



ภาคผนวก ช

สำนักหอสมุด

รายงานของผู้สอบบัญชีอิสระ

เสนอ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 งบรายได้ ค่าใช้จ่าย และงบกระแสเงินสด สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544 ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งผู้บริหารของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้อง และครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กองทุนบัญชีที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2544 รายได้ค่าใช้จ่าย และกระแสเงินสด สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544 ของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ขอให้ข้อสังเกตดังนี้

1. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีในงวดบัญชีนี้ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีรวม 2 รายการ คือ

1.1 วิธีการแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมจากแสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นแสดงด้วยวิธี
ส่วนได้เสีย ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ปรับปรุงผลสะสมกับบัญชีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย
(รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย) สะสมยกมาต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2544 ทำให้มีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย
สะสมเพิ่มขึ้นเป็นเงินจำนวน 126,864.77 ล้านบาท ส่วนผลกระทบต่องบการเงิน สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1
มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544 ทำให้มีรายได้เป็นเงินจำนวน 78,878.73 ล้านบาท

1.2 วิธีการแสดงสินทรัพย์รอการขายจากแสดงด้วยวิธีราคาทุนเป็นแสดงด้วยวิธี
ราคาทุนหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า ทำให้มีผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย เป็น
เงินจำนวน 3,430.68 ล้านบาท

2. ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.4.3 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ
สถาบันการเงิน ได้จ่ายเงินช่วยเหลือแก่ผู้ฝากเงินและเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงิน และกองทุนเพื่อการฟื้นฟู
และพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้รับโอนสิทธิเรียกร้องจากสถาบันการเงินเป็นเงินต้น และดอกเบี้ยของตัว
สัญญาใช้เงินเป็นเงินจำนวน 9,967.57 ล้านบาท จำนวนเงินดังกล่าวได้รวมเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ
พัฒนาระบบสถาบันการเงินให้ความช่วยเหลือแก่บริษัทเงินทุนภัทรธนกิจ จำกัด (มหาชน) เป็นเงินจำนวน
4,396.20 ล้านบาท ซึ่งมีประเด็นข้อกฎหมายที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบเพิ่มเติม

3. ในงวดบัญชีนี้ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินมีสินทรัพย์รวมทั้ง
สิ้นเป็นเงินจำนวน 450,932.74 ล้านบาท แต่มีหนี้สินทั้งสิ้นเป็นเงินจำนวน 700,164.60 ล้านบาท นอก
จากนี้ยังมีภาระผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้นตามหมายเหตุ ประกอบงบการเงิน ข้อ 17 เป็น
เงินจำนวน 773,221.29 ล้านบาท

4. ในกรณีที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ประกัน หรือให้
ความช่วยเหลือทางการเงินตามสมควรแก่กรณีสำหรับผู้ฝากเงิน หรือเจ้าหน้าที่ของสถาบันการเงินที่ต้องเสีย
หาย เนื่องจากสถาบันการเงินประสบวิกฤตการณ์ทางการเงินอย่างร้ายแรง หากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ
พัฒนาระบบสถาบันการเงินได้รับความเสียหาย รัฐบาลจะต้องให้ความช่วยเหลือทางการเงินที่จำเป็นแก่
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

(นางวิไลวรรณ ศศานนท์)

รองผู้อำนวยการสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

รักษาการในตำแหน่ง ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

ปฏิบัติหน้าที่ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาววิบูลเพ็ญ หิตะพันธ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน 7

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

บาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินฝากธนาคารแห่งประเทศไทย		430,621,974.45
เงินฝากธนาคารพาณิชย์		590,507.18
สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น	(หมายเหตุ 4)	<u>37,800,385,632.61</u>
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	(หมายเหตุ 5)	89,667,685,212.30
เงินลงทุนระยะยาว	(หมายเหตุ 6)	1,402,608,578.03
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	(หมายเหตุ 7)	306,858,559,597.00
ลูกหนี้ตัวสัญญาให้เงิน	(หมายเหตุ 8)	11,883,529,300.99
สินทรัพย์รอการขาย – สุทธิ	(หมายเหตุ 9)	<u>2,888,754,446.00</u>
รวมสินทรัพย์		<u>450,932,735,248.56</u>

หนี้สินและส่วนของทุน

หนี้สินหมุนเวียน

เงินกู้ยืม – จากตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(หมายเหตุ 10)	85,770,397,043.91
ค่าใช้จ่ายรอธนาคารแห่งประเทศไทยเรียกเก็บ		
และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(หมายเหตุ 11)	2,651,797,139.06
หนี้สินหมุนเวียนอื่น		<u>470,359,914.26</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน		88,892,554,097.23
พันธบัตรที่ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	(หมายเหตุ 12)	293,198,000,000.00
พันธบัตรกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน	(หมายเหตุ 13)	112,000,000,000.00
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	(หมายเหตุ 14)	<u>206,074,048,395.77</u>
รวมหนี้สิน		<u>700,164,602,493.00</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

