสินทรัพย์ประจำ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3.4.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้สินทรัพย์ตามข้อ (3.4) ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่จะกำหนดอายุใช้งานให้น้อยกว่าที่พระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่หากกำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่พระราชกฤษฎีกากำหนดได้

(4) สินทรัพย์อื่น

หมายถึง สินทรัพย์อื่นของธนาคารนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (3.4)

(5) หนี้สินเดินสะพัด

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระภายใน 1 ปีแสดงในงบดุล โดยเรียงรายการที่ต้องการชำระเร็วที่สุดไปหารายการที่ชำระช้าที่สุด

(5.1) เงินฝาก - ระยะเวลาสั้น

หมายถึง ภาระผูกพันของธนาคารที่มีตัวเงินฝากที่ผู้ฝากสามารถถอนทันทีที่ต้องการ หรือมีกำหนดระยะเวลาถอนไม่เกิน 1 ปี

(5.2) เงินกู้ยืม - ระยะสั้น

หมายถึง เงินที่ธนาคารกู้ยืมจากแหล่งภายนอกธนาคารโดยไม่คำนึงว่าจะมีกำหนดระยะเวลาหรือไม่ก็ตาม ถ้ามีต้องไม่เกิน 1 ปี

(5.3) บัญชีเดินสะพัดสาขา

หมายถึง บัญชีระหว่างสาขาที่แสดงยอดดุลด้านเจ้าหนี้

(5.4) ตัวเงินจ่าย

หมายถึง ตัวเงินที่ธนาคารมีภาระผูกพันต้องจ่ายเงินตามตัวทันที หรือภายในกำหนดระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

(5.5) ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่ธนาคารยังค้างชำระ

(5.6) หนี้สินเดินสะพัดอื่น

หมายถึง หนี้สินเดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดตั้งแต่ข้อ (5.1) ถึงข้อ (5.5) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดสูงกว่า 10 % ของหนี้สินเดินสะพัด ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือ ให้แสดงเป็นยอดรวม

(6) หนี้สินระยะยาว

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระเกินกว่า 1 ปี แสดงในงบดุล โดยเรียงรายการที่มีกำหนดชำระนานที่สุด ไปหารายการที่มีกำหนดชำระเร็วที่สุด

(6.1) เงินฝาก - ระยะยาว

หมายถึง เงินที่ธนาคารรับฝากมีกำหนดระยะเวลาถอนตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

(6.2) เงินกู้ยืม - ระยะยาว

หมายถึง เงินที่ธนาคารกู้ยืมจากแหล่งภายนอกธนาคารมีกำหนดระยะเวลาเกินกว่า 1 ปี

(6.3) หนี้สินระยะยาวอื่น

หมายถึง หนี้สินระยะยาวอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (6.1)

ถึงข้อ (6.2) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดสูงกว่า 10% ของหนี้สิน

ระยะยาว ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(7) ส่วนของเจ้าของ

หมายถึง สิทธิที่ปลอดจากภาระผูกพันที่กิจการมีต่อบุคคลภายนอก จึงเป็นสิทธิของเจ้าของโดยสมบูรณ์ ประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว เงินล้ำมูลค่าหุ้น กำไร (ขาดทุน) สะสม ทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่จัดสรร

(7.1) ทุนจดทะเบียน

หมายถึง จำนวนทุนที่ไปขอจดทะเบียนต่อกองทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ต้องแสดงถึงประเภทของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(7.2) ทุนที่เรียกชำระแล้ว

หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการเรียกชำระจากผู้ถือหุ้นแล้ว เป็นหุ้นประเภทใดบ้าง จำนวนหุ้น มูลค่าที่เรียกชำระต่อหุ้น จำนวนเงินรวม หากเป็นธนาคารที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศให้ถือว่า เงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่เป็นรายการทุนที่เรียกชำระแล้วโดยอนุโลม

(7.3) เงินล้ำมูลค่าหุ้น

หมายถึง จำนวนเงินที่ขายหุ้นของกิจการได้สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในใบหุ้น

(7.4) กำไร (ขาดทุน)

หมายถึง ยอดสุทธิของผลกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่จัดสรร หรือผลรวมขาดทุนสุทธิตั้งแต่เริ่มดำเนินการมาจนถึงงวดปัจจุบัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำงวดปัจจุบัน

(7.4.1) กำไรสะสมจัดสรรแล้ว

หมายถึง กำไรสะสมที่ทำการจัดสรรแล้วตามรายละเอียดในข้อ (5) ของงบกำไรสะสม

(7.4.2) กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร

หมายถึง กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรตามข้อ (3) ของงบกำไรสะสม

(8) หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น

หมายถึง ภาระผูกพันใดก็ตามที่ไม่อาจจะทราบได้ว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ แต่ว่ามีโอกาสที่จะเกิดขึ้นได้ การแสดงรายการ ให้แสดงเป็นรายการต่างหากนอกเหนือจากรายการ ในงบดุลที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (7.4.2) และประมาณจำนวนสูงสุดของหนี้ที่คาดว่าจะอาจ จะเกิดขึ้น

(8.1) การค้าประกันและสลักหลัง

หมายถึง หนี้สินอันอาจเกิดขึ้นจากการค้าประกันและสลักหลังของธนาคาร

(8.2) การขายลดเอกสารทางการค้า

หมายถึง หนี้สินอันอาจเกิดขึ้นจากการขายลดเอกสารทางการค้า

(8.3) หนี้สินอื่นอันอาจเกิดขึ้น

หมายถึง หนี้สินอันอาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (8.1) ถึงข้อ (8.2) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดที่มีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดหนี้สิน อันอาจเกิดขึ้น หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (8.1) ถึงข้อ (8.2) ให้แยก แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์

ธนาคาร จำกัด

งบกำไรขาดทุน

ประจำปีสิ้นสุดเพียงวันที่

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)	
ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับจากการให้กู้ยืม	(1.1)	
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	(1.2)	
รายได้อื่น	(1.3)	

รวมรายได้จากการดำเนินงาน

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)		
ดอกเบียจ่าย	(2.1)		
เงินเดือนกรรมการ	(2.2)		
เงินเดือนพนักงาน	(2.3)		
ภาษีการค้า	(2.4)		
ค่าเสื่อมราคา	(2.5)		
หนี้สูญ	(2.6)		
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.7)		
ค่ารับรอง	(2.8)		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.9)		
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงาน			
กำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	(3)		
<u>รายการพิเศษ</u>	(4)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.1)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	(4.2)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.3)		
เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี	(4.4)		
รายการพิเศษอื่น-	(4.5)		
รวมรายการพิเศษ			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(5)		
ภาษีเงินได้	(6)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>000</u>	<u>000</u>



คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

1. แบบงบกำไรขาดทุนนี้มีจุดมุ่งหมายให้ธนาคารพาณิชย์ทั้งที่เป็นสัญชาติไทย และธนาคารที่เป็นสาขาของธนาคารต่างประเทศถือปฏิบัติ รายการในงบฯ นี้ให้ถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ธนาคารต้องเปิดเผยต่อสาธารณชน
2. ให้จัดทำเป็นแบบรายงาน (Report Form) ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งงวดบัญชีที่กำหนดจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อนกับงวดบัญชีปัจจุบัน เป็นอย่างน้อย เว้นแต่เป็นงวดบัญชีที่ธนาคารเริ่มก่อตั้งใหม่
4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบเข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ ก็ควรที่จะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน
5. หากธนาคารใดเรียกชื่อบัญชีไม่เหมือนกับที่กำหนดไว้ ให้เรียกชื่อและประเภทรายการตามที่กำหนดไว้
6. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบกำไรขาดทุน ดังนี้
 - (1) รายได้จากการดำเนินงาน
หมายถึง รายได้ทุกประเภทที่ธนาคารได้จากการดำเนินงานตามปกติ
วิสัยการค้าของธนาคารฯ ภายในงวดบัญชีที่กำหนด
 - (1.1) ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับจากการให้กู้ยืม
หมายถึง รายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมรับจากการให้กู้ยืม
หรือเนื่องมาจากการให้กู้ยืมทุกประเภท
 - (1.2) ผลตอบแทนจากเงินลงทุน
หมายถึง ผลตอบแทนที่ธนาคารได้รับจากการลงทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาวทุกประเภท

(1.3) รายได้อื่น

หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานประเภทอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.2) ให้แสดงเป็นยอดรวมเว้นแต่รายการใดมียอดเกินกว่า 10 % ของรายได้จากการดำเนินงาน ให้แยกแสดงต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทของธนาคารอันเกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินงานตามปกติวิสัยการค้าของธนาคาร ภายในงวดบัญชีที่กำหนด

(2.1) ดอกเบี้ยจ่าย

หมายถึง ดอกเบี้ยทุกประเภทที่ธนาคารต้องจ่ายให้ผู้ฝากเงิน

(2.2) เงินเดือนกรรมการ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือน หรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตามที่กิจการต้องจ่ายให้กรรมการ

(2.3) เงินเดือนพนักงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือน หรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตาม ที่กิจการต้องจ่ายให้กับพนักงาน

(2.4) ภาษีการค้า

หมายถึง ภาษีการค้าทุกประเภทที่ธนาคารต้องจ่ายให้รัฐบาล

(2.5) ค่าเสื่อมราคา

หมายถึง ค่าเสื่อมราคาประจำงวดของสินทรัพย์ประจำทุกประเภท ยกเว้นที่ดินและสิ่งปลูกสร้างระหว่างก่อสร้าง

(2.6) หนี้สูญ

หมายถึง จำนวนหนี้ที่คาดว่าจะสูญ ซึ่งต้องตั้งสำรองไว้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี และจำนวนหนี้สูญสูงกว่าสำรองหนี้สูญที่ตั้งไว้เดิม

(2.7) ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่กิจการต้องจ่ายให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับบริการเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการ

(2.8) ค่ารับรอง

หมายถึง ค่าใช้จ่ายประเภทค่าอาหาร เครื่องดื่ม ดุมหรสพ ค่าดูกีฬา หรือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว ซึ่งต้องเข้าไปโดยความจำเป็นตามประเพณีทางการค้า เพื่อให้มีผลส่งเสริมการขายหรือหารายได้ หรือเพื่อตัดทอนค่าใช้จ่ายของกิจการลง

(2.9) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.8) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดเกินกว่า 10% ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3) กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (1) ซึ่งเป็นตัวตั้ง หักโดยข้อ (2) ถ้าผลลัพธ์เป็นบวกแสดงว่ามียอดกำไรจากการดำเนินงาน หากผลลัพธ์เป็นลบ แสดงว่ามียอดขาดทุนจากการดำเนินงาน

(4) รายการพิเศษ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่เกิดขึ้นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2) และต้องเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่รายการที่เกิดขึ้นตามปกติวิสัยการค้าของธุรกิจนั้น

(4.1) กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างมูลค่าสุทธิตามบัญชี กับราคาขายของสินทรัพย์

นั้น

(4.2) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างต้นทุนกับราคาขายของหลักทรัพย์นั้น

(4.3) เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์

หมายถึง เงินที่จะได้รับชดเชยหรือค่าเสียหายอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ เช่น ได้รับเงินชดเชยกรณีที่ดินถูกเวนคืน สินทรัพย์เสียหายจากอัคคีภัย เป็นต้น

(4.4) เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี

หมายถึง เงินที่จะได้รับเป็นสินไหมทดแทนเมื่อขณะคดีในศาล หรือจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้เนื่องจากแพ่งคดีในศาล

(4.5) รายการพิเศษอื่น

หมายถึง รายการพิเศษทุกประเภทนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ (4.4) ให้แสดงโดยใช้อยุทธรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของรายการพิเศษ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(5) กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (3) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (4) ซึ่งเป็นตัวลบ

(6) ภาษีเงินได้

หมายถึง จำนวนภาษีที่กิจการต้องชำระให้รัฐในกรณีที่มิได้กำไรก่อนหักภาษีเงินได้ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

(7) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (5) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (6) ซึ่งเป็นตัวลบ

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัท เงินทุน

บริษัท (เงินทุน) จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ปีปัจจุบัน

ปีก่อน

สินทรัพย์
สินทรัพย์ เดินสะพัด

(1)

เงินสดในมือ

(1.1)

เงินฝากธนาคาร - เพื่อเรียก

(1.2)

- มีกำหนดระยะเวลา

(1.3)

