

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: Example 11—modification of contractual cash flows

วันที่เผยแพร่: 21 มีนาคม 2562

ตัวอย่างที่ 11 – การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญา

- IE 66 ธนาคาร ก ให้สินเชื่อ ระยะเวลา 5 ปี ซึ่งผู้กู้ต้องจ่ายชำระคืนเงินต้นเต็มจำนวน ณ วันสิ้นสุดสัญญา โดยจำนวนเงินตามสัญญาเท่ากับ 1,000 บาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาร้อยละ 5 (ชำระรายปี) อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) เท่ากับร้อยละ 5 โดย ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานงวดที่ 1 ธนาคาร ก รับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนเป็นจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก โดยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจำนวน 20 บาท
- IE 67 ในรอบระยะเวลารายงานถัดมา (งวดที่ 2) ธนาคาร ก ประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ธนาคาร ก จึงคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเงินให้สินเชื่อ โดยรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจำนวน 30 บาท
- IE 68 ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน (งวดที่ 3) ผู้กู้ประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ธนาคาร ก จึงเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา โดยขยายระยะเวลาตามสัญญาเพิ่มอีก 1 ปี ดังนั้น ระยะเวลาคงเหลือตามสัญญาจึงเพิ่มเป็น 3 ปี และการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ทำให้ธนาคาร ก ต้องตัดรายการเงินให้สินเชื่อ
- IE 69 ผลจากการเปลี่ยนแปลงข้างต้น ธนาคาร ก คำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลง คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมที่ร้อยละ 5 โดยธนาคารรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่กับมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นเดิมก่อนการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสด เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.4.3 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ดังนั้น ธนาคาร ก จะรับรู้ผลขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่เท่ากับ 300 บาท ในกำไรหรือขาดทุน ซึ่งทำให้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นลดลงเหลือ 700 บาท
- IE 70 นอกจากนี้ ธนาคาร ก ยังได้ทบทวนการวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุน โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดตามสัญญาที่เปลี่ยนแปลงไป และประเมินว่าค่าเผื่อผลขาดทุนของเงินให้สินเชื่อยังสามารถวัดมูลค่าด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุได้หรือไม่ ธนาคาร ก

เปรียบเทียบความเสี่ยงด้านเครดิตปัจจุบัน (โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงไป) กับ ความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก (โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเริ่มแรก ที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลง) ธนาकार ก ประเมินว่าเงินให้สินเชื่อไม่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่ รายงาน แต่ความเสี่ยงด้านเครดิตยังคงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับ ณ วันที่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก จึงยังคงวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอด อายุเช่นเดิม โดย ณ วันที่รายงาน ยอดค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ เท่ากับ 100 บาท

หน่วย : บาท

งวด	มูลค่าตาม บัญชี ขั้นต้น ณ ต้นงวด	กำไร (ขาดทุน) จากการ ด้อยค่า	กำไร (ขาดทุน) จากการ เปลี่ยนแปลง เงื่อนไขใหม่	รายได้ ดอกเบี้ย	กระแส เงินสด	มูลค่า ตาม บัญชี ขั้นต้น ณ ปลาย งวด	ค่าเผื่อ ผล ขาดทุน	ราคาทุน ตัด จำหน่าย ณ ปลาย งวด
	A	B	C	D: A x 5%	E	F = A+C+D- E	G	H = F-G
1	1,000	(20)		50	50	1,000	20	980
2	1,000	(10)		50	50	1,000	30	970
3	1,000	(70)	(300)	50	50	700	100	600

IE 71 ณ วันที่รายงานในแต่ละงวด ธนาकार ก ประเมินว่ามีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยง ด้านเครดิตหรือไม่ โดยเปรียบเทียบความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่รับรู้รายการ เมื่อเริ่มแรก (โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดเริ่มแรกที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลง) กับความเสี่ยงด้าน เครดิต ณ วันที่รายงาน (โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดที่เปลี่ยนแปลงไป) ตามที่กำหนดใน ย่อหน้าที่ 5.5.12. ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

IE 72 ในช่วง 2 รอบระยะเวลารายงานหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาเงินให้สินเชื่อ (งวดที่ 5) ธุรกิจของผู้กู้มีผลการดำเนินงานดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับแผนธุรกิจที่คาดการณ์ไว้ ณ วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญา นอกจากนี้ แนวโน้มธุรกิจก็ดีขึ้นกว่าที่คาดการณ์ไว้ การประเมินข้อมูลที่น่าสนับสนุนและสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายาม ที่มากเกินไป บ่งชี้ถึงความเสี่ยงด้านเครดิตโดยรวมของเงินให้สินเชื่อและความเสี่ยงของการปฏิบัติ

ผิดสัญญาตลอดอายุที่คาดไว้ที่ลดลง ดังนั้น ธนาकार ก จึงปรับอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตภายในกิจการของผู้กู้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

- IE 73 จากพัฒนาการเชิงบวกข้างต้น ธนาकार ก ประเมินสถานการณ์ใหม่และสรุปว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้สินเชื่อลดลง และไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตตั้งแต่การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ธนาकार ก จึงกลับมาวัดมูลค่าเพื่อผลขาดทุนเป็นจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์