

บริษัท ซีพีที ไดรฟ์ แอนด์ เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

วัตถุประสงค์

1. เพื่อกำหนดนโยบายด้านบัญชีและการเงินเรื่องการบริหารหนี้สงสัยจะสูญ และการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
2. เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบที่ได้ตั้งเอาไว้
3. เพื่อเป็นคู่มือในการปฏิบัติงานโดยมีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ

ขอบเขต (Scope)

เอกสารนี้ครอบคลุม ถึงการใช้เป็นเกณฑ์การปฏิบัติงานของฝ่ายบัญชีการเงินผู้เกี่ยวข้อง และผู้บริหารทุกระดับชั้น

คำนิยาม

หนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายของรอบระยะเวลาบัญชีนั้น

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง จำนวนที่กันไว้สำหรับลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ และถือเป็นบัญชีปรับมูลค่าที่ตั้งขึ้นเพื่อแสดงเป็นรายการหักจากบัญชีลูกหนี้ในงบการเงิน เพื่อให้คงเหลือเป็นมูลค่าสุทธิของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้

1. หลักเกณฑ์การติดตามหนี้เกินกำหนดรับชำระ

1.1. เกินกำหนดรับชำระ แต่ไม่เกิน 30 วัน

ฝ่ายการเงินสอบถามกำหนดการรับชำระครั้งต่อไป และได้กำหนดการที่แน่นอน

1.2. เกินกำหนดรับชำระ 31-60 วัน

ฝ่ายการเงินแจ้งผู้ขายเจ้าของงาน และรายงานผู้บริหาร ถึงสาเหตุที่ลูกค้ายังไม่ชำระเพื่อปรึกษาหาแนวทางการแก้ไข รวมถึงการเข้าพบพูดคุยกับลูกค้าเพื่อหาข้อสรุปร่วมกัน

1.3. เกินกำหนดรับชำระ 61-90 วัน

ทำหนังสือทวงถามยอดค้างชำระ โดยระบุอัตราค่าปรับชำระล่าช้า ยกเว้นกรณีที่ลูกค้าออกจดหมายยืนยันยอดคงค้าง

1.4. เกินกำหนดรับชำระ 90 วันขึ้นไป

หากไม่มีเหตุผลอันสมควร จะแจ้งฝ่ายกฎหมายให้ติดต่อลูกค้า เพื่อดำเนินการทางกฎหมาย ทั้งนี้ ผู้ขายเจ้าของงานจะไม่ได้รับค่าคอมมิชชั่น เมื่อเกิน 180 วัน นับจากกำหนดชำระครั้งแรก

หมายเหตุ : ในกรณีที่มิมีเหตุอันสมควรบริษัทจะไม่ดำเนินการทางกฎหมาย เช่น ธุรกิจของลูกค้ายังคงดำเนินกิจการอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีผลกำไรในงบการเงิน ลูกค้าสามารถจัดทำแผนการชำระเงินในส่วนที่ยอดที่ค้างชำระ และกำหนดวันชำระได้อย่างแน่นอน

2. นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของบริษัท

ทางบริษัทได้กำหนดนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยใช้หลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

บริษัทตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้จากลูกหนี้ที่มีอยู่โดยพิจารณาจากอายุของลูกหนี้ และผลการติดตามหนี้ โดยจำนวนหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้นี้ประมาณขึ้นจากประสบการณ์การเรียกเก็บหนี้ และการพิจารณาฐานะของลูกหนี้ ณ วันสิ้นงวด ประกอบกับพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินจากหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระของลูกหนี้แต่ละราย

จากหลักเกณฑ์ดังกล่าวข้างต้นฝ่ายบัญชีจะทำสรุปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญซึ่งตรวจสอบโดยผู้จัดการฝ่ายบัญชี และนำเสนอให้ผู้จัดการฝ่ายการเงิน และผู้จัดการฝ่ายขายเพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบก่อนนำเสนอผู้บริหารเป็นรายไตรมาส เพื่อพิจารณาอนุมัติการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งผู้บริหารอาจมีการพิจารณาตามความเหมาะสมโดยอาศัยความชำนาญทางธุรกิจเพิ่มเติมและคำนึงถึงองค์ประกอบต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. ขั้นตอนการเบิกจ่ายของลูกหนี้
2. สถานภาพของลูกหนี้ อาทิ หน่วยงานรัฐวิสาหกิจ ภาคเอกชน บริษัทจดทะเบียน บริษัทมหาชน รวมถึงขนาด และสถานะการเงิน
3. ความรัดกุมของเงื่อนไขสัญญา
4. ประวัติการชำระเงินของลูกหนี้
5. มูลค่างานที่ชำระล่วงหน้า
6. ความสัมพันธ์ทางการค้าระหว่างกัน
7. โอกาสทางธุรกิจในอนาคต
8. อื่น ๆ

วันมีผลบังคับใช้

การกำหนดนโยบายดังกล่าวข้างต้น เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 14 พฤศจิกายน 2562 เป็นต้นไป