

- ร่าง - แนวปฏิบัติทางการบัญชี สำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน

ความเป็นมา

แนวปฏิบัติทางการบัญชียังมีวัตถุประสงค์ที่จะกำหนดหลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน โดยในการปรับปรุงแนวปฏิบัติทางการบัญชีในครั้งนี้ จะยกเลิกแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงินเดิม เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9, “Financial Instruments” ซึ่งแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีเนื้อหาพอสรุปได้ดังนี้

- 1 แนวทางปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินในที่นี้ หมายถึง เงินสด สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ ตลอดจนตราสารทุนของกิจการอื่น ดังนั้นแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้จึงครอบคลุมถึงการบัญชีสำหรับลูกหนี้ที่ซื้อมา การแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (securitization)
- 2 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไข ผู้โอนสามารถตัดบัญชีสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนออกจากงบแสดงฐานะการเงินและรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินทุกรายการที่ได้รับหรือที่เกิดขึ้นจากการแลกเปลี่ยนด้วยมูลค่ายุติธรรม พร้อมกันนั้น ผู้โอนต้องรับรู้รายการกำไรหรือรายการขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการโอนดังกล่าว
- 3 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไข ผู้โอนต้องแยกแสดงสินทรัพย์ที่โอนเป็นรายการแยกต่างหากแต่ยังคงจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไว้ดังเดิม ผู้โอนจะตัดบัญชีสินทรัพย์ที่โอนออกจากงบแสดงฐานะการเงินเมื่อผู้โอนผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาการโอนสินทรัพย์ที่ทำให้ผู้โอนไม่สามารถได้ถอนสินทรัพย์ที่โอนได้อีกต่อไป
- 4 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินเข้าเงื่อนไข ผู้รับโอนจะรับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้อง
- 5 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขผู้รับโอนต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ต้องบันทึกรายการโอนเป็นการให้กู้ยืมโดยมีสินทรัพย์นั้นเป็นหลักประกัน เมื่อผู้รับโอนขายหลักประกัน ผู้รับโอนต้องบันทึกสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขายพร้อมกับรับรู้ภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบหลักประกันคืนแก่ผู้โอน หากผู้โอนผิดนัดชำระหนี้ที่ทำให้ผู้โอนไม่สามารถได้ถอนหลักประกันได้อีกต่อไป ผู้รับโอนต้องรับรู้หลักประกันที่ยังไม่ได้ขายเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม เว้นแต่หลักประกันนั้นเป็นลูกหนี้ที่รับโอนซึ่งผู้รับโอนต้องรับรู้ลูกหนี้ดังกล่าวด้วยราคาตามบัญชีในกรณีที่ผู้รับโอนขายหลักประกันไปแล้วผู้รับโอนต้องตัดบัญชีภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบหลักประกันคืนแก่ผู้โอน

- 6 กิจการต้องประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ทางการเงินทุกรายการที่แสดงเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชี เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
- 7 แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ได้ให้แนวทางเกี่ยวกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมา โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน มาประยุกต์ใช้แล้วแต่กรณี นอกจากนี้แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ยังได้ให้แนวทางเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกันทั้งทางด้านผู้โอนและผู้รับโอน ในกรณีที่การโอนนั้นไม่เข้าเงื่อนไข
- 8 ในปัจจุบันยังไม่มีมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน กิจการจึงมีการรับรู้และแสดงรายการดังกล่าวแตกต่างกันออกไป

อ้างอิง

- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
- มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้)
- มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

วัตถุประสงค์

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้การปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเนื้อหาเชิงเศรษฐกิจของรายการที่เกิดขึ้น และเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีการประกาศและมีผลบังคับใช้ในอนาคต

ขอบเขต

- 1 แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับทุกกิจการสำหรับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ยกเว้นรายการต่อไปนี้
 - 1.1 ส่วนได้เสียในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า ต้องบันทึกบัญชีตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินรวม มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า กิจการถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้กับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินในส่วนได้เสียใน

บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือกิจการร่วมค้า เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินนั้นเป็นไปตามคำนิยามของตราสารทุนของกิจการตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

- 1.2 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้สัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาเช่า อย่างไรก็ตาม
 - 1.2.1 ลูกหนี้สัญญาเช่าที่ถูกรับรู้โดยผู้ให้เช่า ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้
 - 1.2.2 เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงินที่ถูกรับรู้โดยผู้เช่า ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้
- 1.3 สิทธิและภาระผูกพันของนายจ้างภายใต้โครงการผลประโยชน์ของพนักงานให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- 1.4 เครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการซึ่งเข้าเงื่อนไขของตราสารทุนตามนิยามที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ซึ่งรวมถึง สิทธิที่จะซื้อหรือจะขายและใบสำคัญแสดงสิทธิ) หรือรายการที่จัดเป็นตราสารทุนตามนิยามในย่อหน้าที่ 16ก และ 16ข หรือย่อหน้าที่ 16ค และ 16ง ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่อง การแสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน
- 1.5 สิทธิและภาระผูกพันที่เกิดขึ้น (1) ภายใต้สัญญาประกันภัยตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย นอกเหนือจากสิทธิและภาระผูกพันของผู้ซื้อที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หรือ (2) สัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง สัญญาประกันภัย เนื่องจากสัญญามีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ
- 1.6 สัญญาล่วงหน้าระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายหุ้นที่จะซื้อหรือขายซึ่งเป็นผลมาจากการรวมธุรกิจในอนาคต ณ วันที่ซื้อธุรกิจนั้นอยู่ในขอบเขตมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การรวมธุรกิจ เงื่อนไขของสัญญาล่วงหน้าต้องไม่เกินระยะเวลาที่เหมาะสมที่จำเป็นต้องใช้ในการขออนุมัติและวันที่ทำรายการแล้วเสร็จ
- 1.7 เครื่องมือทางการเงิน สัญญา และภาระผูกพันภายใต้การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ยกเว้นสัญญาภายใต้ขอบเขตย่อหน้าที่ 2.4 ถึง 2.7 ที่ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้
- 1.8 สิทธิที่จะได้รับชำระเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายให้กิจการซึ่งกำหนดให้ต้องมีการชำระหนี้สินซึ่งรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น หรือได้มีการรับรู้ประมาณการหนี้สินไว้

