

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างเพื่อประกอบความเข้าใจนี้อ้างอิงตาม Part B ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุงของคณะกรรมการมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2560

(Part B: Illustrative Examples and Implementation Guidance (Bound volume 2018 Consolidated without early application))

อ้างอิง Part B: (IE74-IE77): Example 12—provision matrix

วันที่เผยแพร่: 25 กุมภาพันธ์ 2562

ตัวอย่างและแนวทางการนำไปปฏิบัติ - ตัวอย่าง - การรับรู้รายการและการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected credit losses) - ตัวอย่าง 12 - ตารางการตั้งสำรอง (Provision matrix)

บริษัท ข เป็นบริษัทผู้ผลิต มีฐานลูกหนี้จำนวน 30 ล้านบาท ในปี 25X1 และมีการดำเนินงานในภูมิภาคเดียว ฐานลูกหนี้ประกอบด้วยลูกหนี้รายเล็ก ๆ จำนวนมากราย และลูกหนี้ถูกจัดกลุ่มตามลักษณะของความเสี่ยงพื้นฐาน ซึ่งสะท้อนถึงความสามารถที่จะจ่ายชำระตามระยะเวลาในสัญญา ลักษณะลูกหนี้ของบริษัทไม่มีส่วนประกอบของการจัดหาเงินทุนที่มีสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ย่อหน้าที่ 5.5.15 ของ TFRS 9 สำรองผลขาดทุนของลูกหนี้วัดได้จากจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของลูกหนี้

บริษัท ข จะใช้ตารางการตั้งสำรอง (Provision Matrix) เพื่อที่จะพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่จะเกิดขึ้นกับฐานลูกหนี้ ตารางการตั้งสำรองจัดทำขึ้นจากข้อมูลอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตตลอดอายุของลูกหนี้ และปรับปรุงด้วยการคาดการณ์ในอนาคต ข้อมูลอัตราการผิดนัดชำระหนี้ในอดีตจะถูกปรับปรุงและเปลี่ยนแปลงตามการคาดการณ์ที่ได้วิเคราะห์ไว้ทุกวันที่ยังรายงาน ในกรณีนี้คาดว่าสภาวะเศรษฐกิจจะตกต่ำในปีหน้า

จากข้อมูลดังกล่าวบริษัทได้จัดทำตารางการตั้งสำรอง ดังนี้

	ปัจจุบัน	เกินกำหนด 1-30 วัน	เกินกำหนด 31-60 วัน	เกินกำหนด 61-90 วัน	เกินกำหนด มากกว่า 90 วัน
อัตราการผิดนัดชำระหนี้	ร้อยละ 0.3	ร้อยละ 1.6	ร้อยละ 3.6	ร้อยละ 6.6	ร้อยละ 10.6

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

IE76 การตั้งสำรองลูกหนี้การค้าจากลูกค้ารายเล็ก ๆ ทั้งหมดจำนวน 30 ล้านบาท โดยใช้ตารางการตั้งสำรอง ดังนี้

	จำนวนเงิน (บาท)	สำรองผลขาดทุนด้านเครดิตในแต่ละช่วงเวลา (จำนวนเงิน x อัตราผลขาดทุนด้านเครดิตในแต่ละช่วงเวลา) (บาท)
ปัจจุบัน	15,000,000	45,000
เกินกำหนด 1-30 วัน	7,500,000	120,000
เกินกำหนด 31-60 วัน	4,000,000	144,000
เกินกำหนด 61-90 วัน	2,500,000	165,000
เกินกำหนดมากกว่า 90 วัน	1,000,000	106,000
	30,000,000	580,000