

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ จัดทำขึ้นโดยคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีมีวัตถุประสงค์เพื่อรับฟังข้อคิดเห็น เป็นร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงในภายหลัง

คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี จึงขอความร่วมมือจากท่านในการแสดงข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ มายังสภาวิชาชีพบัญชี โดยสามารถนำส่งข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของท่านได้ที่

ฝ่ายมาตรฐานการบัญชี
สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์
เลขที่133 ถนนสุขุมวิท 21(อโศกมนตรี)
แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110

หรือ อีเมล academic-fap@fap.or.th

คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ขอขอบคุณในความร่วมมื้อมา ณ โอกาสนี้ด้วย



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

เรื่อง

เครื่องมือทางการเงิน

คำแถลงการณ์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9 : Financial Instruments) ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุงของคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศซึ่งประกาศ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 ซึ่งรวมมาตรฐานที่มีผลบังคับใช้ในต่างประเทศภายหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 (Official pronouncements issued at 1 January 2015, includes Standards with an effective date after 1 January 2015 but not the Standards they will replace)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สารบัญ

	จากย่อหน้าที่
บทนำ	บทนำ 1
บทที่	
1 วัตถุประสงค์	1.1
2 ขอบเขต	2.1
3 การรับรู้รายการและการตัดรายการออกจากบัญชี	3.1.1
4 การจัดประเภทรายการ	4.1.1
5 การวัดมูลค่า	5.1.1
6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง	6.1.1
7 วันถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง	7.1.1
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก คำนิยาม	
ภาคผนวก ข แนวทางในการนำมาปฏิบัติ	



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

บทนำ

บทนำ เหตุผลในการออกมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

- บทนำ 1 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน กำหนดวิธีปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้และการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน และสัญญาซื้อหรือขายรายการสินทรัพย์ที่ไม่ใช่รายการทางการเงินบางประเภท
- บทนำ 2 ผู้ใช้บการเงินและผู้สนใจหลายกลุ่มได้เสนอกับคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศว่าข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน นั้นยากที่จะเข้าใจ นำไปปฏิบัติและตีความ ผู้ใช้บการเงินและผู้สนใจหลายกลุ่มได้ผลักดันให้คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่ใช้หลักการเป็นหลักและมีความซับซ้อนที่น้อยลง แม้ว่าคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน มาหลายครั้งเพื่อชี้แจงข้อกำหนดเพิ่มเติม เพิ่มแนวปฏิบัติและยกเลิกส่วนที่ไม่สอดคล้องกันภายในมาตรฐานแล้วก็ตาม คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศยังไม่เคยนำหลักการพื้นฐานของจัดทำรายงานสำหรับเครื่องมือทางการเงินมาพิจารณาใหม่
- บทนำ 3 ตั้งแต่ พ.ศ. 2548 ทางคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศและคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีของสหรัฐอเมริกาได้มีวัตถุประสงค์ระยะยาวในการพัฒนาและลดความยุ่งยากในการจัดทำรายงานสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งทำให้เกิดการจัดทำร่างเพื่อหารือ เรื่อง การลดความซับซ้อนในการจัดทำรายงานสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2551 ร่างเพื่อหารือดังกล่าวเน้นถึงเรื่องการวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินและการบัญชีป้องกันความเสี่ยงโดยระบุถึงทางเลือกที่เป็นไปได้ในการปรับปรุงและลดความยุ่งยากในการทำบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ผลตอบรับต่อร่างเพื่อหารือดังกล่าวสนับสนุนการเปลี่ยนแปลงอย่างมีสาระสำคัญของข้อกำหนดในการจัดทำรายงานสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2551 ทางคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มโครงการนี้เข้าไปในแผนงานปัจจุบัน
- บทนำ 4 ในเดือนเมษายน พ.ศ. 2552 เพื่อตอบสนองต่อความเห็นที่ได้รับจากงานของคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่มีต่อวิกฤตทางการเงินและเพื่อปฏิบัติตามข้อสรุปของกลุ่มผู้นำ G20 และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการระหว่างประเทศต่างๆ เช่น คณะกรรมการความมั่นคงทางการเงิน (the Financial Stability Board) ทางคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ประกาศเวลาที่เร็วขึ้นเพื่อนำมาใช้แทนมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

แนวทางของคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศในการออกมาตรฐานใหม่แทนที่ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

บทนำ 5 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศตั้งใจที่จะให้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มาแทนที่มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ทั้งฉบับ อย่างไรก็ตามเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของผู้สนใจการบัญชีสำหรับเครื่องมือทางการเงินว่าควรมีการปรับปรุงให้รวดเร็วยิ่งขึ้น คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศจึงมีการแบ่งแผนงานเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน นี้ออกเป็นสามส่วน โดยเมื่อคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศทำงานในแต่ละส่วนเสร็จก็จะออกข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ขึ้นแทนข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน

บทนำ 6 แผนงานหลักสามส่วนที่คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศกำหนดขึ้นที่จะใช้แทนมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้แก่

ก. ส่วนที่ 1 การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ได้ออกข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีการถือครองสินทรัพย์ทางการเงิน และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 ซึ่งข้อกำหนดนี้มีการอธิบายเพิ่มเติมอยู่ในบทนำ 7 ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2557 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้มีการปรับปรุงข้อกำหนดบางส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งมีคำอธิบายเพิ่มเติมอยู่ในบทนำ 8

ข. ส่วนที่ 2 วิธีการคำนวณการด้อยค่าของเครื่องมือทางการเงิน ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2557 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินและภาระผูกพันในการขายสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ข้อกำหนดดังกล่าวจะมีคำอธิบายเพิ่มเติมอยู่ในบทนำ 9

ค. ส่วนที่ 3 การบัญชีการป้องกันความเสี่ยง ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2556 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีการป้องกันความเสี่ยงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ข้อกำหนด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง
เพิ่มเติมเหล่านั้นมีคำอธิบายเพิ่มเติมอยู่ในบทนำ 10 ต่อไป

การจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า

บทนำ 7 ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ออกข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินโดยกำหนดให้จัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจซึ่งเกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ในการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้น และตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงิน โดยข้อกำหนดส่วนใหญ่ไม่ได้เปลี่ยนแปลงไปจากมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมเปลี่ยนแปลงไปในส่วนที่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับกิจการ การปรับปรุงนี้เป็นการตอบรับคำแนะนำจากผู้ใช้งบการเงินและกลุ่มอื่นๆ ที่ว่าผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินไม่ควรจะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนถ้าหนี้สินนั้นไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ในเดือนพฤศจิกายน พ.ศ. 2556 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ปรับปรุงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เพื่ออนุญาตให้กิจการสามารถนำข้อกำหนดเหล่านี้ไปใช้ได้ก่อนโดยไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่นๆ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ไปพร้อมกันด้วย

บทนำ 8 ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2557 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้จำกัดขอบเขตการปรับปรุงข้อกำหนดบางส่วนในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่เกี่ยวข้องกับการจัดประเภทและวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน การปรับปรุงนั้นเป็นการสนองตอบต่อคำถามในเรื่องการนำไปถือปฏิบัติบางส่วนและแนะนำเสนอวิธีการวัดมูลค่าแบบ “มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” เพื่อใช้สำหรับตราสารหนี้บางประเภทที่ไม่มีความซับซ้อน โดยการวัดมูลค่าดังกล่าวเป็นการตอบสนองต่อคำแนะนำจากผู้สนใจหลายกลุ่ม รวมถึงบริษัทประกันหลายแห่ง ที่มีความเห็นว่าวิธีนี้เป็นวิธีที่เหมาะสมที่สุดในการวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือไว้ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับเงินทั้งจากกระแสเงินสดตามสัญญาและจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีการคำนวณการด้อยค่า

บทนำ 9 ในเดือนกรกฎาคม 2557 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดการด้อยค่าที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต่อสินทรัพย์ทางการเงิน และภาวะผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อที่ไม่สามารถยกเลิกได้ไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ข้อกำหนดดังกล่าวยกเลิกหลักเกณฑ์ในมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สำหรับการรับรู้รายการผล



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ขาดทุนด้านเครดิต โดยตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตไม่จำเป็นต้องรอให้เกิดเหตุการณ์ด้านเครดิตขึ้นก่อน แต่กิจการจะบันทึกผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และบันทึกการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างสม่ำเสมอ โดยจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกวัดมูลค่าใหม่ทุกวันที่ยังรายงานเพื่อให้สะท้อนการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตจากที่เคยรับรู้เมื่อเริ่มแรก เพื่อนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างทันเวลามากขึ้น

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

บทนำ 10 ในเดือนพฤศจิกายน 2556 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานบัญชีระหว่างประเทศได้เพิ่มข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ข้อกำหนดดังกล่าวปรับปรุงการบัญชีป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงมากขึ้น ให้เป็นมาตรฐานที่เป็นหลักการมากขึ้น และแก้ไขในเรื่องความไม่สอดคล้องกันและจุดอ่อนที่พบในรูปแบบการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน แต่ในการพิจารณาข้อกำหนดทั่วไปสำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเหล่านี้ คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศไม่ได้กำหนดวิธีการบัญชีที่เฉพาะเจาะจงสำหรับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลาหรือการป้องกันความเสี่ยงในระดับมหภาค แต่คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศจะพิจารณาเรื่องดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของหัวข้อที่จะหารือกันต่อไป และในเดือนเมษายน 2557 ได้มีการเผยแพร่ร่างเพื่อหารือ เรื่อง การบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงที่ผันแปรได้ โดยให้แนวทางในการประเมินมูลค่าพอร์ตโฟลิโอสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในระดับมหภาค ดังนั้น ข้อยกเว้นในมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินจึงยังคงถือปฏิบัติต่อไป คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ให้ทางเลือกถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน หรือยังคงถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ใช้อยู่ในปัจจุบันตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน สำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด เนื่องจากข้อกำหนดสำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงในระดับมหภาคยังไม่แล้วเสร็จ

ข้อกำหนดอื่น ๆ

บทนำ 11 นอกจากแผนงานทั้งสามส่วนดังกล่าวนี้ ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2552 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้เผยแพร่ร่างมาตรฐาน เรื่อง การตัดรายการออกจากบัญชี (ข้อเสนอการปรับปรุง มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ทางการเงิน) อย่างไรก็ตามในเดือนมิถุนายน พ.ศ. 2553 คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศได้ปรับปรุงกลยุทธ์และแผนการทำงานและตัดสินใจที่จะคงข้อกำหนดตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ไว้สำหรับการตัดรายการออกจากบัญชีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน แต่ยังคงดำเนินการให้แล้วเสร็จในส่วนของการปรับปรุงข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูล ข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลฉบับใหม่ออกในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 โดยเป็นการปรับปรุงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2554 ทั้งนี้ ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2553 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการตัดรายการออกจากบัญชีสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินในมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ได้ถูกยกไปไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลง

บทนำ 12 ผลจากการเพิ่มข้อกำหนดตามที่ระบุในบทนำ 7 และบทนำ 11 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และบทอธิบายเหตุผลของข้อกำหนดได้ถูกปรับเปลี่ยนในพ.ศ. 2553 มีการจัดลำดับและจัดเรียงหลายๆ ย่อหน้าใหม่ และได้เพิ่มย่อหน้าใหม่ๆ เพิ่มเติมสำหรับแนวทางในการนำมาปฏิบัติที่ยกมาจากมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้ยังเพิ่มเนื้อหาส่วนใหม่ๆ ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตาม การปรับเปลี่ยนนี้ไม่ได้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน นอกจากนี้บทอธิบายเหตุผลของข้อกำหนดสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน มีการขยายเพิ่มเติมใน พ.ศ. 2553 เพื่อรวมบทอธิบายเหตุผลของข้อกำหนดจากมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน ที่อธิบายแนวปฏิบัติที่ยกมาใช้โดยไม่ได้มีการพิจารณาใหม่ นอกจากนี้ ยังมีปรับปรุงการใช้ถ้อยคำอีกเล็กน้อย

บทนำ 13 ในพ.ศ. 2557 การเพิ่มข้อกำหนดตามที่ระบุในบทนำ 9 ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงการเรียงย่อหน้าเล็กน้อยในแนวปฏิบัติการนำไปใช้ในบทที่ 5 (การวัดมูลค่า) ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน โดยเฉพาะในย่อหน้าที่เกี่ยวกับการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนดังกล่าวมีการเปลี่ยนหมายเลขอ้างอิงเป็นภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 5.2.3 ถึง ข 5.2.6 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงรายละเอียดของข้อกำหนด ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงหมายเลขอ้างอิงเกิดขึ้นจากการเพิ่มข้อกำหนดสำหรับราคาทุนตัดจำหน่ายและการด้อยค่าในบทย่อยที่ 5.4 และ 5.5



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9

เครื่องมือทางการเงิน

บทที่ 1 วัตถุประสงค์

1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดหลักการเกี่ยวกับการจัดทำรายงานทางการเงินสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินเพื่อเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องและเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินในการประเมินถึงจำนวนเงิน ช่วงเวลา และความไม่แน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคตของกิจการ

บทที่ 2 ขอบเขต

2.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติกับทุกกิจการสำหรับเครื่องมือทางการเงินทุกประเภท ยกเว้นรายการต่อไปนี้

2.1.1 ส่วนได้เสียในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า ซึ่งต้องบันทึกบัญชีตามข้อกำหนดที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *งบการเงินรวม* มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *งบการเงินเฉพาะกิจการ* มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า* อย่างไรก็ตาม ในบางกรณีมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *งบการเงินรวม* มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *งบการเงินเฉพาะกิจการ* หรือมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า* กำหนดหรืออนุญาตให้กิจการบันทึกบัญชีส่วนได้เสียในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้าได้ตามข้อกำหนดบางส่วนหรือทั้งหมดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานฉบับนี้กับตราสารอนุพันธ์ในส่วนได้เสียในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือการร่วมค้า เว้นแต่ตราสารอนุพันธ์นั้นเป็นไปตามค่านิยามของตราสารทุนของกิจการตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง *การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน* (เมื่อมีการประกาศใช้)

2.1.2 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้สัญญาเช่าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง *สัญญาเช่า* อย่างไรก็ตาม

2.1.2.1 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่มีการรับรู้โดยผู้ให้เช่า ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการออกจากบัญชีและการด้อยค่า.

2.1.2.2 เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงินที่มีการรับรู้โดยผู้เช่า ต้องปฏิบัติตาม



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในเรื่องการตัดรายการออกจากบัญชี และ

- 2.1.2.3 อนุพันธ์ที่แฝงในสัญญาเช่า ต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานฉบับนี้ในเรื่องอนุพันธ์แฝง
- 2.1.3 สิทธิและภาระผูกพันของนายจ้างตามโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน ให้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
- 2.1.4 เครื่องมือทางการเงินที่ออกโดยกิจการซึ่งเข้าเงื่อนไขของตราสารทุนตามคำนิยามที่ระบุในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) (ซึ่งรวมถึง สิทธิที่จะซื้อจะขายและใบสำคัญแสดงสิทธิ) หรือรายการที่จัดเป็นตราสารทุนตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 16ก. และ 16ข. หรือย่อหน้าที่ 16ค. และ 16ง. ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) อย่างไรก็ตาม ผู้ถือตราสารทุนดังกล่าว ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้สำหรับตราสารเหล่านั้น เว้นแต่จะเข้าเงื่อนไขที่ได้รับการยกเว้นในย่อหน้าที่ 2.1.1 ดังกล่าวข้างต้น
- 2.1.5 สิทธิและภาระผูกพันที่เกิดขึ้นภายใต้ (1) สัญญาประกันภัยตามที่ระบุในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย นอกเหนือจากสิทธิและภาระผูกพันของผู้ค้าประกันตามสัญญาที่เกิดขึ้นภายใต้สัญญาประกันภัยที่เป็นไปตามคำนิยามของสัญญาค้าประกันทางการเงิน หรือ (2) สัญญาที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย เนื่องจากสัญญาดังกล่าวมีลักษณะการร่วมรับผลประโยชน์ตามดุลยพินิจ อย่างไรก็ตามมาตรฐานการรายงานฉบับนี้ถือปฏิบัติกับตราสารอนุพันธ์ที่แฝงอยู่ในสัญญาซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย ถ้าตราสารอนุพันธ์แฝงดังกล่าวไม่เป็นสัญญาภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย นอกจากนั้น ถ้าผู้ค้าประกันตามสัญญาค้าประกันทางการเงินยืนยันอย่างเปิดเผยก่อนหน้าว่าพิจารณาสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัย และได้ใช้วิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย ผู้ค้าประกันตามสัญญาสามารถเลือกที่จะใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย กับสัญญาค้าประกันทางการเงินดังกล่าว (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข2.5 ถึง ข2.6) โดยสามารถเลือกวิธีการบัญชีได้สำหรับแต่ละสัญญา แต่เมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้
- 2.1.6 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าระหว่างผู้ซื้อและผู้ขายเพื่อซื้อหรือขายหุ้นซึ่งนำไปสู่การรวมธุรกิจ ณ วันที่ซื้อธุรกิจในอนาคต ซึ่งเป็นการรวมธุรกิจตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ โดยระยะเวลา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต้องไม่เกินระยะเวลาที่สมเหตุสมผลที่จำเป็นในการขออนุมัติและการทำรายการให้แล้วเสร็จ
- 2.1.7 ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ นอกเหนือจากภาระผูกพันดังกล่าวที่ได้กล่าวถึงในย่อหน้าที่ 2.3 อย่างไรก็ตามผู้ที่มีการผูกพันที่จะให้สินเชื่อต้องนำข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไปใช้กับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่ได้ถูกกำหนดเป็นอย่างอื่นภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ นอกจากนี้ ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อทั้งหมดจะต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เรื่องการตัดรายการออกจากบัญชี
- 2.1.8 เครื่องมือทางการเงิน สัญญา และภาระผูกพันภายใต้การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ซึ่งต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ ยกเว้นสัญญาภายใต้ขอบเขตย่อหน้าที่ 2.4 ถึง 2.7 ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- 2.1.9 สิทธิที่จะได้รับชำระเพื่อชดเชยค่าใช้จ่ายให้แก่กิจการซึ่งกำหนดให้ต้องชำระหนี้สินซึ่งรับรู้เป็นประมาณการหนี้สินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น หรือประมาณการหนี้สินที่กิจการเคยรับรู้ในงวดก่อนหน้าตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
- 2.1.10 สิทธิและภาระผูกพันภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) ที่เป็นเครื่องมือทางการเงิน เว้นแต่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้ใช้วิธีการทางบัญชีที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- 2.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ต้องนำไปใช้กับสิทธิซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้บันทึกบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์เรื่องการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า
- 2.3 ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อต่อไปนี้อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- 2.3.1 ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ ที่กิจการกำหนดให้เป็นหนี้สินทางการเงินซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ดูย่อหน้าที่ 4.2.2) กิจการที่ในอดีตมีการขายสินทรัพย์ที่เกิดจากภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อภายในระยะเวลาอันสั้นหลังจากที่ให้สินเชื่อ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อทั้งหมดที่จัดอยู่ในประเภทเดียวกัน
- 2.3.2 ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่สามารถจ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสด หรือโดยการส่งมอบ หรือออกเครื่องมือทางการเงินอื่น ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อดังกล่าวถือเป็นตราสารอนุพันธ์ ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อจะไม่ถือว่าเป็นการจ่ายชำระสุทธิหากสินเชื่อนั้นมี



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การจ่ายชำระเป็นงวด (เช่น สินเชื่อก่อสร้าง ที่มีการจ่ายชำระเป็นงวดตาม ความก้าวหน้าของการก่อสร้าง)

2.3.3 ภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด (ดูย่อหน้าที่ 4.2.1.4)

2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ต้องถือปฏิบัติกับสัญญาที่จะซื้อหรือจะขายรายการที่ไม่ใช่ รายการทางการเงิน ซึ่งสามารถจ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือเครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดย การแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน เสมือนว่าสัญญาดังกล่าวเป็นเครื่องมือทางการเงินประเภท หนึ่ง ยกเว้นสัญญาซึ่งทำขึ้นและถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับหรือส่งมอบรายการที่ไม่ใช่ รายการทางการเงิน ตามที่กิจการคาดว่าจะซื้อ ขาย หรือใช้ประโยชน์ อย่างไรก็ตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับนี้ต้องนำไปใช้กับสัญญาซึ่งกิจการกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ผ่านกำไรหรือขาดทุนตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 2.5

2.5 สัญญาที่จะซื้อหรือจะขายรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงิน ซึ่งสามารถจ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสด หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน เสมือนหนึ่งว่าสัญญาดัง กล่าวเป็นเครื่องมือทางการเงิน กิจการอาจกำหนดให้สัญญาดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่า ยุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้ เมื่อกำหนดแล้วจะเปลี่ยนแปลงไม่ได้ ถึงแม้ว่าสัญญานั้นจะ ทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับหรือส่งมอบรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินเพื่อให้เป็นไปตาม ความต้องการของกิจการในการซื้อ ขาย หรือใช้ประโยชน์ การกำหนดนี้สามารถกระทำได้เฉพาะ เมื่อทำสัญญาเริ่มแรกเท่านั้นและเพื่อเป็นการขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการรับรู้รายการ อย่างมีนัยสำคัญ (บางครั้งเรียกว่าการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch)) ซึ่งอาจเกิดขึ้น จากการไม่รู้รู้สัญญานั้นเนื่องจากสัญญาดังกล่าวไม่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับนี้ (ดูย่อหน้าที่ 2.4)

2.6 มีหลายวิธีที่สัญญาจะซื้อหรือจะขายรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินสามารถจ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสด หรือเครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งรวมถึงกรณีต่อไปนี้

2.6.1 เมื่อเงื่อนไขในสัญญายอมให้คู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง จ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือ เครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน

2.6.2 เมื่อไม่ได้มีการระบุวิธีการจ่ายชำระไว้ชัดเจนในสัญญาว่าจะจ่ายชำระสุทธิด้วยเงินสดหรือ เครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน แต่กิจการเคยมีวิธี ปฏิบัติสำหรับสัญญาที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันโดยจ่ายชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือเครื่องมือ ทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน (ไม่ว่าจะด้วยการเข้าทำ รายการกับคู่สัญญาโดยการทำสัญญาหักกลบหรือโดยการขายสัญญาก่อนที่จะมีการใช้สิทธิ ตามสัญญานั้นหรือก่อนสัญญาหมดอายุ)

2.6.3 เมื่อกิจการมีวิธีปฏิบัติสำหรับสัญญาที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในการรับมอบรายการอ้างอิง และขายรายการดังกล่าวภายในระยะเวลาอันสั้นหลังการรับมอบเพื่อวัตถุประสงค์ในการทำ กำไรจากความผันผวนในระยะสั้นของราคาหรือส่วนต่างของผู้ค้า

2.6.4 เมื่อรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินที่ถูกระบุในสัญญาสามารถที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สัญญาซึ่งเป็นไปตามย่อหน้าที่ 2.6.2 หรือ 2.6.3 ต้องไม่ได้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับหรือส่งมอบรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินตามความต้องการของกิจการในการซื้อ ขาย หรือใช้ประโยชน์ตามที่คาดไว้ ซึ่งทำให้สัญญาเหล่านั้นอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ สัญญาอื่นๆ ตามย่อหน้าที่ 2.4 ที่ถูกประเมินเพื่อพิจารณาว่าสัญญาดังกล่าวถูกจัดทำขึ้นและถือไว้โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับหรือส่งมอบรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินตามที่กิจการคาดว่าจะซื้อ ขาย หรือใช้ประโยชน์หรือไม่ และจะถูกประเมินเพื่อพิจารณาว่าสัญญาดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือไม่

- 2.7 สัญญาขายสิทธิเลือกที่จะซื้อหรือจะขายที่ไม่ใช่รายการทางการเงิน ซึ่งสามารถชำระสุทธิเป็นเงินสดหรือเครื่องมือทางการเงินอื่น หรือโดยการแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงิน ตามย่อหน้าที่ 2.6.1 หรือ 2.6.4 ถือว่าอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ สัญญาดังกล่าวต้องไม่เป็นสัญญาที่จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับหรือส่งมอบรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินตามตามที่กิจการคาดว่าจะซื้อ ขาย หรือใช้ประโยชน์

บทที่ 3 การรับรู้รายการและการตัดรายการออกจากบัญชี

3.1 การรับรู้เมื่อเริ่มแรก

- 3.1.1 กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินในงบแสดงฐานะทางการเงินเมื่อกิจการเป็นคู่สัญญาตามข้อกำหนดของตราสารนั้น (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.1.1 และ ข3.1.2) เมื่อกิจการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใด ๆ เป็นครั้งแรก กิจการต้องจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวตามย่อหน้าที่ 4.1.1 ถึง 4.1.5 และวัดมูลค่าตามย่อหน้าที่ 5.1.1 ถึง 5.1.3 เมื่อกิจการรับรู้หนี้สินทางการเงินใด ๆ เป็นครั้งแรก กิจการต้องจัดประเภทหนี้สินทางการเงินดังกล่าวตามย่อหน้าที่ 4.2.1 และ 4.2.2 และวัดมูลค่าตามย่อหน้าที่ 5.1.1

วิธีปกติของการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

- 3.1.2 ตามวิธีปกติของการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการสามารถรับรู้รายการหรือตัดรายการออกจากบัญชี ณ วันที่ทำรายการหรือวันที่มีการจ่ายชำระก็ได้ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 3.1.3 ถึง ข3.1.6)

3.2 การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน

- 3.2.1 ในการจัดทำงบการเงินรวม ย่อหน้าที่ 3.2.2 ถึง 3.2.9 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.1.1 ข3.1.2 และ ข3.2.1 ถึง ข3.2.17 จะถูกนำมาถือปฏิบัติ ดังนั้นในลำดับแรกกิจการต้องจัดทำงบการเงินรวมโดยรวมทุกบริษัทย่อยตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินรวม แล้วจึงนำย่อหน้าที่ดังกล่าวมาถือปฏิบัติกับกลุ่มกิจการ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

3.2.2 ก่อนที่จะประเมินว่าขอบเขตของการตัดรายการออกจากบัญชีและมูลค่าที่ตัดรายการออกมีความเหมาะสมตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 หรือไม่ กิจการต้องกำหนดว่าควรนำย่อหน้าดังกล่าวมาถือปฏิบัติกับส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือส่วนหนึ่งของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) หรือสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน โดยมีข้อพิจารณาดังต่อไปนี้

3.2.2.1 ย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 จะนำมาถือปฏิบัติกับส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือส่วนหนึ่งของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ก็ต่อเมื่อส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินที่กำลังได้รับการพิจารณาให้ตัดรายการออกจากบัญชีนั้นเข้าเงื่อนไขตามข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

3.2.2.1.1 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นประกอบด้วยเพียงกระแสเงินสดที่ระบุไว้อย่างเฉพาะเจาะจงจากสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน) เช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาเฉพาะอัตราดอกเบี้ย (an interest rate strip) ซึ่งทำให้คู่สัญญาได้รับสิทธิในกระแสเงินสดจากดอกเบี้ยดังกล่าว แต่ไม่มีสิทธิในกระแสเงินสดจากเงินต้นของตราสารนั้น กระแสเงินสดจากดอกเบี้ยจะต้องถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9

3.2.2.1.2 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นประกอบด้วยเพียงส่วนแบ่งเต็มตามสัดส่วน (fully proportionate) (ตามส่วน (pro rata)) ของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) เช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาซึ่งทำให้คู่สัญญาได้รับสิทธิในสัดส่วนร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดทั้งหมดจากตราสารหนี้ ย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 จะนำมาถือปฏิบัติสำหรับร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดนั้น หากมีคู่สัญญามากกว่าหนึ่งราย คู่สัญญาแต่ละรายไม่จำเป็นต้องมีส่วนแบ่งตามสัดส่วนของกระแสเงินสด ถ้ากิจการที่เป็นผู้โอนมีสิทธิในส่วนแบ่งเต็มตามสัดส่วน (fully proportionate)

3.2.2.1.3 ส่วนที่กำลังได้รับการพิจารณาดังกล่าวนั้นประกอบด้วยเพียงส่วนแบ่งเต็มตามสัดส่วน (fully proportionate) (ตามส่วน (pro rata)) ของกระแสเงินสดที่ระบุไว้อย่างเฉพาะเจาะจงจากสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาซึ่งทำให้คู่สัญญาได้รับสิทธิในสัดส่วนร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดที่เป็นดอกเบี้ยจากสินทรัพย์ทางการเงิน ย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 จะนำมาถือปฏิบัติสำหรับร้อยละ 90 ของกระแสเงินสดที่เป็นดอกเบี้ยนั้น หากมีคู่สัญญามากกว่าหนึ่งราย คู่สัญญาแต่ละรายไม่จำเป็นต้องมีส่วนแบ่งตามสัดส่วนของกระแสเงินสดที่ระบุไว้อย่างเฉพาะเจาะจง ถ้ากิจการที่เป็นผู้โอนมีสิทธิในส่วน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

แบ่งเต็มตามสัดส่วน (fully proportionate)

3.2.2.2 ในกรณีอื่น ๆ ให้นำย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 มาถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินทั้งจำนวน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันทั้งจำนวน) เช่น เมื่อกิจการโอน (1) สิทธิในการรับกระแสเงินสดร้อยละ 90 แรกสุดหรือหลังสุดของเงินที่ได้จากสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงิน) หรือ (2) สิทธิในกระแสเงินสดร้อยละ 90 จากกลุ่มลูกหนี้ แต่กิจการให้การค้ำประกันเพื่อชดเชยผลขาดทุนด้านเครดิตให้แก่ผู้ซื้อเป็นจำนวนไม่เกินร้อยละ 8 ของจำนวนเงินต้นของลูกหนี้ โดยให้นำย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.9 มาปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน

ในย่อหน้าที่ 3.2.3 ถึง 3.2.12 คำว่า “สินทรัพย์ทางการเงิน” หมายถึง ส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือส่วนหนึ่งของกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.2.1 หากไม่ใช้กรณีดังกล่าวจะหมายถึงสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ทั้งจำนวน

3.2.3 กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี เฉพาะเมื่อมีเหตุการณ์ต่อไปนี้เกิดขึ้น

3.2.3.1 สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินได้สิ้นสุด หรือ

3.2.3.2 กิจการได้โอนสินทรัพย์ทางการเงินตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.4 และ 3.2.5 และการโอนนั้นเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.6

(ดูย่อหน้าที่ 3.1.2 สำหรับวิธีปกติในการขายสินทรัพย์ทางการเงิน)

3.2.4 กิจการได้โอนสินทรัพย์ทางการเงิน ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

3.2.4.1 กิจการได้โอนสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หรือ

3.2.4.2 กิจการยังคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่รับภาระผูกพันตามสัญญาที่จะจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งราย ตามข้อตกลงที่เป็นไปตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 3.2.5

3.2.5 เมื่อกิจการยังคงไว้ซึ่งสิทธิตามสัญญาที่จะได้รับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน (“สินทรัพย์เดิม”) แต่รับภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องจ่ายชำระกระแสเงินสดนั้นให้กับกิจการใดกิจการหนึ่งหรือหลายกิจการ (“ผู้รับคนสุดท้าย”) จะถือว่ารายการดังกล่าวเป็นการโอนสินทรัพย์ทางการเงิน ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทั้งสามข้อดังต่อไปนี้

3.2.5.1 กิจการไม่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินให้กับผู้รับคนสุดท้าย หากกิจการไม่สามารถเก็บจำนวนเงินที่เท่ากันได้จากสินทรัพย์เดิมนั้น หากมีการให้เงินกู้ยืมระยะสั้นแก่ผู้รับคนสุดท้าย กิจการมีสิทธิที่จะเรียกคืนเงินให้กู้ยืมได้ทั้งจำนวนรวมทั้งดอกเบี้ยค้างรับตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด การให้กู้ยืมดังกล่าวไม่ถือว่าเป็นการผิดเงื่อนไข

3.2.5.2 สัญญาโอนมีเงื่อนไขห้ามกิจการขายสินทรัพย์เดิมหรือวางสินทรัพย์เดิมเป็นหลักประกัน นอกจากนี้ใช้เป็นหลักประกันให้แก่ผู้รับคนสุดท้ายสำหรับภาระผูกพันที่จะจ่ายกระแสเงินสดให้แก่ผู้รับคนสุดท้าย

3.2.5.3 กิจการมีภาระผูกพันที่จะต้องส่งมอบกระแสเงินสดทั้งหมดที่กิจการเก็บ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

แทนผู้รับคนสุดท้ายให้กับผู้รับคนสุดท้ายโดยไม่ล่าช้าอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนั้น กิจการไม่มีสิทธิที่จะนำกระแสเงินสดที่ได้รับไปลงทุน เว้นแต่เป็นการลงทุนในเงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสด (ตามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบกระแสเงินสด) ในช่วงระยะเวลาสั้น ๆ จากวันที่เก็บเงินได้จนถึงวันที่มีการกำหนดให้ส่งมอบเงินให้ผู้รับคนสุดท้าย และมีการส่งมอบดอกเบี้ยรับใด ๆ ที่เกิดจากการลงทุนนั้นให้กับผู้รับคนสุดท้าย

3.2.6 เมื่อกิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงิน (ดูย่อหน้าที่ 3.2.4) กิจการต้องพิจารณาว่ากิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของสินทรัพย์ทางการเงินไว้เพียงใด โดยมีประเด็นในการพิจารณาดังนี้

3.2.6.1 ถ้ากิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ออกจากบัญชี และบันทึกเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินแยกต่างหากสำหรับสิทธิหรือภาระผูกพันที่เกิดขึ้นหรือที่ยังคงไว้จากการโอน

3.2.6.2 ถ้ากิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไป

3.2.6.3 ถ้ากิจการไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น กิจการต้องพิจารณาว่ากิจการยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ทางการเงินนั้นอยู่หรือไม่ โดยมีประเด็นในการพิจารณาดังนี้

3.2.6.3.1 ถ้ากิจการไม่ได้คงไว้ซึ่งการควบคุม กิจการต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกจากบัญชี และรับรู้แยกต่างหากเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินสำหรับสิทธิหรือภาระผูกพันที่เกิดขึ้นหรือที่ยังคงไว้จากการโอน

3.2.6.3.2 ถ้ากิจการยังคงไว้ซึ่งการควบคุม กิจการต้องบันทึกรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นต่อไปเท่าที่กิจการยังคงมีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงินนั้น (ดูย่อหน้าที่ 3.2.16)

3.2.7 การโอนความเสี่ยงและผลตอบแทน (ดูย่อหน้าที่ 3.2.6) จะมีการประเมินโดยการเปรียบเทียบระหว่างความเสี่ยงต่อความผันผวนของจำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดสุทธิของสินทรัพย์ที่โอนของกิจการทั้งก่อนและหลังการโอน กิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หากการโอนไม่ทำให้ความเสี่ยงต่อความผันผวนในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น กิจการขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยมีสัญญาในการซื้อคืนในราคาที่กำหนดไว้แน่นอน หรือที่ราคาขายสินทรัพย์ทางการเงินบวกด้วยผลตอบแทนของผู้ให้กู้ยืม) กิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หากความเสี่ยงที่กิจการมีจากความผันผวนในมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่มีนัยสำคัญอีกต่อไปเมื่อเปรียบเทียบกับความผันผวนรวมในมูลค่าปัจจุบันของ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- กระแสเงินสดสุทธิในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น กิจการขายสินทรัพย์ทางการเงินโดยเหลือเพียงสิทธิที่จะซื้อคืนด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการซื้อคืน หรือกิจการได้ออนส่วนแบ่งเต็มตามสัดส่วน (fully proportionate) ของกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) ในข้อตกลง เช่น การโอนขายต่อเงินให้สินเชื่อโดยผู้ขายด้อยสิทธิในส่วนที่คงเหลือ ซึ่งเข้าเงื่อนไขตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.5)
- 3.2.8 บ่อยครั้งที่รายการที่เกิดขึ้นจะมีความชัดเจนว่ากิจการได้ออนหรือยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญและไม่มีความจำเป็นที่ต้องทำการคำนวณใดๆ ในบางกรณีจะมีความจำเป็นที่จะคำนวณและเปรียบเทียบความเสี่ยงของกิจการต่อความผันผวนของมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดสุทธิในอนาคตทั้งก่อนและหลังการโอน โดยการคำนวณและการเปรียบเทียบทำโดยใช้อัตราดอกเบี้ยตลาดในปัจจุบันที่เหมาะสมเป็นอัตราคิดลด ความผันผวนในกระแสเงินสดสุทธิที่อาจเกิดขึ้นอย่างสมเหตุสมผลในทุกกรณีจะมีการพิจารณาโดยให้นำหนักกับผลลัพธ์ที่มีโอกาสเกิดขึ้นได้มากกว่า
- 3.2.9 การพิจารณาว่ากิจการยังคงมีการควบคุม (ดูย่อหน้าที่ 3.2.6.3) สินทรัพย์ที่โอนหรือไม่นั้นขึ้นอยู่กับความสามารถของผู้รับโอนในการขายสินทรัพย์ หากผู้รับโอนมีความสามารถในทางปฏิบัติที่จะขายสินทรัพย์นั้นทั้งจำนวนให้กับบุคคลที่สามซึ่งไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และสามารถทำได้เพียงฝ่ายเดียวโดยไม่จำเป็นต้องกำหนดข้อจำกัดในการโอนเพิ่มเติม จะถือว่ากิจการไม่มีการควบคุม ส่วนในกรณีอื่นๆ นอกจากนั้นจะถือว่ากิจการยังคงมีการควบคุม

การโอนที่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

- 3.2.10 ถ้ากิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งการโอนนั้นเข้าเงื่อนไขการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน และยังคงสิทธิการให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินโดยได้รับค่าตอบแทน กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการสำหรับสัญญาบริการนั้น หากคาดว่าค่าตอบแทนที่จะได้รับจะไม่สามารถชดเชยค่าใช้จ่ายในการให้บริการของกิจการได้อย่างเพียงพอ กิจการต้องรับรู้หนี้สินที่เกิดจากภาระผูกพันในการให้บริการนั้นด้วยมูลค่ายุติธรรม หากคาดว่าค่าตอบแทนที่จะได้รับจะสูงกว่าค่าใช้จ่ายในการให้บริการ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการให้บริการด้วยจำนวนที่กำหนดจากการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) ตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.13
- 3.2.11 ในกรณีที่การโอนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินถูกตัดออกจากบัญชีทั้งจำนวน แต่การโอนส่งผลให้กิจการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ หนี้สินทางการเงินใหม่ หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการ กิจการต้องรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่ หนี้สินทางการเงินใหม่ หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม
- 3.2.12 ในการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชีทั้งจำนวน ผลต่างที่เกิดจากมูลค่าระหว่าง
- 3.2.12.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) และ
- 3.2.12.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับ (รวมถึงสินทรัพย์ใหม่ที่ได้ออกมาด้วยหนี้สินใหม่ที่เกิดขึ้น)
- จะต้องมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

3.2.13 หากสินทรัพย์ที่โอนเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) (เช่น เมื่อกิจการโอนกระแสเงินสดของดอกเบี้ย ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของตราสารหนี้ ดูย่อหน้าที่ 3.2.2.1) และส่วนที่ถูกโอนนั้นเข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีทั้งจำนวน มูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) ต้องมีการปันส่วนระหว่างส่วนที่จะต้องรับรู้รายการต่อไป และส่วนที่จะต้องตัดรายการออกจากบัญชี โดยพิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมของแต่ละส่วน ณ วันที่โอน เพื่อวัตถุประสงค์นี้ จะต้องรับรู้สินทรัพย์ที่เกิดจากการที่ยังคงให้บริการ ซึ่งถือเป็นส่วนที่มีการรับรู้ต่อไป จากผลต่างระหว่าง

3.2.13.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) ที่ปันส่วนให้กับส่วนที่ต้องตัดรายการออกจากบัญชี และ

3.2.13.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ตัดรายการออกจากบัญชี (รวมถึง สินทรัพย์ที่ได้มาใหม่หักด้วยหนี้สินใหม่ที่ได้รับมา)

ต้องมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

3.2.14 เมื่อกิจการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) ให้กับส่วนที่จะต้องรับรู้รายการต่อไป และส่วนที่จะต้องตัดรายการออกจากบัญชี โดยต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของส่วนที่จะต้องรับรู้รายการต่อไป ในกรณีที่กิจการมีประวัติการขายบางส่วน ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไปหรือมีรายการซื้อขายอื่นในตลาดสำหรับบางส่วนดังกล่าว ราคาล่าสุดของธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริงถือเป็นประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดสำหรับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไป ในกรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายหรือไม่มีรายการซื้อขายในตลาดล่าสุดที่จะแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมสำหรับส่วนที่ยังคงต้องรับรู้รายการต่อไป ประมาณการมูลค่ายุติธรรมที่ดีที่สุดคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนที่มีมูลค่าสูงกว่า (a larger financial asset) ทั้งจำนวน และสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากผู้รับโอน สำหรับบางส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี

การโอนที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

3.2.15 ถ้าการโอนไม่ได้ส่งผลให้มีการตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากกิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยง และผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญในสินทรัพย์ที่โอน กิจการต้องรับรู้รายการสินทรัพย์ที่โอนต่อไปทั้งจำนวน และต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินสำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับ และในรอบระยะเวลาบัญชีหลังจากนั้นกิจการต้องรับรู้รายได้ได้ก็ตามที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอน และค่าใช้จ่ายได้ก็ตามที่เกิดขึ้นจากหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่โอน

3.2.16 ถ้ากิจการไม่ได้โอนหรือไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ที่โอน และยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน กิจการยังคงต้องรับรู้สินทรัพย์ที่โอนต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์นั้น โดยขอบเขตของ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการในสินทรัพย์ที่โอน คือ ขอบเขตของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่กิจการมีจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสินทรัพย์ที่โอน เช่น

3.2.16.1 ในกรณีที่มีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของการค้าประกันสินทรัพย์ที่โอน ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ คือ มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง (1) จำนวนเงินของสินทรัพย์ และ (2) จำนวนเงินสูงสุดของสิ่งตอบแทนที่ได้รับซึ่งกิจการอาจถูกเรียกให้ชำระคืน (จำนวนเงินที่ค้าประกัน)

3.2.16.2 ในกรณีที่มีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของสัญญาสิทธิซึ่งกิจการเป็นผู้ ออก หรือสิทธิที่กิจการซื้อ (หรือเป็นทั้งสองอย่าง) บนสินทรัพย์ที่โอน ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ คือ จำนวนเงินของสินทรัพย์ที่โอนซึ่งกิจการอาจซื้อคืน อย่างไรก็ตาม ในกรณีของการออกสิทธิที่จะขายสินทรัพย์ซึ่งมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการจะมีการจำกัดที่มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอน และราคาใช้สิทธิ (ดูภาคผนวกย่อหน้า 3.2.13)

3.2.16.3 ในกรณีที่มีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการอยู่ในรูปของสัญญาสิทธิที่จะชำระด้วยเงินสดหรือประมาณการหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันในสินทรัพย์ที่โอน ขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการ จะมีการวัดมูลค่าด้วยวิธีเดียวกันกับสัญญาสิทธิที่ไม่ได้จ่ายชำระด้วยเงินสด ตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 3.2.16.2 ข้างต้น

3.2.17 ในกรณีที่กิจการยังคงรับรู้สินทรัพย์ต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง กิจการต้องรับรู้หนี้สินที่เกี่ยวข้องด้วย แม้ว่าจะมีข้อกำหนดในการวัดมูลค่าอื่น ๆ ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ สินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้องจะต้องมีการวัดมูลค่าตามเกณฑ์ที่สะท้อนสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงไว้ หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะมีการวัดมูลค่าด้วยวิธีที่ทำให้มูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้อง เท่ากับ

3.2.17.1 ราคาทุนตัดจำหน่ายของสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงไว้ ถ้าสินทรัพย์ที่โอนนั้นวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย หรือ

3.2.17.2 มูลค่ายุติธรรมของสิทธิและภาระผูกพันที่กิจการยังคงไว้ เมื่อมีการวัดมูลค่าแยกแต่ละรายการ ถ้าสินทรัพย์ที่โอนนั้นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

3.2.18 กิจการต้องรับรู้รายได้ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอนตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง และต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

3.2.19 สำหรับการวัดมูลค่าในภายหลัง ต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอน และหนี้สินที่เกี่ยวข้องให้สอดคล้องกับแต่ละประเภทรายการตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.1 โดยต้องไม่หักกลบลบกัน

3.2.20 หากขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการเป็นเพียงส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น เมื่อกิจการยังคงสิทธิเลือกที่จะซื้อคืนสินทรัพย์ที่โอนบางส่วน หรือยังคงมีผลประโยชน์เหลืออยู่ซึ่งไม่ส่งผลให้กิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมด อย่างมีนัยสำคัญและกิจการยังคงไว้ซึ่งการควบคุม) กิจการต้องปันส่วนมูลค่าตามบัญชีเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างส่วนที่ยังคงต้องรับรู้ต่อไปตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

และส่วนที่ไม่ต้องรับรู้ต่อไปโดยพิจารณามูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับส่วนเหล่านั้น ณ วันที่มีการโอน เพื่อวัตถุประสงค์นี้ ข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.14 จะมีการนำมาถือปฏิบัติ โดยผลต่างของมูลค่าต่อไปนี้

3.2.20.1 มูลค่าตามบัญชี (วัดมูลค่า ณ วันที่ตัดรายการออกจากบัญชี) ที่ปันส่วนให้กับส่วนที่ไม่ต้องรับรู้ต่อไป และ

3.2.20.2 สิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับส่วนที่ไม่ต้องรับรู้ต่อไป

ต้องมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

- 3.2.21 ถ้าสินทรัพย์ที่โอนมีการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ทางเลือกตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ที่อนุญาตให้กิจการรับรู้หนี้สินทางการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้นไม่สามารถนำมาปฏิบัติกับหนี้สินที่เกี่ยวข้องนี้

การโอนทุกประเภท

- 3.2.22 ถ้าสินทรัพย์ที่โอนยังคงมีการรับรู้ต่อไป สินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องต้องไม่นำมาหักลบกันในทำนองเดียวกันกิจการต้องไม่หักลบรายได้ที่เกิดขึ้นจากสินทรัพย์ที่โอนกับค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากหนี้สินที่เกี่ยวข้อง (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) ย่อหน้าที่ 42)

- 3.2.23 ถ้าผู้โอนมอบหลักประกันที่ไม่ใช่เงินสด (เช่น ตราสารหนี้หรือตราสารทุน) ให้กับผู้รับโอน วิธีการบัญชีที่ใช้สำหรับหลักประกันของผู้โอนและผู้รับโอนจะขึ้นอยู่กับพิจารณาว่าผู้รับโอนมีสิทธิที่จะนำหลักประกันนั้นไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่งหรือไม่ และผู้โอนได้ปฏิบัติผิดสัญญาแล้วหรือไม่ ผู้โอนและผู้รับโอนต้องบันทึกบัญชีหลักประกันตามข้อกำหนดที่ระบุดังต่อไปนี้

3.2.23.1 ถ้าผู้รับโอนมีสิทธิตามสัญญาหรือตามธรรมเนียมปฏิบัติที่จะนำหลักประกันไปขายหรือวางเป็นประกันอีกทอดหนึ่ง เช่นนี้ ผู้โอนต้องจัดประเภทสินทรัพย์รายการนั้นใหม่ในงบแสดงฐานะการเงิน (เช่น สินทรัพย์ที่ให้ยืม ตราสารทุนที่วางเป็นประกัน หรือลูกหนี้ซื้อคืน) โดยแสดงแยกต่างหากจากสินทรัพย์อื่น

3.2.23.2 ถ้าผู้รับโอนขายหลักประกันที่ได้รับมา ผู้รับโอนต้องรับรู้รายรับจากการขาย และรับรู้หนี้สินจากภาระผูกพันที่ต้องส่งคืนหลักประกันด้วยมูลค่ายุติธรรม

3.2.23.3 ถ้าผู้โอนปฏิบัติผิดสัญญาและไม่มีสิทธิที่จะไถ่ถอนหลักประกันคืน ผู้โอนต้องตัดรายการหลักประกันนั้นออกจากบัญชี และผู้รับโอนต้องรับรู้รายการหลักประกันเป็นสินทรัพย์โดยวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม หรือ ในกรณีที่ผู้รับโอนได้ขายหลักประกันดังกล่าวไปแล้ว ผู้รับโอนต้องตัดรายการภาระผูกพันที่จะต้องส่งคืนหลักประกันออกจากบัญชี

3.2.23.4 ทั้งนี้ ยกเว้นที่ได้กำหนดไว้ในย่อหน้า 3.2.23.3 ผู้โอนยังคงต้องบันทึกหลักประกันเป็นสินทรัพย์ และผู้รับโอนต้องไม่รับรู้หลักประกันเป็นสินทรัพย์