ก่อนหน้าที่มาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 มีผลบังคับใช้ และเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น

- 1.9 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาเกี่ยวกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) คือ เครื่องมือทางการเงิน เว้นแต่ให้ใช้วิธีการทางบัญชีที่กล่าวไว้ใน มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

- 2 ในงบการเงินรวม กิจการต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 3 ถึง 10 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข1 ถึง ข7 ในการจัดทำงบการเงินรวม ดังนั้นในลำดับแรกกิจการต้องจัดทำงบการเงินรวม โดยรวมทุกบริษัท ย่อยตามข้อกำหนดที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบการเงินรวม แล้วจึงนำย่อหน้าดังกล่าวมาถือปฏิบัติกับกลุ่มกิจการ
- 3 ก่อนการประเมินว่าการตัดรายการออกจากบัญชีและจำนวนที่ตัดรายการมีความเหมาะสมตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 หรือไม่ กิจการต้องพิจารณาว่าย่อหน้าดังกล่าวควรนำมาถือปฏิบัติกับบางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือบางส่วนของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) หรือสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน โดยมีข้อพิจารณาดังต่อไปนี้
 - 3.1 การนำย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 มาถือปฏิบัติกับบางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือบางส่วนของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ก็ต่อเมื่อส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินที่กำลังได้รับการพิจารณาให้ตัดรายการออกจากบัญชีมีลักษณะตามข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้
 - 3.1.1 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นมีส่วนประกอบเพียงกระแสเงินสดที่ระบุได้แน่นอนของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาเฉพาะส่วนอัตราดอกเบี้ย ซึ่งทำให้คู่สัญญาได้รับสิทธิในกระแสเงินสดจากดอกเบี้ย แต่ไม่มีสิทธิในกระแสเงินสดจากเงินต้นของตราสารหนี้นั้น ย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 จะถูกนำมาถือปฏิบัติกับกระแสเงินสดจากดอกเบี้ย
 - 3.1.2 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นมีส่วนประกอบเพียงสัดส่วนทั้งหมดของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหนึ่ง (หรือกลุ่มหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาซึ่งทำให้คู่สัญญา มีสิทธิในกระแสเงินสดทั้งหมดจากตราสารหนี้ในสัดส่วนร้อยละ 90 ย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 จะนำมาถือปฏิบัติสำหรับร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดนั้น หากมีคู่สัญญามากกว่าหนึ่งราย คู่สัญญาแต่ละรายไม่จำเป็นต้องมีสัดส่วนในกระแสเงินสดที่เท่ากัน แต่กิจการที่โอนมีสิทธิในกระแสเงินสดทั้งจำนวน

- 3.1.3 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นมีส่วนประกอบเพียงสัดส่วนของกระแสเงินสดทั้งหมดที่ระบุได้แน่นอนจากสินทรัพย์ทางการเงินหนึ่ง (หรือกลุ่มหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาซึ่งทำให้คู่สัญญามีสิทธิในกระแสเงินสดที่เป็นดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงินในสัดส่วนร้อยละ 90 ย่อยหน้าที่ 4 ถึง 10 จะถูกนำมาถือปฏิบัติสำหรับร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดที่เป็นดอกเบี้ย หากมีคู่สัญญามากกว่าหนึ่งราย คู่สัญญาแต่ละรายไม่จำเป็นต้องมีสัดส่วนที่เท่ากันในกระแสเงินสดที่ระบุได้แน่นอน แต่กิจการที่โอนต้องมีสิทธิในกระแสเงินสดทั้งจำนวน
- 3.1.4 ในกรณีอื่น ๆ ให้นำย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 มาถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันทั้งจำนวน) ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการโอน (1) สิทธิในการรับกระแสเงินสดร้อยละ 90 แรกสุดหรือหลังสุดของเงินที่เก็บได้จากสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงิน) หรือ (2) สิทธิในร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดจากกลุ่มลูกหนี้ แต่มีการค้าประกันเพื่อชดเชยผลขาดทุนจากการให้สินเชื่อกับผู้ซื้อเป็นจำนวนร้อยละ 8 ของจำนวนเงินต้นของลูกหนี้ ให้นำย่อหน้าที่ 4 ถึง 10 มาปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน

ในย่อหน้าที่ 4 ถึง 13 คำว่า “สินทรัพย์ทางการเงิน” อ้างถึง บางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือบางส่วนของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.1.3 หรือสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน

- 4 กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เมื่อมีเหตุการณ์ต่อไปนี้เกิดขึ้น
- 4.1 สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือ
- 4.2 กิจการได้โอนสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 5 และ 6 และการโอนนั้นเข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 7
- 5 การพิจารณาว่ากิจการได้โอนสินทรัพย์ทางการเงิน ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้
- 5.1 กิจการได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หรือ
- 5.2 กิจการยังคงสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่มีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย ตามข้อตกลงที่เป็นไปตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 6
- 6 เมื่อกิจการยังคงสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินหนึ่ง (“สินทรัพย์เดิม”) แต่มีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับกิจการใดกิจการหนึ่งหรือหลายกิจการ (“ผู้รับคนสุดท้าย”) จะถือว่ารายการดังกล่าวเป็นการโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

