



ประกาศมหาวิทยาลัยขอนแก่น

(ฉบับที่ 1985/2564)

เรื่อง แนวทางการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้

.....

โดยเป็นการสมควรกำหนดนโยบายการบัญชีของมหาวิทยาลัยขอนแก่น เรื่อง แนวทางการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ เพื่อให้มีหลักเกณฑ์การกำหนดวิธีปฏิบัติและแนวทางการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ ให้ส่วนงานและหน่วยงานของมหาวิทยาลัยถือปฏิบัติ ให้เหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการและนโยบายบัญชีภาครัฐ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 13 เรื่อง สัญญาเช่า มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 23 เรื่อง รายได้จากรายการไม่แลกเปลี่ยนมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 9 เรื่อง รายได้จากการแลกเปลี่ยน และ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 3 เรื่อง นโยบายบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด และบังเกิดประโยชน์ต่อการบริหารงานของมหาวิทยาลัย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 23 (1) แห่งพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยขอนแก่น พ.ศ. 2558 และมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารมหาวิทยาลัยขอนแก่น ในคราวประชุมครั้งที่ 15/2564 เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2564 ประกอบกับมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารการคลังและพัสดุ มหาวิทยาลัยขอนแก่น ในคราวประชุมครั้งที่ 9/2564 เมื่อวันที่ 27 กันยายน 2564 จึงออกประกาศ ไว้ดังนี้

ข้อ 1 ประกาศนี้เรียกว่า “ประกาศมหาวิทยาลัยขอนแก่น (ฉบับที่ 1985/2564) เรื่อง แนวทางการ บันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้”

ข้อ 2 ประกาศนี้มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศเป็นต้นไป

ข้อ 3 ให้กำหนดนโยบายการบัญชีของมหาวิทยาลัยขอนแก่น เรื่อง แนวทางการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ สำหรับการจัดทำรายงานทางการเงินของมหาวิทยาลัยขอนแก่น ตามแนบท้ายประกาศนี้

ข้อ 4 ให้อธิการบดีเป็นผู้รักษาการตามประกาศนี้ กรณีที่มีปัญหาในการตีความหรือในทางปฏิบัติ ให้อธิการบดีเป็นผู้วินิจฉัย และคำวินิจฉัยของอธิการบดีถือเป็นที่สุด

ประกาศ ณ วันที่ 30 กันยายน พ.ศ. 2564

(รองศาสตราจารย์ชาญชัย พานทองวิริยะกุล)

อธิการบดีมหาวิทยาลัยขอนแก่น

แนวทางการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ สำหรับการจัดทำรายงานทางการเงินของมหาวิทยาลัยขอนแก่น  
(แนบท้ายประกาศมหาวิทยาลัยขอนแก่น ฉบับที่ 1985/2564 ลงวันที่ 30 กันยายน 2564)

1. บทนำ

“มหาวิทยาลัยขอนแก่น” มีสถานะเป็นนิติบุคคล และมีฐานะเป็นหน่วยงานในกำกับของรัฐ ตามพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยขอนแก่น พ.ศ. 2558 ซึ่งประกาศในราชกิจจานุเบกษาเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษา เป็นต้นไป ซึ่งส่งผลให้มหาวิทยาลัยไม่ถือเป็นส่วนราชการตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการแผ่นดิน กฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการกระทรวงศึกษาธิการและกฎหมายว่าด้วยการปรับปรุงกระทรวง ทบวง กรม และไม่ป็นรัฐวิสาหกิจตามกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณและกฎหมายอื่น วัตถุประสงค์ในการจัดตั้งมหาวิทยาลัยขอนแก่นคือ เพื่อการศึกษา ส่งเสริมประยุกต์ และพัฒนาวิชาการและวิชาชีพชั้นสูง ทำการสอน วิจัย พัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยี การให้บริการทางวิชาการและวิชาชีพแก่สังคม และทะนุบำรุงศิลปและวัฒนธรรมอันเป็นประโยชน์ต่อการพัฒนาชุมชน สังคมและประเทศชาติ โดยสภามหาวิทยาลัยขอนแก่นมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการทั่วไปของมหาวิทยาลัย กำหนดเป้าหมาย วางนโยบาย และแนวทางในการพัฒนาของมหาวิทยาลัย ออกข้อบังคับ ระเบียบ และประกาศต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติงาน รวมถึงกำหนดนโยบายและวิธีการเกี่ยวกับการจัดการรายได้ จัดหาแหล่งทุน อนุมัติการตั้งงบประมาณรายรับและงบประมาณรายจ่ายของมหาวิทยาลัย ทั้งนี้ รายได้ของมหาวิทยาลัยไม่เป็นรายได้ที่ต้องนำส่งกระทรวงการคลังตามกฎหมายว่าด้วยเงินคงคลังและกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณ

ด้วยพระราชบัญญัติมหาวิทยาลัยขอนแก่น พ.ศ. 2558 มาตรา 48 กำหนดให้มหาวิทยาลัยวางและรักษาไว้ซึ่งระบบบัญชีอันถูกต้อง แยกตามส่วนงานของมหาวิทยาลัย โดยจัดให้มีสมุดบัญชีลงรายการแยกตามประเภทของสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และค่าใช้จ่ายตามความเป็นจริงพร้อมด้วยข้อความอธิบายอันเป็นที่มาของรายการนั้น ๆ และให้มีการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานรายงานทางการเงินที่รับรองโดยทั่วไป ตลอดจนจัดให้มีการตรวจสอบบัญชีเป็นประจำ

มหาวิทยาลัยขอนแก่นจึงเห็นสมควรให้ออกประกาศมหาวิทยาลัยขอนแก่น เรื่อง แนวทางการบันทึกบัญชีลูกหนี้ โดยใช้หลักเกณฑ์พื้นฐานจากหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป มาตรฐานการบัญชีภาครัฐและนโยบายบัญชีภาครัฐ มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 13 เรื่อง สัญญาเช่า มาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 23 เรื่อง รายได้จากรายการไม่แลกเปลี่ยนมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 9 เรื่อง รายได้จากการแลกเปลี่ยนและมาตรฐานการบัญชีภาครัฐ ฉบับที่ 3 เรื่อง นโยบายบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง



การไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ

หมายความว่า

การเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี ต้องปรับงบการเงินย้อนหลัง ยกเว้นไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ การที่มหาวิทยาลัยไม่สามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดหลังจากที่ได้ใช้ความพยายามอย่างสมเหตุสมผลทุกประการแล้ว เมื่อมหาวิทยาลัยเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีจะถือว่ากิจการไม่สามารถนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติกับงบการเงินงวดก่อน หรือไม่สามารถปรับงบการเงินย้อนหลังเพื่อแก้ไข ข้อผิดพลาดได้ถ้าเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่ง ดังต่อไปนี้

- (ก) มหาวิทยาลัยไม่สามารถระบุผลกระทบที่เกิดจากการนำนโยบายบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังหรือปรับงบการเงินย้อนหลังได้
- (ข) การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังหรือการปรับงบการเงินย้อนหลังนั้นต้องใช้สมมติฐานที่เกี่ยวกับความต้องการของฝ่ายบริหารในช่วงเวลาดังกล่าว หรือ
- (ค) การนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังหรือการปรับงบการเงินย้อนหลังนั้นต้องใช้ประมาณการที่สำคัญและเป็นไปไม่ได้ที่จะแยกข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับประมาณการเหล่านั้น

หากในทางปฏิบัติ มหาวิทยาลัยไม่สามารถระบุผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีของงวดใดงวดหนึ่ง หรือหลายงวดที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบได้ มหาวิทยาลัยต้องนำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินต้นงวดของงวดแรกสุดที่สามารถปฏิบัติได้ ซึ่งอาจเป็นงวดปัจจุบัน โดยมหาวิทยาลัยต้องปรับยอดคงเหลือยกมาต้นงวดของแต่ละองค์ประกอบในส่วนของเจ้าของที่ได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลง และมหาวิทยาลัยต้องปรับปรุงข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อแสดงถึงการนำนโยบายบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ โดยใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปนับจากวันแรกสุดที่สามารถปฏิบัติได้