เงินฝากบริษัท เงินทุนอื่น

(1.4)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ตัวเงินรับ - เมื่อทวงถาม	(1.5)		
- ระยะสั้น	(1.6)		
หลักทรัพย์ระยะสั้น (ราคาตลาด...)	(1.7)		
ลูกหนี้ - ฎี๋ม	(1.8)		
- ٱอนชำระ	(1.9)		
- อื่น	(1.10)		
สินทรัพย์เพื่อขาย	(1.11)		
เงินมัดจำและค่าใช้จ่ยล่วงหน้า	(1.12)		
สินทรัพย์เดินสะพัคอื่น	(1.13)		
<u>ลูกหนี้ระยะยาว</u>	(2)		
ลูกหนี้ - ฎี๋ม	(2.1)		
- ٱอนชำระ	(2.2)		
- อื่น	(2.3)		
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(3)		
หลักทรัพย์รัฐบาลไทย (ราคาตลาด...)	(3.1)		
หุ้นฎี๋	(3.2)		
หุ้นทุน	(3.3)		
เงินลงทุนระยะยาวอื่น (ราคาตลาด...)	(3.4)		
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(4)		
ที่ดิน	(4.1)		
ที่ทำการและเครื่องใช้	(4.2)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4.2.1)		
สินทรัพย์ประจำอื่น	(4.3)		
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)		
ค่าใช้จ่ยรอดัคบัฏซี	(5.1)		
เบ็ดเตล็ด	(5.2)		

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
รวมสินทรัพย์	<u>000</u>	<u>000</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

<u>หนี้สินเดินสะพัด</u>	(6)
เงินเบิกเกินบัญชี	(6.1)
ตัวเงินจ่าย - เมื่อทางถาม	(6.2)
- ระยะสั้น	(6.3)
- อื่น	(6.4)
เงินกู้ยืม - ระยะสั้น	(6.5)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.6)
หนี้สินเดินสะพัดอื่น	(6.7)
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)
ตัวเงินจ่าย - ระยะยาว	(7.1)
เงินกู้ยืม - ระยะยาว	(7.2)
หุ้นกู้	(7.3)
หนี้สินระยะยาวอื่น	(7.4)
<u>หนี้สินอื่น ๆ</u>	(8)
รายได้รอการตัดบัญชี	(8.1)
เงินกองทุน เลี้ยงชีพ	(8.2)
เบ็ดเตล็ด	(8.3)
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)
ทุนจดทะเบียน หุ้น... จำนวน...หุ้น	(9.1)
มูลค่าหุ้นละ...บาท เป็นเงิน...บาท	
ทุนที่เรียกชำระแล้ว หุ้น... จำนวน...หุ้น	(9.2)
มูลค่าหุ้นละ...บาท	

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
เงินล้มมูลค่าหุ้น	(9.3)		
กำไรสะสม	(9.4)		
จัดสรรแล้ว	(9.4.1)		
ยังไม่จัดสรร	(9.4.2)	—	—
		<u>000</u>	<u>000</u>
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(10)		
การค้าประกันและสลักหลัง	(10.1)		
การขายลดเอกสารทางการค้า	(10.2)		
หนี้สินอื่นอันอาจเกิดขึ้น	(10.3)	—	—
		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินทุน

1. แบบงบดุลนี้ เสนอให้บริษัทที่ประกอบธุรกิจ เงินทุน ยึดถือ เป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่ต้องปฏิบัติตาม
2. การจัดทำเป็นแบบรายงาน (Report Form) ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อนกับงวดบัญชีปัจจุบัน เป็นอย่างน้อย เว้นแต่จะเป็นงวดบัญชีที่ธุรกิจ เริ่มก่อตั้ง
4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงิน เข้าใจผิดได้หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ ควรจะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบดุล
5. ในกรณีที่น่าสินทรัพย์ไปวางเป็นหลักประกัน ให้แสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงินโดยระบุสาระสำคัญแห่งเงื่อนไขด้วย
6. หากไม่มีรายการใดรายการหนึ่งของประเภทสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของดังกล่าวข้างต้น ให้งดเว้นที่จะแสดงรายการนั้น ๆ
7. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบดุลดังนี้

(1) สินทรัพย์ เติบโต

หมายถึงสินทรัพย์ที่คาดว่าจะสามารถ เปลี่ยน เป็นตัว เงินสดได้ภายในหนึ่งปี และ
เรียงรายการที่สามารถ เปลี่ยน เป็น เงินสดได้ง่ายที่สุดไปหารายการที่ เปลี่ยน เป็น เงินสดได้ยากที่สุด

(1.1) เงินสด ในมือ

หมายถึงเงินที่กิจการมีอยู่ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

(1.2) เงินฝากธนาคาร เพื่อเรียก

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้ในธนาคารที่สามารถถอนได้ตามความต้องการของ

กิจการ

(1.3) เงินฝากธนาคารมีกำหนดระยะเวลา

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้ในธนาคารโดยมีกำหนดระยะเวลา

(1.4) เงินฝากบริษัท เงินทุนอื่น

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้กับบริษัท เงินทุนอื่น รวมทั้งที่เป็นแบบทวงถาม และ

มีกำหนดระยะเวลา

(1.5) ตัวเงินรับ - เมื่อทวงถาม

หมายถึงตัวเงินที่กิจการทรงไว้ ซึ่งรับจากลูกค้าหรือพนักงานของกิจการเอง
และไม่มีกำหนดระยะเวลาไว้ในตัว

(1.6) ตัวเงินรับ - ระยะเวลาสั้น

หมายถึงตัวเงินที่กิจการทรงไว้ ซึ่งรับจากลูกค้าหรือพนักงานของกิจการเอง
มีกำหนดเวลาชำระเงินไม่เกินหนึ่งปี นับจากวันสิ้นงวดบัญชี กรณีที่นำไปขายลดหรือขึ้นเงินก่อน
กำหนด ต้องนำไปหักจากยอดสุทธิของตัวเงินรับ - ระยะเวลาสั้น ก่อน โดยถือเป็นหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น
ตามข้อ (10.2)

(1.7) หลักทรัพย์ระยะสั้น

หมายถึงหลักทรัพย์ที่กิจการถือไว้ สามารถซื้อขายแลกเปลี่ยนในท้องตลาดได้
ภายในเวลาหนึ่งปี

(1.8) ลูกหนี้ - คุ้ม

หมายถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการคุ้มจากกิจการ จะมีกำหนดระยะเวลาหรือไม่ก็ตาม
แต่ต้องไม่เกินหนึ่งปี

(1.9) ลูกหนี้ - ผ่อนชำระ

หมายถึงลูกหนี้ผ่อนชำระที่ถึงกำหนดจะต้องชำระภายในเวลาหนึ่งปี

(1.10) ลูกหนี้ - อื่น

หมายถึงลูกหนี้ระยะสั้นอื่นนอกจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.8) ถึงข้อ (1.9) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดที่มียอดเกินกว่า 10 % ของลูกหนี้ระยะยาว ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(1.11) สินทรัพย์เพื่อขาย

หมายถึงสินทรัพย์ที่ได้รับ เนื่องจากการบังคับชำระหนี้ หรือการมีสินทรัพย์อื่นไว้เพื่อขาย

(1.12) เงินมัดจำและค่าใช้จ่ายล่วงหน้า

หมายถึงเงินมัดจำและค่าใช้จ่ายล่วงหน้าเพื่อการใด ๆ ของกิจการก็ตาม

(1.13) สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น

หมายถึงสินทรัพย์เดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.12) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดสินทรัพย์เดินสะพัด หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.12) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(2) ลูกหนี้ระยะยาว

หมายถึงลูกหนี้ของกิจการที่มีกำหนดเวลาชำระหนี้เกินกว่าหนึ่งปี

(2.1) ลูกหนี้ - กู้ยืม

หมายถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการกู้ยืมเงินมีกำหนดชำระคืนเกินกว่าหนึ่งปี

(2.2) ลูกหนี้ - ผ่อนชำระ

หมายถึงลูกหนี้ผ่อนชำระที่จะต้องผ่อนชำระหรือถึงกำหนดผ่อนชำระ เกินกว่าหนึ่งปี

(2.3) ลูกหนี้ระยะยาว - อื่น

หมายถึงลูกหนี้ระยะยาวนอกเหนือจากที่กำหนดตั้งแต่ข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.2) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดเกินกว่า 10% ของลูกหนี้ระยะยาวให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3) เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่มีกำหนดเวลาเกินกว่าหนึ่งปี
ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ หรือแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงินก็ได้

(3.1) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่หน่วยงานรัฐบาล และหรือรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้
ออก และ/หรือเป็นผู้ค้ำประกันหลักทรัพย์นั้น ๆ

(3.2) หุ้นกู้

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหุ้นกู้ของ เอกชนทั่วไป

(3.3) หุ้นทุน

หมายถึง เงินลงทุนเพื่อซื้อหุ้นทุนของบริษัท หรือ เป็นหุ้นส่วนในธุรกิจการค้าของ
เอกชน

(3.4) เงินลงทุนระยะยาวอื่น

หมายถึง เงินลงทุนระยะยาวอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (3.1) ถึง
ข้อ (3.3) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมียอดเกินกว่า 10% ของเงินลงทุนระยะยาว
ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(4) สินทรัพย์ประจำ

หมายถึงสินทรัพย์ที่มีตัวตนมีลักษณะคงทนถาวร สามารถให้ประโยชน์แก่กิจการ
มากกว่าหนึ่งปี และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่มี
อายุใช้งานจากมากไปหาน้อย

(4.1) ที่ดิน

หมายถึงที่ดิน (รวมค่าปรับปรุงที่ดิน) ที่กิจการมีกรรมสิทธิเป็นเจ้าของ และต้อง
มีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ หรืออยู่ในโครงการที่จะใช้เพื่อขยายงาน หากถือที่ดินไว้เพื่อ
จุดประสงค์อื่น เช่น เก็บกู้กำไร จะไม่ถือเป็นที่ดินตามความหมายนี้

(4.2) ที่ทำการและเครื่องใช้

หมายถึงอาคาร สิ่งปลูกสร้าง เครื่องใช้และอุปกรณ์ของกิจการทุกประเภทที่มี
ไว้เพื่อใช้เมื่อมีการดำเนินงานตามปกติวิสัย

(4.2.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม

หมายถึงผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้สินทรัพย์ ตามข้อ (4.2) ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดบัญชีปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุใช้งานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(4.3) สินทรัพย์ประจำอื่น

หมายถึงสินทรัพย์ประจำอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ

(4.2.1) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดสินทรัพย์ประจำ หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ (4.2.1) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(5) สินทรัพย์อื่น

หมายถึงสินทรัพย์อื่นของกิจการ นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (4.3)

(5.1) ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี

หมายถึงค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่กิจการชำระไปแล้ว แต่กิจการได้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนี้เป็นระยะเวลาสั้นกว่างวดบัญชีที่ชำระเงิน จึงแบ่งตัดออกตามระยะเวลาที่คาดว่าจะให้ประโยชน์ แต่ไม่ควรเกิน 5 ปี

(5.2) เบ็ดเตล็ด

หมายถึงสินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (5.1) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเกินกว่า 10% ของสินทรัพย์อื่น หรือยอดสูงกว่าค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี

(6) หนี้สินเดินสะพัด

หมายถึงภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระภายในหนึ่งปี แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่ต้องชำระเร็วที่สุดไปหารายการที่ชำระช้าที่สุด

(6.1) เงินเบิกเกินบัญชี

หมายถึงจำนวนเงินที่กิจการเบิกเกินบัญชี จากธนาคารทุกแห่งรวมกัน แต่ไม่ให้นำไปหักลบกับบัญชีเงินฝากที่กิจการมียอด เป็น เจ้าหนี้ธนาคาร

(6.2) ตัวเงินจ่าย - เมื่อทางถาม

หมายถึงตัวเงินจ่ายที่กิจการออกไปตามปกติวิธี โดยไม่กำหนดระยะเวลาชำระเงินไว้ในตัวเงิน

(6.3) ตัวเงินจ่าย - ระยะสั้น

หมายถึงตัวเงินจ่ายที่กิจการออกไปตามปกติวิสัย โดยกำหนดระยะเวลาชำระ
เงินไม่เกินหนึ่งปี

(6.4) ตัวเงินจ่าย - อื่น

หมายถึงตัวเงินจ่ายที่กิจการออกไป ต้องชำระภายในหนึ่งปี แต่ไม่เข้าประเภท
ที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6.2) ถึงข้อ (6.3) ซึ่งปกติจะเป็นเงื่อนไขตามที่ข้อตกลง เช่น เงื่อนไข
การรับซื้อคืน เป็นต้น

