

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: (B27): Example of calculating the gross carrying amount: debt instruments with stepped interest payments

วันที่เผยแพร่: 14 กุมภาพันธ์ 2562

ตัวอย่างการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น: ตราสารหนี้ที่มีการจ่ายดอกเบี้ยแบบขั้นบันได

ในกรณีที่กิจการซื้อหรือออกตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เพิ่มขึ้นหรือลดลงด้วยอัตราก้าวหน้า (แบบขั้นบันได) ตลอดระยะเวลาของตราสารหนี้ หากตราสารหนี้ดังกล่าวออกด้วยมูลค่า 1,250 บาท และมีมูลค่าเมื่อครบกำหนดที่ 1,250 บาท ในแต่ละรอบระยะเวลาการรายงาน กิจการสามารถแสดงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นด้วยจำนวน 1,250 บาท ตลอดระยะเวลาของตราสารหนี้ได้หรือไม่

กิจการไม่สามารถแสดงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเช่นนั้นได้ แม้ว่ามูลค่าเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันครบกำหนดของตราสารหนี้ไม่มีความแตกต่างกัน กิจการต้องใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยปันส่วนการจ่ายดอกเบี้ยตลอดระยะเวลาของตราสารหนี้ เพื่อให้ดอกเบี้ยของมูลค่าตามบัญชีอยู่ในอัตราคงที่

ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงวิธีการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับตราสารหนี้ที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยให้เพิ่มขึ้นหรือลดลงตลอดระยะเวลาของตราสารหนี้ (แบบขั้นบันได) ณ วันที่ 1 มกราคม 20X0 กิจการ ก. ออกตราสารหนี้มูลค่า 1,250 บาท โดยมีมูลค่าที่ตราไว้ตามสัญญาอยู่ที่ 1,250 บาท และสามารถไถ่ถอนได้ในวันที่ 31 ธันวาคม 20X4 โดยอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ตามสัญญากำหนดเป็นร้อยละของมูลค่าที่ตราไว้ตามสัญญา ดังนี้

- ปี 20X0 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 6.0 (หรือคิดเป็นเงินจำนวน 75 บาท)
- ปี 20X1 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 8.0 (หรือคิดเป็นเงินจำนวน 100 บาท)
- ปี 20X2 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 10.0 (หรือคิดเป็นเงินจำนวน 125 บาท)
- ปี 20X3 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 12.0 (หรือคิดเป็นเงินจำนวน 150 บาท)
- ปี 20X4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 16.4 (หรือคิดเป็นเงินจำนวน 205 บาท)

สำหรับกรณีนี้ กำหนดให้อัตราคิดลดกระแสเงินสดจ่ายในอนาคตตลอดอายุสัญญาอยู่ที่ร้อยละ 10 ดังนั้นการจ่ายดอกเบี้ยจะปันส่วนตลอดระยะเวลาของตราสารหนี้เพื่อระบุมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นในแต่ละรอบระยะเวลาการรายงาน โดยมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ณ วันสิ้นรอบบัญชีสามารถคำนวณจากการนำยอดยกมาของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลาการรายงานคูณด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงร้อยละ

ตัวอย่างประกอบความเข้าใจนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

10 รวมเข้ากับยอดยกมาของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น และหักด้วยจำนวนเงินใดๆ ที่มีการจ่ายชำระในแต่ละรอบระยะเวลาการรายงาน ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นในแต่ละรอบระยะเวลาการรายงานสามารถคำนวณได้ตามตารางดังนี้

หน่วย: บาท

ปี	ยอดยกมาของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ณ วันเริ่มต้นรอบระยะเวลาการรายงาน	รายได้ดอกเบี้ย	กระแสเงินสด	ยอดคงเหลือของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น ณ วันสิ้นรอบบัญชี
	(a)	(b = a × 10%)	(c)	(d = a + b - c)
20X0	1,250	125	75	1,300
20X1	1,300	130	100	1,330
20X2	1,330	133	125	1,338
20X3	1,338	134	150	1,322
20X4	1,322	133	1,250 + 205	–