รายงานการเงินรวม	หมายความว่า รายงานทางการเงินแสดงภาพรวมในระดับมหาวิทยาลัย โดยรวมรายงานทางการเงินของส่วนงานและหน่วยงานต่าง ๆ ภายในมหาวิทยาลัยขอนแก่น
การดำเนินงานตามปกติ	หมายความว่า การให้การศึกษา และพัฒนาวิชาการ วิจัย พัฒนาและถ่ายทอดเทคโนโลยี ให้การบริการวิชาการและวิชาชีพแก่สังคม
ลูกหนี้	หมายความว่า สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดในอนาคต โดยคาดว่าจะได้รับชำระเต็มจำนวนเมื่อถึงกำหนดชำระ
ลูกหนี้การค้า	หมายความว่า ลูกหนี้ที่เกิดจากการดำเนินการตามลักษณะปกติของมหาวิทยาลัย
ลูกหนี้อื่น	หมายความว่า ลูกหนี้ที่ไม่ได้เกิดจากการดำเนินการตามลักษณะปกติของมหาวิทยาลัย
เงินยืม	หมายความว่า เงินยืมที่ตรงจ่ายเงินรายได้ มหาวิทยาลัยหรือเงินยืมที่ตรงจ่ายเงินหมุนเวียนของหน่วยงาน
รายได้	หมายความว่า กระแสไหลเข้าของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจหรือศักยภาพในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดเข้าจากการดำเนินงานและ/หรือให้บริการของมหาวิทยาลัยในระหว่างงวดการรายงาน ซึ่งส่งผลต่อการเพิ่มขึ้นในสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน แต่ไม่รวมถึงการเพิ่มขึ้นที่เกี่ยวข้องกับส่วนสมทบจากผู้เป็นเจ้าของ
ค่าใช้จ่าย	หมายความว่า ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจหรือศักยภาพในการบริการที่ลดลงในงวดการรายงาน โดยอยู่ในรูปของกระแสไหลออกหรือการใช้ไปซึ่งสินทรัพย์ต่าง ๆ หรือการก่อหนี้ต่าง ๆ ที่ส่งผลต่อการลดลงในส่วนของสินทรัพย์สุทธิ/ส่วนทุน ทั้งนี้ไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับการจัดสรรให้แก่ผู้เป็นเจ้าของ
หนี้สูญ	หมายความว่า ลูกหนี้ที่ได้ติดตามทวงถามจนถึงที่สุดกระบวนการด้านกฎหมาย แต่ไม่ได้รับชำระหนี้และได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชี
ขาดทุนจากประมาณการส่วน สูญเสียด้านเครดิต	หมายความว่า ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งเทียบเท่ากับการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผลขาดทุนด้านเครดิต

จะพิจารณาจากลักษณะ พฤติกรรมการชำระหนี้ของ ลูกหนี้ย้อนหลัง และนำข้อมูลย้อนหลังมาใช้ในการ ประเมินอนาคตข้างหน้าเพื่อพิจารณาโอกาสและ/หรือ ความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะไม่ชำระหนี้ตามสิทธิเรียกร้อง (Default Rate) โดยจะถือเป็นบัญชีค่าใช้จ่ายในรอบ ระยะเวลาที่มีการตั้งประมาณการส่วนสูญเสียด้านเครดิต

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต	หมายความว่า	จำนวนเงินที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ซึ่งประกอบด้วยส่วนที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ใน 12 เดือน ข้างหน้า และส่วนที่คาดว่าจะไม่ได้รับตลอดอายุของลูกหนี้ โดยจะถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็น รายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงินเพื่อให้ยอด คงเหลือของลูกหนี้ แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะเรียก เก็บเงินได้
การจำหน่ายหนี้สูญ	หมายความว่า	การโอนปรับปรุงทางบัญชีเพื่อจำหน่ายหนี้สูญออกจาก บัญชีลูกหนี้ในกรณีที่มหาวิทยาลัยไม่สามารถเรียกเก็บจาก ลูกหนี้รายนั้นได้เป็นที่แน่นอนแล้ว
ผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)	หมายความว่า	ผู้ป่วยที่ได้รับการรักษาที่คลินิกหรือโรงพยาบาล โดยไม่ต้อง นอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาล สามารถไปกลับระหว่าง โรงพยาบาลและบ้านได้
ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD)	หมายความว่า	ผู้ป่วยที่ต้องนอนพักรักษาตัวในโรงพยาบาลตั้งแต่ 6 ชั่วโมง ขึ้นไป โดยได้รับการวินิจฉัยและคำแนะนำจากแพทย์ รวมถึงการรับตัวไว้เป็นผู้ป่วยในแต่เสียชีวิตก่อน 6 ชั่วโมง ขึ้นไป
นักศึกษา	หมายความว่า	นักศึกษาระดับปริญญาตรี ระดับบัณฑิตที่ศึกษาใน มหาวิทยาลัยขอนแก่น
นักศึกษาต่างชาติ	หมายความว่า	นักศึกษาที่ไม่ได้มีสัญชาติไทย
สัญญาเช่า	หมายความว่า	สัญญาหรือข้อตกลงที่ผู้ให้เช่าให้สิทธิแก่ผู้เช่าในการใช้หรือ หาประโยชน์จากสินทรัพย์สำหรับช่วงเวลาที่เกิดผลกันเพื่อ แลกเปลี่ยนกับค่าตอบแทน ซึ่งได้รับชำระในงวดเดียวหรือ หลายงวด

สัญญาเช่าการเงิน	หมายความว่า	สัญญาเช่าที่ทำให้เกิดการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ให้แก่ผู้เช่า ไม่ว่าในที่สุดการโอนกรรมสิทธิ์จะเกิดขึ้นหรือไม่
สัญญาเช่าดำเนินงาน	หมายความว่า	สัญญาเช่าที่มีใช้สัญญาเช่าการเงิน
เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	หมายความว่า	ผลรวมของจำนวนเงินขั้นต้นที่ต้องจ่ายให้กับผู้ให้เช่าตามสัญญาเช่าการเงินกับมูลค่าคงเหลือที่ไม่ได้รับการประกันให้กับผู้ให้เช่า
เงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า	หมายความว่า	เงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่าคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยความนัยของสัญญาเช่า
รายได้ทางการเงินรอการรับรู้	หมายความว่า	ผลต่างระหว่างเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่ากับเงินลงทุนสุทธิตามสัญญาเช่า
การขายเสร็จเด็ดขาด	หมายความว่า	ผู้ขายตกลงโอนกรรมสิทธิ์ให้ทรัพย์สินแก่ผู้ซื้อ และผู้ซื้อตกลงชำระราคาทรัพย์สินให้แก่ผู้ขาย ส่วนการโอนกรรมสิทธิ์ การส่งมอบทรัพย์สิน การชำระราคา อาจทำภายหลังได้
ศักยภาพในการให้บริการ	หมายความว่า	ขีดความสามารถของสินทรัพย์ในการส่งผลทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อช่วยให้การดำเนินงานของหน่วยงานของรัฐเป็นตามวัตถุประสงค์
อายุความ	หมายความว่า	กำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ว่า สิทธิเรียกร้องที่บุคคลหนึ่งมีต่ออีกบุคคลหนึ่งนั้นต้องใช้บังคับภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนดไว้ ถ้าปล่อยไว้จนเกินกำหนดสิทธิเรียกร้องนั้นเป็นอันขาดอายุความ
อายุการใช้ประโยชน์	หมายความว่า	มหาวิทยาลัยคาดว่าจะมีสินทรัพย์ไว้ใช้ในการดำเนินงานหรือการบริการ หรือทั้งสอง เพื่อให้ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ
ระยะเวลาการใช้	หมายความว่า	ระยะเวลาทั้งหมดที่สินทรัพย์ถูกใช้เพื่อให้เป็นไปตามสัญญาที่ทำกับคู่สัญญา (ระยะเวลาดังกล่าวไม่จำเป็นต้องต่อเนื่องกัน)
อิทธิพลอย่างมีสาระสำคัญ	หมายความว่า	อำนาจในการเข้าไปมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของหน่วยงาน แต่ไม่ถึงระดับที่จะควบคุมนโยบายดังกล่าว