- 6.1 กิจการไม่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินให้กับผู้รับคนสุดท้าย นอกจากจำนวนเงินเท่าที่เก็บได้จากสินทรัพย์เดิมนั้น อย่างไรก็ตามกิจการสามารถให้กู้ยืมระยะสั้นแก่ผู้รับคนสุดท้ายได้ โดยกิจการมีสิทธิที่จะเรียกคืนเงินให้กู้ยืมได้เต็มจำนวนรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งการให้กู้ยืมดังกล่าวไม่ถือว่าเป็นการผิดเงื่อนไข
 - 6.2 กิจการได้รับการจำกัดด้วยเงื่อนไขสัญญาในการโอน ทำให้กิจการไม่สามารถขายสินทรัพย์เดิมหรือวางสินทรัพย์เดิมเป็นหลักประกัน นอกจากนี้ใช้เป็นหลักประกันต่อผู้รับคนสุดท้ายสำหรับภาระผูกพันที่จะจ่ายกระแสเงินสดให้
 - 6.3 กิจการมีภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดทั้งหมดที่เก็บได้ (เป็นการเก็บแทนผู้รับคนสุดท้าย) ให้กับผู้รับคนสุดท้ายโดยไม่ล่าช้า นอกจากนั้นในช่วงระยะเวลาสั้น ๆ ที่ยังไม่ได้ส่งมอบเงิน กิจการไม่มีสิทธิที่จะนำกระแสเงินสดที่ได้รับไปลงทุน เว้นแต่เป็นการลงทุนในเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสด (ตามที่นิยามไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง งบกระแสเงินสด) ซึ่งดอกเบี้ยใด ๆ ที่เกิดจากการลงทุนนั้นจะต้องส่งมอบให้กับผู้รับคนสุดท้าย
- 7 เมื่อกิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5 กิจการจะต้องพิจารณาว่ากิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นอยู่หรือไม่ โดยมีประเด็นในการพิจารณาดังนี้
- 7.1 ถ้ากิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกจากบัญชี และบันทึกสิทธิหรือภาระผูกพันที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากการโอนเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน
 - 7.2 ถ้ากิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไป
 - 7.3 ถ้ากิจการไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องพิจารณาว่ากิจการยังคงมีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นอยู่หรือไม่ โดยมีประเด็นในการพิจารณาดังนี้
 - 7.3.1 ถ้ากิจการไม่มีอำนาจควบคุม กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกจากบัญชี และบันทึกสิทธิหรือภาระผูกพันที่เกิดขึ้นหรือที่คงอยู่จากการโอนเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกจากกัน
 - 7.3.2 ถ้ากิจการยังคงมีอำนาจควบคุม กิจการต้องบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปตามขอบเขตของความเสี่ยงซึ่งต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงิน (ดูย่อหน้าที่ 17)
- 8 การโอนความเสี่ยงและผลตอบแทน (ดูย่อหน้าที่ 7) จะมีการประเมินโดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงของกิจการทั้งก่อนและหลังการโอน ด้วยการผันแปรของจำนวนและช่วงเวลาของกระแสเงินสดสุทธิของสินทรัพย์ที่โอน กิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นหากการโอนไม่ทำให้ความเสี่ยงจากการผันผวนในมูลค่าปัจจุบันของ

กระแสเงินสดสุทธิในอนาคตจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ (ตัวอย่าง กิจการได้ขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยมีสัญญาในการซื้อคืนที่ราคาที่จะระบุไว้แน่นอน หรือ ราคาขายสินทรัพย์ทางการเงินบวกด้วยผลตอบแทนของผู้ให้กู้ยืม) กิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หากการโอนทำให้ความเสี่ยงจากการผันผวนมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่มีความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญอีกต่อไปต่อการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน (ตัวอย่าง กิจการได้ขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยมีสิทธิที่จะซื้อคืนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการซื้อคืน หรือกิจการได้ทำสัญญาโอนกระแสเงินสดตามสัดส่วนเกือบทั้งหมดจากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่ามากกว่าในสัญญา เช่น การโอนขายต่อเงินให้สินเชื่อโดยผู้ขายด้อยสิทธิในส่วนที่คงเหลือ ซึ่งเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 6)

- 9 บ่อยครั้งที่รายการที่เกิดขึ้นจะมีความชัดเจนว่ากิจการได้โอนหรือยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด และไม่มี ความจำเป็นที่ต้องทำการคำนวณแต่อย่างใด ในบางกรณีจะมีความจำเป็นที่จะคำนวณและเปรียบเทียบฐานะเปิดต่อความผันผวนของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตทั้งก่อนและหลังการโอน การคำนวณและการเปรียบเทียบมีการกำหนดขึ้นโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในปัจจุบันที่เหมาะสมเป็นอัตราคิดลด ความผันผวนในกระแสเงินสดสุทธิที่อาจจะเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลทั้งหมดจะมีการพิจารณาโดยให้น้ำหนักไปที่เหตุการณ์ที่มีความเป็นไปได้มากที่สุดที่จะเกิดขึ้น
- 10 การพิจารณาว่ากิจการยังคงมีการควบคุม (ดูย่อหน้าที่ 7.3) ในสินทรัพย์ที่โอนหรือไม่นั้นขึ้นอยู่กับความสามารถในการขายสินทรัพย์ของผู้รับโอน หากผู้รับโอนมีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะขายสินทรัพย์นั้นทั้งจำนวนให้กับบุคคลที่สามซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และสามารถที่จะทำได้โดยฝ่ายเดียวโดยไม่จำเป็นต้องกำหนดข้อจำกัดเพิ่มเติมในการโอน จะถือว่ากิจการไม่มีการควบคุม ในกรณีอื่นๆ นอกจากนี้จะถือว่ากิจการยังคงมีการควบคุม

การโอนที่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

- 11 ถ้ากิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งเข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน และยังคงสิทธิการให้บริการสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าตอบแทน กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับสัญญาในการให้บริการนั้น หากค่าตอบแทนที่ได้รับคาดว่าจะไม่สามารถชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้บริการของกิจการได้อย่างเพียงพอ หนี้สินที่เกิดจากภาระผูกพันในการให้บริการนั้นจะต้องถูกรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรม หากค่าตอบแทนที่ได้รับคาดว่าจะมากกว่าค่าใช้จ่ายในการให้บริการ สินทรัพย์ที่เกิดจากสิทธิในการให้บริการจะมีการรับรู้ด้วยจำนวนที่ตกลงกันโดยการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีสำหรับส่วนที่มีมูลค่ามากกว่าตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 14