งบดุล

ณ วันที่ 30 กันยายน 2544

บาท

เงินกองทุน

เงินที่สถาบันการเงินนำส่ง	(หมายเหตุ 15)	105,275,953,222.16
เงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยส่งมอบ		3,900,000,000.00
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสม (รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสม)	(หมายเหตุ 16)	(358,407,820,466.60)
รวมส่วนของทุน		<u>(249,231,867,244.44)</u>
รวมหนี้สินและส่วนของทุน		<u>450,932,735,248.56</u>

ภาระผูกพันและความเสียหายอันอาจเกิดขึ้น

(หมายเหตุ 17)

การรับอวัลต์ตั๋วสัญญาใช้เงิน	635,877,683,143.23
Yield Maintenance & Gain/Loss sharing	126,605,074,702.40
ภาระดอกเบี้ยจ่าย	8,646,006,338.22
โครงการเสริมสร้างสภาพคล่องสถาบันการเงิน	<u>2,092,523,418.44</u>
	<u>773,221,287,602.29</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายจักรทิพย์ นิติน)

ผู้จัดการ

(นางพวงทิพย์ ปรมาพจน์)

ผู้บริหารอาวุโส ส่วนธุรกิจและการเงิน

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบรายได้ค่าใช้จ่าย
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

	บาท
รายได้	(รายละเอียด 1)
ดอกเบี้ย	11,440,111,555.23
ส่วนเกินจากการขายพันธบัตร	153,625,993.94
รายได้อื่น	<u>79,577,059,523.92</u>
รวมรายได้	<u>91,170,797,073.09</u>
ค่าใช้จ่าย	(รายละเอียด 2)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	63,464,309.29
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกู้ยืม	5,671,866,390.02
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	359,600,873.71
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	<u>15,457,041,611.00</u>
รวมค่าใช้จ่าย	<u>21,551,973,184.02</u>
รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย (รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย)	<u>69,618,823,889.07</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

THAMMASAT UNIVERSITY
สำนักหอสมุด

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
รายละเอียดรายได้
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

	บาท
ดอกเบี้ย	
เงินลงทุนในหุ้นกู้	2,616,172.76
เงินให้กู้ยืมในตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	160,544,749.44
เงินให้กู้ยืมแก่ธนาคารพาณิชย์	189,404.81
เงินฝากธนาคารพาณิชย์	101,767,973.84
เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินอื่น	4,124,581,991.18
ลูกหนี้รับโอน	4,791,063,318.36
ดอกเบี้ยจากการซื้อสินทรัพย์โดยมีสัญญาจะขายคืน	346,742,155.17
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	1,139,151,574.15
สัญญาสิทธิแบ่งปันผลประโยชน์	89,920,026.44
ดอกเบี้ยรับอื่น ๆ	<u>683,534,189.08</u>
	<u>11,440,111,555.23</u>
ส่วนเกิน	
ส่วนเกินจากการขายพันธบัตร	<u>153,625,993.94</u>
รายได้อื่น	
ค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนรับคืน	295,430.97
ผลประโยชน์จากสัญญาแบ่งปันผลกำไร	494,113,169.22
เงินเพิ่มเงินนำส่ง	203,663,524.78
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนบริษัทร่วม	78,878,729,792.92
อื่น ๆ	<u>257,606.03</u>
	<u>79,577,059,523.92</u>
รวมรายได้	<u><u>91,170,797,073.09</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
รายละเอียดค่าใช้จ่าย
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

บาท

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

เงินเดือนพนักงาน	36,312,324.28
เงินช่วยเหลือการศึกษาและสงเคราะห์บุตร	189,609.00
เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ	668,949.65
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,497,043.44
ค่าล่วงเวลา	1,408,280.00
ค่ายา เวชภัณฑ์ และดูแลรักษา	1,531,205.98
เงินประจำตำแหน่ง	607,744.08
ค่าพัฒนาและฝึกอบรม	1,634,178.08
ค่าจ้างอื่น ๆ	13,766,338.08
เงินสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	3,607,320.56
เงินตอบแทนอื่น ๆ	<u>221,316.14</u>
	<u>63,464,309.29</u>

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการกู้ยืม

ค่าธรรมเนียมการจัดการพันธบัตร	6,640,000.00
ค่าดอกเบี้ยจากการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาจะซื้อคืน	5,139,209,921.89
ค่าธรรมเนียมตลาด R/P	73,281,594.30
ค่าดอกเบี้ยเงินกู้ยืมจากตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	<u>452,734,873.83</u>
	<u>5,671,866,390.02</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
รายละเอียดค่าใช้จ่าย
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

