

การศึกษาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

กลุ่มอุตสาหกรรม FINCIAL

ภัทธียะ วันธงชัย

สารนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
สาขาวิชา การบัญชี วิทยาลัยบริหารธุรกิจเชิงนวัตกรรมและการบัญชี
มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

พ.ศ. 2020

The Study for disclosure Enterprises of Registered Companies in FINCIAL

Sector Index

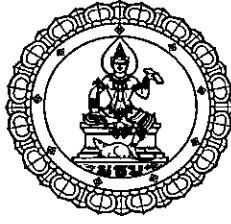
Pattiya Wantongchai

A Thematic Paper Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements

for the Degree of Master of Accountancy

College of Innovative Business and Accountancy, Dhurakij Pundit University

2020



ใบรับรองสารนิพนธ์

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

หัวข้อสารนิพนธ์ การศึกษาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
 แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรมทางการเงิน
เสนอโดย นายภักทิยะ วันธงชัย
สาขาวิชา บัณฑิตมหาบัณฑิต
อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ศศ.ดร.ศิริเดช คำสุพรหม

ได้พิจารณาเห็นชอบโดยคณะกรรมการสอบสารนิพนธ์แล้ว

.....ประธานกรรมการ

(ศศ.ดร.พัทธนันท์ เพชรเชิดชู)

.....กรรมการและอาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์

(ศศ.ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

..... กรรมการ

(ศศ.ดร.ดารณี เอื้อชนะจิต)

วิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชีรับรองแล้ว

..... คณบดีวิทยาลัยบริหารธุรกิจนวัตกรรมและการบัญชี

(ศศ.ดร.ศิริเดช คำสุพรหม)

วันที่ 26 เดือน 11 พ.ศ. 2563

หัวข้อสารนิพนธ์	การศึกษาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรมทางการเงิน
ชื่อผู้เขียน	ภัทธิยะ วันธงชัย
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2562

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรม Financial มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับ 24(ปรับปรุง 2561) เรื่องการเปิดเผยของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ค่าตอบแทนและผลประโยชน์พนักงาน นโยบายหรือการให้ความสำคัญกับข้อมูลส่วนบุคคล และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่ม Financial โดยในส่วนของมาตรฐานการบัญชีจะแบ่งเป็น รายการระหว่างกัน ลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ค่าตอบแทนของผู้บริหารและผลประโยชน์พนักงาน และกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล โดยทำการจัดเก็บรวบรวมข้อมูลจากงบการเงิน รายงานประจำปี และหมายเหตุประกอบงบของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่ม Financial จำนวน 60 บริษัท ระหว่างปี 2560 – 2562 และทำการจัดเก็บข้อมูลในกระดาษทำการที่ได้ออกแบบไว้ และนำข้อมูลมาวิเคราะห์ แจกแจงความถี่ ร้อยละ และใช้เครื่องมือทางสถิติ ANOVA ในเรื่องที่เป็นไปตามมาตรฐานบัญชี ยกเว้นเรื่องของการที่เกี่ยวกับรัฐบาลเนื่องจากมีเฉพาะกลุ่มธนาคารเท่านั้น

ผลการศึกษาข้อมูลในภาพรวมของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่ม Financial ระหว่างปี 2560 – 2562 มีแนวโน้มการเปิดเผยที่ดีขึ้น โดยในกลุ่มธนาคารมีระดับการเปิดเผยอยู่ในระดับสูง ส่วนในกลุ่มเงินลงทุนอยู่ในระดับกลาง และกลุ่มประกันภัย อยู่ในระดับค่อนข้างต่ำ โดยในช่วง 3 ปี หัวข้อที่มีการเปิดเผยมากที่สุดรวมทั้ง 3 กลุ่ม คือ เรื่องค่าตอบแทนผู้บริหาร และเปิดเผยน้อยที่สุดคือ ผลประโยชน์พนักงานที่ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ อย่างไรก็ตามการวิเคราะห์ทางสถิติ ANOVA (LSD) ในเรื่องที่ 1 และ 2 แสดงผลลัพธ์ว่า เรื่องการเปิดเผยของบุคคล

หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมมีความแตกต่างด้านการเปิดเผยข้อมูลอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนเรื่องค่าตอบแทนของผู้บริหารและผลประโยชน์พนักงานระหว่างกลุ่มธนาคารและกลุ่มเงินลงทุนไม่มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ยกเว้นกลุ่มประกันภัยที่มีค่าเฉลี่ยความแตกต่างที่มีนัยสำคัญ โดยในกลุ่มธนาคารเรื่องที่เปิดเผยมากที่สุดด้านรายการระหว่างกันและความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการ ได้แก่ รายได้กำไรให้หรือรับบริการ, เงินกู้ยืมหรือให้ยืม, ลูกหนี้เจ้าหนี้, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, เงินปันผลรับและจ่าย, ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน ในส่วนของค่าตอบแทนและผลประโยชน์พนักงานเรื่องที่เปิดเผยมากที่สุด ได้แก่ ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และค่าตอบแทนของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน, ผลประโยชน์ระยะสั้นพนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ในเรื่องของกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาลจะพบในกลุ่มของธนาคารเท่านั้น ส่วนกลุ่มของเงินลงทุน และกลุ่มประกันภัยจะเหมือนกันเรื่องที่เปิดเผยมากที่สุดด้านรายการระหว่างกันและความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการ ได้แก่ กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า ที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน ในส่วนของค่าตอบแทนและผลประโยชน์พนักงาน เรื่องที่เปิดเผยมากที่สุด ได้แก่ ค่าตอบแทนผู้บริหาร และน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

Thematic Paper Title	The Study for disclosure Enterprises of Registered Companies in FINICIAL Sector Index
Author	Pattiya Wantongchai
Thematic Paper Advisor	Asst. Prof. Dr. Siridech Kumsuprom
Department	Accountancy
Academic Year	2019

ABSTRACT

Study on disclosure information of listed companies in the Stock Exchange of Thailand Industry Financial group. Objective to study the practice of accounting standards TFRS24 disclosure of related parties. Which includes compensation and employee benefits policy or importance of personal information and good corporate governance information of listed companies in the Stock Exchange of Thailand Industry Financial group. TFRS is divided into transactions between them. Nature of relationships of related persons or company's executive compensation and employee benefits and businesses related to the government by collecting information from the financial statements. Annual report and notes to the statements on information of listed companies in the Stock Exchange of Thailand Industry Financial group about 60 companies during the year 2017 – 2019 and store the data in the designed working paper and take the data for analysis the frequency, percentage, ANOVA statistical tools were used for TFRS compliant matters. Except for government-related businesses because there are only banks group.

Overall study results of listed companies in the Financial Group during 2017 - 2019 Tend to be better. In the banking sector, there is a high level of disclosure. In the investment group, it is in the middle level. And insurance groups Is relatively low. The most disclosed topic in the three groups was executive compensation. And the least revealing is Share-based employee benefits. However, ANOVA statistical analysis (LSD) demonstrates disclosure results of related

parties in each industry segment, with significant disclosure differences. Executives' compensation and employee benefits between the banking and investment groups were not significantly different. Except the insurance group with a significant difference average among the banking groups, the most disclosed matters regarding inter-transactions and relationships of individuals or businesses are income giving or receiving services, borrowing or lending, accounts payable, interest income or interest expenses, dividend income and pay, other expenses, obligation, investments in subsidiaries And associated companies, entities or persons that have joint control or which have significant influence over the entity, list of associates and a list of subsidiaries The least disclosed part would be the trading of goods or assets between them. In respect of compensation and employee benefits the most disclosed subject is management compensation. And compensation of related parties, short-term employee benefits and other long-term benefits the least disclosed portion is share-based employee benefits. In matters of government-related entities, it can only be found in a group of banks. The group of investments and insurance groups are the same. The most disclosed matters regarding transactions and relationships of individuals or entities are entities or individuals that have joint control or that have significant influence over the entity. And commercial terms the least disclosed is the trading of goods or assets between each other. In respect of compensation and employee benefits the most disclosed subject is executive compensation. And the least is the share-based employee benefits.

กิตติกรรมประกาศ

สารนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงได้ด้วยดี ด้วยความกรุณาช่วยเหลือจากบุคคลหลายฝ่าย ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม อาจารย์ที่ปรึกษาสารนิพนธ์ ที่กรุณาให้คำปรึกษา แนะนำ สอบทาน แก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการทำสารนิพนธ์ ทำให้มีความถูกต้องสมบูรณ์ นอกจากนี้ผู้วิจัยยังได้รับความกรุณาจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร. คารณี เอื้อชนะจิต ร่วมกับ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ศิริเดช คำสุพรหม ที่กรุณาเป็นคณะกรรมการในการสอบสารนิพนธ์ ที่ให้การดูแล สอบทาน และปรับปรุงแก้ไขข้อบกพร่อง ด้วยความเอาใจใส่เป็นอย่างดี จนสามารถทำให้สารนิพนธ์ฉบับนี้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ ขอขอบคุณเพื่อนๆ พี่ๆ และน้องๆ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต วิทยาลัยบริหารธุรกิจเชิงนวัตกรรมและการบัญชีทุกท่านที่ให้ความช่วยเหลือ และให้กำลังใจมาโดยตลอด

คุณงามความดีและประโยชน์อภัยจะเกิดกับสารนิพนธ์นี้ ขอมอบแด่บิดา มารดา และญาติพี่น้อง ในครอบครัวอันเป็นที่รัก คณาจารย์ ตลอดจนผู้ที่เกี่ยวข้องทุกท่านที่คอยสนับสนุน จนประสบความสำเร็จ ขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

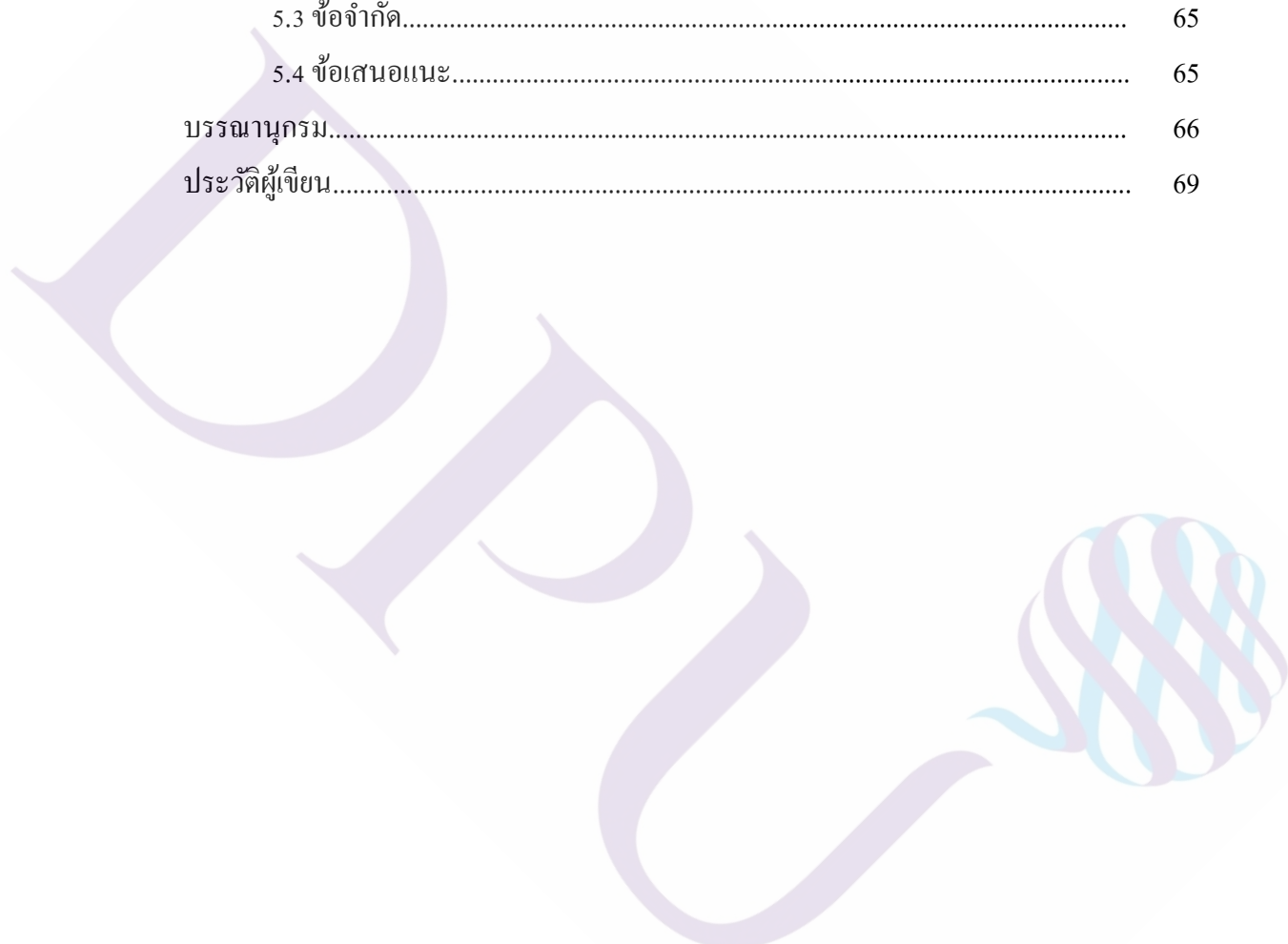
ภัทธิยะ วันธงชัย

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย.....	๗
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ.....	๖
กิตติกรรมประกาศ.....	๗
สารบัญตาราง.....	๘
สารบัญภาพ.....	๘
บทที่	
1. บทนำ.....	1
1.1 ที่มาและความสำคัญ.....	1
1.2 วัตถุประสงค์.....	3
1.3 ขอบเขตงานวิจัย.....	4
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ.....	4
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ.....	4
2. แนวคิดทฤษฎีและเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	6
2.1 แนวคิดทฤษฎี.....	6
2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง.....	9
3. ระเบียบวิธีการวิจัย.....	16
3.1 การดำเนินงานวิจัย และกรอบแนวคิดงานวิจัย.....	16
3.2 กลุ่มประชากรและตัวอย่าง.....	17
3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย.....	20
3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล.....	25
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และเครื่องมือที่ใช้.....	26
3.6 บทสรุป.....	27
4. ผลของการศึกษา.....	28
4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา.....	28
4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล One way ANOVA.....	58

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
5. บทสรุปของผลการศึกษา.....	63
5.1 สรุปผลการวิจัย.....	63
5.2 อภิปรายผล.....	64
5.3 ข้อจำกัด.....	65
5.4 ข้อเสนอแนะ.....	65
บรรณานุกรม.....	66
ประวัติผู้เขียน.....	69



สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
3.1 กระจายทำการรายการระหว่างกัน.....	21
3.2 กระจายทำการค่าตอบแทนผู้บริหาร.....	22
3.3 กระจายทำการกิจการเกี่ยวกับรัฐบาล.....	22
3.4 กระจายทำการนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล.....	23
3.5 กระจายทำการการกำกับดูแลกิจการ.....	23
3.6 ตัวอย่างกระจายทำการในการเก็บข้อมูล.....	24
4.1 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มธนาคาร ปี 2560	38
4.2 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มธนาคาร ปี 2561.....	39
4.3 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มธนาคาร ปี 2562.....	40
4.4 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มเงินลงทุน ปี 2560.....	41
4.5 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มเงินลงทุน ปี 2560.....	43
4.6 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มเงินลงทุน ปี 2562.....	46
4.7 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มประกันภัยปี 2560.....	48
4.8 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มประกันภัย ปี 2561.....	49
4.9 คะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลกลุ่มประกันภัย ปี 2562.....	51
4.10 ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR กลุ่มธนาคาร ปี 2560-2563....	53
4.11 ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR กลุ่มเงินลงทุน ปี 2560-2563.	54
4.12 ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR กลุ่มประกันภัย ปี 2560-2563	56
4.13 การเปรียบเทียบวิธี LSD(Fisher's Least-Significant Difference) เรื่องที่ 1 หัวข้อการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	58
4.14 รายละเอียดการเปิดเผยมากที่สุดน้อยที่สุดเรื่องที่ 1 การเปิดเผยรายการ ระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	59
4.15 การเปรียบเทียบวิธี LSD(Fisher's Least-Significant Difference) เรื่องที่ 1 การเปิดเผย ค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์ พนักงาน.....	61

