

## บทที่ 2

### รูปแบบงบการเงิน

บทนี้จะนำเสนอแนวความคิดการจัดทำงบการเงิน แนวปฏิบัติของคณะกรรมการควบคุมการประกอบวิชาชีพผู้สอบบัญชีมาประกอบการวิเคราะห์ข้อมูลจากงบการเงินที่จัดเก็บ พร้อมการเสนอผลการศึกษารูปแบบงบการเงินที่ธุรกิจใ 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ดำเนินการอยู่

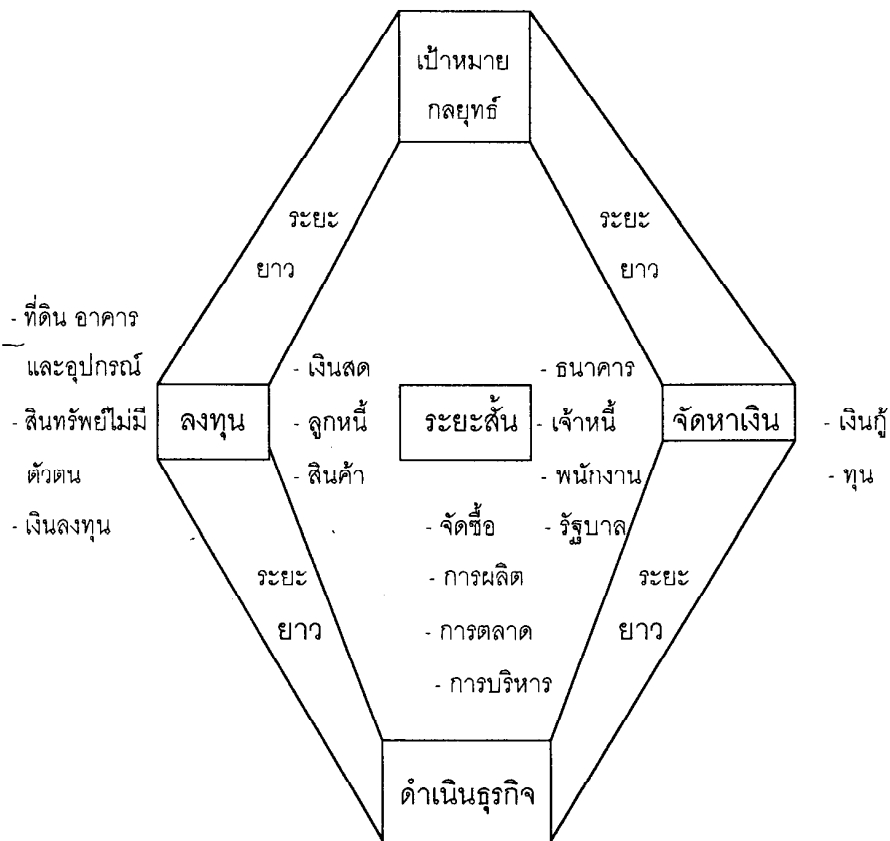
#### กิจกรรมทางธุรกิจ

กิจการจัดทำงบการเงินเพื่อเป็นข้อมูลให้กับบุคคลฝ่ายต่างๆ ซึ่งประกอบด้วยเจ้าของเจ้าหนี้ หน่วยงานของรัฐ และพนักงาน การนำเสนอข้อมูลในงบการเงินต้องการสะท้อนภาพกิจกรรมของธุรกิจ การทำความเข้าใจงบการเงิน หมายถึง การทำความเข้าใจกิจกรรมทางธุรกิจ กิจการทางธุรกิจประกอบด้วย

1. การกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์ การดำเนินธุรกิจต้องมีการกำหนดเป้าหมายหรือผลของการทำงาน ส่วนกลยุทธ์เป็นวิธีการที่จะดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนดขึ้น
2. การจัดหาเงิน การจัดหาเงินทางธุรกิจจะเกี่ยวข้องกับแหล่งเงินทุน 2 ประเภท คือ แหล่งเงินทุนจากเจ้าของกิจการ และแหล่งเงินทุนจากเจ้าหนี้
3. การตัดสินใจลงทุน เมื่อกิจการได้เงินทุน กิจการตัดสินใจลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ การจัดหาสินทรัพย์ดังกล่าวประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน (ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร ฯลฯ) การลงทุนในหลักทรัพย์ของกิจการอื่นๆ สินค้าคงเหลือ ลูกหนี้การค้า และเงินสด
4. การดำเนินธุรกิจ กิจการดำเนินการเกี่ยวกับการจัดหาเงินและลงทุนแล้ว ขั้นตอนต่อไปคือการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างรายได้ กิจกรรมดังกล่าวประกอบด้วย การจัดซื้อ การผลิต การตลาด และการบริหาร