- 12 ในกรณีที่ผลจากการโอนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินถูกตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน แต่การโอนส่งผลให้กิจการได้รับสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ หนี้สินทางการเงินใหม่ หรือหนี้ที่เกิดจากการให้บริการ กิจการจะต้องรับรู้สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน หรือหนี้ที่เกิดจากการให้บริการดังกล่าวที่เกิดขึ้นใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรม
 - 13 ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน ผลต่างของมูลค่าต่อไปนี้
 - 13.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) และ
 - 13.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึง สินทรัพย์ใหม่ที่ได้รับหักด้วยหนี้สินใหม่ที่ได้มา) ต้องมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
 - 14 หากสินทรัพย์ที่โอนเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่ามากกว่า (เช่น เมื่อกิจการโอน กระแสเงินสดในดอกเบี้ย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของตราสารหนี้ ดูย่อหน้าที่ 3.1) และส่วนที่มีการโอนนั้น เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชีทั้งจำนวน มูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่ามากกว่าจะต้องมีการปันส่วนระหว่างส่วนที่จะต้องรับรู้รายการต่อไป และส่วนที่จะต้องตัดรายการออกจากบัญชี โดยพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับแต่ละส่วนในวันที่มีการโอน ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้บริการที่คงอยู่จะต้องรับรู้ต่อไป นอกจากนี้ ผลต่างระหว่าง
 - 14.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) ที่ปันส่วนให้กับส่วนที่จะต้องตัดรายการออกจากบัญชี และ
 - 14.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี (รวมถึง สินทรัพย์ที่ได้รับใหม่หักด้วยหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่) จะต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
 - 15 เมื่อกิจการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่ามากกว่าระหว่างส่วนที่ต้องรับรู้รายการต่อไป และส่วนที่จะต้องตัดรายการออกจากบัญชี มูลค่ายุติธรรมของส่วนที่ต้องรับรู้รายการต่อไปจำเป็นต้องได้รับการวัดมูลค่า ในกรณีที่กิจการมีข้อมูลในอดีตของการขาย บางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไปหรือมีรายการในตลาดสำหรับส่วนดังกล่าว ราคาต่ำสุดของรายการที่เกิดขึ้นจริงจะให้ประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดสำหรับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไป ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายหรือไม่มีรายการในตลาดต่ำสุดที่จะสนับสนุนการประมาณมูลค่ายุติธรรมสำหรับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไป ประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีมูลค่ามากกว่าทั้งจำนวน และสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากผู้รับโอนสำหรับส่วนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี
- การโอนที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี
- 16 ถ้าการโอนไม่ได้ส่งผลให้มีการตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากกิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ที่โอน กิจการยังต้องรับรู้รายการสินทรัพย์ที่โอนต่อไปทั้งจำนวน และต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ในรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปกิจการต้องรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอน และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินทางการเงิน

ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่โอน

- 17 ถ้ากิจการไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอน แต่ยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กิจการยังคงต้องรับรู้สินทรัพย์ที่โอนต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องกับสินทรัพย์นั้น โดยขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการในสินทรัพย์ที่โอน คือ ขอบเขตของความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน ตัวอย่างเช่น
- 17.1 เมื่อความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของการรับประกันสินทรัพย์ที่โอน ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ คือ จำนวนเงินที่ต่ำกว่าระหว่าง (1) มูลค่าของสินทรัพย์ และ (2) มูลค่าสูงสุดของสิ่งตอบแทนที่ได้รับซึ่งกิจการอาจถูกเรียกให้ชำระคืน (จำนวนเงินที่ค้ำประกัน)
- 17.2 เมื่อความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายสินทรัพย์ที่โอนที่กิจการเป็นผู้ออก หรือที่กิจการซื้อ (หรือเป็นทั้งสองอย่าง) ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ คือ มูลค่าของสินทรัพย์ที่โอนที่กิจการอาจซื้อคืน อย่างไรก็ตาม ในกรณีของการออกสิทธิที่จะขายสินทรัพย์ซึ่งมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการจะมีการจำกัดอยู่ที่มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอน และราคาใช้สิทธิ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที ข13) แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
- 17.3 เมื่อความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายโดยจ่ายชำระด้วยเงินสดหรือข้อกำหนดที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในสินทรัพย์ที่โอน ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ จะมีการวัดมูลค่าด้วยวิธีเดียวกันกับสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายโดยไม่ได้จ่ายชำระด้วยเงินสด ตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 17.2 ข้างต้น
- 18 เมื่อกิจการยังคงรับรู้สินทรัพย์ต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง กิจการต้องรับรู้หนี้สินที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าข้อกำหนดในการวัดมูลค่าอื่น ๆ ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้จะกำหนดไว้ว่าอย่างไร สินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการวัดมูลค่าบนพื้นฐานที่สะท้อนสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงมีอยู่ หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้องดังนี้
- 18.1 รับรู้ด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงมีอยู่ ถ้าสินทรัพย์ที่โอนนั้นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือ
- 18.1 รับรู้เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงมีอยู่ โดยวัดมูลค่าแยกแต่ละรายการ ถ้าสินทรัพย์ที่โอนนั้นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 19 กิจการต้องรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอนตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง และต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

