

ສຶກສາບັນຫາ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກະທົບຕໍ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດ ມາດຕະຖານ ລາຍງານການເງິນ IFRS 16 ສັນຍາເຊົ່າ (Lease) ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດ ໃນ ສປປ ລາວ

ຜູ້ຂຽນ: ວຽງມາລາ ສີວໍລະວົງ¹, ໄຊສະຫວັນ ດວງແກ້ວ, ອາລັນຍາ ວົງພະຈັນ

ສະຖາບັນການທະນາຄານ, ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ

¹ *ຜູ້ຮັບຜິດຊອບ: ວຽງມາລາ ສີວໍລະວົງ, ສະຖາບັນການທະນາຄານ, ທະນາຄານ ແຫ່ງ ສປປ ລາວ*

ການສຶກສາບັນຫາ ແລະ ນິຕິກຳທີ່ກະທົບຕໍ່ການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນ ສປປ ລາວ ໂດຍມີຈຸດປະສົງເພື່ອສຶກສາບັນຫາໃນການປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ທະນາຄານທຸລະກິດໃນລາວ ແລະ ຄົ້ນຄ້ວາ ນິຕິກຳທີ່ກ່ຽວຂ້ອງກັບການນຳໃຊ້ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດໃນລາວ. ການວິໄຈຄັ້ງນີ້ເກັບກຳຂໍ້ມູນຈາກການສຳພາດຄວາມຄິດເຫັນຂອງກຸ່ມຕົວຢ່າງປະກອບມີ ກົມຄຸ້ມຄອງທະນາຄານທຸລະກິດ, ກົມບັນຊີ ແລະ ການເງິນ ທະນາຄານແຫ່ງ ສປປ ລາວ ແລະ ທະນາຄານທຸລະກິດ ຈຳນວນ 13 ທະນາຄານ ໂດຍໃຊ້ແບບສຳພາດເປັນເຄື່ອງມືທີ່ໃຊ້ໃນການເກັບກຳລວບລວມຂໍ້ມູນ. ໂດຍກຳນົດສຳພາດ ຂັ້ນພະແນກ, ຂັ້ນຂະແໜງ ແລະ ພະນັກງານວິຊາການທີ່ກ່ຽວຂ້ອງ.

ຜົນຂອງການສຶກສາສາມາດສະຫຼຸບໄດ້ຄື: ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ຂອງທະນາຄານທຸລະກິດເຫັນວ່າມີຄວາມຫຍຸ້ງຍາກໃນການຂາດບຸກຄະລາກອນທີ່ມີຄວາມຮູ້-ຄວາມສາມາດດ້ານມາດຕະຖານລາຍງານການເງິນສາກົນ, ການທົບທວນຄືນສັນຍາແຕ່ລະບັບເພື່ອໄຈ້ແຍກສັນຍາທີ່ເຂົ້າເງື່ອນໄຂມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) , ບ່ອນອື່ນໃນການກຳນົດອັດຕາຫຼຸດບໍ່ມີການກຳນົດຂອບເຂດທີ່ແນ່ນອນ, ການຕີມູນຄ່າຕາມອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ປິດບັນຊີ, ມີການເພີ່ມຂຶ້ນຂອງຊັບສິນຄົງທີ່ ແລະ ມີໜີ້ສິນເພີ່ມຂຶ້ນ ຕາມມູນຄ່າສັນຍາທີ່ມີ ເຮັດໃຫ້ອັດຕາສ່ວນທາງການເງິນມີການປ່ຽນແປງ ໂດຍສະເພາະ ອັດຕາຜົນຕອບແທນຕໍ່ທຶນ (ROE = Return on Equity) ຫຼຸດລົງ ແລະ ອັດຕາສ່ວນໜີ້ສິນຕໍ່ທຶນ (Equity Ratio) ເພີ່ມຂຶ້ນ. ການດັດແກ້ອັດຕາແລກປ່ຽນໃນມື້ປິດບັນຊີ ຫຼື ການຕີມູນຄ່າໜີ້ສິນໃນມື້ປິດບັນຊີເຮັດໃຫ້ສັນຍາເປັນເງິນຕາຕ່າງປະເທດທີ່ເຂົ້າເງື່ອນໄຂ ມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ທີ່ໃຫ້ຮັບຮູ້ເປັນໜີ້ສິນຕ້ອງມີການຕີມູນຄ່າໃນມື້ປິດບັນຊີເຮັດໃຫ້ມີກຳໄລ ຫຼື ຂາດທຶນຈາກອັດຕາແລກປ່ຽນ. ນິຕິກຳທີ່ມີຜົນກະທົບໃນການຈັດຕັ້ງປະຕິບັດມາດຕະຖານສາກົນດ້ານການລາຍງານການເງິນ ສະບັບທີ 16: ສັນຍາເຊົ່າ (IFRS 16: Lease) ປະກອບມີ: ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍອາກອນລາຍໄດ້ ກ່ຽວກັບການຫັກຄ່າຫຼ້ຍຫ້ຽນ ແລະ ການຄິດໄລ່ອາກອນກຳໄລ. ກົດໝາຍວ່າດ້ວຍອາກອນມູນຄ່າເພີ່ມ ໃນການບັນທຶກຮັບຮູ້ເປັນລາຍຮັບຄ່າເຊົ່າ (ສ່ວນຂອງລາຍຈ່າຍດອກເບ້ຍຫຼຸດ).

Study of issues and legislation affecting the implementation of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) of commercial banks in Lao PDR

Study of issues and legislation affecting the implementation of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) of commercial banks in Lao PDR. The purpose is to study the problems in the implementation of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) of commercial banks in Laos and to research the legislation related to the use of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) of commercial banks in Laos. This research collects data from interviews with a sample group including the Department of Commercial Bank Supervision, the Department of Accounts and Finance of the Bank of Lao PDR and 13 commercial banks. Use the interview method as a tool used to collect data by defining interviews with head/vice of division, section and related technical staff.

The results of the study can be summarized as follows: International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) of commercial banks find it difficult to lack personnel with knowledge and skills in international financial reporting standards, reviewing each contract to identify contracts that meet the requirements of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases), the basis for determining the discount rate does not have a definite limit, Valuation according to the exchange rate on the day of adjusting entries, there is an increase in fixed assets and an increase in liabilities according to the value of the existing contract, causing the financial ratio to change, especially the ratio of return on equity (ROE = Return on Equity) decreased and the ratio of debt to equity (Debt to Equity Ratio) increased. Modification of the exchange rate or revaluation of the debt on the day of adjusting entries makes the contract in a foreign currency that meets the requirements of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) which is recognized as a liability must be revalued on the day of adjusting entries resulting in profit or loss from the exchange rate. Legislation that has an effect on the implementation of International Financial Reporting Standards 16: Leases (IFRS 16: Leases) includes: Law on tax income on deduction of depreciation and calculation of profit tax, and Value Added Tax Law in recording recognition as rental income (part of discount interest expense).

Keywords: Accounting, Financial Reporting Standards, Leases.