จากกิจกรรมทั้ง 4 ประการคือ การกำหนดเป้าหมายและกลยุทธ์การจัดหาเงิน การตัดสินใจลงทุน และการดำเนินธุรกิจ สามารถสรุปได้ตามภาพที่ 2-1

ภาพที่ 2-1 : กิจกรรมทางธุรกิจ



ที่มา : Stickney, Clyde P. and Weil Roman L. Financial Accounting : An Introduction to Concepts, Methods and Uses. New York : The Dryden Press, 1994, p. 8

**แนวความคิดการจัดทำงบการเงิน**

งบการเงินที่นำเสนอบุคคลภายนอกจะจัดทำเพียงปีละ 1 ครั้ง องค์ประกอบของงบการเงินคือ งบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด หมายเหตุประกอบงบการเงิน และความเห็นของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต งบการเงินดังกล่าวจะให้ข้อมูลดังนี้

1. ช่วยให้นักลงทุนในปัจจุบันและอนาคตสามารถตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนและการกู้ยืม
2. ช่วยให้ผู้สนใจมีความเข้าใจกิจกรรมทางธุรกิจและกิจกรรมทางเศรษฐกิจค้นหาข้อมูลที่ชัดเจนมากขึ้น
3. ให้ข้อมูลเกี่ยวข้องกับภาวะเศรษฐกิจของกิจการ สิทธิในการเรียกร้อง และผลกระทบจากรายการหรือเหตุการณ์ธุรกิจที่มีต่อการเปลี่ยนแปลงทรัพยากรและส
4. ให้ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินกิจการทางการเงินในระหว่างช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง
5. ช่วยผู้ใช้งบการเงินสามารถทราบถึงจำนวน เวลา และความไม่แน่นอนของเงินสดรับจากเงินปันผลหรือดอกเบี้ย และผลการขายหรือไถ่ถอนตามหลักทรัพย์ หรือการกู้ยืม

วัตถุประสงค์ 1 และ 2 เป็นข้อมูลที่มาจากระบบบัญชีการเงิน โดยเน้นว่ากลุ่มบุคคลที่ใช้งบการเงินจะต้องเป็นผู้มีความรู้เกี่ยวกับกิจกรรมธุรกิจ หรือกิจกรรมเศรษฐกิจในระดับหนึ่ง วัตถุประสงค์ 3 คือการจัดทำงบดุล วัตถุประสงค์ 4 คือการจัดทำงบกำไรขาดทุน และ วัตถุประสงค์ 5 คือการจัดทำงบกระแสเงินสด (Anthony and Ruce, 1995:17-18) กฎหมายบัญชีของไทยกำหนดว่าผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชี โดยลงรายการในบัญชีแล้วจะต้องปิดบัญชีเพื่อทราบผลการดำเนินงานที่ผ่านมา และฐานะการเงินของกิจการ การปิดบัญชีนี้นักกฎหมายได้กำหนดระยะเวลาไว้ว่าจะต้องปิดบัญชีในรอบ 12 เดือน ยกเว้นรอบปีบัญชีแรกอาจจะไม่ครบ 12 เดือนก็ได้ คือนับแต่วันที่เริ่มมีหน้าที่จัดทำบัญชีจนถึงวันปิดบัญชี อาจจะปิดก่อน 12 เดือนก็ได้แต่จะมากกว่า 12 เดือนไม่ได้ หรือกรณีที่มีการขออนุญาตเปลี่ยนวันปิดบัญชีรอบปีบัญชีที่ขอเปลี่ยนก็จะไม่ครบ 12 เดือน (กองบัญชีธุรกิจ กรมทะเบียนการค้า, 2536:11)

## รูปแบบงบการเงิน

การจัดทำงบการเงินทำได้ 2 แบบคือ (1) แบบรายงาน และ (2) แบบบัญชี ส่วนรายละเอียดรูปแบบงบการเงินทางกฎหมายบัญชีได้กำหนดในบัญชีท้ายกฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2519) ให้ไว้ ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2519 ใช้บังคับสำหรับการจัดทำงบดุลและบัญชีกำไร

ขาดทุนตั้งแต่รอบบัญชีซึ่งสิ้นสุดลงภายหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2519 ซึ่งรูปแบบงบการเงินดังกล่าวเรียกว่า งบการเงินแบบย่อ ซึ่งมีลักษณะดังนี้

ภาพที่ 2-2 : รายการย่อของงบดุลของห้างหุ้นส่วนจดทะเบียน

| รายการย่อของงบดุล                       |   |
|---|---|
| <u>สินทรัพย์</u>                        |   |
| 1.                                      | สินทรัพย์หมุนเวียน                                  |
| 1.1                                     | เงินสดและเงินฝากธนาคาร                              |
| 1.2                                     | เงินลงทุนระยะสั้น                                   |
| 1.3                                     | ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ                          |
| 1.3.1                                   | หัก หนี้สงสัยจะสูญ                                  |
|   | ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับสุทธิ                     |
| 1.4                                     | สินค้าคงเหลือ                                       |
| 1.5                                     | สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น                              |
|   | รวมสินทรัพย์หมุนเวียน                               |
| 2.                                      | ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่ผู้เป็นหุ้นส่วนและลูกจ้าง |
| 3.                                      | ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์                             |
| 4.                                      | สินทรัพย์อื่น                                       |
|   | รวมสินทรัพย์  |
| <u>หนี้สินและส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วน</u> |   |
| 1.                                      | หนี้สินหมุนเวียน                                    |
| 1.1                                     | เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร             |
| 1.2                                     | เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย                        |
| 1.3                                     | ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี       |
| 1.4                                     | หนี้สินหมุนเวียนอื่น                                |
|   | รวมหนี้สินหมุนเวียน                                 |
| 2.                                      | เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ                          |
| 3.                                      | เงินกู้ยืมระยะยาว                                   |
| 4.                                      | เจ้าหน้าและเงินกู้ยืมจากผู้เป็นหุ้นส่วน             |
| 5.                                      | หนี้สินอื่น   |
|   | รวมหนี้สิน  |
| 6.                                      | ส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วน                              |
| 6.1                                     | ทุนของผู้เป็นหุ้นส่วนแต่ละคน                        |
|   | รวมส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วน                           |
|   | รวมหนี้สินและส่วนของผู้เป็นหุ้นส่วน                 |

ภาพที่ 2.3 : รายการย่อของบัญชีกำไรขาดทุนของห้างหุ้นส่วน

## รายการย่อของบัญชีกำไรขาดทุน

1. รายได้
  - 1.1 รายได้จากการขาย
  - 1.2 รายได้อื่น

รวมรายได้
2. ค่าใช้จ่าย
  - 2.1 ต้นทุนขาย
  - 2.2 ค่าใช้จ่ายในการขายและบริการ
  - 2.3 ดอกเบี่ยจ่าย
  - 2.4 ภาษีเงินได้

รวมค่าใช้จ่าย
3. กำไรหรือขาดทุนก่อนรายการพิเศษ
4. รายการพิเศษ
5. กำไรหรือขาดทุนสุทธิ

ภาพที่ 2.4 : รายการย่อของงบดุลของบริษัทจำกัด

| รายการย่อของงบดุล |   |
|-------------------|---|
| สินทรัพย์         |   |
| 1.                | สินทรัพย์หมุนเวียน  |
| 1.1               | เงินสดและเงินฝากธนาคาร  |
| 1.2               | เงินลงทุนระยะสั้น   |
| 1.3               | ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับ<br>หัก หนี้สงสัยจะสูญ<br>ลูกหนี้การค้าและตัวเงินรับสุทธิ |
| 1.4               | เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือและบริษัทร่วม  |
| 1.5               | สินค้าคงเหลือ   |
| 1.6               | สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น  |
|                   | รวมสินทรัพย์หมุนเวียน   |
| 2.                | ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและลูกจ้าง   |
| 3.                | เงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือบริษัทร่วมและบริษัทอื่น                    |
| 4.                | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์  |
| 5.                | สินทรัพย์อื่น   |
|                   | รวมสินทรัพย์  |

ภาพที่ 2.4 (ต่อ)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

1. หนี้สินหมุนเวียน
  - 1.1 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมจากธนาคาร
  - 1.2 เจ้าหนี้การค้าและตัวเงินจ่าย
  - 1.3 เงินปันผลค้างจ่าย
  - 1.4 ส่วนของหนี้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี
  - 1.5 เงินกู้ยืมจากบริษัทในเครือและบริษัทร่วม
  - 1.6 หนี้สินหมุนเวียนอื่น

รวมหนี้สินหมุนเวียน

2. เจ้าหนี้และเงินกู้ยืมจากกรรมการและลูกจ้าง
3. เงินกู้ยืมจากบริษัทในเครือและบริษัทร่วม
4. เงินทุนเลี้ยงชีพและบำเหน็จ
5. เงินกู้ยืมระยะยาว
6. หนี้สินอื่น