## 5. การแบ่งกลุ่มของลูกหนี้

ธรรมชาติของลูกหนี้แต่ละประเภทมีคุณลักษณะและความเสี่ยงด้านเครดิตที่แตกต่างกัน ดังนั้นการนำอัตราส่วนการผิตนัดชำระหนี้เพียงอัตราเดียวมาประยุกต์เพื่อการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตของลูกหนี้ อาจทำให้มูลค่าของบัญชีลูกหนี้ไม่สะท้อนมูลค่าทางเศรษฐกิจได้อย่างเหมาะสม มหาวิทยาลัยจึงมีการจัดกลุ่มของลูกหนี้การค้ำเป็นกลุ่มตามลักษณะเชิงธุรกิจหรือลักษณะการดำเนินงานหรือให้บริการในการแบ่งกลุ่มลูกหนี้ เพื่อสะท้อนปัจจัยการรับชำระหนี้ของลูกหนี้การค้ำแต่ละกลุ่มและความสูญเสียด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน ประกอบด้วยกลุ่มลูกหนี้ ดังนี้

### 5.1 ลูกหนี้การค้ำ อันประกอบด้วย

**5.1.1 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษา** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักเรียน นักศึกษา บุคคลภายนอก และผู้เรียน สำหรับ ค่าธรรมเนียมแรกเข้า ค่าบำรุงการศึกษาและค่าธรรมเนียมนักเรียน ค่าหน่วยกิต ค่าธรรมเนียมการศึกษาเหมาจ่าย ค่าธรรมเนียมรักษาสถานภาพ ซึ่งทางมหาวิทยาลัยเรียกเก็บจากผู้เรียนตลอดปีการศึกษา รวมถึงค่าปรับเรียกเก็บจากนักเรียน นักศึกษา บุคคลภายในจากการลงทะเบียนล่าช้า ภายใต้ประเภทลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษา สามารถจำแนกประเภทรายการย่อย ดังนี้

**5.1.1.1 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักเรียนเป็นค่าบำรุงการศึกษาและค่าธรรมเนียม ระดับอนุบาล ประถมศึกษา มัธยมศึกษาตอนต้น และมัธยมศึกษาตอนปลาย

**5.1.1.2 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษาระดับปริญญาตรี** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักศึกษา นักศึกษาต่างชาติ และผู้เรียน เป็นค่าธรรมเนียมการศึกษาในระบบปริญญาตรี

**5.1.1.3 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษาระดับบัณฑิต** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักศึกษา นักศึกษาต่างชาติ และผู้เรียน เป็นค่าธรรมเนียมการศึกษาในระบบบัณฑิต

**5.1.2 ลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากบุคคล และหน่วยงานจากสิทธิที่บุคคลได้รับจากต้นสังกัด กรมบัญชีกลาง สำนักงานประกันสังคม สำนักงานหลักประกันสุขภาพแห่งชาติ (สปสช.) กองทุนผู้ประกันตนแรงงานต่างด้าว บุคคลที่มีปัญหาสถานะและสิทธิกรณีผู้ป่วยนอก และอื่น ๆ เพื่อเป็นค่ารักษาพยาบาล ได้แก่ ค่าห้องและค่าอาคาร ค่าอวัยวะเทียมและอุปกรณ์ในการบำบัดรักษาโรค ค่ายา และสารอาหารทางเส้นเลือด ค่ายากลับบ้าน ค่าเวชภัณฑ์ที่มีใช้ยา ค่าบริการโลหิตและส่วนประกอบของโลหิต ค่าตรวจวินิจฉัยทางเทคนิคการแพทย์และพยาธิวิทยา ค่าตรวจวินิจฉัยและรักษาทางรังสีวิทยา ค่าตรวจวินิจฉัยโดยวิธีพิเศษอื่น ๆ ค่าอุปกรณ์ของใช้และเครื่องมือทางการแพทย์ ค่าทำหัตถการและวิสัญญี ค่าบริการทางการแพทย์ ค่าบริการทางทันตกรรม ค่าบริการทางกายภาพบำบัดและทางเวชกรรมฟื้นฟู ค่าบริการฝังเข็มและค่าบริการการให้การบำบัดของผู้ประกอบโรคศิลปะอื่น ๆ ค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวกับการรักษาพยาบาลโดยตรง

ภายใต้ประเภทลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล สามารถจำแนกประเภทรายการย่อยตามสิทธิ 9 ประเภทหลัก และในแต่ละประเภทหลักแยกเป็นผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก ดังนี้



**5.1.2.1 บัญชีลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิเบิกต้นสังกัด** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาล กรณีเบิกจากต้นสังกัด เช่น รัฐวิสาหกิจ ข้าราชการส่วนท้องถิ่น บริษัทเอกชน มารับบริการที่หน่วยบริการ รวมถึงการเรียกเก็บจากโรงพยาบาลของรัฐ โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.2 บัญชีลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิผู้ประสบภัยจากรถ** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้ประสบภัยจากรถตามพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535 มารับบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.3 บัญชีลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิเบิกจ่ายตรงกรมบัญชีกลาง** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้มารับบริการที่เป็นผู้มีสิทธิหรือบุคคลในครอบครัวตามพระราชกฤษฎีกาเงินสวัสดิการเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล พ.ศ. 2553 มารับบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.4 บัญชีลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิประกันสังคม** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้ประกันตนตามพระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2533 และที่แก้ไขเพิ่มเติม เข้ารับการรักษานในหน่วยบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.5 บัญชีลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิกองทุนหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า (UC)** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้มารับบริการที่มีสิทธิบัตรประกันสุขภาพถ้วนหน้า (บัตรทอง) ขึ้นทะเบียนกับหน่วยบริการเข้ารับการรักษานในหน่วยบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกเป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.6 ลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิประกันภัย** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้มารับบริการที่บริษัทประกันภัยที่ทำข้อตกลงร่วมกับหน่วยบริการ โดยที่ผู้มารับบริการไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล โดยแยกเป็น ผู้ป่วยใน (In Patient Department: IPD) และผู้ป่วยนอก (Out Patient Department: OPD)

**5.1.2.7 ลูกหนี้ค่ารักษาสิทธิคนต่างด้าวและแรงงานต่างด้าว** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของบุคคลซึ่งไม่ได้มีสัญชาติไทย และซื้อบัตรประกันสุขภาพคนต่างด้าวและแรงงานต่างด้าวตามประกาศกระทรวงสาธารณสุข เรื่อง การตรวจสุขภาพและประกันสุขภาพแรงงานต่างด้าว (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2563 มารับบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาล ทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล

**5.1.2.8 ลูกหนี้ค่ารักษาสีบุคคลที่มีปัญหาสถานะและสิทธิ** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้มารับบริการที่เป็นกลุ่มบุคคลที่มีปัญหาสถานะและสิทธิ ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดแนวทางปฏิบัติตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2553 มารับบริการโดยไม่ต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาลทั้งนี้หน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล

**5.1.2.9 ลูกหนี้ค่ารักษาสีตัวเงินเอง** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บค่ารักษาพยาบาลของผู้มารับบริการที่ไม่มีสิทธิในการรักษาต้องชำระเงินค่ารักษาพยาบาลให้หน่วยบริการ แต่ไม่ได้ชำระเงินค่ารักษาพยาบาลดังกล่าว โดยหน่วยบริการจะบันทึกไว้เป็นลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล

**5.1.3 ลูกหนี้ค่าเช่า** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักเรียน นักศึกษาและบุคคลภายนอก บริษัท ห้าง ร้าน ได้ทำสัญญาหรือข้อตกลงกับมหาวิทยาลัย (ผู้ให้เช่า) ให้สิทธิแก่ผู้เช่าในการใช้สินทรัพย์สำหรับช่วงเวลาที่ยกเลิกกันเพื่อแลกเปลี่ยนกับค่าตอบแทน ซึ่งได้รับชำระในงวดเดียว หรือหลายงวด

ภายใต้ประเภทลูกหนี้ค่าเช่า สามารถจำแนกประเภทรายการย่อย ดังนี้

**5.1.3.1 ลูกหนี้ค่าเช่าห้องพักนักศึกษา** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากนักเรียน นักศึกษาและบุคคลภายนอก ที่ทำสัญญาหรือข้อตกลงในอัตราที่มหาวิทยาลัยกำหนดตามประกาศ ระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บค่าธรรมเนียมห้องพัก รวมถึงรายการเรียกเก็บผู้เช่ากรณีเกินกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ประเภทค่าปรับให้แก่มหาวิทยาลัย

**5.1.3.2 ลูกหนี้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัย** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจาก บุคคล บริษัท ห้างร้าน ที่ทำสัญญาหรือข้อตกลงในการเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยจำแนกประเภทรายการย่อย ดังนี้

(ก) **ผลตอบแทนคงที่ตามสัญญา** หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาหรือข้อตกลงที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า โดยมีผลตอบแทนในอัตราหรือจำนวนเงินแต่ละงวดเท่ากันตลอดอายุสัญญา

(ข) **ผลตอบแทนไม่คงที่ตามสัญญา** หมายถึง จำนวนเงินตามสัญญาหรือข้อตกลงที่ผู้เช่าต้องจ่ายให้ผู้ให้เช่า โดยกำหนดผลตอบแทนแต่ละงวดไม่เท่ากันตลอดอายุสัญญา อาทิเช่น สัญญา 5 ปี ปีที่ 1 และปีที่ 2 หรือปีที่ 3-5 มีการกำหนดผลตอบแทนในแต่ละปีไม่เท่ากัน

รวมถึงรายการเรียกเก็บผู้เช่ากรณีเกินกำหนดระยะเวลาการชำระหนี้ประเภทค่าปรับให้แก่มหาวิทยาลัย สำหรับการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมเพิ่มเติม นอกเหนือจากค่าบำรุง เงินสนับสนุน ฯลฯ โดยเรียกเก็บเฉพาะเมื่อมีการร้องขอจากผู้เช่า หรือเป็นการให้บริการเป็นครั้งคราวไม่ต้องตั้งเป็นลูกหนี้ อาทิเช่น การเพิ่มประเภทสินค้าที่จำหน่าย การขอจัดงานกิจกรรมต่าง ๆ

**5.1.4 ลูกหนี้เงินอุดหนุนวิจัยและบริการวิชาการ** หมายถึง เงินอุดหนุนวิจัยและบริการวิชาการ สำหรับโครงการบริการทางวิชาการ โครงการวิจัย ที่ได้รับจากแหล่งทุนภายนอก ทั้งนี้ไม่รวมถึงโครงการวิจัยที่ได้รับสนับสนุนจากงบประมาณแผ่นดินที่มหาวิทยาลัยได้รับประจำปี และโครงการวิจัยที่มหาวิทยาลัยหรือหน่วยงานมหาวิทยาลัยเป็นผู้สนับสนุนงบประมาณ

**5.1.5 ลูกหนี้ค่าขายสินค้าและบริการอื่น** ลูกหนี้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น โดยลูกหนี้ดังกล่าวเกี่ยวข้องกับกิจการดำเนินงานสำหรับมหาวิทยาลัย อาทิเช่น ลูกหนี้จากการขายผลผลิตทางการเกษตร ลูกหนี้จากการขายหนังสือ/วารสาร เป็นต้น

**5.2 ลูกหนี้อื่น** หมายถึง รายการลูกหนี้ที่สืบเนื่องจากการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับกิจการดำเนินงานหลักสำหรับมหาวิทยาลัย ดังนี้

**5.2.1 ลูกหนี้เงินยืม** หมายถึง ลูกหนี้ภายในหน่วยงานกรณีให้ข้าราชการ พนักงาน หรือบุคลากร ยืมเงินไปใช้จ่ายในการปฏิบัติงานโดยไม่มีดอกเบี้ย เช่น ลูกหนี้เงินงบประมาณ ลูกหนี้เงินนอกงบประมาณ

**5.2.2 ลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภค** หมายถึง จำนวนเงินที่เรียกเก็บจากบุคคล บริษัท ห้าง และร้านค้า ที่เข้ามาดำเนินการในมหาวิทยาลัย และใช้กระแสไฟฟ้าหรือน้ำประปาจากมหาวิทยาลัย รวมถึงบุคลากรมหาวิทยาลัยใช้เคหสถานของมหาวิทยาลัยจะใช้กระแสไฟฟ้าหรือน้ำประปาในส่วนที่เกินจากประกาศระเบียบเพื่อเป็นสวัสดิการให้กับบุคลากรมหาวิทยาลัยแต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน

**5.2.3 ลูกหนี้อื่น ๆ** หมายถึง ลูกหนี้ นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น เช่น ลูกหนี้บังคับคดี ลูกหนี้ขาดใช้ผิดสัญญาศึกษาต่อ ลูกหนี้ผิดละเมิด ลูกหนี้ผิดสัญญาให้ทุนการศึกษา ลูกหนี้ติดตามเงินเกินสิทธิ์ ลูกหนี้ค่าปรับผิดสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง เป็นต้น

**5.2.4 รายได้ค้างรับ** คือ รายได้อื่นของมหาวิทยาลัย ซึ่งเกิดรายได้ขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับชำระเงิน เช่น รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้จากเงินงบประมาณค้างรับ เป็นต้น

## 6. การรับรู้รายการลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

### 6.1 ลูกหนี้การค้า

#### 6.1.1 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษา

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษา ณ วันที่สิ้นสุดการลงทะเบียน เรียน แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 6.1.2 ลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาลเมื่อให้บริการเสร็จสิ้น (เอกสารในการใช้ประกอบการบันทึกบัญชีเป็นใบแจ้งหนี้ค่ารักษาพยาบาล) แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 6.1.3 ลูกหนี้ค่าเช่า

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่าเช่า ดังนี้

##### 6.1.3.1 ลูกหนี้ค่าเช่าหอพักนักศึกษา

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่าเช่าหอพักนักศึกษา ณ วันที่ทำสัญญา หรือข้อตกลง(สำหรับส่วนงานหรือหน่วยงาน) หากสัญญาหรือข้อตกลงนั้นเกิดขึ้นจากส่วนงานหรือหน่วยงาน เป็นผู้ดำเนินการ ให้ส่วนงานหรือหน่วยงานรับรู้ตามเกณฑ์ของมหาวิทยาลัยกำหนดและบันทึกรับรู้ลูกหนี้ค่า

เช่าหอพักนักศึกษาภายใต้ส่วนงานหรือหน่วยงาน และนำเสนอรายการดังกล่าวภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 6.1.3.2 ลูกหนี้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัย ณ วันที่ทำสัญญาหรือข้อตกลง (สำหรับส่วนงานหรือหน่วยงาน) หากสัญญานั้นเกิดขึ้นจากส่วนงานหรือหน่วยงาน เป็นผู้ดำเนินการ ให้ส่วนงานหรือหน่วยงานรับรู้ตามเกณฑ์ของมหาวิทยาลัยกำหนด และบันทึกรับรู้ลูกหนี้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัยภายใต้ส่วนงานหรือหน่วยงาน และแสดงภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

กรณีสัญญาหรือข้อตกลงระบุให้ผู้เช่า จ่ายเงินสนับสนุนหรือเงินทุนการศึกษานอกเหนือจากการเช่าที่ผู้เช่าต้องชำระเป็นรายงวด ให้รับรู้รายได้นั้นด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

**การรับเงินกรณีสัญญาหรือข้อตกลงระบุให้ผู้เช่าเพื่อจ่ายเป็นเงินสนับสนุนหรือเงินทุนการศึกษา**

(ก) กรณีผู้เช่าชำระเงินล่วงหน้า มหาวิทยาลัยรับจะรับรู้รายการเป็นรายได้รับล่วงหน้า (หนี้สิน) คู่กับเงินฝากธนาคารและทยอยรับรู้เป็นรายได้ค่าเช่าในแต่ละเดือน ตลอดอายุสัญญาเช่า

(ข) กรณีได้รับเงินค่าเช่าเมื่อสิ้นงวดบัญชี มหาวิทยาลัยทยอยตั้งลูกหนี้คู่กับบัญชีรายได้รายเดือนและทำการล้างหนี้เมื่อได้รับเงินจากลูกหนี้หรือตัดจำหน่ายลูกหนี้กรณีเรียกเก็บเงินไม่ได้

#### 6.1.4 ลูกหนี้เงินอุดหนุนวิจัยและบริการวิชาการ

มหาวิทยาลัยจะรับรู้ลูกหนี้เงินอุดหนุนวิจัยและบริการวิชาการ เมื่อถึงงวดชำระมหาวิทยาลัยจะทยอยปรับบัญชีลูกหนี้คู่กับบัญชีรายได้ตามงวดที่มีสิทธิจะได้รับเงินและดำเนินการล้างบัญชีลูกหนี้เมื่อได้รับเงิน มหาวิทยาลัยจะแสดงรายการดังกล่าวภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 6.1.5 ลูกหนี้ค่าขายสินค้าและบริการอื่น

กรณีขายสินค้ามหาวิทยาลัยรับรู้รายการขายสินค้า ณ วันที่ทำสัญญาหรือข้อตกลงและกรณีให้บริการมหาวิทยาลัยรับรู้รายการเมื่อมีการให้บริการ แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้การค้าในงบแสดงฐานะการเงิน

### 6.2 ลูกหนี้อื่น

#### 6.2.1 ลูกหนี้เงินยืม

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้เงินยืมตามจำนวนเงินในสัญญาเงินยืม ณ วันที่จ่ายเงินให้ผู้ยืม ซึ่งเป็นวันที่มหาวิทยาลัยจะถือว่าเป็นผู้สิทธิเรียกเก็บเงินจากผู้ยืม ตามชอบด้วยกฎหมาย มหาวิทยาลัยจะแสดงภายใต้หมวดลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

#### 6.2.2 ลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภค

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภค ณ วันที่ทำสัญญาหรือข้อตกลงกับมหาวิทยาลัย แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

### 6.2.3 ลูกหนี้อื่น ๆ

มหาวิทยาลัยจะรับรู้ลูกหนี้อื่น ๆ ดังนี้

6.2.3.1 กรณีลูกหนี้บังคับคดี ลูกหนี้ชดใช้ผิดสัญญาศึกษาต่อ ลูกหนี้ผิดละเมิด ลูกหนี้ผิดสัญญาให้ทุนการศึกษา ลูกหนี้ติดตามเงินเกินสิทธิ์ และอื่น ๆ รับรู้ลูกหนี้ ณ วันที่รับสภาพหนี้ แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

6.2.3.2 กรณีดำเนินการตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยการจัดซื้อจัดจ้างและการบริหารพัสดุภาครัฐ พ.ศ. 2560 ภายหลังจากมีค่าปรับ ให้รับรู้เป็นลูกหนี้ค่าปรับผิดสัญญาจัดซื้อจัดจ้าง ณ วันที่เกิดค่าปรับตามสัญญาหรือข้อตกลง แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

### 6.2.4 รายได้ค้างรับ

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายได้ค้างรับ ซึ่งอาจเป็นรายได้ที่เกิดจากการรับจัดสรรเงินอุดหนุนงบประมาณเงินแผ่นดิน แต่มหาวิทยาลัยยังไม่ได้รับเงินชำระตามสิทธิเรียกร้อง เป็นต้น ด้วยมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน แสดงภายใต้หมวดลูกหนี้อื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

อนึ่ง หากส่วนงานหรือหน่วยงานมีระบบการบริหารลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นซึ่งยังไม่เชื่อมโยงกับระบบสารสนเทศของมหาวิทยาลัย ให้ส่วนงานหรือหน่วยงานส่งรายงานให้มหาวิทยาลัยตามที่มหาวิทยาลัยกำหนด และมหาวิทยาลัยจะรับรู้ลูกหนี้ ณ วันที่ได้รับรายงาน โดยอนุโลม

## 7. การวัดมูลค่าเริ่มแรกของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

มหาวิทยาลัยจะรับรู้รายการลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเริ่มแรกด้วยมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับตามสิทธิเรียกร้อง

## 8. การวัดมูลค่าภายหลังรับรู้เริ่มแรกของลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

### 8.1 ลูกหนี้ที่จะนำมาพิจารณาประมาณผลขาดทุนด้านเครดิต

มหาวิทยาลัยพิจารณาจากรายการ ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมการศึกษา ลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล ลูกหนี้ค่าเช่า ลูกหนี้เงินยืม ลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภค นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วนั้นมหาวิทยาลัยพิจารณาแล้วไม่มีความเสี่ยงผลขาดทุนด้านเครดิต โดยการบันทึกค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิต (บัญชีปรับมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงิน) คู่กับขาดทุนจากประมาณการส่วนสูญเสียด้านเครดิต (บัญชีค่าใช้จ่ายในงบผลการดำเนินงาน) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานทางการเงินด้วยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต

### 8.2 การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต

มหาวิทยาลัยจะปรับมูลค่าลูกหนี้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานทางการเงินด้วยการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยการบันทึกบัญชีค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (บัญชีปรับมูลค่า

ในงบแสดงฐานะการเงิน) และบันทึกผลการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของรอบปีงบประมาณนั้น ๆ) อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งมหาวิทยาลัยจะทำการสอบทานสมมติฐานและข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นทุกวันสิ้นรอบปีงบประมาณเพื่อให้ข้อมูลประมาณการทางบัญชีสะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างเที่ยงธรรมเป็นปัจจุบัน ส่งผลให้ข้อมูลเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ดีขึ้น

มหาวิทยาลัยคำนวณอัตราส่วนการผิดนัดชำระหนี้ (Default Rate) โดยมีลักษณะการคำนวณแบบผสม ดังนี้

**8.2.1 การคำนวณแบบอัตราส่วนสูญเสียด้านเครดิตของชั้นอายุของชั้นลูกหนี้ (Credit Loss Method)** โดยมหาวิทยาลัยได้ทำการวิเคราะห์ระยะเวลาการรับชำระหนี้ของลูกหนี้ โดยการเก็บข้อมูลการรับชำระหนี้ นับจากวันที่มีสิทธิในการเรียนร้องตามระยะเวลาเครดิตจนได้รับชำระเงินตลอดปีที่ทำการศึกษา เช่น หากช่วงปีที่ทำการศึกษาลูกหนี้ประเภทใดประเภทหนึ่งมีหนี้สูญทั้งหมดเท่าใด ส่วนนั้นเรียกว่า ส่วนสูญเสียด้านเครดิต จากนั้นและนำส่วนสูญเสียด้านเครดิตไปหารในแต่ละช่วงอายุของลูกหนี้เพื่อให้ได้อัตราส่วนการผิดนัดชำระหนี้ตลอดช่วงอายุของลูกหนี้ตามแนวคิดการคาดการณ์ไปข้างหน้า (ลูกหนี้ที่ค้างชำระนานขึ้นจะแบกรับอัตราสูญเสียด้านเครดิตที่สูงขึ้น)

**8.2.2 การตั้งสมมติฐานแบบเฉพาะเจาะจง (Specific method)** โดยมหาวิทยาลัยได้ทำการเก็บข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตพิจารณาตามสิทธิตลอดปีที่ทำการศึกษา เช่น หากช่วงปีที่ทำการศึกษาลูกหนี้ประเภทใดประเภทหนึ่งมีหนี้สูญทั้งหมดเท่าใด ส่วนนั้นจะสะท้อนส่วนสูญเสียด้านเครดิตและนำเอาส่วนสูญเสียด้านเครดิตไปหารในแต่ละลูกหนี้ตามสิทธิที่เกิดส่วนสูญเสียด้านเครดิตจะได้อัตราส่วนการผิดนัดชำระหนี้เฉลี่ยตลอดช่วงอายุลูกหนี้ (อัตราสูญเสียด้านเครดิตเพียงอัตราเดียว x ยอดคงค้างลูกหนี้ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ)

### 8.3 การตั้งประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต

มหาวิทยาลัยตั้งประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนี้

#### 8.3.1 ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมนิยมการศึกษา

ดำเนินการแยกอายุหนี้ลูกหนี้ค่าธรรมเนียมนิยมการศึกษาตามงวดผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(1) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละ	0.30
(2) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	ร้อยละ	0.40
(3) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี	ร้อยละ	4.60

#### 8.3.2 ลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาล

ดำเนินการแยกตามสิทธิลูกหนี้ค่ารักษาพยาบาลตามสิทธิที่ผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระตามสิทธิ ดังนี้

(1) สิทธิเบิกจ่ายตรงกรมบัญชีกลาง	ไม่มี
----------------------------------	-------

(2) สิทธิกองทุนหลักประกันสุขภาพถ้วนหน้า	ร้อยละ 35.00
(3) สิทธิกองทุนประกันสังคม	ร้อยละ 19.00
(4) สิทธิเบิกต้นสังกัด	ไม่มี
(5) สิทธิผู้ประสบภัยจากรถ	ร้อยละ 1.00
(6) สิทธิประกัน	ไม่มี
(7) สิทธิคนต่างด้าวและแรงงานต่างด้าว	ร้อยละ 15.00
(8) สิทธิบุคคลที่มีปัญหาสถานะและสิทธิ	ร้อยละ 4.00

### 8.3.3 ลูกหนี้ค่าเช่า

#### 8.3.3.1 ลูกหนี้ค่าเช่าหอพัก

ดำเนินการแยกอายุหนี้ลูกหนี้ค่าเช่าหอพักตามงวดที่ผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(1) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละ 0.20
(2) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	ร้อยละ 0.30
(3) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี	ร้อยละ 40.00

#### 8.3.3.2 ลูกหนี้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัย

มหาวิทยาลัยพิจารณาจากรายได้ค่าเช่าพื้นที่มหาวิทยาลัยที่เก็บได้ทั้งปี มีความเสี่ยงในการจะเกิดหนี้สงสัยจะสูญประมาณไม่เกินร้อยละ 1 ดังนั้นมหาวิทยาลัยประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตในอัตราร้อยละ 1

### 8.3.4 ลูกหนี้เงินยืม

ดำเนินการแยกอายุหนี้ลูกหนี้เงินยืมผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(1) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละ 5.20
(2) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	ร้อยละ 5.90
(3) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี แต่ไม่เกิน 3 ปี	ร้อยละ 5.30
(4) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 ปี แต่ไม่เกิน 5 ปี	ร้อยละ 5.60
(5) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 5 ปี แต่ไม่เกิน 10 ปี	ร้อยละ 5.90
(6) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 10 ปี	ร้อยละ 8.50

### 8.3.5 ลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภค

ดำเนินการจำแนกอายุหนี้ลูกหนี้ค่าสาธารณูปโภคผิดนัดชำระหนี้ และให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิต โดยประมาณจากยอดที่ค้างชำระ ดังนี้

(1) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 3 เดือน แต่ไม่เกิน 6 เดือน	ร้อยละ 5.80
---	-------------

- |  |              |
|--|--------------|
| (2) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี | ร้อยละ 13.00 |
| (3) ผิดนัดชำระหนี้เกิน 1 ปี                    | ร้อยละ 40.00 |

## 9. หลักเกณฑ์การพิจารณาตัดหนี้สูญ

มหาวิทยาลัยตัดจำหน่ายหนี้สูญ เมื่อได้ดำเนินการตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ที่กำหนดไว้ตามกฎหมายระเบียบ ประกาศ มหาวิทยาลัยและได้รับอนุมัติให้จำหน่ายหนี้สูญจากผู้มีอำนาจแล้ว มหาวิทยาลัยบันทึกบัญชีหนี้สูญและลดจำนวนลูกหนี้ พร้อมกับลดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สงสัยจะสูญด้วยจำนวนเดียวกัน โดยแสดงหนี้สูญในรายการค่าใช้จ่ายอื่นในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินของหน่วยงาน

## 10. แนวทางการแก้ไขปัญหาการรับรู้ทางบัญชีลูกหนี้

จากการตรวจสอบคุณภาพข้อมูลทางบัญชีของหน่วยงาน พบว่า หน่วยงานประสบปัญหาข้อผิดพลาดเกี่ยวกับลูกหนี้ที่เกิดขึ้นจากการบันทึกบัญชี การบันทึกข้อมูลในทะเบียนลูกหนี้ หรือการจัดทำรายงานยอดลูกหนี้คงเหลือ ส่งผลให้ข้อมูลในทะเบียนลูกหนี้และรายงานลูกหนี้ มียอดไม่ตรงกับข้อมูลทางบัญชีลูกหนี้ในบัญชีแยกประเภทและงบทดลอง ซึ่งมีผลกระทบต่อการบริหารจัดการลูกหนี้ของหน่วยงาน ทำให้เกิดปัญหาที่ตามมา เช่น การปิดบัญชีเพื่อจัดทำรายงานการเงิน การรับชำระหนี้ และการแจ้งลูกหนี้ ดังนั้น เพื่อให้การป้องกันและลดข้อผิดพลาดทางบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ จึงขอให้หน่วยงานดำเนินการตรวจสอบลูกหนี้กับข้อมูลทางบัญชีเพื่อลดข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น ดังนี้

### 10.1 กรณีมียอดลูกหนี้แต่บันทึกบัญชีคลาดเคลื่อน

10.1.1 **กรณีมียอดลูกหนี้บันทึกไว้บัญชีพักลูกหนี้** กรณีหน่วยงานพบว่าบัญชีแยกประเภทปรากฏบัญชีพักลูกหนี้ ซึ่งมีลูกหนี้ปรากฏในทะเบียนคุมลูกหนี้และรายงานลูกหนี้ประจำเดือนหรือประจำปี เกิดจากการดำเนินการไม่ครบระบบสารสนเทศ โดยบัญชีแยกประเภทบัญชีพักลูกหนี้ หากดำเนินการครบทั้งหมด บัญชีพักลูกหนี้จะไม่ปรากฏยอดคงเหลือ

10.1.2 **กรณีมียอดลูกหนี้บันทึกไว้ในบัญชีลูกหนี้ผิดหมวด** กรณีหน่วยงานพบว่ามีลูกหนี้ปรากฏในทะเบียนคุมและรายงานลูกหนี้ประจำเดือน หรือประจำปี แต่มีการจัดประเภทบัญชีลูกหนี้ผิดกลุ่ม

### 10.2 กรณีไม่มียอดลูกหนี้แต่บันทึกบัญชี

10.2.1 **กรณีปรับเพิ่ม/(ลด) ลูกหนี้** กรณีหน่วยงานพบว่าทะเบียนคุมและรายงานลูกหนี้คงเหลือประจำเดือนหรือประจำปีมีการปรับปรุงเพิ่ม/(ลด) แต่ไม่ปรากฏว่ามีรายการเพิ่ม/(ลด) ในแยกประเภทบัญชีลูกหนี้

10.2.2 **กรณีรับชำระหนี้ผิดประเภทลูกหนี้** กรณีหน่วยงานพบว่า มีการรับชำระหนี้ยอดไม่มีปรากฏทะเบียนคุมและรายงานลูกหนี้คงเหลือประจำเดือนหรือประจำปี เนื่องด้วยบันทึกรับชำระหนี้ผิดประเภท แต่บัญชีแยกประเภทปรากฏยอดลูกหนี้ผิดประเภทลูกหนี้



## 11. กรณีสัญญาเช่า

### 11.1 เกณฑ์เพื่อพิจารณาการจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าทางการเงิน

หน่วยงานของรัฐต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน หากสัญญานั้นทำให้เกิดสถานการณ์ต่อไปนี้อย่างน้อยหนึ่งสถานการณ์

(ก) สัญญาเช่าโอนความเป็นเจ้าของในสินทรัพย์ให้แก่ผู้เช่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาของสัญญาเช่า ผู้เช่ามีสิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์ด้วยราคาที่ต่ำกว่ายุติธรรม ณ วันที่สิทธิเลือก

(ข) เกิดขึ้นโดยราคาตามสิทธินั้นมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์มากเพียงพอที่จะทำให้เกิดความแน่ใจอย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่าว่าผู้เช่าจะใช้สิทธิเลือกซื้อสินทรัพย์นั้น

(ค) ระยะเวลาสัญญาเช่าครอบคลุมอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์ แม้ว่าจะไม่มีการโอนกรรมสิทธิ์เกิดขึ้น

(ง) ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายมีจำนวนเท่ากับหรือเกือบเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า

(จ) สินทรัพย์ที่เช่ามีลักษณะเฉพาะจนกระทั่งมีผู้เช่าเพียงผู้เดียวที่สามารถใช้สินทรัพย์นั้น โดยไม่จำเป็นต้องนำสินทรัพย์ดังกล่าวมาทำการดัดแปลงที่สำคัญ

(ฉ) ไม่สามารถนำสินทรัพย์อื่นมาใช้แทนสินทรัพย์ที่เช่าได้โดยง่าย

การพิจารณาเพิ่มเติม การจัดสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินได้เมื่อมีข้อบ่งชี้ถึงสถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งหรือหลายสถานการณ์รวมกัน ดังนี้

(ก) หากผู้เช่าสามารถยกเลิกสัญญาเช่าได้ และผู้เช่าเป็นผู้รับผิดชอบผลเสียหายที่เกิดกับผู้ให้เช่า เนื่องจากการยกเลิกนั้น

(ข) ผู้เช่าเป็นผู้รับผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการผันผวนของมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าคงเหลือ (ตัวอย่างเช่น ในรูปแบบของการให้ส่วนลดค่าเช่าแก่ผู้เช่า เท่ากับส่วนใหญ่ของจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์ที่เช่า ณ วันที่สิ้นสุดสัญญาเช่า)

(ค) ผู้เช่าสามารถต่อสัญญาเช่าครั้งที่สองด้วยการจ่ายค่าเช่าที่มีจำนวนต่ำกว่าค่าเช่าในตลาดอย่างเป็นนัยสำคัญ

11.2 การจำแนกประเภทสัญญาเช่า ตามมาตรฐานภาครัฐ ฉบับที่ 13 เรื่อง สัญญาเช่า สามารถแบ่งประเภทสัญญาเช่าเป็น 2 ประเภท ดังนี้

11.2.1 สัญญาเช่าการเงิน หมายถึง สัญญาเช่าที่ทำให้เกิดการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ให้แก่ผู้เช่า ไม่ว่าจะในที่สุดการโอนกรรมสิทธิ์จะเกิดขึ้นหรือไม่

ลักษณะที่จะต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นประเภทสัญญาดำเนินงานหรือสัญญาทางการเงิน ต้องพิจารณาถึงสินทรัพย์นั้นอยู่ในงบการเงินของมหาวิทยาลัยหรือไม่ อาทิเช่น กรณีหอพักนักศึกษา 8

หลัง โดยเป็นการร่วมลงทุนก่อสร้างหอพัก สิ้นทรัพย์นั้นไม่อยู่ในงบการเงินของมหาวิทยาลัยจึงไม่ถือเป็นการพิจารณาว่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน แต่จะถูกพิจารณาเป็นส่วนเงินร่วมลงทุน

กรณีศูนย์ประชุมอเนกประสงค์กาญจนาภิเษกเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ในงบการเงินของมหาวิทยาลัย จะนำมาพิจารณาว่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน ลักษณะนี้พิจารณาตามสิทธิใครเป็นผู้มีสิทธิและประโยชน์มากกว่ากัน หากมหาวิทยาลัยมีสิทธิที่จะได้รับผลประโยชน์และรับความเสี่ยงจากธุรกรรมมากกว่า กรณีเช่นนี้จะไม่ถือเป็นการทำสัญญาเช่าการเงิน ดังนั้น ข้อพิจารณาหลักหากสัญญาเช่าให้สิทธิในการบริหารจัดการแก่ผู้เช่าแต่สิทธิดังกล่าวไม่เป็นสาระสำคัญ สัญญาเช่าควรจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

กรณีที่สัญญาเช่าที่เป็นลักษณะตามกล่าวข้างต้น มีมูลค่าที่มีสาระสำคัญเมื่อเทียบกับมูลค่าของอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ในงบการเงินของมหาวิทยาลัย จะพิจารณาจัดประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่มีเพื่อเช่าดังกล่าว เป็นอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ตามมาตราฐานการบัญชีภาครัฐเรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน) หากผลประโยชน์เชิงธุรกิจหรือมูลค่าของสัญญาเช่าตามลักษณะนี้ถือเป็นส่วนน้อย มหาวิทยาลัยจะไม่จัดประเภทใหม่ กล่าวคืออสังหาริมทรัพย์ที่มีไว้เพื่อเช่าส่วนน้อยนี้จะแสดงรายการภายใต้หมวดที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

**11.2.2 สัญญาเช่าดำเนินงาน** หมายถึง สัญญาเช่าที่มีใช้สัญญาเช่าการเงินต้องจัดประเภทสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหากสัญญานั้นไม่ได้โอนความเสี่ยงหรือผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ไปให้แก่ผู้เช่า

ในการจัดประเภทของสัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงินหรือสัญญาเช่าดำเนินงาน หน่วยงานของรัฐต้องพิจารณาถึงเนื้อหาของรายการมากกว่ารูปแบบของสัญญาตามปกติ

การจัดประเภทสัญญาเช่าต้องทำ ณ วันที่เริ่มสัญญาเช่า หาก ณ เวลาใดเวลาหนึ่ง ผู้เช่าและผู้ให้เช่าตกลงที่จะเปลี่ยนเงื่อนไขในสัญญาเช่า (ที่ไม่ใช่การต่ออายุสัญญาเช่า) ในลักษณะที่จะทำให้การจัดประเภทสัญญาเช่าแตกต่างไปจากเดิมตามเงื่อนไข

### 11.3 การรับรู้เริ่มแรก

#### 11.3.1 กรณีมหาวิทยาลัยเป็นผู้ให้เช่า

##### 11.3.1.1 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

มหาวิทยาลัยรับรู้สินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่าการเงินเป็นลูกหนี้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิในสัญญาเช่า เนื่องด้วยเป็นสัญญาเช่าที่โอนความเสี่ยงและประโยชน์ของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือด้วยส่วนที่มีสาระสำคัญให้ผู้เช่า ดังนั้น มหาวิทยาลัยจึงถือว่าลูกหนี้เช่าคือสินทรัพย์ที่จะทำให้ผู้เช่าได้รับเงินต้นพร้อมรายได้ทางการเงิน (รับรู้รายการและทยอยรับรู้รายได้ทางการเงินด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง) เพื่อชดเชยและตอบแทนมหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยอาจมีต้นทุนทางตรงเริ่มแรก เช่น ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมทางกฎหมาย และต้นทุนทางตรงส่วนเพิ่มในการต่อรองและจัดทำสัญญาเช่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกจะรวมคำนวณอยู่ในลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และจะเป็นส่วนหัก

จากรายได้ในช่วงอายุของสัญญาเช่า อัตราดอกเบี้ยตามนัยของสัญญาเช่าเป็นอัตราที่กำหนดขึ้นโดยคำนึงถึงต้นทุนทางตรงเริ่มแรกซึ่งรวมอยู่ในยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ดังนั้น จึงไม่ต้องรวมยอดดังกล่าวแยกต่างหาก

การแสดงรายการในรายงานการเงินของมหาวิทยาลัย จะรับรู้ค่าตอบแทนที่ค้างชำระตามสัญญาเช่าการเงินเป็นลูกหนี้สัญญาเช่าทางการเงินในงบการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนที่เท่ากับเงินลงทุนสุทธิในสัญญาเช่า ภายใต้สัญญาเช่าการเงินผู้ให้เช่าโอนความเสี่ยงและประโยชน์ของความเป็นเจ้าของทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดให้แก่ผู้เช่า ดังนั้น ผู้ให้เช่าจึงถือว่าลูกหนี้สัญญาเช่า คือ สินทรัพย์ที่จะทำให้ผู้เช่าได้รับเงินต้นพร้อมกับรายได้ทางการเงินเพื่อชดเชยและตอบแทนผู้ให้เช่าสำหรับการลงทุนและบริการที่ให้

### 11.3.1.2 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

มหาวิทยาลัยรับรู้ต้นทุนซึ่งรวมถึงค่าเสื่อมราคาที่เกิดขึ้น เนื่องจากการได้รับรายได้ค่าเช่า เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดและรับรู้รายได้ค่าเช่า ไม่รวมเงินรับจากการให้บริการ เช่น การประกันหรือการบำรุงรักษา ตามเกณฑ์เส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า แม้ว่าการรับเงินจะไม่เป็นไปตามเกณฑ์ดังกล่าว เว้นแต่จะมีเกณฑ์อื่นที่เป็นระบบซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาที่ผู้ให้เช่าได้รับประโยชน์ที่ลดลงจากสินทรัพย์ที่ให้เช่าที่ดีกว่า ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกของผู้ให้เช่าที่เกิดขึ้นในการต่อรองหรือการทำสัญญาเช่าดำเนินงานจะรวมเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เช่า และจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุสัญญาเช่าตามเกณฑ์เช่นเดียวกับการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่า

การแสดงรายการในรายงานการเงินของมหาวิทยาลัย แสดงสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานในงบแสดงฐานะการเงินตามลักษณะของสินทรัพย์ และต้องรับรู้รายได้ค่าเช่าจากสัญญาเช่าดำเนินงานด้วยวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า เว้นแต่จะมีเกณฑ์ที่เป็นระบบซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาที่ผู้ให้เช่าได้รับประโยชน์ที่ลดลงจากสินทรัพย์ที่ให้เช่าที่ดีกว่า

### 11.3.2 กรณีมหาวิทยาลัยเป็นผู้เช่า

#### 11.3.2.1 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

มหาวิทยาลัยรับรู้รายการเริ่มแรก ณ วันที่สัญญาเช่าเริ่มมีผล ซึ่งผู้เช่าได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจหรือศักยภาพในการให้บริการจากการให้สินทรัพย์ที่เช่า ตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจส่วนใหญ่ของสินทรัพย์นั้น โดยแลกเปลี่ยนกับภาระผูกพันที่ต้องจ่ายสำหรับสิทธิดังกล่าวด้วยจำนวนที่ใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่เริ่มต้นของสัญญาเช่า รวมกับค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้อง โดยต้นทุนทางตรงเริ่มแรกมักเกิดขึ้นเนื่องจากกิจกรรมที่เฉพาะเจาะจงกับการเช่า เช่น การต่อรองและการทำสัญญาเช่า ต้นทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับกิจกรรมที่เช่าดำเนินการเพื่อให้ได้สัญญาเช่าการเงินต้องรวมเป็นส่วนหนึ่งของจำนวนที่รับเป็นสินทรัพย์ภายใต้สัญญาเช่า

การแสดงรายการในรายงานการเงินของมหาวิทยาลัยจะรับรู้สัญญาเช่าการเงินเป็นสินทรัพย์ (สิทธิในการใช้สินทรัพย์) และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ด้วยจำนวนเงินเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่า หรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่าย แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่าซึ่ง

พิจารณา ณ วันเริ่มต้นสัญญาเช่าได้ ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยเงินกู้ยืมส่วนเพิ่มของผู้เช่าเป็นอัตราคิดลด อย่างไรก็ตาม ในรายงานการเงินไม่ควรแสดงสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินหักด้วยหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

### 11.3.2.2 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

มหาวิทยาลัยรับรู้จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานเป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า นอกจากนี้จะมีเกณฑ์อื่นที่เป็นระบบซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาที่ผู้เช่าได้รับประโยชน์ได้ดีกว่าจำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานซึ่งไม่รวมต้นทุนในการให้บริการ เช่น ค่าประกันภัยและค่าบำรุงรักษา ต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรง นอกจากนี้จะมีเกณฑ์อื่นที่เป็นระบบซึ่งสะท้อนถึงระยะเวลาที่ผู้เช่าได้รับประโยชน์ แม้ว่าการจ่ายเงินจะไม่เป็นไปตามเกณฑ์นั้น

## 11.4 การวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรก

เนื่องจากสัญญาเช่าการเงินมีการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน การวัดมูลค่าภายหลังการรับรู้เริ่มแรกจึงเกี่ยวข้องกับสัญญาเช่าการเงิน โดยมีการวัดมูลค่า ดังนี้

### 11.4.1 กรณีมหาวิทยาลัยเป็นผู้ให้เช่า

#### 11.4.1.1 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

การรับรู้รายได้ทางการเงินต้องขึ้นอยู่กับรูปแบบที่สะท้อนถึงผลตอบแทนคงที่ในแต่ละงวดของเงินลงทุนสุทธิของผู้ให้เช่า โดยต้องปันส่วนรายได้ทางการเงินตลอดอายุสัญญาเช่าด้วย เกณฑ์ที่เป็นระบบและสมเหตุสมผล การปันส่วนรายได้ต้องขึ้นอยู่กับรูปแบบที่สะท้อนให้เห็นถึงผลตอบแทนที่คงที่ในแต่ละงวดของเงินลงทุนสุทธิของผู้ให้เช่าซึ่งคงเหลือตามสัญญาเช่าการเงิน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าที่เกี่ยวข้องกับงวดบัญชี ซึ่งไม่รวมต้นทุนการให้บริการต้องนำมาหักกับเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นในสัญญาเช่าการเงินเพอลดเงินต้นและรายได้ทางการเงินรอการรับรู้

### 11.4.2 กรณีมหาวิทยาลัยเป็นผู้เช่า

#### 11.4.2.1 สัญญาเช่าเป็นสัญญาเช่าการเงิน

จำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายหน่วยงานจะนำมาแยกเป็นค่าใช้จ่ายทางการเงินและส่วนที่จะนำไปลดหนี้สินที่ยังไม่ได้ชำระค่าใช้จ่ายทางการเงินต้องปันส่วนให้กับงวดต่าง ๆ ตลอดอายุสัญญาเช่าเพื่อทำให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สินที่เหลืออยู่แต่ละงวด ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นต้องบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

สัญญาเช่าการเงินทำให้เกิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์เสื่อมสภาพและค่าใช้จ่ายทางการเงินสำหรับงวดบัญชีแต่ละงวด นโยบายการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์เสื่อมสภาพที่เช่าต้องสอดคล้องกับวิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์เสื่อมสภาพซึ่งหน่วยงานของรัฐเป็นเจ้าของ และค่าเสื่อมราคาที่ได้รับต้องคำนวณตามเกณฑ์ที่ระบุในประกาศมหาวิทยาลัย เรื่อง แนวทางการบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่มหาวิทยาลัยกำหนด หากไม่มีความแน่นอนอย่างสมเหตุสมผลที่ผู้เช่าจะเป็นเจ้าของสินทรัพย์เมื่ออายุสัญญาเช่าสิ้นสุดลง ผู้เช่าต้องตัดค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ให้หมดภายในอายุสัญญาหรืออายุการให้ประโยชน์แล้วแต่อายุใดจะสั้นกว่า

## 12. รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

12.1 การบันทึกรายการครั้งแรกของรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ให้บันทึกเป็นสกุลเงินบาท โดยการแปลงจำนวนเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ เช่น การซื้อหรือขายสินค้าและบริการที่กำหนดราคาเป็นเงินตราต่างประเทศ

12.2 ณ วันที่สิ้นงวดการรายงานให้แปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราปิด ส่วนรายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศซึ่งบันทึกไว้ด้วยราคาทุนเดิมหรือบันทึกไว้ด้วยมูลค่ายุติธรรมให้รายงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรืออัตราแลกเปลี่ยน ณ ขณะที่กำหนดมูลค่ายุติธรรมนั้น เช่น เงินสดและสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่จะได้รับ หรือที่จะต้องชำระเป็นตัวเงินที่แน่นอน เป็นต้น

12.3 อัตราปิด หมายถึง อัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ สิ้นวันของวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ซึ่งมีทั้งอัตราซื้อและอัตราขาย ในกรณีกิจการทั่วไปที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน

อัตราปิดในการแปลงค่าสินทรัพย์ให้ใช้อัตราถัวเฉลี่ยที่ธนาคารพาณิชย์รับซื้อซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยคำนวณไว้ อัตราปิดในการแปลงค่าหนี้สินให้ใช้อัตราที่ธนาคารพาณิชย์ขายซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยคำนวณไว้

12.4 ในกรณีที่มีการชำระเงินของรายการที่เป็นตัวเงิน เงินตราต่างประเทศ ให้แปลงยอดการชำระเงินให้เป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

12.5 ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดขึ้นจากการชำระเงินของรายการที่เป็นตัวเงิน หรือจากการรายงานรายการที่เป็นตัวเงินด้วยอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งแตกต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเดิมที่ใช้ในการบันทึกรายการครั้งแรกในระหว่างงวด หรือที่ได้รายงานไว้ในรายงานการเงินของงวดบัญชีก่อน ให้รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีนั้น

.....