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

3.3 การตัดรายการหนี้สินทางการเงิน

- 3.3.1 กิจการต้องตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ออกจากงบแสดงฐานะทางการเงิน เฉพาะเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นสิ้นสุดลง เช่น เมื่อภาระผูกพันที่ระบุในสัญญาได้มีการปฏิบัติตามแล้ว ได้มีการยกเลิก หรือสิ้นสุด
- 3.3.2 การแลกเปลี่ยนตราสารหนี้ที่มีความแตกต่างในเงื่อนไขอย่างมีนัยสำคัญระหว่างผู้กู้และผู้ให้กู้ ต้องถือว่าหนี้สินทางการเงินเดิมนั้นได้สิ้นสุดลง และต้องรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในข้อตกลงของหนี้สินทางการเงินที่มีอยู่ในปัจจุบันทั้งจำนวนหรือบางส่วนของหนี้สินนั้น (ไม่ว่าจะเกิดขึ้นเพราะปัญหาทางการเงินของลูกหนี้หรือไม่ก็ตาม) จะต้องมีการบันทึกบัญชีเป็นรายการหนี้สินทางการเงินเดิมที่ได้สิ้นสุดลง และต้องบันทึกบัญชีรับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่
- 3.3.3 ผลแตกต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) ที่สิ้นสุดลง หรือที่ได้โอนให้กับบุคคลอื่น และสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายซึ่งรวมถึง สินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่มีการโอนไป หรือหนี้สินที่รับมา ต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 3.3.4 หากกิจการซื้อคืนหนี้สินทางการเงินบางส่วน กิจการต้องบันทึกมูลค่าตามบัญชีเดิมของหนี้สินทางการเงินระหว่างส่วนที่ยังคงรับรู้และส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี โดยอ้างอิงจากมูลค่ายุติธรรมที่เกี่ยวข้องกับส่วนของหนี้สินทางการเงินเหล่านั้น ณ วันที่มีการซื้อคืน ผลแตกต่างระหว่าง (1) มูลค่าตามบัญชีที่บันทึกส่วนให้กับส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี และ (2) สิ่งตอบแทนที่จ่าย ซึ่งรวมถึงสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดที่ได้โอนไปหรือหนี้สินที่รับมา สำหรับส่วนที่มีการตัดรายการออกจากบัญชี ต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

บทที่ 4 การจัดประเภทรายการ

4.1 การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน

- 4.1.1 ในกรณีที่ไม่นำย่อหน้า 4.1.5 มาถือปฏิบัติ กิจการต้องจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้
- 4.1.1.1 ตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ (business model) ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 4.1.1.2 ตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน
- 4.1.2 สินทรัพย์ทางการเงินต้องวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายเมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้
- 4.1.2.1 กิจการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์การถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และ
- 4.1.2.2 กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.1 ถึง ข4.1.26 ให้แนวทางในการปฏิบัติตามเงื่อนไขเหล่านี้
- 4.1.2ก สินทรัพย์ทางการเงินต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อเข้าเงื่อนไขทั้งสองข้อดังต่อไปนี้
- 4.1.2ก.1 กิจการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินนั้นตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่มีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน และ
- 4.1.2ก.2 กระแสเงินสดที่เกิดขึ้นตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินในวันที่กำหนดไว้เป็นการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น
- ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.1 ถึง ข4.1.26 ให้แนวทางในการปฏิบัติตามเงื่อนไขเหล่านี้
- 4.1.3 เพื่อวัตถุประสงค์ของการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2
- 4.1.3.1 เงินต้นคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.7ข ให้แนวปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับความหมายของเงินต้น
- 4.1.3.2 ดอกเบี้ยคือสิ่งตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลาและความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับจำนวนเงินต้นคงค้างในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง และสำหรับความเสี่ยงอื่น ๆ ของการให้กู้ยืมและ ต้นทุน รวมถึงกำไรขั้นต้น ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.7ก และ ข4.1.9ก ถึง ข4.1.9จ ให้แนวปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับความหมายของดอกเบี้ย รวมถึงความหมายของมูลค่าของเงินตามเวลา
- 4.1.4 สินทรัพย์ทางการเงินต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่ได้มีการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามย่อหน้าที่ 4.1.2 หรือไม่ได้มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 4.1.2ก อย่างไรก็ตามกิจการอาจใช้สิทธิเลือก ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก โดยกิจการอาจเลือกให้เงินลงทุนในตราสารทุนที่รับรู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแสดงผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้นในภายหลังในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ทั้งนี้เมื่อเลือกแล้วจะเปลี่ยนแปลงไม่ได้ (ดูย่อหน้าที่ 5.7.5 ถึง 5.7.6)

ทางเลือกในการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- 4.1.5 ถึงแม้จะมีข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 4.1.1 ถึง 4.1.4 ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการอาจกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงในภายหลัง หากการกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องอย่างมีนัยสำคัญในการวัดมูลค่า หรือการรับรู้รายการ (บางครั้งอาจเรียกว่าการไม่สามารถจับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch)) ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้กำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.29 ถึง ข4.1.32)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

4.2 การจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน

4.2.1 กิจการต้องจัดประเภทหนี้สินทางการเงินทั้งหมด ให้วัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย เว้นแต่

4.2.1.1 หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หนี้สินดังกล่าว รวมถึงหนี้สินตราสารอนุพันธ์ต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม

4.2.1.2 หนี้สินทางการเงินที่เกิดขึ้นจากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีหรือเกิดขึ้นเมื่อถือปฏิบัติตามเกณฑ์ความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง ให้กิจการนำย่อหน้าที่ 3.2.15 และ 3.2.17 มาถือปฏิบัติในการวัดมูลค่าของหนี้สินทางการเงินดังกล่าว

4.2.1.3 สัญญาค้ำประกันทางการเงิน ภายหลังจากรับรู้รายการเริ่มแรก ผู้ค้ำประกันตามสัญญาต้อง (ยกเว้นเมื่อถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 4.2.1.1 หรือ 4.2.1.2) วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง

4.2.1.3.1 จำนวนของค่าเผื่อผลขาดทุนที่พิจารณาตามที่กำหนดในบทที่ 5.5 และ

4.2.1.3.2 จำนวนที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (ดูย่อหน้าที่ 5.1.1) หักรายได้สะสม (เมื่อเหมาะสม) ที่รับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้)

4.2.1.4 ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่อัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด ผู้ให้สินเชื่อดังกล่าวต้อง (ยกเว้นเมื่อถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 4.2.1.1) วัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง

4.2.1.4.1 จำนวนของค่าเผื่อผลขาดทุนที่พิจารณาตามที่กำหนดในบทที่ 5.5 และ

4.2.1.4.2 จำนวนที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (ดูย่อหน้าที่ 5.1.1) หักรายได้สะสม (เมื่อเหมาะสม) ที่รับรู้ตามหลักการของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้)

4.2.1.5 สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายที่รับรู้โดยผู้ซื้อในการรวมธุรกิจที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ สิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายดังกล่าวต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยรับรู้ผลต่างเข้ากำไรหรือขาดทุน

ทางเลือกในการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

4.2.2 ณ วันที่มีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการอาจกำหนด ให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ทั้งนี้เมื่อกำหนดแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนแปลงในภายหลัง โดยต้องรับรู้เมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.3.5 หรือเมื่อการกำหนดดังกล่าวทำให้ได้ข้อมูล



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมากกว่าเนื่องจาก

- 4.2.2.1 การกำหนดดังกล่าวช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่า หรือการรับรู้รายการอย่างมีนัยสำคัญ (บางครั้งอาจเรียกว่าการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch)) ซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าสินทรัพย์หรือหนี้สิน หรือการรับรู้กำไรและขาดทุนจากรายการดังกล่าวด้วยเกณฑ์ที่แตกต่างกัน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.29 ถึง ข4.1.32) หรือ
- 4.2.2.2 กลุ่มของหนี้สินทางการเงินหรือสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีการบริหารและประเมินผลด้วยเกณฑ์มูลค่ายุติธรรม ซึ่งสอดคล้องกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง หรือกลยุทธ์การลงทุนที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งข้อมูลดังกล่าวได้มีการนำเสนอเป็นการภายในต่อผู้บริหารสำคัญของกิจการ (ตามคำจำกัดความในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้อง) เช่น คณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของกิจการ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.33 ถึง ข4.1.36)

4.3 อนุพันธ์แฝง

- 4.3.1 อนุพันธ์แฝง คือ องค์ประกอบหนึ่งของสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยสัญญาหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ ซึ่งกระแสเงินสดบางส่วนหรือของเครื่องมือทางการเงินแบบผสมนี้มีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่คล้ายคลึงกับตราสารอนุพันธ์ที่เป็นรายการแยกต่างหาก โดยอนุพันธ์แฝงทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาบางส่วนหรือทั้งหมดถูกเปลี่ยนแปลงไปตามอัตราดอกเบี้ยที่กำหนด ราคาของเครื่องมือทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดัชนีราคา หรือดัชนีอัตรา อันตีบความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรือดัชนีความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรือตัวแปรอื่น โดยในกรณีของตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางการเงิน และตัวแปรนั้นไม่เฉพาะเจาะจงกับคู่สัญญาเท่านั้น ทั้งนี้ หากตราสารอนุพันธ์ผูกติดกับเครื่องมือทางการเงิน แต่ตามสัญญาแล้วตราสารอนุพันธ์นั้นสามารถโอนได้อย่างอิสระจากเครื่องมือทางการเงินนั้น หรือมีคู่สัญญาที่แตกต่างจากเครื่องมือทางการเงินนั้น ในกรณีดังกล่าวจะถือว่าไม่ใช่อนุพันธ์แฝง แต่เป็นเครื่องมือทางการเงินที่แยกต่างหาก

สัญญาแบบผสมที่มีสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสัญญาหลัก

- 4.3.2 ถ้าสัญญาแบบผสมมีสัญญาหลักซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องนำข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 4.1.1 ถึง 4.1.5 มาถือปฏิบัติกับสัญญาแบบผสมทั้งสัญญา

สัญญาแบบผสมอื่น ๆ

- 4.3.3 หากสัญญาแบบผสมประกอบด้วยสัญญาหลักซึ่งไม่ใช่สินทรัพย์ที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ อนุพันธ์แฝงต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลักและถูกบันทึกบัญชีเป็นตราสารอนุพันธ์ภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ เมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 4.3.3.1 ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของสัญญาหลัก (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 4.3.5 และ ข4.3.8)
- 4.3.3.2 ตราสารที่แยกต่างหากซึ่งมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับอนุพันธ์แฝง มีลักษณะตรงตามคำนิยามของตราสารอนุพันธ์ และ
- 4.3.3.3 สัญญาแบบผสมนี้ไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ที่การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (เช่น ตราสารอนุพันธ์ที่แฝงในหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งจะไม่บันทึกแยกออกจากกัน)
- 4.3.4 ในกรณีที่อนุพันธ์แฝงถูกแยกออกจากสัญญาหลัก กิจการต้องบันทึกบัญชีสำหรับสัญญาหลักตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เหมาะสม มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ได้กำหนดเรื่องการแสดงรายการในงบแสดงฐานะทางการเงินว่าต้องแสดงอนุพันธ์แฝงเป็นรายการแยกต่างหากหรือไม่
- 4.3.5 ถึงแม้จะมีข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 4.3.3 และ 4.3.4 หากสัญญาประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงหนึ่งตราสารหรือมากกว่า และสัญญาหลักไม่ใช่สินทรัพย์ตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการอาจกำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่
 - 4.3.5.1 อนุพันธ์แฝงไม่ได้เปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาอย่างมีนัยสำคัญ หรือ
 - 4.3.5.2 มีความชัดเจนโดยอาศัยการวิเคราะห์เพียงเล็กน้อยหรือไม่ต้องวิเคราะห์ เมื่อพิจารณาตั้งแต่แรกเริ่มว่าการแยกอนุพันธ์แฝงสำหรับเครื่องมือทางการเงินแบบผสมที่คล้ายคลึงนั้นเป็นเรื่องต้องห้ามเช่น สิทธิที่จะจ่ายชำระเงินก่อนครบกำหนดที่แฝงอยู่กับเงินให้สินเชื่อซึ่งอนุญาตให้ผู้ถือจ่ายชำระคืนสินเชื่อก่อนครบกำหนดด้วยมูลค่าที่ใกล้เคียงกับราคาทุนตัดจำหน่าย
- 4.3.6 หากกิจการถูกกำหนดโดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้แยกอนุพันธ์แฝงออกจากสัญญาหลัก แต่ไม่สามารถวัดมูลค่าอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากได้ทั้ง ณ วันที่ได้มา หรือ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลาที่รายงานในภายหลัง กิจการต้องวัดมูลค่าสัญญาแบบผสมนั้นทั้งสัญญาด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- 4.3.7 หากกิจการไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงได้อย่างน่าเชื่อถือโดยพิจารณาจากเงื่อนไขและข้อกำหนดของอนุพันธ์แฝงนั้น มูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงจะเท่ากับผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแบบผสมกับมูลค่ายุติธรรมของสัญญาหลัก หากกิจการไม่สามารถวัดมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงตามวิธีดังกล่าว ให้กิจการถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 4.3.6 และสัญญาแบบผสมดังกล่าวจะถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

4.4 การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการ

- 4.4.1 เมื่อกิจการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการต้องจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลกระทบทั้งหมดใหม่ให้เป็นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.1 ถึง 4.1.4 ย่อหน้าที่ 5.6.1 ถึง 5.6.7 ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.4.1 ถึง ข4.4.3 และ ข5.6.1 ถึง ข5.6.2 ซึ่งให้แนวปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่
- 4.4.2 กิจการต้องไม่เปลี่ยนแปลงการจัดประเภทหนี้สินทางการเงิน
- 4.4.3 การเปลี่ยนแปลงในสถานการณ์ดังต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 4.4.1 ถึง 4.4.2
- 4.4.3.1 รายการซึ่งในอดีตถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดหรือป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ ซึ่งไม่เข้าเงื่อนไขการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป
- 4.4.3.2 รายการที่ได้รับการกำหนดเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดหรือการป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิ และ
- 4.4.3.3 การเปลี่ยนแปลงการวัดมูลค่าตามที่ระบุไว้ในบทที่ 6.7

บทที่ 5 การวัดมูลค่า

5.1 การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก

- 5.1.1 ยกเว้นลูกหนี้การค้าภายใต้ขอบเขตของย่อหน้าที่ 5.1.3 ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน) ด้วยมูลค่ายุติธรรม บวกหรือหักด้วยต้นทุนในการทำรายการซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาหรือการออกสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินนั้น
- 5.1.1ก อย่างไรก็ตาม หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการ กิจการต้องถือปฏิบัติตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 5.1.2ก
- 5.1.2 ในกรณีที่กิจการใช้วิธีบันทึกบัญชี ณ วันที่มีการจ่ายชำระ ซึ่งสินทรัพย์นั้นวัดมูลค่าในภายหลังด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ดังกล่าวต้องรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ทำรายการ (Trade date) (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.1.3 ถึง ข3.1.6)
- 5.1.3 แม้จะมีข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 5.1.1 กิจการต้องวัดมูลค่าลูกหนี้การค้าที่ไม่มีองค์ประกอบของต้นทุนทางการเงินที่มีนัยสำคัญ (ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้)) ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยราคาของการทำรายการ (ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้))



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

5.2 การวัดมูลค่าในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงิน

5.2.1 หลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.1 ถึง 4.1.5 ด้วยวิธี

5.2.1.1 ราคาทุนตัดจำหน่าย

5.2.1.2 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือ

5.2.1.3 มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5.2.2 กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าในบทที่ 5.5 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 4.1.2 และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 4.1.2ก

5.2.3 กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.8 ถึง 6.5.14 กับสินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และหากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป และให้เปิดเผยเกี่ยวกับข้อเท็จจริงดังกล่าว

5.3 การวัดมูลค่าในภายหลังของหนี้สินทางการเงิน

5.3.1 ภายหลังจากการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินทางการเงินตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.2.1 ถึง 4.2.2

5.3.2 กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.8 ถึง 6.5.14 กับหนี้สินทางการเงินที่กำหนดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และหากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป

5.4 การวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ทางการเงิน

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

5.4.1 รายได้ดอกเบี้ยต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ดูภาคผนวก ก และภาคผนวก ข ย่อหน้าที่ ข5.4.1 ถึง ข5.4.7) การคำนวณนี้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (gross carrying amount) ของสินทรัพย์ทางการเงิน ยกเว้น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 5.4.1.1 สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต ในการตัดจำหน่ายราคาทุนของสินทรัพย์ทางการเงินตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- 5.4.1.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา แต่เกิดการด้อยค่าด้านเครดิตในภายหลัง กิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในการตัดจำหน่ายราคาทุนของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น สำหรับรอบระยะเวลารายงานในภายหลังดังกล่าว
- 5.4.2 กิจการต้องคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายตามย่อหน้าที่ 5.4.1.2 ในรอบระยะเวลาที่รายงาน สำหรับรอบระยะเวลารายงานในภายหลัง กิจการต้องคำนวณรายได้ดอกเบี้ยโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (gross carrying amount) หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงที่ตีขึ้นจนทำให้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่ด้อยค่าด้านเครดิตอีกต่อไป และการเปลี่ยนแปลงนั้นเกิดขึ้นหลังจากการที่กิจการปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.4.1.2 แล้ว (เช่น การเพิ่มขึ้นของอันดับความน่าเชื่อถือของผู้กู้)

การเปลี่ยนแปลงของกระแสเงินสดตามสัญญา

- 5.4.3 เมื่อกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินมีการตกลงใหม่หรือมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเป็นอย่างอื่น การตกลงใหม่หรือการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวไม่ทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ออกจากบัญชี กิจการต้องคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (gross carrying amount) ของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงนั้นในกำไรหรือขาดทุน มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินจะถูกคำนวณใหม่ด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่ตกลงใหม่หรือเปลี่ยนแปลงใหม่ คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าว (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา) หรือ กิจการต้องคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ หากเข้าเงื่อนไขตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 6.5.10 สำหรับต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นให้นำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงแล้วดังกล่าว และตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงนั้น

การตัดจำหน่าย

- 5.4.4 กิจการต้องลดมูลค่าตามบัญชีขั้นต้น (gross carrying amount) ของสินทรัพย์ทางการเงินโดยทันทีเมื่อกิจการคาดว่าจะไม่ได้รับมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินคืนทั้งจำนวนหรือบางส่วนสินทรัพย์นั้น การตัดจำหน่ายถือเป็นสถานการณ์หนึ่งที่ทำให้เกิดการตัดรายการออกจากบัญชี (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.16.18)



5.5 การด้อยค่า

การรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

หลักการทั่วไป

- 5.5.1 กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งวัดมูลค่าตามย่อหน้าที่ 4.1.2 หรือ 4.1.2 ก ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า สินทรัพย์ตามสัญญา หรือภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงินต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าตามย่อหน้าที่ 2.1.7 4.2.1.3 หรือ 4.2.1.4
- 5.5.2 กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่าสำหรับการรับรู้และการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 4.1.2 ก อย่างไรก็ตาม กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และไม่ปรับลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินในงบแสดงฐานะการเงิน
- 5.5.3 ตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 5.5.13 ถึง 5.5.16 ทุกวันที่รายงาน กิจการต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยมูลค่าที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- 5.5.4 ข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่ามีวัตถุประสงค์เพื่อรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ไม่ว่าจะประเมินดังกล่าวจะเป็นรายสัญญาหรือเป็นรายกลุ่ม โดยให้พิจารณาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลทั้งหมดซึ่งรวมถึงข้อมูลดังกล่าวที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคต
- 5.5.5 ตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 5.5.13 ถึง 5.5.16 ณ วันที่รายงาน หากความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการต้องวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงินด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า
- 5.5.6 สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน วันที่กิจการเริ่มเป็นคู่สัญญาในภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ กิจการต้องพิจารณาให้เป็นวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกตามวัตถุประสงค์ในการนำข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่ามาถือปฏิบัติ
- 5.5.7 หากกิจการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานก่อน ด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน แต่ ณ วันที่รายงานปัจจุบัน กิจการพิจารณาแล้วว่าไม่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 กิจการต้องวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ณ วันที่รายงานปัจจุบัน
- 5.5.8 กิจการต้องรับรู้จำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (หรือกลับรายการผลขาดทุน) ซึ่งเกิดจากการปรับปรุงค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่รายงาน ให้เป็นจำนวนที่ต้องรับรู้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

- 5.5.9 ณ วันที่รายงาน กิจการต้องประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ในการประเมิน กิจการต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน แทนการประเมินจากการเปลี่ยนแปลงของจำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งในการประเมินดังกล่าวกิจการต้องเปรียบเทียบความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รายงาน กับความเสี่ยงจากการจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก โดยพิจารณาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ที่เป็นข้อบ่งชี้ถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- 5.5.10 กิจการอาจสันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินไม่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หากพิจารณาแล้วว่าเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ในระดับต่ำ ณ วันที่รายงาน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.5.22 ถึง ข5.5.24)
- 5.5.11 ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ กิจการไม่สามารถใช้เพียงข้อมูลการค้างชำระในอดีตเพียงอย่างเดียวในการพิจารณา หากกิจการสามารถหาข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป อย่างไรก็ตาม หากกิจการไม่สามารถหาข้อมูลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตที่นอกเหนือจากข้อมูลการค้างชำระ (ไม่ว่าจะเป็นการพิจารณาเป็นรายสัญญาหรือเป็นกลุ่ม) ได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป กิจการอาจใช้ข้อมูลการค้างชำระในอดีตมาพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ไม่ว่ากิจการจะใช้วิธีใดในการประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ให้สันนิษฐานว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก ก็ต่อเมื่อมีการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน โดยกิจการสามารถโต้แย้งข้อสันนิษฐานนี้ได้ หากกิจการสามารถหาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไปเพื่อแสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก แม้ว่าจะมีการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ในกรณีที่กิจการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่จะมีการการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน กิจการจะไม่สามารถใช้ข้อสันนิษฐานดังกล่าวได้

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

- 5.5.12 หากมีการเจรจาตกลงหรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ และไม่มี การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นออกจากบัญชี กิจการต้องประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 หรือไม่ โดยเปรียบเทียบ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรรณำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 5.5.12.1 ความเสี่ยงจากการการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้น ณ วันที่รายงาน (อ้างอิงจากเงื่อนไขของสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลง) และ
- 5.5.12.2 ความเสี่ยงจากการการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้น ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (อ้างอิงจากสัญญาเดิมที่ไม่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา

- 5.5.13 ณ วันที่รายงาน กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ซื้อหรือได้มา ด้วยผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกเท่านั้น โดยไม่ต้องพิจารณาตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 และ 5.5.5
- 5.5.14 ณ ทุกวันที่รายงานกิจการต้องรับรู้จำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่เปลี่ยนแปลง เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าในกำไรหรือขาดทุน โดยกิจการต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงที่ดีขึ้นในผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเป็นการกลับรายการจากการด้อยค่า ถึงแม้ว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินจะเป็นจำนวนที่น้อยกว่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งรวมอยู่ในประมาณการกระแสเงินสด ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

หลักการอย่างง่าย (simplified approach) สำหรับลูกหนี้การค้า สินทรัพย์ตามสัญญา และ ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า

- 5.5.15 กิจการต้องวัดมูลค่าค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน โดยไม่คำนึงถึงย่อหน้าที่ 5.5.3 และ 5.5.5 สำหรับ
 - 5.5.15.1 ลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ตามสัญญาที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) ซึ่ง
 - 5.5.15.1.1 ไม่มีส่วนประกอบของต้นทุนทางการเงินที่มีนัยสำคัญ (หรือ เมื่อกิจการใช้วิธีปฏิบัติอย่างเหมาะสมสำหรับสัญญาที่มีอายุหนึ่งปีหรือน้อยกว่าหนึ่งปี) ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) หรือ
 - 5.5.15.1.2 มีส่วนประกอบของต้นทุนทางการเงินที่มีนัยสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) ถ้ากิจการเลือกนโยบายการบัญชีในการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับลูกหนี้การค้าหรือสินทรัพย์ตามสัญญาทั้งหมด แต่อาจถือปฏิบัติโดยแยกระหว่างลูกหนี้การค้ากับสินทรัพย์ตามสัญญา
 - 5.5.15.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

(ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาเช่า หากกิจการเลือกนโยบายการบัญชีในการวัดมูลค่าของ ค่าเพื่อผลขาดทุนด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ ของเครื่องมือทางการเงิน นโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องถือปฏิบัติกับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ทั้งหมด แต่อาจถือปฏิบัติ โดยแยกระหว่างลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน และลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าดำเนินงาน

- 5.5.16 กิจการอาจเลือกนโยบายการบัญชีสำหรับลูกหนี้การค้า ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ตามสัญญา แต่ละประเภทที่แตกต่างกันได้

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- 5.5.17 กิจการต้องวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินโดยสะท้อนถึงเรื่องต่อไปนี้
- 5.5.17.1 จำนวนเงินที่เป็นกลางและถ่วงน้ำหนักตามความน่าจะเป็น ซึ่งพิจารณาจากการประเมินจาก ช่วงของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้
- 5.5.17.2 มูลค่าของเงินตามเวลา และ
- 5.5.17.3 ข้อมูลเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบัน และการคาดการณ์สภาวะทาง เศรษฐกิจในอนาคตที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งสามารถหาได้ ณ วันที่รายงาน โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป
- 5.5.18 ในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กิจการไม่จำเป็นต้องพิจารณาสถานการณ์ที่ อาจเป็นไปได้ แต่อย่างไรก็ตาม กิจการต้องพิจารณาความเสี่ยงหรือความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้าน เครดิตจะเกิดขึ้น โดยสะท้อนให้เห็นทั้งความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะเกิดขึ้น และความ น่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะไม่เกิดขึ้น แม้ว่าความน่าจะเป็นที่ผลขาดทุนด้านเครดิตจะเกิด ขึ้นอยู่ในระดับต่ำมาก
- 5.5.19 ช่วงระยะเวลาที่ยาวที่สุดที่ใช้ในการพิจารณาในการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือระยะเวลาที่ยาวที่สุดตามสัญญา (รวมถึงสิทธิเลือกที่จะขยายระยะเวลาการจ่ายชำระ) ซึ่งกิจการมี ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต และไม่มีระยะเวลาที่นานกว่านั้น แม้ว่าระยะเวลาที่นานกว่านั้นจะ สอดคล้องกับวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจก็ตาม
- 5.5.20 อย่างไรก็ตาม เครื่องมือทางการเงินบางประเภทที่ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันที่ยังไม่ เบิกใช้ และความสามารถของกิจการในการจ่ายชำระ และยกเลิกภาระผูกพันที่ยังไม่เบิกใช้นั้นไม่ได้ จำกัดฐานะเปิดต่อผลขาดทุนด้านเครดิตของกิจการในระยะเวลาที่ระบุไว้ในสัญญา (notice period) สำหรับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเท่านั้นที่กิจการต้องวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ตลอดระยะเวลาที่กิจการมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นนี้จะไม่สามารถถูกปรับลดลงได้ด้วยมาตรการในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตได้ แม้ว่าจะมีการขยายระยะเวลาออกไปจากระยะเวลาที่นานที่สุดตามสัญญาก็ตาม



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

5.6 การจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่

- 5.6.1 หากกิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ตามย่อหน้าที่ 4.4.1 กิจการต้องใช้วิธีเปลี่ยนทันที ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ กิจการไม่ต้องปรับย้อนหลังผลกำไรหรือขาดทุน (รวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า) หรือดอกเบี้ยที่เคยบันทึกไว้ ข้อกำหนดเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการใหม่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 5.6.2 ถึง 5.6.7
- 5.6.2 หากกิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากความแตกต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่เคยบันทึกไว้กับมูลค่ายุติธรรมจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 5.6.3 หากกิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ จะเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 5.6.2 สำหรับแนวปฏิบัติในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่)
- 5.6.4 หากกิจการมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากความแตกต่างระหว่างราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่เคยบันทึกไว้กับมูลค่ายุติธรรมนั้นให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การจัดประเภทรายการใหม่ไม่ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและการวัดมูลค่าของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกปรับปรุง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.6.1.)
- 5.6.5 หากกิจการมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดประเภทรายการต้องถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ อย่างไรก็ตาม ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนออกจากส่วนของเจ้าของ และปรับปรุงกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ เป็นผลให้สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวถูกวัดมูลค่า ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ เสมือนถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายมาตลอด การปรับปรุงนี้จะกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแต่ไม่กระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ดังนั้นจึงไม่เป็นการจัดประเภทรายการใหม่ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) การจัดประเภทรายการใหม่ไม่ทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและการวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นถูกปรับปรุง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.6.1)
- 5.6.6 หากกิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวยังคงถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 5.6.2 สำหรับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันที่จัด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ประเภทรายการใหม่)

- 5.6.7 หากกิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวยังคงวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป ผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยบันทึกในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกโอนออกจากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนและถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่

5.7 ผลกำไรและขาดทุน

- 5.7.1 ผลกำไรหรือขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมจะต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน เว้นแต่

5.7.1.1 เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.8 ถึง 6.5.14 และหากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป)

5.7.1.2 เป็นการลงทุนในตราสารทุนและกิจการเลือกที่จะแสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากเงินลงทุนในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.7.5

5.7.1.3 เป็นหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนและกิจการถูกกำหนดให้แสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.7.7 หรือ

5.7.1.4 เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 4.1.2ก และกิจการถูกกำหนดให้รับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.7.10

- 5.7.1ก เงินปันผลจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อ

5.7.1ก.1 กิจการมีสิทธิที่จะได้รับเงินปันผล

5.7.1ก.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของเงินปันผลนั้น และ

5.7.1ก.3 กิจการสามารถวัดมูลค่าเงินปันผลได้อย่างน่าเชื่อถือ

- 5.7.2 ผลกำไรหรือขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.8 ถึง 6.5.14 และหากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป)

ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อสินทรัพย์ทางการเงินนั้นถูกตัดรายการออกจากบัญชี หลังจากการตัดจำหน่ายหรือรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าหากมีการจัดประเภทรายการใหม่ตามย่อหน้าที่ 5.6.2

ถ้ากิจการมีการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่โดยเปลี่ยนประเภทจากการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 5.6.2 และ 5.6.4 ผลกำไรหรือขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อหนี้สินทางการเงินนั้นถูกตัดรายการออกจากบัญชี และหลังจากการตัดจำหน่าย (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 5.7.2 สำหรับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ)

5.7.3 ผลกำไรหรือขาดทุนจากสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงต้องรับรู้ตามย่อหน้าที่ 6.5.8 ถึง 6.5.14 และหากกิจการมีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป

5.7.4 หากกิจการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินโดยใช้วิธีบันทึก ณ วันที่มีการจ่ายชำระ (settlement date accounting) (ดูย่อหน้าที่ 3.1.2 ภาคผนวกย่อหน้าที่ 3.1.3 และ 3.1.6) การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ได้รับระหว่างวันที่ทำรายการและวันที่มีการจ่ายชำระจะไม่ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.1 วันที่ทำรายการจะถือเป็นวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเพื่อวัตถุประสงค์ในการนำข้อกำหนดเรื่องการด้อยค่ามาถือปฏิบัติ

เงินลงทุนในตราสารทุน

5.7.5 ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการอาจเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในภายหลังของเงินลงทุนในตราสารทุนที่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถเปลี่ยนได้ ทั้งนี้เงินลงทุนในตราสารทุนดังกล่าวต้องไม่ได้ถือไว้เพื่อค้าหรือเป็นสิ่งตอบแทนที่คาดว่าจะต้องจ่ายซึ่งเกิดจากการรวมธุรกิจตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 5.7.3 สำหรับแนวปฏิบัติเกี่ยวกับกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ)

5.7.6 ในกรณีที่กิจการเลือกปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 5.7.5 กิจการต้องรับรู้เงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุน ตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.1ก

หนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

5.7.7 กิจการต้องแสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากหนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.2.2 หรือย่อหน้าที่ 4.3.5 ดังต่อไปนี้

5.7.7.1 จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เป็นผลจากการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นต้องแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 5.7.13 ถึง 5.7.20) และ

5.7.7.2 จำนวนของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินดังกล่าวส่วนที่เหลือจะแสดงในกำไรหรือขาดทุนเว้นแต่ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงจากความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินตามที่อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ 5.7.7.1 จะทำให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชี



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

(accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน (ในกรณีดังกล่าวให้ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 5.7.8) ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.5 ถึง ข5.7.7 และ ข5.7.10 ถึง ข5.7.12 ซึ่งให้แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิจารณาว่ามีการเกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชีหรือไม่

- 5.7.8 หากข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.7 ทำให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชีในกำไรหรือขาดทุน กิจการต้องแสดงผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดของหนี้สิน (รวมถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสียหายด้านเครดิตของหนี้สินนั้น) ในกำไรหรือขาดทุน
- 5.7.9 โดยไม่ต้องพิจารณาข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.7 และ 5.7.8 กิจการต้องแสดงผลกำไรและขาดทุนทั้งหมดที่เกิดจากภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้ำประกันทางการเงินที่ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- 5.7.10 ผลกำไรหรือขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2ก ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า (ดูบทที่ 5.5) และกำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.2 ถึง ข5.7.2ก) จนกว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะถูกตัดรายการออกจากบัญชีหรือถูกจัดประเภทรายการใหม่ เมื่อสินทรัพย์ทางการเงินถูกตัดรายการออกจากบัญชี กำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทจากจากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุนซึ่งถือเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการใหม่ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) หากมีการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่โดยโอนออกจากการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กิจการต้องบันทึกกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.6.5 และ 5.6.7 ดอกเบี้ยนั้นต้องคำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 5.7.11 ตามที่อธิบายในย่อหน้าที่ 5.7.10 หากสินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 4.1.2ก จำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนต้องเป็นจำนวนเงินเดียวกับจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนหากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวถูกวัดมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย

บทที่ 6 การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

6.1 วัตถุประสงค์และขอบเขตของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

- 6.1.1 การบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงผลกระทบในงบการเงิน ซึ่งเป็นผลจากกิจกรรมการจัดการความเสี่ยงของกิจการที่ใช้เครื่องมือทางการเงินในการจัดการฐานะเปิดจากความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ในกรณีการลงทุนในตราสารทุนที่กิจการเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5) วิธีการดังกล่าวมีเป้าหมายที่จะแสดงถึงบริบทของเครื่องมือป้องกัน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ความเสี่ยงภายใต้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเพื่อสะท้อนถึงวัตถุประสงค์และผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว

- 6.1.2 กิจการอาจเลือกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.2.1 ถึง 6.3.7 และภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.2.1 ถึง 6.3.25 สำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข กิจการต้องบันทึกผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.1 ถึง 6.5.14 และภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.1 ถึง 6.5.28 เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกลุ่มรายการ กิจการต้องปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมตามย่อหน้าที่ 6.6.1 ถึง 6.6.6 และ ภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.6.1 ถึง 6.6.16
- 6.1.3 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมต่อฐานะเปิดต่อความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยแบบเป็นกลุ่ม (fair value hedge for a portfolio hedge of interest rate risk) ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน กิจการสามารถเลือกถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้ต่อไป ทั้งนี้ให้กิจการเปิดเผยข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

6.2 เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

ตราสารที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

- 6.2.1 ตราสารอนุพันธ์ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนอาจถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยกเว้นในกรณีของสัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออกบางประเภท (written options) (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.2.4)
- 6.2.2 สินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ หรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อาจมีการกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงได้ หากไม่ใช่หนี้สินทางการเงินที่ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมนั้นเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินดังกล่าวและรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.7 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ องค์ประกอบของความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของสินทรัพย์ทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ หรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์อาจถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงถ้าไม่ใช่เงินลงทุนในตราสารทุนสำหรับกิจการที่เลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5
- 6.2.3 ตามวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เฉพาะสัญญาของกิจการที่เสนอรายงานกับกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกันเท่านั้น (เช่น คู่สัญญานอกกลุ่มกิจการ หรือกิจการเดี่ยว ๆ ที่จัดทำรายงาน) สามารถถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การกำหนดเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

- 6.2.4 ตราสารที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงต้องถูกกำหนดให้ตราสารนั้น ๆ เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงทั้งหมด ยกเว้นกรณีดังต่อไปนี้
- 6.2.4.1 มีการแยกมูลค่าที่แท้จริงและมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายออกจากกัน และ กำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่แท้จริงของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย เท่านั้นเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยไม่รวมการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามเวลา (ดู ย่อหน้าที่ 6.5.15 และภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.29 ถึง 6.5.33)
- 6.2.4.2 มีการแยกองค์ประกอบส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนทันทีของ สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเฉพาะส่วนของการ เปลี่ยนแปลงมูลค่าของส่วนที่เป็นอัตราแลกเปลี่ยนทันทีของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเท่านั้น ไม่รวมส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ในทำนองเดียวกัน ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศอาจถูกแยกและไม่รวมในการกำหนดเครื่องมือทางการเงินให้เป็น เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.16 และภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.34 ถึง 6.5.39) และ
- 6.2.4.3 เป็นสัดส่วนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง เช่น ร้อยละ 50 ของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุใน สัญญา (nominal amount) อาจถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงได้ อย่างไรก็ตาม ในส่วนที่มูลค่ายุติธรรมเปลี่ยนแปลงไปโดยมีสาเหตุมาจากการเปลี่ยนแปลงของ ช่วงเวลาในระหว่างที่เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงยังคงมีผลตามสัญญานั้น อาจไม่ถูก กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงก็ได้
- 6.2.5 กิจการอาจพิจารณาแบบองค์รวมในการที่จะกำหนดให้กลุ่มตราสารดังต่อไปนี้เป็นเครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยง (รวมถึงสถานการณ์ใด ๆ ซึ่งความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากบางเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง สามารถหักลบกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากตราสารอื่นได้)
- 6.2.5.1 ตราสารอนุพันธ์หรือสัดส่วนของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว และ
- 6.2.5.2 ตราสารที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์หรือสัดส่วนของตราสารที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว
- 6.2.6 อย่างไรก็ตาม ตราสารอนุพันธ์ซึ่งรวมสัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออกและสัญญาสิทธิที่กิจการซื้อ มา (ตัวอย่างเช่น สัญญาอัตราดอกเบี้ยแบบคอลลาร์) จะไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง หากเป็นสัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออกสุทธิ (net written option) ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ (เว้น แต่เข้าเงื่อนไขตามข้อกำหนดในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.2.4) ในทำนองเดียวกัน ตราสารสองตราสาร หรือมากกว่าสองตราสาร (หรือตามสัดส่วนของตราสารดังกล่าว) อาจถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยงก็ต่อเมื่อ หลังจากที่ยรวมตราสารต่าง ๆ เข้าด้วยกันแล้ว ไม่เป็นสัญญาสิทธิที่กิจการ เป็นผู้ออกสุทธิ (net written option) ณ วันที่กำหนดความสัมพันธ์ (เว้นแต่เข้าเงื่อนไขตามข้อกำหนด ในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.2.4)

6.3 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

รายการที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

- 6.3.1 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสามารถเป็นได้ทั้งสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้แล้ว สัญญาผูกมัดที่ยังไม่รับรู้ รายการที่คาดการณ์ไว้หรือเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้
- 6.3.1.1 รายการเดี่ยว
- 6.3.1.2 กลุ่มรายการ (ต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.6.1 ถึง 6.6.6 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.6.1 ถึง ข6.6.16)
- รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสามารถเป็นส่วนประกอบของรายการหรือกลุ่มรายการดังกล่าวได้ (ดูย่อหน้าที่ 6.3.7 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.3.7 ถึง ข6.3.25)
- 6.3.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงต้องวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ
- 6.3.3 หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการที่คาดการณ์ไว้ (หรือเป็นส่วนประกอบของรายการที่คาดการณ์ไว้) รายการนั้นต้องมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้น
- 6.3.4 ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมซึ่งเกิดจากการรวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามย่อหน้าที่ 6.3.1 และสามารถกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.3.3 ถึง ข6.3.4) รวมถึงรายการที่คาดการณ์ไว้ของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมดังกล่าว (เช่น รายการที่ไม่มีข้อตกลงผูกมัดแต่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งมีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์) ถ้าฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้น และเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเมื่อรายการเกิดขึ้นแล้วและไม่เป็นการคาดการณ์อีกต่อไป
- 6.3.5 ตามวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง สินทรัพย์ หนี้สิน สัญญาผูกมัด รายการที่คาดการณ์ไว้ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นกับคู่สัญญาที่ไม่ใช่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของกิจการที่รายงานเท่านั้นที่สามารถกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสามารถถือปฏิบัติกับรายการระหว่างกิจการในกลุ่มกิจการเดียวกันได้ เฉพาะงบการเงินเดี่ยวหรืองบการเงินเฉพาะของกิจการเหล่านั้นเท่านั้น โดยไม่สามารถนำไปใช้กับงบการเงินรวมของกลุ่มกิจการ ยกเว้นงบการเงินรวมของกิจการลงทุนตามที่ระบุในมาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินรวม ซึ่งรายการระหว่างกิจการลงทุนและบริษัทย่อยที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีในการจัดทำงบการเงินรวม
- 6.3.6 อย่างไรก็ตาม ยกเว้นตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.3.5 ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการระหว่างกันที่เป็นตัวเงิน (ตัวอย่างเช่น เจ้าหนี้หรือลูกหนี้ระหว่างบริษัทย่อยสองบริษัทย่อย) อาจเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมได้ หากความเสี่ยงจากกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไม่สามารถตัดรายการกันได้หมดเมื่อจัดทำงบการเงินรวม ภายใต้ข้อกำหนดตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับดังกล่าว กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการระหว่างกันที่เป็น

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวเงินจะไม่สามารถตัดรายการกัน หากรายการระหว่างกันนั้นเป็นรายการที่เป็นตัวเงินซึ่งเกิดขึ้นระหว่างสองกิจการในกลุ่มที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานแตกต่างกัน นอกจากนั้น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่คาดการณ์ไว้ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นที่เป็นรายการระหว่างกัน อาจเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินรวมได้ หากรายการดังกล่าวเป็นรายการที่กำหนดขึ้นด้วยสกุลเงินอื่น ที่ไม่ใช่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการที่เข้าทำรายการ และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวม

การกำหนดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

6.3.7 กิจการอาจกำหนดรายการทั้งหมดหรือส่วนประกอบของรายการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง รายการทั้งหมดประกอบด้วยรายการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในกระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของรายการ ส่วนประกอบของรายการนั้นเป็นการเปลี่ยนแปลงส่วนหนึ่งที่น้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการ ในกรณีกำหนดส่วนประกอบของรายการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น กิจการอาจกำหนดประเภทของส่วนประกอบ (รวมถึงการรวมส่วนประกอบ) ดังต่อไปนี้เท่านั้นเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

6.3.7.1 การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีลักษณะเป็นไปตามความเสี่ยงหรือกลุ่มความเสี่ยงเฉพาะ (ส่วนประกอบของความเสียหาย) โดยมีเงื่อนไขว่า หลังจากการประเมินโครงสร้างทางการตลาด ส่วนประกอบของความเสียหายจะต้องสามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 6.3.8 ถึง ข 6.3.15) ส่วนประกอบของความเสียหายนั้นหมายความรวมถึงการกำหนดส่วนเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่สูงหรือต่ำกว่าเมื่อเทียบกับระดับราคาหรือตัวแปรอื่นๆ ที่กำหนดไว้ (ความเสี่ยงด้านเดียว)

6.3.7.2 การเลือกส่วนหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งของกระแสเงินสดตามสัญญา

6.3.7.3 ส่วนประกอบของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) เช่น ส่วนใดส่วนหนึ่งของจำนวนเงินในรายการใดรายการหนึ่ง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 6.3.16 ถึง ข 6.3.20)

6.4 การเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง

6.4.1 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเข้าเงื่อนไขเป็นการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเมื่อเป็นไปตามข้อกำหนดทุกข้อดังต่อไปนี้

6.4.1.1 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงประกอบด้วยรายการที่สามารถเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้

6.4.1.2 ณ วันที่เริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องมีการกำหนดและจัดทำ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เอกสารที่เป็นทางการซึ่งระบุถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง วัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของกิจการ และกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งเอกสารดังกล่าวประกอบด้วย การระบุเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ลักษณะของความเสี่ยงที่จะป้องกัน และวิธีที่กิจการใช้ในการประเมินประสิทธิผลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (รวมถึงการวิเคราะห์ถึงสาเหตุของความไม่มีประสิทธิผลและวิธีกำหนดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง)

6.4.1.3 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของการประเมินประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงทุกข้อดังต่อไปนี้

6.4.1.3.1 มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.4 ถึง ข6.4.6)

6.4.1.3.2 ผลกระทบของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ส่งผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงมูลค่ามากไปกว่าผลกระทบอันเกิดจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.7 ถึง ข6.4.8) และ

6.4.1.3.3 อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ที่กำหนดจะเท่ากับปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งกิจการต้องการป้องกันความเสี่ยง และปริมาณของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งกิจการใช้ป้องกันความเสี่ยงของรายการดังกล่าว อย่างไรก็ตาม การกำหนดความสัมพันธ์จะต้องไม่สะท้อนความไม่สมดุลระหว่างสัดส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง (ไม่ว่ารับรู้รายการแล้วหรือไม่) โดยอาจส่งผลกระทบต่อไปยังผลลัพธ์ทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.9 ถึง ข6.4.11)

6.5 การบันทึกบัญชีสำหรับรายการที่เข้าเงื่อนไขเป็นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง

6.5.1 กิจการต้องนำการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขดังที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.4.1 (ซึ่งรวมถึงการที่กิจการตัดสินใจกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง)

6.5.2 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงแบ่งออกเป็น 3 ประเภท ดังต่อไปนี้

6.5.2.1 การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม คือ การป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี หรือ สัญญาผูกมัดที่ยังไม่ได้รับรู้ หรือบางส่วนที่ระบุได้ของสินทรัพย์ หรือหนี้สิน หรือสัญญาผูกมัดดังกล่าว ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงและมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน

6.5.2.2 การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด คือ การป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของกระแสเงินสด ซึ่งเกิดจากความเสี่ยงเฉพาะเจาะจงที่เกี่ยวข้องกับทุกส่วนหรือ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

บางส่วนของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่รับรู้ในบัญชี (เช่น การจ่ายชำระดอกเบี้ยใน อนาคตทั้งจำนวนหรือบางส่วนของหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว) หรือ ของรายการ ที่คาดการณ์ไว้ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อกำไรหรือ ขาดทุน

- 6.5.2.3 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ให้ปฏิบัติ ตามข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบ จากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- 6.5.3 หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นตราสารทุนที่กิจการได้ตัดสินใจเลือกที่จะแสดงการ เปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนนั้นในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามที่ได้กำหนดไว้ในย่อ หน้าที่ 5.7.5 แล้วนั้น ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่ได้รับการป้องกันความเสี่ยงตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.5.2.1 ต้องเป็นฐานะเปิดที่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เฉพาะในกรณีนี้เท่านั้นที่ต้อง บันทึก ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 6.5.4 การป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของสัญญาผูกมัด อาจเป็นได้ทั้งการ ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมหรือการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด
- 6.5.5 หากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามเกณฑ์การมีประสิทธิผลว่าด้วยเรื่อง อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงแล้ว (ดูย่อหน้าที่ 6.4.1.3.3 แต่วัตถุประสงค์ของการบริหาร จัดการความเสี่ยงซึ่งเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวยังเป็นเช่นเดิม กิจการต้องปรับอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์นั้นเพื่อให้เข้าเงื่อนไขตามที่ กำหนดอีกครั้งหนึ่ง (หรือสามารถเรียกอีกอย่างหนึ่งได้ว่า การปรับสมดุล (rebalancing) ดู ภาคนวยกย่อหน้าที่ ข6.5.7 ถึง ข6.5.21)
- 6.5.6 กิจการต้องยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงเมื่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (หรือบางส่วนของความสัมพันธ์นั้น) ไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด (หลังจากที่มีการปรับสมดุล ของความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงแล้ว (ถ้ามี)) ทั้งนี้ รวมถึงเหตุการณ์ที่เครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยงสิ้นสุดหรือถูกขาย ยกเลิกหรือมีการใช้สิทธิ ในการนี้ การทำสัญญาใหม่หรือการต่ออายุ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงให้ไปเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอีกฉบับหนึ่งนั้น จะไม่ถือว่าเป็น การสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญา หากการทำสัญญาใหม่หรือการต่ออายุนั้นยังคงเป็นส่วนหนึ่งและ สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ได้กำหนดไว้ นอกจากกรณีดังกล่าว เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงไม่ถือว่าเป็นสิ้นสุดหรือยกเลิกสัญญา หากมีลักษณะดังต่อไปนี้
- 6.5.6.1 เป็นผลทางกฎหมายหรือกฎระเบียบ หรือเป็นผลจากการตีความของกฎหมายหรือ กฎระเบียบนั้นว่า คู่สัญญาของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตกลงกันว่า เมื่อคู่สัญญาหัก บัญชีไม่ว่าจะหนึ่งรายหรือมากกว่าหนึ่งรายเข้ามาเป็นคู่สัญญาของเครื่องมือป้องกัน ความเสี่ยงแทนที่คู่สัญญาแรกเริ่ม ให้ถือว่าเป็นคู่สัญญาใหม่ของแต่ละฝ่าย สำหรับการ นี้ คู่สัญญาหักบัญชี หมายถึง คู่สัญญากลาง (บางครั้งอาจหมายถึง องค์กรกลางหัก บัญชี หรือ หน่วยงานหักบัญชี) หรือ นิติบุคคล หรือ กลุ่มนิติบุคคล ตัวอย่างเช่น สมาชิกในการหักบัญชีขององค์กรกลางหักบัญชี หรือ ลูกค้าของสมาชิกในการหักบัญชี ขององค์กรกลางหักบัญชี ที่ทำหน้าที่ในฐานะคู่สัญญาที่ให้มีการหักบัญชีโดยคู่สัญญา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กลาง อย่างไรก็ตาม เมื่อ คู่สัญญาของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงได้เปลี่ยนคู่สัญญา แรกเริ่มไปเป็นคู่สัญญาอื่นนั้น เงื่อนไขต่าง ๆ ในย่อหน้าย่อยนี้จะมีผลบังคับใช้ ก็ต่อเมื่อ คู่สัญญาดังกล่าวนั้นมีการหักบัญชีโดยคู่สัญญากลางเดียวกัน