(6.5) เงินกู้ยืม - ระยะสั้น

หมายถึงเงินกู้ยืมจากสถาบันต่าง ๆ ที่มีกำหนดชำระคืนภายในหนึ่งปี

(6.6) ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

หมายถึงค่าใช้จ่ายทุกประเภทที่กิจการยังไม่ชำระ

(6.7) หนี้สินเดินสะพัดอื่น

หมายถึงหนี้สินเดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ ตั้งแต่ข้อ (6.1) ถึงข้อ

(6.6) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่ารายการ
หนึ่งรายการใด ตั้งแต่ข้อ (6.1) ถึงข้อ (6.6) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรา
รายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(7) หนี้สินระยะยาว

หมายถึงภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระ เกินกว่าหนึ่งปี แสดงในงบดุลโดย
เรียงรายการที่มีกำหนดชำระนานที่สุด ไปหารายการที่มีกำหนดชำระเร็วที่สุด

(7.1) ตัวเงินจ่าย - ระยะยาว

หมายถึงตัวเงินจ่ายที่กิจการออกไปมีกำหนดระยะเวลาชำระ เกินกว่าหนึ่งปี
หากตัวฉบับใดจะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ในงวดใดต้องโอนไปแสดงในข้อ (6.4)

(7.2) เงินกู้ยืม - ระยะยาว

หมายถึงเงินกู้ยืมที่กิจการกู้จากสถาบันการเงินมีกำหนดระยะเวลาชำระ เกิน
กว่าหนึ่งปี หากเงินกู้ยืมจำนวนใดจะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ในงวดบัญชีใด ต้องโอนไปแสดง
ในข้อ (6.5)

(7.3) หุ้นกู้

หมายถึงหุ้นกู้ของกิจการที่มีกำหนดระยะเวลาชำระ เงินเกินกว่าหนึ่งปี แต่ถ้าจำนวนใดจะครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี ในงวดบัญชีใด ต้องโอนไปแสดงในข้อ (6.7)

(7.4) หนี้สินระยะยาวอื่น

หมายถึงหนี้สินระยะยาวอื่น นอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (7.1) ถึงข้อ

(7.3) ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10 % ของยอดรวมหนี้สินระยะยาวอื่น หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใดตั้งแต่ข้อ (7.1) ถึงข้อ

(7.3) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(8) หนี้สินอื่น

หมายถึงหนี้สินอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6) ถึงข้อ (7.4)

(8.1) รายได้รอการตัดบัญชี

หมายถึงรายได้ที่กิจการได้รับมาแล้ว ซึ่งกิจการยังไม่ถือว่าเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นในงวดบัญชีนั้นทั้งจำนวน แต่จะทยอยถือเป็นรายได้ตามที่เห็นว่าควรจะเป็นไปตามข้อเท็จจริง

(8.2) เงินกองทุนเลี้ยงชีพ

หมายถึงจำนวนเงินที่กิจการมีภาระผูกพันต้องจ่ายให้พนักงานเมื่อพนักงานได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขของกิจการที่กำหนดไว้แล้วอย่างครบถ้วน ซึ่งเงินจำนวนนี้จะรวมทั้งเงินที่กิจการจ่ายสมทบกับเงินที่หักจากพนักงาน และดอกเบี้ยด้วย

(8.3) เบ็ดเตล็ด

หมายถึงหนี้สินอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (8.1) ถึงข้อ (8.2)

ถ้ามีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของยอดหนี้สินอื่น หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใด ตั้งแต่ข้อ (8.1) ถึงข้อ (8.2) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(9) ส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายถึงสินทรัพย์สุทธิที่ปลอดจากภาระผูกพันที่กิจการมีต่อบุคคลภายนอก จึงเป็นสินทรัพย์สุทธิของเจ้าของโดยสมบูรณ์ ประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว เงินล้ำมูลค่าหุ้น กำไร (ขาดทุน) สะสม ทั้งที่จัดสรรแล้ว และยังไม่จัดสรร

(9.1) **ทุนจดทะเบียน**

หมายถึง จำนวนทุนที่ไปขอจดทะเบียนต่อกองทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท ต้องแสดงถึงประเภทของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.2) **ทุนที่เรียกชำระแล้ว**

หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการเรียกชำระจากผู้ถือหุ้นแล้ว เป็นหุ้นประเภทใดบ้าง จำนวนหุ้น มูลค่าหุ้นที่เรียกชำระต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.3) **เงินล้ำมูลค่าหุ้น**

หมายถึง จำนวนเงินที่ขายหุ้นของกิจการได้สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในใบหุ้น

(9.4) **กำไร (ขาดทุน) สะสม**

หมายถึง ยอดสุทธิของผลกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้ว และยังไม่จัดสรร หรือผลรวมขาดทุนสุทธิสะสม ตั้งแต่เริ่มดำเนินการมาจนถึงงวดปัจจุบัน และรวมกับกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำงวดปัจจุบัน

(9.4.1) **กำไรสะสมจัดสรรแล้ว**

หมายถึง กำไรสะสมที่ทำการจัดสรรแล้วตามรายละเอียดในข้อ (5) ของงบกำไรสะสม

(9.4.2) **กำไรสะสมยังไม่จัดสรร**

หมายถึง กำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรร ตามข้อ (3) ของงบกำไรสะสม

(10) **หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น**

หมายถึงภาระผูกพันใดก็ตามที่ไม่อาจทราบได้ว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ แต่มีโอกาสเกิดขึ้นได้ การแสดงรายการให้แสดงเป็นรายการต่างหากนอกเหนือจากรายการในงบดุลที่กำหนดไว้ ตั้งแต่ข้อ (1) ถึงข้อ (9.4.2) และควรประมาณจำนวนสูงสุดของหนี้ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

(10.1) **การค้าประกันและสลักหลัง**

หมายถึง หนี้สินอันอาจเกิดขึ้นจากการค้าประกันและสลักหลังของกิจการ

(10.2) **การขายลดเอกสารทางการค้า**

หมายถึงหนี้สินอันอาจเกิดขึ้นจากการขายลดเอกสารทางการค้า

(10.3) หนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น

หมายถึง หนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (10.1) ถึงข้อ (10.2) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของหนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น หรือมียอดสูงกว่ารายการหนึ่งรายการใด ตั้งแต่ข้อ (10.1) ถึงข้อ (10.2) ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัท เงินทุน

บริษัท ... (เงินทุน) ... จำกัด

งบกำไรขาดทุน

ประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่

ปีปัจจุบัน

ปีก่อน

<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)
ดอกเบียและค่าธรรมเนียมรับ	(1.1)
ส่วนลดรับจากการรับซื้อเอกสารการค้า	(1.2)
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	(1.3)
ผลกำไรจากการให้เข้าซื้อสินทรัพย์	(1.4)
รายได้อื่น	(1.5)

รวมรายได้จากการดำเนินงาน

<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)
ดอกเบียจ่าย	(2.1)
เงินเดือนกรรมการ	(2.2)
เงินเดือนพนักงาน	(2.3)
ภาษีการค้า	(2.4)
หนี้สูญ	(2.5)
ค่ารับรอง	(2.6)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.7)		
ค่าเสื่อมราคา	(2.8)		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.9)		
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(3)		
<u>รายการพิเศษ</u>	(4)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	(4.1)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.2)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.3)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าใช้จ่าย) จากคดี	(4.4)		
รายการพิเศษอื่น	(4.5)		
รวมรายการพิเศษ			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(5)		
ภาษีเงินได้	(6)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(7)	<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัท (เงินทุน) จำกัด

1. แบบงบกำไรขาดทุนนี้มีจุดมุ่งหมายให้บริษัท (เงินทุน) จำกัด แสดงรายการในงบการเงินนี้ให้ถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำที่บริษัทต้องเปิดเผยต่อสาธารณชน
2. ให้จัดทำเป็นแบบรายงาน ณ วันสิ้นงวดบัญชีหนึ่ง ๆ ที่กำหนดไว้ ซึ่งงวดบัญชีที่กำหนดจะนานกว่า 12 เดือนไม่ได้
3. ต้องทำการเปรียบเทียบตัวเลขทุกรายการระหว่างงวดบัญชีก่อน กับงวดบัญชีปัจจุบันเป็นอย่างน้อย เว้นแต่เป็นงวดบัญชีบริษัทเริ่มก่อตั้งใหม่

4. รายการใดที่จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดได้ หากไม่ชี้แจงรายละเอียดประกอบ ก็ควรที่จะแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงิน

5. หากบริษัทใดเรียกชื่อบัญชีไม่เหมือนกับที่กำหนดไว้ ให้เรียกชื่อและแบ่งประเภทรายการ ตามที่กำหนดไว้

6. คำอธิบายเรียงตามลำดับรายการในงบกำไรขาดทุน ดังนี้

(1) รายได้จากการดำเนินงาน

หมายถึง รายได้ทุกประเภทที่บริษัทฯ ได้จากการดำเนินงานตามปกติริสัย การค้า ภายในงวดบัญชีที่กำหนด

(1.1) ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมรับ

หมายถึง รายได้จากดอกเบี้ยรับและค่าธรรมเนียมที่รับจากการให้กู้ยืม ทุกประเภท

(1.2) ส่วนลดรับจากการรับซื้อเอกสารทางการค้า

หมายถึง ส่วนลดที่เกิดจากบริษัทฯ รับซื้อเอกสารทางการค้าทุกประเภท รวมถึงค่านายหน้าในการติดต่อซื้อขาย เอกสารทางการค้าด้วย

(1.3) ผลตอบแทนจากเงินลงทุน

หมายถึง ผลตอบแทนที่บริษัทฯ ได้รับจากการลงทุนทั้งระยะสั้นและระยะ ยาวทุกประเภท

(1.4) ผลกำไรจากการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์

หมายถึง ผลกำไรที่ยอมรับเป็นรายได้ตามอัตราส่วนที่เก็บเงินได้จาก สัญญาเช่าซื้อ เช่น จากที่ดิน ที่อยู่อาศัย หรือสินค้าอื่น เป็นต้น

(1.5) รายได้อื่น

หมายถึง รายได้ของบริษัทฯ อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.4) หากรายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของรายได้จากการดำเนินงาน ให้แยกแสดง เป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายทุกประเภทของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นเนื่องจากการดำเนินงานตามปกติวิสัยการค้า ภายในงวดบัญชีที่กำหนด

(2.1) ดอกเบี้ยจ่าย

หมายถึง ดอกเบี้ยทุกประเภทที่บริษัทฯ ต้องจ่ายเนื่องจากการใช้สินเชื่อ

(2.2) เงินเดือนกรรมการ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือน หรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตามที่กิจการต้องจ่ายให้กรรมการ

(2.3) เงินเดือนพนักงาน

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เป็นเงินเดือนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็นเงินหรือไม่ก็ตามที่กิจการต้องจ่ายให้กับพนักงาน

(2.4) ภาษีการค้า

หมายถึง ภาษีการค้าทุกประเภทที่ต้องจ่ายให้รัฐบาล

(2.5) หนี้สูญ

หมายถึง จำนวนหนี้ที่คาดว่าจะสูญ ซึ่งต้องตั้งสำรองไว้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี และจำนวนหนี้สูญจริงสูงกว่าสำรองหนี้สูญที่ตั้งไว้เดิม

(2.6) ค่ารับรอง

หมายถึง ค่าใช้จ่ายประเภทค่าอาหาร เครื่องดื่ม ค่าดูมหรสพ ค่าดูกีฬา หรือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว ซึ่งต้องใช้ไปโดยความจำเป็นตามประเพณีทางการค้า เพื่อให้มีผลส่งเสริมการขาย หรือหารายได้ หรือเพื่อตัดทอนค่าใช้จ่ายของกิจการลง

(2.7) ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่กิจการต้องจ่ายให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับบริการเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการ

(2.8) ค่าเสื่อมราคา

หมายถึง ค่าเสื่อมราคาประจำงวดของสินทรัพย์ประจำทุกประเภท ยกเว้นที่ดินและสิ่งปลูกสร้างระหว่างก่อสร้าง

(2.9) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.8) หากรายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3) กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (1) ซึ่งเป็นตัวตั้ง หักโดยข้อ (2) ถ้าผลลัพธ์เป็นบวก แสดงว่ามีกำไรจากการดำเนินงาน หากผลลัพธ์เป็นลบแสดงว่าขาดทุนจากการดำเนินงาน

(4) รายการพิเศษ

หมายถึง ค่าใช้จ่ายหรือรายได้ทุกประเภทที่เกิดขึ้นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2) และข้อ (1) ซึ่งไม่ใช่รายการที่เกิดขึ้นตามปกติวิสัยการค้าของกิจการนั้น

(4.1) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างต้นทุนสุทธิกับราคาขายของหลักทรัพย์นั้น

(4.2) กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์

หมายถึง ผลต่างระหว่างต้นทุนสุทธิกับราคาขายของสินทรัพย์นั้น

(4.3) เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์

หมายถึง เงินที่จะได้รับชดเชยหรือค่าเสียหายอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ เช่น ได้รับเงินชดเชยกรณีที่ดินถูกเวนคืน สินทรัพย์เสียหายจากอัคคีภัย เป็นต้น

(4.4) เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี

หมายถึง เงินที่จะได้รับเป็นสินไหมทดแทนเมื่อขณะคดีในศาล หรือจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้เนื่องจากแพคดีในศาล

(4.5) รายการพิเศษอื่น

หมายถึง รายการพิเศษทุกประเภทนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ (4.4) ให้แสดงโดยไขยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของรายการพิเศษ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(5) กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (3) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (4) ซึ่งเป็น

ตัวลบ

(6) ภาษีเงินได้

หมายถึง จำนวนภาษีที่กิจการต้องชำระให้รัฐ ในกรณีที่มีกำไรก่อนหัก

ภาษีเงินได้ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

(7) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

หมายถึง ผลต่างระหว่างข้อ (5) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (6) ซึ่งเป็น

ตัวลบ

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทหลักทรัพย์

บริษัท ... (หลักทรัพย์) ... จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

ปัจจุบัน

ปีก่อน

สินทรัพย์

สินทรัพย์เดินสะพัด

(1)

เงินสดในมือ

(1.1)

เงินฝากธนาคาร

(1.2)

ตัวเงินรับ - เมื่อทวงถาม

(1.3)

- มีกำหนดระยะเวลา

(1.4)

ลูกหนี้

(1.5)

เงินลงทุนชั่วคราว

- หลักทรัพย์รัฐบาล

(ราคาตลาด ...) (1.6)

- หุ้นกู้

(ราคาตลาด ...) (1.7)

ปีปัจจุบัน

ปีก่อน

<u>สินทรัพย์</u>			
-	หุ้นทุน (ราคาตลาด ...)	(1.8)	
-	อื่น ๆ (ราคาตลาด ...)	(1.9)	
	สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(1.10)	
	<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)	
	หลักทรัพย์ - รัฐบาลไทย (ราคาตลาด ...)	(2.1)	
	หุ้นกู้ (ราคาตลาด ...)	(2.2)	
	หุ้นทุน (ราคาตลาด ...)	(2.3)	
	ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ	(2.4)	
	เงินลงทุนระยะยาวอื่น (ราคาตลาด ...)	(2.5)	
	<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(3)	
	ที่ดิน	(3.1)	
	ที่ทำการและเครื่องใช้	(3.2)	
	หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(3.2.1)	
	สินทรัพย์ประจำอื่น	(3.3)	
	<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(4)	
	ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	(4.1)	
	เบ็ดเตล็ด	(4.2)	
	รวมสินทรัพย์		000 000
	<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
	<u>หนี้สิน</u> เงินสะพัด	(5)	
	เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชี	(5.1)	
	ตัวเงินจ่าย	(5.2)	
	หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(5.3)	
	หนี้สินเงินสะพัดอื่น	(5.4)	

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(6)		
หุ้นกู้	(6.1)		
ตัวเงินจ่าย - ระยะยาว	(6.2)		
หนี้สินระยะยาวอื่น	(6.3)		
<u>หนี้สินอื่น</u>	(7)		
รายได้รอการตัดบัญชี	(7.1)		
เงินกองทุน เลี้ยงชีพ	(7.2)		
เบ็ดเตล็ด	(7.3)		
รวมหนี้สิน			
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(8)		
ทุนจดทะเบียน หุ้น จำนวน หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ บาท เป็นเงิน บาท	(8.1)		
ทุนเรียกชำระแล้ว หุ้น จำนวน หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ บาท	(8.2)		
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(8.3)		
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว	(8.4)		
- ยังไม่จัดสรร	(8.5)		
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(9)		
การค้าประกันและสลักหลัง	(9.1)		
การขายลดเอกสารทางการค้า	(9.2)		
หนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น	(9.3)		
รวมหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัทที่ประกอบธุรกิจค้าหลักทรัพย์

มีเงื่อนไขและคำอธิบายรายการ เช่นเดียวกับที่กล่าวไว้ในตอนคำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัท (เงินทุน จำกัด เว้นแต่คำอธิบายรายการที่แตกต่างกันดังต่อไปนี้

(1.2) เงินฝากธนาคาร

หมายถึง เงินทุกประเภทที่บริษัทฯ ฝากไว้กับธนาคารพาณิชย์

(1.5) ลูกหนี้

หมายถึง ลูกหนี้ทุกประเภทของกิจการที่มีกำหนดชำระภายใน 1 ปี

(1.6) เงินลงทุนชั่วคราว - หลักทรัพย์รัฐบาล

หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ของรัฐบาลหรือรัฐบาลเป็นผู้ค้ำประกัน ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ

(1.7) เงินลงทุนชั่วคราว - หุ้นกู้

หมายถึง เงินลงทุนในหุ้นกู้ของหน่วยงานเอกชน ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ

(1.8) เงินลงทุนชั่วคราว - หุ้นทุน

หมายถึง เงินลงทุนเพื่อซื้อหุ้นทุนของบริษัทอื่น โดยมีวัตถุประสงค์ในการเก็งกำไร ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ

(1.9) เงินลงทุนชั่วคราว - อื่น

หมายถึง เงินลงทุนชั่วคราวนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.6) ถึงข้อ

(1.8) ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ

(2) เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง เงินลงทุนของกิจการในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่มีกำหนดเวลาเกินกว่า 1 ปี ควรแสดงราคาตลาดไว้ในวงเล็บ

(2.4) ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ

หมายถึง ลูกหนี้ผ่อนชำระที่ยังคงค้างอยู่ ณ วันสิ้นงวดบัญชี ซึ่งมีกำหนดเวลาชำระหนี้เกินกว่า 1 ปี

(2.5) เงินลงทุนระยะยาวอื่น

หมายถึง เงินลงทุนระยะยาวนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.4) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดที่มียอดเกินกว่า 10% ของเงินลงทุนระยะยาว ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือแสดงเป็นยอดรวม

(5.1) เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชี

หมายถึง เงินที่กิจการกู้ยืมจากภายนอกกิจการ ที่มีกำหนดชำระภายใน 1 ปี และเงินที่เบิกเกินบัญชีจากธนาคารพาณิชย์

(5.2) ตัวเงินจ่าย

หมายถึง ตัวเงินจ่ายที่มีกำหนดชำระภายใน 1 ปี

(5.4) หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ

หมายถึง ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่จะครบกำหนดชำระภายใน 1 ปี

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัทหลักทรัพย์

บริษัท ... (หลักทรัพย์) ... จำกัด

งบกำไรขาดทุน

ประจำปี สิ้นสุดเพียงวันที่

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)		
รายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์	(1.1)		
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน	(1.2)		
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	(1.3)		
รายได้อื่น	(1.4)		
รวมรายได้จากการดำเนินงาน			
<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)		
ขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์	(2.1)		

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
เงินเดือนกรรมการ	(2.2)		
เงินเดือนพนักงาน	(2.3)		
ภาษีการค้า	(2.4)		
ค่ารับรอง	(2.5)		
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.6)		
ดอกเบี้ยจ่าย	(2.7)		
หนี้สูญ	(2.8)		
ค่าเสื่อมราคา	(2.9)		
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.10)		
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(3)		
<u>รายการพิเศษ</u>	(4)		
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.1)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.2)		
เงินได้รับชดเชย (ค่าใช้จ่าย) จากคดี	(4.3)		
รายการพิเศษอื่น	(4.4)		
รวมรายการพิเศษ			
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(5)		
ภาษีเงินได้	(6)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัท (หลักทรัพย์) จำกัด

มีเงื่อนไขและคำอธิบายรายการเช่นเดียวกับที่กล่าวไว้ในตอนคำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัท (เงินทุน) จำกัด เว้นแต่คำอธิบายรายการที่แตกต่างกันดังต่อไปนี้

(1.1) รายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์
หมายถึง ค่าธรรมเนียมหรือค่านายหน้าหรือรายได้ที่มีลักษณะอื่นเนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์

(1.3) กำไรจากการขายหลักทรัพย์
หมายถึง ผลกำไรจากการขายหลักทรัพย์ที่กิจการถือไว้เพื่อการเก็งกำไร

(1.4) รายได้อื่น
หมายถึง รายได้อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.3)

(2.1) ขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์
หมายถึง ผลขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์ที่กิจการถือไว้เพื่อการเก็งกำไร

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทหลักทรัพย์และ เงินทุน

บริษัท .. (หลักทรัพย์และ เงินทุน) .. จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

ศูนย์วิทยุทรัพยากร

ปัจจุบัน

ปีก่อน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ เดิมสะสม

(1)

เงินสดในมือ

(1.1)

เงินฝากธนาคาร

(1.2)

เงินลงทุนชั่วคราว - หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด ...)

(1.3)

- หุ้นกู้ (ราคาตลาด ...)

(1.4)

- หุ้นทุน (ราคาตลาด ...)

(1.5)

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ตัวเงินรับ - เมื่อทางถาม	(1.6)		
- มีกำหนดระยะเวลา	(1.7)		
ลูกหนี้ระยะสั้น	(1.8)		
ลูกหนี้ระยะยาวครบกำหนดชำระ	(1.9)		
สินทรัพย์เพื่อขาย	(1.10)		
สินทรัพย์เคลื่อนที่อื่น	(1.11)		
<u>ลูกหนี้ระยะยาว</u>	(2)		
ลูกหนี้ตามสัญญาผ่อนชำระ	(2.1)		
ลูกหนี้ระยะยาวอื่น	(2.2)		
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(3)		
หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด...)	(3.1)		
หุ้นกู้ (ราคาตลาด...)	(3.2)		
หุ้นทุน (ราคาตลาด...)	(3.3)		
เงินลงทุนระยะยาวอื่น (ราคาตลาด...)	(3.4)		
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(4)		
ที่ดิน	(4.1)		
ที่ทำการและเครื่องใช้	(4.2)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4.2.1)		
สินทรัพย์ประจำอื่น	(4.3)		
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)		
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	(5.1)		
เบ็ดเตล็ด	(5.2)		
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

ปีปัจจุบัน

ปีก่อน

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

<u>หนี้สิน</u> <u>เดินสะพัด</u>	(6)
เงินเบิกเกินบัญชี	(6.1)
เงินกู้ยืม	(6.2)
ตัวเงินจ่าย - เมื่อทางถาม	(6.3)
- มีกำหนดระยะเวลา	(6.4)
- อื่น	(6.5)
หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6.6)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.7)
รายได้รับล่วงหน้า	(6.8)
หนี้สินเดินสะพัดอื่น	(6.9)
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)
หุ้นกู้	(7.1)
ตัวเงินจ่าย	(7.2)
หนี้สินระยะยาวอื่น	(7.3)
<u>หนี้สินอื่น</u>	(8)
รายได้รอดักบัญชี	(8.1)
เบ็ดเตล็ด	(8.2)
รวมหนี้สิน	
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)
ทุนจดทะเบียน หุ้น จำนวน หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ บาท เป็นเงิน บาท	(9.1)
ทุนเรียกชำระแล้ว หุ้น จำนวน หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ บาท	(9.2)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(9.3)		
กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว	(9.4)		
- ยังไม่จัดสรร	(9.5)		
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		---	---
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(10)		
การค้าประกันและสลักหลัง	(10.1)		
การขายลดเอกสารทางการค้า	(10.2)		
หนี้สินอื่นอันอาจเกิดขึ้น	(10.3)	---	---
รวมหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัท (หลักทรัพย์และเงินทุน) จำกัด

มีเงื่อนไขและคำอธิบายรายการ เช่นเดียวกับที่กล่าวไว้ในตอนคำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัท (เงินทุน) และบริษัท (หลักทรัพย์)

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัทหลักทรัพย์และเงินทุน

บริษัท ... (หลักทรัพย์และเงินทุน) ... จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดเพียงวันที่

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)		
ดอกเบี้ยรับ	(1.1)		
ส่วนลดรับจากการรับซื้อเอกสารทางการค้า	(1.2)		
รายได้จากค่าธรรมเนียมซื้อขายหลักทรัพย์	(1.3)		

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไรจากการขายหลักทรัพย์	(1.4)	
ผลตอบแทนจาก เงินลงทุน	(1.5)	
ผลกำไรจากการให้ เช่าซื้อสินทรัพย์	(1.6)	
รายได้อื่น	(1.7)	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		
<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)	
ดอกเบี้ยจ่าย	(2.1)	
ขาดทุนจากการขายหลักทรัพย์	(2.2)	
เงิน เดือนกรรมการ	(2.3)	
เงิน เดือนพนักงาน	(2.4)	
ภาษีการค้า	(2.5)	
ค่ารับรอง	(2.6)	
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.7)	
หนี้สูญ	(2.8)	
ค่าเสื่อมราคา	(2.9)	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.10)	
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(3)	
<u>รายการพิเศษ</u>	(4)	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.1)	
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.2)	
เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี	(4.3)	
รายการพิเศษอื่น	(4.4)	

รวมรายการพิเศษ

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(5)		
ภาษีเงินได้	(6)		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัท (หลักทรัพย์และเงินทุน)

มีเงื่อนไขและคำอธิบายรายการ เช่นเดียวกับที่กล่าวไว้ในตอนคำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัท (เงินทุน) และบริษัท (หลักทรัพย์)

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทประกันชีวิต

บริษัท ... (ประกันชีวิต) ... จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>สินทรัพย์</u>			
<u>สินทรัพย์</u> <u>เดินสะพัด</u>	(1)		
เงินสด	(1.1)		
เงินฝากธนาคาร	(1.2)		
ตัวเงินรับ	(1.3)		
ลูกหนี้ - เบี้ยประกันค้างรับ	(1.4)		
- เงินค้างรับการประกันต่อ	(1.5)		
หลักทรัพย์ระยะสั้น (ราคาตลาด ...)	(1.6)		
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	(1.7)		
เงินให้กู้ - กรมธรรม์ประกันภัย	(1.8)		
- สินทรัพย์จำนอง	(1.9)		

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
- ธนาคารค้ำประกัน	(1.10)		
- หลักทรัพย์ เป็นประกัน	(1.11)		
- พนักงานของบริษัท	(1.12)		
บัญชี เงินสะพัดสาขา	(1.13)		
สินทรัพย์ เงินสะพัดอื่น	(1.14)		
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)		
หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด	(2.1)		
หุ้นกู้ (ราคาตลาด	(2.2)		
หุ้นทุน (ราคาตลาด	(2.3)		
อื่น ๆ (ราคาตลาด	(2.4)		
<u>หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน</u>	(3)		
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(4)		
ที่ดิน	(4.1)		
ที่ทำการและเครื่องใช้	(4.2)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4.3)		
สินทรัพย์ประจำอื่น ๆ	(4.4)		
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)		
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	(5.1)		
เบ็ดเตล็ด	(5.2)		
		<u>000</u>	<u>000</u>
	<u>รวมสินทรัพย์</u>		
	<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
<u>หนี้สิน เงินสะพัด</u>	(6)		
เงินกู้ยืมและ เงิน เบิก เงินบัญชี	(6.1)		

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ค้างจ่าย	(6.2)	
เงินค้างจ่ายการประกันต่อ	(6.3)	
เงินประกันที่ถือไว้ตามสัญญาประกันต่อ	(6.4)	
เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต	(6.5)	
หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6.6)	
ตั๋วเงินจ่าย	(6.7)	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.8)	
บัญชีเดินสะพัดสาขา	(6.9)	
หนี้สินเดินสะพัดอื่น	(6.10)	
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)	
หุ้นกู้	(7.1)	
ตั๋วเงินจ่าย	(7.2)	
หนี้สินระยะยาวอื่น	(7.3)	
<u>หนี้สินอื่น</u>	(8)	
<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)	
ทุนจดทะเบียน หุ้น จำนวน หุ้น		
มูลค่าหุ้นละ บาท เป็นเงิน บาท	(9.1)	
ทุนเรียกชำระแล้ว หุ้น จำนวน หุ้น		
มูลค่าหุ้นละ บาท	(9.2)	
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(9.3)	
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(9.4)	
- จัดสรรแล้ว	(9.4.1)	
- ยังไม่จัดสรร	(9.4.2)	
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>000</u>	<u>000</u>

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(10)		
การค้าประกัน	(10.1)		
หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น	(10.2)	_____	_____
รวมหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการรั้งค่างบดุลของกิจการประกันชีวิต

มีเงื่อนไขและข้อจำกัด เช่น เกี่ยวกับงบดุลของบริษัทจำกัดอื่น ถ้า เป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศ ให้แสดงเงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่อนุโลมแบบทุนที่เรียกชำระแล้ว ส่วนคำอธิบายรายการมีดังต่อไปนี้

(1) สินทรัพย์ เคลื่อนสะพัด

หมายถึง สินทรัพย์ที่คาดว่าจะสามารถ เปลี่ยน เป็นตัวเงินสดได้ภายในหนึ่งปี และเรียงรายการที่สามารถ เปลี่ยน เป็น เงินสดได้ง่ายที่สุด ไปหารายการที่เปลี่ยน เป็น เงินสดยากที่สุด

(1.1) เงินสด

หมายถึง เงินสดที่กิจการถืออยู่ ณ วันสิ้นงวด

(1.2) เงินฝากธนาคาร

หมายถึง เงินสดที่ฝากไว้ในธนาคารพาณิชย์ที่สามารถถอนได้ตามความต้องการของผู้ฝาก

(1.3) ตัวเงินรับ

หมายถึง ตัวเงินรับที่มีกำหนดชำระเงินภายในหนึ่งปี ที่กิจการทรงอยู่เมื่อวันสิ้นงวด

(1.4) ลูกหนี้ - เบี้ยประกันค่างรับ

หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการไม่ชำระ เบี้ยประกันตามงวดที่กำหนด

(1.5) ลูกหนี้ - เงินค่างรับการประกันก่อ

หมายถึง ลูกหนี้ที่เกิดจากการค่างชำระ เงินค่างประกันต่อที่กิจการรับแบ่ง เบา

ภาระจากบริษัทประกันอื่น

(1.6) หลักทรัพย์ระยะสั้น

หมายถึง หลักทรัพย์ที่สามารถซื้อขาย แลกเปลี่ยนในท้องตลาดได้ภายใน

เวลาหนึ่งปี

(1.7) รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ

หมายถึง ผลตอบแทนจากเงินลงทุนที่เกิดขึ้นในงวดบัญชี แต่ยังไม่ได้รับ

ชำระ

(1.8) เงินให้กู้ยืม - กรมธรรม์เป็นประกัน

หมายถึง เงินที่ให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ชีวิต เป็นประกันการชำระหนี้คืน

(1.9) เงินให้กู้ยืม - สินทรัพย์จำนอง

หมายถึง เงินที่ให้กู้ยืมโดยมีสิ่งหาริมทรัพย์มาจำนอง เป็นประกันการชำระหนี้

(1.10) เงินให้กู้ยืม - ธนาคารค้ำประกัน

หมายถึง เงินให้กู้ยืมโดยมีธนาคารค้ำประกันการชำระหนี้

(1.11) เงินให้กู้ยืม - หลักทรัพย์ค้ำประกัน

หมายถึง เงินที่ให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์มาค้ำประกันการชำระหนี้

(1.12) เงินให้กู้ยืม - พนักงานของบริษัท

หมายถึง เงินที่พนักงานของบริษัทกู้ยืมไปตามระเบียบที่บริษัทกำหนดไว้ หรือ

โดยอนุมัติจากฝ่ายจัดการ

(1.13) บัญชีเดินสะพัดสาขา

หมายถึง บัญชีระหว่างสำนักงานใหญ่ กับสาขาที่แสดงยอดดุลด้านลูกหนี้

(1.14) สินทรัพย์เดินสะพัดอื่น

หมายถึง สินทรัพย์เดินสะพัดนอกเหนือจากที่กำหนดตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ

(1.13)

(2) เงินลงทุนระยะยาว

หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่มิกำหนดเกินกว่าหนึ่งปี ควรแสดง

ราคาตลาดไว้ในวงเล็บหรือแสดงเป็นหมายเหตุท้ายงบการเงินก็ได้

(2.1) หลักทรัพย์รัฐบาลไทย

หมายถึง เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่หน่วยงานรัฐบาลและ /หรือรัฐวิสาหกิจ เป็นผู้ออก และ/หรือเป็นผู้ค้ำประกันหลักทรัพย์นั้น ๆ

(2.2) หุ้นกู้

หมายถึง เงินลงทุนในหุ้นกู้ของเอกชนทั่วไปที่มีกำหนดไถ่ถอน เกินกว่าหนึ่งปี

(2.3) หุ้นทุน

หมายถึง เงินลงทุนในการซื้อหุ้นทุนของบริษัทต่าง ๆ หรือเป็นหุ้นส่วนใน ธุรกิจการค้าของเอกชน

(2.4) อื่น

หมายถึง เงินลงทุนระยะยาวอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดตั้งแต่ข้อ (2.1) ถึงข้อ (2.3)

(3) หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียนฯ

หมายถึง หลักทรัพย์ประเภทที่รัฐมนตรีกระทรวงพาณิชย์ (เศรษฐกิจ) กำหนด ซึ่งต้องนำไปวางไว้กับนายทะเบียนกองประกันภัย เป็นประกัน

(4) สินทรัพย์ประจำ

หมายถึง สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่มีลักษณะคงทนถาวรสามารถให้ประโยชน์ต่อ กิจการนานกว่าหนึ่งปี และต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการ ที่มีอายุใช้งานมากไปหาน้อย

(4.1) ที่ดิน

หมายถึง ที่ดิน (รวมค่าปรับปรุงที่ดิน) ที่กิจการมีกรรมสิทธิ์เป็นเจ้าของ และ ต้องมีไว้เพื่อใช้ในการดำเนินงานตามปกติ หรืออยู่ในโครงการที่จะใช้เพื่อขยายงาน หากถือที่ดินไว้ เพื่อจุดประสงค์อื่น เช่น เก็งกำไร จะไม่ถือเป็นที่ดินตามความหมายนี้

(4.2) ที่ทำการและเครื่องใช้

หมายถึง อาคารสิ่งปลูกสร้าง เครื่องใช้ และอุปกรณ์ทุกประเภทของกิจการที่ มีไว้เพื่อใช้ดำเนินงานตามปกติวิสัย รวมถึงอาคารสิ่งปลูกสร้างที่อยู่ในระหว่างก่อสร้างด้วย

(4.2.1) ค่าเสื่อมราคาสะสม

หมายถึง ผลรวมของค่าเสื่อมราคาจากการใช้สินทรัพย์ตามข้อ (4.2) ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงงวดปัจจุบัน โดยคำนวณตามอายุใช้งาน แต่อายุงานจะกำหนดให้น้อยกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาไม่ได้ แต่ถ้ากำหนดอายุใช้งานมากกว่าที่กำหนดไว้ในพระราชกฤษฎีกาได้

(4.5) สินทรัพย์ประจำอื่น

หมายถึง สินทรัพย์ประจำอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ (4.2) หากรายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของสินทรัพย์ประจำ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(5) สินทรัพย์อื่น

หมายถึง สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (1.1) ถึงข้อ (1.3)

(5.1) ค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี

หมายถึง ค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่กิจการจ่ายชำระไปแล้ว แต่กิจการได้รับประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น เป็นระยะเวลาสั้นกว่างวดบัญชีที่ชำระ จึงแบ่งตัดออกตามระยะเวลาที่คาดว่าจะให้ประโยชน์ แต่ไม่ควรเกินกว่า 5 ปี

(5.2) เบ็ดเตล็ด

หมายถึง สินทรัพย์อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (5.1) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนมากกว่า 10% ของสินทรัพย์อื่น ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(6) หนี้สิน เคนสะพัด

หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระภายในหนึ่งปี แสดงในงบดุลโดยเรียงรายการที่ต้องชำระเร็วที่สุด ไปหารายการที่ชำระช้าที่สุด

(6.1) เงินกู้ยืมและเงิน เบิก เคนบัญชี

หมายถึง จำนวน เงินที่กิจการกู้ยืมและ เบิก เคนบัญชีจากทุกแห่งรวมกัน แต่ไม่ให้นำไปหักกลับกับรายการ เงินฝากธนาคารที่แสดงยอดด้านลูกหนี้

(6.2) เงินที่ต้องจ่ายตามกรมธรรม์ค้างจ่าย

หมายถึง เงินที่ควรจะต้องจ่ายตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ แต่ยังไม่จ่ายไปให้ผู้มีสิทธิได้รับ ณ วันสิ้นงวด

- (6.3) เงินค้ำจ่ายการประกันต่อ
หมายถึง เบี้ยประกันต่อค่าชำระที่ต้องจ่ายให้กับบริษัทที่รับประกันต่อ
- (6.4) เงินประกันที่ถือไว้ตามสัญญาประกันต่อ
หมายถึง เงินประกันที่ต้องชำระตามเงื่อนไขในสัญญาประกันต่อ
- (6.5) เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต
หมายถึง ภาระผูกพันที่อาจจะเกิดขึ้น และพระราชบัญญัติประกันชีวิตกำหนด

