

รายงานของผู้สอบบัญชี

รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทย

สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 และ 2540 บัญชีกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแห่งประเทศไทย (ไม่รวมฝ่าย ออกบัตรเครดิต) ซึ่งผู้บริหารของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ ครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการ แสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรอง ทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่น อย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบ รวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูล ในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารแห่งประเทศไทยใช้ และ ประเมินการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้นตลอดจนการ ประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานตรวจเงิน แผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของ สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 10 ธนาคารแห่งประเทศไทยบันทึกผลขาดทุนจาก การใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวที่เกิดจากการปรับอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราของ สินทรัพย์และหนี้สินต่างประเทศ เป็นรายการรอดัดบัญชีเป็นสินทรัพย์อื่น และทยอยตัดเป็นเวลา 5 ปี เป็นการตัดสินใจเลือกใช้วิธีการที่ธนาคารกลางของบางประเทศถือปฏิบัติอยู่นับว่ามีเหตุผล ตามสมควร แต่ถ้านโยบายแห่งประเทศไทยถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปแล้ว จะทำให้ สินทรัพย์รวมในงวดปี 2541 และ 2540 ลดลง 50,050.7 ล้านบาท และ 66,734.3 ล้านบาท ตามลำดับ และบันทึกกำไรผลขาดทุนดังกล่าวในงวดปี 2540 เป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวน จะทำให้ ธนาคารแห่งประเทศไทยมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในปี 2541 ลดลง 16,683.6 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิลดลงในจำนวนเดียวกัน และมีผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในปี 2540 เพิ่มขึ้น 66,734.3 ล้านบาท และขาดทุนสุทธิเพิ่มขึ้นในจำนวนเดียวกัน

สำนักงานตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่าวงเงินผลกระทบต่องบการเงินของเรื่องความเหมาะสม ของหลักปฏิบัติทางการบัญชีที่กล่าวในวรรค 3 งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 และ 2540 ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร

แห่งประเทศไทย (ไม่รวมฝ่ายออกบัตรธนาคาร) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการ
บัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน ขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 18 เรื่องการ
แก้ไขปัญหาคอมพิวเตอร์ปี ค.ศ. 2000 ซึ่งไม่เป็นเงื่อนไขและไม่รวมอยู่ในความเห็นต่องบการเงิน
ตามรายงานนี้

(ลงชื่อ) **นนทพล นิ่มสมบุญ**

(นายนนทพล นิ่มสมบุญ)

ผู้อำนวยการสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

(ลงชื่อ) **พวงจันทร์ เหล่าสุทธีวงษ์**

(นางพวงจันทร์ เหล่าสุทธีวงษ์)

นักวิชาการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

วันที่ 16 มีนาคม 2542

หมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปี 2541

ข้อ 10. ขาดทุนจากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวรอดัตถบัญญัติ

จากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนลอยตัวในปี 2540 ทำให้ธนาคารมีผลขาดทุนจากการปรับอัตรา ซึ่งเป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง (Unrealized Revaluation) จำนวน 83,417.9 ล้านบาท และธนาคารได้ทยอยตัดเป็นเวลา 5 ปี เริ่มตั้งแต่งวดบัญชีปี 2540 เฉลี่ยปีละ 16,683.6 ล้านบาท ทำให้บัญชี “ขาดทุนจากการใช้ระบบอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราแบบลอยตัวรอดัตถบัญญัติ” ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 มียอดคงเหลือ 50,050.7 ล้านบาท

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2541 และ 2540

	2541	2540
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝาก		
เงินสด	4,112,234,491.85	7,746,297,401.44
เงินฝากคลังและตัวแทน	12,601,689,991.71	10,894,976,523.43
เงินฝากธนาคารต่างประเทศ	45,313,363,280.09	102,961,070,742.90
	<u>62,027,287,763.65</u>	<u>121,602,344,667.77</u>
สิทธิพิเศษถอนเงิน	<u>14,353,686,138.18</u>	<u>22,793,609,914.05</u>
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		
หลักทรัพย์ที่มีกรรมสิทธิ์ถาวร	153,123,700,632.39	81,302,246,199.76
หลักทรัพย์ที่ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	694,988,000,000.00	662,830,000,000.00
หลักทรัพย์ต่างประเทศ	156,066,783,739.18	87,901,949,542.24
	<u>1,004,178,484,371.57</u>	<u>832,034,195,742.00</u>
การให้กู้ยืม		
เงินให้กู้ยืม	7,875,748,133.41	22,455,116,706.86
ตัวสัญญาใช้เงินที่รับซื้อ	3,625,566,725.00	4,910,717,450.00
	<u>11,501,314,858.41</u>	<u>27,365,834,156.86</u>
สินทรัพย์อื่น ๆ	<u>88,991,432,738.01</u>	<u>98,240,197,340.27</u>
ขาดทุนจากการใช้ระบบอัตรา		
แลกเปลี่ยนแบบลอยตัวรอดัตตบัญญัติ	50,050,722,248.27	66,734,296,331.02
รวมสินทรัพย์ บาท	<u><u>1,231,102,928,118.09</u></u>	<u><u>1,168,770,478,151.97</u></u>

