

ตัวอย่างที่ 4 การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกรณีอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวและไม่เท่ากันในแต่ละปี
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับหรือจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน

1 มกราคม 2554 บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคารจำนวน 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 3 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาดังนี้
ปีที่ 1 3%
ปีที่ 2 และปีที่ 3 อัตราดอกเบี้ย MLR -2%

ดอกเบี้ยจ่ายชำระทุกสิ้นปี และเงินต้นจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดสิ้นปีที่ 5
สมมติว่ามีค่าธรรมเนียมธนาคารสำหรับเงินกู้มีจำนวน 10 บาท

เงินต้น 1,000
ดอกเบี้ยปีที่ 1 3%
ดอกเบี้ยปีที่ 2 และปีที่ 3 MLR -2%

อัตราดอกเบี้ย MLR ในแต่ละงวดเป็นดังนี้

วันที่	อัตรา MLR
1 ม.ค 54 - 30 ธ.ค 54	6.0%
1 ม.ค 55 - 30 ธ.ค 55	7.0%
1 ม.ค 56 - 30 ธ.ค 56	8.5%

วิธีการคำนวณ

1. แล A,B ใส่ข้อมูลของอัตราดอกเบี้ยและเงินต้นในแต่ละงวด
2. C ใส่จำนวนค่าธรรมเนียมธนาคาร (ถ้ามี)
3. D,E คำนวณกระแสเงินสดรับ (จ่าย) ตามสัญญาในแต่ละงวดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย
4. F คำนวณกระแสเงินสดรับ (จ่าย) สหตามสัญญา
5. F คำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) โดยใช้สูตรในโปรแกรมสำเร็จรูป (โปรแกรม Excel)
6. G ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณดอกเบี้ยจ่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงในแต่ละงวด
7. H คำนวณยอดคงเหลือตามบัญชีของบัญชีเงินกู้ยืม

ปีที่ 1

ขั้นตอนที่ 1 : คำนวณหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบรวมค่าธรรมเนียมธนาคาร
ตารางที่ 4.1 - การคำนวณ ณ ปีที่ 1 (MLR = 6.0%)

					EIR						
		A	B	C	D	E	F	G	H		
		อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายคืนเงินต้น	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
ปี 0	1 ม.ค. 54				1,000	(10)			990		990
ปี 1	31 ธ.ค. 54			3.0%	1,000		-	(30)	(30)	(39.74)	999.74
ปี 2	31 ธ.ค. 55	6.0%	-2%	4.0%	1,000			(40)	(40)	(40.13)	999.87
ปี 3	31 ธ.ค. 56	6.0%	-2%	4.0%			(1,000)	(40)	(1,040)	(40.13)	0.00
								<u>(110)</u>		<u>(120)</u>	

ขั้นตอนที่ 2 : คำนวณหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบไม่รวมค่าธรรมเนียมธนาคาร
ตารางที่ 4.2 - การคำนวณ ณ ปีที่ 1 (MLR = 6.0%)

					EIR						
		A	B	C	D	E	F	G	H		
		อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายคืนเงินต้น	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
					1,000				1,000		1,000
				3.0%	1,000		-	(30)	(30)	(36.55)	1,006.55
		6.0%	-2%	4.0%	1,000			(40)	(40)	(36.79)	1,003.33
		6.0%	-2%	4.0%			(1,000)	(40)	(1,040)	(36.67)	0.00
								<u>(110)</u>		<u>(120)</u>	

ขั้นตอนที่ 3 : นำดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.1 หักด้วย ดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.2 เพื่อให้หาค่าธรรมเนียมธนาคารตัดจำหน่าย
ตารางที่ 4.3

ดอกเบี้ยจ่าย EIR (มีค่าธรรมเนียม)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR (ไม่มีค่าธรรมเนียม)	การตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย
(39.74)	(36.55)	(3.19)
(40.13)	(36.79)	(3.34)
(40.13)	(36.67)	(3.47)
<u>(120.00)</u>	<u>(110.00)</u>	<u>(10.00)</u>

การบันทึกบัญชีปีที่ 1

1 ม.ค. 54
Dr. เงินสด 990
Dr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า
Cr. เงินกู้ยืม 1,000
บันทึกค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าและเงินกู้ยืม

31 ธ.ค. 54
Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR) 3.19
Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า 3.19
บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร

Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR) 36.55
Cr. เงินสด 30
ดอกเบี้ยค้างจ่าย 6.55
บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด

ปีที่ 2

ขั้นตอนที่ 1 : จำนวนหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบรวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 4.4 - การคำนวณ ณ ปีที่ 2 (MLR = 7.0%)