- 6.5.6.2 การเปลี่ยนแปลงรายละเอียดใด ๆ ในเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงให้เป็นไปเพียงเท่าที่ จำเป็นสำหรับการเปลี่ยนแปลงคู่สัญญาเท่านั้น โดยการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวยังคงต้อง สอดคล้องกับเงื่อนไขแรกเริ่มหากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวมีการหักบัญชี โดยคู่สัญญาหักบัญชีเดิม การเปลี่ยนแปลงเหล่านี้รวมถึงการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนด เกี่ยวกับหลักประกัน สิทธิในการหักกลบยอดคงค้างของลูกหนี้ค้างรับและเจ้าหนี้ค้างรับ และ ค่าธรรมเนียมที่ถูกหัก

การยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสามารถส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ป้องกันความ เสี่ยงทั้งหมดหรือเพียงบางส่วนก็ได้ (ซึ่งหากเป็นกรณีหลัง การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะใช้กับ ส่วนที่เหลือของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงนั้น)

6.5.7 กิจการต้องปฏิบัติตาม

- 6.5.7.1 ย่อหน้าที่ 6.5.10 เมื่อกิจการยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความ เสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เป็น (หรือเป็นบางส่วนของ) เครื่องมือทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย และ
- 6.5.7.2 ย่อหน้าที่ 6.5.12 เมื่อยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสด

การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม

6.5.8 トラバドที่การป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมยังคงเข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 6.4.1 สำหรับ ความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้

- 6.5.8.1 ผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน (หรือ ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงนั้นใช้ป้องกันความเสี่ยง ของตราสารทุนที่กิจการนั้นเลือกที่จะให้แสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมใน กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 5.7.5)

- 6.5.8.2 ผลกำไรหรือขาดทุนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงต้องเป็นตัวปรับมูลค่าตาม บัญชีของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น (ถ้ามี) และต้องรับรู้ในกำไรหรือ ขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือเป็น ส่วนประกอบของสินทรัพย์ทางการเงิน) ที่มีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2ก ผลกำไรหรือขาดทุนจากรายการ ที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากรายการที่ มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นตราสารทุนที่กิจการเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 5.7.5 กำไรหรือขาดทุนดังกล่าวจะยังคงถูกแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็น (หรือเป็นส่วนหนึ่งของ) สัญญาผูกมัดซึ่งยังมิได้รับรู้ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หลังจากที่มีการกำหนด ให้รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน พร้อมกับรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องในกำไรหรือขาดทุน

- 6.5.9 เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเป็นสัญญาผูกมัด (หรือเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาผูกมัด) เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์หรือก่อให้เกิดหนี้สิน มูลค่าตามบัญชีเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์หรือหนี้สินซึ่งเป็นผลมาจากการที่กิจการได้ปฏิบัติตามสัญญาผูกมัด จะต้องถูกปรับปรุงโดยรวมผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งได้เคยรับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะทางการเงิน
- 6.5.10 การปรับปรุงใดๆที่เกิดขึ้นตามย่อหน้าที่ 6.5.8.2 ต้องถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุน หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นเครื่องมือทางการเงิน (หรือเป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือทางการเงิน) ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย โดยการตัดจำหน่ายอาจเริ่มต้นทันทีที่มีการปรับปรุงเกิดขึ้น และต้องเริ่มก่อนที่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นหยุดปรับปรุผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงนั้น การตัดจำหน่ายดังกล่าวคำนวณโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ ณ วันที่เริ่มการตัดจำหน่าย ในกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรือเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์ทางการเงิน) ที่เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 4.1.2ก การตัดจำหน่ายจะถูกคำนวณในลักษณะเดียวกัน แต่จะปรับปรุงในผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่ได้เคยรับรู้ในงวดก่อนตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 6.5.8.2 แทนที่จะปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชี

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด

- 6.5.11 トラバドที่การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในย่อหน้าที่ 6.4.1 สำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงให้ถือปฏิบัติดังต่อไปนี้
- 6.5.11.1 ให้แสดงรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของ (เงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด) จะถูกปรับปรุงให้เท่ากับจำนวน (ในรูปแบบค่าสัมบูรณ์) ซึ่งเป็นจำนวนที่ต่ำกว่าของรายการใดรายการหนึ่งดังต่อไปนี้
- 6.5.11.1.1 ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงนับจากวันที่เริ่มป้องกันความเสี่ยง และ
- 6.5.11.1.2 ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม (มูลค่าปัจจุบัน) ของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (กล่าวคือ มูลค่าปัจจุบันของผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่ได้ป้องกันความเสี่ยง) โดยนับจากวันที่เริ่มป้องกันความเสี่ยง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 6.5.11.2 ผลกำไรหรือขาดทุนในส่วนที่มีประสิทธิผลของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (หมายถึง ส่วนที่หักลบกับส่วนเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงใน กระแสเงินสดตามที่อธิบายในย่อหน้าที่ 6.5.11.1) ให้รับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 6.5.11.3 ผลกำไรหรือขาดทุนส่วนที่เหลือของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (หรือหมายถึง ผล กำไรหรือขาดทุนที่ต้องใช้ปรับสมดุลในส่วนเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองสำหรับการ ป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดตามที่คำนวณได้ดังที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.11.1) ถือเป็นส่วนของกำไรป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลที่ต้องรับรู้ในกำไร หรือขาดทุน
- 6.5.11.4 จำนวนที่ถูกระงับรวมในเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ตามที่คำนวณได้ดังที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.11.1 ให้ถือปฏิบัติ ดังต่อไปนี้
- 6.5.11.4.1 หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดการณ์ไว้มีผลทำให้เกิด การรับรู้สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สิน ทางการเงิน หรือ การป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดการณ์ไว้ สำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สิน ทางการเงินทำให้เกิดเป็นสัญญาผูกมัดที่ต้องถือปฏิบัติตามการบัญชี ป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องตัดจำนวนที่เคยบันทึก เป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดออก แล้ว นำไปรวมกับส่วนที่เป็นราคาทุนเริ่มแรกหรือมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น การตัดรายการในรูปแบบนี้ไม่ถือว่าเป็นการ ปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) ดังนั้นจึงไม่กระทบ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 6.5.11.4.2 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดนอกเหนือจากรายการที่ กล่าวถึงในย่อหน้าที่ 6.5.11.4.1 จำนวนที่ต้องถูกจัดประเภทรายการ ใหม่จากเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไป กำไรหรือขาดทุนโดยถือว่าเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดู มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนอ งบการเงิน) ในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือในรอบระยะเวลาที่กระแสเงิน สดที่คาดการณ์ไว้ในอนาคตของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผล กระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (ตัวอย่าง เช่น รอบระยะเวลาที่รายได้ ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยถูกรับรู้ หรือ เมื่อยอดขายที่คาดการณ์ไว้ เกิดขึ้นจริง)
- 6.5.11.4.3 อย่างไรก็ตาม หากเกิดขาดทุนขึ้น และกิจการคาดว่าขาดทุน ทั้งหมดหรือบางส่วนนั้นจะไม่ได้รับคืนในอนาคตภายในหนึ่ง รอบ ระยะเวลาหรือมากกว่านั้น ให้กิจการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภท รายการนั้นไปยังกำไรหรือขาดทุนตามจำนวนที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ในทันที และถือว่าเป็นเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน)

- 6.5.12 เมื่อกิจการยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสด (ดูย่อหน้าที่ 6.5.6 และ 6.5.7.2) กิจการต้องบันทึกจำนวนที่เคยบันทึกเป็นเงินสำรองสะสมสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด โดยให้ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.11.1 ดังต่อไปนี้
- 6.5.12.1 หากการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้น จำนวนเงินนั้นจะยังคงถูกบันทึกในเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดต่อไป จนกระทั่งกระแสเงินสดในอนาคตนั้นได้เกิดขึ้นหรือจนกระทั่งเป็นไปตามเหตุการณ์ในย่อหน้าที่ 6.5.11.4.3 เมื่อกระแสเงินสดในอนาคตเกิดขึ้น กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.11.4
- 6.5.12.2 หากการป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดในอนาคตคาดว่าจะไม่เกิดขึ้น จำนวนที่เคยจัดประเภทเป็นเงินสำรองสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจะต้องถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุนทันที เป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) ส่วนการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดในอนาคตที่มีได้เป็นรายการที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้น อาจยังคงถูกคาดการณ์ว่าจะเกิดขึ้นต่อไป

การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ

- 6.5.13 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ซึ่งรวมถึงการป้องกันความเสี่ยงในรายการที่เป็นตัวเงินที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนสุทธิ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ) จะต้องถือปฏิบัติเช่นเดียวกับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ดังต่อไปนี้
- 6.5.13.1 ส่วนที่เป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ดูย่อหน้าที่ 6.5.11) และ
- 6.5.13.2 ส่วนที่ไม่มีประสิทธิผลให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 6.5.14 ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนในเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผลที่เคยบันทึกในผลสะสมของการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะต้องถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยโอนจากส่วนของเจ้าของไปยังกำไรหรือขาดทุน ซึ่งเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) โดยให้เป็นไปตามย่อหน้าที่ 48 ถึง 49 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เกี่ยวกับการจำหน่ายการดำเนินงานในต่างประเทศแบบทั้งหมดหรือบางส่วน

การบัญชีสำหรับมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 6.5.15 เมื่อกิจการแยกมูลค่าที่แท้จริงและมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายและกำหนดให้ เฉพาะส่วนที่เป็นมูลค่าที่แท้จริงของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (ดู ย่อหน้าที่ 6.2.4.1) กิจการต้องบันทึกส่วนที่เป็นมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย ดังกล่าว โดยถือปฏิบัติดังต่อไปนี้ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.29 ถึง ข6.5.33)
- 6.5.15.1 กิจการต้องแยกมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายตามประเภทของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งใช้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายนั้นป้องกันความเสี่ยง (ดู ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.29) ดังนี้
- 6.5.15.1.1 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม
- 6.5.15.1.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา
- 6.5.15.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าตามเวลาในสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่ใช้ ป้องกันความเสี่ยงรายการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมูลค่าตามเวลาเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง และต้องแยก แสดงผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของ เจ้าของ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมที่เกิดจากมูลค่าตามเวลาของสัญญา สิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่แสดงแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ (จำนวนมูลค่าสะสม) ต้องมี การบันทึกบัญชีดังต่อไปนี้
- 6.5.15.2.1 หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นในภายหลังส่งผลให้มีการรับรู้ สินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงิน หรือ สัญญาผูกมัดสำหรับสินทรัพย์ที่ไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สิน ที่ไม่ใช่หนี้สินทางการเงินซึ่งมีการถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ในมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องตัดจำนวนที่แสดงแยกต่างหากในส่วนของ เจ้าของ แล้วนำไปรวมเป็นราคาทุนเมื่อเริ่มแรกหรือมูลค่าตามบัญชีของ สินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น การตัดรายการดังกล่าวไม่ถือว่าเป็นการปรับปรุง การจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) ดังนั้นจึงไม่กระทบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 6.5.15.2.2 สำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่มีลักษณะนอกเหนือจากที่ ได้อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ 6.5.15.2.1 ผลสะสมดังกล่าวจะถูกจัดประเภท รายการใหม่โดยโอนจากที่แสดงแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของไปกำไร หรือขาดทุน โดยถือว่าเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดู มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนอ งบการเงิน) ภายในรอบระยะเวลาเดียวกันหรือรอบระยะเวลาอื่นซึ่งการ ป้องกันความเสี่ยงกระแสเงินสดคาดการณ์ในอนาคตส่งผลกระทบต่อกำไร หรือขาดทุน (ตัวอย่างเช่น เมื่อยอดขายที่คาดการณ์ไว้เกิดขึ้น)
- 6.5.15.2.3 อย่างไรก็ตาม หากคาดว่ามูลค่าสะสมดังกล่าวไม่ว่าจะเต็มจำนวนหรือ บางส่วนนั้นจะไม่ได้รับคืนภายในหนึ่งรอบระยะเวลาหรือมากกว่านั้น จำนวนที่คาดว่าจะไม่ได้รับคืนจะถูกจัดประเภทรายการใหม่เป็นกำไรหรือ ขาดทุนทันที โดยถือว่าเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดู



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรรณำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน)

6.5.15.3 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในส่วนที่เป็นมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงของรายการที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เนื่องจากมูลค่าตามเวลาเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้น และต้องบันทึกผลสะสมเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของ มูลค่าตามเวลา ณ วันที่กำหนดให้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในขอบเขตที่ใช้กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะต้องตัดจำหน่ายอย่างเป็นระบบและสมเหตุสมผลตลอดระยะเวลาที่การป้องกันความเสี่ยงมีการปรับปรุงมูลค่าที่แท้จริงของสิทธิเลือกที่จะซื้อหรือจะขายและส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (หรือกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นตราสารทุนที่กิจการเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5) ดังนั้น ในแต่ละรอบระยะเวลาที่การรายงาน ต้องมีการตัดจำหน่ายส่วนที่แสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของไปกำไรหรือขาดทุน ซึ่งถือว่าการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง (ปรับปรุง 2559) การนำเสนองบการเงิน) อย่างไรก็ตาม หากการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีอันต้องสิ้นสุดลงซึ่งรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่แท้จริงของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายในฐานะที่เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง จำนวนสุทธิ (กล่าวคือ รวมค่าตัดจำหน่ายสะสม) ของผลสะสมที่แสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของต้องถูกปรับปรุงไปกำไรหรือขาดทุนทันที โดยถือว่าการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน)

การบัญชีสำหรับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงิน

6.5.16 เมื่อกิจการแยกส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าและส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนทันทีของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และกำหนดให้เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของอัตราแลกเปลี่ยนทันทีของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง หรือเมื่อกิจการแยกส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศออกจากเครื่องมือทางการเงินและไม่นำไปรวมในการกำหนดเครื่องมือทางการเงินเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.2.4.2) กิจการอาจปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.15 สำหรับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสำหรับส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ในลักษณะเดียวกันกับวิธีปฏิบัติสำหรับมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อจะขาย ในกรณีดังกล่าว กิจการต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.34 ถึง 6.5.39

6.6 การป้องกันความเสี่ยงของกลุ่มของรายการ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- กลุ่มของรายการที่สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้
- 6.6.1 กลุ่มของรายการ (รวมถึงกลุ่มของรายการที่รวมเป็นฐานะสุทธิ ตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.6.1 ถึง ข6.6.8) สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้ก็ต่อเมื่อ
- 6.6.1.1 กลุ่มของรายการประกอบไปด้วยรายการ (รวมถึงส่วนประกอบของรายการ) ที่แต่ละรายการสามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้
- 6.6.1.2 มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมร่วมกันทั้งกลุ่ม และ
- 6.6.1.3 ในกรณีของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของกลุ่มของรายการที่ความผันผวนในกระแสเงินสดอาจมิได้เป็นส่วนเดียวกันกับความผันผวนโดยรวมในกระแสเงินสดของกลุ่มรายการ จึงก่อให้เกิดการหักกลบลบฐานะความเสี่ยงขึ้น
- 6.6.1.3.1 เป็นการป้องกันความเสี่ยงของความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ
- 6.6.1.3.2 ในการกำหนดฐานะสุทธินั้นได้ระบุรอบระยะเวลาที่รายงานของรายการที่คาดการณ์ไว้ รวมถึงลักษณะและปริมาณของรายการ ซึ่งส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.6.7 ถึง ข6.6.8)

การกำหนดส่วนประกอบของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount)

- 6.6.2 บางส่วนของกลุ่มของรายการที่สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้ โดยมีเงื่อนไขว่า การกำหนดความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงต้องสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงของกิจการ
- 6.6.3 ส่วนประกอบย่อยในกลุ่มรายการทั้งหมด (เช่น กลุ่มส่วนประกอบพื้นฐาน) สามารถเป็นถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงได้ก็ต่อเมื่อ
- 6.6.3.1 รายการนั้นสามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ
- 6.6.3.2 มีวัตถุประสงค์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงเพื่อป้องกันความเสี่ยงในกลุ่มส่วนประกอบนั้น
- 6.6.3.3 รายการย่อยในกลุ่มรายการทั้งหมดที่ถูกระบุนั้น มีความเสี่ยงเดียวกันกับที่ถูกป้องกัน (เพื่อให้การวัดมูลค่าของกลุ่มส่วนประกอบย่อยที่ถูกป้องกันความเสี่ยงไม่ได้รับผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญจากบางรายการในกลุ่มรายการทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มส่วนประกอบที่ถูกป้องกันความเสี่ยง)
- 6.6.3.4 ในการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่มีอยู่ (เช่น สัญญาผูกมัดซึ่งยังไม่ได้รับรู้ หรือสินทรัพย์ที่รับรู้แล้ว) กิจการสามารถระบุและติดตามรายการในกลุ่มของรายการทั้งหมดที่ถูกป้องกันความเสี่ยง (เพื่อให้กิจการสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีที่เข้าเงื่อนไขเป็นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง) และ
- 6.6.3.5 รายการใด ๆ ในกลุ่มที่ให้สิทธิที่จะจ่ายชำระเงินก่อนครบกำหนดได้เข้าเงื่อนไขของข้อกำหนดสำหรับส่วนประกอบของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.3.20)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การแสดงรายการ

- 6.6.4 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงของกลุ่มของรายการที่มีฐานะความเสี่ยงที่หักกลบกันได้ (เช่น การป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิ) ซึ่งความเสี่ยงที่ป้องกันนั้นกระทบกับรายการอื่นในงบกำไรขาดทุน และกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนใด ๆ จากการป้องกันความเสี่ยงนั้นจะถูกแสดงเป็นรายการแยกต่างหากจากกำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น ในงบการเงินดังกล่าว รายการที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (เช่น รายได้ หรือ ต้นทุนขาย) จะไม่ได้รับผลกระทบ
- 6.6.5 สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมร่วมกันเป็นกลุ่ม ให้รับรู้กำไรหรือขาดทุนเป็นรายการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการสินทรัพย์และหนี้สินของกลุ่มนั้นในงบแสดงฐานะการเงินตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.5.8.2

ฐานะสุทธิที่หักลบความเสี่ยงได้ทั้งหมด (Nil net positions)

- 6.6.6 หากรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นกลุ่ม ซึ่งมีฐานะสุทธิที่หักลบความเสี่ยงได้ทั้งหมด (กล่าวคือ กลุ่มรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่สามารถหักลบความเสี่ยงได้ทั้งหมดภายใต้การบริหารความเสี่ยงแบบกลุ่ม) กิจการสามารถกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยที่ไม่ต้องมีเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงก็ได้ โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขดังนี้
- 6.6.6.1 การป้องกันความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่บริหารความเสี่ยงสุทธิอย่างต่อเนื่อง โดยที่กิจการทำการป้องกันความเสี่ยงในสถานะที่เปลี่ยนแปลงซึ่งเป็นประเภทเดิมเมื่อเวลาผ่านไป (เช่น เมื่อรายการนั้นถึงกำหนดเวลาที่กิจการต้องทำการป้องกันความเสี่ยง)
- 6.6.6.2 ขนาดของฐานะสุทธิที่ป้องกันความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปตลอดช่วงเวลาซึ่งมีการใช้กลยุทธ์ในการป้องกันความเสี่ยงสุทธิอย่างต่อเนื่อง และกิจการใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขเพื่อป้องกันความเสี่ยงสุทธินั้น (กล่าวคือ เมื่อฐานะสุทธิหักลบความเสี่ยงกันไม่หมด)
- 6.6.6.3 มีการนำการบัญชีการป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติสำหรับฐานะสุทธิที่ไม่สามารถหักลบความเสี่ยงได้ทั้งหมดและทำการป้องกันความเสี่ยงด้วยเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข และ
- 6.6.6.4 การที่ไม่นำการบัญชีการป้องกันความเสี่ยงมาถือปฏิบัติสำหรับรายการฐานะสุทธิที่หักลบความเสี่ยงได้ทั้งหมดจะทำให้เกิดผลลัพธ์ทางบัญชีที่ไม่สม่ำเสมอ เนื่องจากในบัญชีไม่รับรู้ฐานะความเสี่ยงที่หักกลบกัน แต่ฐานะสุทธินั้นได้รับการป้องกันความเสี่ยงโดยการหักกลบกันแล้ว
- 6.7 ทางเลือกในการกำหนดฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ฐานะความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.7.1 หากกิจการใช้ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตทั้งหมด หรือบางส่วนของเครื่องมือทางการเงิน (ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต) กิจการอาจกำหนดให้วัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินนั้น ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามการบริหารความเสี่ยง (ทั้งหมดหรือตามสัดส่วนของเครื่องมือทางการเงิน) ได้ ถ้า

6.7.1.1 ชื่อของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิต (เช่น ลูกหนี้ ผู้มีภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ) ตรงกันกับชื่อของกิจการที่ระบุในตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต (การมีชื่อที่ตรงกัน) และ

6.7.1.2 ระดับของสิทธิเรียกร้องของเครื่องมือทางการเงินสอดคล้องกับระดับของสิทธิเรียกร้องของรายการที่ส่งมอบตามสัญญาตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต

ในการกำหนดการวัดมูลค่า กิจการอาจไม่ต้องคำนึงถึงว่าเครื่องมือทางการเงินที่ถูกบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือไม่ (เช่น กิจการอาจกำหนดการวัดมูลค่าดังกล่าวสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อซึ่งไม่อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้) กิจการอาจกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าดังกล่าวเมื่อมีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก หรือการวัดมูลค่าในภายหลัง หรือขณะที่ยกเลิกการรับรู้รายการ กิจการต้องจัดทำเอกสารบันทึกการกำหนดการวัดมูลค่าดังกล่าวในขณะนั้นด้วย

การบัญชีสำหรับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงด้านเครดิตที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

6.7.2 ตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.7.1 หากมีการกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหลังจากการรับรู้เมื่อเริ่มแรก หรือเมื่อไม่ได้รับรู้รายการมาก่อน ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่เกิดขึ้น ณ เวลาที่กำหนดให้วัดมูลค่าดังกล่าว (ถ้ามี) จะต้องถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่นตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2 ก นั้น ผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะต้องถูกจัดประเภทรายการใหม่โดยโอนจากส่วนของผู้ถือหุ้นไปกำไรหรือขาดทุนทันที โดยถือว่าเป็นการปรับปรุงการจัดประเภทรายการ (ดู มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน)

6.7.3 กิจการต้องหยุดวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงินหรือสัดส่วนของเครื่องมือทางการเงิน ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธีวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถ้า

6.7.3.1 ไม่เข้าเงื่อนไขตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.7.1 อีกต่อไป เช่น

6.7.3.1.1 ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตหรือเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นสิ้นสุด ถูกขาย ยกเลิกสัญญา หรือชำระราคาแล้ว หรือ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 6.7.3.1.2 ไม่ได้บริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินโดยใช้ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตอีกต่อไป ตัวอย่างเช่น กรณีดังกล่าวเกิดขึ้นเนื่องจากคุณภาพเครดิตของลูกหนี้หรือผู้มีภาระด้านสินเชื่อดีขึ้น หรือเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงด้านข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินทุนของกิจการ และ
- 6.7.3.2 เครื่องมือทางการเงินที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตไม่มีความจำเป็นต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (กล่าวคือ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการในช่วงเวลานี้ ดังนั้น การจัดประเภทรายการใหม่ตามย่อหน้าที่ 4.4.1 จึงไม่มีความจำเป็น)
- 6.7.4 เมื่อกิจการหยุดวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน หรือสัดส่วนของเครื่องมือทางการเงิน ที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนแล้ว มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่หยุดการวัดมูลค่าจะถือเป็นมูลค่าตามบัญชีใหม่ของเครื่องมือทางการเงินนั้น ภายหลังจากการหยุดการวัดมูลค่าดังกล่าว ให้นำการวัดมูลค่าวิธีเดิมที่เคยใช้ก่อนกำหนดให้เครื่องมือทางการเงินนั้นวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนกลับมาใช้ (รวมถึง การตัดจำหน่ายที่เป็นผลมาจากมูลค่าตามบัญชีใหม่) ตัวอย่างเช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกจัดประเภทเมื่อเริ่มแรกให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายนั้น ให้นำการวัดมูลค่าโดยวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายกลับมาใช้ โดยให้คำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ ณ วันที่หยุดการรับรู้มูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

บทที่ 7 วันถือปฏิบัติ และการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

7.1 วันถือปฏิบัติ

- 7.1.1 กิจการต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป หากกิจการเลือกถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ก่อนวันถือปฏิบัติ กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงและเปิดเผยตามข้อกำหนดทั้งหมดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในเวลาเดียวกัน (ดูย่อหน้าที่ 7.1.2 7.2.21 และ 7.3.2) รวมถึงปฏิบัติตามการปรับปรุงในภาคผนวก ค ในเวลาเดียวกัน
- 7.1.2 นอกจากข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 7.1.1 สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มก่อนวันที่ 1 มกราคม 2562 กิจการอาจเลือกปฏิบัติก่อนวันที่ถือปฏิบัติเฉพาะข้อกำหนดสำหรับการเปิดเผยผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามย่อหน้าที่ 5.7.1.3 5.7.7 ถึง 5.7.9 7.2.14 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.5 ถึง ข5.7.20 โดยที่ไม่ต้องถือปฏิบัติตามข้อกำหนดอื่น ๆ ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ หากกิจการเลือกที่จะปฏิบัติตามเฉพาะย่อหน้าเหล่านั้น กิจการต้องเปิดเผยข้อเท็จจริงและเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 10 ถึง 11 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (ดูย่อหน้าที่ 7.2.2 และ 7.2.15)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 7.1.3 ให้ถือปฏิบัติย่อหน้าที่ 4.2.1 และ 5.7.5 กับการรวมธุรกิจตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ แบบเปลี่ยนทันที
- 7.1.4 ให้ถือปฏิบัติย่อหน้าที่ 3.1.1 4.2.1 5.1.1 5.2.1 5.7.6 ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.13 ข5.7.1 ค5 และ ค42 ย่อหน้าที่ 5.1.3 และ 5.7.1ก และนิยามในภาคผนวก ก กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าดังกล่าวเมื่อนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) มาถือปฏิบัติ

7.2 การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง

7.2.1 เมื่อกิจการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก กิจการมีทางเลือกการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ดังนี้

7.2.1.1 กิจการอาจเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้แบบปรับปรุงย้อนหลังตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด เว้นแต่ที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 7.2.3 ถึง 7.2.26 และ 7.2.28 และห้ามไม่ให้ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับรายการที่ได้มีการตัดรายการออกจากบัญชีแล้ว ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ หรือ

7.2.1.2 กิจการอาจเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้โดยไม่ปรับปรุงย้อนหลัง โดยให้กิจการปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)) ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว ทางเลือกในการปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดนี้ได้กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 7.2.3 7.2.8 ถึง 7.2.10 7.2.17 และ 7.2.22

7.2.2 ตามวัตถุประสงค์ของการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามย่อหน้าที่ 7.2.1 7.2.3 ถึง 7.2.28 และ 7.3.2 วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ คือ วันแรกของรอบบัญชีที่กิจการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับกิจการจะเลือกใช้วิธีการใดในการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงสามารถทำได้ในหนึ่งวันหรือมากกว่าหนึ่งวันสำหรับข้อกำหนดที่แตกต่างกัน

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่า (บทที่ 4 และ 5)

7.2.3 ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.1.2.1 หรือ 4.1.2ก.1 นั้นมาจากพื้นฐานข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน การจัดประเภทรายการที่เกิดขึ้นจะต้องได้รับการปรับปรุงย้อนหลังโดยไม่คำนึงถึงรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการในรอบระยะเวลาบัญชีก่อนหน้า



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามย่อหน้าที่ 7.2.4 ถึง 7.2.16 กิจการอาจเลือกปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมจากการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

- 7.2.4 หาก ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการไม่สามารถปฏิบัติตามได้ (ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด) ในการประเมินปรับปรุงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.9x ถึง ข4.1.9ง ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการต้องประเมินลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยไม่ต้องคำนึงถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงส่วนประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.9x ถึง ข4.1.9ง (ดูย่อหน้าที่ 42ต ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้))
- 7.2.5 หาก ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการไม่สามารถปฏิบัติตามได้ (ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงการประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด) ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของการชำระเงินก่อนครบกำหนดว่ามีนัยสำคัญหรือไม่ตามย่อหน้าที่ ข4.1.12.3 ตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการต้องประเมินลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินตามข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยไม่ต้องคำนึงถึงการชำระเงินก่อนครบกำหนดตามย่อหน้าที่ ข 4.1.12 (ดูเพิ่มเติมย่อหน้าที่ 42ถ ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้))
- 7.2.6 หากกิจการวัดมูลค่าสัญญาแบบผสมด้วยมูลค่ายุติธรรมตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2ก 4.1.4 หรือ 4.1.5 แต่มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแบบผสมนั้นไม่สามารถหาได้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบ ให้ถือว่ามูลค่ายุติธรรมของสัญญาแบบผสมสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบเท่ากับผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของแต่ละส่วน (เช่น ตราสารหลักที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ และอนุพันธ์แฝง) ณ วันสุดท้ายของแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบ หากมีการปรับงบการเงินงวดก่อนย้อนหลัง (ดูย่อหน้าที่ 7.2.15)
- 7.2.7 หากกิจการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 7.2.6 ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องรับรู้ผลต่างของมูลค่ายุติธรรมของสัญญาแบบผสมทั้งหมด ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้และผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของส่วนของสัญญาแบบผสม ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ในกำไรสะสมต้นงวด (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ตามความเหมาะสม) ของรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก
- 7.2.8 ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการอาจกำหนดให้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

7.2.8.1 ลิขสิทธิ์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.5 หรือ

7.2.8.2 เงินลงทุนในตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5

การกำหนดดังกล่าวต้องมาจากพื้นฐานข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ การจัดประเภทรายการใหม่ต้องมีการปรับปรุงย้อนหลัง ทั้งนี้กิจการอาจเลือกปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

7.2.9 ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการ

7.2.9.1 ต้องยกเลิกการกำหนดให้สิทธิทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ได้เคยกำหนดไว้ในอดีต หากสิทธิทางการเงินนั้นไม่เข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.1.5

7.2.9.2 อาจเลือกที่จะยกเลิกการกำหนดให้สิทธิทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนที่ได้เคยกำหนดไว้ในอดีต แม้ว่าสิทธิทางการเงินนั้นเข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.1.5

การยกเลิกการกำหนดการแสดงรายการดังกล่าวต้องมาจากพื้นฐานข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ การจัดประเภทรายการใหม่ที่เกิดขึ้นต้องปรับปรุงย้อนหลัง ทั้งนี้กิจการอาจเลือกปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

7.2.10 ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการ

7.2.10.1 กำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.2.2.1

7.2.10.2 ต้องยกเลิกการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากเคยกำหนดให้การรับรู้เมื่อเริ่มแรกเข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.2.2.1 และการกำหนดนั้นไม่เป็นไปตามเงื่อนไข ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

7.2.10.3 อาจเลือกที่จะยกเลิกการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหากเคยกำหนดให้การรับรู้เมื่อเริ่มแรกเข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.2.2.1 และการกำหนดนั้นเป็นไปตามเงื่อนไข ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

การยกเลิกการกำหนดการแสดงรายการดังกล่าวต้องมาจากพื้นฐานข้อเท็จจริงและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ การจัดประเภทรายการใหม่ที่เกิดขึ้นต้องปรับปรุงย้อนหลัง ทั้งนี้กิจการอาจเลือกปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมจากการจัดประเภทรายการดังกล่าวที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก เป็น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

รายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐาน ทั้งนี้ให้เปิดเผยข้อเท็จจริงดังกล่าว

7.2.11 สำหรับการปรับปรุงการรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง กิจการมีทางเลือกดังนี้

7.2.11.1 หากไม่สามารถทำได้ในทางปฏิบัติ ในการปรับปรุงย้อนหลังตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริง (ตามที่ได้นิยามไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด) กิจการต้อง

7.2.11.1.1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชีแต่ละรอบที่นำมาเปรียบเทียบเป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินถ้ากิจการปรับปรุงรายการในงวดก่อน และ

7.2.11.1.2 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นใหม่ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายใหม่ของหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

7.2.11.2 คำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติ ดังนี้

7.2.11.2.1 สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติ กิจการสามารถคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจากกระแสเงินสดคงเหลือ โดยคำนวณจากกระแสเงินสดนับตั้งแต่วันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติ

7.2.11.2.2 สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นในหรือหลังจากวันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติ ให้ถือปฏิบัติตามที่กำหนดในบทที่ 5 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

7.2.12 หากกิจการบันทึกบัญชีเงินลงทุนหรือตราสารด้วยวิธีราคาทุนก่อนที่จะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ (เดิมถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (เช่นข้อมูลระดับ 1) หรือตราสารอนุพันธ์ที่มีความสัมพันธ์และต้องมีการชำระหรือรับชำระโดยการส่งมอบตราสารทุนดังกล่าว ด้วยวิธีราคาทุน หรือวิธีใดนอกเหนือจากวิธีมูลค่ายุติธรรมหรือไม่เคยบันทึกบัญชี สำหรับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวที่มีอยู่ ณ วันที่แรกถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องวัดมูลค่าเงินลงทุนหรือตราสารดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่แรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเดิมและมูลค่ายุติธรรมให้รับรู้ในกำไรสะสมต้นงวด (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)) ของรอบระยะเวลาบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก

7.2.13 หากกิจการบันทึกบัญชีหนี้สินตราสารอนุพันธ์ที่มีความสัมพันธ์ และต้องมีการชำระหรือรับชำระโดยการส่งมอบตราสารทุนที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง (เช่นข้อมูลระดับ 1) ในราคาทุนหรือวิธีใดนอกเหนือจากวิธีมูลค่ายุติธรรม หรือไม่เคยบันทึกบัญชี สำหรับตราสารอนุพันธ์ดังกล่าว



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ที่มีอยู่ ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องวัดมูลค่าหนี้สินตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีเดิมและมูลค่ายุติธรรมต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาบัญชีที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก
- 7.2.14 ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องพิจารณาว่าวิธีการตามทีกล่าวในย่อหน้าที่ 5.7.7 จะก่อให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน จากข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือไม่ หากทำให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชีให้กิจการปรับปรุงรายการดังกล่าวโดยวิธีปรับย้อนหลัง
- 7.2.14ก ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการอาจกำหนดให้สัญญาที่มีอยู่ ณ วันดังกล่าววัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้ตามย่อหน้าที่ 2.5 แต่กิจการต้องกำหนดให้สัญญาที่คล้ายคลึงกันทุกสัญญาวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนด้วยผลต่างของสินทรัพย์สุทธิที่เกิดขึ้นจากการกำหนดดังกล่าวให้รับรู้ในกำไรหรือขาด ณ วันแรกที่มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- 7.2.15 นอกจากข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 7.2.1 กิจการที่ถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดประเภทรายการและการวัดมูลค่าตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ (ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับการวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและการด้อยค่าตามที่กล่าวในบทที่ 5.4 และ 5.5) กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงิน ย่อหน้าที่ 42ก ถึง 42ค และไม่จำเป็นต้องปรับปรุงรายการในงวดก่อนย้อนหลัง กิจการอาจปรับปรุงรายการในงวดก่อนหากสามารถทำได้โดยปราศจากปัญหาในภายหลัง หากกิจการไม่ปรับปรุงรายการในงวดก่อน กิจการต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีเดิมและมูลค่าตามบัญชี ณ ต้นงวดของรอบปีบัญชีที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก ในกำไรหรือขาดทุน (หรือองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ตามความเหมาะสม)) ของรอบระยะเวลาบัญชีที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก อย่างไรก็ตาม หากกิจการปรับปรุงรายการในงวดก่อน การปรับปรุงงบการเงินต้องสะท้อนข้อกำหนดทั้งหมดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ หากกิจการเลือกใช้วิธีการตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงสามารถทำได้ในหนึ่งวันหรือมากกว่าหนึ่งวันสำหรับข้อกำหนดที่แตกต่างกัน ย่อหน้านี้ถือปฏิบัติกับแต่ละวันที่ถือปฏิบัติเป็นครั้งแรก (ดูย่อหน้าที่ 7.2.2) เช่น หากกิจการเลือกที่จะใช้เฉพาะข้อกำหนดสำหรับการแสดงผลกำไรและขาดทุนที่เกิดจากหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามย่อหน้าที่ 7.1.2 ก่อนที่จะใช้ข้อกำหนดอื่น ๆ ในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- 7.2.16 หากกิจการมีการจัดทำรายงานทางการเงินระหว่างกาลตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล กิจการไม่จำเป็นต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กับงวดระหว่างกาล งวดก่อนวันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ หากกิจการไม่สามารถปฏิบัติตามได้ในทางปฏิบัติ (ตามที่



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลง ประเมินการทางบัญชีและข้อผิดพลาด)

การด้อยค่า (บทที่ 5.5)

7.2.17 เมื่อกิจการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าในบทที่ 5.5 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้เป็นครั้งแรก กิจการมีทางเลือกการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง ดังนี้

7.2.17.1 ถือปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าในบทที่ 5.5 โดยปรับปรุงย้อนหลังตาม ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประเมินการทางบัญชีและข้อผิดพลาด ตามย่อหน้าที่ 7.2.15 และ 7.2.18 ถึง 7.2.20 หรือ

7.2.17.2 นอกเหนือจากข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 7.2.18 ถึง 7.2.20 กิจการอาจเลือกปรับปรุงผลกระทบสะสมเกี่ยวกับการด้อยค่าจากการถือ ปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก โดยรับรู้ผลกระทบสะสม ดังกล่าวเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติ หรือ

7.2.17.3 หากการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าในบทที่ 5.5 ของมาตรฐานการรายงาน ทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก ทำให้กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุน ณ วันแรกที่ถือ ปฏิบัติสูงกว่าค่าเผื่อผลขาดทุนตามนโยบายการบัญชีเดิมของกิจการ กิจการอาจเลือกรับรู้ ผลกระทบสะสมจากการเปลี่ยนแปลง ณ วันแรกที่ถือปฏิบัติในกำไรหรือขาดทุนตามวิธี เส้นตรงภายในระยะเวลา 3 ปีนับจากวันที่นำมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือ ปฏิบัติ หากกิจการเลือกปฏิบัติตามแนวทางนี้ กิจการต้อง

7.2.17.3.1 เปิดเผยข้อมูลว่ากิจการใช้ทางเลือกดังกล่าว

7.2.17.3.2 เปิดเผยข้อมูล ณ ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานเกี่ยวกับ (1) จำนวนค่า เผื่อผลขาดทุนสะสมที่เพิ่มขึ้นซึ่งยังไม่ได้รับรู้ (2) จำนวนค่าเผื่อผล ขาดทุนสะสมที่เพิ่มขึ้นซึ่งรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในงวดปัจจุบัน

7.2.18 ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการจะใช้ข้อมูลที่มีความ สมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุน ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มาก เกินไปที่จะกำหนดความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (หรือภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อและ สัญญาค้าประกันทางการเงิน ณ วันที่กิจการเป็นคู่สัญญาที่ไม่สามารถยกเลิกสัญญาได้ ตามย่อหน้าที่ 5.5.6) และเปรียบเทียบกับความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับนี้

อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากข้อกำหนดข้างต้น กิจการอาจเลือกกำหนดความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อ เริ่มแรก โดยใช้วิธีการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตล่าสุดก่อนวันที่มาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ จะมีผลบังคับใช้ และใช้ปัจจัยที่เกี่ยวข้องและเหมาะสมที่สุดซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือ ความพยายามที่มากเกินไปในการเทียบเคียงความเสี่ยงด้านเครดิตเสมือนเริ่มแรก



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 7.2.19 เมื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการที่อาจปฏิบัติดังนี้
- 7.2.19.1 ปฏิบัติตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.10 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 5.5.22 ถึง ข 5.5.24 และ
- 7.2.19.2 ข้อเสนอพื้นฐานตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 5.5.11 สำหรับการจ่ายชำระตามสัญญาที่ค้างชำระเกินกว่า 30 วัน หากกิจการจะนำข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่ามาถือปฏิบัติ โดยระบุว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรกของเครื่องมือทางการเงิน โดยอาศัยข้อมูลการค้างชำระเป็นเกณฑ์
- 7.2.20 หาก ณ วันแรกที่มีการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญตั้งแต่การรับรู้เมื่อเริ่มแรกที่ไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป กิจการต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุนในจำนวนเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ณ ทุกวันที่รายงานจนกว่าเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกตัดรายการออกจากบัญชี (ยกเว้นกรณีที่เครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน ตามในกรณีที่ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 7.2.19.1)

การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (บทที่ 6)

- 7.2.21 เมื่อกิจการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก สำหรับกิจการที่ทำการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปร (dynamic risk management) กิจการอาจเลือกใช้นโยบายการบัญชีสำหรับการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรโดยถือปฏิบัติตามแนวปฏิบัติที่ใช้อยู่ต่อไป แทนข้อกำหนดในบทที่ 6 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้องปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวกับความสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรทั้งหมด

โดยทั่วไป การบริหารความเสี่ยงแบบผันแปรได้ (dynamic risk management) จะมีลักษณะดังต่อไปนี้

- 7.2.21.1 เป็นการบริหารจัดการความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) โดยมีการเพิ่มขึ้นของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใหม่ ๆ อย่างสม่ำเสมอ และฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่มีอยู่นั้นได้หมดไป และ
- 7.2.21.2 เมื่อรูปแบบของความเสี่ยงของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีการเปลี่ยนแปลงไป การบริหารจัดการความเสี่ยงก็จะถูกปรับเปลี่ยนอย่างสม่ำเสมอเพื่อตอบสนองต่อฐานะความเสี่ยงสุทธิที่เปลี่ยนแปลงไป

นอกจากนี้ การบริหารความเสี่ยงแบบผันแปร (dynamic risk management) อาจมีลักษณะบางประการดังต่อไปนี้

- 7.2.21.3 สำหรับการบริหารจัดการความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย อาจมีวัตถุประสงค์เพื่อรักษารายได้ดอกเบี้ยสุทธิจากกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) ให้อยู่ในช่วงเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งผันแปรไปตามอัตราดอกเบี้ยตลาด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 7.2.21.4 การบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจนำมาใช้กับกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา (open portfolio) ที่มีฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่อ้างอิงจากประมาณการของปริมาณ และ/หรือ ช่วงเวลาของกระแสเงินสด (ตัวอย่างเช่น ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่อ้างอิงกับพฤติกรรม)
- 7.2.21.5 กลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่บริหารจัดการนั้นมีเพียงความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากฐานะเปิดต่อความเสี่ยงจากแหล่งภายนอกกิจการเท่านั้น
- 7.2.22 กิจการต้องใช้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้แบบเปลี่ยนทันที เว้นแต่ที่ได้กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 7.2.26
- อย่างไรก็ตาม นอกเหนือจากข้อกำหนดการปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงตามที่กล่าวข้างต้นและตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 7.2.23 ถึง 7.2.26 กิจการอาจเลือกปรับปรุงผลกระทบเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจากการเริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก โดยรับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
- 7.2.23 ให้ปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงนับจากวันที่เริ่มถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก กับรายการที่เป็นไปตามข้อกำหนดทั้งหมดเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ณ วันที่ดังกล่าว
- 7.2.24 ในกรณีที่กิจการมีนโยบายการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ถือปฏิบัติอยู่ก่อนวันที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก ให้กิจการพิจารณาการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวว่าเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือไม่ (ดูย่อหน้าที่ 6.4.1) หลังจากที่คำนึงถึงการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ใด ๆ ของการป้องกันความเสี่ยงในช่วงการเปลี่ยนแปลงแล้ว (ดูย่อหน้าที่ 7.2.25.2) หากเป็นไปตามเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ให้กิจการประเมินความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ป้องกันความเสี่ยง โดยให้กิจการปรับปรุงรายการผลกระทบสะสมที่เกิดจากการใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้เป็นครั้งแรก ดังนี้
- 7.2.24.1 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
- 7.2.24.2 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดและการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ
- 7.2.24.2.1 การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่มีประสิทธิภาพ ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
- 7.2.24.2.2 การป้องกันความเสี่ยงส่วนที่ไม่มีประสิทธิภาพ ให้รับรู้ผลกระทบสะสมเป็นรายการปรับปรุงกับกำไรสะสม ณ วันที่นำมาตราฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาถือปฏิบัติ
- 7.2.25 ณ วันที่ถือปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 7.2.25.1 กิจการอาจเริ่มใช้ข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ในเวลาเดียวกับที่กิจการหยุดปฏิบัติตามข้อกำหนดการบัญชีป้องกันความเสี่ยงที่ใช้อยู่เดิม และ
- 7.2.25.2 กิจการควรพิจารณาอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การวัดมูลค่าเครื่องมือทางการเงิน เพื่อเป็นจุดเริ่มต้นในการปรับสมดุลอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงหากกิจการเลือกปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง ผลกำไรหรือขาดทุนจากการปรับสมดุลดังกล่าวให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- 7.2.26 นอกเหนือจากการถือปฏิบัติแบบเปลี่ยนทันทีเกี่ยวกับการบัญชีป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการต้อง
- 7.2.26.1 บันทึบบัญชีมูลค่าของเงินตามเวลาของสิทธิเลือกที่จะซื้อหรือจะขายตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.5.15 โดยการปรับย้อนหลัง เฉพาะการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าที่แท้จริงของสิทธิเลือกที่จะซื้อหรือจะขายที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของความเสียหาย การปรับย้อนหลังให้ถือปฏิบัติเฉพาะกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ ณ วันที่ต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบกับงวดแรกสุดหรือ ณ วันที่กำหนดแล้วแต่วันใดที่เกิดขึ้นหลังจาก
- 7.2.26.2 บันทึบบัญชีสำหรับอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 6.5.16 เฉพาะการเปลี่ยนแปลงในส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนทันทีของของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง การปรับย้อนหลังนี้ให้ถือปฏิบัติเฉพาะกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ ณ วันที่ต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบกับงวดแรกสุดหรือ ณ วันที่กำหนดแล้วแต่วันใดที่เกิดขึ้นหลังจาก ยิ่งไปกว่านั้น หากกิจการเลือกปรับย้อนหลัง กิจการต้องถือปฏิบัติกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดซึ่งเข้าเงื่อนไข เช่น การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงนี้ไม่สามารถเลือกปฏิบัติเป็นรายความสัมพันธ์ การบัญชีเกี่ยวกับส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (ดูย่อหน้าที่ 6.5.16) ให้ถือปฏิบัติโดยปรับย้อนหลังสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ต้นงวดของรอบระยะเวลาบัญชีที่นำมาเปรียบเทียบกับงวดแรกสุดหรือ ณ วันที่กำหนดแล้วแต่วันใดที่เกิดขึ้นหลังจาก
- 7.2.26.3 การถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.6 โดยการปรับย้อนหลัง สำหรับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่ยังไม่สิ้นอายุหรือสิ้นสุด หาก
- 7.2.26.3.1 เป็นตามข้อกำหนดของกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งกำหนดให้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงต้องตรงกับคู่สัญญาหนึ่ง ๆ หรือหลายคู่สัญญาแทนที่คู่สัญญาเริ่มแรกที่กลายเป็นคู่สัญญาใหม่ และ
- 7.2.26.3.2 การเปลี่ยนแปลงอื่น ๆ (ถ้ามี) ของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่จำกัดหรือจำเป็นเพื่อทดแทนคู่สัญญา
- 7.2.27 (ย่อหน้านี้ไม่เกี่ยวข้อง)
- 7.2.28 [ย่อหน้านี้ไม่เกี่ยวข้อง]