ให้กับเงินจำนวนนี้ไว้ตามอัตราที่ พ.ร.บ.กำหนด

- (6.6) หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ
หมายถึง หนี้สินระยะยาวที่จะถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี
- (6.7) ตัวเงินจ่าย
หมายถึง ตัวเงินจ่ายทุกประเภทที่กิจการต้องชำระภายในหนึ่งปี
- (6.8) ค่าใช้จ่ายค้ำจ่าย
หมายถึง ค่าใช้จ่ายของงวดปัจจุบันที่ยังไม่ได้ชำระ ณ วันสิ้นงวด
- (6.9) บัญชีเดินสะพัดสาขา
หมายถึง บัญชีเดินสะพัดของสาขากับสำนักงานใหญ่ที่แสดงยอดดุลด้านเจ้าหนี้
- (6.10) หนี้สินเดินสะพัดอื่น
หมายถึง หนี้สินเดินสะพัดอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6.1)

ถึงข้อ (6.9) หากมีหลายรายการให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนเงินสูงกว่า
ของหนี้สินเดินสะพัด ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

- (7) หนี้สินระยะยาว
หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการจะต้องชำระเกินกว่าหนึ่งปี แสดงในงบดุล

โดยเรียงรายการที่มีกำหนดชำระนานที่สุด ไปหารายการที่มีกำหนดชำระเร็วที่สุด

- (7.1) หนี้กู้
หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการออกหุ้นกู้ขายให้บุคคลอื่นที่ยังไม่ครบกำหนดชำระ

ภายในหนึ่งปี

(7.2) ตัวเงินจ่าย

หมายถึง ตัวเงินจ่ายที่มีกำหนดเวลาชำระหรือยัง เหลือกำหนดเวลาชำระ นานกว่าหนึ่งปี

(7.3) หนี้สินระยะยาวอื่น

หมายถึง หนี้สินระยะยาวอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (7.1) ถึงข้อ (7.2)

(8) หนี้สินอื่น

หมายถึง หนี้สินนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (6.1) ถึงข้อ (7.3)

(9) ส่วนของผู้ถือหุ้น

หมายถึง สินทรัพย์สุทธิที่ปลอดจากภาระผูกพันที่กิจการมีต่อบุคคลภายนอก จึงเป็นสิทธิของเจ้าของโดยสมบูรณ์ ประกอบด้วยทุนที่ชำระแล้ว เงินล้ำมูลค่าหุ้น กำไร (ขาดทุน) สะสม ทั้งที่จัดสรรแล้ว และยังไม่จัดสรร

(9.1) ทุนจดทะเบียน

หมายถึง จำนวนทุนที่ไปขอจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์ หักส่วนบริษัท ต้อง แสดงถึงประเภทของหุ้น จำนวนหุ้น มูลค่าต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.2) ทุนเรียกชำระแล้ว

หมายถึง จำนวนเงินที่กิจการเรียกชำระจากผู้ถือหุ้นแล้ว เป็นหุ้นประเภทใด บ้าง จำนวนหุ้น มูลค่าที่เรียกชำระต่อหุ้น จำนวนเงินรวม

(9.3) เงินล้ำมูลค่าหุ้น

หมายถึง จำนวนเงินที่ขายหุ้นของกิจการได้สูงกว่ามูลค่าที่ตราไว้ในใบหุ้น

(9.4) กำไร (ขาดทุน) สะสม

หมายถึง ยอดสุทธิของผลกำไรสะสมทั้งที่จัดสรรแล้วและยังไม่จัดสรร หรือ ผลรวมขาดทุนสุทธิแต่ เริ่มดำเนินการมาจนถึงงวดปัจจุบัน และกำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำงวด ปัจจุบัน กรณีที่ยอดเป็นขาดทุนสะสมให้แสดงเพียงยอดเดียวตามข้อ (9.4) นี้เท่านั้น

(9.4.1) กำไรสะสม - จัดสรรแล้ว

หมายถึง กำไรสะสมที่ทำการจัดสรรแล้วตามรายละเอียดในข้อ (5) ของ งบกำไรสะสม

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของกิจการประกันชีวิต

เงื่อนไข เช่น เกี่ยวกับการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัทที่กล่าวมาข้างต้น ส่วนนี้จะกล่าวถึงแต่คำอธิบายรายการในงบกำไรขาดทุน

(1) รายได้จากการดำเนินงาน

หมายถึงรายได้ทุกประเภทที่กิจการได้จากการดำเนินงานตามปกติวิสัยการค้าภายในงวดบัญชีที่กำหนดไว้

(1.1) รายได้สุทธิจากการลงทุน

หมายถึงผลตอบแทนจากเงินลงทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงดอกเบี้ยที่ได้รับจากการให้กู้ยืมด้วย ที่ควรจะได้รับตลอดงวดบัญชี

(1.2) เบี้ยประกันภัยรับ

หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ควรจะได้รับตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์

(1.3) รายได้จากการสำรองประกันปีก่อน

หมายถึง เงินสำรองไว้ในปีก่อนสำหรับงวดประกันภัยในปีปัจจุบันจึงควรโอนเข้ามาเป็นรายได้ในงวดนี้

(1.4) รายได้จากการดำเนินงานอื่น

หมายถึงรายได้จากการดำเนินงานอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ

(1.1) ถึงข้อ (1.3) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนสูงกว่า 10% ของรายได้จากการดำเนินงาน ให้แสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนที่เหลือแสดงเป็นยอดรวม

(2) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

หมายถึงค่าใช้จ่ายทุกประเภทของกิจการที่เกิดขึ้น เนื่องจากการดำเนินงานตามปกติวิสัยของการค้าภายในงวดบัญชีที่กำหนด

(2.1) เงินจ่ายตามกรมธรรม์

หมายถึงจำนวนเงินที่ต้องจ่ายให้กับผู้เอาประกันตามเงื่อนไขในกรมธรรม์

(2.2) สำรองเบี้ยประกันของปีปัจจุบัน

หมายถึงเงินที่จะต้องกันไว้เป็นเงินสำรองจากเบี้ยประกันรับในปีปัจจุบัน

ในอัตราตามที่กฎหมายกำหนด

(2.3) ค่านายหน้าขายประกัน

หมายถึงส่วนที่ต้องจ่ายให้ เป็นค่านายหน้าในการขายประกัน

(2.4) เงินปันผลแก่ผู้ถือกรมธรรม์

หมายถึง เงินที่ต้องจ่ายแก่ผู้ถือกรมธรรม์ได้ตามกำหนดระยะเวลาที่กำหนดไว้

(2.5) เงินเดือนกรรมการ

หมายถึงค่าใช้จ่ายที่เป็น เงิน เดือนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็น เงินหรือ

ไม่ก็ตาม ที่กิจการต้องจ่ายให้กรรมการ

(2.6) เงินเดือนพนักงาน

หมายถึงค่าใช้จ่ายที่เป็น เงิน เดือนหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าจะเป็น เงินหรือ

ไม่ก็ตาม ที่กิจการต้องจ่ายให้พนักงาน

(2.7) ภาษีการค้า

หมายถึงภาษีการค้าทุกประเภทที่ต้องจ่ายให้รัฐบาล

(2.8) ค่ารับรอง

หมายถึงค่าใช้จ่ายประเภทค่าอาหาร เครื่องดื่ม ค่าชุมพรสพ ค่าดูกีฬา หรือค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องกับค่าใช้จ่ายดังกล่าว ซึ่งต้องใช้ไปโดยความจำเป็นตามประเพณีทางการค้า เพื่อให้มีผลส่งเสริมการขายหรือหารายได้ หรือเพื่อตัดทอนค่าใช้จ่ายของกิจการเอง

(2.9) ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ

หมายถึงค่าใช้จ่ายที่กิจการต้องจ่ายให้ผู้ประกอบอาชีพอิสระ เป็นค่าตอบแทนที่ได้รับบริการเพื่อประโยชน์ในการบริหารงานของกิจการ

(2.10) หนี้สูญ

หมายถึงจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะสูญ ซึ่งต้องตั้งสำรองไว้ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี และจำนวนหนี้สูญจริงสูงกว่าสำรองหนี้สูญที่ตั้งไว้เดิม

(2.11) ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

หมายถึงค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ

(2.1) ถึงข้อ (2.10) ให้แสดงเป็นยอดรวม เว้นแต่รายการใดมีจำนวนสูงกว่า 10 % ของ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(3) กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน

หมายถึงผลต่างระหว่างข้อ (1) ซึ่งเป็นตัวตั้ง หักโดยข้อ (2) ถ้าผลลัพท์เป็นบวก แสดงว่ามีกำไรจากการดำเนินงาน หากผลลัพท์เป็นลบแสดงว่ามีผลขาดทุนจากการดำเนินงาน

(4) รายการพิเศษ

หมายถึงค่าใช้จ่ายหรือรายได้ทุกประเภทที่เกิดขึ้นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในข้อ (2) และข้อ (1) ซึ่งไม่ใช่รายการที่เกิดขึ้นตามปกติวิสัยการค้าของกิจการนั้น

(4.1) กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์

หมายถึงผลต่างระหว่างต้นทุนสุทธิกับราคาขายของหลักทรัพย์นั้น

(4.2) กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์

หมายถึงผลต่างระหว่างต้นทุนสุทธิกับราคาขายของสินทรัพย์นั้น

(4.3) เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์

หมายถึงเงินที่จะได้รับชดเชยหรือค่าเสียหายอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ เช่น ได้รับเงินชดเชยกรณีที่ดินถูกเวนคืน สินทรัพย์เสียหายจากอัคคีภัย เป็นต้น

(4.4) เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี

หมายถึงเงินที่จะได้รับ เป็นสินไหมทดแทน เมื่อขณะคดีในศาลหรือจำนวนเงินที่จะต้องชดใช้เนื่องจากแพ่งคดีในศาล

(4.5) รายการพิเศษอื่น

หมายถึงรายการพิเศษทุกประเภทนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ตั้งแต่ข้อ (4.1) ถึงข้อ (4.4) ให้แสดงโดยใช้อยอดรวม เว้นแต่รายการที่มีจำนวนเงินสูงกว่า 10% ของรายการพิเศษ ให้แยกแสดงเป็นรายการต่างหาก ส่วนรายการที่เหลือให้แสดงเป็นยอดรวม

(5) กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้

หมายถึงผลต่างระหว่างข้อ (3) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (4) ซึ่งเป็นตัวลบ

(6) ภาษีเงินได้

หมายถึงจำนวนภาษีที่กิจการต้องชำระให้รัฐ ในกรณีที่มียกกำไรก่อนหักภาษีเงินได้

ตามอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้

(7) กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

หมายถึงผลต่างระหว่างข้อ (5) ซึ่งเป็นตัวตั้ง กับข้อ (6) ซึ่งเป็นตัวลบ

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท... (ประกันวินาศภัย)... จำกัด

งบดุล

ณ วันที่

ปีปัจจุบัน ปีก่อน

สินทรัพย์

<u>สินทรัพย์</u> เดิมสะสม	(1)
เงินสด	(1.1)
เงินฝากธนาคาร	(1.2)
ตัวเงินรับ	(1.3)
ลูกหนี้ - เบี้ยประกันค้างรับ	(1.4)
- เงินค้างรับจากการประกันต่อ	(1.5)
หลักทรัพย์ระยะสั้น (ราคาตลาด...)	(1.6)
รายได้จากเงินลงทุนค้างรับ	(1.7)
เงินให้กู้ยืม - สินทรัพย์จำนอง	(1.8)
- ธนาคารค้ำประกัน	(1.9)
- หลักทรัพย์เป็นประกัน	(1.10)
- พนักงานของบริษัท	(1.11)
บัญชีเดินสะพัดสาขา	(1.12)
สินทรัพย์ เดิมสะสมอื่น	(1.13)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)		
หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด...)	(2.1)		
หุ้นกู้ (ราคาตลาด...)	(2.2)		
หุ้นทุน (ราคาตลาด...)	(2.3)		
อื่น ๆ (ราคาตลาด...)	(2.4)		
<u>หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน</u>	(3)		
<u>สินทรัพย์ประจำ</u>	(4)		
ที่ดิน	(4.1)		
ที่ทำการและเครื่องใช้	(4.2)		
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4.2.1)		
สินทรัพย์ประจำอื่น	(4.3)		
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)		
ค่าใช้จ่ายรอดักบัญชี	(5.1)		
เบ็ดเตล็ด	(5.2)		
	<u>รวมสินทรัพย์</u>	<u>000</u>	<u>000</u>
	<u>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</u>		
<u>หนี้สินเดินสะพัด</u>	(6)		
เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชี	(6.1)		
ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(6.2)		
เงินค้างจ่ายการประกันต่อ	(6.3)		
เงินประกันที่ถือไว้ตามสัญญาประกันต่อ	(6.4)		
เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย	(6.5)		
หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6.6)		
ตั๋วเงินจ่าย	(6.7)		