- 20 สำหรับการวัดมูลค่าในภายหลัง การรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอน และหนี้สินที่เกี่ยวข้องต้องบันทึกบัญชีให้สอดคล้องกับข้อกำหนด โดยไม่หักกลบลบกัน
- 21 หากขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการเป็นเพียงส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น กิจการยังคงสิทธิที่จะเลือกซื้อคืนบางส่วนของสินทรัพย์ที่โอน หรือยังคงมีผลประโยชน์เหลืออยู่ซึ่งไม่ได้ส่งผลให้กิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด และกิจการยังคงมีอำนาจควบคุม) กิจการต้องบันทึกส่วนมูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างส่วนที่ยังคงต้องรับรู้ต่อไปตามขอบเขตความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง และส่วนที่ไม่ต้องรับรู้อีกต่อไปโดยพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับส่วนเหล่านั้น ณ วันที่มีการโอน ซึ่งข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 15 จะถูกนำมาถือปฏิบัติ โดยผลต่างระหว่าง
 - 21.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) ที่ปันส่วนให้กับส่วนที่ไม่ต้องรับรู้อีกต่อไป และ
 - 21.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ไม่ต้องรับรู้อีกต่อไปต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 22 ถ้าสินทรัพย์ที่โอนถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ทางเลือกตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ที่อนุญาตให้กิจการสามารถกำหนดให้หนี้สินทางการเงินรับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้นไม่สามารถนำมาปฏิบัติกับหนี้สินที่เกี่ยวข้องซึ่งเกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์นี้
การโอนทุกประเภท
- 23 ถ้าสินทรัพย์ที่โอนยังคงถูกรับรู้ต่อไป สินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องไม่สามารถนำมาหักกลบลบกัน ในทำนองเดียวกันกิจการต้องไม่หักกลบลบรายได้ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอนกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินที่เกี่ยวข้อง (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ย่อหน้าที่ 42 (เมื่อมีการประกาศใช้))
- 24 ถ้าผู้โอนให้หลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด (เช่น ตราสารหนี้หรือตราสารทุน) กับผู้รับโอน วิธีการบัญชีสำหรับหลักประกันในด้านของผู้โอนและผู้รับโอนจะขึ้นอยู่กับพิจารณาว่าผู้รับโอนมีสิทธิที่จะนำหลักประกันนั้นไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งหรือไม่ และผู้โอนจะไม่ปฏิบัติตามสัญญาหรือไม่ ผู้โอนและผู้รับโอนต้องบันทึกบัญชีหลักประกันตามข้อกำหนดที่ระบุดังต่อไปนี้
 - 24.1 ถ้าผู้รับโอนมีสิทธิตามสัญญาหรือตามธรรมเนียมปฏิบัติที่จะนำหลักประกันไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง ผู้โอนต้องจัดประเภทสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินใหม่โดยแยกต่างหากจากสินทรัพย์อื่น (เช่น สินทรัพย์ที่ให้อำนาจ ตราสารทุนที่วางเป็นประกัน หรือลูกหนี้ซื้อคืน)
 - 24.2 ถ้าผู้รับโอนขายหลักประกันที่ได้รับมา ผู้รับโอนต้องรับรู้รายได้จากการขาย และรับรู้หนี้สินจากภาระผูกพันที่ต้องส่งคืนหลักประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม
 - 24.3 ถ้าผู้โอนไม่ปฏิบัติตามสัญญาและไม่มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหลักประกันคืน ผู้โอนต้องตัดรายการหลักประกันนั้นออกจากบัญชี และผู้รับโอนต้องรับรู้รายการหลักประกันเป็นสินทรัพย์โดยวัด

มูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือ ในกรณีที่ผู้รับโอนได้ขายหลักประกันแล้ว ให้ตัดรายการภาระผูกพันที่จะต้องส่งคืนหลักประกันออกจากบัญชี

24.4 ทั้งนี้ หากไม่เป็นไปตามที่ระบุในย่อหน้า 24.3 ผู้โอนยังคงต้องบันทึกหลักประกันเป็นสินทรัพย์ และผู้รับโอนไม่ต้องรับรู้หลักประกันเป็นสินทรัพย์

การตัดรายการหนี้สินทางการเงิน

25 กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้สิ้นสุด ยกเลิก หรือครบกำหนด

26 การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างในข้อตกลงอย่างเป็นทางการเป็นนัยสำคัญระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ จะถูกพิจารณาว่าหนี้สินทางการเงินเดิมนั้นได้สิ้นสุดลง และต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในข้อตกลงของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันทั้งจำนวนหรือบางส่วน (ไม่ว่าจะเกิดขึ้นเพราะปัญหาทางการเงินของลูกหนี้หรือไม่ก็ตาม) ต้องมีการพิจารณาว่าหนี้สินทางการเงินเดิมนั้นได้สิ้นสุดลง และต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่

27 ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่สิ้นสุดลง หรือที่ได้โอนให้กับบุคคลอื่น และสิ่งที่ได้จ่ายไปเป็นค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึง สินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่มีการโอนไป หรือหนี้สินที่เกิดขึ้นใหม่ ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

28 หากกิจการซื้อคืนบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน กิจการต้องบันทึกส่วนมูลค่าตามบัญชีเดิมของหนี้สินทางการเงินระหว่างส่วนที่ยังคงรับรู้ต่อไปและส่วนที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชี โดยพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับส่วนของหนี้สินทางการเงินเหล่านั้น ณ วันที่มีการซื้อคืน ผลต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีที่บันทึกส่วนให้กับส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี และ (2) สิ่งที่จ่ายไปเป็นการตอบแทน ซึ่งรวมถึง การโอนสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดหรือการได้รับหนี้สิน สำหรับส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

การจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่รับโอนมา

29 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเงื่อนไข ผู้รับโอนจะรับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมบวกต้นทุนทางตรงที่เกี่ยวข้อง

30 หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขผู้รับโอนต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ที่รับโอนมาเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน แต่ต้องบันทึกรายการโอนเป็นการให้กู้ยืมโดยมีสินทรัพย์นั้นเป็นหลักประกัน เมื่อผู้รับโอนขายหลักประกัน ผู้รับโอนต้องบันทึกสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากการขาย พร้อมกับรับรู้ภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบหลักประกันคืนแก่ผู้โอน หากผู้โอนผิมนัดชำระหนี้ที่ทำให้ผู้โอนไม่สามารถไถ่ถอนหลักประกันได้อีกต่อไป ผู้รับโอนต้องรับรู้หลักประกันที่ยังไม่ได้ขายเป็นสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม เว้นแต่หลักประกันนั้นเป็นลูกหนี้ที่รับโอนซึ่ง