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

7.3 [ย่อหน้าที่ไม่เกี่ยวข้อง]

7.3.1 [ย่อหน้าที่ไม่เกี่ยวข้อง]

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ภาคผนวก ก

คำนิยาม

ภาคผนวกนี้เป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น 12 เดือนข้างหน้า
สัดส่วนของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินซึ่งเป็นผลขาดทุนด้านเครดิตจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังจากวันที่รายงาน

ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน
มูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หักด้วยการจ่ายชำระคืนเงินต้น บวกหรือหักค่าตัดจำหน่ายสะสมที่คำนวณโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งเกิดจากผลต่างระหว่างมูลค่าที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและมูลค่า ณ วันที่ครบกำหนด และปรับปรุงด้วยค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับกรณีของสินทรัพย์ทางการเงิน

สินทรัพย์ตามสัญญา
สิทธิเรียกร้องที่มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) กำหนดให้ปฏิบัติตามเกณฑ์การรับรู้และการวัดมูลค่าผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่าของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตเมื่อเกิดเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่ง หรือหลายเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่อประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตของสินทรัพย์ทางการเงิน โดยหลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตครอบคลุมถึงข้อมูลที่สังเกตได้จากเหตุการณ์ดังต่อไปนี้

- (ก) การประสบปัญหาทางการเงินอย่างมีนัยสำคัญของผู้ออกหรือผู้กู้
- (ข) การไม่ปฏิบัติตามสัญญา เช่น การปฏิบัติผิดสัญญาหรือการค้างชำระ
- (ค) ผู้ให้กู้ผ่อนปรนเงื่อนไขแก่ผู้กู้ที่มีปัญหาทางการเงินเนื่องจากเศรษฐกิจหรือเงื่อนไขตามสัญญา ซึ่งผู้ให้กู้จะไม่พิจารณาผ่อนปรนให้ในกรณีอื่น ๆ
- (ง) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ผู้กู้จะล้มละลายหรือปรับโครงสร้างทางการเงิน
- (จ) การล่มสลายไปของตลาดซื้อขายคล่องของสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากประสบปัญหาทางการเงิน หรือ
- (ฉ) การซื้อหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงินด้วยจำนวนที่มีส่วนลดจำนวนมากซึ่งสะท้อนถึงผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้น ในบางครั้งอาจไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นผลจากเหตุการณ์ใดที่ส่งผลให้สินทรัพย์มีการด้อยค่าด้านเครดิต แต่อาจเกิดจากผลกระทบของเหตุการณ์หลายเหตุการณ์รวมกัน

ผลขาดทุนด้านเครดิต ผลต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมดซึ่งกิจการต้องได้รับและกระแสเงินสดทั้งหมดซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับ (นั่นคือ จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรก (หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา) กิจการต้องประมาณกระแสเงินสดโดยพิจารณาถึงเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น การชำระเงินก่อนครบกำหนด การขยายระยะเวลา สิทธิเลือกที่จะซื้อ และสิทธิเลือกที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) ตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดไว้นั้น กระแสเงินสดที่พิจารณาต้องรวมถึงกระแสเงินสดที่ได้มาจากการขายหลักประกันที่ถือไว้หรือส่วนปรับปรุงด้านเครดิตอื่น ๆ ซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา โดยมีข้อสันนิษฐานว่าอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ไม่สามารถประมาณการอายุของเครื่องมือทางการเงินได้อย่างน่าเชื่อถือ กิจการต้องใช้อายุคงเหลือตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งกรณีดังกล่าวยากที่จะเกิดขึ้น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

<p>อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ปรับด้วยความเสี่ยงด้าน เครดิต</p>	<p>อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงินที่คาดไว้ เพื่อให้ได้ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต กิจกรรมต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น การชำระเงินก่อนครบกำหนด การขยายระยะเวลา สิทธิเลือกที่จะซื้อ และสิทธิเลือกที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการคำนวณให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.4.1 ถึง ข5.4.3) ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนเกินมูลค่าหรือส่วนลดมูลค่าอื่น ๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ไม่สามารถประมาณกระแสเงินสดหรืออายุคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน (หรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน) ได้อย่างน่าเชื่อถือ กิจกรรมต้องใช้กระแสเงินสดตามสัญญาตลอดอายุสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น (หรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินนั้น) ซึ่งกรณีดังกล่าวยากจะเกิดขึ้น</p>
<p>การตัดรายการออกจาก บัญชี</p>	<p>การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ได้เคยรับรู้ออกจากงบแสดงฐานะการเงินของกิจการ</p>
<p>ตราสารอนุพันธ์</p>	<p>เครื่องมือทางการเงินหรือสัญญาอื่นภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ที่มีลักษณะทั้งสามข้อดังต่อไปนี้</p> <ul style="list-style-type: none">(ก) มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงของตัวแปรที่ระบุไว้ เช่น อัตราดอกเบี้ย ราคาของเครื่องมือทางการเงิน ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตหรือดัชนีความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรือตัวแปรอื่น โดยมีเงื่อนไขว่ากรณีของตัวแปรที่ไม่ใช่ตัวแปรทางการเงิน ตัวแปรนั้นไม่ใช่ตัวแปรที่เฉพาะเจาะจงกับคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง (บางครั้งเรียกว่า รายการอ้างอิง)(ข) ไม่มีการจ่ายเงินลงทุนสุทธิเมื่อเริ่มแรก หรือจ่ายด้วยจำนวนเพียงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสัญญาประเภทอื่นซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าในลักษณะเดียวกันต่อการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยตลาด และ(ค) การรับหรือจ่ายชำระจะกระทำในอนาคต



เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เงินปันผล การจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือตราสารทุนตามสัดส่วนการถือครองเงินทุนในแต่ละประเภท

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง วิธีที่ใช้ในการคำนวณราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน และมีการปันส่วนและรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้อง

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดจ่ายหรือรับในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินเพื่อให้ได้มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน หรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง กิจการต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับโดยพิจารณาเงื่อนไขของสัญญาทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินนั้น (ตัวอย่างเช่น การชำระเงินก่อนครบกำหนด การขยายระยะเวลา สิทธิเลือกที่จะซื้อและสิทธิเลือกที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) แต่ต้องไม่พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการคำนวณนี้ให้รวมถึงค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการรับและจ่ายทั้งหมดระหว่างคู่สัญญาตามสัญญา ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที ข5.4.1 ถึง ข5.4.3) **ต้นทุนในการทำรายการ** และส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าอื่นๆ ทั้งหมด โดยมีข้อสันนิษฐานว่ากระแสเงินสดและอายุที่คาดไว้ของกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันสามารถประมาณการได้อย่างน่าเชื่อถือ อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ไม่สามารถประมาณการกระแสเงินสดหรืออายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน (หรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน) ได้อย่างน่าเชื่อถือ กิจการต้องใช้กระแสเงินสดตามสัญญาตลอดอายุสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนั้น (หรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินนั้น) ซึ่งกรณีดังกล่าวยากยิ่งที่จะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ผลขาดทุนด้านเครดิตที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักจากความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญา ที่อาจจะเกิดขึ้น

สัญญาค้ำประกันทางการเงิน สัญญาที่กำหนดให้ผู้ค้ำประกันตามสัญญาต้องจ่ายชดเชยให้แก่ผู้ที่ได้รับการค้ำประกันสำหรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นหากลูกหนี้ที่ระบุไว้ในสัญญาไม่สามารถจ่ายชำระเงินเมื่อครบกำหนดตามเงื่อนไขเมื่อเริ่มแรกหรือเงื่อนไขที่เปลี่ยนแปลงของตราสารหนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน	หนี้สินทางการเงินที่เข้าเงื่อนไขอย่างใดอย่างหนึ่งดังต่อไปนี้ (ก) มีลักษณะตรงตามคำนิยามของการถือไว้เพื่อค้า (ข) ณ วันที่รับรู้เริ่มแรก หรือวันที่เกิดรายการ กิจการได้กำหนดให้หนี้สินทางการเงินนั้นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ตามที่ได้กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 4.2.2 หรือ 4.3.5 (ค) เป็นการกำหนดให้รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหรือในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามย่อหน้าที่ 6.7.1
สัญญาผูกมัด	ข้อตกลงผูกมัดที่จะแลกเปลี่ยนทรัพยากรตามจำนวนและราคาที่กำหนดไว้ ณ วันใดวันหนึ่งหรือหลายวันที่กำหนดไว้ในอนาคต
รายการที่คาดการณ์ไว้	รายการที่ไม่มีข้อตกลงผูกมัดแต่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต
มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน	ราคาทุนตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ทางการเงิน ก่อนที่จะมีการปรับปรุงค่าเพื่อผลขาดทุน
อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง	สัดส่วนระหว่างจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและจำนวนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในเรื่องของการถ่วงน้ำหนัก
การถือไว้เพื่อค้า	สินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงินที่ (ก) ได้มาหรือก่อให้เกิดขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อขายหรือซื้อกลับคืนในอนาคตอันใกล้ (ข) ถูกกำหนดให้เป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินซึ่งถูกบริหารเป็นกลุ่ม ณ วันที่รับรู้รายการเริ่มแรก และมีหลักฐานที่แสดงถึงรูปแบบของการทำกำไรระยะสั้นที่เกิดขึ้นจริงในปัจจุบัน หรือ (ค) เป็นตราสารอนุพันธ์ (ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่เป็นสัญญาค้ำประกันทางการเงินหรือถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่มีประสิทธิผล)
ผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า	ผลกำไรหรือขาดทุนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.8 และกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นเนื่องจากการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าที่กำหนดไว้ในบทที่ 5.5



เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรรณำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ปฏิบัติผิดสัญญาที่มีความเป็นไปได้ว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ค่าเผื่อผลขาดทุน

ค่าเผื่อสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า และสินทรัพย์ตามสัญญา มูลค่าการด้อยค่าสะสมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2ก. และประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อ และสัญญาค้ำประกันทางการเงิน

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่

จำนวนที่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อให้สะท้อนกระแสเงินสดตามสัญญาที่ตกลงกันใหม่หรือเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ โดยกิจการคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่จากมูลค่าปัจจุบันของประมาณการเงินสดรับหรือจ่ายชำระในอนาคตตลอดอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขใหม่ ซึ่งถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงิน (หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ได้ปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา) หรืออัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ปรับปรุงใหม่ เมื่อเข้าเงื่อนไขตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 6.5.10 ในการประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการต้องพิจารณาเงื่อนไขตามสัญญาทั้งหมดของสินทรัพย์ทางการเงิน (ตัวอย่างเช่น การชำระเงินก่อนครบกำหนด สิทธิเลือกที่จะซื้อ หรือสิทธิเลือกที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน) แต่ต้องไม่พิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ยกเว้นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา กิจการต้องพิจารณาผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกที่ถูกพิจารณารวมในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรก

การค้างชำระ

สินทรัพย์ทางการเงินจะถือว่าค้างชำระเมื่อคู่สัญญาไม่จ่ายชำระเมื่อถึงกำหนดชำระตามที่กำหนดไว้ในสัญญา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มาซึ่ง	สินทรัพย์ทางการเงินที่ด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มาซึ่ง
การด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา	สินทรัพย์ทางการเงิน
วันที่จัดประเภทรายการใหม่	วันแรกของรอบระยะเวลารายงานแรกหลังจากการเปลี่ยนแปลงลักษณะของธุรกิจซึ่งทำให้เกิดการต้องจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่
วิธีปกติของการซื้อหรือการขาย	การซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้สัญญาที่มีเงื่อนไขการส่งมอบสินทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนดขึ้นจากหลักเกณฑ์หรือวิธีปฏิบัติโดยทั่วไปของตลาดซื้อขายที่เกี่ยวข้อง
ต้นทุนในการทำรายการ	ต้นทุนส่วนเพิ่มที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อ การออกตราสาร หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.4.8) โดยต้นทุนส่วนเพิ่มนี้จะไม่เกิดขึ้นถ้ากิจการไม่ซื้อ ไม่ออกตราสาร หรือไม่จำหน่ายเครื่องมือทางการเงิน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ภาคผนวก ข

แนวทางในการนำมาปฏิบัติ

ภาคผนวกนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ขอบเขต (บทที่ 2)

- ข2.1 สัญญาบางประเภทกำหนดให้มีการจ่ายชำระโดยอ้างอิงจากสภาพอากาศ ภูมิประเทศ หรือลักษณะทางกายภาพอื่นๆ (สัญญาซึ่งอ้างอิงกับตัวแปรด้านสภาพอากาศในบางครั้งเรียกว่า “อนุพันธ์สภาพอากาศ” ถ้าสัญญาดังกล่าวไม่ได้อยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย สัญญาดังกล่าวจะอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- ข2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ได้เปลี่ยนแปลงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานซึ่งต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การบัญชีและการรายงานสำหรับโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน และสัญญาค่าสิทธิซึ่งคำนวณจากปริมาณการขายและรายได้จากการให้บริการซึ่งต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้)
- ข2.3 ในบางครั้ง กิจการมีการลงทุนในเชิงกลยุทธ์ในตราสารทุนที่ออกโดยกิจการอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างหรือรักษาความสัมพันธ์ของการดำเนินงานในระยะยาวกับกิจการดังกล่าว ผู้ลงทุนหรือผู้ร่วมค้าต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ในการพิจารณาถึงความเหมาะสมในการใช้วิธีส่วนได้เสียเพื่อบันทึกบัญชีเงินลงทุน
- ข2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินของผู้รับประกันที่นอกเหนือจากสิทธิและภาระผูกพันที่ได้รับการยกเว้นตามย่อหน้าที่ 2.1.5 เนื่องจากเรื่องดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย
- ข2.5 สัญญาค้ำประกันทางการเงินอาจมีรูปแบบทางกฎหมายที่แตกต่างกัน เช่น การค้ำประกัน เลตเตอร์ออฟเครดิตบางประเภท สัญญาการรับประกันด้านเครดิต หรือสัญญาประกันภัย อย่างไรก็ตาม วิธีปฏิบัติทางการบัญชีจะไม่ขึ้นอยู่กับรูปแบบทางกฎหมาย ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นวิธีปฏิบัติที่เหมาะสม (ดูย่อหน้าที่ 2.1.5)
- ข2.5.1 แม้ว่าสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะเข้าเงื่อนไขตามคำนิยามของสัญญาประกันภัย ตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย แต่หากความเสี่ยงที่ถูกลบไปมีนัยสำคัญ สัญญาค้ำประกันทางการเงินดังกล่าวอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ อย่างไรก็ตามหากผู้ค้ำประกันตามสัญญาได้กำหนดอย่างชัดเจนก่อนหน้านี้ว่าสัญญาดังกล่าวเป็นสัญญาประกันภัย และได้ถือปฏิบัติตามวิธีการบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัยแล้ว ผู้ค้ำประกันตามสัญญาอาจ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เลือกที่จะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย ก็ได้ และหากผู้ค้าประกันตามสัญญาเลือกที่จะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ผู้ออกสัญญาต้องรับรู้สัญญาค้าประกันทางการเงินเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.1.1 หากสัญญาค้าประกันทางการเงินดังกล่าวเป็นการออกให้บุคคลหรือกิจการที่ไม่เกี่ยวข้องกันในการทำรายการค้าตามปกติ มูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกจะเท่ากับเบี้ยประกันที่ได้รับ เว้นแต่จะมีหลักฐานกำหนดเป็นอย่างอื่น ดังนั้น หากสัญญาค้าประกันทางการเงินไม่ได้ถูกกำหนดเมื่อเริ่มแรกให้แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หรือไม่ได้ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 3.2.15 ถึง 3.2.23 และ ภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.12 ถึง ข3.2.17 (กรณีที่มีการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีหรือยังคงมีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่โอน) ผู้ค้าประกันตามสัญญาต้องวัดมูลค่าสัญญาดังกล่าวด้วยมูลค่าที่สูงกว่าระหว่าง

- ข2.5.1.1 จำนวนเงินที่กำหนดในบทที่ 5.5 และ
- ข2.5.1.2 จำนวนเงินที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกหักด้วยจำนวนเงินสะสมของรายได้ที่รับรู้ที่เหมาะสม ตามข้อกำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) (ดูย่อหน้าที่ 4.2.1.3)
- ข2.5.2 สัญญาค้าประกันด้านเครดิตบางประเภทไม่ได้กำหนดเงื่อนไขก่อนจ่ายชำระเงินให้ผู้ถือสัญญาค้าประกันต้องมีความเสี่ยงและเกิดผลสูญเสียจากการที่ลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้เมื่อครบกำหนด เช่น การค้าประกันที่กำหนดให้การจ่ายชำระขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงในการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตหรือดัชนีความน่าเชื่อถือด้านเครดิตตามที่กำหนด การค้าประกันดังกล่าวไม่ถือเป็นสัญญาค้าประกันทางการเงินตามที่กำหนด ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ และไม่ถือเป็นสัญญาประกันภัยตามคำนิยามในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย การค้าประกันดังกล่าวถือเป็นตราสารอนุพันธ์ โดยให้ผู้ค้าประกันตามสัญญาดังกล่าวถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้
- ข2.5.3 หากการออกสัญญาค้าประกันทางการเงินเกี่ยวข้องกับการขายสินค้า ให้ผู้ค้าประกันตามสัญญาถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) เมื่อรับรู้รายได้จากการค้าประกันและรายได้จากการขายสินค้า
- ข2.6 ดยปกติ การรับรองโดยผู้ค้าประกันตามสัญญาว่าสัญญาที่ออกเป็นสัญญาประกันภัยจะเกิดขึ้นในการติดต่อสื่อสารระหว่างผู้ค้าประกันตามสัญญากับลูกค้าและผู้กำกับดูแล ในสัญญา เอกสารทางธุรกิจ และงบการเงิน นอกจากนี้ สัญญาประกันภัยมีข้อกำหนดทางบัญชีที่แตกต่างจากข้อกำหนดทางบัญชีของธุรกรรมประเภทอื่น ๆ เช่น สัญญาต่างๆ ที่ออกโดยธนาคารหรือธุรกิจเอกชน ในกรณีดังกล่าววงบการเงินของผู้ค้าประกันตามสัญญา มักมีข้อความที่แสดงว่าผู้ค้าประกันตามสัญญาได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดทางบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย



การรับรู้รายการและการตัดรายการออกจากบัญชี (บทที่ 3)

การรับรู้เมื่อเริ่มแรก (บทที่ 3.1)

- ข3.1.1 ตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 3.1.1 กิจการรับรู้สิทธิและภาระผูกพันตามสัญญาทั้งหมดภายใต้ตราสารอนุพันธ์เป็นสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะทางการเงินตามลำดับ ยกเว้นตราสารอนุพันธ์ที่ทำให้การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่ถือเป็นการขาย (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.14) หากการโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี ผู้รับโอนต้องไม่รับรู้สินทรัพย์ที่โอนนั้นเป็นสินทรัพย์ของตน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.15)
- ข3.1.2 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงการนำข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 3.1.1 มาปฏิบัติ
- ข3.1.2.1 ลูกหนี้หรือเจ้าหนี้ที่ไม่มีเงื่อนไขที่รับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเมื่อกิจการเข้าไปเป็นคู่สัญญา ซึ่งทำให้กิจการมีสิทธิตามกฎหมายในการรับเงินสด หรือมีภาระผูกพันตามกฎหมายในการจ่ายเงินสด
- ข3.1.2.2 โดยทั่วไป สินทรัพย์ที่จะได้มาและหนี้สินที่จะเกิดขึ้นจากผลของสัญญาผูกมัดในการซื้อหรือขายสินค้าหรือบริการจะไม่ถูกรับรู้รายการจนกระทั่งมีคู่สัญญาอย่างน้อยหนึ่งรายปฏิบัติตามสัญญา เช่น โดยทั่วไปกิจการที่ได้รับคำสั่งซื้อจะไม่รับรู้รายการสินทรัพย์ (และกิจการที่สั่งซื้อจะไม่รับรู้รายการหนี้สิน) ณ วันที่มีการตกลงกัน แต่จะชะลอการรับรู้รายการออกไปจนกว่าสินค้าหรือบริการนั้นจะมีการขนส่ง ส่งมอบ หรือให้บริการ หากสัญญาผูกมัดในการซื้อหรือขายรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ในย่อหน้าที่ 2.4 ถึง 2.7 มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสัญญาดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน ณ วันที่มีการตกลงกัน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 4.1.30.3) นอกจากนี้ หากสัญญาผูกมัดที่ยังไม่ถูกรับรู้ถูกกำหนดให้เป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ให้รับรู้การเปลี่ยนแปลงใดๆ ในมูลค่ายุติธรรมสุทธิ เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภายหลังจากการเริ่มต้นการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.8.2 และ 6.5.9)
- ข3.1.2.3 สัญญาซื้อขายล่วงหน้าซึ่งอยู่ภายใต้ขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ (ดูย่อหน้าที่ 2.1) ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินในวันที่มีการตกลงกัน แทนวันที่มีการจ่ายชำระ เมื่อกิจการเข้าเป็นคู่สัญญาของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า มูลค่ายุติธรรมของสิทธิและภาระผูกพันมักจะเท่ากัน ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมสุทธิของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเท่ากับศูนย์ หากมูลค่ายุติธรรมสุทธิของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าไม่เท่ากับศูนย์ สัญญาดังกล่าวจะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน
- ข3.1.2.4 สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งอยู่ภายในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ (ดูย่อหน้าที่ 2.1) จะถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินเมื่อผู้ถือหรือผู้ออกเข้าไปเป็นคู่สัญญา
- ข3.1.2.5 รายการในอนาคตที่วางแผนไว้ซึ่งไม่ว่าจะมีความน่าจะเป็นมากเพียงใดก็ไม่ถือเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน เนื่องจากกิจการยังไม่ได้เข้าไปเป็นคู่สัญญา

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

วิธีปกติของการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

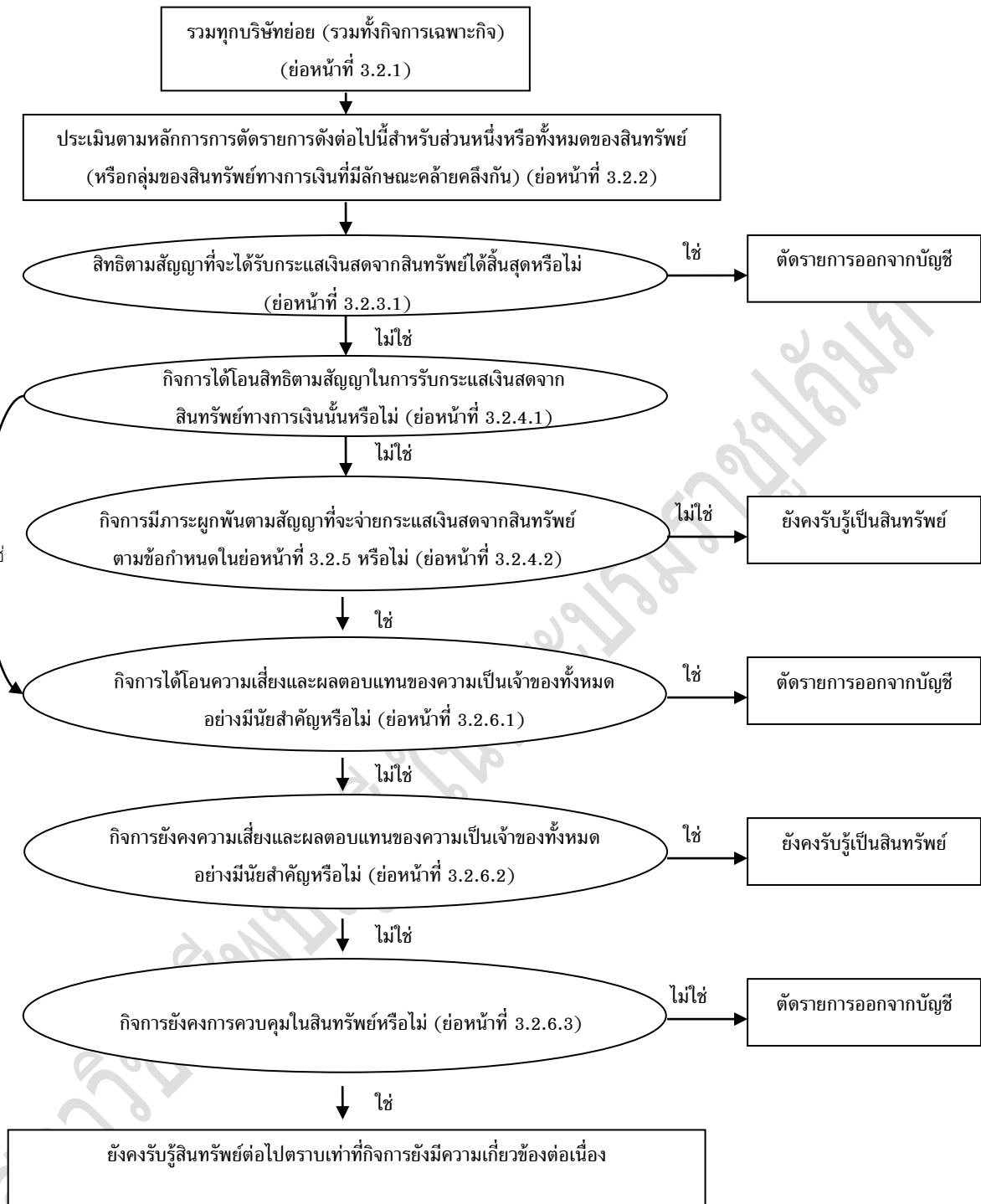
- ข3.1.3 ตามวิธีปกติในการซื้อหรือการขายสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการจะรับรู้รายการ ณ วันที่ทำรายการหรือวันที่มีการจ่ายชำระตามที่ระบุในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.1.5 และ ข3.1.6 กิจการต้องใช้วิธีปฏิบัติแบบเดียวกันอย่างสม่ำเสมอสำหรับการซื้อและการขายสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ถูกจัดประเภทแบบเดียวกันตามที่กำหนดในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ สำหรับวัตถุประสงค์นี้ สินทรัพย์ที่ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกจัดประเภทแยกต่างหากจากสินทรัพย์ที่ถูกกำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ เงินลงทุนในตราสารทุนที่ใช้ทางเลือกตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 5.7.5 ต้องถูกจัดประเภทแยกต่างหาก
- ข3.1.4 สัญญาซึ่งกำหนดหรืออนุญาตให้มีการจ่ายชำระสุทธิสำหรับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสัญญาถือว่าไม่ใช่สัญญาตามวิธีปกติ โดยสัญญาดังกล่าวจะถูกบันทึกบัญชีเป็นตราสารอนุพันธ์ในช่วงเวลาระหว่างวันที่ทำรายการและวันที่มีการจ่ายชำระ
- ข3.1.5 วันที่ทำรายการ คือ วันที่กิจการมีข้อผูกมัดที่จะซื้อหรือขายสินทรัพย์ วิธีการบัญชี ณ วันที่ทำรายการจะเกี่ยวข้องกับ (1) การรับรู้สินทรัพย์ที่จะได้รับและหนี้สินที่จะต้องจ่ายในวันที่ทำรายการ และ (2) การตัดรายการสินทรัพย์ที่ถูกขายออกจากบัญชี รับรู้กำไรหรือขาดทุนใด ๆ จากการขาย และรับรู้ลูกหนี้จากการจ่ายชำระจากผู้ซื้อในวันที่ทำรายการ โดยทั่วไปดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องกัน จะไม่ถูกรับรู้จนกว่าจะถึงวันที่มีการจ่ายชำระและโอนกรรมสิทธิ์
- ข3.1.6 วันที่มีการจ่ายชำระ คือ วันที่สินทรัพย์ถูกส่งมอบแก่หรือส่งมอบโดยกิจการ วิธีการบัญชี ณ วันที่มีการจ่ายชำระจะเกี่ยวข้องกับ (1) การรับรู้สินทรัพย์ในวันที่กิจการได้รับสินทรัพย์นั้น และ (2) การตัดรายการสินทรัพย์ออกจากบัญชีและรับรู้กำไรหรือขาดทุนใด ๆ จากการขาย ในวันที่กิจการได้ส่งมอบสินทรัพย์ เมื่อวิธีการบัญชีสำหรับวันที่มีการจ่ายชำระถูกนำมาถือปฏิบัติ ให้กิจการบันทึกบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่จะได้รับระหว่างวันที่ทำรายการและวันที่มีการจ่ายชำระในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับสินทรัพย์ที่ได้มา กล่าวคือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าจะไม่ถูกรับรู้สำหรับสินทรัพย์ที่ใช้วิธีราคาทุนตัดจำหน่าย แต่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับสินทรัพย์ที่จัดประเภทเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้า 4.1.2ก และสำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่บันทึกบัญชีตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5

การตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงิน (บทที่ 3.2)

- ข3.2.1 แผนภูมิต่อไปนี้แสดงการประเมินการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินออกจากบัญชี



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง



ข้อกำหนดซึ่งทำให้กิจการยังคงสิทธิตามสัญญาในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย (ย่อหน้าที่ 3.2.4.2)

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข3.2.2 เมื่อสถานการณ์ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.4.2 (เมื่อกิจการยังคงสิทธิในการรับกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงิน แต่มีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายกระแสเงินสดนั้นให้กับผู้รับรายใดรายหนึ่งหรือหลายราย) เกิดขึ้น เช่น หากกิจการเป็นทรัสต์ และจ่ายผลประโยชน์ในสินทรัพย์ทางการเงินที่เป็นสินทรัพย์ทางการเงินอ้างอิงซึ่งกิจการเป็นเจ้าของและให้บริการสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้แก่ผู้ลงทุน ในกรณีดังกล่าว สินทรัพย์ทางการเงินนั้นถือว่าเข้าเงื่อนไขสำหรับการตัดรายการออกจากบัญชีหากเป็นไปตามเงื่อนไขที่ระบุในย่อหน้าที่ 3.2.5 และ 3.2.6
- ข3.2.3 ในการนำย่อหน้าที่ 3.2.5 มาถือปฏิบัติ กิจการอาจเป็นผู้ออกสินทรัพย์ทางการเงิน หรือเป็นกลุ่มกิจการที่รวมบริษัทย่อย ซึ่งได้รับโอนสินทรัพย์ทางการเงินมาและส่งต่อกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้กับผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลที่สามที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

การประเมินการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของ (ย่อหน้าที่ 3.2.6)

- ข3.2.4 ตัวอย่างที่กิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ
- ข3.2.4.1 การขายสินทรัพย์ทางการเงินอย่างไม่มีเงื่อนไข
- ข3.2.4.2 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิในการซื้อคืนสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่มีการซื้อคืน
- ข3.2.4.3 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิที่จะซื้อหรือสิทธิที่จะขายซึ่งอยู่ในฐานะขาดทุนอย่างมาก (เช่น สิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งอยู่ในฐานะขาดทุน และมีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่มีกำไรในอนาคตก่อนที่สิทธิดังกล่าวจะหมดอายุ)
- ข3.2.5 ตัวอย่างกรณีที่กิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญ
- ข3.2.5.1 รายการขายและซื้อคืน ซึ่งราคาที่ซื้อคืนคือราคาที่ถูกกำหนดไว้ หรือ คือราคาขายบวกด้วยผลตอบแทนของผู้ให้กู้ยืม
- ข3.2.5.2 สัญญาการให้ยืมหลักทรัพย์
- ข3.2.5.3 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับธุรกรรมการแลกเปลี่ยนผลตอบแทนรวม ซึ่งจะรับโอนความเสี่ยงด้านการตลาดกลับมาที่กิจการ
- ข3.2.5.4 การขายสินทรัพย์ทางการเงินพร้อมกับสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งอยู่ในฐานะได้กำไรอย่างมาก (เช่น สิทธิที่จะซื้อหรือจะขายซึ่งอยู่ในฐานะได้กำไร และมีความเป็นไปได้สูงที่จะไม่เกิดขาดทุนก่อนหมดอายุ) และ
- ข3.2.5.5 การขายลูกหนี้ระยะสั้นซึ่งกิจการได้ค้ำประกันการชดเชยให้กับผู้รับโอนในกรณีที่อาจเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต
- ข3.2.6 หากกิจการพิจารณาว่าผลที่เกิดขึ้นจากการโอนทำให้กิจการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ที่โอน กิจการไม่รับรู้สินทรัพย์ที่โอนอีกในอนาคต ยกเว้นกรณีที่กิจการซื้อสินทรัพย์ที่โอนกลับคืนมาโดยการทำการใหม่

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การประเมินการโอนการควบคุม

- ข3.2.7 กิจการไม่มีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนหากผู้รับโอนมีความสามารถในทางปฏิบัติในการขายสินทรัพย์ดังกล่าว กิจการยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนหากในทางปฏิบัติผู้รับโอนไม่มีความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอน ในทางปฏิบัติผู้รับโอนมีความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอนหากสินทรัพย์ดังกล่าวมีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง เนื่องจากผู้รับโอนสามารถซื้อสินทรัพย์ที่โอนกลับคืนมาได้จากตลาดหากผู้รับโอนจำเป็นต้องส่งคืนสินทรัพย์ให้กับกิจการ เช่น ในทางปฏิบัติผู้รับโอนอาจมีความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอนหากสินทรัพย์นั้นอยู่ภายใต้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่อนุญาตให้กิจการซื้อสินทรัพย์นั้นกลับคืนมา แต่ผู้รับโอนสามารถหาสินทรัพย์ที่โอนได้จากตลาดทันทีเมื่อมีการใช้สิทธิ หากกิจการยังคงมีสัญญาสิทธิที่จะซื้อจะขายดังกล่าวอยู่ และผู้รับโอนไม่สามารถหาสินทรัพย์ที่โอนได้จากตลาดทันทีเมื่อมีการใช้สิทธิ จะถือว่าในทางปฏิบัติผู้รับโอนไม่มีความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอน
- ข3.2.8 ในทางปฏิบัติผู้รับโอนมีความสามารถในการขายสินทรัพย์ที่โอนเฉพาะเมื่อผู้รับโอนสามารถขายสินทรัพย์นั้นได้ทั้งจำนวนให้กับบุคคลที่สามที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน และสามารถใช้สิทธิดังกล่าวได้เพียงฝ่ายเดียวและไม่มีการกำหนดข้อจำกัดเพิ่มเติมในการโอน ประเด็นที่สำคัญคืออะไรที่ผู้รับโอนสามารถทำได้บ้างในทางปฏิบัติ นอกเหนือจากสิทธิตามสัญญาที่ผู้รับโอนสามารถหรือไม่สามารถทำอะไรกับสินทรัพย์ที่โอนโดยเฉพาะอย่างยิ่ง
- ข3.2.8.1 สิทธิตามสัญญาในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่โอนมีผลกระทบในทางปฏิบัติเพียงเล็กน้อยหากไม่มีตลาดสำหรับสินทรัพย์ที่โอน และ
- ข3.2.8.2 ความสามารถในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่โอนมีผลกระทบในทางปฏิบัติเพียงเล็กน้อยหากไม่สามารถใช้สิทธิได้อย่างอิสระ ดังนี้
- ข3.2.8.2.1 ความสามารถในการจำหน่ายสินทรัพย์ที่โอนของผู้รับโอนจะต้องเป็นอิสระจากการกระทำของบุคคลอื่น (กล่าวคือ ต้องเป็นความสามารถเพียงฝ่ายเดียว) และ
- ข3.2.8.2.2 ผู้รับโอนต้องสามารถจำหน่ายสินทรัพย์ที่โอนโดยไม่มีความจำเป็นที่จะมีการกำหนดข้อจำกัดหรือเงื่อนไขในการโอน เช่น เงื่อนไขเกี่ยวกับการให้บริการสินทรัพย์ที่ถูกให้ยืม หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการให้สิทธิที่จะซื้อจะขายแก่ผู้รับโอนเพื่อซื้อคืนสินทรัพย์
- ข3.2.9 การที่ผู้รับโอนไม่อาจขายสินทรัพย์ที่โอนเพียงอย่างเดียวไม่ได้หมายความว่าผู้โอนยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอน อย่างไรก็ตาม หากสิทธิที่จะขายหรือการค้ำประกันจำกัดผู้รับโอนจากการขายสินทรัพย์ที่โอน ส่งผลให้ผู้โอนยังคงมีการควบคุมสินทรัพย์ที่โอน เช่น หากสิทธิที่จะขายหรือการค้ำประกันมีมูลค่าเพียงพอที่จะทำให้ผู้รับโอนไม่ขายสินทรัพย์ที่โอน เนื่องจากในทางปฏิบัติผู้รับโอนจะไม่สามารถขายสินทรัพย์ที่โอนให้กับบุคคลที่สามได้โดยไม่กำหนดเงื่อนไขหรือข้อจำกัดอื่นที่คล้ายคลึงกัน แต่ผู้รับโอนจึงถือสินทรัพย์ที่โอนไว้เพื่อการรับชำระจากการค้ำประกันหรือสิทธิที่จะขาย ภายใต้สถานการณ์นี้ผู้โอนยังคงมีการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การโอนที่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

- ข3.2.10 กิจการอาจยังคงสิทธิในบางส่วนของดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนโดยถือเป็นค่าตอบแทนในการให้บริการสินทรัพย์เหล่านั้น ดอกเบี้ยบางส่วนที่กิจการจะไม่ได้รับเมื่อเลิกสัญญาหรือโอนสัญญาให้บริการ จะมีการปันส่วนไปยังสินทรัพย์หรือหนี้สินที่เกิดจากการให้บริการ ดอกเบี้ยบางส่วนที่กิจการยังคงได้รับเมื่อมีการยุติหรือโอนสัญญาการให้บริการคือลูกหนี้ดอกเบี้ย (interest-only strip receivable) เช่น หากกิจการยังคงได้รับดอกเบี้ยใด ๆ เมื่อมีการเลิกสัญญาหรือโอนสัญญาการให้บริการ ส่วนต่างของดอกเบี้ยทั้งหมดคือลูกหนี้ดอกเบี้ย (interest-only strip receivable) เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 3.2.13 มาปฏิบัติ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เกิดจากการให้บริการและลูกหนี้ดอกเบี้ย (interest-only strip receivable) จะมีการใช้ในการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีของลูกหนี้ระหว่างส่วนของสินทรัพย์ที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชีและส่วนที่ยังคงรับรู้อยู่ในบัญชี หากไม่มีการระบุค่าธรรมเนียมในการให้บริการหรือค่าธรรมเนียมที่จะได้รับและคาดว่าจะไม่สามารถชดเชยการให้บริการได้อย่างเพียงพอ นั้น ให้รับรู้หนี้สินจากการให้บริการด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ข3.2.11 เมื่อวัดมูลค่ายุติธรรมของส่วนที่ยังคงรับรู้และส่วนที่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 3.2.13 มาปฏิบัติ กิจการต้องนำข้อกำหนดเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมในมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม มาปฏิบัติเพิ่มเติมจากย่อหน้าที่ 3.2.14

การโอนที่ไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี

- ข3.2.12 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงการนำหลักการตามย่อหน้าที่ 3.2.15 มาปฏิบัติ หากกิจการมีการค้าประกันผลขาดทุนจากการปฏิบัติผิดสัญญาจากสินทรัพย์ที่โอน ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดรายการออกจากบัญชีได้ เนื่องจากกิจการยังคงความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของทั้งหมดอย่างมีนัยสำคัญของสินทรัพย์ที่โอน สินทรัพย์ที่โอนยังคงต้องถูกรับรู้ทั้งจำนวนและสิ่งตอบแทนที่ได้รับ จะต้องถูกรับรู้เป็นหนี้สิน

ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ที่โอน (Continuing Involvement)

- ข3.2.13 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนและหนี้สินที่เกี่ยวข้องภายใต้ย่อหน้าที่ 3.2.16

สินทรัพย์ทุกประเภท

- ข3.2.13.1 หากกิจการค้าประกันในการจ่ายชำระผลขาดทุนจากการปฏิบัติผิดสัญญาจากสินทรัพย์ที่โอน ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดรายการออกจากบัญชีได้ตามขอบเขตของความเกี่ยวข้องต่อเนื่อง ณ วันที่มีการโอน สินทรัพย์ที่โอนต้องถูกวัดมูลค่าด้วยจำนวนที่ต่ำกว่า
- (1) มูลค่าตามบัญชี และ
 - (2) จำนวนเงินสูงสุดของสิ่งตอบแทนที่ได้รับซึ่งกิจการอาจถูก



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เรียกให้ชำระคืน (“จำนวนเงินที่ค้ำประกัน”) หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะมีการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ด้วยมูลค่าที่ค้ำประกันบวกด้วยมูลค่ายุติธรรมของการค้ำประกัน (ซึ่งโดยทั่วไปคือสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับการค้ำประกัน) หลังจากนั้น มูลค่ายุติธรรมเมื่อเริ่มแรกของการค้ำประกัน จะมีการรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อเข้าตามหลักภาวะผูกพัน (ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้)) และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์จะลดด้วยขาดทุนจากการด้อยค่า

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย

ข3.2.13.2 หากภาวะผูกพันในสัญญาสิทธิที่จะขาย (สิทธิที่ผู้ถือมีสิทธิที่จะขายคืน) ซึ่งออกโดยกิจการ หรือสัญญาสิทธิที่จะซื้อที่ถือโดยกิจการ ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดรายการออกจากบัญชีและกิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะถูกรับรู้ด้วยราคาทุน (เช่น สิ่งตอบแทนที่ได้รับ) ปรับปรุงด้วยการตัดจำหน่ายของส่วนต่างใด ๆ ระหว่างทุนและมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ที่โอน ณ วันที่สัญญาสิทธิที่จะซื้อ หรือจะขายหมดอายุ เช่น สมมติว่ามูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่มีการโอนเท่ากับ 98 และมูลค่าของสิ่งตอบแทนที่ได้รับเท่ากับ 95 มูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ ณ วันที่มีการใช้สิทธิเท่ากับ 100 มูลค่าตามบัญชีเมื่อเริ่มแรกของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเท่ากับ 95 และส่วนต่างระหว่างมูลค่า 95 และ 100 ให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง หากสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายถูกใช้สิทธิ ผลต่างใด ๆ ระหว่างมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องและราคาที่ใช้สิทธิให้รับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ข3.2.13.3 หากสัญญาสิทธิที่จะซื้อของกิจการทำให้ไม่สามารถตัดรายการสินทรัพย์ที่โอนออกจากบัญชี และกิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนด้วยมูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์ยังคงต้องถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมต่อไป หนี้สินที่เกี่ยวข้องวัดมูลค่าด้วย (1) ราคาใช้สิทธิหักด้วยมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หากสัญญาสิทธิที่จะซื้ออยู่ในฐานะกำไรหรือเท่าทุน หรือ (2) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนหักด้วยมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หากสัญญาสิทธิที่จะซื้ออยู่ในฐานะขาดทุน การปรับปรุงการวัดมูลค่าของหนี้สินที่เกี่ยวข้องทำให้มั่นใจว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องคือมูลค่ายุติธรรมของสัญญาสิทธิที่จะซื้อ เช่น หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงเท่ากับ 80 ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 95 และมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อเท่ากับ 5 ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเท่ากับ 75 ($80 - 5$) และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่โอนเท่ากับ 80 (ซึ่งคือมูลค่ายุติธรรม)

ข3.2.13.4 หากสัญญาสิทธิที่จะขายซึ่งออกโดยกิจการทำให้ไม่สามารถตัดรายการสินทรัพย์ที่โอนออกจากบัญชีและกิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินที่เกี่ยวข้องถูกวัด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

มูลค่าด้วยราคาใช้สิทธิบวกด้วยมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะขาย การวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมจะต้องวัดที่มูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างมูลค่ายุติธรรมและราคาใช้สิทธิ เนื่องจากกิจการไม่มีสิทธิที่จะเพิ่มมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่โอนให้สูงกว่าราคาใช้สิทธิของสัญญาสิทธิที่จะขาย วิธีการดังกล่าวทำให้มั่นใจว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของภาระผูกพันในสัญญาสิทธิที่จะขาย เช่น หากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงเท่ากับ 120 ราคาใช้สิทธิเท่ากับ 100 และมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะขายเท่ากับ 5 ดังนั้น มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินที่เกี่ยวข้องเท่ากับ 105 ($100 + 5$) และมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เท่ากับ 100 (ในกรณีนี้คือราคาใช้สิทธิ)

ข3.2.13.5 หากสัญญาคอลลาร์ (collar) ซึ่งเป็นการซื้อสิทธิที่จะซื้อและการขายสิทธิที่จะขาย ทำให้ไม่สามารถตัดรายการสินทรัพย์ที่โอนออกจากบัญชีและกิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่โอนด้วยมูลค่ายุติธรรม กิจการยังคงต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรม หนี้สินที่เกี่ยวข้องจะถูกวัดมูลค่าด้วย (1) ผลรวมของราคาใช้สิทธิที่จะซื้อและมูลค่ายุติธรรมของสัญญาสิทธิที่จะขายหักด้วยมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หากสัญญาสิทธิที่จะซื้อมีฐานะเท่าทุนหรือกำไร หรือ (2) ผลรวมของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และมูลค่ายุติธรรมของสัญญาสิทธิที่จะขายหักด้วยมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หากสัญญาสิทธิที่จะซื้อมีฐานะขาดทุน การปรับปรุงหนี้สินที่เกี่ยวข้องทำให้มั่นใจว่ามูลค่าตามบัญชีสุทธิของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสัญญาสิทธิที่กิจการถืออยู่หรือที่ออกขายโดยกิจการ เช่น สมมติว่ากิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมพร้อมกันกับการซื้อสัญญาสิทธิที่จะซื้อด้วยราคาใช้สิทธิที่ 120 และออกขายสัญญาสิทธิที่จะขายด้วยราคาใช้สิทธิที่ 80 สมมติว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์เท่ากับ 100 ณ วันที่มีการโอน มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะขายและสัญญาสิทธิที่จะซื้อเท่ากับ 1 และ 5 ตามลำดับ ในกรณีนี้กิจการรับรู้สินทรัพย์ที่ 100 (มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์) และรับรู้หนี้สินที่ 96 ($((100 + 1) - 5)$) โดยสินทรัพย์สุทธิเท่ากับ 4 ซึ่งเท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสัญญาสิทธิที่กิจการถืออยู่และออกขายโดยกิจการ

การโอนทุกประเภท

ข3.2.14 ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี สิทธิตามสัญญาหรือภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับการโอนของผู้โอนจะไม่ถูกบันทึกบัญชีแยกต่างหากเป็นตราสารอนุพันธ์ หากการรับรู้ทั้งตราสารอนุพันธ์และสินทรัพย์ที่โอนหรือหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการโอนส่งผลให้มีการรับรู้สิทธิหรือภาระผูกพันที่เหมือนกันซ้ำสองครั้ง เช่น สัญญาสิทธิที่จะซื้อซึ่งผู้โอนถืออยู่ทำให้การโอนสินทรัพย์ไม่ถือเป็นการขาย ในกรณีดังกล่าวสัญญาสิทธิที่จะซื้อจะไม่ถูกรับรู้แยกต่างหากเป็นสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์

ข3.2.15 ในกรณีที่การโอนสินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี ผู้รับโอนไม่ต้องรับรู้สินทรัพย์ที่โอนเป็นสินทรัพย์ของตน ผู้รับโอนต้องตัดรายการเงินสดหรือสิ่งตอบแทนจ่ายอื่น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการระบวงรณะการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

และรับรู้ลูกหนี้ที่เกิดจากผู้โอน หากผู้โอนมีทั้งสิทธิและภาระผูกพันในการซื้อการควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนทั้งจำนวนกลับคืนมาด้วยจำนวนเงินที่แน่นอน (เช่น ภายใต้สัญญาซื้อคืน) ผู้รับโอนอาจวัดมูลค่าลูกหนี้โดยใช้ราคาทุนตัดจำหน่าย ถ้าเข้าเงื่อนไขที่ระบุในย่อหน้าที่ 4.1.2