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.8)		
บัญชี เติมนสะพัดสาขา	(6.9)		
หนี้สิน เติมนสะพัดอื่น	(6.10)		
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)		
หุ้นกู้	(7.1)		
ตั๋วเงินจ่าย	(7.2)		
หนี้สินระยะยาวอื่น	(7.3)		
<u>หนี้สินอื่น</u>	(8)		
รวมหนี้สิน			
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)		
ทุนจดทะเบียน หุ้น ... จำนวน...หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ...บาท เป็นเงิน...บาท	(9.1)		
ทุนเรียกชำระแล้ว หุ้น... จำนวน...หุ้น			
มูลค่าหุ้นละ...บาท	(9.2)		
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(9.3)		
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(9.4)		
- จัดสรรแล้ว	(9.4.1)		
- ยังไม่จัดสรร	(9.4.2)		
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(10)		
การค้าประกัน	(10.1)		
หนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น	(10.2)		
รวมหนี้สินอันอาจเกิดขึ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัทประกันวินาศภัย

เงินไขและคำอธิบายส่วนใหญ่เหมือนกับคำอธิบายการจัดทำงบดุลของบริษัทประกันชีวิต ถ้าเป็นสาขาบริษัทต่างประเทศให้แสดงเงินทุนที่ได้จากสำนักงานใหญ่ในโลมตามแบบทุนที่เรียกชำระแล้ว เว้นแต่คำอธิบายรายการต่อไปนี้

(6.2) คำสินไหมทดแทนค้างจ่าย

หมายถึงความเสียหายของผู้เอาประกันที่สามารถเรียกร้องจากกิจการได้ แต่กิจการยังไม่จ่ายให้ผู้เอาประกัน ณ วันสิ้นงวดบัญชี

(6.5) เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย

หมายถึงภาระผูกพันที่อาจจะเกิดขึ้น และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัยกำหนดให้เก็บเงินจำนวนนี้ไว้ตามอัตราที่ พ.ร.บ. กำหนด

มีข้อสังเกตว่ากิจการประกันวินาศภัยจะไม่มีบัญชีเงินให้กู้ยืม - กรมธรรม์ เป็นประกัน ทั้งนี้เพราะกรมธรรม์การประกันวินาศภัยจะไม่ได้รับการจ่ายเงินคืนจากการประกัน จึงไม่ถือเป็นสิ่งที่มีมูลค่าพอจะยึดถือเป็นหลักประกัน

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท... (ประกันวินาศภัย) ...จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดเพียงวันที่.....

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	(1.1)		
เบี้ยประกันภัยรับ	(1.2)		
รายได้จากการสำรองเพื่อเสี่ยงภัยปีก่อน	(1.3)		
รายได้อื่น	(1.4)		

รวมรายได้

<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(2.1)
สำรองเพื่อการเสี่ยงภัยปีปัจจุบัน	(2.2)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(2.3)
ค่านายหน้าขายประกัน	(2.4)
เงินเดือนกรรมการ	(2.5)
เงินเดือนพนักงาน	(2.6)
ภาษีการค้า	(2.7)
ค่ารับรอง	(2.8)
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.9)
หนี้สูญ	(2.10)
ค่าเสื่อมราคา	(2.11)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.12)

รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (3)

รายการพิเศษ

กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.1)
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	(4.2)
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.3)
เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี	(4.4)
รายการพิเศษอื่น	(4.5)

รวมรายการพิเศษ

กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้ (5)

ภาษีเงินได้ (6)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(7)	<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันวินาศภัย

เงื่อนไขและคำอธิบายส่วนใหญ่เหมือนกับคำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันชีวิต เว้นแต่คำอธิบายรายการต่อไปนี้

(2.1) ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี

หมายถึงค่าเสียหายที่ผู้เอาประกันสามารถเรียกร้องจากกิจการได้ในรอบระยะเวลางวดบัญชีที่ผ่านมา

(2.3) ค่าใช้จ่ายในการจัดค่าสินไหมทดแทน

หมายถึงค่าใช้จ่ายที่ต้องใช้เพื่อดำเนินการให้มีการจัดการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้เสร็จสิ้นไป

รายการที่ควรจะปรากฏในงบดุลของบริษัทประกันชีวิตและวินาศภัย

บริษัท... (ประกันชีวิตและวินาศภัย) ...จำกัด

งบดุล

ณ วันที่.....

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>สินทรัพย์</u>		
<u>สินทรัพย์เดินสะพัด</u>	(1)	
เงินสด	(1.1)	
เงินฝากธนาคาร	(1.2)	
ตัวเงินรับ	(1.3)	
ลูกหนี้ - เบี้ยประกันค้างรับ	(1.4)	
- เงินค้างรับประกันต่อ	(1.5)	

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
หลักทรัพย์ระยะสั้น (ราคาตลาด...)	(1.6)	
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	(1.7)	
เงินให้กู้ยืม - กรมธรรม์ประกันภัย	(1.8)	
- สินทรัพย์จำนอง	(1.9)	
- ธนาคารค้ำประกัน	(1.10)	
- หลักทรัพย์ เป็นประกัน	(1.11)	
- พนักงานของบริษัท	(1.12)	
บัญชี เงินสะพัดสาขา	(1.13)	
สินทรัพย์ เงินสะพัดอื่น	(1.14)	
<u>เงินลงทุนระยะยาว</u>	(2)	
หลักทรัพย์รัฐบาล (ราคาตลาด...)	(2.1)	
หุ้นกู้ (ราคาตลาด...)	(2.2)	
หุ้นทุน (ราคาตลาด...)	(2.3)	
อื่น ๆ (ราคาตลาด...)	(2.4)	
<u>หลักทรัพย์ประกันวางไว้กับนายทะเบียน</u>	(3)	
<u>สินทรัพย์ประจำอื่น</u>	(4)	
ที่ดิน	(4.1)	
ที่ทำการและเครื่องใช้	(4.2)	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	(4.2.1)	
สินทรัพย์ประจำอื่น	(4.3)	
<u>สินทรัพย์อื่น</u>	(5)	
ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชี	(5.1)	
เบ็ดเตล็ด	(5.2)	
	<u>000</u>	<u>000</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

<u>หนี้สิน เดิมสะกัด</u>	(6)
เงินกู้ยืมและ เงิน เบิก เกินบัญชี	(6.1)
เงินที่ต้องจ่ายตามกรรมธรรมและค่าสินไหมทดแทน - ค้างจ่าย	(6.2)
เงินค้างจ่ายการประกันอื่น	(6.3)
เงินประกันที่ถือไว้ตามสัญญาประกันต่อ	(6.4)
เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต	(6.5)
เงินสำรองตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย	(6.6)
หนี้สินระยะยาวครบกำหนดชำระ	(6.7)
ตั๋วเงินจ่าย	(6.8)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(6.9)
บัญชี เดิมสะกัดสาขา	(6.10)
หนี้สิน เดิมสะกัดอื่น	(6.11)
<u>หนี้สินระยะยาว</u>	(7)
หุ้นกู้	(7.1)
ตั๋วเงินจ่าย	(7.2)
หนี้สินระยะยาวอื่น	(7.3)
<u>หนี้สินอื่น</u>	(8)
รวมหนี้สิน	
<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>	(9)
ทุนจดทะเบียน หุ้น... จำนวน...หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ...บาท เป็นเงิน...บาท	(9.1)
ทุนเรียกชำระแล้ว หุ้น... จำนวน...หุ้น	
มูลค่าหุ้นละ...บาท	(9.2)

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
เงินล้ำมูลค่าหุ้น	(9.3)		
กำไร (ขาดทุน) สะสม	(9.4)		
- จัดสรรแล้ว	(9.4.1)		
- ยังไม่จัดสรร	(9.4.2)	_____	_____
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		<u>000</u>	<u>000</u>
<u>หนี้สินอันอาจเกิดขึ้น</u>	(10)		
การค้าประกัน	(10.1)		
หนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น	(10.2)	_____	_____
รวมหนี้สินอันอันอาจเกิดขึ้น		<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบดุลของกิจการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

เงื่อนไขและคำอธิบายรายการ เช่นเดียวกับคำอธิบายการจัดทำงบดุลของกิจการประกันชีวิต และกิจการประกันวินาศภัย แบบงบดุลนี้ให้กิจการที่ประกอบกิจการทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัย ยึดถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำ ถ้าเป็นสาขาของบริษัทต่างประเทศให้แสดงเงินทุนที่ได้รับจากสำนักงานใหญ่อันโคมแบบทุนที่เรียกชำระแล้ว

รายการที่ควรจะปรากฏในงบกำไรขาดทุนของบริษัทประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

บริษัท... (ประกันชีวิตและประกันวินาศภัย) ...จำกัด

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปี สิ้นสุดเพียงวันที่.....

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
<u>รายได้จากการดำเนินงาน</u>	(1)		
รายได้สุทธิจากการลงทุน	(1.1)		
เบี้ยประกันภัยรับ	(1.2)		

	<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
รายได้จากการสำรองประกันปีก่อน	(1.3)	
รายได้อื่น	(1.4)	
<u>ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน</u>	(2)	
เงินจ่ายตามกรมธรรม์	(2.1)	
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	(2.2)	
ค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(2.3)	
ค่านายหน้าขายประกัน	(2.4)	
สำรองประกันภัยปีปัจจุบัน	(2.5)	
เงินปันผลแก่ผู้ถือกรมธรรม์	(2.6)	
เงินเดือนกรรมการ	(2.7)	
เงินเดือนพนักงาน	(2.8)	
ค่าธรรมเนียมวิชาชีพ	(2.9)	
หนี้สูญ	(2.10)	
ค่าเสื่อมราคา	(2.11)	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	(2.12)	
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน	(3)	
<u>รายการพิเศษ</u>	(4)	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์	(4.1)	
กำไร (ขาดทุน) จากการขายสินทรัพย์	(4.2)	
เงินได้รับชดเชย (ค่าเสียหาย) ของสินทรัพย์	(4.3)	
เงินได้รับชดเชย (ชดใช้) จากคดี	(4.4)	
รายการพิเศษอื่น	(4.5)	
รวมรายการพิเศษ		

		<u>ปีปัจจุบัน</u>	<u>ปีก่อน</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักภาษีเงินได้	(5)		
ภาษีเงินได้	(6)	_____	_____
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(7)	<u>000</u>	<u>000</u>

คำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของกิจการประกันชีวิตและประกันวินาศภัย

เงื่อนไขและคำอธิบายรายการ เช่นเดียวกับคำอธิบายการจัดทำงบกำไรขาดทุนของกิจการประกันชีวิตและกิจการประกันวินาศภัย แบบงบกำไรขาดทุนนี้ให้กิจการที่ประกอบกิจการทั้งประกันชีวิตและประกันวินาศภัยยึดถือเป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการเสนองบกำไรขาดทุน

หมายเหตุท้ายงบการเงิน

การมีหมายเหตุต่อท้ายงบการเงินจะให้รายละเอียดรายการนั้น ๆ ได้กระจ่างชัดเจนนยิ่งขึ้น จะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินเป็นอย่างมาก ทั้งนี้เพราะบางรายการที่ปรากฏในงบการเงินยังไม่สมบูรณ์ในตัวเอง อาจจะทำให้เกิดความเข้าใจผิดในสาระสำคัญแก่ผู้ใช้งบการเงินนั้น ๆ ก็ได้

เรื่องราวที่ควรแสดงเป็นหมายเหตุต่อท้ายงบการเงินควรประกอบด้วย รายการดังต่อไปนี้

1. มูลเหตุหรือสถานะของกิจการนั้นโดยทั่ว ๆ ไปเกี่ยวกับงบการเงินของระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา เช่น กิจการมีบริษัทในเครือหลายแห่งมีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ เป็นจำนวนมากน้อยเพียงใด ผู้ถือหุ้นส่วนใหญ่เกี่ยวข้องกับบริษัทในเครือหรือไม่
2. นโยบายทางการเงิน อาจแสดงตามหัวข้อดังต่อไปนี้
 - 2.1 เกณฑ์การยอมรับรายได้และค่าใช้จ่าย ถือตามเกณฑ์เงินสด หรือเกณฑ์หักจ่าย
 - 2.2 การทำงานการเงินรวมว่าจะใช้หลักเกณฑ์เช่นใดในการทำ อาจจะทำเฉพาะกิจการที่มีลักษณะการดำเนินงานที่คล้ายกัน เข้าด้วยกัน ส่วนรายการที่ต่างประเภทกัน ไม่