รวมหนี้สิน

7. ส่วนของผู้ถือหุ้น
  - 7.1 ทุนเรือนหุ้น
    - 7.1.1 ทุนจดทะเบียน
    - 7.1.2 ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว
  - 7.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น
  - 7.3 กำไรสะสม
    - 7.3.1 จัดสรรแล้ว
      - 7.3.1.1 สำรองตามกฎหมาย
      - 7.3.1.2 สำรองอื่น
    - 7.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร

รวมส่วนของผู้ถือหุ้น

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ภาพที่ 2.5 : รายการย่อของบัญชีกำไรขาดทุนของบริษัทจำกัด

| รายการย่อของบัญชีกำไรขาดทุน |                                |
|-----------------------------|--------------------------------|
| 1.                          | รายได้                         |
| 1.1                         | รายได้จากการขาย                |
| 1.2                         | รายได้อื่น                     |
|                             | รวมรายได้                      |
| 2.                          | ค่าใช้จ่าย                     |
| 2.1                         | ต้นทุนขาย                      |
| 2.2                         | ค่าใช้จ่ายในการขายและการบริหาร |
| 2.3                         | ดอกเบี้ยจ่าย                   |
| 2.4                         | ภาษีเงินได้                    |
|                             | รวมค่าใช้จ่าย                  |
| 3.                          | กำไรหรือขาดทุนก่อนรายการพิเศษ  |
| 4.                          | รายการพิเศษ                    |
| 5.                          | กำไรหรือขาดทุนสุทธิ            |
| 6.                          | กำไรต่อหุ้น                    |
| 6.1                         | กำไรก่อนรายการพิเศษ            |
| 6.2                         | รายการพิเศษ                    |
| 6.3                         | กำไรสุทธิ                      |

จากตารางภาพที่ 2.2 ถึง 2.5 เป็นการเสนอภาพงบการเงินแบบย่อ ซึ่งจะต้องมีรายละเอียดประกอบงบการเงินดังกล่าวอีกเพื่อความชัดเจนในข้อมูล ดังนั้น งบการเงินที่น่าเสนอสำนักงานพาณิชย์จังหวัด จึงประกอบด้วย (1) งบดุล (2) บัญชีกำไรขาดทุน และ (3) รายละเอียดประกอบงบการเงิน



## ผลการศึกษารูปแบบงบการเงิน

วัตถุประสงค์ของการวิจัยรูปแบบของงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลของธุรกิจ ใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ต้องการตรวจสอบว่ารูปแบบงบการเงินแบบย่อได้รับการปฏิบัติตามมากน้อยเพียงใด และถ้าหากมีข้อแตกต่างจากรูปแบบงบการเงินแบบย่อ ลักษณะความแตกต่างนั้นคืออะไร ผลการศึกษารูปแบบได้ตามตารางที่ 2.1

ตารางที่ 2.1 : รูปแบบงบการเงิน

|              | รูปแบบงบการเงิน |            | รวม   |
|--------------|-----------------|------------|-------|
|              | รายการย่อ       | รายการเต็ม |       |
| บริษัทจำกัด  | 52.4            | -          | 52.4  |
| ห้างหุ้นส่วน | 47.6            | -          | 47.6  |
| รวม          | 100.0           |            | 100.0 |

จากตารางที่ 2.1 พบว่าจำนวนงบการเงิน 307 งบการเงินโดยแยกเป็นกลุ่มบริษัทจำกัด 161 งบการเงิน และกลุ่มห้างหุ้นส่วน 146 งบการเงิน ทุกกลุ่มกิจการเลือกแสดงงบการเงินแบบรายการย่อ ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของกองบัญชีธุรกิจ กรมทะเบียนการค้า ที่ประกาศต่อท้ายกฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2519) คณะผู้วิจัยมีความเห็นว่ารูปแบบงบการเงินดังกล่าวมีการประกาศมานาน และมีการประชาสัมพันธ์ให้แสดงในรูปแบบงบการเงินแบบย่อมานานแล้ว จึงเป็นผลทำให้มีการถือปฏิบัติอย่างกว้างขวาง

## สรุป

บทนี้นำเสนอรูปแบบงบการเงินที่กิจการจัดควรทำตามข้อกำหนดของกฎหมายบัญชีที่กำหนดในบัญชีท้ายกฎกระทรวง ฉบับที่ 2 (พ.ศ.2519) ผลการศึกษาพบว่า กิจการปฏิบัติตามกฎหมายบัญชีดังกล่าว เนื่องจากข้อกำหนดดังกล่าวมีการประกาศมานานแล้วทำให้เกิดการรับรู้อย่างแพร่หลาย