ตัวอย่าง

- ข3.2.16 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงถึงการนำหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการตัดรายการออกจากบัญชีของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มาปฏิบัติ
- ข3.2.16.1 **สัญญาซื้อคืนและการให้ยืมหลักทรัพย์** หากสินทรัพย์ทางการเงินถูกขายภายใต้สัญญาซื้อคืนด้วยราคาที่แน่นอนหรือด้วยราคาขายบวกผลตอบแทนของผู้ให้กู้ หรือหากสินทรัพย์ทางการเงินถูกยืมภายใต้สัญญาที่จะส่งคืนสินทรัพย์ทางการเงินนั้นให้แก่ผู้โอนสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด หากผู้รับโอนได้รับสิทธิในการขายสินทรัพย์หรือนำสินทรัพย์ไปวางเป็นประกัน ผู้โอนต้องเปลี่ยนประเภทการแสดงรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะทางการเงินของตน เช่น สินทรัพย์ที่ให้ยืม หรือลูกหนี้ซื้อคืน
- ข3.2.16.2 **สัญญาซื้อคืนและการให้ยืมหลักทรัพย์** สินทรัพย์ซึ่งมีลักษณะเหมือนกันอย่างมีนัยสำคัญ หากสินทรัพย์ทางการเงินถูกขายภายใต้สัญญาซื้อคืนสินทรัพย์ที่มีลักษณะเหมือนกันหรือมีลักษณะเหมือนกันอย่างมีนัยสำคัญด้วยราคาที่แน่นอน หรือด้วยราคาขายบวกผลตอบแทนของผู้ให้กู้ หรือหากสินทรัพย์ทางการเงินถูกยืมหรือถูกให้ยืมภายใต้สัญญาที่จะส่งคืนสินทรัพย์ที่มีลักษณะเหมือนกันหรือมีลักษณะเหมือนกันอย่างมีนัยสำคัญให้แก่ผู้โอน สินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข3.2.16.3 **สัญญาซื้อคืนและการให้ยืมหลักทรัพย์** สิทธิในการเปลี่ยนแทน หากสัญญาซื้อคืนด้วยราคาซื้อคืนที่แน่นอน หรือด้วยราคาที่เท่ากับราคาขายบวกด้วยผลตอบแทนของผู้ให้กู้ หรือรายการให้ยืมหลักทรัพย์ที่มีลักษณะเหมือนกันซึ่งให้สิทธิผู้รับโอนในการเปลี่ยนแทนด้วยสินทรัพย์ซึ่งมีลักษณะเหมือนกันและมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับสินทรัพย์ที่โอน ณ วันที่มีการซื้อคืนสินทรัพย์ที่ขายหรือให้ยืมภายใต้สัญญาซื้อคืนหรือการให้ยืมหลักทรัพย์จะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข3.2.16.4 **สิทธิซื้อคืนลำดับแรกด้วยมูลค่ายุติธรรม** หากกิจการขายสินทรัพย์ทางการเงินและยังคงมีเพียงสิทธิของซื้อคืนลำดับแรกในการซื้อคืนสินทรัพย์ที่โอนด้วยมูลค่ายุติธรรมหากต่อมาผู้รับโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว กิจการสามารถตัดรายการสินทรัพย์ออกจากบัญชีได้ เนื่องจากกิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข3.2.16.5 **รายการขายและซื้อคืน** การซื้อคืนสินทรัพย์ทางการเงินในระยะเวลาอันสั้นภายหลังจากการขาย ในบางครั้งจะถูกพิจารณาว่าเป็นการขายแล้วซื้อคืน การซื้อคืนดังกล่าวไม่ได้ขัดขวางการตัดรายการออกจากบัญชี ถ้าหากว่ารายการขายเดิมเป็นไปตามเงื่อนไขของการตัดรายการออกจากบัญชี อย่างไรก็ตาม หากสัญญาขายสินทรัพย์ทางการเงินทำขึ้นพร้อมกับสัญญาซื้อคืนสินทรัพย์ประเภทเดียวกันด้วยราคาที่แน่นอนหรือด้วยราคาขายบวกผลตอบแทนของผู้ให้กู้ สินทรัพย์ดังกล่าวจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี
- ข3.2.16.6 **สัญญาสิทธิที่จะขายและสัญญาสิทธิที่จะซื้อซึ่งมีฐานะได้กำไรอย่างมาก** หากสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนสามารถถูกซื้อคืนโดยผู้โอน และสัญญาสิทธิที่จะซื้อซึ่งมีฐานะได้กำไรอย่างมาก การโอนไม่ถือว่าเข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ในทำนองเดียวกัน หากสินทรัพย์ทางการเงินสามารถถูกขายคืนโดยผู้รับโอน และสัญญาสิทธิที่จะขายมีฐานะได้กำไรอย่างมาก การโอนไม่ถือว่าเข้าเงื่อนไขเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข3.2.16.7 **สัญญาสิทธิที่จะขายและสิทธิที่จะซื้อซึ่งมีฐานะขาดทุนอย่างมาก** สินทรัพย์ทางการเงินซึ่งถูกโอนภายใต้สิทธิที่จะขายซึ่งมีฐานะขาดทุนอย่างมากที่ถือโดยผู้รับโอน หรือสิทธิที่จะซื้อซึ่งมีฐานะขาดทุนอย่างมากที่ถือโดยผู้โอน จะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากผู้โอนได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข3.2.16.8 **สินทรัพย์ที่มีโอกาสถูกซื้อซึ่งขึ้นอยู่กับสิทธิที่จะซื้อที่ไม่ทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนอย่างมาก** หากกิจการถือสัญญาสิทธิที่จะซื้อสินทรัพย์ซึ่งสามารถหาได้ทันทีในตลาดและสัญญาสิทธิที่จะซื้อไม่มีฐานะได้กำไรหรือขาดทุนอย่างมาก สินทรัพย์จะถูกตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากกิจการ (1) ไม่ได้คงไว้หรือไม่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด และ (2) ไม่มีอำนาจควบคุม อย่างไรก็ตาม หากไม่สามารถหาสินทรัพย์ได้ทันทีในตลาด การตัดรายการออกจากบัญชีจะไม่สามารถทำได้ภายในขอบเขตของจำนวนเงินของสินทรัพย์ซึ่งมีสัญญาสิทธิที่จะซื้อ เนื่องจากกิจการยังคงมีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์
- ข3.2.16.9 **สินทรัพย์ที่มีโอกาสที่จะขายซึ่งขึ้นอยู่กับสิทธิที่จะขายที่ออกโดยกิจการซึ่งไม่ทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนอย่างมาก** หากกิจการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งไม่สามารถหาได้ทันทีในตลาด และขายสัญญาสิทธิที่จะขายซึ่งไม่มีฐานะขาดทุนอย่างมาก กิจการไม่ได้คงไว้หรือไม่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด เนื่องจากสัญญาสิทธิที่จะขายดังกล่าว กิจการยังคงมีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์หากสิทธิที่จะขายมีมูลค่ามากพอที่จะทำให้ผู้รับโอนไม่ขายสินทรัพย์ ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์ยังคงถูกรับรู้ตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่องของผู้โอน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.9) และจะถือว่ากิจการโอนการควบคุมสินทรัพย์หากสัญญาสิทธิที่จะขายไม่มีมูลค่ามากพอที่จะทำให้ผู้รับโอนไม่ขายสินทรัพย์ ในกรณีดังกล่าวสินทรัพย์จะถูกตัดรายการออกจากบัญชี



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข3.2.16.10 **สินทรัพย์ซึ่งมีสัญญาสิทธิที่จะซื้อ สัญญาสิทธิที่จะขาย หรือสัญญาซื้อคืนล่วงหน้า ด้วยมูลค่ายุติธรรม** การโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีเพียงสัญญาสิทธิที่จะซื้อ สัญญาสิทธิที่จะขาย หรือสัญญาซื้อคืนล่วงหน้า ซึ่งสามารถใช้สิทธิหรือซื้อคืน ด้วยราคาที่เท่ากับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่มีการซื้อคืน จะส่งผลให้มีการตัดรายการออกจากบัญชี เนื่องจากมีการโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด
- ข3.2.16.11 **สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือสัญญาสิทธิที่จะขายซึ่งจ่ายชำระเป็นเงินสด** กิจการประเมินการโอนสินทรัพย์ทางการเงินซึ่งมีสัญญาสิทธิที่จะขาย หรือสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หรือสัญญาซื้อคืนล่วงหน้า ที่จะถูกจ่ายชำระสุทธิด้วยเงินสดเพื่อพิจารณาว่ากิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดหรือไม่ หากกิจการไม่ได้คงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอน ให้กิจการพิจารณาว่ากิจการยังคงมีอำนาจควบคุมในสินทรัพย์ที่โอนหรือไม่ การที่สัญญาสิทธิที่จะขาย หรือสัญญาสิทธิที่จะซื้อ หรือสัญญาซื้อคืนล่วงหน้าดังกล่าว ถูกจ่ายชำระสุทธิด้วยเงินสดไม่ได้หมายความว่ากิจการได้โอนอำนาจควบคุมแล้ว (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.2.9 และ ข3.2.16.7 ถึง ข3.2.16.9 ข้างต้น)
- ข3.2.16.12 **การยกเลิกการจำกัดรายการ** คือ สิทธิซื้อคืนอย่างไม่มีเงื่อนไข (สัญญาสิทธิที่จะซื้อ) ซึ่งให้สิทธิกิจการในการเรียกคืนสินทรัพย์ที่โอนโดยขึ้นอยู่กับข้อจำกัดบางอย่าง โดยมีเงื่อนไขว่าสัญญาสิทธิที่จะซื้อดังกล่าวต้องส่งผลให้กิจการไม่ได้คงไว้หรือไม่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถตัดรายการออกจากบัญชีได้โดยเฉพาะจำนวนเงินซึ่งอยู่ภายใต้เงื่อนไขการซื้อคืน (สมมติว่าผู้รับโอนไม่สามารถขายสินทรัพย์) เช่น หากมูลค่าตามบัญชีและจำนวนเงินที่ได้จากการโอนสินทรัพย์ที่ให้ยืมเท่ากับ 100,000 และเงินให้สินเชื่อแต่ละรายการสามารถเรียกคืนได้ แต่จำนวนเงินรวมของเงินให้สินเชื่อที่สามารถถูกซื้อคืนจะต้องไม่เกิน 10,000 โดย 90,000 ของเงินให้สินเชื่อจะเข้าข่ายเป็นการตัดรายการออกจากบัญชี
- ข3.2.16.13 **สัญญาซื้อคืนส่วนที่เหลือ** กิจการที่อาจเป็นผู้โอนซึ่งให้บริการแก่สินทรัพย์ที่โอนอาจถือสิทธิซื้อคืนส่วนที่เหลือ เพื่อซื้อคืนสินทรัพย์ที่โอนเมื่อจำนวนเงินของสินทรัพย์คงเหลือมีมูลค่าลดลงถึงระดับที่กำหนดไว้ซึ่งต้นทุนของการให้บริการดังกล่าวกลายเป็นภาระของกิจการเมื่อเปรียบเทียบกับกำไรจากการให้บริการ โดยมีเงื่อนไขว่าสิทธิซื้อคืนส่วนที่เหลือดังกล่าวส่งผลให้กิจการไม่ได้คงไว้หรือไม่ได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมดและผู้รับโอนไม่สามารถขายสินทรัพย์ได้ ซึ่งจะทำให้ไม่สามารถตัดรายการออกจากบัญชีได้เฉพาะจำนวนเงินของสินทรัพย์ซึ่งอยู่ภายใต้สัญญาสิทธิที่จะซื้อ
- ข3.2.16.14 **ส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิและการค้ำประกันด้านเครดิต** กิจการอาจค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์แก่ผู้รับโอนโดยการเข้าไปถือส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิบางส่วนหรือทั้งหมดในสินทรัพย์ที่โอน หรืออีกทางเลือกหนึ่ง กิจการอาจค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์แก่ผู้รับโอนในรูปของการค้ำประกันด้านเครดิตซึ่งอาจไม่จำกัดหรือจำกัดจำนวนเงินที่



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระบุไว้ หากกิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญทั้งหมด สินทรัพย์นั้นยังคงต้องถูกรับรู้ทั้งจำนวน หากกิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญและยังคงมีอำนาจควบคุมบางส่วน ซึ่งจะไม่สามารถตัดรายการออกจากบัญชีได้สำหรับจำนวนเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นที่กิจการสามารถถูกเรียกให้จ่ายชำระ

- ข3.2.16.15 **สัญญาแลกเปลี่ยนผลตอบแทนทั้งหมด** กิจการอาจขายสินทรัพย์ทางการเงินให้แก่ผู้รับโอนและเข้าทำธุรกรรมแลกเปลี่ยนผลตอบแทนทั้งหมดกับผู้รับโอน ซึ่งกระแสเงินสดจากดอกเบี้ยจ่ายทั้งหมดของสินทรัพย์อ้างอิงจะถูกส่งให้แก่กิจการเพื่อเป็นการแลกเปลี่ยนกับการจ่ายชำระด้วยจำนวนเงินคงที่หรือการจ่ายชำระด้วยอัตราผันแปร และการเพิ่มขึ้นหรือการลดลงใดๆ ในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์อ้างอิงกิจการจะเป็นผู้ชดเชย ดังนั้นในกรณีดังกล่าวจะไม่สามารถตัดรายการสินทรัพย์ทั้งจำนวนออกจากบัญชี
- ข3.2.16.16 **สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย** กิจการอาจโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ให้แก่ผู้รับโอนและเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยกับผู้รับโอน เพื่อรับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยผันแปรโดยอ้างอิงจากมูลค่าอ้างอิงตามสัญญาซึ่งเท่ากับจำนวนเงินต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยไม่ได้ทำให้สินทรัพย์ที่โอนไม่สามารถถูกตัดออกจากบัญชี หากการจ่ายชำระของสัญญาแลกเปลี่ยนไม่ได้ขึ้นอยู่กับจ่ายชำระสินทรัพย์ที่โอน
- ข3.2.16.17 **สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแบบตัดจำหน่าย** กิจการอาจโอนสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีการทยอยลดเงินต้นตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่งให้แก่ผู้รับโอนและเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยแบบตัดจำหน่ายกับผู้รับโอนเพื่อรับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยผันแปรโดยอ้างอิงกับมูลค่าอ้างอิงตามสัญญา ถ้ามูลค่าอ้างอิงตามสัญญามีการตัดจำหน่ายตามระยะเวลาซึ่งเท่ากับจำนวนเงินต้นของสินทรัพย์ทางการเงินที่โอน การแลกเปลี่ยนดังกล่าวจะทำให้กิจการยังคงมีความเสี่ยงจากการชำระคืนก่อนครบกำหนด ในกรณีดังกล่าวกิจการยังคงรับรู้สินทรัพย์ที่โอนทั้งหมดหรือสินทรัพย์ที่โอนตามขอบเขตของความเสี่ยงของต่อเนื่อง ในทางกลับกัน หากการตัดจำหน่ายมูลค่าอ้างอิงตามสัญญาของสัญญาแลกเปลี่ยนไม่สัมพันธ์กับจำนวนเงินต้นที่คงค้างของสินทรัพย์ที่โอน สัญญาแลกเปลี่ยนดังกล่าวไม่ส่งผลให้กิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงจากการชำระเงินก่อนครบกำหนดของสินทรัพย์ ดังนั้น กิจการสามารถตัดรายการสินทรัพย์ที่โอนออกจากบัญชีได้ โดยมีเงื่อนไขว่าการจ่ายชำระของสัญญาแลกเปลี่ยนไม่ได้ขึ้นอยู่กับจ่ายชำระดอกเบี้ยของสินทรัพย์ที่โอน และสัญญาแลกเปลี่ยนไม่ได้ส่งผลให้กิจการยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญใดๆ ในสินทรัพย์ที่โอน
- ข3.2.16.18 **การตัดจำหน่าย** กิจการไม่มีการคาดคะเนอย่างสมเหตุสมผลในการได้รับคืนกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดหรือบางส่วน
- ข3.2.17 ย่อหน้านี้แสดงถึงการนำการพิจารณาความเกี่ยวข้องต่อเนื่องมาถือปฏิบัติเมื่อกิจการยังคงมีความเกี่ยวข้องต่อเนื่องในสินทรัพย์ทางการเงินบางส่วน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สมมติว่ากิจการมีกลุ่มของเงินให้สินเชื่อที่อาจมีการชำระคืนก่อนครบกำหนดโดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาและอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเท่ากับร้อยละ 10 และมีเงินต้นตามราคาทุนตัดจำหน่ายเท่ากับ 10,000 กิจการได้เข้าทำรายการโอนสินทรัพย์โดยได้รับเงินจำนวน 9,115 ผู้รับโอนได้รับสิทธิในเงินต้นที่ได้รับ จำนวน 9,000 และได้รับดอกเบี้ยร้อยละ 9.5 ของเงินต้นดังกล่าว กิจการยังคงสิทธิในเงินต้นที่ได้รับจำนวน 1,000 ดอกเบี้ยร้อยละ 10 ของเงินต้นดังกล่าว และอัตราดอกเบี้ยส่วนเกิน ร้อยละ 0.5 ของเงินต้น 9,000 เงินที่ได้รับจากการชำระเงินก่อนครบกำหนดจะถูกปันส่วนระหว่างกิจการและผู้รับโอนตามสัดส่วน 1 ต่อ 9 แต่การปฏิบัติผิดสัญญาใดๆ จะถูกหักออกจากส่วนได้เสียของกิจการจำนวน 1,000 ก่อน จนกว่าส่วนนี้จะหมดไป มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ทำรายการเท่ากับ 10,100 และมูลค่ายุติธรรมของอัตราดอกเบี้ยส่วนเกินที่ร้อยละ 0.5 นั้นเท่ากับ 40

กิจการพิจารณาว่ากิจการได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญบางส่วน (เช่น ความเสี่ยงจากการชำระเงินก่อนครบกำหนดที่มีนัยสำคัญ) แต่ยังคงไว้ซึ่งความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของที่มีนัยสำคัญบางส่วน (เนื่องจากกิจการยังมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิ) และยังคงมีอำนาจควบคุม ดังนั้น กิจการจึงนำการพิจารณาความเกี่ยวข้องต่อเนื่องมาปฏิบัติ

ในการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ กิจการวิเคราะห์ธุรกรรม ดังนี้ (ก) การคงไว้ตามสัดส่วนของส่วนได้เสียจำนวน 1,000 บวกด้วย (ข) การมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิเพื่อให้เกิดการค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตแก่ผู้รับโอน

กิจการคำนวณว่าจำนวน 9,090 (90% x 10,100) ของสิ่งตอบแทนที่ได้รับจำนวน 9,115 แสดงถึงสิ่งตอบแทนในสัดส่วนร้อยละ 90 ส่วนที่เหลือของสิ่งตอบแทนที่ได้รับ (25) แสดงถึงสิ่งตอบแทนที่ได้รับจากส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิเพื่อค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตแก่ผู้รับโอน นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยส่วนเกิน ที่ร้อยละ 0.5 แสดงถึงสิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับการค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์ ดังนั้น สิ่งตอบแทนที่ได้รับทั้งหมดสำหรับการค้ำประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์ เท่ากับ 65 (25 + 40)

กิจการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการขายร้อยละ 90 ของกระแสเงินสด สมมติว่ามูลค่ายุติธรรมสำหรับส่วนของร้อยละ 10 ที่คงไว้ และร้อยละ 90 ที่โอน ไม่สามารถหาได้แยกต่างหาก ณ วันที่ทำรายการ กิจการปันส่วนมูลค่าตามบัญชีตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 3.2.14 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละ	การปันส่วน มูลค่าที่แสดงในบัญชี
ส่วนที่โอน	9,090	90%	9,000
ส่วนที่คงไว้	<u>1,010</u>	10%	<u>1,000</u>
	<u>10,100</u>		<u>10,000</u>



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กิจการคำนวณกำไรหรือขาดทุนจากการขายส่วนร้อยละ 90 ของกระแสเงินสด โดยการหักมูลค่าตามบัญชีของส่วนที่โอนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ซึ่งเท่ากับ 90 (9,090 – 9,000) มูลค่าตามบัญชีของส่วนที่กิจการคงไว้คือ 1,000

นอกจากนั้น กิจการรับรู้ความเกี่ยวข้องต่อเนื่องซึ่งเป็นผลมาจากการถือส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิต ดังนั้น กิจการรับรู้สินทรัพย์ด้วยจำนวน 1,000 (จำนวนสูงสุดที่จะไม่ได้รับจากการมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิ) และรับรู้หนี้สินที่เกี่ยวข้องจำนวน 1,065 (ซึ่งคือจำนวนสูงสุดที่จะไม่ได้รับจากการมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิซึ่งเท่ากับ 1,000 บวกด้วยมูลค่ายุติธรรมของส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิจำนวน 65)

กิจการใช้ข้อมูลทั้งหมดข้างต้นในการบันทึกบัญชีดังนี้

	เดบิต	เครดิต
สินทรัพย์เดิม	-	9,000
รับรู้สินทรัพย์จากการมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิ		
หรือส่วนได้เสียคงเหลือ	1,000	-
รับรู้สินทรัพย์สำหรับสิ่งตอบแทนที่ได้รับในรูปของ		
อัตราดอกเบี้ยส่วนเกิน	40	-
กำไรหรือขาดทุน (กำไรจากการโอน)	-	90
หนี้สิน	-	1,065
เงินสดรับ	9,115	-
รวม	10,155	10,155

ภายหลังจากเกิดรายการ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์เท่ากับ 2,040 ซึ่งประกอบด้วยจำนวน 1,000 ที่แสดงถึงการปันส่วนต้นทุนของส่วนที่คงไว้ และจำนวน 1,040 ที่แสดงถึงความเกี่ยวข้องต่อเนื่องของกิจการจากการมีส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิต (ซึ่งรวมถึงอัตราดอกเบี้ยส่วนเกิน จำนวน 40)

ในรอบระยะเวลาต่อมา กิจการรับรู้สิ่งตอบแทนที่ได้รับสำหรับการค้าประกันส่วนสูญเสียของสินทรัพย์ (65) ตามสัดส่วนของระยะเวลา รับรู้ดอกเบี้ยค้างรับจากสินทรัพย์ที่รับรู้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และรับรู้การด้อยค่าของเงินให้สินเชื่อ ของสินทรัพย์ที่รับรู้ เช่น สมมติว่าในปีถัดมามีการขาดทุนจากการด้อยค่าจากเงินให้สินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์อ้างอิงจำนวน 300 ดังนั้นกิจการลดมูลค่าสินทรัพย์ที่รับรู้ไว้แล้วนั้นด้วยจำนวน 600 (300 ที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียที่คงไว้ และ 300 ที่เกี่ยวข้องกับความเกี่ยวข้องต่อเนื่องซึ่งเกิดขึ้นจากส่วนได้เสียแบบด้อยสิทธิสำหรับการขาดทุนจากการด้อยค่า) และลดหนี้สินที่รับรู้จำนวน 300 ทำให้มีผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากการด้อยค่าจำนวน 300



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การตัดรายการหนี้สินทางการเงิน (บทที่ 3.3)

- ข3.3.1 หนี้สินทางการเงิน (หรือบางส่วนของหนี้สินทางการเงิน) จะถูกตัดออกจากบัญชีเมื่อลูกหนี้มีลักษณะใดลักษณะหนึ่งต่อไปนี้
- ข3.3.1.1 จ่ายชำระหนี้สิน (หรือบางส่วนของหนี้สิน) คืนแก่เจ้าหนี้ ซึ่งโดยปกติจ่ายชำระด้วยเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินอื่น สินค้าหรือบริการ หรือ
- ข3.3.1.2 หลุดพ้นจากความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับหนี้สินนั้น (หรือบางส่วนของหนี้สิน) โดยกระบวนการทางกฎหมายหรือโดยเจ้าหนี้ (หากลูกหนี้ให้การค้ำประกัน อาจยังคงเข้าเงื่อนไขนี้ได้)
- ข3.3.2 หากผู้ออกตราสารหนี้ซื้อตราสารนั้นกลับคืนมา หนี้สินจะถูกยกเลิก ถึงแม้ว่าผู้ออกเป็นผู้เสนอราคาซื้อขายปกติของตราสารนั้นหรือมีความตั้งใจที่จะขายคืนในระยะเวลาอันใกล้
- ข3.3.3 การจ่ายชำระหนี้ให้กับบุคคลที่สามซึ่งรวมถึงทรัสต์ (ในบางครั้งเรียกว่า ‘in-substance defeasance’) โดยกิจการไม่ได้ช่วยลดภาระผูกพันหลักที่ลูกหนี้มีต่อเจ้าหนี้ โดยไม่มีการปลดหนี้ตามกฎหมาย
- ข3.3.4 หากลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ให้แก่บุคคลที่สามเพื่อให้บริการผูกพันในหนี้สินและแจ้งแก่เจ้าหนี้ว่าบุคคลที่สามได้รับการผูกพันในหนี้สินไว้แล้ว ลูกหนี้ยังไม่สามารถตัดรายการภาระผูกพันในหนี้สินได้ เว้นแต่จะเป็นไปตามเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข3.3.1.2 หากลูกหนี้จ่ายชำระหนี้ให้แก่บุคคลที่สามเพื่อให้บริการผูกพันในหนี้สินและได้รับการปลดหนี้ตามกฎหมายจากเจ้าหนี้ ลูกหนี้สามารถตัดบัญชีหนี้สินนั้นได้ อย่างไรก็ตาม หากลูกหนี้ตกลงจะชำระหนี้ให้แก่บุคคลที่สามหรือชำระหนี้โดยตรงไปยังเจ้าหนี้เดิม ให้ลูกหนี้รับรู้ภาระผูกพันในหนี้สินใหม่ที่มีต่อบุคคลที่สาม
- ข3.3.5 ถึงแม้ว่าการปลดหนี้ตามกฎหมายไม่ว่าจะโดยกระบวนการทางกฎหมายหรือโดยเจ้าหนี้ ส่งผลให้มีการตัดรายการหนี้สินออกจากบัญชี กิจการอาจรับรู้หนี้สินใหม่หากสินทรัพย์ทางการเงินที่โอนไม่เข้าเงื่อนไขการตัดรายการออกจากบัญชีตามย่อหน้าที่ 3.2.1 ถึง 3.2.23 หากไม่เป็นไปตามเงื่อนไขดังกล่าว สินทรัพย์ที่โอนจะไม่ถูกตัดรายการออกจากบัญชี และกิจการต้องรับรู้หนี้สินใหม่ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ที่โอน
- ข3.3.6 ตามวัตถุประสงค์ของย่อหน้าที่ 3.3.2 เงื่อนไขจะมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญหากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดภายใต้เงื่อนไขใหม่รวมถึงค่าธรรมเนียมจ่ายใด ๆ สุทธิด้วยค่าธรรมเนียมรับใด ๆ และคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิม ซึ่งมีความแตกต่างอย่างน้อยร้อยละ 10 จากการคิดลดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดคงเหลือของหนี้สินทางการเงินเดิม หากการแลกเปลี่ยนตราสารหนี้หรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นส่วนหนึ่งของกำไรหรือขาดทุนจากการยกเลิกหนี้สินเดิม หากการแลกเปลี่ยนหรือการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขไม่ถูกพิจารณาว่าเป็นการยกเลิกหนี้สินเดิม ต้นทุนหรือค่าธรรมเนียมใด ๆ ที่เกิดขึ้นจะต้องนำไปปรับปรุงกับมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินและตัดจำหน่ายตลอดระยะเวลาที่เหลืออยู่ของหนี้สินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
- ข3.3.7 ในบางกรณี เจ้าหนี้ปลดลูกหนี้จากภาระผูกพันในการจ่ายชำระหนี้ แต่ลูกหนี้รับภาระในการค้ำประกันการจ่ายชำระหากคู่สัญญาที่เป็นผู้รับผิดชอบหลักปฏิบัติผิดสัญญา ในสถานการณ์ดังกล่าวให้ลูกหนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข3.3.7.1 รับรู้หนี้สินทางการเงินใหม่ ด้วยมูลค่ายุติธรรมของภาระผูกพันสำหรับการค้าประกัน และ
- ข3.3.7.2 รับรู้กำไรหรือขาดทุนจากผลต่างระหว่าง (1) การจ่ายใดๆ และ (2) มูลค่าตามบัญชีของหนี้สินทางการเงินเดิมหักด้วยมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินใหม่

การจัดประเภทรายการ (บทที่ 4)

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน (บทที่ 4.1)

รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน

- ข4.1.1 ย่อหน้าที่ 4.1.1.1 กำหนดให้กิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน เว้นแต่เป็นไปตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.5 ในการประเมินว่าสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการมีลักษณะเป็นไปตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2.1 หรือย่อหน้า 4.1.2ก.1 หรือไม่ ให้กิจการพิจารณาจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจซึ่งกำหนดโดยผู้บริหารสำคัญของกิจการ (ตามคำนิยามในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน)
- ข4.1.2 รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการถูกพิจารณาในระดับที่สะท้อนวิธีการบริหารกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินที่ถูกบริหารร่วมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างใดอย่างหนึ่งของธุรกิจ เนื่องจากรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการไม่ขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหารสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ดังนั้น ข้อกำหนดในการจัดประเภทเครื่องมือทางการเงินนี้ จึงมิใช่แนวทางการพิจารณาแบบรายสัญญา แต่ควรพิจารณาในระดับภาพรวม อย่างไรก็ตาม กิจการแห่งหนึ่งอาจมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจในการบริหารเครื่องมือทางการเงินมากกว่าหนึ่งรูปแบบได้ ดังนั้น การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินจึงไม่จำเป็นต้องพิจารณาในระดับภาพรวมของกิจการ เช่น กิจการอาจบริหารกลุ่มการลงทุนหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา และบริหารกลุ่มการลงทุนอีกกลุ่มหนึ่งโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อซื้อขายและรับรู้รายการจากการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม ในแนวทางเดียวกัน ในบางสถานการณ์อาจมีความเหมาะสมที่จะแยกสินทรัพย์ทางการเงินออกเป็นกลุ่มย่อย เพื่อให้สะท้อนระดับของสินทรัพย์ทางการเงินที่กิจการบริหาร ตัวอย่างเช่น อาจมีกรณีที่กิจการให้กู้ยืมแบบมีหลักประกัน หรือซื้อกลุ่มเงินให้กู้ยืมแบบมีหลักประกัน และบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมบางส่วนด้วยวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและบริหารเงินให้กู้ยืมส่วนที่เหลือ ด้วยวัตถุประสงค์ในการจำหน่ายเงินให้กู้ยืมดังกล่าว
- ข4.1.2ก รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการแสดงถึงวิธีการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการเพื่อให้ได้กระแสเงินสด ซึ่งหมายถึงรูปแบบของกิจการที่ใช้ในการกำหนดว่ากระแสเงินสดจะมาจาก การรับกระแสเงินสดตามสัญญา การขายสินทรัพย์ทางการเงิน หรือทั้งสองอย่าง ดังนั้น การประเมินนี้ไม่ได้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

จัดทำขึ้นจากข้อสมมติฐานที่กิจการคาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างไม่สมเหตุสมผล เช่น สภาวะที่แย่ที่สุด (Worst case) หรือสภาวะกดดัน (Stress case) เช่น ถ้ากิจการคาดว่าจะขายกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน เฉพาะในสภาวะกดดัน (Stress case) สถานการณ์นี้จะไม่กระทบการประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจ ของกิจการสำหรับกลุ่มสินทรัพย์เหล่านี้ ถ้ากิจการคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลว่าสถานการณ์จะไม่ เกิดขึ้น ถ้ากระแสเงินสดถูกรับรู้ในแนวทางที่แตกต่างจากที่กิจการคาดการณ์ ณ วันที่กิจการประเมิน รูปแบบการดำเนินธุรกิจ (ตัวอย่างเช่น ถ้ากิจการขายสินทรัพย์ทางการเงินได้มากกว่า หรือ น้อยกว่าที่ คาดการณ์ไว้ เมื่อมีการจัดประเภทเป็นสินทรัพย์) ซึ่งไม่สะท้อนความผิดพลาดในงบการเงินงวดก่อน (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงการ ประเมินค่าทางบัญชีและข้อผิดพลาด) หรือ ไม่ได้เปลี่ยนแปลงการจัดประเภทในสินทรัพย์ทาง การเงินสำหรับส่วนที่เหลือที่อยู่ในรูปแบบการดำเนินธุรกิจเหล่านั้น (เช่น สินทรัพย์เหล่านั้นรับรู้ใน งบงวดก่อน และยังคงถืออยู่) เป็นเวลานานเท่าที่กิจการพิจารณาข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งสามารถหาได้ใน เวลาที่มีการประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจ อย่างไรก็ตาม เมื่อกิจการประเมินรูปแบบการดำเนิน ธุรกิจที่มีการออกหรือซื้อสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ กิจการต้องพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับวิธีการที่รับรู้ กระแสเงินสดในอดีตควบคู่กับข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ข4.1.2ข รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการในการบริหารสินทรัพย์ทางการเงินเป็นสิ่งที่เกิดขึ้นจริง และไม่ใช่ สมมติฐาน โดยปกติสังเกตได้จากกิจกรรมที่กิจการปฏิบัติเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการ ดำเนินธุรกิจของกิจการ กิจการต้องใช้ดุลยพินิจเมื่อทำการประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ สำหรับการบริหารสินทรัพย์ทางการเงิน และการประเมินนั้นไม่ได้ถูกตัดสินจากปัจจัยเดียว หรือ กิจกรรมเดียว กิจการต้องพิจารณาหลักฐานที่เกี่ยวข้องทั้งหมดที่มีอยู่ ณ วันที่ประเมิน หลักฐานที่ เกี่ยวข้องรวมถึงข้อมูลต่อไปนี้

ข4.1.2ข.1 ผลการดำเนินงานของรูปแบบการดำเนินธุรกิจออกมาเป็นอย่างไรและการประเมินผล การถือสินทรัพย์ทางการเงินตามรูปแบบของการดำเนินธุรกิจและรายงานให้ผู้บริหาร สำคัญของกิจการทราบ

ข4.1.2ข.2 ความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของรูปแบบการดำเนินธุรกิจ (และ สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามรูปแบบของการดำเนินธุรกิจ) และโดยเฉพาะวิธีการ บริหารความเสี่ยง และ

ข4.1.2ข.3 วิธีการที่ใช้คำนวณผลตอบแทนให้ผู้จัดการ (เช่น การชดเชยที่เกิดจากการบริหารจัดการ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หรือการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา)

รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อการถือครองสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสด ตามสัญญา

ข4.1.2ค สินทรัพย์ทางการเงินที่ถือตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์ในการถือสินทรัพย์ เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา เป็นการบริหารเพื่อรับรู้กระแสเงินสดโดยรับกระแสเงินสดตาม สัญญาตลอดอายุของตราสาร นั่นคือกิจการจัดการสินทรัพย์ที่ถือภายใต้กลุ่มสินทรัพย์โดยเฉพาะเพื่อ จัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา (แทนที่การจัดการผลตอบแทนรวมของกลุ่มสินทรัพย์โดยทั้งถือครอง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

และขายสินทรัพย์) ในการพิจารณาว่ากระแสเงินสดจะถูกรับรู้โดยการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน จำเป็นต้องพิจารณาความถี่ มูลค่า และระยะเวลาของการขายในงวดก่อน เหตุผลสำหรับการขายเหล่านั้น และความคาดหวังเกี่ยวกับการขายในอนาคต อย่างไรก็ตามการขายไม่ได้บ่งบอกรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ ดังนั้นจึงไม่สามารถพิจารณาแยกออกจากกัน ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับการขายในอดีต และการคาดคะเนการขายในอนาคตได้ให้หลักฐานที่เกี่ยวข้องกับวิธีการระบุวัตถุประสงค์ของกิจการสำหรับการจัดการสินทรัพย์ทางการเงิน และโดยเฉพาะอย่างยิ่งวิธีการรับรู้กระแสเงินสด กิจการต้องพิจารณาข้อมูลเกี่ยวกับการขายในอดีตภายใต้เหตุผลและเงื่อนไขของการขายในช่วงเวลาดังกล่าวเพื่อเปรียบเทียบกับสถานการณ์ปัจจุบัน

ข4.1.3 ถึงแม้ว่ารูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจถือสินทรัพย์ทางการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา กิจการอาจไม่จำเป็นต้องถือตราสารทั้งหมดไว้จนครบกำหนดก็ได้ ดังนั้นรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการก็ยังคงจัดเป็นการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา แม้ว่าการขายสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต

ข4.1.3ก รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจถือครองสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาแม้ว่าถ้ากิจการขายสินทรัพย์ทางการเงินเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์เพิ่มขึ้น ในการพิจารณาว่ามีการเพิ่มขึ้นของความเสี่ยงด้านเครดิตหรือไม่ กิจการต้องพิจารณาข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ รวมถึงการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต การขายเนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นโดยไม่คำนึงถึงความถี่และมูลค่าซึ่งไม่เป็นไปตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์เพื่อถือครองสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา เนื่องจากคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินมีความสำคัญต่อความสามารถของกิจการในการรับกระแสเงินสดตามสัญญา การบริหารด้านเครดิตที่มีจุดมุ่งหมายเพื่อลดความเป็นไปได้ในการเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต เพราะเครดิตที่แยลงมีความสำคัญต่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจ การขายสินทรัพย์ทางการเงินเนื่องจากไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในเอกสารนโยบายการลงทุนของกิจการเป็นการขายที่แสดงให้เห็นตัวอย่างของการขายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่ไม่มียุทธศาสตร์กำหนดไว้ กิจการสามารถแสดงให้เห็นถึงวิธีการอื่นจากการขายที่เกิดขึ้นเพราะความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น

ข4.1.3ข การขายที่เกิดขึ้นจากเหตุผลอื่น เช่น การขายที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของสินเชื่อ (โดยความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้น) ซึ่งอาจจะเป็นไปในทิศทางเดียวกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์ที่จะถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ถ้าการขายนั้นเกิดขึ้นไม่บ่อย (แม้ว่าจะมีมูลค่าอย่างเป็นนัยสำคัญ) หรือจำนวนเงินไม่มีมูลค่าอย่างเป็นนัยสำคัญเมื่อพิจารณาแต่ละรายการและทั้งหมด (แม้ว่าจะเกิดขึ้นบ่อย) หากมีการขายที่ไม่เกิดขึ้นบ่อย และการขายเหล่านั้นมีจำนวนเงินมากกว่าจำนวนเงินที่ไม่มีนัยสำคัญ (เมื่อพิจารณาแต่ละรายการและทั้งหมด) กิจการต้องประเมินว่าวิธีการขายนั้นเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือไม่ แม้ว่าบุคคลที่สามสร้างข้อกำหนดในการขายสินทรัพย์ทางการเงิน หรือกิจกรรมที่อยู่ในดุลยพินิจของกิจการจะไม่มีนัยสำคัญต่อการประเมินนี้ การเพิ่มขึ้นของความถี่ หรือมูลค่าของการขายในช่วงระยะเวลาหนึ่งไม่มีความจำเป็นที่จะต้องเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ถ้ากิจการสามารถอธิบายเหตุผลของการขายเหล่านั้น และแสดงให้เห็น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เห็นถึงเหตุผลของการขายว่าไม่สะท้อนการเปลี่ยนแปลงในรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ นอกจากนี้การขายอาจจะเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่ถือสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หากการขายเกิดขึ้นใกล้กับระยะเวลาที่ต้องจ่ายคืนสินทรัพย์ทางการเงิน และเงินจากการขายนั้นมีจำนวนใกล้เคียงกับการรับกระแสเงินสดที่คงเหลือตามสัญญา

ข4.1.4 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นรูปแบบการดำเนินธุรกิจซึ่งมีวัตถุประสงค์ในการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับชำระกระแสเงินสดตามสัญญา โดยตัวอย่างดังต่อไปนี้มิได้ครอบคลุมเหตุการณ์ในทุกกรณี นอกจากนี้ตัวอย่างนี้ไม่ได้มีความตั้งใจที่จะแสดงปัจจัยทั้งหมดที่อาจมีผลกระทบต่อการประเมินรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการหรือระบุปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่าง 1</p> <p>กิจการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา การจัดหาเงินทุนตามความต้องการของกิจการสามารถคาดการณ์ได้ และระยะเวลาสิ้นสุดของสินทรัพย์ทางการเงินสอดคล้องกับการประมาณการความต้องการกระแสเงินสดในการจัดหาเงินทุน</p> <p>กิจการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวัตถุประสงค์ที่ต้องการลดการขาดทุนทางด้านเครดิต ในอดีตการขายโดยทั่วไปเกิดขึ้นเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตในสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้น ทำให้สินทรัพย์เหล่านี้ไม่เข้าเงื่อนไขทางด้านเครดิตตามที่ระบุไว้ในเอกสารนโยบายการลงทุนของกิจการ นอกจากนี้ การขายอย่างไม่สม่ำเสมอเกิดขึ้นจากผลของการไม่เป็นไปตามความต้องการในการจัดหาเงินทุน</p> <p>การรายงานถึงผู้บริหารสำคัญของกิจการเน้นเรื่องคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน และผลตอบแทนที่ได้รับตามสัญญา กิจการยังต้องติดตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ที่อยู่ในข้อมูลอื่นๆ</p>	<p>แม้ว่ากิจการจะนำมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินในมุมมองสภาพคล่องมาพิจารณาประกอบกับข้อมูลอื่นๆ (กล่าวคือกิจการจะพิจารณาจำนวนเงินสดที่จะได้รับในกรณีที่กิจการต้องขายสินทรัพย์ทางการเงินนั้น) วัตถุประสงค์ของกิจการถือครองสินทรัพย์ทางการเงินไว้เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา ทั้งนี้ การขายสินทรัพย์ทางการเงินไม่ถือว่าเป็นการกระทำที่ขัดกับวัตถุประสงค์ดังกล่าวข้างต้น ถ้าการขายดังกล่าวเป็นการตอบสนองต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น เช่น ถ้าสินทรัพย์ไม่เข้าเงื่อนไขด้านเครดิตตามที่ระบุในเอกสารนโยบายการลงทุน การขายที่เกิดขึ้นอย่างไม่สม่ำเสมอที่เป็นผลจากการไม่เป็นไปตามความต้องการในการจัดหาเงินทุน (เช่นในสถานการณ์ที่กดดัน (Stress case))) จะไม่ขัดต่อวัตถุประสงค์ดังกล่าว แม้ว่าจำนวนเงินที่ขายจะมีมูลค่าที่มียสำคัญ</p>

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
----------	--------------



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่าง 2</p> <p>รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ คือ การซื้อกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงิน เช่น เงินให้สินเชื่อ โดยกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวอาจรวมถึงสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตหรือไม่ก็ได้</p> <p>ในกรณีที่กิจการไม่ได้รับชำระเงินตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญา และกิจการได้พยายามใช้วิธีการต่าง ๆ เพื่อรับรู้ซึ่งกระแสเงินสดตามสัญญานั้น เช่น โดยการติดต่อกับลูกหนี้ผ่านทางจดหมายแจ้ง โทรศัพท์ หรือโดยวิธีการอื่น ๆ วัตถุประสงค์ของกิจการคือเพื่อจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา และกิจการไม่ได้บริหารสินเชื่อในกลุ่มสินทรัพย์นี้ด้วยวัตถุประสงค์ที่จะรับรู้กระแสเงินสดจากการขาย</p> <p>ในบางกรณี กิจการอาจทำสัญญาการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (interest rate swap) เพื่อเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินที่อยู่ในกลุ่มบางรายการ จากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่</p>	<p>รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการมีวัตถุประสงค์ในการถือสินทรัพย์ทางการเงินไว้ เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p> <p>หลักการดังกล่าวข้างต้นยังสามารถนำมาปฏิบัติได้ แม้ว่ากิจการมิได้คาดว่าจะได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาทั้งหมด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินบางรายการมีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก)</p> <p>นอกจากนี้ การทำสัญญาการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยเพื่อปรับเปลี่ยนกระแสเงินสดของกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการจะไม่จัดว่าเป็นการเปลี่ยนรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ</p>
ตัวอย่าง	การวิเคราะห์

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่างที่ 3</p> <p>รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการเป็นการให้สินเชื่อกับลูกค้า และต่อมากิจการได้ขายเงินให้สินเชื่อนั้นให้กับตัวกลางที่จัดตั้งขึ้นเพื่อการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ (securitisation vehicle) จากนั้นตัวกลางจะเป็นผู้ออกตราสารเพื่อขายให้กับผู้ลงทุนต่อไป</p> <p>เนื่องจากกิจการผู้ให้สินเชื่อ (originating entity) มีอำนาจควบคุมตัวกลาง จึงต้องรวมเอาตัวกลางไว้ในกลุ่มกิจการด้วย</p> <p>ตัวกลางเป็นผู้รับกระแสเงินสดตามสัญญาจากเงินให้สินเชื่อดังกล่าว เพื่อส่งต่อไปให้ผู้ลงทุน</p> <p>ในตัวอย่างนี้ สมมติให้เงินให้สินเชื่อยังคงแสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินรวมเนื่องจากตัวกลางยังมีได้ตัดรายการเงินให้สินเชื่อดังกล่าวออกจากบัญชี</p>	<p>ถือว่ากลุ่มกิจการให้สินเชื่อโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาจากเงินให้สินเชื่อนั้น</p> <p>อย่างไรก็ดี เนื่องจากกิจการผู้ขายเงินให้สินเชื่อมีวัตถุประสงค์ที่จะรับกระแสเงินสดจากกลุ่มเงินให้สินเชื่อดังกล่าวโดยการขายเงินให้สินเชื่อให้กับตัวกลาง ดังนั้น ในการจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการของกิจการจะไม่ถือว่ากรณีดังกล่าวเป็นการบริหารกลุ่มสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p>

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
----------	--------------

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่างที่ 4</p> <p>สถาบันการเงินถือสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อให้เข้าหลักเกณฑ์สภาพคล่องภายใต้ภาวะกดดัน (stress case) (เช่น การไหลออกของเงินฝากธนาคาร) กิจการอาจไม่ได้คาดการณ์ว่าจะขายสินทรัพย์เหล่านี้ เว้นแต่อยู่ภายใต้สถานการณ์นี้ กิจการติดตามคุณภาพเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงิน และวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์เพื่อจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา กิจการประเมินผลตอบแทนของสินทรัพย์บนพื้นฐานของรายได้ดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้น และขาดทุนด้านเครดิตที่รับรู้</p> <p>อย่างไรก็ตาม กิจการต้องติดตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินจากมุมมองสภาพคล่องเพื่อให้แน่ใจว่าจำนวนเงินที่จะรับรู้ เมื่อกิจการมีความต้องการที่จะขายสินทรัพย์ภายใต้ภาวะกดดัน (Stress case) จะมีความเพียงพอต่อความต้องการสภาพคล่องของกิจการ บางครั้งกิจการอาจขายในมูลค่าที่ไม่มีนัยสำคัญเพื่อแสดงให้เห็นถึงสภาพคล่อง</p>	<p>วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการคือถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p> <p>การวิเคราะห์ที่ไม่เปลี่ยนแปลง แม้ว่าในระหว่างภาวะกดดันที่ผ่านมา กิจการมีการขายที่มีมูลค่าที่มีนัยสำคัญเพื่อให้เข้าหลักเกณฑ์สภาพคล่อง ในทำนองเดียวกัน กิจการมีขายที่เกิดขึ้นอีก ซึ่งมีมูลค่าไม่มีนัยสำคัญที่ไม่เป็นไปตามการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p> <p>ในทางกลับกัน ถ้ากิจการถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อให้เข้าหลักเกณฑ์สภาพคล่องทุกวัน และเป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับความถี่ของการขายที่มูลค่ามีนัยสำคัญ วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการไม่ได้ถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p> <p>ในทำนองเดียวกัน ถ้ากิจการถูกกำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลให้ขายสินทรัพย์ทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อแสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์มีสภาพคล่อง และมูลค่าของสินทรัพย์ที่ขายมีนัยสำคัญ และรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการไม่ได้ถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา แม้ว่าบุคคลที่สามเป็นผู้กำหนดข้อกำหนดในการขายสินทรัพย์ทางการเงิน หรือกิจกรรมเหล่านั้นตามดุลยพินิจของกิจการ ซึ่งจะไม่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์</p>

รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงิน

- ข4.1.4ก กิจการอาจถือสินทรัพย์ทางการเงินตามรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ในรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการนี้ ผู้บริหารสำคัญของกิจการได้ตัดสินใจว่าการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่ทำรวมกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจของกิจการมีหลายวัตถุประสงค์ที่อาจ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจ เช่น วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจทำเพื่อบริหารความต้องการสภาพคล่องทุกวัน เพื่อดำรงอัตราผลตอบแทนด้านดอกเบี้ย หรือเพื่อจับคู่ระหว่างระยะเวลาของสินทรัพย์ทางการเงินกับระยะเวลาของภาระหนี้สินที่ใช้สินทรัพย์เหล่านั้นในการจัดหาเงินทุน การที่จะบรรลุวัตถุประสงค์เหล่านี้ กิจการจะรับกระแสเงินสดตามสัญญาและขายสินทรัพย์ทางการเงิน

ข4.1.4ข เมื่อเปรียบเทียบรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อถือสินทรัพย์ทางการเงิน โดยการรับกระแสเงินสดตามสัญญา รูปแบบการดำเนินธุรกิจนี้โดยทั่วไปจะมีความถี่ในการขายและมีการขายที่มีมูลค่าสูง เนื่องจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินมีความสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ ไม่ใช่การเกิดขึ้นโดยเหตุบังเอิญ อย่างไรก็ตามไม่มีการกำหนดระดับความถี่หรือมูลค่าการขายที่ต้องเกิดขึ้นภายใต้การดำเนินธุรกิจของกิจการนี้ เพราะทั้งการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงินนั้นนำไปสู่การบรรลุวัตถุประสงค์การดำเนินธุรกิจของกิจการ

ข4.1.4ค ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นตัวอย่างของเหตุการณ์เมื่อรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจจะบรรลุวัตถุประสงค์โดยทั้งจากการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงิน โดยตัวอย่างนี้มีได้ครอบคลุมเหตุการณ์ในทุกกรณี นอกเหนือจากนั้นตัวอย่างนี้ไม่ได้มีความตั้งใจที่จะอธิบายทุกปัจจัยที่อาจเกี่ยวข้องกับการประเมินของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ และไม่ได้ระบุปัจจัยสำคัญที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
----------	--------------



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่างที่ 5</p> <p>กิจการคาดการณ์ว่าจะมีรายจ่ายฝ่ายทุนในช่วงสองสามปีนี้ กิจการมีการลงทุนระยะสั้นในส่วนเกินเงินสดและสินทรัพย์ทางการเงินระยะยาว ดังนั้นกิจการสามารถหาเงินทุนได้เมื่อมีความจำเป็น สินทรัพย์ทางการเงินจำนวนมากมีอายุตามสัญญาที่เกินกว่าระยะเวลาลงทุนที่กิจการคาดการณ์ไว้</p> <p>กิจการจะถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรอเรียกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา และเมื่อมีโอกาส กิจการจะขายสินทรัพย์ทางการเงิน เพื่อลงทุนใหม่ในสินทรัพย์ทางการเงินที่ให้ผลตอบแทนสูงกว่า</p> <p>ผู้จัดการรับผิดชอบกลุ่มสินทรัพย์ที่มีการชดเชยซึ่งขึ้นอยู่กับผลตอบแทนโดยรวมที่เกิดจากกลุ่มสินทรัพย์นั้น</p>	<p>วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการอาจจะบรรลุวัตถุประสงค์โดยทั้งการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและการขายสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการจะตัดสินใจตามหลักเกณฑ์อย่างต่อเนื่องไม่ว่าจะเป็นการรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือการขายสินทรัพย์ทางการเงินที่จะได้รับผลตอบแทนสูงสุดในกลุ่มสินทรัพย์จนกว่าจะมีความต้องการในเงินสดที่ลงทุนไป</p> <p>ในทางกลับกัน กิจการพิจารณากระแสเงินสดจ่ายใน 5 ปีข้างหน้าเพื่อหาแหล่งเงินทุนสำหรับรายจ่ายฝ่ายทุน และลงทุนส่วนเกินเงินสดในสินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้น เมื่อเงินลงทุนครบกำหนด กิจการอาจนำเงินไปลงทุนใหม่ในสินทรัพย์ทางการเงินระยะสั้นตัวใหม่ กิจการยังคงใช้กลยุทธ์นี้จนกระทั่งได้เงินทุนตามที่ต้องการ โดยกิจการอาจใช้เงินที่ได้รับจากสินทรัพย์ทางการเงินที่ครบกำหนดเพื่อรายจ่ายฝ่ายทุน การขายที่มูลค่าไม่มีนัยสำคัญซึ่งเกิดก่อนครบกำหนด (ถ้าความเสี่ยงด้านเครดิตไม่ได้เพิ่มขึ้น)</p> <p>วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่ขัดแย้งนี้เพื่อที่จะถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา</p>

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
----------	--------------



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่างที่ 6</p> <p>สถาบันการเงินถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อให้บรรลุความต้องการสภาพคล่องในแต่ละวัน กิจกรรมมองหาการลงทุนในการจัดการความต้องการสภาพคล่องและการจัดการผลตอบแทนของกลุ่มสินทรัพย์อย่างต่อเนื่อง ผลตอบแทนเหล่านั้นประกอบด้วยการรอเรียกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา ตลอดจนผลกำไรและขาดทุนจากการขายสินทรัพย์ทางการเงิน</p> <p>ดังนั้นกิจกรรมถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อรอเรียกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญาและขายสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อลงทุนใหม่ในสินทรัพย์ทางการเงินที่ได้รับผลตอบแทนที่สูงกว่า หรือเพื่อให้เข้ากับระยะเวลาของหนี้สินได้ดีกว่า ในอดีตกลยุทธ์นี้มีผลทำให้ความถี่ในกิจกรรมขายเพิ่มขึ้น และการขายเหล่านั้นมีมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญ คาดว่ากิจกรรมนี้จะกระทำอย่างต่อเนื่องในอนาคต</p>	<p>วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการคือการบริหารผลตอบแทนของกลุ่มสินทรัพย์ให้ได้ผลตอบแทนสูงสุดเพื่อให้ตรงตามความต้องการสภาพคล่องในแต่ละวัน และกิจกรรมบรรลุวัตถุประสงค์ โดยรอเรียกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา และขายสินทรัพย์ทางการเงิน ในอีกนัยหนึ่งการรอเรียกเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา และการขายสินทรัพย์ทางการเงินจะทำร่วมกันเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ</p>

ตัวอย่าง	การวิเคราะห์
<p>ตัวอย่างที่ 7</p> <p>ผู้รับประกัน ถือสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อจ่ายหนี้สินตามสัญญาประกันภัย ผู้รับประกันใช้เงินที่ได้รับกระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อชำระหนี้สินตามสัญญาประกันภัยเมื่อถึงกำหนดชำระ เพื่อให้แน่ใจว่ากระแสเงินสดตามสัญญาจากสินทรัพย์ทางการเงินเพียงพอที่จะชำระหนี้สินเหล่านั้น ผู้รับประกันรับรองการซื้อขายที่มีนัยสำคัญโดยทั่วไป เพื่อปรับสมดุลในกลุ่มสินทรัพย์ และเพื่อตอบสนองความต้องการกระแสเงินสดเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้</p>	<p>วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการคือจัดหาเงินทุนเพื่อจ่ายหนี้สินตามสัญญาประกันภัย เพื่อบรรลุวัตถุประสงค์นี้ กิจกรรมจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญาเมื่อครบกำหนด และขายสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อคงไว้ซึ่งกลุ่มสินทรัพย์ที่ต้องการ ดังนั้นทั้งการจัดเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา และการขายสินทรัพย์ทางการเงินถูกทำร่วมกันเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ</p>

รูปแบบการดำเนินธุรกิจแบบอื่น ๆ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข4.1.5 สินทรัพย์ทางการเงินถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ถ้าสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ไม่ได้ถูกถือภายใต้รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการซึ่งมีวัตถุประสงค์ที่จะถือสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือภายใต้รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรลุทั้งการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและขายสินทรัพย์ทางการเงิน (ดูย่อหน้าที่ 5.7.5) รูปแบบการดำเนินธุรกิจหนึ่งส่งผลให้มีการวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนคือกิจการที่บริหารจัดการสินทรัพย์ทางการเงินด้วยวัตถุประสงค์เพื่อรับรู้กระแสเงินสดผ่านการขายสินทรัพย์ การตัดสินใจของกิจการขึ้นอยู่กับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และการบริหารสินทรัพย์เพื่อรับรู้มูลค่ายุติธรรม ในกรณีนี้ วัตถุประสงค์ของกิจการโดยทั่วไปจะมีการซื้อและขายสินทรัพย์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง แม้ว่ากิจการจะรับกระแสเงินสดตามสัญญาในขณะที่ถือสินทรัพย์ทางการเงิน วัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการดังกล่าวยังไม่บรรลุโดยการรับกระแสเงินสดตามสัญญาและขายสินทรัพย์ทางการเงิน เนื่องจากการรับกระแสเงินสดตามสัญญานั้นไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจ นอกจากเกิดขึ้นโดยบังเอิญ

ข4.1.6 กลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่กิจการบริหารและประเมินผลงานด้วยการประเมินมูลค่ายุติธรรม (ตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 4.2.2.2) ไม่ถูกจัดว่าเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองไว้เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่ถือครองไว้เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน กิจการมุ่งเน้นที่ข้อมูลมูลค่ายุติธรรมและใช้ข้อมูลดังกล่าวเพื่อประเมินผลสินทรัพย์ และเพื่อการตัดสินใจ นอกจากนี้กลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินที่เข้านิยามการถือเพื่อค้า จะไม่ถือว่าเป็นการถือเพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาหรือถือเพื่อขายสินทรัพย์ทางการเงิน สำหรับกลุ่มสินทรัพย์เหล่านี้ การรับกระแสเงินสดตามสัญญาเกิดขึ้นโดยบังเอิญเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการ ดังนั้นกลุ่มสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านี้ต้องถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

กระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น

ข4.1.7 ย่อหน้าที่ 4.1.1.2 กำหนดให้กิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินบนพื้นฐานของลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญา ถ้าสินทรัพย์ทางการเงินเกิดขึ้นภายใต้รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์ที่จะถือสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญา หรือภายใต้รูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการที่มีวัตถุประสงค์ทั้งที่จะถือสินทรัพย์เพื่อรับกระแสเงินสดตามสัญญาและขายสินทรัพย์ทางการเงิน ถ้าไม่ได้ถือปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 4.1.5 ในการกระทำเช่นนั้น เงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 กำหนดให้กิจการพิจารณาว่ากระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์เป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง

ข4.1.7ก กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างที่เป็นไปตามการให้กู้ยืมโดยทั่วไป ในการให้กู้ยืมโดยทั่วไปนี้ สิ่งตอบแทนจากมูลค่าของเงินตามเวลา (ดูย่อหน้าที่ ข4.1.9ก ถึง ข4.1.9จ) และความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นโดยทั่วไปถือเป็นส่วนประกอบที่มีนัยสำคัญของดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามในการให้กู้ยืมนี้ ดอกเบี้ยอาจรวมถึงสิ่งตอบแทนจากความเสี่ยงในการกู้ยืมโดยทั่วไปด้านอื่น ๆ (เช่น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง) และต้นทุน (เช่น ต้นทุนการบริหาร) ที่



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงินในช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง นอกจากนี้ ดอกเบี้ยสามารถรวมถึงอัตรากำไรขั้นต้นที่เป็นไปตามการให้กู้ยืมโดยทั่วไป ในภาวะเศรษฐกิจรุนแรง ดอกเบี้ยอาจติดลบ เช่น ถ้าผู้ถือสินทรัพย์ทางการเงินจ่ายเงินในการฝากเงินอย่างชัดเจนหรือไม่ชัดเจนสำหรับช่วงระยะเวลาใดระยะเวลาหนึ่ง (และค่าธรรมเนียมเหล่านั้นมีมูลค่ามากกว่าสิ่งตอบแทนที่ผู้ถือได้รับจากมูลค่าของเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงของการกู้ยืมขั้นพื้นฐานด้านอื่น และต้นทุน) อย่างไรก็ตามระยะเวลาตามสัญญาที่แสดงให้เห็นถึงฐานะเปิดต่อความเสี่ยง หรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่สัมพันธ์กับการให้กู้ยืมโดยทั่วไป เช่น การเปลี่ยนแปลงในราคาหุ้นสามัญ หรือราคาสินค้าไม่ได้ทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาที่จ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเพิ่มขึ้น การออกหรือการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินสามารถเป็นการให้กู้ยืมโดยทั่วไป โดยไม่ได้คำนึงถึงรูปแบบตามกฎหมาย

- ข4.1.7ข ตามย่อหน้าที่4.1.3.1 เงินต้นคือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตามจำนวนเงินต้นอาจเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของสินทรัพย์ทางการเงิน (เช่น ถ้ามีการจ่ายชำระคืนเงินต้น)
- ข4.1.8 กิจการต้องประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญานั้นเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้นหรือไม่ ทั้งนี้ การจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยดังกล่าวต้องเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของสินทรัพย์ทางการเงินด้วย
- ข4.1.9 การปรับมูลค่าทางการเงิน คือ ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินบางประเภท โดยการปรับมูลค่าทางการเงินจะเพิ่มความผันผวนของกระแสเงินสดตามสัญญา ซึ่งส่งผลให้กระแสเงินสดตามสัญญาไม่มีลักษณะเชิงเศรษฐกิจของดอกเบี้ย ตัวอย่างของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะของการปรับมูลค่าทางการเงิน เช่น สัญญาสิทธิที่จะซื้อจะขาย สัญญาซื้อขายล่วงหน้า และสัญญาแลกเปลี่ยนในอนาคต เป็นต้น ดังนั้น สัญญาประเภทดังกล่าวจึงไม่เข้าเงื่อนไขตามย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 และไม่สามารถวัดมูลค่าในภายหลังราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สิ่งตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลา

- ข4.1.9ก มูลค่าของเงินตามเวลาเป็นองค์ประกอบของดอกเบี้ยที่เป็นสิ่งตอบแทนสำหรับระยะเวลาที่ผ่านไปเท่านั้น นั่นคือ องค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาไม่ได้ให้สิ่งตอบแทนสำหรับความเสี่ยงอื่นหรือต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการถือสินทรัพย์ทางการเงิน ในการประเมินว่าองค์ประกอบนั้นให้สิ่งตอบแทนเฉพาะระยะเวลาที่ผ่านไปหรือไม่ กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและพิจารณาปัจจัยที่เกี่ยวข้อง เช่น อัตราแลกเปลี่ยนและช่วงเวลาที่ดอกเบี้ยถูกกำหนด
- ข4.1.9ข อย่างไรก็ตาม ในบางกรณีองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาอาจถูกเปลี่ยนแปลง (นั่นคือไม่สมบูรณ์) เช่น ถ้าอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินถูกเปลี่ยนใหม่เป็นระยะ แต่ความถี่ของการเปลี่ยนนั้นไม่สัมพันธ์กับระยะเวลาของอัตราดอกเบี้ย (เช่น อัตราดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลา 1 ปี ถูกเปลี่ยนใหม่ทุกเดือน ซึ่งเป็นอัตราหนึ่งปี) หรือถ้าอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์ทางการเงินถูกเปลี่ยนใหม่เป็นระยะเป็นอัตราดอกเบี้ยโดยเฉลี่ยระหว่างอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นและระยะยาว ในกรณีนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กิจการต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงเพื่อตัดสินใจว่ากระแสเงินสดตามสัญญาแสดงถึงการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างหรือไม่ ในบางสถานการณ์ กิจการอาจจะประเมินโดยทำการประเมินแบบเชิงคุณภาพในองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลา ในทางกลับกัน อาจมีความจำเป็นที่ต้องทำการประเมินเชิงปริมาณด้วย

ข4.1.9ค เมื่อประเมินการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลา มีวัตถุประสงค์เพื่อพิจารณาความแตกต่างของกระแสเงินสดตามสัญญา (ไม่คิดลด) และกระแสเงินสด (ไม่คิดลด) ที่อาจเกิดขึ้น ถ้าองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาไม่ได้ถูกเปลี่ยนแปลง (ตัววัดกระแสเงินสด) เช่น ถ้าสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้การประเมินประกอบด้วยอัตราดอกเบี้ยผันแปรที่เปลี่ยนแปลงทุกเดือนไปเป็นอัตราดอกเบี้ยหนึ่งปี กิจการต้องเปรียบเทียบกับสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวกับเครื่องมือทางการเงินที่มีเงื่อนไขสัญญา และความเสี่ยงด้านเครดิตที่เหมือนกันยกเว้นอัตราดอกเบี้ยที่เปลี่ยนแปลงจากรายเดือนเป็นอัตราดอกเบี้ยหนึ่งเดือน ถ้าการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลา มีผลกับกระแสเงินสด (ไม่คิดลด) ตามสัญญาซึ่งมีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากตัววัดกระแสเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าข่ายตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 ในการพิจารณานี้ กิจการต้องพิจารณาผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาในแต่ละรอบระยะเวลารายงาน และการเปลี่ยนแปลงที่สะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน เหตุผลสำหรับการกำหนดอัตราดอกเบี้ยไปในทางนี้ไม่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์ หากมีความชัดเจนจากการวิเคราะห์เพียงเล็กน้อย หรือไม่มีการวิเคราะห์ แม้ว่ากระแสเงินสดตามสัญญา (ไม่คิดลด) ของสินทรัพย์ทางการเงินภายใต้การประเมินอาจจะ (หรือ อาจไม่) มีความแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากตัววัดกระแสเงินสด (ไม่คิดลด) กิจการต้องทำการประเมินในรายละเอียด

ข4.1.9ง เมื่อประเมินการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลา กิจการต้องพิจารณาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อกระแสเงินสดตามสัญญาในอนาคต เช่น ถ้ากิจการประเมินหุ้นกู้ที่มีระยะเวลา 5 ปี และอัตราดอกเบี้ยผันแปรซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงทุก 6 เดือนเป็นอัตราดอกเบี้ย 5 ปี กิจการไม่สามารถสรุปได้ว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยจากเงินต้นคงค้าง เพราะแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย ณ ช่วงเวลาที่ประเมินมีความแตกต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ย 5 ปี และอัตราดอกเบี้ย 6 เดือนไม่มีนัยสำคัญ กิจการจะต้องพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างอัตราดอกเบี้ย 5 ปี และอัตราดอกเบี้ย 6 เดือนที่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ตลอดอายุของเครื่องมือแทน ดังนั้นกระแสเงินสดตามสัญญา (ไม่คิดลด) ตลอดอายุสัญญาของตราสารอาจจะแตกต่างจากตัววัดกระแสเงินสด (ไม่คิดลด) อย่างไรก็ตาม กิจการต้องพิจารณาเฉพาะสถานการณ์ที่เป็นไปได้อย่างสมเหตุสมผล แทนที่จะพิจารณาทุกสถานการณ์ที่เป็นไปได้ ถ้ากิจการสรุปว่ากระแสเงินสดตามสัญญา (ไม่คิดลด) อาจมีผลแตกต่างอย่างมีนัยสำคัญจากตัววัดกระแสเงินสด (ไม่คิดลด) สินทรัพย์ทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 และดังนั้นไม่สามารถวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข4.1.9จ ในบางประเทศ รัฐบาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดอัตราดอกเบี้ย เช่น หลักเกณฑ์อัตราดอกเบี้ยของรัฐบาลอาจเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายเศรษฐกิจมหภาค หรืออาจเพื่อส่งเสริมกิจการในการลงทุน โดยเฉพาะในภาคเศรษฐกิจ ในบางกรณีวัตถุประสงค์ขององค์ประกอบของมูลค่าของเงินตามเวลาไม่ได้เพื่อให้สิ่งตอบแทนสำหรับระยะเวลาที่ผ่านไปเพียงอย่างเดียว อย่างไรก็ตาม แม้จะมีภาคผนวก



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ย่อหน้าที่ 4.1.9ก ถึง 4.1.9ง อัตราดอกเบี้ยทีู่กกำหนดจะพิจารณาเฉพาะองค์ประกอบมูลค่าของเงินตามเวลาสำหรับวัตถุประสงค์ในการใช้เงินในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 ถ้าอัตราดอกเบี้ยทีู่กกำหนดให้สิ่งตอบแทนที่สม่าเสมอกับระยะเวลาที่ผ่านไปและไม่ได้ทำให้เกิดความเสี่ยงหรือการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดการให้กู้ยืมโดยทั่วไป

เงื่อนไขในสัญญาที่มีการเปลี่ยนแปลงระยะเวลา หรือจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา

- 4.1.10 ถ้าสินทรัพย์ทางการเงินประกอบด้วยเงื่อนไขในสัญญาที่สามารถเปลี่ยนแปลงระยะเวลา หรือจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา เช่น ถ้าสินทรัพย์สามารถได้รับชำระก่อนวันครบกำหนด หรือสามารถขยายระยะเวลาได้) กิจการต้องพิจารณาว่ากระแสเงินสดตามสัญญาสามารถเกิดขึ้นได้ตลอดอายุของตราสาร เนื่องจากเงื่อนไขในสัญญานั้นเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ในการพิจารณากิจการต้องประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาที่สามารถเกิดขึ้นได้ทั้งก่อนและหลังการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญา กิจการอาจต้องการประเมินลักษณะของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น (เช่น สิ่งกระตุ้น) ที่อาจเปลี่ยนระยะเวลาหรือจำนวนเงินของกระแสเงินสดตามสัญญา ในขณะที่ลักษณะของเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นนั้นไม่ได้เป็นปัจจัยที่กำหนดในการประเมินว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ย แต่อาจจะเป็นสัญญาที่บังคับได้ เช่น เปรียบเทียบระหว่างเครื่องมือทางการเงินที่อัตราดอกเบี้ยทีู่กเปลี่ยนให้เป็นอัตราที่สูงขึ้น ถ้าลูกค้าไม่จ่ายชำระเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดไว้ในอัตราที่สูงขึ้นเมื่อดัชนีตราสารทุนที่ระบุถึงระดับที่กำหนดไว้ กรณีนี้คล้ายกับกรณีที่กำลังกล่าวไว้ก่อนหน้านี้ว่ากระแสเงินสดตามสัญญาตลอดอายุของตราสารจะถูกจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง เพราะความสัมพันธ์ระหว่างการจ่ายชำระที่ไม่ตรงตามกำหนด และการเพิ่มขึ้นในความเสี่ยงด้านเครดิต (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.18)
- 4.1.11 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นตัวอย่างของเงื่อนไขในสัญญาที่มีผลต่อกระแสเงินสดที่จ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง
- 4.1.11.1 อัตราดอกเบี้ยผันแปรประกอบด้วยสิ่งตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลา ความเสี่ยงด้านเครดิตที่สัมพันธ์กับจำนวนเงินต้นคงเหลือระหว่างช่วงระยะเวลาหนึ่ง (สิ่งตอบแทนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตอาจพิจารณา ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกเท่านั้น และอาจกำหนดไว้คงที่) และความเสี่ยงการกู้ยืมขึ้นพื้นฐาน และต้นทุน ตลอดจนกำไรขั้นต้น
- 4.1.11.2 เงื่อนไขในสัญญาที่อนุญาตให้ผู้ออกตราสาร (เช่น ลูกหนี้) จ่ายชำระตราสารหนี้ หรืออนุญาตให้ผู้ถือตราสาร (เช่น เจ้าหนี้) คืนตราสารหนี้แก่ผู้ออกตราสารก่อนครบกำหนด และการชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินของเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ซึ่งอาจรวมถึงการชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด
- 4.1.11.3 เงื่อนไขในสัญญาที่อนุญาตให้ผู้ออกตราสารหรือผู้ถือตราสารขยายเงื่อนไขในสัญญาของตราสารหนี้ (เช่น สิทธิเลือกขยายระยะเวลา) และเงื่อนไขของสิทธิเลือกขยายระยะเวลามีผลให้กระแสเงินสดตามสัญญาในช่วงของการขยายระยะเวลาจ่ายชำระเฉพาะเงินต้น และ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ซึ่งอาจรวมถึงเงินชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผล สำหรับการขยายสัญญา

- ข4.1.12 แม้ว่าพิจารณาตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.10 สินทรัพย์ทางการเงินอาจเข้าเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 แต่ไม่ได้ทำเฉพาะที่มีผลในเงื่อนไขในสัญญาที่อนุญาต (หรือกำหนด) ผู้ออกตราสารจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ล่วงหน้า หรืออนุญาต (หรือกำหนด) ผู้ถือตราสารคืนตราสารหนี้กลับไปยังผู้ออกตราสารก่อนครบกำหนดได้ โดยให้วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต้องเข้าเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.1 หรือ 4.1.2ก.1) ถ้า
- ข4.1.12.1 กิจการซื้อหรือออกสินทรัพย์ทางการเงินในราคาส่วนเกินหรือส่วนลดจากจำนวนเงินตามที่ปรากฏในสัญญา
- ข4.1.12.2 จำนวนเงินที่ชำระเงินก่อนครบกำหนดแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนถึงจำนวนเงินที่ปรากฏตามสัญญา และดอกเบี้ยค้างจ่ายตามสัญญา (แต่ยังไม่ชำระ) ซึ่งอาจรวมเงินชดเชยเพิ่มเติมในจำนวนเงินที่สมเหตุสมผลสำหรับการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด
- ข4.1.12.3 เมื่อกิจการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินเมื่อเริ่มแรก มูลค่ายุติธรรมของการชำระเงินก่อนครบกำหนดไม่มีนัยสำคัญ
- ข4.1.13 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นตัวอย่างเป็นตัวอย่างของกระแสเงินสดตามสัญญาที่จ่ายชำระเฉพาะเงินต้น และดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง โดยตัวอย่างดังต่อไปนี้ไม่ได้ครอบคลุมเหตุการณ์ในทุกกรณี

ตราสาร	การวิเคราะห์
--------	--------------



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
<p>ตราสาร ก</p> <p>ตราสาร ก เป็นหุ้นกู้ที่มีวันครบกำหนดระบุไว้ การจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างอ้างอิงกับดัชนีเงินเฟ้อบนสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินของตราสารที่ออก ทั้งนี้การอ้างอิงกับเงินเฟ้อไม่มีลักษณะเป็นการปรับมูลค่าทางการเงินและเงินต้นได้รับการคุ้มครอง</p>	<p>กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น การอ้างอิงการจ่ายเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างกับดัชนีเงินเฟ้อซึ่งไม่มีลักษณะเป็นการปรับมูลค่าทางการเงินถือเป็นการปรับมูลค่าของเงินตามเวลาให้เป็นปัจจุบัน หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งคือ การทำให้อัตราดอกเบี้ยของตราสารสะท้อนอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ดังนั้น ดอกเบี้ยที่จ่ายจึงเป็นผลตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลาของเงินต้นคงค้าง</p> <p>อย่างไรก็ดี หากการจ่ายดอกเบี้ยสัมพันธ์กับตัวแปรอื่น เช่น ผลการดำเนินงานของลูกหนี้ (เช่น รายได้สุทธิของลูกหนี้) หรือดัชนีตราสารทุน ให้ถือว่ากระแสเงินสดตามสัญญานั้นมิใช่การจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง (ถ้าดัชนีชีวิตของผลการดำเนินงานของลูกหนี้ไม่มีผลต่อการปรับปรุงเฉพาะการชดเชยให้กับผู้ถือตราสารสำหรับการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสาร ดังนั้นกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง) เนื่องจากกระแสเงินสดตามสัญญาสะท้อนให้เห็นผลตอบแทนที่ไม่เป็นไปตามการกู้ยืมโดยทั่วไป (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 4.1.7ก)</p>

ตราสาร	การวิเคราะห์
--------	--------------

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
<p>ตราสาร ข</p> <p>ตราสาร ข เป็นตราสารที่มีการจ่ายอัตราดอกเบี้ยผันแปรและมีวันครบกำหนดระบุไว้ โดยผู้กู้สามารถเลือกอัตราดอกเบี้ยตลาดได้อย่างต่อเนื่อง เช่น ณ วันที่ปรับอัตราดอกเบี้ยแต่ละครั้ง ผู้กู้สามารถเลือกจ่ายดอกเบี้ย LIBOR สำหรับระยะเวลา 3 เดือนในช่วงเวลา 3 เดือน หรือจ่ายดอกเบี้ย LIBOR สำหรับระยะเวลา 1 เดือนในช่วงเวลา 1 เดือนได้</p>	<p>กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น หากดอกเบี้ยที่จ่ายตลอดอายุสัญญาของตราสารสะท้อนผลตอบแทนสำหรับมูลค่าเงินตามระยะเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่สัมพันธ์กับตราสาร และสำหรับความเสี่ยงด้านการกู้ยืมอื่นๆ และต้นทุน ตลอดจนกำไรขั้นต้น (ดูภาคผนวกย่อหน้า ที่ ข 4.1.7ก) การปรับอัตราดอกเบี้ย LIBOR ระหว่างอายุของตราสารจะไม่ส่งผลให้ตราสารนั้นไม่เป็นไปตามข้อกำหนดข้างต้น</p> <p>อย่างไรก็ดี หากผู้กู้สามารถเลือกจ่ายดอกเบี้ย LIBOR สำหรับระยะเวลา 1 เดือนสำหรับช่วงเวลา 3 เดือน อัตราดอกเบี้ยถูกปรับความถี่ที่ไม่สัมพันธ์กับระยะเวลาของอัตราดอกเบี้ย ดังนั้นองค์ประกอบของมูลค่าเงินตามเวลาจะถูกเปลี่ยนแปลง ในทำนองเดียวกัน ถ้าตราสารมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาที่อ้างอิงจากช่วงเวลาที่เกิดขึ้นกว่าระยะเวลาคงเหลือของตราสาร (เช่น ถ้าตราสารที่มีระยะเวลาครบกำหนดภายใน 5 ปี จ่ายดอกเบี้ยผันแปรที่ถูกปรับตามช่วงเวลา แต่สะท้อนตามเวลาครบกำหนด 5 ปีเสมอ) องค์ประกอบของมูลค่าเงินตามเวลาจะถูกเปลี่ยนแปลง เนื่องจากดอกเบี้ยค้างจ่ายในแต่ละช่วงเวลาไม่สัมพันธ์กับช่วงเวลาของอัตราดอกเบี้ย</p> <p>กรณีดังกล่าวกิจการต้องประเมินกระแสเงินสดตามสัญญาในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพเทียบกับตราสารที่เหมือนกันเว้นแต่ระยะเวลาของอัตราดอกเบี้ยสามารถจับคู่กับช่วงเวลาดอกเบี้ยที่ต้องพิจารณาถ้ากระแสเงินสดเป็นการจ่ายชำระเฉพาะเงินต้น และดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง (แต่ดูย่อหน้า ที่ ข 4.1.9จ สำหรับแนวทางการกำหนดอัตราดอกเบี้ย)</p> <p>เช่น ในการประเมินหุ้นกู้อายุ 5 ปีที่จ่ายอัตราดอกเบี้ยผันแปรที่ปรับอัตราดอกเบี้ยทุก 6 เดือน แต่สะท้อนระยะเวลาครบกำหนด 5 ปี กิจการพิจารณากระแสเงินสดตามสัญญาของตราสารที่ปรับทุก 6 เดือนกับอัตราดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลา 6 เดือน นอกจากนั้นเหมือนกันทั้งหมด</p>

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
	การวิเคราะห์แบบเดียวกันนี้จะถูกใช้ ถ้าผู้กู้สามารถเลือกอัตราดอกเบี้ยต่างๆ ที่ผู้ให้กู้ประกาศ (เช่น ผู้กู้สามารถเลือกจ่ายอัตราดอกเบี้ยผันแปรสำหรับระยะเวลา 1 เดือน ตามที่ผู้ให้กู้ประกาศ หรืออัตราดอกเบี้ยผันแปรสำหรับระยะเวลา 3 เดือนตามที่ผู้ให้กู้ประกาศ)

ตราสาร	การวิเคราะห์
ตราสาร ค ตราสาร ค เป็นหุ้นกู้ที่มีวันครบกำหนดระบุไว้ จ่ายดอกเบี้ยผันแปรตามอัตราตลาด และมีการกำหนดเพดานของอัตราดอกเบี้ยผันแปรไว้	กระแสเงินสดตามสัญญา ทั้งในกรณี (ก) ตราสารที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และ (ข) ตราสารที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร จะจัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง หากดอกเบี้ยที่จ่ายสะท้อนถึงผลตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามระยะเวลา สำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตที่สัมพันธ์กับตราสารในระหว่างช่วงระยะเวลาของตราสาร และสำหรับความเสี่ยงด้านการกู้ยืมโดยทั่วไปและต้นทุน ตลอดจนกำไรขั้นต้น (ดูย่อหน้าที่ ข4.1.7ก) ดังนั้น ตราสารซึ่งมีลักษณะผสมระหว่างกรณี (ก) และ (ข) (เช่น หุ้นกู้ที่มีการกำหนดเพดานอัตราดอกเบี้ย) สามารถมีกระแสเงินสดตามสัญญาที่เป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้นได้ ทั้งนี้เงื่อนไขตามสัญญาดังกล่าวอาจเป็นการลดความผันผวนของกระแสเงินสดจากการจำกัดความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย (เช่น กำหนดอัตราดอกเบี้ยสูงสุดหรืออัตราดอกเบี้ยต่ำสุด) หรือเป็นการเพิ่มความผันผวนของกระแสเงินสดจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยผันแปร

ตราสาร	การวิเคราะห์
ตราสาร ง ตราสาร ง เป็นเงินให้สินเชื่อที่ผู้ให้กู้มีสิทธิไต่เบี่ยเต็มจำนวนและมีหลักประกันมาวางไว้เป็นประกัน	การที่เงินให้สินเชื่อที่ผู้ให้กู้มีสิทธิไต่เบี่ยเต็มจำนวนมีหลักประกันวางเป็นประกัน ไม่เป็นปัจจัยที่กระทบต่อการวิเคราะห์ว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้นหรือไม่

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
<p>ตราสาร จ</p> <p>ตราสาร จ ออกโดยธนาคารที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแล และมีการระบุระยะเวลาครบกำหนด ตราสารจ่ายดอกเบี้ยในอัตราคงที่ และกระแสเงินสดตามสัญญาไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้</p> <p>อย่างไรก็ตาม ผู้ถือตราสารที่อยู่ภายใต้ข้อกำหนดซึ่งอนุญาตหรือกำหนดให้องค์กรภาครัฐเรียกเก็บขาดทุนจากตราสารจากผู้ถือตราสารสำหรับตราสารบางประเภทซึ่งรวมถึงตราสาร จ เมื่อเกิดสถานการณ์ที่ระบุไว้เฉพาะ เช่น องค์กรภาครัฐมีอำนาจที่จะลดมูลค่าของราคาตราสารของตราสาร จ หรือแปลงตราสารเหล่านี้เป็นหุ้นสามัญของผู้ถือในจำนวนที่ระบุไว้แน่นอน ถ้าองค์กรภาครัฐพิจารณาว่าผู้ถือตราสารประสบปัญหาทางการเงินอย่างรุนแรง และต้องการเงินทุนสำรองตามข้อกำหนดกฎหมายเพิ่มขึ้น หรือล้มละลาย</p>	<p>ผู้ถือตราสารควรวิเคราะห์เงื่อนไขในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินในการตัดสินใจว่ากระแสเงินสดที่จ่ายชำระเป็นการจ่ายเฉพาะเงินต้น และดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างและเป็นไปตามสัญญาคุ้ม</p> <p>การวิเคราะห์ดังกล่าวไม่ได้พิจารณาการจ่ายชำระที่เกิดขึ้นจากการกำหนดขององค์กรภาครัฐในการเรียกเก็บขาดทุนจากผู้ถือตราสาร จ เนื่องจากการบังคับและผลจากการจ่ายชำระไม่อยู่ในเงื่อนไขในสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน</p> <p>ในทางกลับกัน กระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่ได้จ่ายชำระเฉพาะเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ถ้าเงื่อนไขในสัญญาของเครื่องมือทางการเงินอนุญาต หรือกำหนดให้ผู้ถือตราสาร หรือกิจการอื่นให้เรียกเก็บผลขาดทุนจากผู้ถือตราสาร (เช่น ลดมูลค่าของราคาตราสารของตราสาร จ หรือแปลงตราสารเหล่านี้เป็นหุ้นสามัญในกิจการผู้ถือในมูลค่าที่ระบุแน่นอน) ตราบเท่าที่เงื่อนไขในสัญญาเหล่านี้ยังคงเดิม แม้ว่าจะมีความเป็นไปได้น้อยมากที่ต้องเรียกเก็บขาดทุนดังกล่าว</p>

ข4.1.14 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นตัวอย่างของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ไม่ได้จ่ายชำระเฉพาะเงินต้น และดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ตัวอย่างดังต่อไปนี้มิได้ครอบคลุมเหตุการณ์ในทุกกรณี

ตราสาร	การวิเคราะห์
--------	--------------

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
ตราสาร ฉ ตราสาร ฉ เป็นหุ้นกู้แปลงสภาพที่สามารถแปลงเป็นตราสารทุนของผู้ออกตราสารในจำนวนที่ระบุไว้	ผู้ถือตราสารต้องพิจารณาหุ้นกู้แปลงสภาพทั้งจำนวนโดยไม่แยกส่วน กระแสเงินสดตามสัญญาไม่จัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง เนื่องจากกระแสเงินสดแสดงให้เห็นถึงผลตอบแทนที่ไม่สอดคล้องกับการให้กู้ยืมโดยทั่วไป (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 4.1.7ก) เช่น ผลตอบแทนสัมพันธ์กับมูลค่าของตราสารทุนของผู้ออกตราสาร

ตราสาร	การวิเคราะห์
ตราสาร ช ตราสาร ช เป็นเงินให้สินเชื่อซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยผันแปรแบบผูกผัน (กล่าวคืออัตราดอกเบี้ยมีความสัมพันธ์แบบผูกผันกับอัตราดอกเบี้ยตลาด)	กระแสเงินสดตามสัญญาไม่เป็นเพียงการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง ดอกเบี้ยของตราสารมิใช่ผลตอบแทนสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลาของเงินต้นคงค้าง

ตราสาร	การวิเคราะห์
--------	--------------

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตราสาร	การวิเคราะห์
<p>ตราสาร ช</p> <p>ตราสาร ช เป็นตราสารที่ไม่มีวันครบกำหนด แต่ผู้ออกตราสารอาจซื้อคืนตราสารได้ทุกเวลา โดยจะต้องจ่ายราคาตามราคาตราไว้บวกด้วยดอกเบี้ยคงค้างที่ให้กับผู้ถือตราสาร</p> <p>ตราสาร ช จ่ายดอกเบี้ยด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาด แต่ผู้ออกตราสารไม่สามารถจ่ายดอกเบี้ยได้ เว้นแต่ผู้ออกตราสารจะยังสามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ ทันทีหลังจากการจ่ายดอกเบี้ย</p> <p>ดอกเบี้ยรอตจ่ายจะไม่ถูกสะสมเป็นดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น</p>	<p>กระแสเงินสดตามสัญญาไม่จัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง เนื่องจากผู้ออกตราสารอาจถูกสั่งให้เลื่อนการจ่ายดอกเบี้ยได้ และดอกเบี้ยรอตจ่ายนั้นจะไม่ถูกสะสมเป็นดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้น ดังนั้น ดอกเบี้ยของตราสารจึงไม่ถูกพิจารณาสำหรับมูลค่าของเงินตามเวลาของเงินต้นคงค้าง</p> <p>หากมีการคิดดอกเบี้ยสะสมบนดอกเบี้ยค้างจ่าย ในกรณีดังกล่าว กระแสเงินสดตามสัญญาอาจจัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง การที่ตราสาร ช เป็นตราสารที่ไม่มีวันครบกำหนดมิได้หมายความว่ากระแสเงินสดตามสัญญาจะไม่ใช้การจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น กล่าวคือตราสารที่ไม่มีวันครบกำหนดเป็นเสมือนการให้สิทธิเลือกในการขยายระยะเวลาอย่างต่อเนื่อง (หรือใช้สิทธิหลายครั้ง) สิทธิดังกล่าวอาจทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาของตราสารเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างได้ หากมีข้อกำหนดให้ต้องจ่ายดอกเบี้ยทุกงวดและต้องจ่ายโดยไม่มีกำหนดระยะเวลาสิ้นสุด</p> <p>นอกจากนี้ การที่ตราสาร ช เป็นตราสารที่สามารถซื้อคืนได้ก่อนกำหนด มิได้หมายความว่ากระแสเงินสดตามสัญญาจะไม่จัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง เว้นแต่ในกรณีที่จำนวนเงินตามสิทธิที่จะซื้อคืนมิได้สะท้อนถึงการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้น ทั้งนี้ แม้ว่าจำนวนเงินตามสิทธิที่จะซื้อคืนจะได้อรวมจำนวนเงินที่ชดเชยให้กับผู้ถือตราสารสำหรับการยกเลิกสัญญาก่อนกำหนด กระแสเงินสดตามสัญญาในกรณีดังกล่าวก็อาจจัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างได้ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.12)</p>

ข4.1.15 ในบางกรณีสินทรัพย์ทางการเงินอาจมีกระแสเงินสดตามสัญญาซึ่งถูกระบุว่าเป็นเงินต้นและดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามกระแสเงินสดเหล่านั้นมิได้แสดงถึงการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ตามที่อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 4.1.2ก.2 และ 4.1.3 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับนี้

- ข4.1.16 ในบางกรณี สินทรัพย์ทางการเงินอาจแสดงถึงการลงทุนในสินทรัพย์ หรือกระแสเงินสด ซึ่งทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาได้เป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น เช่น ถ้าระยะเวลาตามสัญญาระบุว่ากระแสเงินสดของสินทรัพย์ทางการเงินเพิ่มขึ้นมากเท่ากับจำนวนรถยนต์ที่ใช้ทางด่วน กระแสเงินสดตามสัญญาเหล่านี้จะไม่สอดคล้องกับการให้กู้ยืมโดยทั่วไป ดังนั้น ทรสารดังกล่าวจึงไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 เช่นเดียวกับในกรณีที่เมื่อสิทธิเรียกร้องของเจ้าหนี้ถูกจำกัดเฉพาะสินทรัพย์ของลูกหนี้ตามที่กำหนด หรือกระแสเงินสดจากสินทรัพย์ที่กำหนด (เช่น สินทรัพย์ทางการเงินที่ผู้ให้กู้ไม่มีสิทธิไล่เบี่ย)
- ข4.1.17 อย่างไรก็ดี การที่สินทรัพย์ทางการเงินเป็นสินทรัพย์ที่ไม่มีสิทธิไล่เบี่ย มิได้ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นไม่เข้าเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 โดยในกรณีดังกล่าว เจ้าหนี้จะต้องประเมินสินทรัพย์อ้างอิงหรือกระแสเงินสด (แบบ look through) เพื่อพิจารณาว่ากระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างหรือไม่ หากสินทรัพย์ทางการเงินมีเงื่อนไขซึ่งก่อให้เกิดกระแสเงินสดหรือจำกัดกระแสเงินสดในลักษณะที่ไม่สอดคล้องกับการจ่ายชำระเงินที่แสดงถึงเงินต้นและดอกเบี้ย ให้ถือว่าสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวไม่เป็นไปตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.2.2 และ 4.1.2ก.2 ทั้งนี้ ไม่ว่าสินทรัพย์อ้างอิงจะจัดเป็นสินทรัพย์ทางการเงินหรือไม่ก็ตาม จะกระทบต่อการประเมินดังกล่าว
- ข4.1.18 ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาไม่ได้มีผลกระทบต่อการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ถ้ามีเพียงผลกระทบต่อขั้นต้นในกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ในการพิจารณา กิจการต้องพิจารณาผลกระทบที่เป็นไปได้ของลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาในแต่ละรอบระยะเวลาที่รายงานและสะสมตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน นอกเหนือจากนั้น ถ้าลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาที่อาจเกิดผลกระทบต่อบนกระแสเงินสดตามสัญญามากกว่าเกณฑ์ขั้นต้น (ไม่ว่าในช่วงเวลา รายงานเดียวหรือสะสม) แต่ลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีใช้ลักษณะของกระแสเงินสดที่แท้จริง ซึ่งจะไม่กระทบต่อการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน ลักษณะของกระแสเงินสดจะมีใช้ลักษณะของกระแสเงินสดที่แท้จริง หากลักษณะของกระแสเงินสดนั้นมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินเฉพาะเมื่อเกิดเหตุการณ์ซึ่งเกิดขึ้นได้ยาก มีความผิดปกติ และไม่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างมาก
- ข4.1.19 ในการให้กู้ยืมเงินโดยส่วนใหญ่ ทรสารของผู้ให้กู้ยืมจะถูกจัดลำดับสิทธิเรียกร้องโดยเทียบเคียงกับสิทธิเรียกร้องในทรสารของเจ้าหนี้รายอื่นของลูกหนี้ ทรสารที่ด้อยสิทธิกว่าทรสารอื่น ๆ อาจจะมีกระแสเงินสดตามสัญญาที่จัดเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างได้ หากการไม่จ่ายชำระเงินของลูกหนี้ถือว่าเป็นการไม่ปฏิบัติตามสัญญา และผู้ถือทรสารมีสิทธิตามสัญญาในเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างที่ยังไม่ได้จ่ายชาระนั้น รวมถึงในสถานการณ์ที่ลูกหนี้ล้มละลาย เช่น ลูกหนี้การค้าที่ผู้ให้กู้ยืมถูกจัดลำดับสิทธิเรียกร้องเป็นเจ้าหนี้ทั่วไป ก็อาจจัดว่าเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างได้ แม้ว่าลูกหนี้รายนั้นจะมีเงินกู้ยืมที่มีหลักประกันซึ่งเจ้าหนี้เงินกู้ยืมที่มีหลักประกันดังกล่าว ซึ่งได้รับสิทธิเรียกร้องเหนือกว่าเจ้าหนี้ทั่วไปในแง่ของหลักประกันในกรณีที่

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ลูกหนี้ล้มละลาย อย่างไรก็ตาม กรณีดังกล่าวจะไม่กระทบต่อสิทธิตามสัญญาของเจ้าหนี้ทั่วไปที่มีต่อเงินต้นส่วนที่ยังไม่ได้รับชำระและจำนวนเงินที่ครบกำหนดจ่ายชำระอื่น ๆ

ตราสารที่อ้างอิงตามสัญญา

- ข4.1.20 สำหรับธุรกรรมบางประเภท ผู้ออกตราสารอาจจัดลำดับความสำคัญการจ่ายชำระเงินให้กับผู้ถือสิทธิทางการเงินโดยใช้ตราสารที่อ้างอิงตามสัญญาหลายประเภท ซึ่งจะทำให้เกิดการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านเครดิต (ระดับของตราสาร) โดยในแต่ละระดับของตราสารจะมีการจัดอันดับสิทธิเรียกร้องซึ่งใช้กำหนดลำดับการจัดสรรกระแสเงินสดของผู้ออกตราสารให้กับตราสารแต่ละระดับ ในกรณีดังกล่าว ผู้ถือตราสารในแต่ละระดับจะมีสิทธิได้รับการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างต่อเมื่อผู้ออกตราสารมีกระแสเงินสดเพียงพอที่จ่ายชำระให้กับตราสารที่อยู่ระดับที่สูงกว่าก่อนเท่านั้น
- ข4.1.21 สำหรับธุรกรรมประเภทดังกล่าว ระดับของตราสารที่กระแสเงินสดมีลักษณะเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้าง เฉพาะในกรณีต่อไปนี้
- ข4.1.21.1 เงื่อนไขสัญญาสำหรับระดับของตราสารที่ใช้ในการประเมินเพื่อการจัดระดับ (โดยไม่ได้พิจารณาถึงกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่อ้างอิง) ก่อให้เกิดกระแสเงินสดซึ่งเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น (เช่น อัตราดอกเบี้ยของตราสารในระดับนั้น ไม่ได้อ้างอิงกับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์)
- ข4.1.21.2 กลุ่มเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงมีลักษณะของกระแสเงินสด ตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.23 และ ข4.1.24 และ
- ข4.1.21.3 ความเสี่ยงด้านเครดิตจากกลุ่มเครื่องมือทางการเงินอ้างอิงในระดับของตราสาร เท่ากับหรือต่ำกว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินอ้างอิง (เช่น อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ถูกประเมินเพื่อจัดชั้นเท่ากับหรือสูงกว่าอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตที่ถูกใช้กับตราสารที่ลงทุนภายใต้กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน)
- ข4.1.22 กิจการจะต้องพิจารณาจนสามารถระบุถึงกลุ่มตราสารอ้างอิงที่ก่อให้เกิดแทนตราสารที่ส่งผ่านกระแสเงินสดและให้กลุ่มของตราสารที่ระบุได้ดังกล่าวเป็นกลุ่มของเครื่องมือทางการเงินอ้างอิง
- ข4.1.23 กลุ่มตราสารอ้างอิงจะต้องประกอบด้วยตราสารหนึ่งหรือมากกว่าหนึ่งตราสารซึ่งมีกระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น
- ข4.1.24 กลุ่มของตราสารอ้างอิง อาจประกอบด้วยตราสารที่มีลักษณะดังต่อไปนี้
- ข4.1.24.1 ลดความผันผวนของกระแสเงินสดที่ได้รับจากตราสารตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.23 ซึ่งเมื่อรวมกับตราสารในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.23 แล้วจะทำให้กระแสเงินสดตามสัญญาเป็นการจ่ายชำระเงินต้นและดอกเบี้ยของเงินต้นคงค้างเท่านั้น (เช่น อัตราดอกเบี้ยสูงสุด หรืออัตราดอกเบี้ยต่ำสุด หรือสัญญาที่ลดความเสี่ยงด้านเครดิตของตราสารในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข4.1.23 ได้บางส่วนหรือทั้งหมด) หรือ
- ข4.1.24.2 ปรับกระแสเงินสดของตราสารในระดับให้สัมพันธ์กับกระแสเงินสดของกลุ่มตราสาร



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

อ้างอิงตามภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.23 อันเนื่องมาจากความแตกต่างเฉพาะในประเด็นต่อไปนี