ผู้รับโอนต้องรับรู้ลูกหนี้ดังกล่าวด้วยราคาตามบัญชีในกรณีที่ผู้รับโอนขายหลักประกันไปแล้วผู้รับโอนต้องตัดบัญชีภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบหลักประกันคืนแก่ผู้โอน

- 31 เมื่อมีการซื้อหรือรับโอนลูกหนี้มา ให้ผู้ซื้อหรือรับโอนและผู้ขายหรือผู้โอนรายการค้าดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อ เว้นแต่ผู้ซื้อหรือรับโอนมีเจตนาที่จะขายลูกหนี้ดังกล่าวในอนาคตหรือมีเจตนาที่รับผลตอบแทนของลูกหนี้ดังกล่าวนอกเหนือจากการรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญาของลูกหนี้อย่างมีสาระสำคัญ ให้ผู้ซื้อหรือรับโอนและผู้ขายหรือผู้โอนรายการค้าดังกล่าวเป็นเงินลงทุน
- 32 กิจการต้องจัดประเภท วัตถุประสงค์ รับรู้รายการกำไรหรือขาดทุน และบันทึกการรายการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินที่ซื้อมาเป็นเงินให้สินเชื่อ สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อค่า สินทรัพย์ทางการเงินเพื่อขาย หรือสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือจนครบกำหนด และนำหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ หรือเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนมาประยุกต์ใช้แล้วแต่กรณี

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน

- 33 ผู้โอนต้องเปิดเผยราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่ใช้เป็นหลักประกันเงินกู้ยืมที่ได้รับจากผู้รับโอน และเงื่อนไขหรือข้อผูกมัดสำคัญเกี่ยวกับหลักประกันนั้น
- 34 ผู้รับโอนต้องเปิดเผยข้อมูลทุกข้อต่อไปนี้
 - 34.1 มูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นงวดของหลักประกันที่รับโอนมา
 - 34.2 เงื่อนไขที่ว่าผู้รับโอนสามารถนำหลักประกันนั้นไปขายหรือว่าเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง
 - 34.3 มูลค่ายุติธรรม ณ วันสิ้นงวดของหลักประกันที่นำไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง
 - 34.4 เงื่อนไขหรือข้อผูกมัดสำคัญเกี่ยวกับหลักประกัน
- 35 วันถือปฏิบัติและการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

35.1 วันถือปฏิบัติ

แนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้ ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

35.2 การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

- 35.2.1 กิจการไม่ต้องปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้กับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีแล้ว ณ วันที่มีการปฏิบัติตามแนวปฏิบัติทางการบัญชี
- 35.2.2 ลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาก่อนวันที่ 1 มกราคม 2556 และบันทึกเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ให้คงการจัดประเภทรายการเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้ต่อไป และนำหลักเกณฑ์ที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนมาประยุกต์ใช้ ทั้งนี้ให้กิจการเปิดเผยแนวปฏิบัติทางบัญชีที่แตกต่างกันของลูกหนี้ที่รับซื้อหรือรับโอนมาในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย

ภาคผนวก ก

คำนิยาม

ภาคผนวกนี้เป็นส่วนหนึ่งของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

การตัดรายการออกจาก การโอนสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ได้เคยบันทึกในบัญชี
บัญชี ออกจากงบแสดงฐานะการเงินของกิจการ

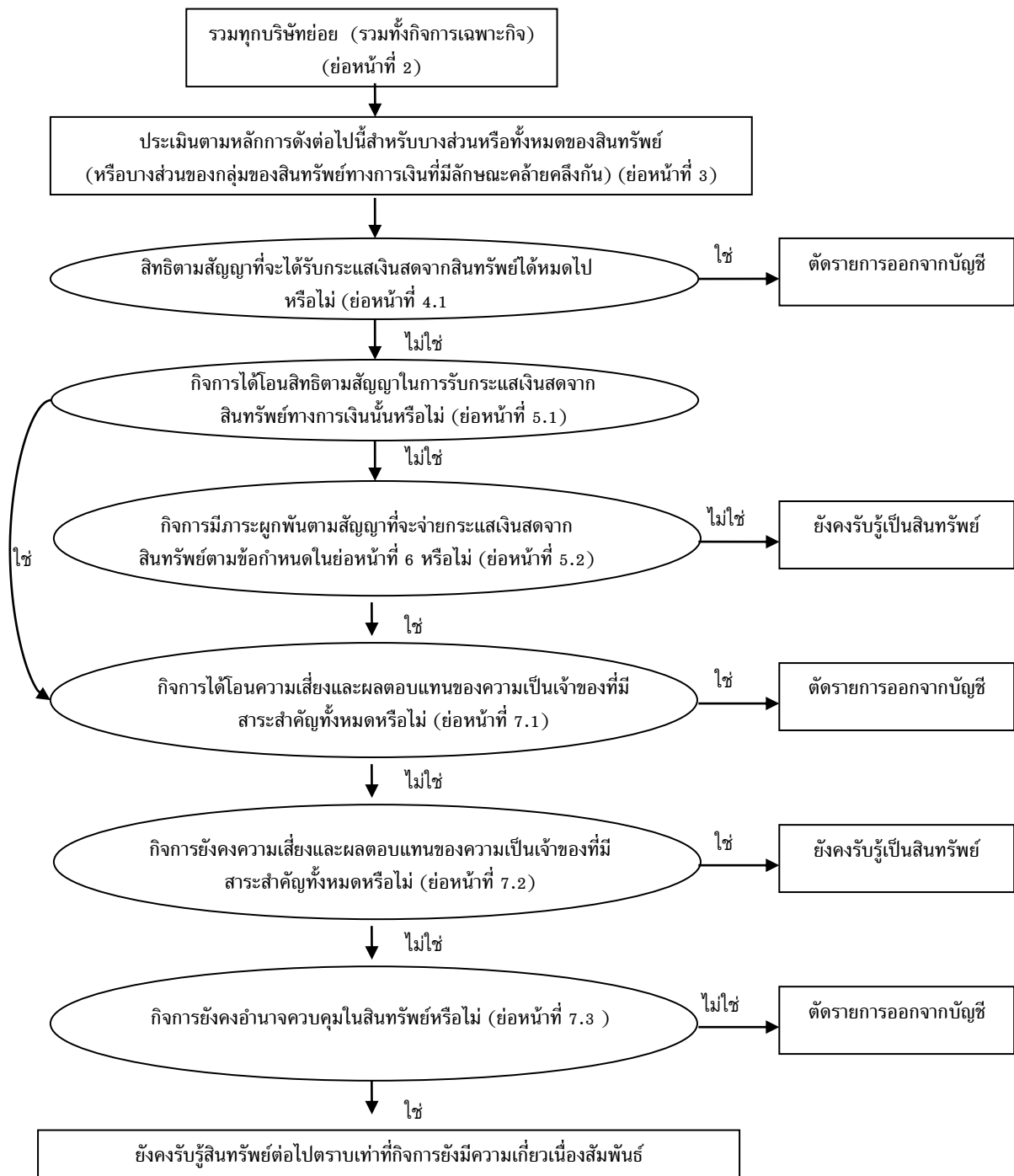
ภาคผนวก ข

แนวทางในการนำมาปฏิบัติ

ภาคผนวกนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของแนวปฏิบัติทางการบัญชีฉบับนี้

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

ข1 แผนภูมิดังต่อไปนี้แสดงการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีหรือไม่



การจัดการซึ่งทำให้กิจการยังคงสิทธิในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่มีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายย่อหน้าที่ 5.2

- ข2 เมื่อสถานการณ์ที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.2 (เมื่อกิจการยังคงสิทธิในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย) เกิดขึ้น หากกิจการเป็นกิจการเฉพาะกิจ หรือ ทรัสต์ และจ่ายผลประโยชน์ในสินทรัพย์ทางการเงินที่จำเป็น ตัวอย่างเช่น สินทรัพย์อ้างอิงซึ่งตนเองเป็นเจ้าของและการให้บริการจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้แก่ผู้ลงทุน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถือว่าเป็นเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการออกจากบัญชีหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุย่อหน้าที่ 6 และ 7
- ข3 ในการนำย่อหน้าที่ 6 มาปฏิบัติ กิจการสามารถเป็นผู้ทำให้เกิด สินทรัพย์ทางการเงิน หรือเป็นกลุ่มกิจการที่รวมกิจการเฉพาะกิจซึ่งได้รับโอนสินทรัพย์ทางการเงินมาและส่งต่อกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้แก่ผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลที่สามที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

การประเมินการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ (ดูย่อหน้าที่ 7)

- ข4 ตัวอย่างในกรณีที่กิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข4.1 การขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยไม่มีเงื่อนไข
- ข4.2 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิในการซื้อคืนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวที่มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการซื้อคืน
- ข4.3 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งมีฐานะขาดทุนอย่างมาก เช่น สิทธิที่จะซื้อหรือขายซึ่งอยู่ในฐานะการขาดทุน และมีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่มีกำไรในอนาคต ก่อนที่สิทธิดังกล่าวจะหมดอายุ
- ข5 ตัวอย่างกรณีที่กิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข5.1 รายการขายและซื้อกลับคืน ซึ่งราคาที่ซื้อคืนคือราคาที่ถูกกำหนดไว้ หรือคือราคาขายบวกด้วยผลตอบแทนของผู้ให้กู้ยืม
- ข5.2 สัญญาการให้ยืมหลักทรัพย์
- ข5.3 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับธุรกรรมการแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวม ซึ่งจะรับโอนความเสี่ยงด้านการตลาดกลับมาที่กิจการ
- ข5.4 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิที่จะซื้อหรือขายซึ่งอยู่ในฐานะได้กำไรอย่างมาก (เช่น สิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งอยู่ในฐานะได้กำไร และมีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่เกิดขาดทุนก่อนหมดอายุ)
- ข5.5 การขายลูกหนี้ระยะสั้นซึ่งกิจการประกันการชดเชยให้กับผู้รับโอนในกรณีที่อาจมีขาดทุนจากการให้สินเชื่อเกิดขึ้น

- ข6 หากกิจการพิจารณาว่าผลที่เกิดขึ้นจากการโอนทำให้กิจการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดของสินทรัพย์ที่โอน กิจการไม่ต้องรับรู้สินทรัพย์ที่โอนอีกในอนาคต ยกเว้นกรณีที่กิจการซื้อสินทรัพย์ที่โอนกลับคืนมาโดยการทำการใหม่