					EIR				
					D	E	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
ปี 0	1 ม.ค. 54			1,000	(10)		990		990
ปี 1	31 ธ.ค. 54		3.0%	1,000		(30)	(30)	(39.74)	999.74
ยอดยกมา							999.74		999.74
ปี 2	31 ธ.ค. 55	7.0%	-2%	1,000		(50)	(50)	(50.13)	999.87
ปี 3	31 ธ.ค. 56	7.0%	-2%			(1,000)	(50)	(50.13)	0.00
						<u>(130)</u>	<u>(130)</u>	<u>(140)</u>	

ขั้นตอนที่ 3 : นำดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.4 หักด้วย ดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.5 เพื่อให้หาค่าธรรมเนียมธนาคารคิดจำหน่าย ตารางที่ 4.6

ดอกเบี้ยจ่าย EIR (มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 1	ดอกเบี้ยจ่าย EIR (ไม่มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 2	การคิดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย
(39.74)	(36.55)	(3.19)
(50.13)	(46.80)	(3.33)
(50.13)	(46.65)	(3.48)
<u>(140.00)</u>	<u>(130.00)</u>	<u>(10.00)</u>

การบันทึกบัญชีปีที่ 2

31 ธ.ค. 55

Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	3.33	
Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		3.33
<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	46.80	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3.20	
Cr. เงินสด		50
<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		

ปีที่ 3

ขั้นตอนที่ 1 : จำนวนหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบรวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 4.7 - การคำนวณ ณ ปีที่ 2 (MLR =8.5%)

					EIR				
					D	E	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
ปี 0	1 ม.ค. 54			1,000	(10)		990		990
ปี 1	31 ธ.ค. 54		3.0%	1,000		(30)	(30)	(39.74)	999.74
ปี 2	31 ธ.ค. 55	7.0%	-2%	1,000		(50)	(50)	(50.13)	999.87
ยอดยกมา							999.87		999.87
ปี 3	31 ธ.ค. 56	8.5%	-2%			(1,000)	(65)	(65.13)	(0.00)
						<u>(145)</u>	<u>(145)</u>	<u>(155)</u>	

ขั้นตอนที่ 3 : นำดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.7 หักด้วย ดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 4.8 เพื่อให้หาค่าธรรมเนียมธนาคารคิดจำหน่าย ตารางที่ 4.9

ดอกเบี้ยจ่าย EIR (มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 1	ดอกเบี้ยจ่าย EIR (ไม่มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 2	การคิดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย
39.74	36.55	3.19
50.13	46.80	3.33
65.13	61.65	3.48
<u>155.00</u>	<u>145.00</u>	<u>10.00</u>

การบันทึกบัญชีปีที่ 3

31 ธ.ค. 56

31 ธ.ค. 55

Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	3.48	
Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		3.48
<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	61.65	
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3.35	
Cr. เงินสด		65
<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		

ขั้นตอนที่ 2 : จำนวนหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบไม่รวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 4.5 - การคำนวณ ณ ปีที่ 1 (MLR = 7.0%)

					EIR				
					D	E	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
ปี 0	1 ม.ค. 54			1,000			1,000		1,000
ปี 1	31 ธ.ค. 54		3.0%	1,000		(30)	(30)	(36.55)	1,006.55
ยอดยกมา							1,006.55		1,006.55
ปี 2	31 ธ.ค. 55	7.0%	-2%	1,000		(50)	(50)	(46.80)	1,003.35
ปี 3	31 ธ.ค. 56	7.0%	-2%			(1,000)	(50)	(46.65)	0.00
						<u>(130)</u>	<u>(130)</u>	<u>(130)</u>	

ขั้นตอนที่ 2 : จำนวนหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบไม่รวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 4.8 - การคำนวณ ณ ปีที่ 1 (MLR = 8.5%)

					EIR				
					D	E	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย MLR	-%	อัตราดอกเบี้ยตามสัญญา	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
ปี 0	1 ม.ค. 54			1,000			1,000		1,000.00
ปี 1	31 ธ.ค. 54		3.0%	1,000		(30)	(30)	(36.55)	1,006.55
ปี 2	31 ธ.ค. 55	7.0%	-2%	1,000		(50)	(50)	(46.80)	1,003.35
ยอดยกมา							1,003.35		1,003.35
ปี 3	31 ธ.ค. 56	8.5%	-2%			(1,000)	(65)	(61.65)	(0.00)
						<u>(145)</u>	<u>(145)</u>	<u>(145)</u>	