(ลงชื่อ) **ม.ร.ว.จตุรมงคล โสณกุล**
(ม.ร.ว.จตุรมงคล โสณกุล)
ผู้ว่าการ

(ลงชื่อ) **ธัญญา ศิริเวทิน**
(นางธัญญา ศิริเวทิน)
รองผู้ว่าการ

	2541	2540
หนี้สินและทุน		
เงินรับฝาก		
เงินรับฝากของรัฐบาล	85,204,163,113.57	261,431,134,872.88
เงินรับฝากของธนาคาร	101,134,547,264.02	81,300,189,160.70
เงินรับฝากอื่น	402,991,605,939.74	326,896,263,055.53
	<u>589,330,316,317.33</u>	<u>669,627,587,089.11</u>
สิทธิพิเศษถอนเงินที่ได้รับจัดสรร	4,372,927,234.97	5,396,384,221.13
ใบสำคัญสิทธิพิเศษถอนเงิน	9,930,158,795.76	2,804,906,035.65
หลักทรัพย์ที่ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	541,629,000,000.00	330,545,000,000.00
พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	10,706,218,961.16	17,035,249,608.76
หนี้สินอื่น ๆ	137,418,259,258.92	179,773,806,485.67
รวมหนี้สิน	<u>1,293,386,880,568.14</u>	<u>1,205,182,933,440.32</u>
ทุน		
ทุนประเดิม	20,000,000.00	20,000,000.00
เงินสำรองธรรมดา	0.00	29,556,863,234.72
ขาดทุนสะสม	(38,056,531,035.88)	0.00
เงินสำรองเพื่อรักษาระดับกำไรนำส่งรัฐ	624,075,747.53	1,624,075,747.53
กำไร (ขาดทุน)	(24,871,497,161.70)	(67,613,394,270.60)
รวมทุน	<u>(62,283,952,450.05)</u>	<u>(36,412,455,288.35)</u>
รวมหนี้สินและทุน บาท	<u><u>1,231,102,928,118.09</u></u>	<u><u>1,168,770,478,151.97</u></u>

(ลงชื่อ) **สว่างจิตต์ จัยวัฒน์**

(นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์)

ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชีและงบประมาณ

บัญชีกำไรขาดทุน
สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2541 และ 2540

	2541	2540
รายได้		
ดอกเบ็ญ	14,078,264,380.70	12,206,893,826.41
ส่วนลด	6,507,458,411.99	6,507,020,305.37
ค่าธรรมเนียม	100,438,164.94	134,810,004.76
รายได้อื่น	43,006,222,470.92	26,562,868,693.23
รวมรายได้	<u>63,692,383,428.55</u>	<u>45,411,592,829.77</u>
ค่าใช้จ่าย		
เงินเดือน ค่าจ้างและค่าตอบแทน	1,823,127,138.63	1,883,819,620.22
ค่าใช้จ่ายอื่น	86,599,898,523.74	110,995,006,372.47
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และสำรองจ่ายบำเหน็จบำนาญ	140,854,927.88	146,161,107.68
รวมค่าใช้จ่าย	<u>88,563,880,590.25</u>	<u>113,024,987,100.37</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ บาท	<u>(24,871,497,161.70)</u>	<u>(67,613,394,270.60)</u>

(ลงชื่อ) **ม.ร.ว.จตุมงคล โสณกุล**
(ม.ร.ว.จตุมงคล โสณกุล)
ผู้ว่าการ

(ลงชื่อ) **ธัญญา ศิริเวทิน**
(นางธัญญา ศิริเวทิน)
รองผู้ว่าการ

(ลงชื่อ) **สว่างจิตต์ จัยวัฒน์**
(นางสว่างจิตต์ จัยวัฒน์)
ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชีและงบประมาณ