

## แนวปฏิบัติทางการบัญชี

### เรื่อง แนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019

#### ที่มา:

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID -19) มีแนวโน้มส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างรุนแรง ยาวนาน เป็นวงกว้าง และมีความไม่แน่นอนสูง สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ จึงได้ออกแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2563 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ก็ได้ออกแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบ เป็นมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน ในระหว่างวันที่ 1 มกราคม 2565 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ด้วย

#### รายละเอียด:

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เป็นมาตรการผ่อนปรนชั่วคราว สำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยมีขอบเขตดังนี้

1.แนวปฏิบัตินี้ให้เป็นทางเลือกกับทุกกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ ตามแนวทางในหนังสือเวียนของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท.ผนส2.ว.802/2564 เรื่องแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (มาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน) ลงวันที่ 3 กันยายน 2564 หรือมาตรการอื่นใด ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด รวมถึงธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อที่มีทะเบียนรถเป็นประกัน ธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อ และธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น

2.แนวปฏิบัตินี้ ให้ถือปฏิบัติกับการจัดชั้นและการกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่เข้าตามลักษณะ โดยขอบเขตลูกหนี้ครอบคลุมถึงลูกหนี้ทุกประเภท คือ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกหนี้ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกหนี้รายย่อย

3.มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวสำหรับกิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบฯ

3.1 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ด้วยการลดภาระการจ่ายชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยการลดดอกเบี้ยคงค้าง การลดอัตราดอกเบี้ยตามสัญญา การตัดชำระเงินต้นก่อนดอกเบี้ยการรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ การรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ฯลฯ

3.2 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ให้แก่ลูกหนี้ด้วยการขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การให้ระยะเวลาปลอดหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย การปรับลักษณะของหนี้จากหนี้ระยะสั้นเป็นหนี้ระยะยาว

3.3 กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบฯ กิจการสามารถคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น จากยอดสินเชื่อกคงค้างเฉพาะส่วนของวงเงินที่เบิกใช้แล้ว

3.4 หากกิจการเลือกใช้มาตรการผ่อนปรนชั่วคราวตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการใช้ทางเลือกดังกล่าว ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินทุกฉบับที่เกี่ยวข้อง ซึ่งรวมถึงแนวปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกิจการและผลต่อการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

### **ประโยชน์:**

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ เพื่อรองรับแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกมาตรการแก้หนี้อย่างยั่งยืน เพื่อจะได้ช่วยเหลือลูกหนี้ทุกประเภทในเชิงรุกอย่างทันเหตุการณ์ รวมถึงมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้รายย่อย และการชะลอการชำระหนี้สำหรับลูกหนี้วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม เพื่อให้กิจการที่ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ฯ ได้มีทางออก ในการบันทึกจัดทำบัญชีไปในทางเดียวกัน และเป็นไปตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี

### **ผู้ให้ข้อมูลและการติดต่อ:**

นางสาวดารณี	ฟูตระกูล	สำนักบัญชีและการเงิน	โทร 2205
นางสาวสุมาลี	สิงสาหัส	บจ.วิจัยและพัฒนาเทคโนโลยี	โทร 2224