

นโยบายบัญชีและการปฏิบัติงาน เรื่อง ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น ค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

1. ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น แสดงตามมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินได้ ซึ่งบริษัทตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้โดยประมาณขึ้นจากการพิจารณาฐานะการเงินในปัจจุบันของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเก็บหนี้ในอดีตของบริษัท รวมถึงการพยากรณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต ตามนโยบายการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

ประเภทของลูกหนี้

- ลูกหนี้ต่างประเทศหมายถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการขายสินค้าหรือบริการในต่างประเทศ
- ลูกหนี้ในประเทศหมายถึงลูกหนี้ที่เกิดจากการขายสินค้าหรือให้บริการในประเทศ
- ลูกหนี้ขายเมล็ดพันธุ์หมายถึงเกษตรกร สหกรณ์หรือผู้รวบรวม ที่ส่งวัตถุดิบมาขายให้แก่บริษัท ซึ่งบริษัทได้มีการจัดหาเมล็ดพันธุ์ให้
- ลูกหนี้เศษวัสดุหมายถึง บุคคล นิติบุคคล สหกรณ์ หรือกลุ่มเกษตรกร ที่ซื้อเศษหรือซังข้าวโพด
- ลูกหนี้ค่าปุ๋ยหมายถึง เกษตรกร สหกรณ์หรือผู้รวบรวม ที่ส่งวัตถุดิบมาขายให้แก่บริษัท ซึ่งบริษัทได้มีการจัดหาปุ๋ยให้
- ลูกหนี้อื่นหมายถึง ลูกหนี้อื่นที่นอกเหนือจากลูกหนี้ตามที่กล่าวข้างต้น เช่น ลูกหนี้จากขายไฟฟ้า ลูกหนี้พนักงาน ลูกหนี้เงินชดเชยค่าสินค้าจากการขนส่ง ลูกหนี้จากการขายเศษเหล็ก กล่องกระดาษ พลาสติก เป็นต้น

2. บริษัทได้กำหนดให้ฝ่ายบัญชีมีหน้าที่ในการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเพื่อให้มูลค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงินแสดงมูลค่าที่ยุติธรรม ตามหลักการบัญชีเกี่ยวกับหลักความระมัดระวัง (Conservation Approach)

รวมถึงเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำใบสำคัญทั่วไป (Journal Voucher) เพื่อบันทึกการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น และต้องได้รับอนุมัติจากผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีก่อนทำการทูลทุกครั้ง

3. บริษัทให้ฝ่ายบัญชีจัดทำ รายงานเกี่ยวกับลูกหนี้รายตัวค้างชำระ ซึ่งรายงานดังกล่าวได้แก่ รายงานลูกหนี้ค้างชำระ ซึ่งเจ้าหน้าที่บัญชีลูกหนี้จะเป็นผู้จัดทำขึ้นเป็นประจำทุกเดือน และหัวหน้าฝ่ายบัญชีจะต้องลงนามเป็นผู้ตรวจสอบความถูกต้องของรายงานก่อนจัดส่งให้ฝ่ายบริหาร

4. บริษัทกำหนดการติดตามหนี้คงค้างเกินกำหนดดังนี้

- หนี้เกินกำหนด ให้พนักงานขาย ฝ่ายส่งเสริม หรือผู้ติดต่อกับลูกหนี้รายนั้น เป็นผู้ติดตามทางโทรศัพท์

- หนี้เกินกำหนด 30 วัน ให้ฝ่ายบัญชีลูกหนี้ออกจดหมายส่งทางไปรษณีย์ตอบรับ เป็นจำนวน 2 ครั้งทุก ๆ 15 วัน

- หากยังไม่ได้รับชำระหนี้ ภายใน 90 วัน ให้ดำเนินการตามกฎหมาย

5. บริษัทกำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดย สมาคมนักบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยดังนี้

บริษัทรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (Expected Credit Loss) ของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น โดยการพิจารณาเหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ปัจจุบัน และการพยากรณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต โดยบริษัท ใช้วิธีการที่ง่าย (Simplified Approach) ในการประมาณการ

ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นถูกจัดกลุ่มตามเครดิตที่ไว้ร่วมกัน บริษัทมีการประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตในแต่ละกลุ่มลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นตาม

- ลักษณะความเสี่ยง
- วันครบกำหนดชำระ
- ประสบการณ์การสูญเสียเครดิตในอดีตของกลุ่ม
- ปัจจัยเฉพาะต่อลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น
- ปัจจัยทั่วไปจากสถานการณ์ทางเศรษฐกิจ

- การพยากรณ์สถานการณ์ในอนาคต

เพื่อรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุแบบเป็นกลุ่มสินทรัพย์

6. การจัดกลุ่มลูกหนี้ตามเครดิต และ การคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดย
การพิจารณาจาก

- เหตุการณ์ในอดีต

- สถานการณ์ปัจจุบัน และ

• การพยากรณ์สถานการณ์ทางเศรษฐกิจในอนาคต (อาทิเช่น GDP, อัตราเงินเฟ้อ เพื่อนำมา
ปรับใช้สำหรับอัตราสูญเสีย) จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่ระบุไว้ใน ขั้นตอนการปฏิบัติงาน (Work Instruction)
ต่อไป

7. แม้ว่าบริษัทได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นแล้วก็ตาม บริษัทยังคงต้อง
พิจารณาว่าจะฟ้องร้องคดีเพื่อให้ลูกหนี้ชำระเงินตามกฎหมายไทยหรือไม่ ซึ่งการตัดสินใจอย่างไรขึ้นอยู่กับ
ดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัท (Board of Directors)

การฟ้องร้องคดียังช่วยให้บริษัทสามารถดำเนินการตัดจ่ายลูกหนี้ที่ค้างชำระเกินกำหนดออกจาก
บัญชี (Write Off) และเพื่อให้สามารถนำการตัดจ่ายนี้มาเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีตามประมวลรัษฎากร

8. บริษัทควรจัดให้มีการประชุมร่วมกันเป็นประจำทุกเดือน ระหว่างฝ่ายขาย, ฝ่ายการเงินและฝ่าย
บัญชี และฝ่ายส่งเสริมเกี่ยวกับลูกหนี้ค้างชำระ (Overdue Receivable)

นโยบายนี้ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1 /2563 วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2563



(นายไกรฤทธิ์ บุญเกียรติ)