	บาท
ค่าใช้จ่ายทั่วไปในการดำเนินงาน	
ค่าตอบแทนกรรมการกองทุน	700,000.00
ค่าสอบบัญชี	360,000.00
ค่าใช้สถานที่และบริการจ่ายให้ธนาคารแห่งประเทศไทย	375,000.00
ค่าธรรมเนียมและประกาศ	132,765.60
ค่านั่งรถไฟ วารสาร และสิ่งพิมพ์	54,147.89
ค่าวัสดุ ครุภัณฑ์	7,425,721.52
ค่าซ่อมแซม บำรุงรักษา	195,949.49
ค่ารับรอง	360,934.83
ค่าเช่า	6,854,778.56
ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง	401,103.00
ค่าใช้จ่ายเร่งรัดหนี้ สืบหาสินทรัพย์ลูกหนี้	1,762,556.00
ค่าภาษีอากร	336,903,148.82
ค่าบำรุงรักษาและพัฒนาลินทรัพย์รอการขาย	1,891,829.80
ค่าไฟฟ้า	318,677.84
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>1,864,260.36</u>
	<u>359,600,873.71</u>
ค่าใช้จ่ายในการให้ความช่วยเหลือ	
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่ายโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว	774,557,158.64
ค่าดอกเบี้ยบัตรเงินฝากและตั๋วสัญญาใช้เงินตามโครงการรับแลกเปลี่ยนตัว	4,135,494,849.86
เงินชดเชยภาระค่าใช้จ่าย - ธนาคารพาณิชย์	668,616,090.05
ขาดทุนจากการแปลงหุ้น	6,447,693,700.00
ขาดทุนจากการลดมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย	<u>3,430,679,812.45</u>
	<u>15,457,041,611.00</u>
รวมค่าใช้จ่าย	<u>21,551,973,184.02</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย	69,618,823,889.07
รายการปรับกระทบรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายเป็นเงินสดรับ (จ่าย)	
จากกิจกรรมดำเนินงาน	
สำรองค่าเผื่อความเสียหายลูกหนี้รับโอนลดลง	(91,430.97)
ค่าเผื่อการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย	3,430,679,812.45
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(379,606,882.14)
รายได้ค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	<u>(525,022,282.48)</u>
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์ หรือหนี้สินดำเนินงาน	72,144,783,105.93
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,404,609,625.70
เงินลงทุนในหุ้นสถาบันการเงิน	7,474,999,999.00
เงินลงทุนในหุ้นบริษัทจำกัด	(3,321,782.03)
สิทธิรับชำระหนี้ตามโครงการช่วยเหลือ	29,979,382,236.02
ลูกหนี้ตัวสัญญาใช้เงิน	(11,125,465,182.46)
ลูกหนี้เบ็ดเตล็ด	(37,054,789,234.07)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)	
หนี้สินหมุนเวียน	(133,978,333.68)
ตัวสัญญาใช้เงินตามโครงการช่วยเหลือ	(204,000.00)
ภาระตามโครงการช่วยเหลือ	<u>(1,777,827,608.91)</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>65,908,188,825.50</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544

บาท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	
เงินนำส่งจากสถาบันการเงิน	10,741,291,749.34
เงินกู้ยืมจากตลาดการเงินระหว่างสถาบันการเงิน	(71,275,612,291.24)
พันธบัตรที่ขายโดยมีสัญญาจะซื้อคืน	(117,510,000,000.00)
พันธบัตรกองทุนที่รัฐบาลค้ำประกัน	<u>112,000,000,000.00</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(66,044,320,541.90)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(136,131,716.40)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม 2544	<u>567,344,198.03</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน 2544	<u>431,212,481.63</u>
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม	
เงินสดจ่ายในระหว่างปี	
ดอกเบี้ยจ่าย	10,229,211,300.69

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับงวด ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2544

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

1. งบการเงินที่เสนอได้รวมรายการบัญชีของโครงการรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงิน และโครงการธนาคารพาณิชย์ไทยรับแลกเปลี่ยนตัวสัญญาใช้เงินของสถาบันการเงินกลุ่ม 56 บริษัท ที่ทางการสั่งระงับการดำเนินการและสถาบันการเงินที่แผนแก้ไขฟื้นฟูฐานะผ่านความเห็นชอบขององค์การเพื่อการปฏิรูประบบสถาบันการเงิน 2 บริษัท ซึ่งคณะรัฐมนตรีได้มีมติให้กองทุนเป็นผู้ดำเนินการแทนกระทรวงการคลัง และเริ่มดำเนินการตั้งแต่วันที่ 30 กันยายน 2540 โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันออกแล้ว

2. ตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2543 เห็นชอบให้กองทุนเปลี่ยนแปลงรอบระยะเวลาบัญชีจากเดิมซึ่งใช้ตามปีปฏิทินเป็นปีงบประมาณ เพื่อให้สอดคล้องกับการตั้งงบประมาณชดเชยดอกเบี้ยที่เกิดจากเงินกู้ของกองทุนที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน

งบการเงินนี้เป็นงบการเงินงวดแรกที่จัดทำขึ้นตามปีงบประมาณ จึงเป็นงบการเงินที่ไม่มี
การเปรียบเทียบ

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 การบันทึกบัญชีรายได้และค่าใช้จ่ายใช้เกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

2.2 รายได้ดอกเบี้ย รับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างนานเกิน 3 เดือน และรายได้ดอกเบี้ยจากสถาบันการเงินที่ทางการสั่งระงับการดำเนินการ ซึ่งจะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ

2.3 เงินลงทุนในบริษัทร่วม แสดงในงบการเงินด้วยวิธีส่วนได้เสีย เนื่องจากกองทุนมีอิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ แต่ไม่มีอำนาจในการควบคุมนโยบายทางการเงิน และการดำเนินงานของบริษัทร่วม

2.4 เงินลงทุนระยะยาว เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงด้วยราคาทุนหักสำรองเผื่อความเสียหาย

2.5 ราคาทุนของหุ้นที่ขาย (ตามหมายเหตุฯ ข้อ 2.3 และข้อ 2.4) ถือเป็นราคาทุนด้วยเฉลี่ยเคลื่อนที่ (Moving Average)

2.6 สินทรัพย์รอการขาย แสดงไว้ในราคาทุนหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า

2.7 การตั้งสำรองสำหรับขาดทุนที่เกิดขึ้นจริง ในกรณีที่กองทุนได้เข้าช่วยเหลือสถาบันการเงินที่มีปัญหา หรือซื้อขายสินทรัพย์ตามโครงการช่วยเหลือ จะประมาณตัวเลขจากการประเมินเหตุการณ์ที่จะมีผลกระทบ แต่จะไม่มีการตั้งสำรองสำหรับภาระหนี้สินของกองทุนที่อาจเกิดขึ้นภายหลัง (Contingent Liability) เพราะไม่สามารถประมาณค่าเสียหายได้

2.8 การตั้งสำรองเผื่อหลักทรัพย์ที่ลงทุนมีราคาลดลง จะตั้งเมื่อราคาตลาดหรือราคาตามบัญชีของเงินลงทุนต่ำกว่าราคาทุนและการลดลงของมูลค่านั้นเป็นการถาวร

2.9 สินทรัพย์ถาวรที่มีราคาตั้งแต่ 2.50 ล้านบาทขึ้นไป บันทึกการตามราคาทุนแล้วตัดค่าเสื่อมราคาโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ ส่วนสินทรัพย์ที่มีราคาต่ำกว่า 2.50 ล้านบาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในปีที่จัดซื้อหรือได้มา

2.10 รายได้ส่วนที่สูงกว่าค่าใช้จ่ายของทุกปี จะจัดสรรเป็นเงินสำรองเพื่อการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงินจนกว่าจะมีเงินกองทุนสะสมเพียงพอสำหรับการดำเนินการตามวัตถุประสงค์ โดยเริ่มจัดสรรจากจำนวนรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่ายสะสมของปี 2536 เป็นต้นไป

3. การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในงวดบัญชีตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2544 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2544 กองทุนได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังนี้

3.1 กองทุนเปลี่ยนแปลงวิธีการแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีส่วนได้เสีย ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวได้ปรับปรุงงบการเงินย้อนหลัง ประหนึ่งว่าได้ใช้วิธีส่วนได้เสียมาตลอด (ตามหมายเหตุฯ ข้อ 2.3) โดยได้ปรับปรุงผลสะสมกับบัญชีรายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย (รายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่าย) สะสมยกมาต้นงวด ณ วันที่ 1 มกราคม 2544 ทำให้มีรายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสมของกองทุนเพิ่มขึ้น 126,864.77 ล้านบาท ส่วนผลกระทบต่อบการเงินงวดนี้ทำให้มีรายได้จำนวน 78,878.73 ล้านบาท

3.2 สินทรัพย์รอการขาย กองทุนเปลี่ยนแปลงวิธีการแสดงสินทรัพย์รอการขายจากวิธีราคาทุนเป็นวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการลดลงของมูลค่า (ตามหมายเหตุฯ ข้อ 2.6) ทำให้มีผลขาดทุนจากการลดลงของมูลค่าสินทรัพย์รอการขาย จำนวน 3,430.68 ล้านบาท