รวมเข้าด้วยกัน เช่นนี้เป็นต้น

2.3 การคิดค่าเสื่อมราคา ระบุว่าใช้วิธีการใด อัตราตัดจำหน่ายเป็นเท่าใด
ข้อกำหนดตามกฎหมายเกี่ยวกับการตัดจำหน่ายที่ปฏิบัติไปนั้นตรงตามข้อกำหนดนี้มากน้อยเพียงใด

2.4 การตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน ระบุว่าใช้วิธีการใด อัตราการตัด
จำหน่ายเป็นเช่นใด อายุที่จะได้ใช้ประโยชน์หรืออายุตามเอกสารมีเพียงใด

2.5 การตีราคาสินค้าคงเหลือ ใช้วิธีการใดในการตีราคาสินค้าคงเหลือที่ตรวจ
นับได้ หากไม่ทำการตรวจนับ ผู้สอบบัญชีต้องเสนอรายงานแบบมีเงื่อนไข

2.6 การบัญชีเกี่ยวกับการค้นคว้าวิจัย รวมทั้งการตัดจำหน่ายบัญชี ควรให้รายละเอียดว่า เมื่อเกิดค่าใช้จ่ายจะลงรายการเป็นค่าใช้จ่าย หรือค่าใช้จ่ายตั้งพักไว้ก่อน หากเป็น
ค่าใช้จ่ายตั้งพักจะตัดจำหน่ายเช่นใด

2.7 การปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ต้องเปิดเผยว่าเงินตราต่างประเทศใน
สกุลต่าง ๆ ที่กิจการต้องคำนวณค่าเป็นเงินบาทจะให้อัตราแลกเปลี่ยนใดเมื่อวันสิ้นปี

2.8 การเลือกวิธีการลงบัญชีเกี่ยวกับกำไรจากสัญญาระยะยาว เช่น สัญญาก่อสร้าง
ว่ากิจการใช้วิธีการบันทึกรายได้แบบงานเสร็จสมบูรณ์ก่อน หรือยอมรับรายได้ตามสัดส่วนของงานที่
ทำเสร็จ

2.9 การเลือกวิธีการลงบัญชีเกี่ยวกับรายรับจากการให้สิทธิ และการให้เข้า
ว่ากิจการใช้วิธีการยอมรับเป็นรายได้ทั้งจำนวนเมื่อได้รับเงิน หรือยอมรับเป็นรายได้เป็นอัตราส่วน
ตามเวลาที่ให้สิทธิ

2.10 การจ่ายเงินปันผล จะบันทึกในปีบัญชีที่เสนอจ่ายเงินปันผล หรือจะบันทึกใน
งวดบัญชีที่มีการจ่ายเงินปันผลจริง คืออีกงวดบัญชีถัดมา

2.11 การบันทึกการขายผ่อนชำระ (Installment Sales) จะถือกำไร
เป็นรายได้ทั้งจำนวน หรือบันทึกเป็นรายได้ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระในแต่ละงวดบัญชี

2.12 การบันทึกค่าเสียหายนอกการคาดหมาย จะแสดงเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน
หรือตั้งพักไว้ก่อน แล้วจะแสดงในงบกำไรขาดทุน หรือในงบกำไรสะสม

2.13 การบันทึกภาระผูกพันอันอาจเกิดขึ้น ปกติจะบันทึกเมื่อใด ใช้หลักเกณฑ์ใด

3. รายการใดที่ยังให้รายละเอียดไม่เพียงพอ ซึ่งคาดว่าหากผู้ใช้งบการเงินได้รู้ถึงข้อมูลเหล่านี้เพิ่มเติมแล้ว จะทำให้กระทำการตัดสินใจได้ดียิ่งขึ้น ก็ควรจะเปิดเผยไว้ต่อท้ายงบการเงิน

4. เหตุการณ์ภายหลังวันในงบดุล ควรแสดงรายการต่าง ๆ ที่เห็นว่าเกี่ยวข้องหรือกระทบกระเทือนงบการเงินในงวดนั้นโดยตรง กล่าวคือ หากมีเหตุการณ์เช่นนั้นเกิดขึ้นภายในงวดแล้ว จะต้องนำไปปรับปรุงบัญชี

สรุปปัญหาที่ไม่สามารถบรรลุถึงการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

แนวความคิดหรือทัศนคติเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในงบการเงินเท่าที่เป็นอยู่ในประเทศไทยในปัจจุบันนี้ ยังอยู่ในวงที่แคบมาก ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการเสนองบการเงินเกือบทั้งหมดมักจะพยายามปกปิด หรือเสนอข้อมูลในงบการเงินเพียงย่อ ๆ เพื่อให้เป็นไปตามที่มีกฎหมายกำหนดเท่านั้น สำหรับกิจการที่ไม่มีบทบัญญัติของกฎหมายโดยเฉพาะ จะเห็นระดับความแตกต่างในการแสดงงบการเงินได้อย่างชัดเจนมาก ระหว่างกิจการที่เป็นบริษัทภายในครอบครัวกับบริษัทมหาชน แต่ในระยะหลังนี้กิจการที่เป็นบริษัทมหาชน เริ่มให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินมากขึ้น และเชื่อว่าในอนาคตอันใกล้นี้ กิจการต่าง ๆ ที่ประสงค์จะทำการซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ จะต้องแสดงรายการหรือข้อมูลในงบการเงินเพิ่มมากขึ้นกว่าที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ทั้งนี้เพื่อให้ผู้สนใจจะลงทุนได้ทำการวิเคราะห์ข้อมูลต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น อันจะเป็นทางกระตุ้นให้หุ้นของกิจการนั้น ๆ เป็นที่ต้องการในตลาดหลักทรัพย์ หรืออย่างน้อยที่สุดก็จะมีผู้สนใจวิเคราะห์กิจการนั้น ๆ ซึ่งกิจการนั้นจะได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมจากการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ และผลพลอยได้จากการมีผู้สนใจในกิจการนั้นมากขึ้น ก็จะสะท้อนให้หุ้นของกิจการนั้นมีราคาสูงขึ้นด้วย

กฎหมายที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน เกือบจะไม่มีข้อบังคับเกี่ยวกับการเสนองบการเงินหรือข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอต่อสาธารณชนเลย อาจจะเป็นเพราะว่ากฎหมายเปลี่ยนแปลงช้ากว่าการเจริญเติบโตของธุรกิจ แม้ว่าธุรกิจจะเจริญเร็วเพียงใดก็ตาม การแก้ไขกฎหมายให้

หันหรือเหมาะสมกับการขยายตัวนี้เป็นสิ่งจำเป็นที่ต้องทำ แม้ว่ากระบวนการพิจารณากฎหมายจะเสียเวลามากก็ตาม แต่มีบทบัญญัติของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจจะให้อำนาจกระทรวง หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ออกประกาศหรือคำสั่งได้ตามที่เห็นสมควร วิธีการเช่นนี้สามารถทำได้รวดเร็วกว่าการแก้หรือออกกฎหมายที่เป็นแม่บท

สมาคมวิชาชีพ คือสมาคมนักบัญชีในปัจจุบันยังไม่สู้จะมีบทบาทต่อการกำหนด หรือควบคุมให้สมาชิกหรือผู้ที่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการเสนองบการเงินให้ยึดถือหรือปฏิบัติตามกฎ ข้อบังคับ หรือข้อเสนอนั้นของสมาคมได้ ดังนั้นข้อเสนอแนะหรือแถลงการณ์ใด ๆ ของสมาคมฯ จึงเป็นเพียงแนวทางให้สมาชิกหรือผู้สนใจนำไปพิจารณา หากเห็นด้วยก็นำไปใช้เท่านั้นเอง

ข้อเสนอแนะเพื่อให้บรรลุถึงการเปิด เผยข้อมูลอย่างเพียงพอ

ตามปกติการวิวัฒนาการทางวิชาการจะมีรากฐานมาจากแนวความคิดพื้นฐานทางทฤษฎีที่ยอมรับกันทั่วไป วิชาการบัญชีก็เช่นเดียวกับวิชาการแขนงอื่นซึ่งอยู่ในกฎ เกณฑ์เดียวกันนี้ และนักวิชาการเหล่านี้มักจะรวมตัวกัน เข้า เป็นกลุ่มในรูปของชุมนุม สมาคม เพื่อจะช่วยให้มีการยกระดับความคิด เพื่อสร้างสรรค์ทฤษฎี หรือมาตรฐานของวิชาชีพให้สูงขึ้น

แต่จากสภาพแวดล้อมของสังคมไทยในปัจจุบันนี้ สมาคมวิชาชีพยังมีกำลังไม่เข้มแข็งพอที่จะกำหนดทฤษฎีหรือมาตรฐานให้สมาชิกปฏิบัติตามได้ทุกกรณี ลักษณะจึงเป็นแต่เพียงว่า สมาคมวิชาชีพจะเสนอแนวความคิดหรือมาตรฐานที่เห็นว่ามีความมาตรฐานสูง เพื่อให้มวลสมาชิกนำไปพิจารณา หากเห็นชอบด้วยก็อาจจะยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ หากไม่เห็นด้วยก็ไม่ยอมปฏิบัติตาม ทั้งนี้เพราะนักบัญชีหรือผู้ที่เสนองบการเงินไม่ใช่สมาชิกของสมาคมทั้งหมด และสมาคมยังไม่มีการใดที่จะลงโทษสมาชิกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากสมาคมทางวิชาชีพแล้ว สถาบันการศึกษาควรจะมีบทบาทในการ เสริมสร้างแนวความคิดให้นักศึกษาตระหนักถึงความสำคัญของจริยธรรมแห่งวิชาชีพ (Ethics) ตลอดจนนักคิดศรัทธาแห่งวิชาชีพ เพื่อเป็นการปลูกฝังให้นักศึกษารักวิชาชีพ อันจะเป็นหนทางให้ยกมาตรฐานวิชาชีพให้สูงขึ้นอีกทางหนึ่งด้วย

บทบัญญัติตามกฎหมาย เป็นสิ่งที่บุคคลที่อยู่ในราชอาณาจักรไทยต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมายจะปฏิเสธไม่ได้ คือ กฎหมายมีบทบังคับให้ปฏิบัติตามในข้อกำหนดและบทลงโทษเมื่อฝ่าฝืน ส่วนที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจก็จะมีบทบัญญัติของกฎหมายบังคับอยู่เช่นกัน ข้อเสียของการหวังพึ่งกฎหมายคือ กระบวนการบัญญัติกฎหมายต้องใช้เวลามาก การแก้ไขทำได้ยาก จึงทำให้ล่าช้าลังกว่าสภาพที่เป็นอยู่ บางครั้งกลุ่มผู้ร่างกฎหมายมักจะมองในแง่ของกฎหมายมากกว่าในแง่ความเหมาะสมทางธุรกิจ จึงทำให้ได้กฎหมายที่ไม่สู้จะเป็นประโยชน์ต่อธุรกิจบ่อยครั้ง

หากจะให้การเสนอข้อมูลในงบการเงิน เป็นไปอย่างเพียงพอ เพื่อประโยชน์ของผู้ใช้งบการเงินแล้ว วิธีที่เหมาะสมกับสภาวะแวดล้อมของสังคมไทยในปัจจุบันนี้คือ การบังคับโดยการออกกฎหมาย ก่อนที่จะประกาศเป็นกฎหมาย รัฐควรจะต้องขอความคิดเห็นจากสมาคมวิชาชีพ สถาบันการศึกษา ตลาดหลักทรัพย์ และผู้ใช้งบการเงินกลุ่มอื่น ทั้งนี้เพื่อให้เป็นกฎหมายที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมได้ ซึ่งจะทำได้กฎหมายที่เป็นประโยชน์ต่อส่วนรวม และตรงตามเจตนารมณ์แห่งวิชาชีพได้ดีกว่าปล่อยให้นักกฎหมายร่างกฎหมายเหล่านี้เอง เพื่อให้ได้ผลดียิ่งขึ้นหลังจากรัฐบาลออกกฎหมายแล้ว สมาคมวิชาชีพควรจะทำกรอบรมชี้แจงข้อกำหนดต่าง ๆ ตามที่กฎหมายบัญญัติไว้ เพื่อสมาชิกและผู้สนใจจะได้นำไปปฏิบัติตามได้ตรงตามเจตนารมณ์ที่บัญญัติไว้ในกฎหมาย

ศูนย์วิจัยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย