



MEMORANDUM

Procedure No.016/11(Rev.2)

วันที่ 28 ธันวาคม 2559

เรื่อง การประมาณการลูกหนี้สงสัยจะสูญ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อให้บริษัทมีประมาณการยอดลูกหนี้สงสัยจะสูญจากยอดเกินกำหนดชำระเงินอย่างมีหลักเกณฑ์ ทำให้บริษัทฯ สามารถรับรู้มูลค่าของลูกหนี้อย่างสมเหตุสมผล
2. เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงขั้นตอนการปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกัน

ผู้เกี่ยวข้องหรือผู้ปฏิบัติหน้าที่

1. หัวหน้างานแผนกบริการสินเชื่อ
2. ผู้จัดการแผนกบริการสินเชื่อ
3. ผู้จัดการแผนกบัญชี
4. ผู้จัดการฝ่ายควบคุมการเงิน
5. กรรมการผู้จัดการ

ขั้นตอนการปฏิบัติโดยทั่วไป

สำหรับการตั้งประมาณการลูกหนี้สงสัยจะสูญ

1. การประมาณการหนี้สงสัยจะสูญจะประมาณการทุกสิ้นเดือน โดยพิจารณาดังนี้
 - 1.1 พิจารณาลูกหนี้รายตัว สำหรับลูกหนี้ที่มียอดเกินกำหนดชำระเงิน > 90วัน ดังนี้
 - 1.1.1 กลุ่มลูกค้าที่จะไม่ประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ (Grade A=0%) เป็นลูกค้าที่ไม่มีปัญหาการชำระเงิน แต่ติดปัญหาดังนี้
 - ลูกค้ามีหนังสือชี้แจงขอเลื่อนการชำระเงินเนื่องจากมีเหตุจำเป็นและกำหนดวันชำระเงินใหม่ ซึ่งลูกค้าไม่ได้ปฏิบัติบ่อยครั้ง
 - กลุ่มลูกค้าที่เกิดจากปัญหาภายในของบริษัทฯ เช่น ส่งสินค้าให้ลูกค้าไม่ครบตามใบสั่งซื้อ ลูกค้ายังไม่ได้รับสินค้าเคลม/ลูกค้ายังไม่ได้รับใบลดหนี้/ลูกค้าชำระเงินแล้วแต่พนักงานขาย ยังไม่ได้นำเงินส่งบริษัทฯ เป็นต้น
 - 1.1.2 กลุ่มลูกค้าที่ประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ 50% (Grade B)
 - ลูกค้าที่มียอดเช็คคืนเกิน 1 เดือน
 - ลูกค้าที่อ้างรอใบลดหนี้ หรือสินค้าเคลม และทางบริษัทฯ ได้แก้ปัญหาให้แล้ว แต่ลูกค้ามีการเลื่อนการชำระเงินออกไปอีก
 - 1.1.3 กลุ่มลูกค้าที่ประมาณการหนี้สงสัยจะสูญ 100% (Grade C)
 - ลูกค้าที่ส่งให้แผนกกฎหมายดำเนินคดี (Doubtful Account)
 - ลูกค้าหลบหนี/ ปิดกิจการ



MEMORANDUM

Procedure No.016/11(Rev.2)

วันที่ 28 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ : นอกจากนโยบายการประมาณการตั้งหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นแล้ว ในกรณีที่ทางแผนกบริการสินเพื่อรับทราบว่าคุณค่าหลบหนี/ปิดกิจการ สามารถพิจารณาให้มีการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญของคุณค่าหลบหนี/ปิดกิจการ (Grade C) ทั้งนี้ ถึงแม้ยอดค้างชำระยังไม่ถึงกำหนดชำระ การตั้งประมาณการหนี้สงสัยจะสูญที่นอกเหนือจากนโยบายการประมาณการตั้งหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้น จะขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้จัดการแผนกบริการสินเชื่อ

2. ผู้จัดการแผนกบัญชีจะทำการเปรียบเทียบ ยอดหนี้สงสัยจะสูญที่แผนกบริการสินเชื่อประมาณการ กับ ยอดทางบัญชี เพื่อให้ผู้บริหารสามารถทราบถึงสถานะของลูกหนี้รวมถึงปรับกลยุทธ์ในการบริหารลูกหนี้ โดยยอดทางบัญชีจะมีการประมาณการหนี้สงสัยจะสูญเป็นเปอร์เซ็นต์จากยอดขายของแต่ละเดือน โดยกำหนดดังนี้

- แผนก IED	0.25%
- แผนก IDD	0.50%
- แผนก AAD	0.50%

3. ผู้จัดการแผนกบัญชีนำข้อมูลตามข้อ 2. ส่งให้ผู้จัดการฝ่ายควบคุมการเงินและกรรมการผู้จัดการพิจารณาอนุมัติ และทำการปรับยอดประมาณการหนี้สงสัยจะสูญที่แผนกบริการสินเชื่อจัดทำในทุกสิ้นเดือน

ให้มีผลใช้ตั้งแต่ 3 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

เห็นชอบโดย

รูปร่าง ธิสัด

(ผู้จัดการฝ่ายควบคุมการเงิน)

อนุมัติโดย

วสันต์ ธรรมานุรักษ์กุล

(กรรมการผู้จัดการ)