



Q & A ด้านมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวข้อ การตัดหนี้สูญ

• การตัดหนี้สูญ

เดือนเมษายน 2559

เรื่อง : การเขียนหมายเหตุประกอบงบการเงิน จากการตัดหนี้สูญ

ถาม : เนื่องจากกิจการต้องการตัดหนี้สูญจากเจ้าหนี้ 3 ราย รายละหนึ่งล้านถึงหนึ่งล้านห้าแสนบาท รวมยอดลูกหนี้ทั้งสิ้นประมาณสามล้านเจ็ดแสนบาท ซึ่งกิจการได้ตั้งยอดหนี้สูญและค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่ พ.ศ. 2552 กิจการไม่เคยดำเนินการส่งฟ้องศาลเนื่องจากกิจการเล็งเห็นแล้วว่าจะไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการดำเนินการฟ้องร้องและเนื่องจากในระหว่าง ปี 2558 กรมสรรพากรได้ออกพระราชกำหนดการยกเว้นและสนับสนุนการปฏิบัติการเกี่ยวกับภาษีอากรตามประมวลรัษฎากร พ.ศ. 2558 และพระราชกฤษฎีกาออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากร (ฉบับที่ 595) พ.ศ. 2558 ให้สิทธิแก่บริษัทในการได้รับยกเว้นการตรวจสอบทางภาษีและยกเว้นภาษีเงินได้นิติบุคคล ดังนั้นกิจการจึงมีความต้องการที่จะตัดหนี้สูญยอดทั้งสามล้านเจ็ดแสนบาทนี้

นโยบายบัญชีที่สำคัญของกิจการ

1. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญกำหนดขึ้นโดยประมาณจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ การประมาณดังกล่าว อาศัยประสบการณ์ของบริษัทในการเก็บเงินจากลูกหนี้ ประกอบกับการพิจารณาฐานะการเงินของลูกหนี้ด้วย

อยากสอบถามว่าในฐานะผู้ทำบัญชีของกิจการ เพื่อเป็นการตัดหนี้สูญนี้ จะเขียนหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างไร เช่น เขียนว่า ภาระผูกพันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ แสดงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งเกิดขึ้นตั้งแต่ปี 2552 กิจการไม่ได้ดำเนินการฟ้องศาลเนื่องจากเห็นว่าไม่คุ้มค่าใช้จ่ายในการฟ้องร้อง และคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าสามารถหาข้อมูลได้ จึงนำมาใช้กับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน

ตอบ : โดยปกติ กิจการสามารถตัดหนี้สูญได้เมื่อกิจการพิจารณาว่าจะไม่สามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้รายดังกล่าวได้ค่อนข้างแน่นอน ดังที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ย่อหน้าที่ 83 ดังนี้

การตัดจำหน่ายหนี้สูญ

83. หากลูกหนี้ยังไม่ชำระหนี้เมื่อครบกำหนดแล้ว และกิจการได้มีการดำเนินการทวงถามหนี้จากลูกหนี้ จนถึงที่สุดแล้ว และคาดหมายได้ค่อนข้างแน่นอนว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ ให้กิจการจำหน่ายลูกหนี้ ออกจากบัญชีและปรับลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่เกี่ยวข้อง

ดังนั้น เรื่องของการดำเนินคดี เป็นเพียงเรื่องในทางกฎหมาย ซึ่งไม่ได้เป็นข้อบ่งชี้ของการตัดหนี้สูญ กิจการไม่จำเป็นต้อง(แต่มีได้ห้ามที่จะ)อ้างถึงการดำเนินคดีในทางกฎหมาย

นอกจากนี้ มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ระบุในย่อหน้าที่ 85 เกี่ยวกับการเปิดเผยลูกหนี้ดังนี้

85 กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน



Q & A ด้านมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวข้อ การตัดหนี้สูญ

	<p>85.1 มูลค่าหนี้สูญที่ตัดจำหน่ายระหว่างงวด</p> <p>85.2 หนี้สูญได้รับคืนสำหรับงวด</p> <p>85.3 จำนวนและรายละเอียดของลูกหนี้ที่ใช้เป็นหลักทรัพย์ค้ำประกัน</p> <p>ดังนั้น กิจการต้องเปิดเผยรายละเอียดขั้นต่ำเกี่ยวกับหนี้สูญดังกล่าวให้เป็นไปตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 85 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กิจการเลือกใช้ นอกจากนี้กิจการสามารถเลือกเปิดเผยข้อมูลทางการเงินได้มากกว่าที่มาตรฐานฯ กำหนดตามความประสงค์ของกิจการเพื่อเป็นการให้ข้อมูลแก่ผู้ใช้งบการเงิน แต่ทั้งนี้ต้องไม่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดในสาระสำคัญ</p> <p>ทั้งนี้ขอให้ท่านปรึกษาผู้สอบบัญชีของกิจการ ซึ่งเป็นผู้ที่มีความเข้าใจและมีข้อมูลเกี่ยวกับรายละเอียดที่มากกว่า เนื่องจากผู้สอบบัญชีจะต้องเป็นผู้แสดงความเห็นต่อรายงานทางการเงินที่ท่านจัดทำขึ้นดังกล่าว</p>
--	---

เดือนมีนาคม 2559

เรื่อง : การตัดหนี้สูญ กรณีเกณฑ์เงินสด

ถาม :	<p>กิจการใช้เกณฑ์เงินสดในการยื่นภาษี ดังนั้น การบันทึกรายได้จะบันทึกดังนี้</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Dr. ลูกหนี้</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">107</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">Cr. ภาษีขายรอเรียกเก็บ</td> <td style="text-align: right;">7</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">รายได้ค่าบริการ</td> <td style="text-align: right;">100</td> </tr> </table> <p>อยากสอบถามว่า กรณีจะตั้งหนี้สูญจะต้องบันทึกด้วยมูลค่าก่อน Vat หรือเปล่าครับ</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Dr. หนี้สูญ</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 20px;">ภาษีขายรอเรียกเก็บ</td> <td style="text-align: right;">7</td> </tr> <tr> <td style="padding-left: 40px;">Cr. ลูกหนี้</td> <td style="text-align: right;">107</td> </tr> </table>	Dr. ลูกหนี้	107	Cr. ภาษีขายรอเรียกเก็บ	7	รายได้ค่าบริการ	100	Dr. หนี้สูญ	100	ภาษีขายรอเรียกเก็บ	7	Cr. ลูกหนี้	107
Dr. ลูกหนี้	107												
Cr. ภาษีขายรอเรียกเก็บ	7												
รายได้ค่าบริการ	100												
Dr. หนี้สูญ	100												
ภาษีขายรอเรียกเก็บ	7												
Cr. ลูกหนี้	107												
ตอบ :	<p>การตัดหนี้สูญในทางบัญชีให้อ้างอิงจากย่อหน้าที่ 9 ของ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 101 เรื่อง หนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ หากใช้มาตรฐานชุดใหญ่ (TFRSs) หรือ ย่อหน้าที่ 83 ของ มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ หากใช้ มาตรฐานชุดเล็ก (TFRS for NPAEs) ซึ่งให้รับรู้หนี้สูญตามจำนวนลูกหนี้ที่คาดว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ และกิจการต้องพิจารณาความเป็นไปได้ว่ากิจการมั่นใจแล้วว่าจะไม่มีความเป็นไปได้จะสามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ กิจการจึงสามารถพิจารณาตัดหนี้สูญได้</p> <p>อย่างไรก็ตามการกลับรายการหนี้สินจาก VAT ขายรอเรียกชำระ ไม่ถือเป็นการตัดรายการหนี้สูญ แต่ถือเป็นการล้างรายการหนี้สินของบริษัทที่มีภาระผูกพันต่อหน่วยงานอื่นที่มีใช้ลูกหนี้ ดังนั้นกิจการต้องมั่นใจว่าจะไม่มีภาระผูกพันจากการจ่ายชำระภาษีขายในส่วนนี้แก่กรมสรรพากรอย่างแท้จริง ในทางกลับกัน หากกิจการอาจยังมีภาระผูกพันจากการที่ต้องนำส่งภาษีขายรอเรียกเก็บนี้ในอนาคต กิจการไม่ควรล้างรายการหนี้สินนี้ออก ดังนั้นรายการบันทึกบัญชีอาจเปลี่ยนไป</p> <p>ในทางปฏิบัติ หากมั่นใจว่าไม่มีภาระผูกพันจากการจ่ายชำระภาษีขายรอเรียกเก็บแน่นอนแล้ว และต้องมั่นใจว่าไม่มีภาระผูกพันจากการจ่ายภาษีขายแน่นอน อาจลงรายการสุทธิ</p>												



Q & A ด้านมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

หัวข้อ การตัดหนี้สูญ

ของลูกหนี้ 107 บาท กับ ภาษีขายรอเรียกเก็บ 7 บาทก่อน คงเหลือลูกหนี้ 100 บาท แล้วจึงทำการตัดหนี้สูญเต็มจำนวน ซึ่งจะเป็นไปตามที่กล่าวในมาตรฐานการบัญชีดังกล่าว

แต่หากไม่มั่นใจว่าจะต้องจ่ายภาษีขายดังกล่าวหรือไม่ จึงไม่สามารถบันทึกล้างภาษีขายรอเรียกเก็บออกจากบัญชีได้ การตัดหนี้สูญจะต้องทำตามมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวคือรับรู้หนี้สูญเต็มจำนวนลูกหนี้ที่มีอยู่คือ 107 บาท และรับรู้การล้างภาษีขายรอเรียกเก็บออกจากบัญชีเข้าสู่งบกำไรขาดทุนในปีที่มั่นใจว่าไม่ต้องจ่ายภาษีขายดังกล่าว

ทั้งนี้ขอให้ท่านปรึกษาผู้สอบบัญชีของท่าน ซึ่งเป็นผู้ที่มีความรู้ และความเข้าใจในเอกสารหลักฐานและรายละเอียดเกี่ยวกับรายการมากกว่า เพื่อให้ได้รับคำตอบที่เหมาะสมตามควรแก่สถานการณ์ อีกทั้งเพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามประมวลรัษฎากร