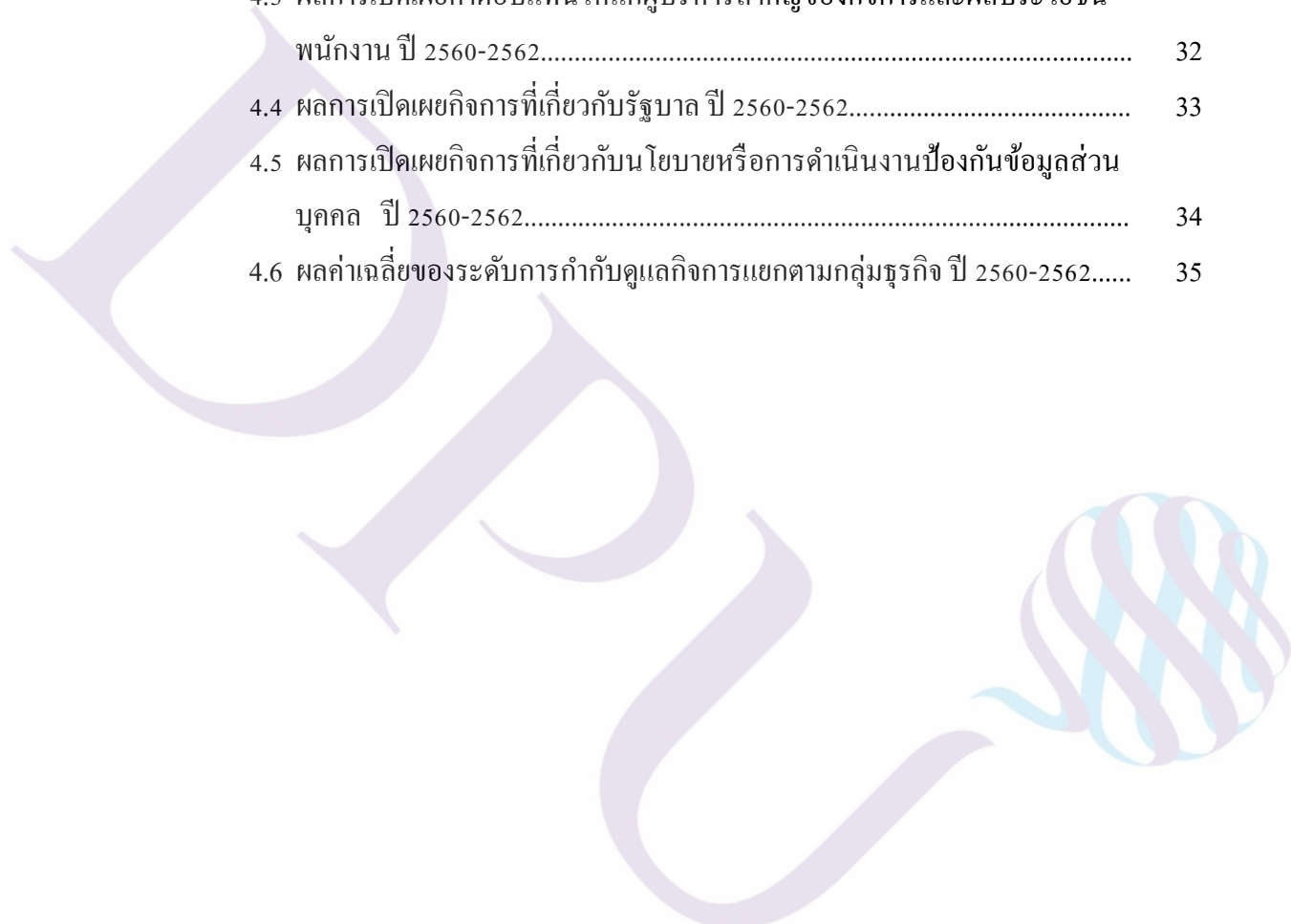
สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.16 แสดงรายละเอียดการเปิดเผยมากที่สุดคนอัยที่สุดในเรื่องที่ 2 การเปิดเผย ค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารส าคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน.....	61



สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
4.1 ผลการเปิดเผยข้อมูลบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2560-2562.....	29
4.2 ผลการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2560-2562.....	30
4.3 ผลการเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน ปี 2560-2562.....	32
4.4 ผลการเปิดเผยกิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล ปี 2560-2562.....	33
4.5 ผลการเปิดเผยกิจการที่เกี่ยวกับนโยบายหรือการดำเนินงานป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล ปี 2560-2562.....	34
4.6 ผลค่าเฉลี่ยของระดับการกำกับดูแลกิจการแยกตามกลุ่มธุรกิจ ปี 2560-2562.....	35



บทที่ 1

บทนำ

1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

ปัจจุบันความต้องการการดำเนินธุรกิจด้วยการลงทุนจากแหล่งเงินทุนต่างๆมีสูงมากขึ้น แต่จากสถานะเศรษฐกิจโดยรวมที่มีการชะลอตัว รวมถึงบางอุตสาหกรรมที่ไม่ได้มีการลงทุนเพิ่ม เพราะรอดูความต้องการของลูกค้าทั้งในและนอกประเทศ ด้วยเหตุนี้กลุ่มหมวดอุตสาหกรรม FINICIAL ที่ประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจ ธนาคาร เงินลงทุนและหลักทรัพย์ ประกันภัยและประกันชีวิต มีแนวโน้มที่อาจจะมีประเด็นที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในกลุ่มธุรกิจวินาศภัย ซึ่งเปิดเผยข้อมูลอยู่ในระดับสูง ในเรื่องของปัจจัยความสามารถในการทำกำไร ในระดับกลางในเรื่องของ ลักษณะความสัมพันธ์ เงินกู้ยืมหรือเงินเบิกเกินบัญชี และภาระค่าประกันหรือภาระผูกพัน ในระดับต่ำนั้นคือข้อมูลด้านการลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ข้อมูลเงินให้กู้ยืม ซึ่งสถานะเศรษฐกิจในขณะนั้นเป็นช่วงที่เกิดวิกฤตทางการเงิน โลกที่ก่อตัวขึ้นตั้งแต่ปี 2551 ซึ่งวิกฤตดังกล่าวส่งผลกระทบต่อทุกประเทศทั่วโลก (ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2554 โดย จุฬาลักษณ์ ชมจันทร์) รวมถึงในปัจจุบันที่สถานะทางเศรษฐกิจนั้นมีการขยายตัวที่น้อยลง แนวโน้มของธุรกิจที่มีการขยายตัว แต่ไม่ทั่วทุกภูมิภาค รวมไปถึงการลงทุนที่น้อยลง เนื่องจากความต้องการที่ไม่สูงขึ้น อีกทั้งปัจจัยด้านปัญหาและอุปสรรคในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในด้านความรู้ ความเข้าใจในคำนิยามของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอยู่ในระดับปานกลาง ในด้านการเก็บรวบรวมข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอยู่ในระดับปัญหาปานกลาง และประสิทธิภาพในการทำงานด้านการเปิดเผยข้อมูลมีผลต่อระดับปัญหา (ปัญหาและอุปสรรคในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปี 2551 โดย นางสาวอนันตญา วรณศิริธร) ซึ่งปัจจุบันได้มีนักลงทุนหน้าใหม่เข้ามาอย่างต่อเนื่อง ทั้งสื่อโฆษณาที่มีการประชาสัมพันธ์เกี่ยวกับการลงทุนที่ง่ายดาย และการใช้บริการลงทุนที่ง่ายขึ้นผ่านแอปพลิเคชันในสมาร์ตโฟน

ผู้ใช้งบการเงินต้องตัดสินใจที่จะใช้ข้อมูลทางเศรษฐกิจเพื่อให้ตัวผู้ใช้งบการเงินเองได้มั่นใจว่างบการเงินของกิจการนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถเข้าใจได้ง่าย เพื่อให้สามารถที่จะทราบถึงความเป็นไปได้ของสถานะทางการเงินการมีผลการดำเนินงานของบริษัทว่าอาจได้รับผลกระทบต่าง ๆ จากรายการที่เกิดขึ้นโดยบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงยอด และรายการคงค้างต่าง ๆ ซึ่งปัจจุบันมีผู้ลงทุนหน้าใหม่จำนวนมาก โดยการที่ผู้ใช้งบการเงินจะนำข้อมูลนี้ไปใช้ให้เป็นประโยชน์สูงสุด ผู้ใช้งบการเงินจะต้องวิเคราะห์ และพิจารณาจากการติดตามข้อมูลของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจดังกล่าว ซึ่งข้อมูลเหล่านั้นถือเป็นสิ่งจำเป็นอย่างมาก ที่ต้องใช้ในการประกอบการตัดสินใจที่จะเริ่มลงทุน หรือลงทุนต่อเนื่อง รวมทั้งนำไปใช้เป็นประโยชน์อื่น ๆ เพราะงบแสดงฐานะการเงิน หมายเหตุประกอบงบ และรายงานประจำปี สิ่งเหล่านี้เป็นเอกสารที่ทางบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ทุกบริษัทจะต้องดำเนินการจัดทำเพื่อเปิดเผยข้อมูลทั้งหมด รวมถึงข้อมูลเพิ่มเติมที่เป็นประโยชน์ต่อการวิเคราะห์งบการเงิน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นในข้อมูลของผู้ใช้งบการเงิน ว่ามีความถูกต้อง ครบถ้วน และน่าเชื่อถือ

จากการศึกษาข้อมูลของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พบว่าไม่มีสาระสำคัญที่ปรับปรุง ตั้งแต่การปรับปรุงในปี 2558 ที่เพิ่มเติมเป็นเพียงการอ้างอิงมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นเท่านั้น จึงได้ทำการศึกษาในฉบับปรับปรุง ปี 2561 โดยสาระสำคัญคือทุกกิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทใหญ่ และบริษัทย่อย ถึงแม้ว่าจะมีหรือไม่มีรายการระหว่างกัน โดยกิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในกรณีที่มีการควบคุมเกิดขึ้นแม้ว่าจะมีหรือไม่มีรายการระหว่างกัน กิจการต้องเปิดเผยคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการเป็นยอดรวมและต้องแยกประเภทดังนี้ คือ ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ผลประโยชน์หลังออกจากงาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างและผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ในกรณีที่กิจการมีรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กิจการต้องเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตลอดจนข้อมูลเกี่ยวกับรายการและยอดคงค้างของรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่จำเป็นในการทำ ความเข้าใจถึงผลกระทบจากความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจมีต่องบการเงิน (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561) จากการศึกษามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์ และพิจารณาให้เป็นแนวทางในการจัดเก็บเพื่อตรวจสอบการเปิดเผยข้อมูลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรม FINICIAL โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลที่ได้มีการเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีความถูกต้องครบถ้วนเหมาะสม และมีความน่าเชื่อถือ ตามมาตรฐานการบัญชี และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ใช้งานทั้งนักลงทุนใหม่ และเก่า หรือผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงความน่าเชื่อถือต่อส่วนรวมต่อสาธารณชน

ดังนั้นผู้ศึกษาจึงตั้งใจที่จะศึกษาถึงการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งในงบแสดงฐานะการเงิน หมายเหตุประกอบงบ รายงานประจำปี เพื่อให้ทราบว่าบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มอุตสาหกรรม FINICIAL มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในปี 2560 - 2562 ว่าแต่ละบริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลหรือไม่ในหัวข้อเดียวกัน ยังมีทิศทางความน่าเชื่อถือของข้อมูลที่มีแนวโน้มที่ดีขึ้น และไม่สัมพันธ์กับเศรษฐกิจที่ทรุดตัวในปัจจุบันใช่หรือไม่ ความเป็นไปได้ว่าบริษัทจะมีผลการดำเนินงานที่อาจได้รับผลกระทบจากรายการของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จากยอด และรายการคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งเพื่อเป็นแนวทางประกอบการตัดสินใจของนักลงทุนรายใหม่ที่จะนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจในทางธุรกิจ หรือผู้ที่ใช้ประโยชน์จากการเปิดเผยดังกล่าวในด้านอื่น ๆ

1.2 วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน
2. เพื่อเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน

1.3 ขอบเขตงานวิจัย

ศึกษาบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน จำนวน 60 บริษัท ศึกษาจากข้อมูลของบริษัทปี 2560 -2562

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อเป็นแนวทางต่อผู้ใช้งบการเงิน ในการนำข้อมูลที่ได้จากงานวิจัย ไปใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนในกลุ่มธุรกิจธนาคารหรือเพื่อประโยชน์อื่นๆตามที่บุคคลทั่วไป นักลงทุน และผู้ใช้งบการเงินต้องการ

2. เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ในการตัดสินใจว่ากลุ่มธุรกิจการเงินได้เปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ ของกิจการที่อาจได้รับผลกระทบจากรายการของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จากยอด และรายการคงค้างกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 หมายถึง มาตรฐานการบัญชีเรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561, มาตรฐานการบัญชี)

กลุ่มอุตสาหกรรม FINICIAL หมายถึง บริษัทจำนวน 60 บริษัท ที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มธุรกิจการเงิน ประกอบด้วยกลุ่มธุรกิจ ธนาคาร เงินลงทุนและหลักทรัพย์ ประกันภัยและประกันชีวิต (SET, 2562: ออนไลน์)

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกิจการที่เป็นผู้จัดทำงบการเงิน (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2562, มาตรฐานการบัญชี)

สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดของบุคคล หมายถึงสมาชิกในครอบครัวของบุคคลใด ๆ ที่คาดว่าจะอาจมีอิทธิพลต่อหรืออาจได้รับอิทธิพลจากบุคคลนั้นในการท ารายการกับกิจการ ทั้งนี้สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดให้รวมถึง

- 1) สามีภรรยา และบุตรของบุคคลนั้น
- 2) บุตรของสามีภรรยาของบุคคลนั้น และ
- 3) บุคคลในอุปการะของบุคคลนั้นหรือของสามีภรรยาของบุคคลนั้น

(สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561 : มาตรฐานการบัญชี)

รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน หมายถึง การ โอนทรัพยากร บริการ หรือภาระผูกพัน ระหว่างกิจการที่เสนอรายงาน และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยไม่คำนึงว่าได้มีการคิดราคาระหว่างกันหรือไม่ (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561 : มาตรฐานการบัญชี)

ค่าตอบแทน หมายถึง ผลประโยชน์ทั้งหมดของพนักงาน ตามคำนิยามในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2561) เรื่องผลประโยชน์ของพนักงาน ซึ่งรวมถึงผลประโยชน์แก่พนักงานตามมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ผลประโยชน์พนักงานหมายถึงสิ่งตอบแทนทุกรูปแบบที่จ่ายหรือค้างจ่ายจากกิจการหรือจัดหาโดยกิจการหรือแทนกิจการเพื่อแลกเปลี่ยนกับงานที่ทำให้แก่กิจการ นอกจากนี้ยังรวมถึงสิ่งตอบแทนที่จ่ายแทนบริษัทใหญ่ของกิจการอันเกี่ยวเนื่องกับกิจการ (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561 : มาตรฐานการบัญชี)

ผู้บริหารสำคัญ หมายถึง บุคคลที่มีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการวางแผนสั่งการ และควบคุมกิจกรรมต่างๆ ของกิจการไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561 : มาตรฐานการบัญชี)

รัฐบาล หมายถึง รัฐบาล ตัวแทนรัฐบาล และหน่วยงานที่คล้ายคลึงกัน ไม่ว่าจะป็นระดับท้องถิ่น ประเทศ หรือ ระหว่างประเทศ (สภาวิชาชีพในพระบรมราชูปถัมภ์, 2561 : มาตรฐานการบัญชี)

ข้อมูลส่วนบุคคล หมายถึง ข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลซึ่งทำให้สามารถระบุตัวบุคคลนั้นได้ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม แต่ไม่รวมถึงข้อมูลของผู้ถึงแก่กรรมโดยเฉพาะ (สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์, 2562 : พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล)

การกำกับดูแลกิจการ หมายถึง ความสัมพันธ์ในเชิงการกำกับดูแล รวมทั้งกลไกมาตรการที่ใช้กำกับการตัดสินใจของคนในองค์กรให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ซึ่งรวมถึง (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลัก (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย และพิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ และ (3) การติดตามประเมิน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน (set sustainability, 2562, ออนไลน์)

การกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่เป็นไปเพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุน ซึ่งคณะกรรมการควรกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผลอย่างน้อย ดังต่อไปนี้

1. สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว
2. ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย (set sustainability, 2562, ออนไลน์)

บทที่ 2

แนวคิดทฤษฎีและเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษารายงานประจำปี งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงข้อมูลของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรม FINCIAL เพื่อความถูกต้อง ครบถ้วน และน่าเชื่อถือ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมถึงจะดำเนินการศึกษาเพิ่มเติมในส่วนของแนวทางที่ดีในการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย เพื่อที่จะให้ข้อมูลที่จัดทำเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน นักลงทุนรายใหม่ รวมถึงสาธารณชนทั่วไป เพื่อประโยชน์สูงสุด และมีความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น

2.1 แนวคิดทฤษฎี

ในการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนของไทยนับแต่ปี 2544 มุ่งหวังให้มีการสำรวจและวัดผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากล รวมถึงวิเคราะห์จุดเด่นจุดด้อยในภาพรวม เพื่อให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและมาตรการในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการของบริษัทไทย ในขณะที่บริษัทจดทะเบียนก็สามารถนำผลการศึกษาดังกล่าวไปวิเคราะห์เปรียบเทียบกับแนวปฏิบัติของตนเองเพื่อให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงให้ดีขึ้นต่อไปได้ รวมทั้งยังสามารถใช้บริการจากสมาคมฯ ในการจัดทำรายงานวิเคราะห์ผลเฉพาะบริษัทได้อีกด้วย

การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นเรื่องเกี่ยวกับผลประโยชน์ของกรรมการโดยตรง กรรมการจึงไม่ควรอนุมัติค่าตอบแทนของตนเอง คณะกรรมการควรจัดให้มีกระบวนการกำหนดค่าตอบแทนที่โปร่งใสและขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ระดับและองค์ประกอบของค่าตอบแทนกรรมการควรเหมาะสมและเพียงพอที่(จะจงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพตามที่ต้องการ แต่ควรหลีกเลี่ยงการจ่ายที่เกินสมควร) (<http://www.set.or.th>)

การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความสำคัญต่อบริษัทจดทะเบียนในปัจจุบันอย่างยิ่ง เนื่องจากสามารถบอกได้ว่าบริษัทดังกล่าวมีระบบการบริหาร จัดการ อย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อ นักลงทุน ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และการเติบโตขององค์กรได้อย่างมั่นคง จึงกล่าวได้ว่าการสำรวจการกำกับดูแล กิจการของบริษัทจดทะเบียนจะเป็นเครื่องมือเพื่อพัฒนาการกำกับดูแล และส่งเสริมการเติบโตของ องค์กรได้อย่างยั่งยืน

สถาบันกรรมการไทย(IOD) ได้พัฒนาหลักเกณฑ์ในการสำรวจและประเมินผลด้าน การกำกับดูแลที่ดีของกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะสำรวจและวัดผลการกำกับดูแลกิจการของ บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเปรียบเทียบกับมาตรฐานสากล โดยนำไป วิเคราะห์ในภาพรวม และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย และมาตรฐานของการกำกับดูแล กิจการในประเทศไทย ซึ่งบริษัทต่างๆก็สามารถนำไปศึกษาว่าบริษัทตนเองควรมีทิศทางในการ ปรับปรุงอย่างไร ประกอบด้วย 5 หมวด คือ

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น (Rights of Shareholders)
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน (Equitable Treatment of Shareholders)
3. การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย (The Role of Stakeholders)
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส (Disclosure and Transparency)
5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (Board Responsibilities)

(<https://www.thaiiod.com/>)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ปรับปรุง ปี 2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จะเพิ่มเติมเพียงในส่วนของการอ้างอิงมาตรฐานฉบับอื่น โดยไม่มีการ เปลี่ยนเนื้อหาอันเป็นสาระสำคัญจากฉบับอื่นๆตั้งแต่ปี 2558 โดยศึกษามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ประกาศเมื่อ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2561) โดยมีการปรับปรุง เรื่องการอ้างอิงมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับ อื่นๆเท่านั้น มาตรฐานฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มั่นใจว่าวงการเงินของกิจการได้เปิดเผย ข้อมูลที่จำเป็นเพื่อทำให้ผู้อ่านตระหนักถึงความเป็นไปได้ที่ว่าฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ของบริษัทได้อาจจะได้รับผลกระทบจากรายการที่มีบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน จากการมียอด

และรายการคงค้างรวมถึงภาระผูกพันกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (สภาวิชาชีพบัญชี มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ปรับปรุง 2561) โดยสามารถสรุปหัวข้อได้ ดังนี้

1. กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมียาการระหว่างกันหรือไม่

1.1 เปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1.1.1 การซื้อขายสินค้า / สินทรัพย์

1.1.2 รายได้การให้หรือรับบริการ และรายได้อื่น

1.1.3 เงินกู้ยืม / ให้กู้ยืม

1.1.4 ลูกหนี้ / เจ้าหนี้

1.1.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ค่อยค่าในเงินลงทุน

1.1.6 รายได้ดอกเบี้ย / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

1.1.7 เงินปันผลรับ / จ่าย

1.1.8 ค่าใช้จ่ายอื่น

1.1.9 ภาระผูกพัน

1.1.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

1.1.11 เงื่อนไขการค้าระหว่างกัน

1.2 เปิดเผยความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1.2.1 กิจการเปิดเผยชื่อบริษัทใหญ่

1.2.2 กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วม หรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ

1.2.3 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทร่วม

1.2.4 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทย่อย

1.2.5 ชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการร่วมกัน

1.2.6 สัดส่วนการถือหุ้นหรือความเป็นเจ้าของ

2. เปิดเผยคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน

2.1 คำตอบแทนผู้บริหาร

2.2 คำตอบแทนบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

2.3 ผลประโยชน์ของพนักงานระยะสั้น

2.4 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

2.5 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ

2.6 ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน

- 2.7 ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
3. กิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล
 - 3.1 ชื่อของรัฐบาล
 - 3.2 ลักษณะของความสัมพันธ์ (การควบคุม การควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ)
 - 3.3 ลักษณะของรายการและจำนวนเงินของแต่ละรายการที่มีนัยสำคัญ
4. นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล
5. การกำกับดูแลกิจการ
 - 5.1 ระดับการนำการกำกับดูแลกิจการมาใช้

2.2 เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

งานวิจัยที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย จุฬาลักษณ์ ชมจันทร์ (2555) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งได้ศึกษาถึงปัจจัยด้านความสัมพันธ์ทั้งหมด 5 ปัจจัย ได้แก่ โครงสร้างเงินทุน โครงสร้างความเป็นเจ้าของ ความสามารถการทำกำไร สภาพคล่อง และความมั่นคงทางการเงิน

งานวิจัยที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับ ปัญหาและอุปสรรคในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย อนันตญา วรณศิริธร (2551) มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาความไม่ชัดเจนในคำจำกัดความหรือคำนิยามของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากหรือข้อจำกัดในการเก็บรวบรวมข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน และนำเสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี และมาตรการของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งได้กล่าวไว้ว่าความเข้าใจในคำนิยามของการเปิดเผยข้อมูลนั้นมีผลต่อการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งประสบการณ์ทำงานของผู้บริหารด้วยเช่นกัน

งานวิจัยที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ปรับปรุง ปี 2552 ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกรณีศึกษาอุตสาหกรรมบริการ กลุ่มการท่องเที่ยวและสันทนาการ โดย อูมาพร

เพื่อชรัศรี และ ลักคณา วรศัลป์ชัษ วัตตุประสงค์เพื่อศึษาการเปลเผยข้อมูลเก็วกับบุคคลหรือ กึการที่เก็วข้องกันตามมาตรฐานการบัญญัติฉบับที่ 24 (ปรึบปรุง 2552) ในหมายเหตุประกอบงบ การเงินของปรึษัทจตหะเบึยนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอุตสาหกรรรมปรึการ กลุ่ม ท้องเท็ว และสันทนการ ซึ่งใช้การรวบรวมข้อมูลแบบตุดึยภูมิ นำข้อมูลจากรายงานปรึจាំปี และ หมายเหตุประกอบงบการเงินมาวิเคราะห์ข้อมูล ที่ได้มีการสรุปรผลไว้ว่าการเปลเผยของลักษณะ ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกึการที่เก็วข้อง มีผลต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน และผู้ที่มีส่วน ได้เส็ชอื่น ๆ เนื่องจากรายการดังกล่าวแสดงให้เห่นถึงระดับความสำคัญของปรึษัทย่อย และปรึษัท ร่วมที่มีอำนาจหรือเก็วข้องกับการตัดสินใจ

งานวิจัยที่ได้ศึษาเก็วกับการปฏิบัติทางการบัญญัติตามมาตรฐานการบัญญัติฉบับที่ 24 (ปรึบปรุง 2552)เรื่งการเปลเผยข้อมูลเก็วกับบุคคลหรือกึการที่เก็วข้องกันของปรึษัทจตหะเบึยนกลุ่มชั้นส่วนอเล็กทรอนิกส์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยสุพรณิ ไชยวงค์ษา (2555)วัตตุประสงค์เพื่อศึษาถึงการปฏิบัติทางการบัญญัติของปรึษัทจตหะเบึยน กลุ่มชั้นส่วน อเล็กทรอนิกส์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการบัญญัติฉบับที่ 24 ปรึบปรุง 2552 เรื่งการเปลเผยข้อมูลเก็วกับบุคคลหรือกึการที่เก็วข้องกัน

งานวิจัยที่ได้ศึษาเก็วกับปัจจัยที่มีผลต่อระดับการเปลเผยข้อมูลผลประโยชน์ พนักงานของปรึษัทจตหะเบึยนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยพิมพลอย คุวิบูลย์ศึลป์ (2559) มีวัตตุประสงค์เพื่อศึษาปัจจัยที่มีผลต่อระดับการเปลเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานของ ปรึษัทจตหะเบึยนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้กล่าวไว้ว่าขนาดของปรึษัท, ขนาดของ สำนักสอบงานสอบบัญชี, อายุการดำเนินงานของกึการ และการถึอหุ่นโดยชาวต่างชาติ มี ความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับระดับการเปลเผยข้อมูลผลประ โยชน์พนักงานเนื่องจกผล การศึษามีทิศทางที่สอดคล้องกัน

งานวิจัยที่ได้ศึษาเก็วกับการปฏิบัติทางบัญชีของปรึษัทจตหะเบึยนกลุ่มธุรกิจพัฒนา อสังหาริมทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญญัติฉบับที่ 24 โดยมี วัตตุประสงค์ เพื่อศึษาการปฏิบัติทางบัญชีของปรึษัทจตหะเบึยนกลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญญัติฉบับที่ 24 โดยได้ศึษา ใน 4 ด้าน หลักๆ ได้แก่ การเปลเผยความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกึการที่เก็วข้องกัน, การเปลเผยรายการ

ระหว่างกัน, การจำแนกประเภท และองค์ประกอบของรายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และการเปิดเผยจำนวนของค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ โดยในแต่ละเรื่องมีผลการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมากขึ้นตามลำดับ

ผู้เขียน	ประเด็นศึกษา	ผลการศึกษา
จุฬาลักษณ์ ชมจันทร์ (2555)	ศึกษาถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	บริษัทในกลุ่มธุรกิจวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีการเปิดเผยข้อมูลในระดับสูง คือปัจจัยความสามารถในการทำกำไรซึ่งมีผลเกี่ยวกับการเปิดเผย ข้อมูลในหัวข้อเจ้าหนี้การค้า ข้อมูลสัญญาเช่าทรัพย์สิน หรือให้เช่าทรัพย์สินระยะยาว การเปิดเผยข้อมูลในระดับปานกลาง ได้แก่ ลักษณะความสัมพันธ์ ลูกหนี้การค้า เงินกู้ยืมหรือเงินเบิกเกินบัญชี และภาวะกำไรประกันหรือภาวะผูกพัน ส่วนข้อมูลที่เปิดเผยน้อยที่สุดคือ ข้อมูลด้านการลงทุนในบริษัทร่วมหรือบริษัทย่อย ข้อมูลเงินให้กู้ยืม โดยโครงสร้างเงินทุน โครงสร้างความเป็นเจ้าของ สภาพคล่องของกิจการ และความมั่นคงทางการเงิน ไม่มีความสัมพันธ์กับระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน นอกจากนี้พบว่าบริษัทประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยส่วนใหญ่มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อบังคับ ในระดับที่ไม่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ
อนันตญา วรุณศิริ ธร (2551)	ศึกษาปัญหาความไม่ชัดเจนในคำจำกัดความหรือคำนิยามของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปัญหาเกี่ยวกับความยุ่งยากหรือข้อจำกัดในการเก็บรวบรวมข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันมาใช้ในการเปิดเผยข้อมูลรายการระหว่างกัน และ	ปัญหา และอุปสรรคในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในด้านความรู้ความเข้าใจในคำนิยามของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอยู่ในระดับปานกลาง ในด้านการเก็บรวบรวมข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกันอยู่ในระดับปัญหาปานกลาง ในด้านข้อจำกัดในการเปิดเผยข้อมูลอยู่ในระดับปัญหาปานกลาง ผลการทดสอบ

ผู้เขียน	ประเด็นศึกษา	ผลการศึกษา
	นำเสนอแนวทางในการแก้ไขปัญหาในการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานบัญชี และมาตรการของหน่วยงานกำกับดูแล	สมมติฐานพบว่า ประสิทธิภาพการทำงานมีผลต่อระดับปัญหา โดยเมื่อประสิทธิภาพมากขึ้นระดับปัญหาจะน้อยลง แต่ไม่พบความสัมพันธ์ของระยะเวลาในการทำงาน และวุฒิการศึกษา กับระดับปัญหา
อุมพร เพ็ชรศรี และ ลักคณา วรศิลปชัย (2552)	ศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอุตสาหกรรมบริการกลุ่มท่องเที่ยว และสันตนาการ	<p>จากการศึกษาได้ข้อสรุปดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ผลการศึกษาการเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน 13 บริษัทพบว่า การเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันบริษัทส่วนใหญ่เปิดเผยข้อมูลบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้บริหารสำคัญของกิจการในระดับมาก แต่ในเรื่องกิจการอื่นที่มีการควบคุมร่วมหรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ การร่วมค้าที่กิจการเป็นผู้ร่วมค้า และรายการบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่น ยังมีการเปิดเผยน้อยซึ่งอาจเกิดจากกิจการดังกล่าวไม่มีรายการ หรือไม่มีการเปิดเผยเนื่องจากไม่มีสาระสำคัญในการดำเนินของกิจการ 2. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการ และยอดคงค้างของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน 13 บริษัท ผลการศึกษาพบว่า มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับรายการ และยอดคงค้างของรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในเรื่องเงินกู้ยืมระหว่างบริษัท บริษัทย่อย และบริษัทร่วม รวมถึงพนักงานบริษัท ในระดับมากแต่รายละเอียดการค้าประกันค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายระหว่างงวดที่เกิดขึ้นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยังมีการเปิดเผยเพียงหมายเหตุประกอบงบ หรือนโยบายในการคำนวณ

ผู้เขียน	ประเด็นศึกษา	ผลการศึกษา
		<p>3.การเปิดเผยคำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ ผลการศึกษาพบว่า มีการเปิดเผยจำนวนคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการในเรื่องผลประโยชน์ระยะสั้น และผลประโยชน์หลังออกจากงานในระดับมาก ส่วนเรื่องผลประโยชน์ระยะยาวมีบางบริษัทที่มีการเปิดเผย เช่นเดียวกับผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายหุ้นให้เป็นเกณฑ์ มีการเปิดเผยในระดับน้อย ส่วนเรื่องที่ไม่ได้มีการเปิดเผยเลย คือผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง</p>
<p>สุพรรณิ ไชยวงศ์ ษา (2555)</p>	<p>ศึกษาถึงการปฏิบัติทางการบัญชีของบริษัทจดทะเบียน กลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ปรับปรุง 2552 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</p>	<p>การเปิดเผยรายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน พบว่า บริษัททั้งหมดที่ทำการศึกษามีการเปิดเผยรายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มากที่สุดคือ ชื่อขายระหว่างกัน การจำแนกประเภทของรายการบัญชีระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันพบว่าทุกบริษัทที่ศึกษา ได้มีการจำแนกประเภทของรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับยอดคงค้างระหว่างกันแต่ยังไม่พบบริษัทใดที่มีการเปิดเผยถึงการจำแนกรายการชำระหนี้สินแทนกันระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน การเปิดเผยจำนวนคำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญของกิจการ พบว่า บริษัททั้งหมดที่ศึกษามีการเปิดเผยจำนวนคำตอบแทนที่เกิดขึ้นกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ยกเว้นบริษัทเดียวที่ไม่ได้ทำการเปิดเผยไว้</p>
<p>พิมพ์ลอย คูวิบูลย์ศิลป์ (2559)</p>	<p>ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อระดับการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย</p>	<p>ปัจจัยที่มีผลต่อระดับการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า ขนาดของบริษัทมีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญกับระดับการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงาน</p>

ผู้เขียน	ประเด็นศึกษา	ผลการศึกษา
		<p>เนื่องจากผลการศึกษาามีทิศทางที่สอดคล้องกัน และบริษัทขนาดใหญ่นั้นจะมีการจัดหาทรัพย์สินได้ทั้งจากการกู้ยืม และการระดมทุน โดยต้องจูงใจนักลงทุน ทำให้ต้องเปิดเผยข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ รวมทั้งขนาดของสำนักงานสอบบัญชีที่เป็นบริษัทชั้นนำหรือ Big 4 ที่มีผลให้การเปิดเผยมีความข้อมูลมากขึ้น อีกทั้งเรื่องของอายุการดำเนินงานของบริษัทด้วยเช่นกันเนื่องจากการมีอายุการดำเนินงานที่ยาวนานทำให้บริษัทมีการละเลยการเปิดเผยข้อมูล และการที่มีผู้ถือหุ้นเป็นชาวต่างชาติจะทำให้บริษัทต้องจัดทำงบการเงินที่เป็นมาตรฐานสากล เพื่อช่วยให้มีการระดมทุนจากชาวต่างชาติไทยง่ายขึ้น</p>
<p>สุพิชชา ชุ่มมงคล (2559)</p>	<p>ศึกษาการปฏิบัติทางบัญชีของบริษัทจดทะเบียนกลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24</p>	<p>การปฏิบัติทางบัญชีของบริษัทจดทะเบียนกลุ่มธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 โดยสรุปว่า</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. เรื่องการเปิดเผยความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในปี 2557 ที่เปิดเผยมากที่สุดคือ ผู้บริหารของกิจการ รองลงมาคือบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือกิจการที่มีการควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนปี 2558 ที่เปิดเผยมากที่สุดคือบริษัทย่อย รองลงมาคือกิจการที่มีการควบคุมอย่างมีนัยสำคัญ บริษัทร่วม บริษัทย่อย และผู้บริหารของกิจการตามลำดับ 2. การเปิดเผยรายการระหว่างกัน ในปี 2557 เปิดเผยมากที่สุดคือ การค้าประกัน รองลงมาคือภาระผูกพัน การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ การซื้อขายสินค้า การให้หรือรับบริการ การมีสัญญาเช่า การโอนหรือรับโอนงานวิจัย และการชำระหนี้แทน ตามลำดับ ในปี 2558 เปิดเผยมากที่สุดคือ

ผู้เขียน	ประเด็นศึกษา	ผลการศึกษา
		<p>การค้าประกัน ภาระผูกพัน การซื้อขายสินค้า การซื้อขายอสังหาริมทรัพย์ การให้หรือรับบริการ การมีสัญญาเช่า การโอนหรือรับงานวิจัย และการชำระหนี้แทน ตามลำดับ</p> <p>3.จำนวนของค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ ในปี 2557 ที่เปิดเผยมากที่สุด คือ ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน รองลงมา คือผลประโยชน์หลังออกจากงาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง และผลประโยชน์การจ่ายหุ้นเป็นเกณฑ์ตามลำดับ ในปี 2558 ที่เปิดเผยมากที่สุด คือ ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน รองลงมา คือ ผลประโยชน์หลังออกจากงาน ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ผลประโยชน์การจ่ายหุ้นเป็นเกณฑ์ และผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง ตามลำดับ</p>

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการวิจัย

3.1 การดำเนินงานวิจัยและกรอบแนวคิดงานวิจัย

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้จะเน้นในส่วนของการค้นคว้าข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ ส่วนใหญ่ภายในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยจะแบ่งข้อมูลปฐมภูมิที่ได้จากการเก็บรวบรวมข้อมูล ในแบบรายงานต่าง ๆ ที่เปิดเผยไว้ ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์กลุ่มอุตสาหกรรม FINICIAL จะจัดเก็บข้อมูลตั้งแต่ปี 2560 – 2562 ซึ่งจะดำเนินการจัดทำกระดาศทำการในการเก็บข้อมูลขึ้นมารวบรวมข้อมูล และสรุปตามหัวข้อต่าง ๆ ที่ปรากฏในมาตรฐานบัญชี ในส่วนข้อมูลทุติยภูมิ จะได้จากการอ่าน และศึกษาทฤษฎี แนวคิด บทความวิชาการ วารสาร งานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งจะนำข้อมูลจากการรวบรวมในกระดาศทำการมาดำเนินการสรุปผลในแต่ละปีว่ามีการเปิดเผยมากขึ้นน้อยลงอย่างไร รวมทั้งเปรียบเทียบการเปิดเผยของบริษัทในกลุ่มย่อยในแต่ละปี และดำเนินการสรุปผลออกมาเป็นในลักษณะเชิงพรรณนาว่าการศึกษาครั้งนี้ได้บรรลุวัตถุประสงค์ของการวิจัย ที่ถูกต้องครบถ้วน และหน้าเชื่อถือตามมาตรฐานการบัญชี และหลักการกำกับดูแลที่ดี ซึ่งในการดำเนินการวิจัยจะใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันมาเป็นเกณฑ์ในการพิจารณาด้านการเปิดเผยข้อมูลต่างๆของบริษัท

แนวปฏิบัติในการเปิดเผยบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1. กิจการต้องเปิดเผยรายการเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
2. กิจการต้องเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
3. กิจการต้องเปิดเผยค่าตอบแทนผู้บริหารสำคัญ และผลประโยชน์พนักงาน
4. กิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล

3.2 กลุ่มประชากรและตัวอย่าง

ศึกษาจากรายชื่อบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มธุรกิจ FINICIAL ปี 2560 - 2562 จำนวนทั้งสิ้น 60 บริษัท

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
2. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
3. ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)
4. ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
5. ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
6. ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
7. บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เซียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
8. ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
9. บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท ทีเอส โก้ไฟแนนซ์เซียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
11. ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
12. บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโต้ เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)
16. บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
18. บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)
19. บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
22. บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)
23. บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

24. บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท กรุ๊ปปลีส จำกัด (มหาชน)
26. บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน)
28. บริษัท กรุงเทพคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)
29. บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
30. บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
31. บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
32. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)
33. บริษัท ไมค้ำ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
34. บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
35. บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)
36. บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
37. บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
38. บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
39. บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
40. บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)
41. บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน)
42. บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
43. บริษัทหลักทรัพย์ ซีมิโก้ จำกัด (มหาชน)
44. บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)
45. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
46. บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
47. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
48. บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)
49. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

50. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
51. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
52. บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
53. บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)
54. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
55. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
56. บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
57. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
58. บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
59. บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
60. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)

โดยทั้ง 60 บริษัทนี้จัดเรียงตามกลุ่มอุตสาหกรรมย่อยภายในกลุ่ม และเรียงตามตัวอักษร โดยไม่ได้มี
ปัจจัยอื่นๆมาเกี่ยวข้องใดๆ



3.3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้ใช้เครื่องมือในการวิจัยครั้งนี้ โดยการใช้กระดาษทำการ ในการวัดระดับการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน และรายงานประจำปีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อุตสาหกรรม FINANCIAL ปี 2560 - 2562 ซึ่งเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) ขึ้นตอนดังนี้

ขั้นที่ 1 จัดทำกระดาษทำการเพื่อหาระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรม FINANCIAL

ขั้นที่ 2 นำกระดาษทำการที่จัดทำขึ้นไปหาระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์อุตสาหกรรม FINANCIAL เพื่อพิจารณาระดับการเปิดเผยข้อมูลของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของกิจการในตลาดหลักทรัพย์ อีกทั้งเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ประชาชนทั่วไปและนักลงทุนรายใหม่

การกำหนดการให้คะแนนของการศึกษาเรื่องเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น รวมทั้งจากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง โดยได้นำข้อมูลต่างๆมาประยุกต์และออกแบบกระดาษทำการเพื่อจัดเก็บและวิเคราะห์ข้อมูล จะให้ 1 คะแนน ต่อ 1 ข้อย่อยในกระดาษทำการ รวมทั้งหมด 27 คะแนน โดยการให้คะแนนจะแบ่งเป็น 3 หัวข้อใหญ่ คือ

1. กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 1.1 รายการระหว่างกันที่เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (คิดคะแนน)
 - 1.2 เปิดเผยความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (คิดคะแนน)
2. กิจการต้องเปิดเผยคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน (คิดคะแนน)
3. กิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาลและศึกษาเพิ่มเติม อีก 2 หัวข้อ ที่มีความสำคัญในระดับสากลในปัจจุบัน
 1. นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล (คิดคะแนน)
 2. การกำกับดูแลกิจการ (ไม่คิดคะแนน)

ตารางที่ 3.1 กระจายทำการรายการระหว่างกัน

กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมียาการระหว่างกันหรือไม่	
หัวข้อ	คะแนน
1.1 เปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	
1.1.1 การซื้อขายสินค้า / สินทรัพย์	1
1.1.2 รายได้การให้หรือรับบริการ และรายได้อื่น	1
1.1.3 เงินกู้ยืม / ให้กู้ยืม	1
1.1.4 ลูกหนี้ / เจ้าหนี้	1
1.1.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / ด้อยค่าในเงินลงทุน	1
1.1.6 รายได้ดอกเบี้ย / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1
1.1.7 เงินปันผลรับ / จ่าย	1
1.1.8 ค่าใช้จ่ายอื่น	1
1.1.9 ภาระผูกพัน	1
1.1.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย	1
1.1.11 เงื่อนไขการค้าระหว่างกัน	1
1.2 กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	
1.2.1 กิจการเปิดเผยชื่อบริษัทใหญ่	1
1.2.2 กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ	1
1.2.3 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทร่วม	1
1.2.4 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทย่อย	1
1.2.5 สัดส่วนการถือหุ้นหรือความเป็นเจ้าของ	1
รวมคะแนน	16

ตารางที่ 3.2 กระจายทำการค่าตอบแทนผู้บริหาร

กิจการต้องเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน	
หัวข้อ	คะแนน
2.1 ค่าตอบแทนผู้บริหาร	1
2.2 ค่าตอบแทนบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1
2.3 ผลประโยชน์ของพนักงานระยะสั้น	1
2.4 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	1
2.5 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	1
2.6 ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน	1
2.7 ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1
รวมคะแนน	7

ตารางที่ 3.3 กระจายทำการกิจการเกี่ยวกับรัฐบาล

กิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล	
หัวข้อ	คะแนน
3.1 ชื่อของรัฐบาล	1
3.2 ลักษณะของความสัมพันธ์	1
3.3 ลักษณะของรายการและจำนวนเงินของแต่ละรายการที่มีนัยสำคัญ	1
รวมคะแนน	3

ตารางที่ 3.4 กระจายทำการนโยบายข้อมูลส่วนบุคคล

นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล	
หัวข้อ	คะแนน
4.1 นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล	1
รวมคะแนน	1

ตารางที่ 3.5 กระจายทำการการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการ CGR	
หัวข้อ	คะแนน
5.1 ระดับการนำการกำกับดูแลกิจการมาใช้ CGR	ไม่ได้กิตคะแนน

ตารางที่ 3.6 ตัวอย่างกระดาษทำการในการเก็บข้อมูล

กระดาษทำการจัดเก็บข้อมูล เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
	ชื่อบริษัท		
	อักษรย่อ		
กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย			
หัวข้อ	2560	2561	2562
1.กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
1.1เปิดเผยรายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
1.1.1การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์			
1.1.2 รายได้การให้หรือรับบริการ และรายได้อื่น			
1.1.3 เงินกู้ยืม / ให้กู้ยืม			
1.1.4 ลูกหนี้ / เจ้าหนี้			
1.1.5 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย/ ค่ายค่าในเงินลงทุน			
1.1.6 รายได้ดอกเบี้ย / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
1.1.7 เงินปันผลรับ / จ่าย			
1.1.8 ค่าใช้จ่ายอื่น			
1.1.9 ภาวะผูกพัน			
1.1.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย			
1.1.11 เงิน ไขทางการค้า			
1.2กิจการต้องเปิดเผยลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
1.2.1 กิจการเปิดเผยชื่อบริษัทใหญ่			
1.2.2 กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วม หรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ			
1.2.3 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทร่วม			
1.2.4 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทย่อย			
1.2.5 สัดส่วนการถือหุ้นหรือความเป็นเจ้าของ			
2.กิจการต้องเปิดเผยคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน			
2.1คำตอบแทนผู้บริหาร			
2.2คำตอบแทนบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
2.3ผลประโยชน์ของพนักงานระยะสั้น			
2.4ผลประโยชน์หลังออกจากงาน			
2.5ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ (โบนัส เกษียณ)			
2.6ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน			
2.7ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์			
3.กิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล			
3.1ชื่อของรัฐบาล			
3.2 ลักษณะของความสัมพันธ์ (การควบคุม การควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ)			
3.3ลักษณะของรายการและจำนวนเงินของแต่ละรายการที่มีนัยสำคัญ			
4.รายการอื่นๆ			
4.1 น โฆษ หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล			
5.การนำหลักการกำกับดูแลกิจการมาใช้			

3.4 วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล ใช้ข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิคือศึกษาข้อมูลโดยอ้างจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) สํารวจรายงานประจำปี งบการเงิน หมายเหตุประกอบงบการเงิน และข้อมูลอื่นๆของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กลุ่มอุตสาหกรรม FINANCIAL เพื่อรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันว่ามีการปฏิบัติอย่างไร รวมทั้งเอกสารที่เกี่ยวข้อง งานวิจัยบทความที่เกี่ยวข้อง และข้อมูลออนไลน์ต่าง ๆ โดยจะศึกษาตามประเด็นดังต่อไปนี้

1. กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมียาการระหว่างกันหรือไม่

1.1 เปิดเผยรายการระหว่างกันที่เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1.1.1 การซื้อขายสินค้า / สินทรัพย์

1.1.2 รายได้การให้หรือรับบริการ และรายได้อื่น

1.1.3 เงินกู้ยืม / ให้กู้ยืม

1.1.4 ลูกหนี้ / เจ้าหนี้

1.1.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ / ค่อยค่าในเงินลงทุน

1.1.6 รายได้ดอกเบี้ย / ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

1.1.7 เงินปันผลรับ / จ่าย

1.1.8 ค่าใช้จ่ายอื่น

1.1.9 ภาระผูกพัน

1.1.10 เงินลงทุนในบริษัทร่วมและบริษัทย่อย

1.1.11 เงื่อนไขการค้าระหว่างกัน

1.2 กิจการต้องเปิดเผยความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

1.2.1 กิจการเปิดเผยชื่อบริษัทใหญ่

1.2.2 กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วม หรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ 1.2.3

กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทร่วม

1.2.4 กิจการต้องเปิดเผยชื่อบริษัทย่อย

1.2.5 สัดส่วนการถือหุ้นหรือความเป็นเจ้าของ

2. กิจการต้องเปิดเผยคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน

2.1 คำตอบแทนผู้บริหาร

- 2.2 ค่าตอบแทนบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 2.3 ผลประโยชน์ของพนักงานระยะสั้น
- 2.4 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน
- 2.5 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ
- 2.6 ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน
- 2.7 ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
3. กิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล
 - 3.1 ชื่อของรัฐบาล
 - 3.2 ลักษณะของความสัมพันธ์ (การควบคุม การควบคุมร่วม หรือมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ)
 - 3.3 ลักษณะของรายการและจำนวนเงินของแต่ละรายการที่มีนัยสำคัญ
4. นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล
5. การกำกับดูแลกิจการ
 - 5.1 ระดับการนำการกำกับดูแลกิจการมาใช้ CGR

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล และเครื่องมือที่ใช้

ทำการศึกษาเนื้อหาในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยพิจารณาตามประเด็นและหัวข้อที่ปรากฏในมาตรฐานการบัญชีทุกหัวข้อ แล้วนำข้อมูลดังกล่าวที่สรุปผลแต่ละหัวข้อมาให้คะแนน เพื่อสรุปผลโดยการจัดทำกระดาษทำการ ตามหัวข้อ และให้คะแนนในหัวข้อที่มีการเปิดเผยข้อมูล

นำผลลัพธ์ที่ได้มาจัดทำการวิเคราะห์ข้อมูล One way ANOVA ในการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว โดยทดสอบความแตกต่างของคะแนนในเรื่องที่ 1 และ 2 ซึ่งมีกลุ่มตัวอย่างมากกว่า 2 กลุ่มประชากรขึ้นไปเพิ่มเติม โดยใช้ผลการวิเคราะห์ ANOVA(F) และ LSD(Fisher's Least-Significant Difference) เพื่อทดสอบสมมติฐานว่าการเปิดเผยในแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 หรือไม่

$$\text{สูตรที่ใช้ } LSD = \frac{t\alpha}{2}, n - k \sqrt{MSW \left[\frac{1}{n_i} + \frac{1}{n_j} \right]}$$

เมื่อ **LSD** แทน ค่าผลต่างนัยสำคัญที่คำนวณได้จากกลุ่มประชากร **i** และ **j**

MSE แทน ค่า Mean Square Error จากตารางวิเคราะห์ความแปรปรวน

k แทน จำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ทดสอบ

n แทน จำนวนข้อมูลตัวอย่างทั้งหมด

3.6 บทสรุป

ในบทนี้ได้อธิบายถึงกรอบแนวคิดในการศึกษาประชากรกลุ่มตัวอย่างวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิธีการวิเคราะห์ข้อมูลในบทที่ 4 ถัดไป จะกล่าวถึงผลที่ได้จากการศึกษาโดยเริ่มกล่าวจากข้อมูลพรรณนาการวิเคราะห์โดยการแสดงหรืออธิบายลักษณะข้อมูลปฐมภูมิ และข้อมูลทุติภูมิ โดยจะนำการวิเคราะห์เนื้อหาเพื่อศึกษาการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเพื่อพิจารณาแนวโน้มถึงระดับที่เพิ่มขึ้นลดลงของการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกลุ่มอุตสาหกรรม FINCIAL



บทที่ 4

ผลของการศึกษา

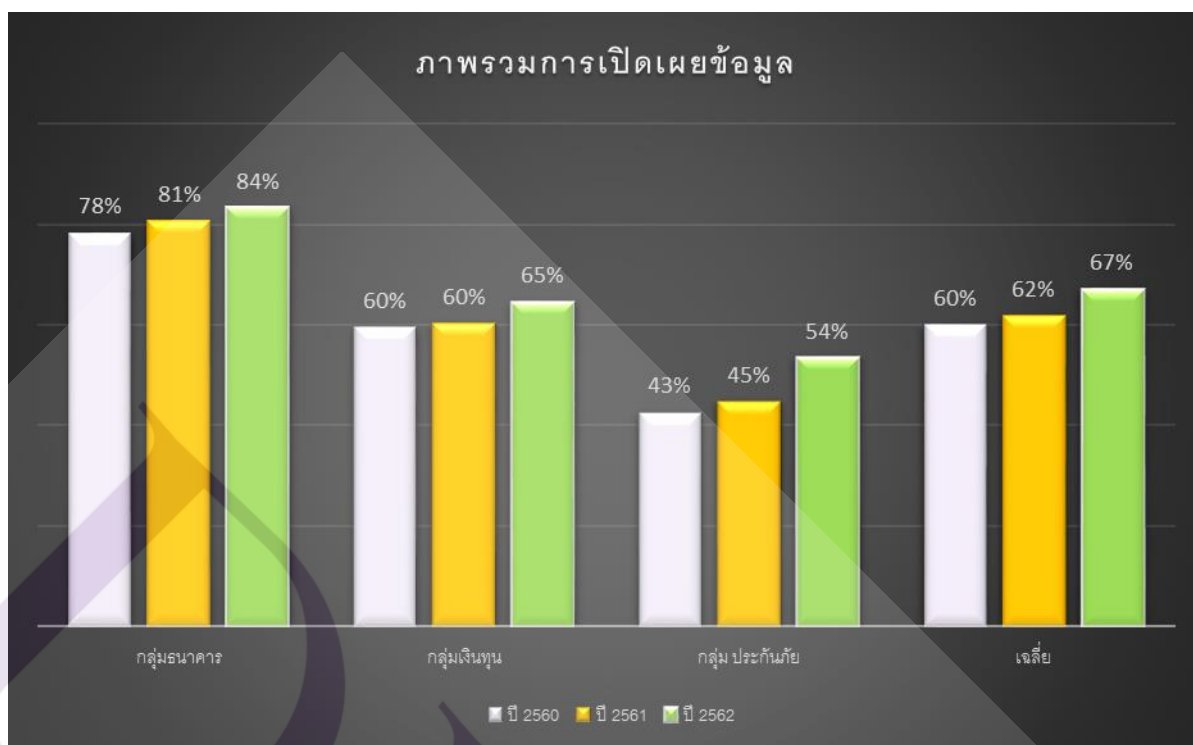
งานวิจัยเรื่อง การเปิดเผยข้อมูล ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ กลุ่มอุตสาหกรรม FINICIAL วัตถุประสงค์หลักเพื่อศึกษาข้อมูลที่ได้มีการเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเพื่อเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูล โดยก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ใช้งานทั้งนักลงทุน ผู้ซึ่งบการเงิน

4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา

4.1.1 วิเคราะห์ โดยแสดง หรืออธิบายลักษณะข้อมูลปฐมภูมิ และทุติยภูมิ จากผู้ที่เคยศึกษาและรวบรวมข้อมูลมาแล้วในอดีต โดยการนำเนื้อหาามาทำการวิเคราะห์ ศึกษาเรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

4.1.2 พิจารณาแนวโน้ม และทิศทางการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใน 3 ประเด็นหลัก และ 2 ประเด็นที่ศึกษาเพิ่มเติมตามลำดับ ได้แก่

1. ความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมียาการระหว่างกันหรือไม่
 - 1.1 รายการที่เกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 1.2 ลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
2. ค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการ และผลประโยชน์พนักงาน
3. กิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล
4. นโยบาย หรือการดำเนินงานปกป้องข้อมูลส่วนบุคคล
5. ระดับการนำกำกับดูแลกิจการมาใช้

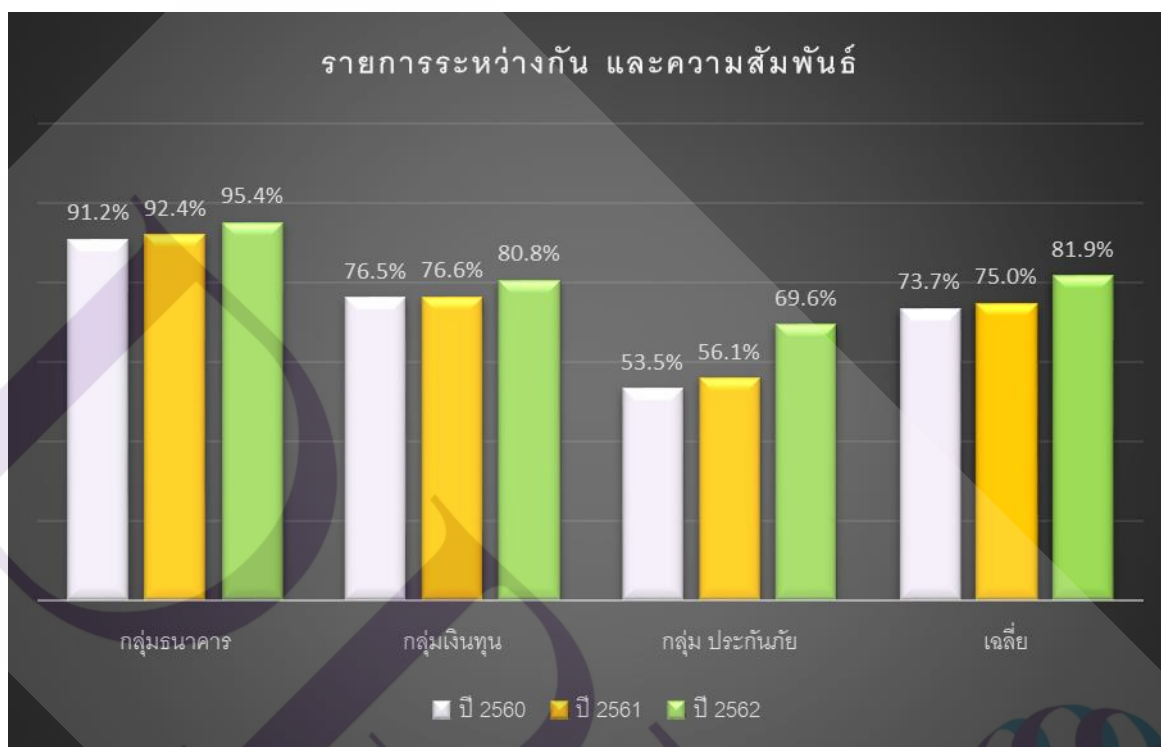


ภาพที่ 4.1 แสดงผลของการเปิดเผยข้อมูลบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2560 – 2562

จากภาพที่ 1 แสดงให้เห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันนั้น จะมีการเปิดเผยข้อมูลแตกต่างกันตามแต่ละกลุ่มย่อยทางธุรกิจ โดยในภาพรวมกลุ่มธนาคารมีการเปิดเผยข้อมูลที่มากที่สุดในทุกๆปี ซึ่งที่เปิดเผยมากที่สุดในภาพรวมหัวข้อใหญ่ของทั้ง 3 กลุ่มย่อย ตั้งแต่ 2560 - 2562 คือ เรื่องของลักษณะความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน คิดเป็น 71.64% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ เรื่องกิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล คิดเป็น 10.00% ทั้งนี้แนวโน้มการเปิดเผยก็มีแนวโน้มมากขึ้นทุกปี โดยหากมองเป็นรายปี และหัวข้อย่อยได้ผลดังนี้

ปี 2560 – 2562 มีการเปิดเผยมากที่สุดและน้อยที่สุดในหัวข้อเดียวกัน เปิดเผยมากที่สุดคือ ค่าตอบแทนผู้บริหาร และเปิดเผยน้อยที่สุดคือ ผลประโยชน์พนักงานที่ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ซึ่งมีปัจจัยที่แปรผันตามรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในปีนั้นๆ รวมทั้งข้อบังคับ และแนวทางอื่นๆที่เกี่ยวข้องนอกเหนือจากมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ได้อีกเช่นกัน อย่างไรก็ตามภาพที่ 1 ได้แสดง

ให้เห็นถึงปริมาณการเปิดเผยข้อมูลของกิจการซึ่งยังไม่สามารถสรุปเปรียบเทียบได้ได้ว่าบริษัทใดมีการเปิดเผยมากที่สุด โดยจะนำเสนอในหัวข้ออื่นเพิ่มเติมในลำดับถัดไป



ภาพที่ 4.2 แสดงผลของการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ปี 2560 – 2562

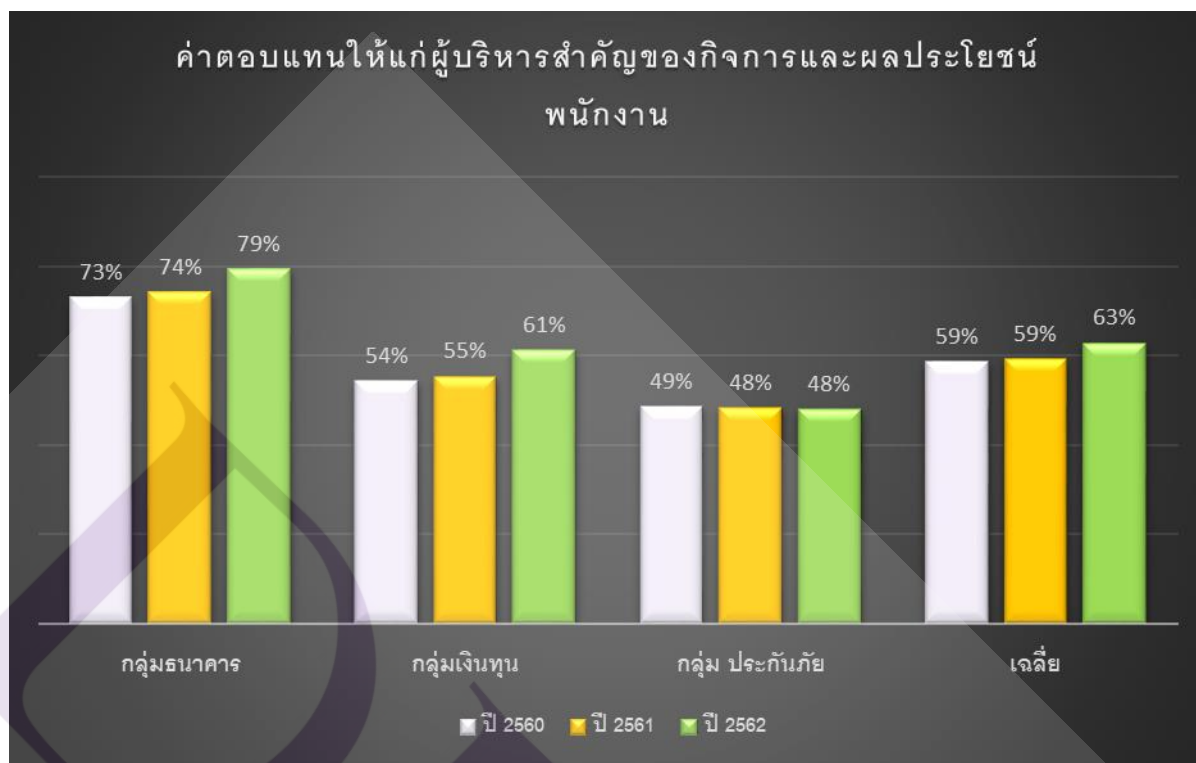
จากภาพที่ 2 แสดงให้เห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันนั้น ก็ยังคงแตกต่างกันตามกลุ่มธุรกิจ แต่จากการวิเคราะห์ข้อมูล เรื่องที่เปิดเผยมากที่สุดในทุก 3 กลุ่มย่อย ในช่วงปี 2560 - 2562 ที่เปิดเผยมากที่สุดคือเงื่อนไขทางการค้าของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน 91.66% -92.85% รองลงมาเป็นกิจการหรือบุคคลที่มีการควบคุมร่วม 91.07% - 93.33% อย่างไรก็ตามเงื่อนไขทางการค้าเป็นเพียงการระบุนโยบายว่าเป็นไปตามราคาตลาด และตามที่ตกลงในสัญญาเท่านั้น ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด เป็นหัวข้อรายการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน 14.29% - 18.33% หากจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรม ได้ดังนี้

กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร ที่เปิดเผยมากที่สุดในปี 2560 คือ รายได้การให้หรือรับบริการ, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องของการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน ที่เปิดเผยมากที่สุดในปี 2561 คือ รายได้การให้หรือรับบริการ, เงินกู้ยืมหรือให้ยืม, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องของการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน ที่เปิดเผยมากที่สุดในปี 2562 คือ รายได้การให้หรือรับบริการ, เงินกู้ยืมหรือให้ยืม, ลูกหนี้เจ้าหนี้, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, เงินปันผลรับและจ่าย, ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องของการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน

กลุ่มอุตสาหกรรมเงินลงทุน ที่เปิดเผยมากที่สุด ตั้งแต่ปี 2560 – 2562 จะเหมือนกันเปิดเผยมากที่สุด คือ กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องของการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน

กลุ่มอุตสาหกรรมประกันภัย ที่เปิดเผยมากที่สุด ตั้งแต่ปี 2560 – 2562 จะเหมือนกันเปิดเผยมากที่สุด คือ กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุดจะเป็นเรื่องของการซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน

อย่างไรก็ตามภาพที่ 2 ได้แสดงให้เห็นถึงปริมาณการเปิดเผยข้อมูลของกิจการซึ่งยังไม่สามารถสรุปเปรียบเทียบได้ว่าบริษัทใดมีการเปิดเผยมากที่สุด โดยจะนำเสนอในหัวข้ออื่นเพิ่มเติมในลำดับถัดไป



ภาพที่ 4.3 แสดงผลของการเปิดเผยคำตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน ปี 2560 – 2562

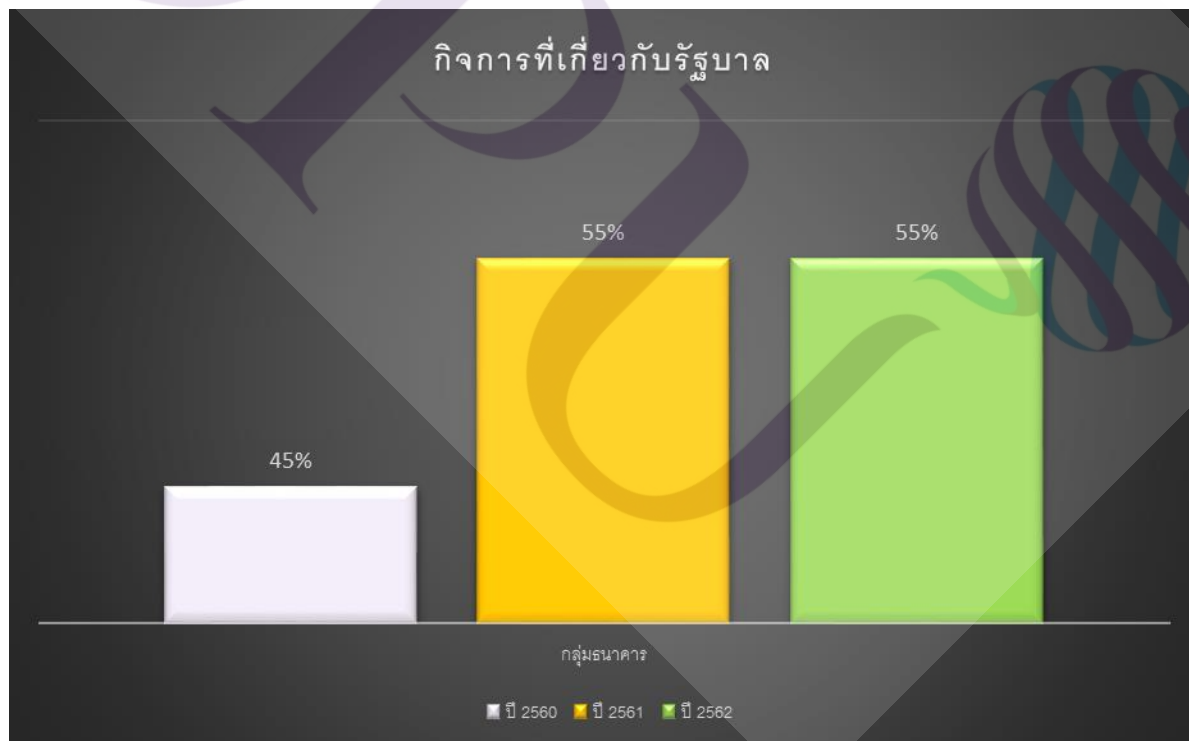
จากภาพที่ 3 แสดงให้เห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันนั้น ก็ยังคงแตกต่างกันตามกลุ่มธุรกิจ แต่จากการวิเคราะห์ข้อมูล เรื่องที่เปิดเผยมากที่สุด ในทั้ง 3 กลุ่มย่อย ตั้งแต่ปี 2560 - 2562 คือเรื่อง คำตอบแทนผู้บริหาร คิดเป็น 96.43% - 100% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์พนักงาน โดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ 3.57% - 4.03% ซึ่งในภาพรวมยังมีการเปิดเผยที่มากขึ้นทุกปี

กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร ที่เปิดเผยมากที่สุด ใน ปี 2560 – 2562 เหมือนกัน คือ คำตอบแทนของผู้บริหาร และคำตอบแทนของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ส่วนในปี 2562 มีการเปิดเผยมากที่สุดเพิ่มเติมจากข้างต้น คือ ผลประโยชน์ระยะสั้นพนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ส่วนที่มีการเปิดเผยน้อยที่สุด จะเหมือนกันตั้งแต่ปี 2560 – 2562 คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่มอุตสาหกรรมเงินลงทุน ที่เปิดเผยมากที่สุด ปี 2560 คือ ค่าตอบแทนผู้บริหาร ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ที่เปิดเผยมากที่สุดในปี 2561 คือ ค่าตอบแทนผู้บริหาร ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้างงาน และผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ที่เปิดเผยมากที่สุดในปี 2562 คือ ค่าตอบแทนผู้บริหาร และผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

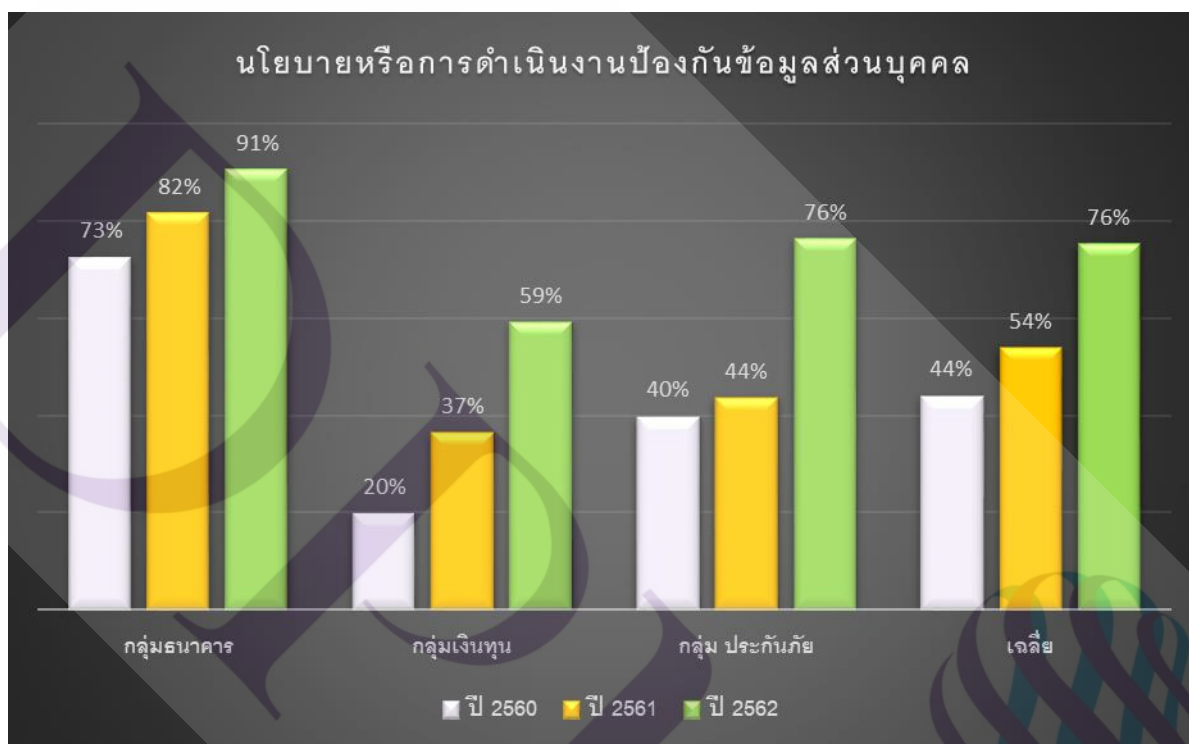
กลุ่มอุตสาหกรรมประกันภัย ที่เปิดเผยมากที่สุด ปี 2560 - 2562 คือ ค่าตอบแทนผู้บริหาร ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

อย่างไรก็ตามภาพที่ 3 ได้แสดงให้เห็นถึงปริมาณการเปิดเผยข้อมูลของกิจการซึ่งยังไม่สามารถสรุปเปรียบเทียบได้ว่าบริษัทใดมีการเปิดเผยมากที่สุด โดยจะนำเสนอในหัวข้ออื่นเพิ่มเติมในลำดับถัดไป



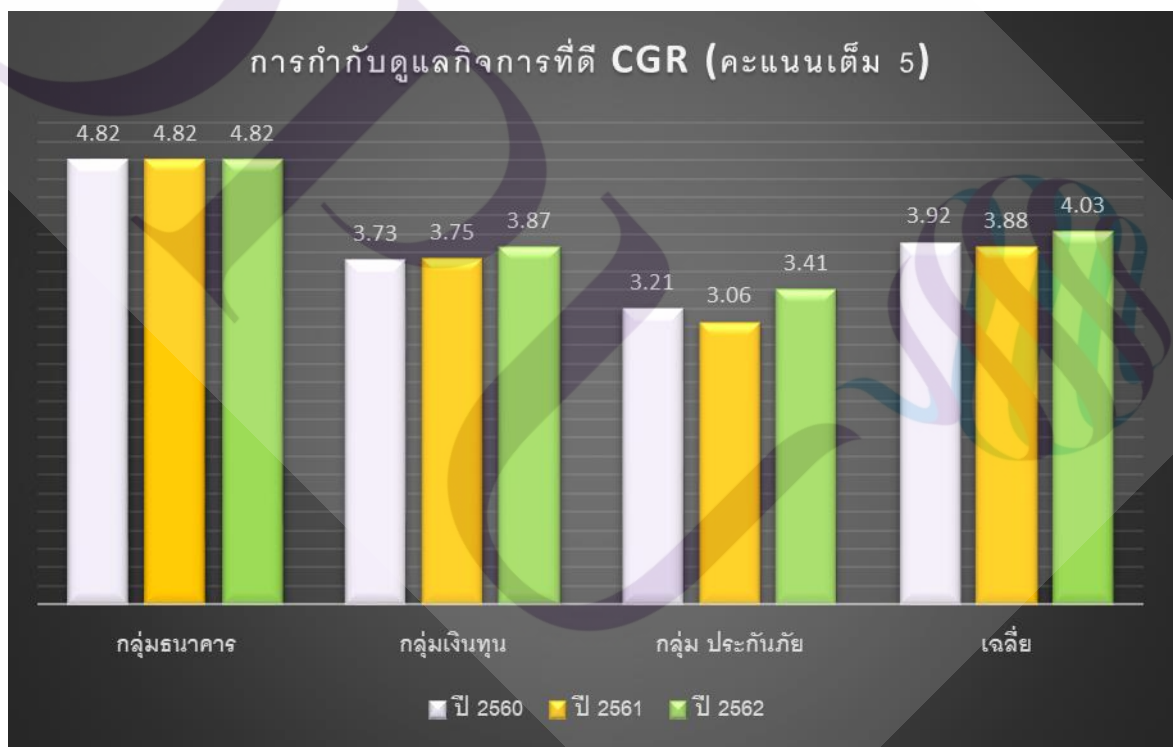
ภาพที่ 4.4 แสดงผลของการเปิดเผยกิจการที่เกี่ยวข้องกับรัฐบาล ปี 2560 – 2562

จากภาพที่ 4 แสดงให้เห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกันนั้น จะมีเฉพาะกลุ่มธนาคารเท่านั้นที่มีรายการควบคุมจากรัฐบาล ในปี 2560 อัตรา 45% ปี 2561 อัตรา 55% และปี 2562 อัตรา 55% ที่มีการเปิดเผยกิจการที่เกี่ยวกับรัฐบาล หรือ 5 บริษัท จากทั้งหมด 11 บริษัท โดยบริษัทที่ไม่ได้เกี่ยวข้องกับรัฐบาลจะไม่ได้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้



ภาพที่ 4.5 แสดงผลของการเปิดเผยกิจการที่เกี่ยวกับนโยบายหรือการดำเนินงานป้องกันข้อมูลส่วนบุคคล ปี 2560 – 2562

จากภาพที่ 5 แสดงให้เห็นว่าแต่ละกิจการมีความตื่นตัวอย่างมาก และมีแนวโน้มที่ดีเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล (General Data Protection Regulation ซึ่งประเทศไทยได้มีการประกาศใช้ช่วงเดือนพฤษภาคม 2561) อย่างไรก็ตามจากการศึกษาข้อมูลที่เปิดเผยนั้น การมีนโยบาย หรือแนวทางการดำเนินงาน ก็อาจจะยังไม่เพียงพอต่อการผู้ที่ใช้ข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากมีรายละเอียดเกี่ยวกับกระบวนการที่กิจการจำเป็นต้องกำหนด และประกาศใช้ให้ชัดเจน เช่น วิธีการขอข้อมูล ที่กิจการจัดเก็บ ขั้นตอนการแจ้งความต้องการลบข้อมูล เป็นต้น เนื่องจากการระบุถึงระบบรักษาความปลอดภัยเพียงการให้ความสำคัญเชิงนโยบาย ยังไม่สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้เป็นรูปธรรม ซึ่งควรเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวไว้ในข้อมูลที่เปิดเผยทั่วไปให้ผู้ใช้อินเทอร์เน็ตรับทราบในอนาคตต่อไป อย่างไรก็ตามยังไม่สามารถสรุปได้ว่าบริษัทใดมีการเปิดเผยมากที่สุด โดยจะนำเสนอในหัวข้ออื่นที่ศึกษาเพิ่มเติม ตั้งแต่ตารางที่ 7 เป็นต้นไป



ภาพที่ 4.6 แสดงผลค่าเฉลี่ยของระดับการกำกับดูแลกิจการแยกตามกลุ่มธุรกิจ ปี 2560 - 2562

CGR Report (Thai Institute of Directors Association)

จากภาพที่ 6 แสดงให้เห็นว่าผลการวิเคราะห์ข้อมูลให้หัวข้ออื่น ๆ มีความสอดคล้องกับผลการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR 2560 - 2562 ในเรื่องของภาพรวมการเปิดเผยข้อมูล แต่ในกลุ่มของประกันภัยมีคะแนนลดลงเนื่องจาก 3 ปัจจัย คือ มีบริษัทในกลุ่มเพิ่มขึ้น มีบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประเมินผล และมีบริษัทที่ได้คะแนน CGR ลดลง คือ บริษัท จรยุทธประกันภัย จำกัด (มหาชน) แต่จากภาพอย่างไรก็ตามเกณฑ์ที่ใช้วัดระดับมีความแตกต่างที่อาจใช้เกณฑ์ในลักษณะที่ไม่เหมือนมาตรฐานการบัญชี แต่มีวัตถุประสงค์ที่เมื่อตีความแล้วมีความคล้ายกัน ทำให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียสามารถนำข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี และการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาพิจารณาร่วมกันได้

ปัจจัยที่อาจส่งผลกับการเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดอาจเป็นผลจากการบริโภคราคาเอกชนช่วงปี 2561 ที่ขยายตัวแรกต่อเนื่องตามแรงสนับสนุนของรายได้ครัวเรือนที่ทยอยปรับสูงขึ้น การใช้จ่ายในหมวดสินค้าประเภททองทนมีการขยายตัวต่อเนื่อง มีการปรับขยายระยะเวลาสินเชื่อยาวกว่าเดิม รวมทั้งภาวะการแข่งขันด้านอสังหาริมทรัพย์ที่มีการเก็งกำไรจากรัฐบาลตามโครงการขนาดใหญ่ ทำให้ผู้ประกอบการรายเก่าชะลอการลงทุน แต่ผู้ประกอบการรายใหม่มีมากขึ้นเนื่องจากเห็นโอกาสในการทำราคาแต่กำลังซื้อไม่เข้มแข็งพอทำให้บางส่วนไม่สามารถขอสินเชื่อจากธนาคารพาณิชย์ได้ ต้องไปกู้ยืมผ่านสถาบันการเงินอื่นแทน (ธนาคารแห่งประเทศไทย:ออนไลน์) ซึ่งอาจเป็นผลให้ต้องมีการลงทุนในบริษัทย่อย และร่วมมากขึ้นของอุตสาหกรรมการเงิน

เศรษฐกิจที่เริ่มมีการหดตัวลงในช่วงสิ้นปี 2562 โดยในภาพรวมภาคการลงทุนทางธุรกิจจะเน้นเรื่องการปรับปรุงเทคโนโลยีในระบบงาน รวมทั้งของธนาคารกลุ่มการเงินเอง ทำให้มีรายการระหว่างกันมากขึ้น รวมทั้งภาคการผลิตผ่อนหนักจากลูกค้าที่มีมากขึ้น และอัตราการปฏิเสธให้สินเชื่อสูงขึ้น อีกทั้งอัตราการปฏิเสธการให้สินเชื่อในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และสินเชื่อที่อยู่อาศัยส่วนบุคคลที่สูงขึ้น (ธนาคารแห่งประเทศไทย:ออนไลน์) ซึ่งอาจเป็นผลให้มีรายการกู้เงิน และให้กู้ระหว่างกันมากขึ้น

การเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้ง 60 บริษัท สามารถดูได้จากตารางถัดไป แบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม ธนาคาร เงินลงทุน และประกันภัย แยกตามปี ตามลำดับของกลุ่ม ดังต่อไปนี้

อุตสาหกรรมกลุ่มธนาคาร ปี 2560 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 88.89% รองลงมาตามลำดับคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 85.19% ลำดับถัดไป ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 85.19% และ บริษัท ทีเอสโก้ ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 81.48% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 62.96% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.1



ตารางที่ 4.1 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มธนาคาร ปี 2560

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	16	100.00%	5	71.43%	3	100.00%	24	88.89%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
บริษัท ทิสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO	14	87.50%	5	71.43%	3	100.00%	22	81.48%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	BAY	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB	13	81.25%	5	71.43%	3	100.00%	21	77.78%
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHFG	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	66.67%
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	TCAP	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	66.67%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	CIMBT	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	62.96%
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	TMB	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	62.96%

อุตสาหกรรมกลุ่มธนาคาร ปี 2561 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 88.89% รองลงมาตามลำดับคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่

85.19% ลำดับถัดไป ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 85.19% และ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 81.48% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 62.96% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.2

ตารางที่ 4.2 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มธนาคาร ปี 2561

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	16	100.00%	5	71.43%	3	100.00%	24	88.89%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO	14	87.50%	5	71.43%	3	100.00%	22	81.48%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	BAY	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB	13	81.25%	5	71.43%	3	100.00%	21	77.78%
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	TCAP	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	74.07%
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	TMB	13	81.25%	4	57.14%	3	100.00%	20	74.07%
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHFG	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	70.37%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	CIMBT	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	62.96%

อุตสาหกรรมกลุ่มธนาคาร ปี 2562 ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 88.89% รองลงมาตามลำดับคือ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 85.19% ลำดับถัดไป ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) 85.19% ลำดับถัดไป ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 85.19% และ บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 81.48% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท ทูนครินชาต จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 74.07% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มธนาคาร ปี 2562

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	16	100.00%	5	71.43%	3	100.00%	24	88.89%
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB	15	93.75%	5	71.43%	3	100.00%	23	85.19%
บริษัท ทีสโก้ไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO	14	87.50%	5	71.43%	3	100.00%	22	81.48%
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	BAY	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	16	100.00%	5	71.43%	0	0	21	77.78%
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	TMB	14	87.50%	4	57.14%	3	100.00%	21	77.78%
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	CIMBT	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	74.07%
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHFG	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	74.07%
บริษัท ทูนครินชาต จำกัด (มหาชน)	TCAP	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	74.07%

อุตสาหกรรมกลุ่มเงินลงทุน ปี 2560 บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 76.92% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท จูติกอร์ จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 30.77% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4.4 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มเงินลงทุน ปี 2560