การประเมินการโอนการควบคุม

- ข7 กิจการจะมีการพิจารณาว่าไม่มีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนหากผู้รับโอนมีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอน กิจการจะมีการพิจารณาว่ายังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนหากผู้รับโอนไม่มีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอน ผู้รับโอนจะมีการพิจารณาว่ามีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอนหากสินทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง เนื่องจากผู้รับโอนสามารถซื้อสินทรัพย์ที่โอนกลับคืนมาได้จากตลาดหากผู้รับโอนจำเป็นต้องส่งคืนสินทรัพย์ให้กับกิจการ ตัวอย่างเช่น ผู้รับโอนอาจมีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอนหากสินทรัพย์ที่โอนอยู่ภายใต้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่อนุญาตให้กิจการซื้อสินทรัพย์นั้นกลับคืนมา แต่ผู้รับโอนสามารถหาสินทรัพย์ที่โอนได้ทันทีจากตลาด หากกิจการมีการใช้สิทธิ ผู้รับโอนจะมีการพิจารณาว่าไม่มีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอนหากกิจการยังคงมีสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายดังกล่าวอยู่ และผู้รับโอนไม่สามารถหาสินทรัพย์ที่โอนได้ทันทีจากตลาด หากกิจการมีการใช้สิทธิ
- ข8 ผู้รับโอนมีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ที่โอนเฉพาะเมื่อผู้รับโอนสามารถขายสินทรัพย์ที่โอนได้ทั้งจำนวนให้กับบุคคลที่สามที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้โดยฝ่ายเดียวและโดยไม่มีกำหนดข้อจำกัดเพิ่มเติมการโอน คำถามที่สำคัญคืออะไรที่ผู้รับโอนสามารถทำได้ในทางปฏิบัติซึ่งไม่ใช่สิทธิตามสัญญาที่ผู้รับโอนจะต้องกังวลว่าอะไรที่สามารถทำได้กับสินทรัพย์ที่โอนหรืออะไรคือข้อห้ามตามสัญญาโดยเฉพาะอย่างยิ่ง
- ข8.1 สิทธิตามสัญญาในการขายสินทรัพย์ที่โอนมีผลกระทบในทางปฏิบัติเพียงเล็กน้อยหากไม่มีตลาดสำหรับสินทรัพย์ที่โอน และ
- ข8.2 ความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอนมีผลกระทบในทางปฏิบัติเพียงเล็กน้อยหากไม่สามารถใช้สิทธิได้อย่างเป็นอิสระสำหรับเหตุผลดังกล่าว
- ข8.2.1 ความสามารถของผู้รับโอนในการขายสินทรัพย์ที่โอนจะต้องเป็นอิสระจากการจัดการของบุคคลอื่น เช่น จะต้องเป็นความสามารถโดยฝ่ายเดียว และ
- ข8.2.2 ผู้รับโอนต้องสามารถขายสินทรัพย์ที่โอนโดยไม่มี ความจำเป็นที่จะมีการกำหนดข้อบังคับหรือเงื่อนไขในการโอน เช่น เงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการสินทรัพย์ที่ถูกให้ยืม หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่ให้กับผู้รับโอนในการซื้อคืนสินทรัพย์

ข9 การที่ผู้รับโอนไม่อาจขายสินทรัพย์ที่โอนเพียงอย่างเดียวไม่ได้หมายความว่าผู้โอนยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอน อย่างไรก็ตาม หากสิทธิที่จะขายหรือการรับประกันจำกัดผู้รับโอนจากการขายสินทรัพย์ที่โอน ส่งผลให้ผู้โอนยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอน ตัวอย่างเช่น หากสิทธิที่จะขายหรือการรับประกันมีมูลค่าเพียงพอที่จะทำให้ผู้รับโอนไม่ขายสินทรัพย์ที่โอน เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้รับโอนจะไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่โอนให้กับบุคคลที่สามได้โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อบังคับอื่นที่คล้ายคลึงกัน ผู้รับโอนจึงถือสินทรัพย์ที่โอนไว้เพื่อการรับชำระภายใต้การรับประกันหรือสิทธิที่จะขาย ภายใต้สถานการณ์นี้ผู้โอนยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอน

การโอนที่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

ข10 กิจการอาจยังคงสิทธิในบางส่วนของ การจ่ายดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนโดยถือเป็นค่าตอบแทนในการให้บริการสินทรัพย์เหล่านั้น ส่วนของการจ่ายดอกเบี้ยที่กิจการยกเลิกเมื่อมีการยุติ หรือโอนสัญญาให้บริการ จะมีการปันส่วนไปยังสินทรัพย์ที่ให้บริการหรือหนี้สินที่ใช้บริการ ส่วนของการจ่ายดอกเบี้ยที่กิจการไม่ได้ยกเลิกคือลูกหนี้ดอกเบี้ย ตัวอย่างเช่น หากกิจการไม่ได้ยกเลิกดอกเบี้ยใด ๆ เมื่อมีการยุติหรือโอนสัญญาให้บริการ ส่วนต่างของดอกเบี้ยทั้งหมดคือลูกหนี้ดอกเบี้ย เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 14 มาปฏิบัติ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้บริการและลูกหนี้ดอกเบี้ยจะมีการใช้ในการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ระหว่างส่วนของสินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีและส่วนที่ยังคงรับรู้อยู่ในบัญชี หากไม่มีการระบุค่าธรรมเนียมในการให้บริการหรือค่าธรรมเนียมที่จะได้รับและคาดว่าจะไม่สามารถชดเชยการให้บริการได้อย่างเพียงพอ นั้น ให้รับรู้หนี้สินจากการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข11 เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของส่วนที่ยังคงรับรู้และส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชีเพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 14 มาปฏิบัติ กิจการต้องนำข้อกำหนดเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม มาปฏิบัติเพิ่มเติมจากย่อหน้าที่ 15

การโอนที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

ข12 การนำหลักการตามย่อหน้าที่ 16 มาปฏิบัติ หากกิจการมีการรับประกันผลขาดทุนจากการไม่ได้รับชำระเงินจากสินทรัพย์ที่โอน ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดรายการออกจากบัญชีได้ เนื่องจากกิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอนสินทรัพย์ที่โอนยังคงต้องถูกรับรู้ทั้งจำนวนและสิ่งตอบแทนที่ได้รับจะต้องถูกรับรู้เป็นหนี้สิน

ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่โอน (Continuing Involvement)

ข13 ต่อไปนี้คือตัวอย่างของการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้องภายใต้ย่อหน้าที่ 17

สินทรัพย์ทุกชนิด

หากกิจการรับประกันในการจ่ายชำระผลขาดทุนจากการไม่ได้รับชำระเงินจากสินทรัพย์ที่โอน ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดรายการออกจากบัญชีได้ตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง ณ วันที่มีการโอน สินทรัพย์ที่โอนต้องถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่าของ (1) มูลค่าตามบัญชี และ (2) มูลค่าสูงสุดของจำนวนที่รับประกัน หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะมีการรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนที่รับประกันบวกด้วยมูลค่ายุติธรรมของการรับประกัน (ซึ่งโดยทั่วไปคือผลตอบแทนที่ได้รับสำหรับการรับประกัน) หลังจากนั้นมูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกของการรับประกัน จะมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าตามหลักภาวะผูกพัน (ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญากับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) และมูลค่าตามบัญชีจะมีการลดลงด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า