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	CGH	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท โกลเบล็ก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GBX	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)	GL	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน)	TNITY	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	AEC	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท เอเชียเสริมกิจอิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ASK	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)	BFIT	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)	JMT	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SAWAD	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ASP	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	FNS	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท กรุงไทยคาร์เร้นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	KCAR	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโตเฟอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)	ASAP	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ECL	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	10	62.50%	5	71.43%	0	0	15	57.69%
บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)	PE	12	75.00%	3	42.86%	0	0	15	57.69%
บริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน)	ZMICO	11	68.75%	4	57.14%	0	0	15	57.69%
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	MFC	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	IFS	8	50.00%	5	71.43%	0	0	13	50.00%
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	THANI	9	56.25%	4	57.14%	0	0	13	50.00%
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	S11	7	43.75%	3	42.86%	0	0	10	38.46%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOBKH	8	50.00%	2	28.57%	0	0	10	38.46%
บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน)	TK	6	37.50%	2	28.57%	0	0	8	30.77%

อุตสาหกรรมกลุ่มเงินลงทุน ปี 2561 ยังคงเป็น บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท โกลเบติก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 76.92% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท จูติกร จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 30.77% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.5 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มเงินลงทุน ปี 2560

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	CGH	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท โกลเบติก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GBX	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท กรู๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)	GL	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท ตรีนิษฐ์ วัฒนา จำกัด (มหาชน)	TNITY	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	AEC	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท เอเชียเสริมกิจลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ASK	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)	JMT	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SAWAD	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	65.38%
บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ASP	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	FNS	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	KCAR	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโต้เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)	ASAP	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)	BFIT	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ECL	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)	PE	12	75.00%	3	42.86%	0	0	15	57.69%
บริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน)	ZMICO	11	68.75%	4	57.14%	0	0	15	57.69%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	MFC	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	IFS	8	50.00%	5	71.43%	0	0	13	50.00%
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	THANI	9	56.25%	4	57.14%	0	0	13	50.00%
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	S11	7	43.75%	3	42.86%	0	0	10	38.46%
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOBKH	8	50.00%	2	28.57%	0	0	10	38.46%
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	TK	6	37.50%	2	28.57%	0	0	8	30.77%

อุตสาหกรรมกลุ่มเงินลงทุน ปี 2562 ยังคงเป็น บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน), บริษัท โกลเบติก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรุ๊ปลีส จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน อยู่ในระดับสูง และมากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 76.92% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 38.64% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.6

ตารางที่ 4.6 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับกลุ่มเงินลงทุน ปี 2562

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	CGH	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท โกลบลิค โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GBX	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท กรุ๊ปลีต จำกัด (มหาชน)	GL	15	93.75%	5	71.43%	0	0	20	76.92%
บริษัท อีออน ธนลินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัท เอเชียเซิร์มกิลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ASK	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ASP	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเซส จำกัด (มหาชน)	JMT	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัท ทรินิตี้ วัฒนา จำกัด (มหาชน)	TNITY	14	87.50%	5	71.43%	0	0	19	73.08%
บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	AEC	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโต้เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)	ASAP	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ECL	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	KCAR	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SAWAD	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท อะมานะฮ์ ลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	65.38%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)	BFIT	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	FNS	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัทหลักทรัพย์ ซิมิโก้ จำกัด (มหาชน)	ZMICO	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	65.38%
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	THANI	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท ลูติกร จำกัด (มหาชน)	TK	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เฮียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOBKH	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด (มหาชน)	PE	12	75.00%	3	42.86%	0	0	15	57.69%
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)	MFC	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัท ไม้ด้า ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ML	10	62.50%	4	57.14%	0	0	14	53.85%
บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	IFS	8	50.00%	5	71.43%	0	0	13	50.00%
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	S11	7	43.75%	3	42.86%	0	0	10	38.46%

อุตสาหกรรมกลุ่มประกันภัย ปี 2560 บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 61.54% ทั้ง 2 บริษัท ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 11.44% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มประกันภัย ปี 2560

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BUI	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	THRE	11	68.75%	4	57.14%	0	0	15	57.69%
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	BLA	11	68.75%	3	42.86%	0	0	14	53.85%
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	9	56.25%	5	71.43%	0	0	14	53.85%
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BKI	10	62.50%	3	42.86%	0	0	13	50.00%
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	9	56.25%	4	57.14%	0	0	13	50.00%
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	9	56.25%	3	42.86%	0	0	12	46.15%
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	THREL	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIP	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	6	37.50%	3	42.86%	0	0	9	34.62%
บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	4	25.00%	3	42.86%	0	0	7	26.92%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	5	31.25%	2	28.57%	0	0	7	26.92%
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	5	31.25%	1	14.29%	0	0	6	23.08%
บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	2	12.50%	1	14.29%	0	0	3	11.54%

อุตสาหกรรมกลุ่มประกันภัย ปี 2561 บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 65.38% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 11.44% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มประกันภัย ปี 2561

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TQM	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	65.38%
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BUI	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	11	68.75%	5	71.43%	0	0	16	61.54%
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	THRE	11	68.75%	4	57.14%	0	0	15	57.69%
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	BLA	11	68.75%	3	42.86%	0	0	14	53.85%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	9	56.25%	5	71.43%	0	0	14	53.85%
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BKI	10	62.50%	3	42.86%	0	0	13	50.00%
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	9	56.25%	4	57.14%	0	0	13	50.00%
บริษัท อลิอันซ์ ออยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	9	56.25%	3	42.86%	0	0	12	46.15%
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	THREL	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIP	8	50.00%	3	42.86%	0	0	11	42.31%
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	7	43.75%	2	28.57%	0	0	9	34.62%
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	6	37.50%	3	42.86%	0	0	9	34.62%
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	4	25.00%	3	42.86%	0	0	7	26.92%
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	5	31.25%	2	28.57%	0	0	7	26.92%
บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	2	12.50%	1	14.29%	0	0	3	11.54%

อุตสาหกรรมกลุ่มประกันภัย ปี 2562 บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มากที่สุดในกลุ่ม อยู่ที่ 69.23% ส่วนที่เปิดเผยน้อยที่สุด คือ บริษัท จักรูประกันภัย จำกัด (มหาชน) อยู่ที่ 11.44% ส่วนลำดับอื่น สามารถดูได้จาก ตารางที่ 4.9

ตารางที่ 4.9 แสดงผลคะแนนเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกลุ่มประกันภัย ปี 2562

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BUI	13	81.25%	5	71.43%	0	0	18	69.23%
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BKI	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	12	75.00%	5	71.43%	0	0	17	65.38%
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TQM	13	81.25%	4	57.14%	0	0	17	65.38%
บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	SEG	12	75.00%	4	57.14%	0	0	16	61.54%
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	BLA	12	75.00%	3	42.86%	0	0	15	57.69%
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	10	62.50%	5	71.43%	0	0	15	57.69%
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	THRE	11	68.75%	4	57.14%	0	0	15	57.69%
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	THREL	11	68.75%	3	42.86%	0	0	14	53.85%
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	10	62.50%	3	42.86%	0	0	13	50.00%
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	9	56.25%	4	57.14%	0	0	13	50.00%

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	เรื่องที่ 1		เรื่องที่ 2		เรื่องที่ 3		รวม	
		จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %	จำนวนข้อ	คิดเป็น %
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIP	9	56.25%	3	42.86%	0	0	12	46.15%
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	9	56.25%	3	42.86%	0	0	12	46.15%
บริษัท อินทประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	7	43.75%	2	28.57%	0	0	9	34.62%
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	4	25.00%	3	42.86%	0	0	7	26.92%
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	5	31.25%	2	28.57%	0	0	7	26.92%
บริษัท จริยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	2	12.50%	1	14.29%	0	0	3	11.54%

เปรียบเทียบผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปี 2560 – 2562 ทั้ง 60 บริษัท สามารถดูได้จากตารางถัดไป แบ่งตามกลุ่มอุตสาหกรรม
ธนาคาร เงินลงทุน และประกันภัย แยกตามปี ตามลำดับของกลุ่ม ดังต่อไปนี้

กลุ่มอุตสาหกรรมธนาคาร ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR ตั้งแต่ปี 2560 – 2563 คะแนนแต่ละปี เต็ม 5 คะแนน จะเห็นได้ว่า ส่วนใหญ่จะอยู่ในระดับสูง หรือ 5 คะแนน ตามเกณฑ์ของ IOD ซึ่งมีความสอดคล้องกับการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการบัญชี คิดเป็นอัตราส่วน โดยรวม อยู่ที่ 96.36%

ตารางที่ 4.10 แสดงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR อุตสาหกรรมกลุ่มธนาคาร ตั้งแต่ปี 2560 – 2563

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	BAY	ธนาคาร	5	5	5
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	BBL	ธนาคาร	4	4	4
ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)	CIMBT	ธนาคาร	4	4	4
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	KBANK	ธนาคาร	5	5	5
ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	KKP	ธนาคาร	5	5	5
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTB	ธนาคาร	5	5	5
บริษัท แอล เอช ไฟแนนซ์เชียล กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	LHFG	ธนาคาร	5	5	5
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	SCB	ธนาคาร	5	5	5
บริษัท ทูมธนาชาติ จำกัด (มหาชน)	TCAP	ธนาคาร	5	5	5
บริษัท ทีเอสไอไฟแนนเชียลกรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	TISCO	ธนาคาร	5	5	5
ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	TMB	ธนาคาร	5	5	5

กลุ่มอุตสาหกรรมเงินลงทุน ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR ตั้งแต่ปี 2560 – 2563 จะเห็นได้ว่า ตามเกณฑ์ของ IOD จะมีผลการประเมินตั้งแต่ระดับกลางถึงสูงสุด โดยอัตราส่วนโดยรวมมีผลลัพธ์ในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับในแต่ละปี 74.62% , 77.78% และ 82.76% ตามลำดับ โดยบริษัทในกลุ่มนี้มีพัฒนาการในแต่ละช่วงปีทำให้มีสัดส่วนเพิ่มขึ้น

ตารางที่ 4.11 แสดงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR อุตสาหกรรมกลุ่มเงินลงทุน ตั้งแต่ปี 2560 – 2563

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
บริษัทหลักทรัพย์ เออีซี จำกัด (มหาชน)	AEC	เงินลงทุน	3	3	3
บริษัท อีออน ธนสินทรัพย์ (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	AEONTS	เงินลงทุน	3	3	3
บริษัท อะมานะฮ์ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	AMANAH	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท ซินเนอร์เจติก ออโต้ เพอร์ฟอร์แมนซ์ จำกัด (มหาชน)	ASAP	เงินลงทุน	-	3	4
บริษัท เอเชียเซริมกิลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ASK	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	ASP	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	BAM	เงินลงทุน	-	-	ไม่มีคะแนน
บริษัทเงินทุน ศรีสวัสดิ์ จำกัด (มหาชน)	BFIT	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท คันทรี กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	CGH	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท ตะวันออกพาณิชย์ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ECL	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท ฟินันซ่า จำกัด (มหาชน)	FNS	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	FSS	เงินลงทุน	3	3	4
บริษัท โกลเบติก โฮลดิ้ง แมนเนจเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	GBX	เงินลงทุน	4	4	5
บริษัท กรุ๊ปลีส์ จำกัด (มหาชน)	GL	เงินลงทุน	-	-	4
บริษัท ไอเอฟเอส แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	IFS	เงินลงทุน	3	3	4
บริษัท เจ เอ็ม ที เน็ทเวอร์ค เซอร์วิสเช็ส จำกัด (มหาชน)	JMT	เงินลงทุน	3	3	4

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
บริษัท กรุงไทยคาร์เร็นท์ แอนด์ ลีส จำกัด (มหาชน)	KCAR	เงินลงทุน	3	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ เคจีไอ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	KGI	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	KTC	เงินลงทุน	5	5	5
บริษัทหลักทรัพย์ เมย์แบงก์ กิมเอ็ง (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	MBKET	เงินลงทุน	4	4	5
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด(มหาชน)	MFC	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท ไมค้ำ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ML	เงินลงทุน	-	-	ไม่มีคะแนน
บริษัท เมืองไทย แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	MTC	เงินลงทุน	-	5	5
บริษัท พรีเมียร์เอ็นเตอร์ไพรซ์ จำกัด (มหาชน)	PE	เงินลงทุน	4	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	PL	เงินลงทุน	-	-	4
บริษัท เอส 11 กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	S11	เงินลงทุน	3	4	4
บริษัท ศรีสวัสดิ์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	SAWAD	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัท ราชธานีลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	THANI	เงินลงทุน	4	5	5
บริษัท ฐิติกร จำกัด (มหาชน)	TK	เงินลงทุน	4	4	5
บริษัท ทรีนีตี วัฒนา จำกัด (มหาชน)	TNITY	เงินลงทุน	4	4	4
บริษัทหลักทรัพย์ ยูโอบี เคย์เสียน (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	UOBKH	เงินลงทุน	3	4	4

กลุ่มอุตสาหกรรมเงินลงทุน ผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR ตั้งแต่ปี 2560 – 2563 จะเห็นได้ว่า ตามเกณฑ์ของ IOD จะมีผลการประเมินตั้งแต่ระดับกลางถึงสูงสุด โดยอัตราส่วนโดยรวมมีผลลัพธ์ในสัดส่วนที่เพิ่มขึ้นตามลำดับในแต่ละปี 69.23% , 70.00% และ 68.24% ตามลำดับ โดยปี 2562 ที่มีสัดส่วนลดลงเนื่องจากมี บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) เพิ่มเข้ามาแต่ยัง ไม่มีคะแนนด้านการกำกับดูแลกิจการ และมีบริษัทที่ได้รับผลการประเมินลดลงคือ บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ตารางที่ 4.12 แสดงผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการที่ดี CGR อุตสาหกรรมกลุ่มประกันภัย ตั้งแต่ปี 2560 – 2563

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	AYUD	ประกันภัย	4	4	4
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BKI	ประกันภัย	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	BLA	ประกันภัย	4	4	4
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)	BUI	ประกันภัย	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน	4
บริษัท จรัญประกันภัย จำกัด (มหาชน)	CHARAN	ประกันภัย	4	3	3
บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)	INSURE	ประกันภัย	3	3	4
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	MTI	ประกันภัย	4	4	4
บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NKI	ประกันภัย	5	5	5
บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)	NSI	ประกันภัย	4	4	5
บริษัท เครือไทย โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)	SEG	ประกันภัย	-	-	ไม่มีคะแนน
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)	SMK	ประกันภัย	4	4	4

ชื่อบริษัท	อักษรย่อ	กลุ่มอุตสาหกรรมย่อย	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	THRE	ประกันภัย	4	4	4
บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	THREL	ประกันภัย	5	5	5
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TIP	ประกันภัย	-	5	5
บริษัท ทีคิวเอ็ม คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	TQM	ประกันภัย	-	ไม่มีคะแนน	3
บริษัท ไทยเศรษฐกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	TSI	ประกันภัย	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน	ไม่มีคะแนน
บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)	TVI	ประกันภัย	4	4	4

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล One way ANOVA กลุ่มอุตสาหกรรมการเงิน 3 กลุ่ม มีคะแนนการเปิดเผยข้อมูลที่แตกต่างกัน

เรื่องที่ 1 หัวข้อการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

H_0 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเรื่องที่ 1 ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเรื่องที่ 1 แตกต่างกัน

การวิเคราะห์ใช้การทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อ 0.05 โดยหากผลที่ได้จากตาราง ANOVA มีการปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 จะนำไปเปรียบเทียบด้วยวิธี LSD (Fisher's Least-Significant Difference) ผลการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมหัวข้อเปิดเผยความสัมพันธ์กับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมียาการระหว่างกันหรือไม่การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียวมีระดับนัยสำคัญที่ 0.01 พบว่ามีความแตกต่างของค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ โดยได้นำไปทดสอบในวิธีต่อไปเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบวิธี LSD (Fisher's Least-Significant Difference) เรื่องที่ 1 หัวข้อการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มอุตสาหกรรม	กลุ่มที่มาเปรียบเทียบ	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2560	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2561	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2562
BANK	FIN	2.0227* แตกต่าง	2.2454* แตกต่าง	2.7471* แตกต่าง
	INSUR	5.4727* แตกต่าง	5.5069* แตกต่าง	5.6203* แตกต่าง
FIN	BANK	-2.0227* แตกต่าง	-2.2454* แตกต่าง	-2.7471* แตกต่าง
	INSUR	3.4500* แตกต่าง	3.2615* แตกต่าง	2.8731* แตกต่าง
INSUR	BANK	-5.4727* แตกต่าง	-5.5069* แตกต่าง	-5.6203* แตกต่าง
	FIN	-3.4500* แตกต่าง	-3.2615* แตกต่าง	-2.8731* แตกต่าง

จากตารางที่ 19 ผลลัพธ์นั้นปฏิเสธ H_0 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมไม่แตกต่างกัน เมื่อทำการเปรียบเทียบวิธี LSD พบว่าแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมมีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องที่

1 หัวข้อการเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญในทุกกลุ่ม โดยในเรื่องนี้รายละเอียดในหัวข้อดังกล่าวที่แตกต่างคือ

ตารางที่ 4.14 แสดงรายละเอียดการเปิดเผยมากที่สุดน้อยที่สุดในเรื่องที่ 1 การเปิดเผยรายการระหว่างกัน และความสัมพันธ์ของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

กลุ่มอุตสาหกรรม	ปีงบประมาณ	หัวข้อย่อที่เปิดเผยมากที่สุด	หัวข้อย่อที่เปิดเผยน้อยที่สุด
การเงิน	2562	รายได้การให้หรือรับบริการ, เงินกู้ยืมหรือให้ยืม, ลูกหนี้เจ้าหนี้, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, เงินปันผลรับและจ่าย, ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
	2561	รายได้การให้หรือรับบริการ, เงินกู้ยืมหรือให้ยืม, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, ค่าใช้จ่ายอื่นๆ, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
	2560	รายได้การให้หรือรับบริการ, รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย, ภาระผูกพัน, เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม, กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ, รายชื่อบริษัทร่วม และรายชื่อบริษัทย่อย	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
เงินลงทุน	2562	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน

กลุ่มอุตสาหกรรม	ปีงบประมาณ	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยมากที่สุด	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยน้อยที่สุด
	2561	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
	2560	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
ประกันภัย	2562	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
	2561	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
	2560	กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน
		กิจการหรือบุคคลซึ่งมีการควบคุมร่วมหรือที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญเหนือกิจการ และเงื่อนไขทางการค้า	การซื้อขายสินค้าหรือสินทรัพย์ระหว่างกัน

เรื่องที่ 2 การเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน

H_0 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเรื่องที่ 2 ไม่แตกต่างกัน

H_1 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมเรื่องที่ 2 แตกต่างกัน

การวิเคราะห์ใช้การทดสอบความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) ที่ระดับความเชื่อ 0.05 โดยหากผลที่ได้จากตาราง ANOVA มีการปฏิเสธสมมติฐานหลัก H_0 และยอมรับสมมติฐานรอง H_1 จะนำไปเปรียบเทียบด้วยวิธี LSD (Fisher's Least-Significant Difference) ผลการเปิดเผย

ข้อมูลของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินจำแนกตามกลุ่มอุตสาหกรรมหัวข้อเปิดเผยความสัมพันธกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ไม่ว่าจะมีการระหว่งกันหรือไม่การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียวมีระดับนัยสำคัญที่ 0.01 พบว่ามีความแตกต่างของค่าเฉลี่ยอย่างน้อย 1 คู่ โดยได้นำไปทดสอบในวิธีต่อไปเพิ่มเติม

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบวิธี LSD(Fisher's Least-Significant Difference) เรื่องที่ 1 การเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มอุตสาหกรรม	กลุ่มที่มาเปรียบเทียบ	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2560	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2561	ผลต่างค่าเฉลี่ย 2562
BANK	FIN	0.47443 ไม่แตกต่าง	0.47443 ไม่แตกต่าง	0.3778 ไม่แตกต่าง
	INSUR	1.6643 * แตกต่าง	1.5324* แตกต่าง	1.4646* แตกต่าง
FIN	BANK	-0.4744 ไม่แตกต่าง	-4.744 ไม่แตกต่าง	-0.3778 ไม่แตกต่าง
	INSUR	1.1899* แตกต่าง	1.0580* แตกต่าง	1.08681* แตกต่าง
INSUR	BANK	-1.6643* แตกต่าง	-1.5324* แตกต่าง	-1.4646* แตกต่าง
	FIN	-1.1899* แตกต่าง	-1.0580* แตกต่าง	-1.0868* แตกต่าง

จากตารางที่ 21 ผลลัพธ์นั้นปฏิเสธ H_0 : ค่าความแปรปรวนแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมไม่แตกต่างกัน เมื่อทำการเปรียบเทียบวิธี LSD พบว่าแต่ละกลุ่มอุตสาหกรรมมีการเปิดเผยข้อมูลในเรื่องที่ 2 การเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน กลุ่มของธนาคารและกลุ่มการเงิน ไม่มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญ ส่วนกลุ่มประกันภัยที่ยังแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับกลุ่มอื่น

ตารางที่ 4.16 แสดงรายละเอียดการเปิดเผยมากที่สุดน้อยที่สุดในเรื่องที่ 2 การเปิดเผยค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารสำคัญของกิจการและผลประโยชน์พนักงาน

กลุ่มอุตสาหกรรม	ปีงบประมาณ	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยมากที่สุด	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยน้อยที่สุด
การเงิน	2562	ค่าตอบแทนของผู้บริหาร และ ค่าตอบแทนของบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน ,	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

กลุ่ม อุตสาหกรรม	ปีงบประมาณ	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยมากที่สุด	หัวข้อย่อยที่เปิดเผยน้อยที่สุด
		ผลประโยชน์ระยะสั้นพนักงาน และผลประโยชน์ระยะยาวอื่น	
	2561	คำตอบแทนของผู้บริหาร และ คำตอบแทนของบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	2560	คำตอบแทนของผู้บริหาร และ คำตอบแทนของบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
เงินลงทุน	2562	คำตอบแทนผู้บริหาร และ ผลประโยชน์ระยะสั้นของ พนักงาน	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	2561	คำตอบแทนผู้บริหาร	ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง งาน และผลประโยชน์ของ พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์
	2560	คำตอบแทนผู้บริหาร	ผลประโยชน์เมื่อถูกเลิกจ้าง งาน และผลประโยชน์ของ พนักงานที่จ่ายโดยใช้หุ้น เป็นเกณฑ์
ประกันภัย	2562	คำตอบแทนผู้บริหาร	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	2561	คำตอบแทนผู้บริหาร	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
	2560	คำตอบแทนผู้บริหาร	ผลประโยชน์ของพนักงาน ที่จ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์

หมายเหตุ.* ในส่วนของเรื่องที่ 3 – 5 จะไม่ได้มาจัด One Way ANOVA

บทที่ 5

บทสรุปของผลการศึกษา

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลที่ได้มีการเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่ามีความถูกต้องครบถ้วน เหมาะสม และมีความน่าเชื่อถือ ตามมาตรฐานการบัญชี และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ใช้งานทั้งนักลงทุนใหม่ และเก่า หรือผู้ใช้งบการเงิน รวมถึงความน่าเชื่อถือต่อส่วนรวมต่อสาธารณชน โดยนำข้อมูลมาวิเคราะห์ในกระดาษทำการ

ผลการวิจัยสามารถสรุปได้ว่า การเปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) โดยสรุปข้อมูลตามวัตถุประสงค์ ได้ดังนี้

5.1 สรุปผลการวิจัย

การนำเสนอสรุปผลการวิจัยขอแนะนำเสนอเป็นภาพรวม และข้อสรุปผลการวิจัยตามวัตถุประสงค์ของการวิจัยที่ได้ตั้งไว้

5.1.1 จากการศึกษาตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 ปรับปรุง ปี 2561 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ พบว่าบริษัทมีการปรับปรุงเรื่องการเปิดเผยข้อมูลอยู่เสมอ โดยร่วมกับข้อกำหนดหรือแนวทางอื่นๆที่เกี่ยวข้องด้วย ซึ่งปริมาณรายการจะขึ้นอยู่กับปัจจัยของผู้บริหารกับกระบวนการภายใน และปัจจัยภายนอกที่ส่งผลให้เกิดรายการภายในระหว่างกันขึ้น

5.1.2 จากการศึกษาเพื่อเปรียบเทียบการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในกลุ่มอุตสาหกรรมธุรกิจการเงิน ปี 2560 – 2562 ในภาพรวมจากการจัดเก็บข้อมูลที่เปิดเผยมาเปรียบเทียบ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในช่วงปี 2560 – 2561 อย่างไรก็ตามช่วง ปี 2561 – 2562 มีอัตราเพิ่มขึ้น และลดลงบางกลุ่มธุรกิจย่อยเล็กน้อย โดยจากการสอบถามประวัติคณะกรรมการได้มีการอบรมในหัวข้อที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูล

และมีการประเมินเพื่อกำกับดูแลกิจการจาก IOD ส่งผลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีมากขึ้น ได้อย่างต่อเนื่อง โดยผลจากสถิติแต่ละกลุ่มมีระดับการเปิดเผยที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ

5.1.3 จากการศึกษาเพิ่มเติมในส่วนของการกำกับดูแลกิจการ พบว่าผลการประเมินของอุตสาหกรรมกลุ่มธนาคาร เงินลงทุน และประกันภัย มีอัตราส่วนการปรับเพิ่มสอดคล้องกัน ถึงแม้จะแตกต่างกันเล็กน้อยในกลุ่มประกันภัย อย่างไรก็ตามถึงแม้เกณฑ์ด้านการกำกับดูแลกิจการจะมีความยืดหยุ่น ส่วนของมาตรฐานการบัญชีเป็นแนวทางที่จะกำหนดรายการที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้ครอบคลุมรายการที่อาจจะมีหรือไม่มีทั้งหมด แต่ภาพรวมมีความสอดคล้องกัน

5.2 อภิปรายผล

จากการศึกษาเนื้อหาตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ไม่พบว่ามีการปรับปรุงเนื้อหาที่มีสาระสำคัญจากการปรับปรุงครั้งก่อนจากการได้ศึกษาและสอบทานลักษณะการเปิดเผยข้อมูลในประเด็นหลัก 3 หัวข้อ และศึกษาเพิ่มเติมอีก 2 หัวข้อผลในการศึกษาในประเด็นดังกล่าว ซึ่งจุฬาลักษณ์ ชมจันทร์(2555) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ได้กล่าวไว้ในบางส่วนของสรุป ว่าลักษณะความสัมพันธ์ มีการเปิดเผยไว้ในระดับปานกลาง และข้อมูลในการลงทุนในบริษัทย่อยบริษัทร่วม และเงินให้กู้ยืมมีการเปิดเผยไว้น้อยที่สุด ส่วนใหญ่จะมีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อบังคับ ในระดับที่ไม่แตกต่างกันทางสถิติซึ่งแตกต่างจากการวิจัยครั้งนี้ที่ในหมวดหมู่ของความสัมพันธ์ของบริษัทในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินมีระดับการเปิดเผยจากการวัดผลตามหัวข้อในอัตรา 82.4% ซึ่งมองว่าอยู่ในระดับกลางค่อนข้างไปทางสูง และเรื่องการลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม กับเงินให้กู้ยืม สองรายการนี้อยู่ในระดับกลาง อัตรา 69.4% และ อุมภาพร เพ็ชรศรี และลักขณา วรศิลป์ชัย(2552) ในส่วนของข้อมูลบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม และผู้บริหารสำคัญ มีผลการสอบทานคั้งงานวิจัยนี้ที่สอดคล้องกัน แต่ในสรุปบางส่วนที่กล่าวว่าผลประโยชน์พนักงานเมื่อถูกเลิกจ้างไม่ได้มีการเปิดเผยเลย อย่างไรก็ตามในงานวิจัยกลุ่มธนาคารพบว่ามิระบุไว้ แต่น้อยมาก ในอัตรา 9.8%

5.3 ข้อจำกัด

1. การศึกษาครั้งนี้ผู้ทำงานวิจัยได้จำกัดขอบเขตงานวิจัยเฉพาะกลุ่มอุตสาหกรรมการเงินที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เท่านั้น โดยได้ทำการศึกษาค้นคว้าจากรายงานประจำปี, 56-1 และหมายเหตุประกอบงบ ภายใต้หัวข้อรายการระหว่างกัน และนำมาประมวลผล
2. การศึกษาครั้งนี้ไม่ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาจากผลการดำเนินงานของบริษัท
3. การศึกษาครั้งนี้ไม่ได้กำหนดขอบเขตการศึกษาจากบริษัทที่มีรัฐบาลเข้ามาถือหุ้น โดยตรงทั้งหมด อาจไม่สามารถระบุชัดเจนได้ว่าการเปิดเผยมากกว่ากันหรือไม่อย่างไร โดยผู้ที่จะศึกษาควรกำหนดขอบเขตให้ชัดเจนก่อนลงมือปฏิบัติ
4. การศึกษาครั้งนี้ไม่ได้จำกัดว่ารายการใดต้องมีในแต่ละอุตสาหกรรม หากในอนาคตสามารถกำหนดได้ว่ารายการระหว่างกันรายการใดที่ต้องเปิดเผยเฉพาะธุรกิจนั้นๆ อาจพิจารณานำมาวิเคราะห์ร่วมกัน เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่เป็นไปตามการดำเนินการของธุรกิจนั้นๆ อย่างสมเหตุสมผล
5. การศึกษาในครั้งนี้เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดี ไม่มีผลลัพธ์ในหัวข้อย่อยของการประเมินผลในแต่ละบริษัทว่ามีจุดอ่อนจุดใด หากในอนาคตมีข้อมูลที่เปิดเผย สามารถพิจารณานำมาศึกษาความสัมพันธ์ กับมาตรฐานการบัญชีได้ชัดเจนมากขึ้น

5.4 ข้อเสนอแนะ

ผู้บริหาร และผู้ที่มีส่วนได้เสีย รวมทั้งนักลงทุนสามารถใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับนี้ที่ได้ทำการวิจัยไว้แล้วนำไปประยุกต์ใช้กับข้อมูล และเครื่องมือที่ตนมีอยู่ได้ อย่างไรก็ดีเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดอาจพิจารณาใช้ข้อกำหนดอื่นนอกเหนือจากมาตรฐานการบัญชีที่ได้ทำการวิจัยไว้แล้วนี้ เกี่ยวกับการเปิดเผยเพื่อความโปร่งใส เพื่อให้สามารถเห็นมุมมองของการกำกับดูแลอีกมิติควบคู่กันไป



บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

ภาษาไทย

- จุฬาลักษณ์ ชมจันทร์. (2555). ปัจจัยที่มีความสัมพันธ์ระหว่างระดับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับข้อมูลทางการเงินของธุรกิจประกันวินาศภัยที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การค้นคว้าแบบอิสระ). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. ข้อมูลรายงานประจำปีรายบริษัท/ข้อมูลงบการเงิน/ข้อมูลหมายเหตุประกอบงบการเงิน. สืบค้น 16 เมษายน 2563, จาก <https://www.set.or.th/set/mainpage.do?language=th&country=TH>
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. ข้อมูลสถานะเศรษฐกิจไทย. สืบค้น 16 เมษายน 2563, จาก <https://www.bot.or.th/Thai/MonetaryPolicy/EconomicConditions/Pages/default.aspx>
- พิมพ์ลอย คูวิบูลย์ศิลป์. (2559). ปัจจัยที่มีผลต่อระดับการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์พนักงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การค้นคว้าแบบอิสระ). เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- อนันตญา วรณศิริธร. (2551). ปัญหาและอุปสรรคในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การค้นคว้าแบบอิสระ). กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย.
- อุมาพร เพ็ชรศรี และ ลักคณา วรศิลป์ชัย. (2552). การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอุตสาหกรรมบริการ กลุ่มท่องเที่ยว และสันทนาการ (การค้นคว้าแบบอิสระ). มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- สุพรรณิ ไชยวงศ์ษา. (2555). การปฏิบัติทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียนกลุ่มชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (การค้นคว้าแบบอิสระ). เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สุพิชชา ชุ่มมงคล. 2559. *ศึกษาการปฏิบัติทางบัญชีของบริษัทจดทะเบียนในกลุ่มธุรกิจพัฒนา*

อสังหาริมทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24.

(การค้ำค้ำแบบอิสระ). เชียงใหม่:มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2561) *เรื่องการ*

เปิดเผยข้อมูลของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน. สืบค้น 16 เมษายน 2563, จาก

http://eservice.tfac.or.th/get_file/index.php?file=TAS_24_revised_2561.pdf

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD). ข้อมูลการกำกับดูแลกิจการ CGR 2560 – 2562,

สืบค้น 16 เมษายน 2563, จาก <http://www.thai-iod.com/th/publications.asp?type=4>

สำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์. พระราชบัญญัติข้อมูลส่วนบุคคล 2562. จาก

https://www.etda.or.th/app/webroot/content_files/13/files/Personal_Data_Protection_Act.PDF

สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์. *ค่านิยมการกำกับดูแลกิจการที่ดี.*

จาก

https://www.sec.or.th/TH/Documents/CompanyHandbooksandGuidelines/CGcode2560_th.pdf

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-นามสกุล

นายภัทธิยะ วันธงชัย

ประวัติการศึกษา

พ.ศ. 2556 ปริญญาตรี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์

ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน บริษัท โฮมโปรดัก เซ็นเตอร์

จำกัด (มหาชน)