4.1.24.2.1 อัตราดอกเบี้ยเป็นแบบคงที่หรือลอยตัว

4.1.24.2.2 สกุลเงินของกระแสเงินสด รวมถึงเงินเฟ้อบนสกุลเงินดังกล่าว หรือ

4.1.24.2.3 ช่วงเวลาของกระแสเงินสด

4.1.25 ถ้าตราสารใดในกลุ่มไม่เข้าเงื่อนไขทั้งในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.23 หรือย่อหน้าที่ 4.1.24 จะไม่เข้าเงื่อนไขตามภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.21.2 ในการประเมินนี้ รายละเอียดตราสารแต่ละตราสารในการวิเคราะห์ตราสารของกลุ่มอาจไม่จำเป็น อย่างไรก็ตาม กิจการต้องใช้ดุลยพินิจและทำการวิเคราะห์อย่างเพียงพอที่จะตัดสินใจว่าตราสารในกลุ่มเข้าตามเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.23 ถึง 4.1.24 หรือไม่ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.18 สำหรับแนวทางทางปฏิบัติของลักษณะกระแสเงินสดตามสัญญาที่มีเฉพาะผลกระทบขั้นต้น)

4.1.26 ถ้าผู้ถือไม่สามารถประเมินเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.21 เมื่อการรับรู้เมื่อเริ่มแรกได้ระดับของตราสารนั้นจะต้องถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากกลุ่มของตราสารอ้างอิงสามารถเปลี่ยนแปลงได้ภายหลังการรับรู้เมื่อเริ่มแรก ในลักษณะที่กลุ่มตราสารดังกล่าว อาจไม่เข้าเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.23 ถึง 4.1.24 ระดับของตราสารนั้นจะไม่เข้าเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.21 และต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม ถ้ากลุ่มของตราสารอ้างอิงรวมตราสารหลักประกันเป็นสินทรัพย์ที่ไม่เข้าเงื่อนไขในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.1.23 ถึง 4.1.24 ความสามารถในการครอบครองสินทรัพย์เหล่านี้อาจจะไม่เข้าข่ายสำหรับบังคับใช้ตามย่อหน้านี้ ถ้ากิจการไม่ทำสัญญาโดยมีความตั้งใจที่จะควบคุมหลักประกัน

ทางเลือกในการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (บทที่ 4.1 และ 4.2)

4.1.27 ตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.1.5 และ 4.2.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้อุญาตให้กิจการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินหรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน (สินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงินหรือทั้งสองประเภท) แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนโดยการวัดมูลค่าด้วยวิธีนี้ส่งผลให้มีข้อมูลที่เกี่ยวข้องมากขึ้น

4.1.28 การตัดสินใจของกิจการที่จะกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะคล้ายกับการเลือกใช้นโยบายการบัญชี (ถึงแม้จะแตกต่างจากการเลือกนโยบายการบัญชีคือไม่จำเป็นต้องนำมาถือปฏิบัติกับธุรกรรมที่คล้ายกันทั้งหมดอย่างต่อเนื่อง) เมื่อกิจการมีทางเลือกตามย่อหน้าที่ 14 (ข) ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง **นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด** กำหนดว่านโยบายการบัญชีที่เลือกใช้ทำให้งบการเงินให้ข้อมูลที่น่าเชื่อถือได้และเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมากขึ้นสำหรับส่วนที่เกี่ยวกับผลกระทบของรายการ เหตุการณ์อื่นหรือสถานการณ์ที่มีต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินการและกระแสเงินสดของกิจการ เช่น ในกรณีที่กิจการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ย่อหน้าที่ 4.2.2 กล่าวถึงสองกรณีที่จะต้องให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

มากขึ้น ดังนั้นในการเลือกดังกล่าวตามย่อหน้าที่ 4.2.2 กิจการจะต้องแสดงให้เห็นถึงการเลือกหรือไม่เลือกตามสถานการณ์ทั้งสองสถานการณ์

การกำหนดเพื่อจัดหรือลดการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) อย่างมีนัยสำคัญ

- ข4.1.29 การวัดมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน และการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าที่เกิดขึ้นจะขึ้นอยู่กับการจัดประเภทของเครื่องมือทางการเงินและการพิจารณาว่าเครื่องมือทางการเงินนั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นหรือไม่ ข้อกำหนดดังกล่าวอาจก่อให้เกิดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าและการรับรู้รายการ (บางครั้งอาจอ้างถึงการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch)) เช่น หากกิจการไม่กำหนดให้เครื่องมือทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินรายการหนึ่งอาจจัดประเภทและวัดมูลค่าภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ในขณะที่หนี้สินอีกรายการหนึ่งที่กิจการพิจารณาว่ามีความเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ดังกล่าวต้องวัดมูลค่าในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (ซึ่งไม่มีการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม) จากสถานการณ์ดังกล่าว กิจการอาจได้ข้อสรุปว่างบการเงินของกิจการจะให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจได้มากกว่าหากทั้งสินทรัพย์และหนี้สินนั้นมีการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข4.1.30 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงให้เห็นถึงกรณีที่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดข้างต้น ซึ่งในทุกกรณีกิจการอาจใช้เงื่อนไขข้างต้นในการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้หากเป็นไปตามหลักการในย่อหน้าที่ 4.1.5 หรือ 4.2.2.1
- ข4.1.30.1 กิจการมีหนี้สินภายใต้สัญญาประกันภัยซึ่งการวัดมูลค่าได้นำข้อมูลในปัจจุบันมารวมพิจารณา (ตามที่อนุญาตในย่อหน้าที่ 24 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาประกันภัย) และมีสินทรัพย์ทางการเงินที่กิจการพิจารณาว่ามีความเกี่ยวข้องกัน ซึ่งในกรณีดังกล่าวหากกิจการไม่กำหนดให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น หรือราคาทุนตัดจำหน่าย
- ข4.1.30.2 กิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน หรือทั้งสองประเภทซึ่งมีการร่วมรับความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในทิศทางตรงข้ามกันและมีแนวโน้มที่จะหักกลบกันมากที่สุด อย่างไรก็ตาม มีเพียงเครื่องมือทางการเงินบางประเภทเท่านั้นที่มีการวัดมูลค่าที่มูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ได้แก่ ตราสารอนุพันธ์ หรือที่ถูกจัดประเภทเป็นถือไว้เพื่อค้า) นอกจากนี้ อาจรวมถึงกรณีที่ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง เช่น ไม่เป็นไปตามข้อกำหนดในเรื่องความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 6.4.1
- ข4.1.30.3 กิจการมีสินทรัพย์ทางการเงิน หนี้สินทางการเงิน หรือทั้งสองประเภทซึ่งมีการร่วมรับความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ยุติธรรมในทิศทางตรงข้ามกันและมีแนวโน้มที่จะหักกลบกกันมากที่สุด และไม่มีสินทรัพย์ทางการเงิน หรือหนี้สินทางการเงินที่จะเข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง เนื่องจากไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน นอกจากนี้ การไม่สามารถปฏิบัติตามการบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะทำให้เกิดความไม่สอดคล้องในการรับรู้รายการกำไรและขาดทุนอย่างมีนัยสำคัญ เช่น กิจการซื้อกลุ่มของเงินให้สินเชื่อโดยการออกหุ้นกู้ที่มีการซื้อขายกันในตลาด โดยที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของทั้งสองรายการดังกล่าวมีแนวโน้มที่จะหักกลบกกันได้ นอกจากนี้ หากกิจการมีการซื้อขายหุ้นกู้เป็นประจำ แต่แทบจะไม่มีรายการซื้อขายเงินให้สินเชื่อ การรายงานทั้งเงินให้สินเชื่อและหุ้นกู้ด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนจะช่วยไม่ให้เกิดความไม่สอดคล้องในช่วงเวลาของการรับรู้รายการกำไรและขาดทุนซึ่งอาจเกิดขึ้นจากการวัดมูลค่ารายการทั้งสองด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายและรับรู้กำไรและขาดทุนเมื่อมีการซื้อคืนหุ้นกู้ในแต่ละครั้ง

- ข4.1.31 กรณีตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าก่อน ซึ่งมีการกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องของการวัดมูลค่าหรือการรับรู้รายการได้อย่างมีนัยสำคัญ และให้ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจได้มากยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติแล้ว กิจการไม่จำเป็นต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดหรือรับรู้ความไม่สอดคล้องในช่วงเวลาเดียวกัน การเหลื่อมเวลาที่สมเหตุสมผลอาจเกิดขึ้นได้เนื่องจากรายการที่เกิดขึ้นแต่ละรายการได้ถูกกำหนดให้รับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน และในขณะที่มีการรับรู้มูลค่าเมื่อเริ่มแรกนั้นสามารถคาดการณ์ได้ว่ารายการอื่น ๆ ที่เหลือจะเกิดขึ้น
- ข4.1.32 กิจการไม่ควรกำหนดให้บางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีความไม่สอดคล้องกันให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน หากการกำหนดดังกล่าวไม่ช่วยขจัดหรือลดความไม่สอดคล้องที่เกิดขึ้นได้อย่างมีนัยสำคัญ และไม่ทำให้เกิดข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจได้มากขึ้น แต่กิจการสามารถกำหนดให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนกับบางส่วนของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่คล้ายคลึงกันจำนวนหนึ่งได้ หากการกำหนดดังกล่าวช่วยลดความไม่สอดคล้องที่เกิดขึ้นได้อย่างมีนัยสำคัญ เช่น กิจการมีหนี้สินทางการเงินที่คล้ายคลึงกันจำนวนหนึ่งมูลค่ารวม 100 และมีสินทรัพย์ทางการเงินที่คล้ายคลึงกันจำนวนหนึ่งมูลค่ารวม 50 โดยที่สินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าววัดมูลค่าบนหลักการที่ต่างกัน กิจการอาจต้องการลดความไม่สอดคล้องในการวัดมูลค่าอย่างมีนัยสำคัญด้วยการกำหนดให้สินทรัพย์ทั้งหมด และเพียงบางส่วนของหนี้สิน (เช่น หนี้สินแต่ละรายการที่เมื่อรวมกันมีมูลค่ารวม 45) ให้รับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อย่างไรก็ตาม หากการกำหนดให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนต้องนำมาถือปฏิบัติกับเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการทั้งจำนวน กิจการในตัวอย่างนี้ต้องกำหนดหนี้สินรายการหนึ่งหรือหลายรายการให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนทั้งจำนวน โดยไม่สามารถกำหนดการวัดมูลค่าดังกล่าวเฉพาะกับส่วนประกอบใดส่วนประกอบหนึ่งของหนี้สินแต่ละรายการนั้น (เช่น การเปลี่ยนแปลงสำหรับมูลค่าเฉพาะที่เกิดจากความเสียหายประเภทใดประเภทหนึ่ง เช่น การเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง) หรือเฉพาะกับสัดส่วนใดสัดส่วนหนึ่ง (ร้อยละ) ของหนี้สินแต่ละรายการ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กลุ่มของหนี้สินทางการเงิน หรือสินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงินถูกบริหารจัดการและประเมินผลบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม

- ข4.1.33 กิจการอาจบริหารจัดการกลุ่มหนี้สินทางการเงิน หรือทั้งสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน และประเมินผลการบริหารตามลักษณะของการวัดมูลค่ากลุ่มของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ซึ่งทำให้ข้อมูลเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมากขึ้น ประเด็นที่สำคัญคือการพิจารณาแนวทางที่กิจการใช้ในการบริหารและประเมินผลการบริหาร แทนการมุ่งเน้นการพิจารณาลักษณะของเครื่องมือทางการเงินนั้น
- ข4.1.34 ตัวอย่างเช่น กิจการอาจใช้เงื่อนไขข้างต้นในการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนได้หากเป็นไปตามหลักการในย่อหน้าที่ 4.2.2.2 และกิจการมีสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งมีการร่วมรับความเสี่ยงตั้งแต่หนึ่งประเภทขึ้นไป และความเสี่ยงดังกล่าวถูกบริหารและประเมินผลบนพื้นฐานของมูลค่ายุติธรรม ตามที่กำหนดไว้ในนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่จัดทำขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เช่น กิจการออกผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ซับซ้อน ซึ่งประกอบไปด้วยอนุพันธ์แฝงหลายประเภทและมีการบริหารความเสี่ยงที่เกิดขึ้นบนหลักการของมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เครื่องมือทางการเงินทั้งที่เป็นตราสารอนุพันธ์และไม่ใช้ตราสารอนุพันธ์
- ข4.1.35 ตามที่ได้กล่าวไปข้างต้น เงื่อนไขนี้ขึ้นอยู่กับแนวทางที่กิจการบริหารจัดการและประเมินมูลค่ากลุ่มของเครื่องมือทางการเงินที่กำลังพิจารณา ดังนั้น (ขึ้นอยู่กับข้อกำหนดในเรื่องการกำหนดการรับรู้เมื่อเริ่มแรก) กิจการซึ่งกำหนดให้หนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนภายใต้เงื่อนไขข้อนี้ ก็จะกำหนดหนี้สินทางการเงินทุกประเภทที่มีคุณสมบัติซึ่งมีการบริหารและประเมินมูลค่าร่วมกัน
- ข4.1.36 เอกสารต่าง ๆ เกี่ยวกับกลยุทธ์ของกิจการไม่จำเป็นต้องจัดทำอย่างครอบคลุม แต่ควรเพียงพอสำหรับการแสดงให้เห็นว่าเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.2.2.2 เอกสารดังกล่าวไม่ต้องจัดทำสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ โดยอาจจัดทำเป็นกลุ่มได้ เช่น หากระบบในการบริหารแผนงานหนึ่ง ๆ ได้รับการอนุมัติจากผู้บริหารสำคัญของกิจการแล้ว สามารถแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าการประเมินผลการบริหารแผนงานอยู่บนหลักการนี้ กิจการไม่จำเป็นต้องจัดทำเอกสารใดเพิ่มเติมเพื่อแสดงว่าเป็นไปตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 4.2.2.2 อีก

อนุพันธ์แฝง (บทที่ 4.3)

- ข4.3.1 เมื่อกิจการเข้าเป็นคู่สัญญาของสัญญาแบบผสมที่สัญญาหลักไม่ได้เป็นสินทรัพย์ที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ย่อหน้าที่ 4.3.3 กำหนดให้กิจการต้องระบุอนุพันธ์แฝงนั้น และประเมินว่าจำเป็นต้องแยกแสดงจากสัญญาหลักหรือไม่ ในกรณีที่จำเป็นต้องแยกแสดงจากสัญญา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หลัก กิจการต้องวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและวัดมูลค่าในภายหลังด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ข4.3.2 หากสัญญาหลักไม่มีการระบุหรือกำหนดวันครบกำหนดไว้ล่วงหน้า และแสดงถึงส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์สุทธิของกิจการ ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยง (ของสัญญาหลัก) คือลักษณะของตราสารทุน และอนุพันธ์แฝงจำเป็นต้องมีลักษณะของส่วนได้เสียที่สัมพันธ์กับกิจการเดียวกันจึงจะพิจารณาได้ว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด หากสัญญาหลักไม่ใช่ตราสารทุนและมีลักษณะตามค่านิยามของเครื่องมือทางการเงิน ดังนั้นลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยง (ของสัญญาหลัก) คือลักษณะของตราสารหนี้
- ข4.3.3 อนุพันธ์แฝงประเภทที่ไม่ใช่สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขาย (เช่น อนุพันธ์แฝงที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือสัญญาแลกเปลี่ยน) จะถูกแยกออกจากสัญญาหลักโดยพิจารณาจากเงื่อนไขที่ระบุไว้ชัดเจนหรือโดยนัย เพื่อที่จะส่งผลให้อนุพันธ์แฝงดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับศูนย์ ณ การรับรู้เมื่อเริ่มแรก ส่วนอนุพันธ์แฝงประเภทสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขาย (เช่น อนุพันธ์แฝงที่เป็นสิทธิเลือกที่จะขาย สิทธิเลือกที่จะซื้อ มูลค่าสูงสุด มูลค่าต่ำสุด หรือ สิทธิที่จะแลกเปลี่ยน) จะถูกแยกออกจากสัญญาหลักโดยพิจารณาจากเงื่อนไขของส่วนที่เป็นสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือขาย มูลค่าของสัญญาหลักที่แสดงในบัญชีเมื่อเริ่มแรก คือ ส่วนที่เหลือหลังจากแยกอนุพันธ์แฝงออกไปแล้ว
- ข4.3.4 โดยทั่วไปอนุพันธ์แฝงหลายประเภทที่แฝงอยู่ในสัญญาแบบผสมรายการเดียวกันจะถูกพิจารณาว่าเป็นอนุพันธ์แฝงแบบผสมหนึ่งรายการ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์แฝงที่ถูกจัดประเภทเป็นทุน (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้)) จะถูกบันทึกบัญชีแยกต่างหากจากอนุพันธ์แฝงที่ถูกจัดประเภทเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน นอกจากนี้ หากสัญญาแบบผสมที่ประกอบด้วยอนุพันธ์แฝงมากกว่าหนึ่งประเภท และอนุพันธ์แฝงเหล่านั้นสัมพันธ์กับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงที่แตกต่างกัน และสามารถแยกจากกันได้ทันที และเป็นอิสระต่อกัน อนุพันธ์แฝงเหล่านี้จะถูกบันทึกบัญชีแยกจากกัน
- ข4.3.5 ตัวอย่างต่อไปนี้จะแสดงถึงลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงที่ไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก (ย่อหน้าที่ 4.3.3.1) ตามตัวอย่างต่อไปนี้จะสมมติว่าอนุพันธ์แฝงมีลักษณะตามข้อกำหนดที่ระบุในย่อหน้าที่ 4.3.3.2 และ 4.3.3.3 โดยกิจการต้องบันทึกบัญชีอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากจากสัญญาหลัก
- ข4.3.5.1 สัญญาสิทธิที่จะขาย ที่แฝงอยู่ในเครื่องมือทางการเงินที่ทำให้ผู้ถือมีสิทธิเรียกร้องให้ผู้ซื้อคืนเครื่องมือทางการเงินด้วยเงินสดหรือสินทรัพย์อื่น ที่ผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงในราคาหรือดัชนีของหุ้นหรือสินค้าโภคภัณฑ์ จะถือว่าไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก
- ข4.3.5.2 สิทธิหรือข้อกำหนดโดยอัตโนมัติที่จะขยายระยะเวลาครบกำหนดที่เหลืออยู่ของตราสารหนี้ ซึ่งไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก เว้นแต่จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้เป็นอัตราตลาดปัจจุบันในช่วงที่มีการขยายระยะเวลา หากกิจการออกตราสารหนี้และผู้ถือตราสารหนี้ดังกล่าวมีการขายสิทธิเลือกที่จะซื้อตราสารหนี้ดังกล่าวให้กับบุคคลที่สาม ผู้ออกจะพิจารณาว่าสิทธิเลือกที่จะซื้อดังกล่าวเป็นการขยาย

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระยะเวลาครบกำหนดของตราสารหนี้ ถ้าผู้ออกมีส่วนร่วมหรืออำนวยความสะดวกในการขายตราสารหนี้ ซึ่งเป็นผลมาจากการใช้สิทธิเลือกที่จะซื้อนั้น

- ข4.3.5.3 ตราสารหนี้หรือสัญญาประกันภัยที่เป็นสัญญาหลัก ซึ่งการจ่ายชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยสัมพันธ์กับดัชนีตราสารทุนที่แฝงอยู่ถือว่าไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เนื่องจากความเสี่ยงของสัญญาหลักและอนุพันธ์แฝงไม่คล้ายคลึงกัน
- ข4.3.5.4 ตราสารหนี้หรือสัญญาประกันภัยที่เป็นสัญญาหลัก ซึ่งการจ่ายชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยสัมพันธ์กับดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ที่แฝงอยู่ ถือว่าไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เนื่องจากความเสี่ยงของสัญญาหลักและอนุพันธ์แฝงไม่คล้ายคลึงกัน
- ข4.3.5.5 สัญญาสิทธิที่จะซื้อ สัญญาสิทธิที่จะขาย สิทธิชำระเงินก่อนครบกำหนด ที่แฝงอยู่ในตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลักหรือสัญญาประกันภัย ถือว่าไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เว้นแต่
- ข4.3.5.5.1 ราคาใช้สิทธิจะเท่ากับราคาทุนตัดจำหน่ายโดยประมาณของตราสารหนี้ ในวันที่มีการใช้สิทธิแต่ละครั้งหรือมูลค่าตามบัญชีของสัญญาประกันภัยหลัก หรือ
- ข4.3.5.5.2 ราคาใช้สิทธิของสิทธิชำระเงินก่อนครบกำหนดสามารถคืนเงินให้แก่ผู้ให้กู้เป็นจำนวนเงินเท่ากับมูลค่าปัจจุบันโดยประมาณของดอกเบี้ยที่สูญเสียไปจากระยะเวลาที่เหลือของสัญญาหลัก ดอกเบี้ยที่สูญเสียไปเท่ากับเงินต้นที่จ่ายคืนก่อนครบกำหนดคุณด้วยความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ย ความแตกต่างของอัตราดอกเบี้ยคือส่วนเกินของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของสัญญาหลักกับอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่กิจการจะได้รับ ณ วันที่ชำระเงินก่อนครบกำหนด ถ้านำกลับไปลงทุนในสัญญาที่คล้ายคลึงกันสำหรับระยะเวลาที่เหลือของสัญญาหลัก การประเมินว่าสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือสัญญาสิทธิที่จะขายมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลักหรือไม่ จะถูกพิจารณาก่อนที่จะมีการแยกองค์ประกอบที่เป็นทุน ภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้)
- ข4.3.5.6 ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิต ที่แฝงอยู่ในตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลักและอนุญาตให้คู่สัญญาฝ่ายหนึ่ง (“ผู้รับผลประโยชน์”) โอนความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์อ้างอิงเฉพาะรายการ ซึ่งอาจไม่มีความเป็นเจ้าของไปยังคู่สัญญาอีกฝ่ายหนึ่ง (“ผู้ค้าประกัน”) และถือว่าไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก ตราสารอนุพันธ์ด้านเครดิตดังกล่าวอนุญาตให้ผู้ค้าประกันรับโอนความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์อ้างอิง โดยไม่จำเป็นต้องเป็นเจ้าของสินทรัพย์นั้นโดยตรง
- ข4.3.6 ตัวอย่างของสัญญาแบบผสม ได้แก่ เครื่องมือทางการเงินที่ให้สิทธิผู้ถือในการขายเครื่องมือทางการเงินคืนให้แก่ผู้ออก โดยแลกกับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นที่ผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตราสารทุนหรือดัชนีสินค้าโภคภัณฑ์ซึ่งอาจเพิ่มขึ้นหรือลดลง (“เครื่องมือทางการเงินที่มีสิทธิขายคืน”) เว้นแต่ผู้ออกจะกำหนดในการรับรู้เมื่อเริ่มแรกให้เครื่องมือทางการเงินที่มีสิทธิขายคืนเป็น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน โดยเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวจะถูกกำหนดให้แยกอนุพันธ์แฝงออกมา (เช่น การจ่ายชำระเงินต้นตามดัชนี) ตามย่อหน้าที่ 4.3.3 เนื่องจากสัญญาหลักคือตราสารหนี้ภายใต้ภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.3.2 และการจ่ายชำระเงินต้นตามดัชนีไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก ภายใต้ภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.3.5.1 ทั้งนี้ เนื่องจากการจ่ายชำระคืนเงินต้นสามารถเพิ่มขึ้นและลดลง จึงถือว่าอนุพันธ์แฝงเป็นตราสารอนุพันธ์ประเภทที่ไม่ให้สิทธิเลือกที่จะซื้อหรือจะขาย โดยมูลค่าของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวจะถูกกำหนดตามตัวแปรอ้างอิง

4.3.7 ในกรณีของเครื่องมือทางการเงินที่ให้สิทธิขายคืน ซึ่งสามารถขายคืนได้ตลอดเวลา โดยได้รับเงินสดในจำนวนเท่ากับสัดส่วนที่ถืออยู่ในมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกิจการ (เช่น หน่วยลงทุนในกองทุนเปิดหรือ ทรัสต์ประกันชีวิตควบการลงทุน) การแยกอนุพันธ์แฝงและบันทึกบัญชีสำหรับแต่ละองค์ประกอบ ทำให้ทราบมูลค่าถัดอนของสัญญาแบบผสม ซึ่งต้องชำระ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน หากผู้ถือใช้สิทธิในการขายเครื่องมือทางการเงินนั้นคืนให้กับผู้ออก

4.3.8 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงถึงลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของอนุพันธ์แฝงที่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ในตัวอย่างนี้ กิจการไม่ต้องบันทึกบัญชีอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากจากสัญญาหลัก

4.3.8.1 อนุพันธ์แฝงซึ่งตัวแปรอ้างอิง คืออัตราดอกเบี้ย หรือดัชนีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสามารถเปลี่ยนแปลงจำนวนเงินของดอกเบี้ยที่จะถูกจ่ายหรือที่จะได้รับจากสัญญาแห่งหนึ่งหรือสัญญารับประกันที่มีดอกเบี้ยซึ่งเป็นสัญญาหลัก ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก เว้นแต่ สัญญาแบบผสม จะมีการชำระโดยผู้ถือไม่ได้รับเงินลงทุนคืนในส่วนที่มีนัยสำคัญทั้งหมด หรืออนุพันธ์แฝงสามารถเพิ่มอัตราผลตอบแทนเมื่อเริ่มต้นจากสัญญาหลักให้แก่ผู้ถือได้อย่างน้อยสองเท่า และส่งผลให้ได้รับอัตราผลตอบแทนอย่างน้อยสองเท่าจากอัตราผลตอบแทนตลาดสำหรับสัญญาที่มีเงื่อนไขเหมือนกับสัญญาหลัก

4.3.8.2 อัตราต่ำสุดหรืออัตราสูงสุดที่แฝงอยู่ในอัตราดอกเบี้ยของสัญญาแห่งหนึ่งหรือสัญญารับประกัน ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากอัตราสูงสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาด และอัตราต่ำสุดที่กำหนดไว้เท่ากับหรือต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยตลาดในขณะที่มีการออกสัญญานั้น และอัตราสูงสุดหรืออัตราต่ำสุดนั้นไม่ได้เป็นการปรับมูลค่าทางการเงินเมื่อเปรียบเทียบกับสัญญาหลัก ในทำนองเดียวกันเงื่อนไขที่ประกอบอยู่ในสัญญาเพื่อซื้อหรือขายสินทรัพย์ (เช่น สินค้าโภคภัณฑ์) ที่กำหนดอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดของราคาที่จะจ่ายหรือได้รับสำหรับสินทรัพย์นั้น ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากทั้งอัตราสูงสุดและอัตราต่ำสุดอยู่ในฐานะขาดทุน ณ วันเริ่มต้นและไม่ได้มีผลในการการปรับมูลค่าทางการเงิน

4.3.8.3 อนุพันธ์แฝงประเภทอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งทำให้การจ่ายชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยถูกกำหนดเป็นเงินตราต่างประเทศและแฝงอยู่ในตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก (เช่น หุ้นกู้ที่มีสองอัตราแลกเปลี่ยน (dual currency bond)) จะถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหนี้ที่เป็นสัญญาหลัก โดยตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวไม่ต้องถูกแยกออกจากสัญญาหลัก เนื่องจากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กำหนดให้กำไรและขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่เป็น ตัวเงินต้องถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน
- ข4.3.8.4 อนุพันธ์แฝงประเภทอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศซึ่งแฝงอยู่ในสัญญาหลักซึ่งเป็นสัญญาประกันภัย หรือไม่ใช่เครื่องมือทางการเงิน (เช่น สัญญาในการซื้อหรือขาย รายการที่ไม่เป็นรายการทางการเงินซึ่งราคาของรายการดังกล่าวถูกกำหนดเป็นเงินตราต่างประเทศ) จะถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ถ้าไม่มีการปรับมูลค่าทางการเงิน ไม่มีลักษณะของสิทธิเลือก และกำหนดให้การจ่ายชำระเงินทำในสกุลเงินใดสกุลเงินหนึ่งต่อไปนี้
- ข4.3.8.4.1 สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของผู้สัญญาใด ๆ ในสัญญานั้น
- ข4.3.8.4.2 สกุลเงินซึ่งราคาของสินค้าหรือบริการที่จะได้รับมาหรือที่จะต้องส่งมอบ ถูกกำหนดเป็นปกติในการค้าทั่วโลก (เช่น สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐสำหรับรายการซื้อขายน้ำมันดิบ)
- ข4.3.8.4.3 สกุลเงินซึ่งใช้โดยทั่วไปในสัญญาซื้อหรือขายรายการที่ไม่ใช่เป็นรายการทางการเงินในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจซึ่งรายการนั้นเกิดขึ้น (เช่น สกุลเงินที่มีความมั่นคงและมีสภาพคล่อง ซึ่งใช้โดยทั่วไปในธุรกิจของท้องถิ่นหรือการค้าทั่วโลก)
- ข4.3.8.5 สิทธิที่จะชำระเงินก่อนครบกำหนดที่แฝงอยู่ในส่วนที่เป็นดอกเบี้ยเพียงอย่างเดียว หรือ ส่วนที่เป็นเงินต้นเพียงอย่างเดียว ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก ถ้าหากว่าสัญญาหลัก
- ข4.3.8.5.1 เกิดขึ้นจากการแยกสิทธิที่จะรับกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ซึ่งสัญญาหลักไม่มีอนุพันธ์แฝง และ
- ข4.3.8.5.2 ไม่มีเงื่อนไขใดที่ไม่ได้แสดงอยู่ในตราสารหนี้เดิมที่เป็นสัญญาหลัก
- ข4.3.8.6 อนุพันธ์แฝงในสัญญาเช่าที่เป็นสัญญาหลัก ถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลัก หากอนุพันธ์แฝงคือ
- ข4.3.8.6.1 ดัชนีที่เกี่ยวข้องกับเงินเฟ้อ เช่น ดัชนีการจ่ายชำระค่าเช่าต่อดัชนีราคาผู้บริโภค (ถ้าหากว่าสัญญาเช่านั้นไม่มีการปรับมูลค่าทางการเงิน และดัชนีมีความสัมพันธ์กับเงินเฟ้อในสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจของกิจการ)
- ข4.3.8.6.2 ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นที่มีเงื่อนไขอ้างอิงกับการขายที่เกี่ยวข้อง หรือ
- ข4.3.8.6.3 ค่าเช่าที่อาจเกิดขึ้นที่มีเงื่อนไขอ้างอิงกับอัตราดอกเบี้ยผันแปร
- ข4.3.8.7 กรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน ที่แฝงอยู่ในเครื่องมือทางการเงินหลักหรือสัญญาประกันภัยที่เป็นสัญญาหลักจะถือว่ามีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับสัญญาหลักดังกล่าว หากการจ่ายชำระเงินถูกกำหนดในรูปของหน่วยลงทุนที่สะท้อนมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ในกองทุน ลักษณะของกรรมธรรม์ประกันชีวิตควบการลงทุน เป็นเงื่อนไขตาม

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สัญญาที่กำหนดการจ่ายเงินชำระหนี้ในรูปแบบของหน่วยของเงินลงทุนในกองทุนทั้งภายในและภายนอก

- ข4.3.8.8 ตราสารอนุพันธ์ที่แฝงอยู่ในสัญญาประกันภัยจะถือว่ามีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับสัญญาประกันภัยซึ่งเป็นสัญญาหลัก หากอนุพันธ์แฝงและสัญญาประกันภัยที่เป็นสัญญาหลักมีความเกี่ยวข้องกันจนทำให้กิจการไม่สามารถวัดมูลค่าของอนุพันธ์แฝงแยกต่างหากได้ (นั่นคือ ไม่สามารถวัดมูลค่าแยกต่างหาก โดยไม่พิจารณาควบคู่ไปกับสัญญาหลักได้)

ตราสารที่มีอนุพันธ์แฝง

- ข4.3.9 ตามที่ระบุไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.3.1 เมื่อกิจการเข้าเป็นคู่สัญญาของสัญญาแบบผสมที่สัญญาหลักไม่ได้เป็นสินทรัพย์ที่อยู่ในขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ และมีอนุพันธ์แฝงหนึ่งรายการหรือมากกว่า ย่อหน้าที่ 4.3.3 กำหนดให้กิจการต้องระบุอนุพันธ์แฝงนั้น และประเมินว่าจำเป็นต้องแยกแสดงจากสัญญาหลักหรือไม่ ในกรณีที่จำเป็นต้องแยกแสดงจากสัญญาหลัก กิจการต้องวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกและวัดมูลค่าในภายหลัง ข้อกำหนดนี้อาจจะทำให้การวัดมูลค่าซับซ้อนยิ่งขึ้นหรือมีความน่าเชื่อถือน้อยกว่าการวัดมูลค่าตราสารทั้งหมดด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน ด้วยเหตุผลดังกล่าว มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้จึงอนุญาตให้สามารถกำหนดให้สัญญาแบบผสมทั้งหมดวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน
- ข4.3.10 ข้อกำหนดดังกล่าวสามารถนำไปปฏิบัติได้ แม้ว่าย่อหน้าที่ 4.3.3 จะกำหนดให้ต้องแยกอนุพันธ์แฝงจากสัญญาหลัก หรือห้ามไม่ให้แยกจากสัญญาหลัก อย่างไรก็ตาม ย่อหน้าที่ 4.3.5 อาจไม่เหมาะสมที่จะนำไปใช้ในการกำหนดให้สัญญาแบบผสมแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.3.5.1 และ 4.3.5.2 เนื่องจากไม่ได้ลดความซับซ้อนหรือช่วยเพิ่มความน่าเชื่อถือ

การประเมินอนุพันธ์แฝงใหม่

- ข4.3.11 ตามย่อหน้าที่ 4.3.3 กิจการจะต้องประเมินว่าจำเป็นต้องแยกอนุพันธ์แฝงจากสัญญาหลักหรือไม่และบันทึกเป็นตราสารอนุพันธ์เมื่อกิจการเข้าเป็นคู่สัญญาในครั้งแรก โดยห้ามประเมินใหม่ในภายหลังวันแต่จะมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสัญญาซึ่งทำให้กระแสเงินสดเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกเหนือจากที่สัญญากำหนดไว้ให้มีการประเมินใหม่ กิจการต้องกำหนดว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ โดยพิจารณาจากกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้ในอนาคตที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์แฝง สัญญาหลักหรือทั้งสัญญาหลักและอนุพันธ์แฝงว่ามีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตที่เคยกำหนดไว้ในสัญญาหรือไม่
- ข4.3.12 ภาคผนวกย่อหน้าที่ 4.3.11 ไม่ใช้กับอนุพันธ์แฝงที่รวมอยู่ในสัญญาที่ได้มาจาก
- ข4.3.12.1 การรวมธุรกิจ (ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข4.3.12.2 การรวมกันของกิจการหรือการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันตามที่อธิบายไว้ในย่อหน้าที่ ข1 ถึง ข4 ของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรวมธุรกิจ หรือ
- ข4.3.12.3 การก่อดั้งการร่วมค้าตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การร่วมการงาน หรือการประเมินความเป็นไปได้ ณ วันที่ได้มาซึ่งกิจการ¹

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน (บทที่ 4.4)

การเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทของสินทรัพย์ทางการเงิน

- ข4.4.1 ย่อหน้าที่ 4.4.1 กำหนดให้กิจการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ หากรูปแบบการดำเนินธุรกิจในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านั้นเปลี่ยนแปลงไป การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวคาดว่าจะไม่เกิดขึ้นบ่อย ผู้บริหารระดับสูงของกิจการกำหนดการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวโดยพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงทั้งภายในและภายนอก ซึ่งมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกิจการและสามารถพิสูจน์แก่บุคคลภายนอกได้ ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงในรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการจะเกิดขึ้นได้ก็ต่อเมื่อกิจการเริ่มต้นหรือสิ้นสุดสภาพในการดำเนินกิจกรรมที่มีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานของกิจการ เช่น เมื่อกิจการซื้อ จำหน่ายหรือยกเลิกกลุ่มธุรกิจ ตัวอย่างของการเปลี่ยนแปลงในรูปแบบการดำเนินธุรกิจรวมถึงรายการต่อไปนี้
 - ข4.4.1.1 กิจการที่มีกลุ่มสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์ที่ถือไว้เพื่อขายในระยะสั้น กิจการซื้อบริษัทที่บริหารสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่ถือเงินให้สินเชื่อเพื่อเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา กลุ่มสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์จะไม่ใช้การถือไว้เพื่อขายอีกต่อไป และต้องจัดการกลุ่มสินเชื่อดังกล่าวรวมกับการซื้อสินเชื่อเพื่อการพาณิชย์และถือทั้งหมดไว้เพื่อเก็บกระแสเงินสดตามสัญญา
 - ข4.4.1.2 บริษัทให้บริการทางการเงินตัดสินใจยกเลิกธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ธุรกิจนั้นไม่นับเป็นธุรกิจใหม่อีกต่อไป และบริษัทให้บริการทางการเงินดังกล่าวเริ่มทำการตลาดสำหรับกลุ่มสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพื่อขาย
- ข4.4.2 การเปลี่ยนแปลงในวัตถุประสงค์ของรูปแบบการดำเนินธุรกิจของกิจการจะถูกกระทบก่อนวันโอนเปลี่ยนประเภท เช่น ถ้าบริษัทให้บริการทางการเงินแห่งหนึ่งตัดสินใจในวันที่ 15 กุมภาพันธ์ เพื่อยกเลิกธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อย ดังนั้นจะต้องจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินทั้งหมดที่ได้รับผลกระทบ ณ วันที่ 1 เมษายน (ซึ่งคือวันแรกของรอบระยะเวลาบัญชีถัดไปของกิจการ) กิจการจะไม่ต้องรับธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัยรายย่อยใหม่ หรือมีส่วนร่วมในกิจกรรมที่สอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจเดิมหลังจากวันที่ 15 กุมภาพันธ์
- ข4.4.3 ข้อต่อไปนี้ไม่ถือว่าเป็นการเปลี่ยนแปลงรูปแบบการดำเนินธุรกิจ

¹ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 เรื่อง การรวมธุรกิจ การได้มาซึ่งสัญญาที่มีอนุพันธ์แฝง อันเนื่องมาจากการรวมธุรกิจ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข4.4.3.1 การเปลี่ยนแปลงความตั้งใจที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์ทางการเงินโดยเฉพาะ (แม้ในสถานการณ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงของสภาพตลาดอย่างมีนัยสำคัญ)
- ข4.4.3.2 ไม่มีตลาดเฉพาะเป็นการชั่วคราวสำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน
- ข4.4.3.3 การโอนสินทรัพย์ทางการเงินระหว่างส่วนต่าง ๆ ของกิจการที่มีรูปแบบการดำเนินธุรกิจแตกต่างกัน

การวัดมูลค่า (บทที่ 5)

การวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก (บทที่ 5.1)

- ข5.1.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก โดยทั่วไปคือราคาของการทำรายการ (เช่น มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปหรือสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.1.2ก และ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม) อย่างไรก็ตาม หากสิ่งตอบแทนที่ให้ไปหรือสิ่งตอบแทนที่ได้รับมีมากกว่าเครื่องมือทางการเงิน กิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ตัวอย่างเช่น มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมระยะยาวหรือลูกหนี้ที่ไม่มีดอกเบี้ย สามารถวัดมูลค่าโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับในอนาคตทั้งหมดคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตลาดของเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน (มีสกุลเงิน เงื่อนไข การกู้ยืม อัตราดอกเบี้ย และปัจจัยอื่นที่คล้ายคลึงกัน) ที่มีอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตระดับเดียวกัน เงินให้กู้ยืมส่วนที่เพิ่มขึ้น คือค่าใช้จ่ายหรือการลดลงของรายได้ เว้นแต่เงินให้กู้ยืมนั้นเข้าเงื่อนไขการรับรู้เป็นสินทรัพย์ประเภทอื่น
- ข5.1.2 หากกิจการให้กู้ยืมเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยไม่เป็นไปตามอัตราตลาด (เช่น อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยตลาดสำหรับเงินให้กู้ยืมที่คล้ายคลึงกันเป็นร้อยละ 8) และได้รับค่าธรรมเนียมเริ่มแรกเป็นการชดเชย กิจการต้องรับรู้เงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งสุทธิจากค่าธรรมเนียมที่ได้รับ
- ข5.1.2ก หลักฐานที่ดีที่สุดสำหรับมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก โดยทั่วไปคือราคาของการทำรายการ (เช่น มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ให้ไปหรือสิ่งตอบแทนที่ได้รับ ดู มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม) หาก กิจการกำหนดว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกแตกต่างจากราคาของการทำรายการตั้งที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 5.1.1ก กิจการต้องบันทึกเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวตามวิธีต่อไปนี้
 - ข5.1.2ก.1 วัดมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 5.1.1 หากมูลค่ายุติธรรมได้มาจากราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน (เช่น ข้อมูลระดับ 1) หรือได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้ข้อมูลที่เกิดขึ้นได้จากตลาด กิจการต้องรับรู้ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก และราคาของการทำรายการเป็นผลกำไรหรือขาดทุน
 - ข5.1.2ก.2 ในกรณีอื่น ๆ ให้วัดมูลค่าตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 5.1.1 โดยปรับปรุงส่วนต่าง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระหว่างมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก และราคาของการทำรายการ ภายหลัง การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก กิจการต้องรับรู้ผลต่างรอการตัดบัญชีเป็นกำไรหรือขาดทุน ได้เฉพาะส่วนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในปัจจุบัน (รวมถึงปัจจัยด้านเวลา) ซึ่งผู้ร่วม ตลาดนำมาพิจารณาในการกำหนดราคาสินทรัพย์หรือหนี้สิน

การวัดมูลค่าในภายหลัง (บทที่ 5.2 และ 5.3)

- ข5.2.1 หากเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน แล้วมูลค่ายุติธรรมลดลงต่ำกว่าศูนย์ เครื่องมือทางการเงินดังกล่าวถือเป็นหนี้สินทางการเงินที่ต้องวัดมูลค่าตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.2.1 อย่างไรก็ตาม หากสัญญาแบบผสมซึ่งสัญญาหลักเป็นสินทรัพย์ตามขอบเขตของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ สัญญาแบบผสมดังกล่าวจะถูกวัดมูลค่าตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.3.2
- ข5.2.2 ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงการบันทึกบัญชีสำหรับต้นทุนในการทำรายการสำหรับการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรก และการวัดมูลค่าในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.7.5 หรือ 4.1.2ก กิจการซื้อสินทรัพย์ทางการเงินที่ราคา 100 บวกด้วยค่านายหน้าในการซื้อ 2 ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ที่ 102 วันถัดมาเป็นวันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน ซึ่งราคาตลาดของสินทรัพย์เป็น 100 หากมีการขายสินทรัพย์ต้องจ่ายค่านายหน้า 3 ณ วันดังกล่าว กิจการต้องวัดมูลค่าสินทรัพย์ที่ 100 (โดยไม่ต้องคำนึงถึงค่านายหน้าในการขาย) และรับรู้ขาดทุน 2 ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากสินทรัพย์ทางการเงินวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 4.1.2ก ต้นทุนในการทำรายการจะถูกตัดจำหน่ายไปยังกำไรหรือขาดทุนโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง
- ข5.2.2A การวัดมูลค่าในภายหลังของสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงิน และการรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนในภายหลังตามที่อธิบายไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.1.2ก จะต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

การลงทุนในตราสารทุนและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุน

- ข5.2.3 การลงทุนในตราสารทุนและสัญญาที่เกี่ยวข้องกับตราสารดังกล่าว ทั้งหมดต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ที่จำกัดราคาทุนอาจเป็นมูลค่าที่เหมาะสมในการประเมินมูลค่ายุติธรรม เช่นในกรณีที่ไม่มีข้อมูลปัจจุบันมากพอที่จะวัดมูลค่ายุติธรรม หรือในกรณีที่มิชั่งข้อมูลของมูลค่ายุติธรรมที่กว้างและราคาทุนแสดงถึงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณที่ดีที่สุดของช่วงข้อมูลดังกล่าว
- ข5.2.4 ข้อบ่งชี้ว่าราคาทุนอาจมิใช่มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ ได้แก่
- ข5.2.4.1 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในผลการดำเนินงานของกิจการที่ไปลงทุน เมื่อเปรียบเทียบกับงบประมาณ แผนงาน หรือเป้าหมายในการดำเนินงาน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข5.2.4.2 การเปลี่ยนแปลงของการคาดการณ์ว่าเป้าหมายการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์เชิงเทคนิคของกิจการที่ไปลงทุนจะเป็นไปตามเป้าหมาย
 - ข5.2.4.3 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในตลาดที่เกี่ยวกับเงินทุนของกิจการที่ไปลงทุน ผลิตภัณฑ์ หรือ ความเป็นไปได้ของผลิตภัณฑ์ของกิจการที่ไปลงทุน
 - ข5.2.4.4 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของเศรษฐกิจโลก หรือสภาพแวดล้อมทางด้านเศรษฐกิจที่กิจการที่ลงทุนประกอบกิจการอยู่
 - ข5.2.4.5 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในผลการดำเนินงานของกิจการอื่นที่สามารถเทียบเคียงกันได้ หรือการประเมินมูลค่าที่คาดการณ์จากตลาดโดยรวม
 - ข5.2.4.6 ปัจจัยภายในของกิจการที่ไปลงทุน เช่น การทุจริต ความขัดแย้งทางธุรกิจ การฟ้องร้องดำเนินคดี การเปลี่ยนแปลงผู้บริหารหรือกลยุทธ์ของกิจการ
 - ข5.2.4.7 หลักฐานการทำธุรกรรมกับภายนอกเกี่ยวกับเงินทุนของกิจการที่ลงทุน ทั้งจาก กิจการที่ลงทุนเอง (เช่น การออกตราสารทุนใหม่) หรือจากการโอนตราสารทุนระหว่างบุคคลที่สาม
- ข5.2.5 เนื่องจากข้อบ่งชี้ในภาคผนวกย่อหน้าที ข5.2.4 มิได้ครอบคลุมข้อบ่งชี้ทุกกรณี ดังนั้น กิจการต้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินการของกิจการที่ลงทุน ซึ่งได้รับหลังจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หากปัจจัยที่เกี่ยวข้องดังกล่าวบ่งชี้ว่าราคาทุนอาจมิใช่มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณ กิจการต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม
- ข5.2.6 ราคาทุนไม่อาจเป็นมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณที่ดีที่สุด หากลงทุนในตราสารทุนที่มีราคาเสนอซื้อขาย (หรือสัญญาที่เกี่ยวข้องกับตราสารทุนที่มีราคาเสนอซื้อขาย)

การวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย (บทที่ 5.4)

วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

- ข5.4.1 ในการนำวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาถือปฏิบัติ ให้กิจการระบุค่าธรรมเนียมที่เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงิน แม้ว่าค่าที่ใช้เรียกค่าธรรมเนียมสำหรับการให้บริการทางการเงินดังกล่าวอาจไม่ได้แสดงถึงลักษณะและเนื้อหาของการให้บริการ ค่าธรรมเนียมที่เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินถือเป็นรายการปรับปรุงอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง เว้นแต่ในกรณีที่เครื่องมือทางการเงินนั้นวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรหรือขาดทุน ในกรณีเหล่านี้ ค่าธรรมเนียมที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ของเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- ข5.4.2 ค่าธรรมเนียมที่เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงิน ประกอบด้วย
- ข5.4.2.1 ค่าธรรมเนียมในการทำรายการที่กิจการได้รับจากการก่อให้เกิดหรือการได้มาซึ่งสินทรัพย์ทางการเงิน ค่าธรรมเนียมดังกล่าวอาจรวมถึงค่าตอบแทนในการดำเนินการต่าง ๆ เช่น การประเมินสถานะทางการเงินของผู้กู้ การประเมินและการบันทึกสัญญาการค้าประกัน การวางหลักประกัน และการจัดเตรียมหลักประกันอื่น ๆ การเจรจาต่อรอง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- เงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงิน การจัดเตรียมและดำเนินการทางเอกสาร และการปิดธุรกรรม ค่าธรรมเนียมเหล่านี้ถือเป็นองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องในการออกเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว
- ข5.4.2.2 ค่าธรรมเนียมที่กิจการได้รับจากการให้สินเชื่อ เมื่อภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อดังกล่าวไม่ได้ถูกวัดมูลค่าตามย่อหน้าที่ 4.2.1.1 และมีความเป็นไปได้ที่กิจการจะให้สินเชื่อในที่สุด ค่าธรรมเนียมเหล่านี้เป็นค่าตอบแทนที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเพื่อให้ได้มาซึ่งเครื่องมือทางการเงิน ถ้าภาระผูกพันสิ้นสุดลงโดยไม่มีกรให้สินเชื่อ กิจการต้องรับรู้ค่าธรรมเนียมนดังกล่าวเป็นรายได้เมื่อภาระผูกพันสิ้นสุด
- ข5.4.2.3 ค่าธรรมเนียมที่กิจการจ่ายไปสำหรับการออกหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ค่าธรรมเนียมเหล่านี้ถือเป็นองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องในการออกหนี้สินทางการเงิน ให้กิจการแยกค่าธรรมเนียมและต้นทุนที่เป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับหนี้สินทางการเงินออกจากค่าธรรมเนียมและต้นทุนในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับสิทธิในการให้บริการ เช่น การบริการจัดการการลงทุน
- ข5.4.3 ค่าธรรมเนียมที่ไม่ถือเป็นองค์ประกอบของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงิน และถูกบันทึกตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า (เมื่อมีการประกาศใช้) ประกอบด้วย
- ข5.4.3.1 ค่าธรรมเนียมการบริหารจัดการสินเชื่อ
- ข5.4.3.2 ค่าธรรมเนียมที่กิจการได้รับในการเข้าผูกพันว่าจะให้สินเชื่อเมื่อภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อไม่ได้ถูกวัดมูลค่าตามย่อหน้าที่ 4.2.1.1 และไม่มีความเป็นไปได้ที่กิจการจะเข้าทำสัญญาให้สินเชื่อแบบเฉพาะเจาะจง และ
- ข5.4.3.3 ค่าธรรมเนียมการให้สินเชื่อร่วมที่กิจการได้รับการจัดการการให้สินเชื่อแต่กิจการไม่ได้ร่วมเป็นผู้ให้สินเชื่อในกลุ่มดังกล่าว (หรือร่วมเป็นผู้ให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเหมือนกับผู้ให้สินเชื่อรายอื่น ๆ ในกลุ่มที่มีความเสี่ยงในลักษณะที่เทียบเคียงกันได้)
- ข5.4.4 เมื่อนำวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาถือปฏิบัติ โดยทั่วไปกิจการจะตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมเพื่ออัตราดอกเบี้ย (points) ที่จ่ายไปหรือได้รับมา ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดอื่น ๆ ที่รวมอยู่ในการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้น อย่างไรก็ตาม กิจการต้องใช้ระยะเวลาที่สั้นที่สุดหากระยะเวลาดังกล่าวเกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียม ค่าธรรมเนียมเพื่ออัตราดอกเบี้ยที่จ่ายไปหรือได้รับมา ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดอื่น ๆ กรณีดังกล่าว ได้แก่ การที่ตัวแปรที่เกี่ยวข้องกับค่าธรรมเนียมค่าธรรมเนียมเพื่ออัตราดอกเบี้ยที่จ่ายไปหรือได้รับมา ต้นทุนในการทำรายการ และส่วนเพิ่มหรือส่วนลดอื่น ๆ ถูกปรับมูลค่าตามอัตราตลาดก่อนวันครบกำหนดชำระที่คาดการณ์ของเครื่องมือทางการเงินนั้น ซึ่งระยะเวลาการตัดจำหน่ายที่เหมาะสมคือระยะเวลาที่จะถึงกำหนดปรับราคาครั้งต่อไป เช่น หากส่วนเพิ่มหรือส่วนลดของเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวสะท้อนถึงดอกเบี้ยคงค้างของเครื่องมือทางการเงินนั้นนับตั้งแต่การจ่ายดอกเบี้ยครั้งสุดท้ายหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยในตลาดเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะถูกปรับตามอัตราดอกเบี้ยในตลาด ดังนั้น มูลค่า



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ดังกล่าวจะต้องถูกตัดจำหน่ายไปจนถึงวันที่มีการปรับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวตามอัตราตลาดอีกครั้ง ทั้งนี้ เพราะส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่ามีความสัมพันธ์กับระยะเวลาที่จะมีการปรับอัตราดอกเบี้ยครั้งต่อไป ซึ่ง ณ วันนั้น ตัวแปรซึ่งสัมพันธ์กับส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่า (เช่น อัตราดอกเบี้ย) จะถูกปรับไปที่อัตราตลาด อย่างไรก็ตาม หากส่วนเพิ่มหรือส่วนลดมูลค่าเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราผลตอบแทนเพื่อชดเชยความเสี่ยงด้านเครดิตบนอัตราดอกเบี้ยลอยตัวที่ระบุในเครื่องมือทางการเงิน หรือตัวแปรอื่น ๆ ที่ไม่ได้ถูกปรับไปเป็นอัตราตลาด มูลค่าดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้น

- ข5.4.5 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การทบทวนการประมาณการกระแสเงินสดเป็นครั้งคราวเพื่อสะท้อนการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยตลาดจะทำให้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมีการเปลี่ยนแปลง หากสินทรัพย์ทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวหรือหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวถูกรับรู้เมื่อเริ่มแรกด้วยจำนวนเงินที่เท่ากับเงินต้นที่จะได้รับหรือที่จะจ่ายเมื่อครบกำหนด โดยปกติแล้วการทบทวนประมาณการดอกเบี้ยจ่ายในอนาคตจะไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์หรือหนี้สิน
- ข5.4.6 หากกิจการมีการปรับประมาณการจ่ายเงินหรือรับเงิน (ไม่รวมการเปลี่ยนแปลงตามย่อหน้าที่ 5.4.3 และการเปลี่ยนแปลงประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) กิจการต้องปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงิน (หรือกลุ่มของเครื่องมือทางการเงิน) เพื่อให้สะท้อนจำนวนเงินที่เกิดขึ้นจริงหรือจำนวนเงินประมาณการของกระแสเงินสดตามสัญญาที่ถูกปรับ กิจการต้องคำนวณมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงินหรือราคาทุนตัดจำหน่ายของหนี้สินทางการเงินใหม่ตามมูลค่าปัจจุบันของประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว (หรือใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา) หรือในกรณีที่เข้าเงื่อนไขให้กิจการคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงใหม่ ตามย่อหน้าที่ 6.5.10 โดยรายการปรับปรุงที่เกิดขึ้นจะถูกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในกำไรหรือขาดทุน
- ข5.4.7 ในบางกรณี สินทรัพย์ทางการเงินจะถูกพิจารณาว่ามีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่รับรู้เมื่อเริ่มแรก เพราะมีความเสี่ยงด้านเครดิตที่สูงมาก และในกรณีที่ซื้อมา กิจการซื้อมาด้วยส่วนลดจำนวนมาก กิจการต้องรวมผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกในการประมาณการกระแสเงินสดเพื่อคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตของสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก อย่างไรก็ตาม ไม่ได้หมายความว่ากิจการต้องใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตเพียงเพราะว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูงตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ต้นทุนในการทำรายการ

- ข5.4.8 ต้นทุนในการทำรายการรวมถึงค่าธรรมเนียมและค่านายหน้าที่ยจ่ายให้กับตัวแทน (รวมถึงพนักงานที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนขาย) ที่ปรึกษา นายหน้า และตัวแทนจำหน่าย ภาษีหรือค่าธรรมเนียมที่หน่วยงาน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กำกับดูแลและตลาดหลักทรัพย์เรียกเก็บ และค่าภาษีอากรในการโอน ต้นทุนในการทำรายการไม่รวมถึงส่วนเกินหรือส่วนลดมูลค่าของหุ้นกู้ ต้นทุนในการจัดหาเงินทุน หรือค่าใช้จ่ายในการบริหารเป็นการภายใน หรือต้นทุนในการถือครอง

การตัดจำหน่าย

- ข5.4.9 สินทรัพย์ทางการเงินสามารถตัดจำหน่ายได้ทั้งจำนวนหรือบางส่วน เช่น กิจการวางแผนที่จะบังคับเอาหลักประกันของสินทรัพย์ทางการเงินและคาดว่าจะได้รับคืนจากหลักประกันไม่เกินร้อยละ 30 ของมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน ถ้ากิจการคาดว่าจะไม่มีโอกาสได้รับคืนกระแสเงินสดใดๆ จากสินทรัพย์ทางการเงินอีกก็ควรตัดจำหน่ายส่วนที่เหลือร้อยละ 70 ของมูลค่าสินทรัพย์ทางการเงิน

การด้อยค่า (บทที่ 5.5)

หลักเกณฑ์การประเมินการด้อยค่าแบบกลุ่มและแต่ละรายการ

- ข5.5.1 กิจการอาจจำเป็นต้องประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างกลุ่ม เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก อาจจำเป็นต้องประเมินการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตแบบเป็นกลุ่มสินทรัพย์ โดยพิจารณาจากข้อมูล que แสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มหรือกลุ่มย่อยของเครื่องมือทางการเงิน โดยการประเมินแบบกลุ่มทำให้แน่ใจว่ากิจการได้ปฏิบัติตามวัตถุประสงค์ของการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ แม้ว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการจะยังไม่มีหลักฐานปรากฏก็ตาม
- ข5.5.2 โดยปกติแล้วการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้นรับรู้ก่อนที่เครื่องมือทางการเงินนั้นจะมีสถานะค้างชำระ เนื่องจากความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่เครื่องมือทางการเงินจะมีสถานะค้างชำระ หรือมีปัจจัยอื่นของผู้ที่แสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ (เช่น การปรับปรุงเงื่อนไขของสัญญาใหม่หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) ดังนั้นหากมีข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลที่มีการคาดการณ์ไปในอนาคตได้ดีกว่าข้อมูลการค้างชำระ โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป กิจการต้องนำข้อมูลดังกล่าวมาใช้ในการประเมินการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตด้วย
- ข5.5.3 อย่างไรก็ตาม ด้วยลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่สามารถหาได้ของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินบางประเภท กิจการอาจไม่สามารถระบุได้ว่า เครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการมีการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่เครื่องมือทาง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การเงินนั้นจะมีสถานะค้างชำระ โดยอาจเป็นกรณีของเครื่องมือทางการเงินประเภทสินเชื่อรายย่อยซึ่งกิจการมีข้อมูลน้อยหรือไม่ได้รับ และไม่ได้ติดตามข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการอย่างสม่ำเสมอจนกว่าลูกค้าไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขในสัญญา หากกิจการไม่สามารถระบุการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการก่อนที่เครื่องมือทางการเงินนั้นจะมีสถานะค้างชำระ การวัดค่าเพื่อผลขาดทุนโดยพิจารณาจากเฉพาะข้อมูลด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการจะไม่สามารถแสดงถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกได้อย่างสมเหตุสมผล

ข5.5.4 ในบางสถานการณ์ที่กิจการไม่สามารถหาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป เพื่อวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ในกรณีดังกล่าวให้กิจการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินตามเกณฑ์โดยการประเมินแบบกลุ่ม โดยพิจารณาจากข้อมูลความเสี่ยงด้านเครดิตที่ครอบคลุม ซึ่งต้องรวมข้อมูลการค้างชำระ และ แต่ข้อมูลด้านเครดิตทั้งหมดที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อมูลเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่มีการคาดการณ์ในอนาคต เพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน เมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ข5.5.5 ตามวัตถุประสงค์ของการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและการรับรู้ค่าเพื่อผลขาดทุนตามเกณฑ์การประเมินแบบกลุ่ม กิจการสามารถจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะร่วมกันเพื่อให้ง่ายต่อการวิเคราะห์สามารถทำให้ระบุการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตในระยะเวลาที่เหมาะสม กิจการไม่ควรทำให้ข้อมูลดังกล่าวคลุมเครือโดยการจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันไว้ด้วยกัน ตัวอย่างของความเสี่ยงด้านเครดิตที่คล้ายคลึงกัน อาจรวมถึงแต่ไม่ได้จำกัดเฉพาะ

ข5.5.5.1 ประเภทของตราสาร

ข5.5.5.2 จัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิต

ข5.5.5.3 ประเภทของหลักประกัน

ข5.5.5.4 วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ข5.5.5.5 ระยะเวลาคงเหลือจนถึงครบกำหนด

ข5.5.5.6 อุตสาหกรรม

ข5.5.5.7 สถานที่ตั้งของผู้กู้ยืม และ

ข5.5.5.8 มูลค่าของหลักประกันเทียบกับสินทรัพย์ทางการเงิน หากมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นของความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญา (เช่น สินเชื่อที่มีการค้ำประกันแบบไม่มีสิทธิไต่เบี่ยในบางกิจการหรืออัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to value ratio))

ข5.5.6 ย่อหน้าที่ 5.5.4 กำหนดให้กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินทั้งหมดที่ความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ดังกล่าว หากกิจการไม่สามารถจัดกลุ่มเครื่องมือทาง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การเงินตามความเสี่ยงด้านเครดิตมีลักษณะร่วมกัน เพื่อพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของ ความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกได้ กิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะ เกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินเฉพาะส่วนที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมี นัยสำคัญ การจัดกลุ่มเครื่องมือทางการเงินเพื่อประเมินว่ามีการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้าน เครดิตแบบกลุ่มหรือไม่ อาจเปลี่ยนแปลงได้เมื่อมีข้อมูลใหม่เกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่ม เครื่องมือทางการเงินหรือของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ

ระยะเวลาในการรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน

- ข.5.5.7 ในการประเมินว่าควรจะได้รับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทาง การเงินหรือไม่นั้น ให้พิจารณาจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความน่าจะเป็นหรือความเสี่ยงของ การไม่ปฏิบัติตามสัญญา นับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก (โดยไม่คำนึงว่าเครื่องมือทางการเงินมีการ กำหนดราคาใหม่เพื่อสะท้อนถึงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มขึ้นหรือไม่) แทนการพิจารณาจาก หลักฐานที่แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินมีการด้อยค่าด้านเครดิตแล้ว ณ วันที่รายงานหรือ เมื่อการไม่ ปฏิบัติตามสัญญาเกิดขึ้น โดยทั่วไปแล้วความเสี่ยงด้านเครดิตจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญก่อนที่ สินทรัพย์ทางการเงินนั้นจะเกิดการด้อยค่าด้านเครดิต หรือก่อนที่จะมีการการไม่ปฏิบัติตามสัญญา เกิดขึ้น
- ข.5.5.8 สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ กิจการต้องพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นของเงินให้สินเชื่อที่เกี่ยวกับกับภาระผูกพันนั้น สำหรับสัญญาค้าประกันทาง การเงิน กิจการต้องพิจารณาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงที่ลูกหนี้จะไม่ปฏิบัติตามสัญญา
- ข.5.5.9 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกนั้นขึ้นอยู่กับ ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญา ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงของความ เสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติ ตามสัญญาที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกต่ำกว่า จะมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญมากกว่าเครื่องมือทาง การเงินที่มีความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกสูงกว่า
- ข.5.5.10 ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงินต่าง ๆ ที่มีระดับความเสี่ยง ด้านเครดิตที่เทียบเท่ากัน เครื่องมือทางการเงินที่มีอายุที่คาดไว้มากกว่าจะมีความเสี่ยงของการไม่ ปฏิบัติตามสัญญาสูงกว่า ตัวอย่างเช่น ความเสี่ยงจากการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นของหุ้นกู้ระดับ AAA ที่มีอายุที่คาดไว้ 10 ปี จะสูงกว่าความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของหุ้นกู้ระดับ AAA ที่ มีอายุที่คาดไว้ 5 ปี
- ข.5.5.11 เนื่องจากอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินกับความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นมี ความสัมพันธ์กัน ดังนั้น การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สามารถประเมินโดย เปรียบเทียบการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นตลอดอายุที่คาดไว้ เท่านั้น ตัวอย่างเช่น หากความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นของเครื่องมือทางการเงินที่มี อายุที่คาดไว้ 10 ปี ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก เท่ากับความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาของ เครื่องมือทางการเงินที่มีอายุที่คาดไว้คงเหลือ 5 ปี แสดงว่าเครื่องมือทางการเงินที่มีอายุที่คาดไว้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

คงเหลือ 5 ปี มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้น เนื่องจากโดยปกติแล้วความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาในช่วงอายุที่คาดว่าจะลดลงเมื่อระยะเวลาผ่านไป หากความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นไม่มีการเปลี่ยนแปลง และเครื่องมือทางการเงินนั้นใกล้จะครบกำหนด อย่างไรก็ตาม สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีภาระผูกพันต้องจ่ายชำระเงินจำนวนที่มีนัยสำคัญใกล้วันครบกำหนด ความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาอาจไม่ลดลงเมื่อระยะเวลาผ่านไป โดยในกรณีดังกล่าว กิจการควรพิจารณาถึงปัจจัยเชิงคุณภาพอื่น ๆ ที่จะแสดงให้เห็นว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ข.5.5.12 กิจการอาจใช้วิธีการต่าง ๆ ในการประเมินว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่นับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ หรือในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ด้วยวิธีการที่แตกต่างกันตามเครื่องมือทางการเงินที่แตกต่างกัน โดยวิธีการที่ไม่ได้นำความน่าจะเป็นของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ชัดเจนมาใช้ในการประเมินหรือการคำนวณ เช่น วิธีการที่ใช้อัตราผลขาดทุนด้านเครดิต ก็เป็นไปตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ซึ่งกำหนดว่ากิจการสามารถแยกการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาออกจาก การเปลี่ยนแปลงของตัวแปรอื่น ๆ ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น หลักประกัน และในการประเมินนั้นให้กิจการพิจารณาถึงปัจจัยดังต่อไปนี้

ข5.5.12.1 การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นนับตั้งแต่นับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ข5.5.12.2 อายุที่คาดว่าจะเหลือของเครื่องมือทางการเงิน และ

ข5.5.12.3 ข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานซึ่งอาจกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิต

ข.5.5.13 วิธีการที่ใช้ในการพิจารณาว่า เครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ ควรพิจารณาจากลักษณะของเครื่องมือทางการเงิน (หรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน) และข้อมูลการไม่ปฏิบัติตามสัญญาในอดีตของเครื่องมือทางการเงินที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ แม้ว่าจะมีข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.9 แล้ว แต่สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีข้อมูลการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่ไม่กระจุกตัวอยู่ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่งของอายุที่คาดว่าจะเหลือของเครื่องมือทางการเงิน การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า อาจเป็นประมาณการของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินอย่างสมเหตุสมผล ในกรณีนี้กิจการอาจใช้การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในการพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่นับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่ เว้นแต่จะมีสถานการณ์ใดสถานการณ์หนึ่งบ่งชี้ว่ากิจการจำเป็นต้องประเมินการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่เกิดขึ้นตลอดอายุเครื่องมือทางการเงิน

ข.5.5.14 อย่างไรก็ตาม การใช้การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า ในการพิจารณาว่าควรรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือไม่ อาจไม่เหมาะสมสำหรับเครื่องมือทางการเงินบางประเภท หรือในบาง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สถานการณ์ ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า อาจไม่ใช่เกณฑ์ที่เหมาะสมที่จะประเมินว่า เครื่องมือทางการเงินที่มีอายุสัญญา มากกว่า 12 เดือน มีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นเมื่อ

- ข5.5.14.1 เครื่องมือทางการเงินนั้นมีภาระผูกพันที่ต้องจ่ายชำระเงินจำนวนที่มีนัยสำคัญในช่วงเวลาที่มากกว่า 12 เดือนข้างหน้า
- ข5.5.14.2 การเปลี่ยนแปลง ของปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคที่เกี่ยวข้อง หรือปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องกับ ความเสี่ยงด้านเครดิตไม่สะท้อนถึงความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่จะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าได้อย่างเหมาะสม หรือ
- ข5.5.14.3 การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตส่งผลกระทบต่อความเสี่ยง ด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงิน (หรือมีผลกระทบที่ชัดเจนขึ้น) มากกว่า 12 เดือน

การพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่

- ข.5.5.15 ในการพิจารณาว่าต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือไม่ กิจการควรพิจารณาจากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป และอาจส่งผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินตามย่อหน้าที่ 5.5.17.3 โดยกิจการไม่จำเป็นต้องหาข้อมูลโดยละเอียดเพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่
- ข.5.5.16 การวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตคือ การวิเคราะห์ปัจจัยหลายปัจจัยในภาพรวม โดยพิจารณาว่ามีปัจจัยใดที่เกี่ยวข้อง และน้ำหนักของปัจจัยนั้นเมื่อเทียบกับปัจจัยอื่น ๆ ซึ่งขึ้นอยู่กับประเภทของผลิตภัณฑ์ ลักษณะของเครื่องมือทางการเงินและผู้กู้ยืม ตลอดจนเขตพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ โดยกิจการต้องพิจารณาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป และเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินที่ประเมิน อย่างไรก็ตาม ปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ อาจไม่สามารถระบุได้ในระดับของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ โดยในกรณีนี้ กิจการควรประเมินปัจจัยหรือข้อบ่งชี้ เป็นกลุ่ม หรือบางส่วนของกลุ่มเครื่องมือทางการเงิน เพื่อพิจารณาว่าเป็นไปตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.5.3 ที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินหรือไม่
- ข.5.5.17 รายการต่อไปนี้อาจต้องใช้ในการประเมินการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิต ทั้งนี้ รายการดังกล่าวไม่ครอบคลุมรายการทั้งหมด
 - ข5.5.17.1 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของตัวชี้วัดราคาภายในของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ซึ่งรวมถึง (แต่ไม่จำกัดเฉพาะ) ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยที่อาจเปลี่ยนแปลง หากมีการออกเครื่องมือทางการเงินหรือเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันที่มีเงื่อนไขและคู่สัญญาเหมือนกัน ณ วันที่รายงาน
 - ข5.5.17.2 การเปลี่ยนแปลงของอัตราหรือเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีอยู่ซึ่งอาจแตกต่างจากเดิมอย่างมีนัยสำคัญ หากมีการออกเครื่องมือทางการเงินนั้นใหม่ ณ วันที่รายงาน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

(เช่น ข้อตกลงทางการเงินที่มีความเข้มงวดมากขึ้น หลักประกันหรือสัญญาค้ำประกันที่มีจำนวนสูงขึ้น หรือสัดส่วนรายได้ต่อหนี้ที่สูงขึ้น) เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของความเสียด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนับตั้งแต่วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ข5.5.17.3 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของบ่งชี้จากตลาดภายนอกที่เกี่ยวกับความเสียด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินหรือเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกันที่มีอายุที่คาดไว้เท่ากัน การเปลี่ยนแปลงของตัวชี้วัดจากตลาดภายนอกของความเสียด้านเครดิตรวมถึง (แต่ไม่ครอบคลุมทั้งหมด)

ข5.5.17.3.1 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย

ข5.5.17.3.2 ราคาของสัญญาการรับประกันด้านเครดิต (credit default swap) สำหรับผู้กู้ยืม

ข5.5.17.3.3 ระยะเวลา หรือสัดส่วนของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินที่ต่ำกว่าราคาทุนตัดจำหน่าย

ข5.5.17.3.4 ข้อมูลตลาดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับผู้กู้ยืม เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาของตราสารหนี้และตราสารทุนของผู้กู้ยืม

ข5.5.17.4 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินโดยบุคคลภายนอก

ข5.5.17.5 การลดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตของผู้กู้ยืมภายในกิจการ หรือการลดลงของคะแนนพฤติกรรมที่ใช้ในการประเมินความเสียด้านเครดิตภายในกิจการที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในกิจการหรือการให้คะแนนพฤติกรรมภายในกิจการจะมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น เมื่อมีนำข้อมูลดังกล่าวไปเทียบกับข้อมูลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอก หรือมีข้อมูลสนับสนุนจากกรณีศึกษาเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

ข5.5.17.6 การเปลี่ยนแปลงในทางลบของสภาพทางธุรกิจ ทางการเงิน หรือทางเศรษฐกิจ ที่เกิดขึ้นหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะทำให้ความสามารถของผู้กู้ยืมในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เช่น อัตราดอกเบี้ยที่เพิ่มขึ้นหรือคาดว่าจะเพิ่มขึ้น หรืออัตราการว่างงานที่เพิ่มขึ้นหรือที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ข5.5.17.7 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของผลการดำเนินการของผู้กู้ยืมที่เกิดขึ้นหรือคาดว่าจะเกิดขึ้น เช่น รายได้หรือกำไรที่ลดลงหรือคาดว่าจะลดลง ความเสี่ยงจากการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น การขาดเงินทุนหมุนเวียน คุณภาพของสินทรัพย์ที่ลดลง การก่อภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น สภาพคล่อง ปัญหาด้านการบริหารจัดการ หรือการเปลี่ยนแปลงขอบเขตของธุรกิจ หรือโครงสร้างองค์กร (เช่น การยกเลิกธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งของกิจการ) ซึ่งทำให้ความสามารถของผู้กู้ยืมในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินของกิจการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ

ข5.5.17.8 การเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสียด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินอื่น ของผู้กู้ยืมรายนั้น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข5.5.17.9 การเปลี่ยนแปลงในทางลบอย่างมีนัยสำคัญของสภาพแวดล้อมทั้งทางกฎหมาย เศรษฐกิจ หรือเทคโนโลยีของผู้กู้ยืม ที่เกิดขึ้นหรือตามที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ซึ่งทำให้ของ ความสามารถของผู้กู้ยืมในการปฏิบัติตามภาระผูกพันหนี้สินของกิจการ เปลี่ยนแปลง อย่างมีนัยสำคัญเช่น ความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ของผู้กู้ยืมที่ลดลง เนื่องจากการ เปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยี
- ข5.5.17.10 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในมูลค่าของหลักประกัน หรือคุณภาพของการค้ำ ประกันโดยบุคคลที่สาม หรือการรับประกันด้านเครดิต ซึ่งคาดว่าจะลดแรงจูงใจของผู้ กู้ยืมในการชำระตามสัญญา หรือมีผลกระทบต่อความน่าจะเป็นในการไม่ปฏิบัติตาม สัญญา ตัวอย่างเช่น หากมูลค่าหลักประกันลดลง เนื่องจากราคาบ้านลดลง ผู้กู้ยืมบาง รายอาจมีแรงจูงใจที่จะไม่ปฏิบัติตามสัญญาเงินกู้ซื้อบ้านมากขึ้น
- ข5.5.17.11 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของคุณภาพของการค้ำประกันโดยผู้ถือหุ้น (หรือ บริษัทใหญ่) หากผู้ถือหุ้น (หรือบริษัทใหญ่) มีแรงจูงใจและความสามารถทางการเงิน ในการช่วยเหลือโดยการเพิ่มทุนหรือให้เงินสด เพื่อมิให้การไม่ปฏิบัติตามสัญญาเกิดขึ้น
- ข5.5.17.12 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญซึ่งคาดว่าจะลดแรงจูงใจของผู้กู้ยืมในการชำระหนี้ ตามสัญญา เช่น บริษัทใหญ่ หรือบริษัทในเครืออื่นๆ ให้ความช่วยเหลือทางการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญที่เกิดขึ้นจริงหรือที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในคุณภาพ ของการรับประกันด้านเครดิต โดยคุณภาพของการรับประกันด้านเครดิตนั้น รวมถึง การพิจารณาสถานะทางการเงินของผู้ค้ำประกัน และ/หรือ ดอกเบี้ยของตราสารที่ออก จุรกรรมการแปลงสินทรัพย์เป็นหลักทรัพย์ไม่ว่าดอกเบี้ยลอยสินนั้นจะสามารถรองรับ ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่ก็ตาม (เช่น หลักทรัพย์ค้ำประกัน)
- ข5.5.17.13 การเปลี่ยนแปลงที่เกี่ยวกับเอกสารที่เกี่ยวข้องกับสินเชื่อที่คาดว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงกรณี การผิดสัญญาซึ่งทำให้มีการยกเลิกหรือการแก้ไขเงื่อนไขสัญญา ช่วงเวลาการหยุดชำระ ดอกเบี้ย การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ย การขอหลักประกันหรือการค้ำประกันเพิ่มขึ้น หรือ การเปลี่ยนแปลงอื่นๆตามกรอบสัญญาของเครื่องมือทางการเงิน
- ข5.5.17.14 การเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของผลการดำเนินงานและพฤติกรรมของผู้กู้ยืม ที่คาด ว่าจะเกิดขึ้น รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของสถานะการชำระหนี้ของผู้กู้ยืมในกลุ่ม (ตัวอย่างเช่น การเพิ่มขึ้นของจำนวนหรือสัดส่วนของการชำระหนี้ตามสัญญาที่ล่าช้า หรือการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของจำนวนผู้ที่ใช้บัตรเครดิต ซึ่งคาดว่าเกือบจะหรือจะ ใช้เกินวงเงินที่ได้รับ หรือผู้ที่คาดว่าจะผ่อนชำระเงินรายเดือนเพียงจำนวนเงินขั้นต่ำ)
- ข5.5.17.15 การเปลี่ยนแปลงวิธีการจัดการด้านเครดิตของกิจการที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน โดยอ้างอิงตามตัวชี้วัดของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทาง การเงิน วิธีปฏิบัติในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตที่คาดว่าจะเน้นเชิงรุกมาก ขึ้นหรือให้ความสำคัญกับการจัดการเครื่องมือ ซึ่งรวมถึงการติดตามและการควบคุม อย่างใกล้ชิดมากขึ้น หรือกิจการที่แทรกแซงผู้กู้ยืม
- ข5.5.17.16 ข้อมูลการค้างชำระ รวมถึงข้อสันนิษฐานที่สามารถโต้แย้งได้ในย่อหน้าที่ 5.5.11



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข5.5.18 ในบางกรณี ข้อมูลเชิงคุณภาพและข้อมูลเชิงปริมาณที่ไม่ใช่ข้อมูลทางสถิติที่สามารถหาได้อาจเพียงพอที่จะใช้ในการพิจารณาว่า เครื่องมือทางการเงินนั้นเข้าเงื่อนไขต้องรับรู้ค่าเผื่อผลขาดทุน ด้วยจำนวนที่เท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน กล่าวคือ ข้อมูลนั้นไม่จำเป็นต้องผ่านการคำนวณทางสถิติ หรือกระบวนกรจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต เพื่อพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ ในกรณีอื่น ๆ กิจการอาจจำเป็นต้องพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ซึ่งรวมถึงข้อมูลจากการคำนวณทางสถิติหรือกระบวนกรจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิต หรืออีกนัยหนึ่งกิจการอาจอ้างอิงจากการประเมินข้อมูลทั้งสองประเภท เช่น ปัจจัยเชิงคุณภาพที่ไม่รวมอยู่ในกระบวนกรจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในกิจการ และการจัดประเภทของการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตภายในกิจการ ณ วันที่รายงาน ซึ่งมีการพิจารณาถึงลักษณะของความเสี่ยงด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หากข้อมูลทั้งสองประเภทยังมีความเกี่ยวข้องกัน

ข้อสันนิษฐานที่สามารถโต้แย้งได้เกี่ยวกับการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน

ข5.5.19 ข้อสันนิษฐานที่สามารถโต้แย้งได้ในย่อหน้าที่ 5.5.11 นั้นไม่ใช่ตัวชี้วัดที่ชัดเจนที่จะทำให้สามารถระบุได้ว่ากิจการควรรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน แต่สามารถกำหนดให้เป็นจุดสุดท้ายที่ใช้ในการพิจารณารับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน แม้ว่าจะมีการนำข้อมูลที่เป็นการคาดการณ์ในอนาคตมาใช้ก็ตาม (ซึ่งรวมถึงปัจจัยเชิงเศรษฐศาสตร์มหภาคในระดับกลุ่มของรายการ)

B5.5.20 กิจการสามารถโต้แย้งข้อสันนิษฐานนี้ได้ แต่อย่างไรก็ตาม การที่จะสามารถโต้แย้งได้นั้น กิจการจะต้องมีข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลแสดงให้เห็นว่า หากมีการค้างชำระเกินกว่า 30 วัน ก็ไม่แสดงว่าความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ตัวอย่างเช่น เมื่อการค้างชำระเกิดจากความผิดพลาดด้านการจัดการ แทนที่จะเกิดจากปัญหาทางการเงินของผู้กู้ยืม หรือกิจการมีหลักฐานในอดีตที่แสดงให้เห็นว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาที่มีการค้างชำระเกินกว่า 30 วันไม่มีความสัมพันธ์สัมพันธ์กัน แต่หลักฐานนั้นแสดงว่าการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตความสัมพันธ์กับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการค้างชำระเกินกว่า 60 วัน

ข5.5.21 กิจการไม่สามารถกำหนดให้ระยะเวลาของการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตและรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน กับระยะเวลาที่สินทรัพย์ทางการเงินมีการต่อยอดด้านเครดิตหรือเป็นไปตามคำนิยามภายในของกิจการเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามสัญญา

เครื่องมือทางการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน

ข5.5.22 ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินถือว่าอยู่ในระดับต่ำตามความหมายของย่อหน้าที่ 5.5.10 ก็ต่อเมื่อเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาต่ำ และผู้กู้ยืม



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สามารถจ่ายชำระกระแสเงินสดตามสัญญาในระยะเวลาอันใกล้ และการเปลี่ยนแปลงเชิงลบของ เศรษฐกิจและธุรกิจในระยะยาว ไม่อาจลดความสามารถของผู้กู้ยืมในการจ่ายชำระกระแสเงินสดตาม สัญญาได้ แต่เครื่องมือทางการเงินจะไม่ถือว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับต่ำ หากเครื่องมือ ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงในการขาดทุนต่ำเพราะมีหลักประกัน และเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มี หลักประกันจะถือว่าไม่มีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ นอกจากนี้เครื่องมือทางการเงินยังไม่ถือว่ามีความ เสี่ยงด้านเครดิตต่ำเพราะเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงของการไม่ปฏิบัติตามสัญญาต่ำกว่า เครื่องมือทางการเงินอื่นๆของกิจการ หรือต่ำกว่าเมื่อเทียบกับความเสี่ยงด้านเครดิตของประเทศที่ กิจการนั้นประกอบการ

ข5.5.23 ในการพิจารณาว่าเครื่องมือทางการเงินมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำหรือไม่นั้น กิจการอาจพิจารณาจาก การจัดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินภายในกิจการหรือวิธีการอื่นๆ ที่ สอดคล้องกับนิยามของความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำที่เข้าใจตรงกันโดยทั่วไป และที่พิจารณาจากความ เสี่ยงและประเภทของเครื่องมือทางการเงินที่กิจการประเมิน โดยเครื่องมือทางการเงินที่ได้รับการจัด อันดับความน่าเชื่อถือด้านเครดิตโดยบุคคลภายนอกเป็นเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ใน ‘ระดับนำ ลงทุน’ (investment grade) อาจเป็นตัวอย่างหนึ่งของเครื่องมือทางการเงินที่ถือว่ามีความเสี่ยงด้าน เครดิตต่ำ อย่างไรก็ตาม เครื่องมือทางการเงินไม่จำเป็นต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้าน เครดิตโดยบุคคลภายนอก จึงจะถือว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ แต่ควรพิจารณาว่าความเสี่ยงด้าน เครดิตอยู่ในระดับต่ำจากมุมมองของผู้มีส่วนร่วมในตลาดซึ่งได้คำนึงถึงข้อกำหนดและเงื่อนไขทั้งหมด ของเครื่องมือทางการเงิน

ข5.5.24 การที่กิจการไม่รับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินด้วย เหตุผลว่าเครื่องมือทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำระยะเวลารอบก่อนแต่ ณ วันที่รายงาน ก่อน และไม่ถือว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำ ณ วันที่รายงาน การจะรับรู้ผลขาดทุนดังกล่าวได้นั้น กิจการต้องพิจารณาว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มสูงขึ้นอย่างมีนัยสำคัญนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก หรือไม่ เพื่อพิจารณาว่ากิจการต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของ เครื่องมือทางการเงินเข้าเงื่อนไขการรับรู้ตามย่อหน้าที่ 5.5.3 หรือไม่

การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

ข5.5.25 ในบางสถานการณ์ การเจรจาตกลงหรือการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทาง การเงินใหม่อาจทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี-ตามที่กำหนดใน มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ โดยเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขของสินทรัพย์ทางการเงิน แล้วทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชีและรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการ เปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ให้ถือว่าสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขนั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงิน ‘ใหม่’ ตามวัตถุประสงค์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้

ข5.5.26 วันที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสัญญาให้ถือว่าเป็นวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินเพื่อ ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการตัดค่ากับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข ซึ่ง โดยทั่วไปกิจการจะวัดค่าเพื่อผลขาดทุนของสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวเท่ากับผลขาดทุนด้านเครดิต



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าจนกว่าจะเข้าเงื่อนไขที่ต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินตามย่อหน้าที่ 5.5.3 อย่างไรก็ตาม ในบางสถานการณ์ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอาจทำให้มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี อาจเป็นหลักฐานที่แสดงให้เห็นว่าสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขมีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก ดังนั้น ควรรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินนั้นเป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่ได้มา สถานการณ์เช่นนี้อาจเกิดขึ้นเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขสินทรัพย์ด้อยคุณภาพอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งทำให้ต้องตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี โดยในกรณีนี้อาจเป็นไปได้ว่าการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขอาจทำให้สินทรัพย์ทางการเงินใหม่นั้นมีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก

ข5.5.27 หากมีการเจรจาตกลงหรือมีการเปลี่ยนแปลงกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ แต่ไม่มีการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเดิมออกจากบัญชี ไม่ได้แสดงว่าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นมีความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำลง โดยกิจการควรประเมินว่ามีความเสี่ยงด้านเครดิตเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ นับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือไม่จากข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผล ซึ่งสามารถหาได้โดยไม่ต้องใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงข้อมูลในอดีต ข้อมูลการคาดการณ์ไปในอนาคตและการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิตตลอดอายุที่คาดไว้ของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น ซึ่งรวมถึงข้อมูลเกี่ยวกับสถานการณ์ต่างๆ ที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขนั้นด้วย หลักฐานที่แสดงว่าเครื่องมือทางการเงินไม่เข้าเงื่อนไขต้องรับรู้ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินรวมถึงประวัติการชำระเงินตรงเวลาและเป็นปัจจุบันตามข้อกำหนด ของสัญญาที่ปรับปรุงใหม่แล้ว โดยทั่วไปลูกค้าน่าจะแสดงพฤติกรรมทางการเงินที่ดีและต่อเนื่องในช่วงระยะเวลาหนึ่งก่อนที่จะพิจารณาได้ว่าความเสี่ยงด้านเครดิตลดลง ตัวอย่างเช่น ประวัติการผิดนัดชำระเงินหรือการชำระหนี้ที่ไม่ครบถ้วน จะไม่ถูกลบหลังจากที่มีการจ่ายชำระหนี้ตามกำหนดชำระเพียงงวดเดียวจากการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขต่างๆ ของสัญญา

การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ข5.5.28 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น คือ ประเมินการค่าความน่าจะเป็นของผลขาดทุนด้านเครดิต ถ่วงน้ำหนัก (เช่น มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับทั้งหมด) ตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน จำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคือส่วนต่างระหว่างกระแสเงินสดตามสัญญาและกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ เนื่องจากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นพิจารณาถึงจำนวนและจังหวะเวลาการชำระเงิน ดังนั้นผลขาดทุนด้านเครดิตจึงเกิดขึ้นได้ถึงแม้ว่ากิจการคาดว่าจะได้รับเงินเต็มจำนวนแต่เงินนั้นได้รับภายหลังจากวันที่กำหนดไว้ในสัญญา

ข5.5.29 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงิน ผลขาดทุนด้านเครดิตคือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่าง

ข5.5.29.1 กระแสเงินสดที่ถึงกำหนดจ่ายให้กิจการตามสัญญา และ

ข5.5.29.2 กระแสเงินสดที่กิจการคาดว่าจะได้รับ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน
เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข5.5.30 สำหรับภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้ ผลขาดทุนด้านเครดิตคือมูลค่าปัจจุบันของผลต่างระหว่าง
- ข5.5.30.1 กระแสเงินสดตามสัญญาที่ถึงกำหนดชำระ ในกรณีที่ผู้ถือสัญญาเบิกใช้สินเชื่อ และ
- ข5.5.30.2 กระแสเงินสดที่กิจการคาดว่าจะได้รับ ในกรณีที่สินเชื่อถูกเบิกใช้
- ข5.5.31 การประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อของกิจการ ต้องสอดคล้องกับการคาดการณ์การเบิกสินเชื่อของภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่ออื่น เช่น พิจารณาสัดส่วนของภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ใน 12 เดือนข้างหน้านับตั้งแต่วันที่รายงานเมื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า และสัดส่วนของภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อที่คาดว่าจะถูกเบิกใช้ตลอดประมาณการอายุที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของภาวะผูกพันที่จะให้สินเชื่อเมื่อประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน
- ข5.5.32 สำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินกิจการต้องชำระเงินเฉพาะในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติผิดสัญญาซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของเครื่องมือทางการเงินที่มีการค้ำประกัน ดังนั้นจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับคือประมาณการจ่ายเงินชดเชยที่จะจ่ายให้ผู้ถือสัญญาสำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตหักจำนวนเงินที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากผู้ถือสัญญา ลูกหนี้หรือบุคคลใด โดยหากสินทรัพย์มีการค้ำประกันอย่างเต็มจำนวนค่าประมาณการของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงินจะสอดคล้องกับค่าโดยประมาณของจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับสินทรัพย์ที่มีการค้ำประกัน
- ข5.5.33 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต ณ วันที่รายงาน แต่ไม่ได้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา กิจการต้องวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นโดยใช้ผลต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์กับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ใช้ตอนเริ่มแรกของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น การปรับปรุงผลต่างดังกล่าวจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเป็นผลกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า
- ข5.5.34 ในการวัดมูลค่าของค่าเผื่อผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่า กระแสเงินสดที่ใช้สำหรับระบุผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรจะสอดคล้องกับกระแสเงินสดที่ใช้สำหรับการประเมินลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดใน มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาเช่า
- ข5.5.35 กิจการอาจใช้วิธีการที่เหมาะสมในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น หากผลขาดทุนนั้นสอดคล้องกับหลักการในย่อหน้าที่ 5.5.17 ตัวอย่างเช่น การคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้การค้าโดยใช้ตารางการตั้งสำรอง โดยที่กิจการสามารถใช้ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต (ซึ่งมีการปรับปรุงให้เหมาะสมตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.5.51 ถึง ข5.5.52) สำหรับลูกหนี้การค้าเพื่อคำนวณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้าหรือผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินตามความเหมาะสม ตารางการตั้งสำรองเป็นตัวอย่างหนึ่งที่สามารถระบุอัตราการกันสำรองที่คงที่ โดยขึ้นอยู่กับจำนวนวันที่ค้างชำระหนี้ของลูกหนี้การค้า (ตัวอย่างเช่น อัตราการกันสำรองร้อยละ 1 หากยังไม่มีการค้าค้างชำระ ร้อยละ 2 หากค้างชำระไม่เกิน 30 วัน และร้อยละ 3 หากค้างชำระเกินกว่า 30 วันแต่ไม่เกิน 90 วัน และร้อยละ 20 หากค้างชำระ 90 - 180 วัน เป็นต้น) ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการกระจายของฐาน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ลูกค้า กิจการอาจจะทำการจัดกลุ่มตามความเหมาะสม หากข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตนั้นแสดงให้เห็นถึงรูปแบบของผลขาดทุนที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญในแต่ละกลุ่มลูกค้า ตัวอย่างของหลักเกณฑ์ที่อาจถูกใช้ในการจัดกลุ่มสินทรัพย์ประกอบด้วย เขตพื้นที่ทางภูมิศาสตร์ ประเภทของผลิตภัณฑ์ การจัดอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้า หลักประกันเงินกู้หรือการประกันสินเชื่อการค้าและประเภทของลูกค้า (เช่น ร้านค้าส่งหรือร้านค้าปลีก)

นิยามของการปฏิบัติผิดสัญญา

- ข5.5.36 ย่อหน้าที่ 5.5.9 กำหนดว่า ในการระบุความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินมีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญหรือไม่ กิจการต้องพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงจากการไม่ชำระเงินตามสัญญาที่เกิดขึ้นนับจากวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- ข5.5.37 เมื่อกำหนดนิยามการปฏิบัติผิดสัญญาตามวัตถุประสงค์ของการพิจารณาความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่เกิดขึ้น กิจการต้องใช้คำนิยามการปฏิบัติผิดสัญญาที่สอดคล้องกับคำนิยามที่ใช้เพื่อจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตภายในกิจการ สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่เกี่ยวข้องและพิจารณาถึงข้อบ่งชี้เชิงคุณภาพ (ตัวอย่างเช่น ข้อตกลงทางการเงิน) ตามความเหมาะสม อย่างไรก็ตามมีข้อสันนิษฐานที่สามารถโต้แย้งได้ว่าการปฏิบัติผิดสัญญานั้นจะไม่เกิดขึ้นหลังจากที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นค้างชำระเกินกว่า 90 วันแล้ว เว้นแต่กิจการจะมีข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้ที่แสดงว่าการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วงเวลาที่เกินกว่านั้นมีความเหมาะสมมากกว่า คำนิยามของการปฏิบัติผิดสัญญาที่ใช้ตามวัตถุประสงค์เหล่านี้จะถูกนำไปใช้กับเครื่องมือทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ ข้อมูลที่มีอยู่นั้นจะแสดงให้เห็นว่า มีคำนิยามการปฏิบัติผิดสัญญาอย่างอื่นที่มีความเหมาะสมกับเครื่องมือทางการเงินนั้น ๆ มากกว่า

ระยะเวลาในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- ข5.5.38 อ้างอิงตามย่อหน้าที่ 5.5.19 ระยะเวลาที่นานที่สุดที่ใช้วัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นคือ ระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาที่กิจการมีความเสี่ยงด้านเครดิต สำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อและสัญญาค้าประกันทางการเงิน คือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญาตลอดระยะเวลาที่กิจการมีภาระผูกพันตามสัญญาในปัจจุบันที่จะขยายสินเชื่อ
- ข5.5.39 อย่างไรก็ตาม อ้างอิงย่อหน้าที่ 5.5.20 เครื่องมือทางการเงินบางประเภทซึ่งรวมถึงเงินให้สินเชื่อและวงเงินมีภาระผูกพัน ซึ่งกิจการสามารถเรียกร้องให้ชำระคืนและยกเลิกวงเงินภาระผูกพันนั้นได้ ไม่ได้จำกัดให้กิจการได้รับผลขาดทุนด้านเครดิตในช่วงระยะเวลาการแจ้งการยกเลิกล่วงหน้าตามสัญญา ตัวอย่างเช่น วงเงินสินเชื่อหมุนเวียน เช่น บัตรเครดิต และวงเงินเบิกเกินบัญชี ตามสัญญานั้น ผู้กู้ยืมสามารถยกเลิกวงเงินได้โดยการแจ้งล่วงหน้าเพียงหนึ่งวัน อย่างไรก็ตาม ในทางปฏิบัติผู้ให้กู้ยืมมักจะขยายระยะเวลาการให้เครดิตยาวนานขึ้น และจะยกเลิกวงเงินเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ยืมนั้นเพิ่มสูงขึ้น ซึ่งอาจซ้ำเกินไปที่จะป้องกันการขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นบางส่วนหรือทั้งหมด เครื่องมือทางการเงินมักมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้ซึ่งเป็นผลจากลักษณะของเครื่องมือทาง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การเงิน วิธีการจัดการเครื่องมือทางการเงินและลักษณะของข้อมูลที่สามารถหาได้ซึ่งบอกถึงการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต

ข5.5.39.1 เครื่องมือทางการเงินนั้นไม่ได้กำหนดระยะเวลาการชำระเงินหรือโครงสร้างการชำระเงินคืนที่มีระยะเวลาที่แน่นอน และมักมีระยะเวลาการบอกเลิกสัญญาที่สั้น (เช่น หนึ่งวัน)

ข5.5.39.2 ความสามารถในการยกเลิกสัญญานั้นจะไม่ถูกบังคับใช้ในการดำเนินงานตามปกติในการจัดการเครื่องมือทางการเงินนั้น และสัญญานั้นอาจถูกยกเลิกก็ต่อเมื่อกิจการตระหนักถึงความเสี่ยงด้านเครดิตที่เพิ่มสูงขึ้นตามระดับวงเงินที่ได้รับ และ

ข5.5.39.3 เครื่องมือทางการเงินนั้นมีการจัดการแบบเป็นกลุ่ม

ข5.5.40 ในการระบุช่วงเวลาที่กิจการคาดว่าจะเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิต หากผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นไม่ได้ถูกปรับลดลงโดยการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิตตามปกติของกิจการ กิจการควรพิจารณาถึงปัจจัยต่าง ๆ อาทิเช่น ข้อมูลและประสบการณ์ในอดีตดังนี้

ข5.5.40.1 ช่วงระยะเวลาที่กิจการเผชิญกับความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะเหมือนกัน

ข5.5.40.2 ระยะเวลาของการปฏิบัติผิดสัญญาที่เกี่ยวข้องซึ่งเกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันหลังจากการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต และ

ข5.5.40.3 มาตรการการจัดการความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งกิจการคาดว่าจะดำเนินการเมื่อความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงินนั้นเพิ่มสูงขึ้น อาทิเช่น การลดหรือการยกเลิกวงเงินที่ยังไม่ได้เบิกใช้

ผลลัพธ์ตามค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก (Probability-weighted outcome)

ข5.5.41 วัตถุประสงค์ของการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้น ไม่ใช่เพื่อการประมาณการสถานการณ์ที่แย่ที่สุดหรือที่ดีที่สุด แต่ทว่าการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นควรสะท้อนให้เห็นถึงความน่าจะเป็นที่จะเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต และความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดผลขาดทุนด้านเครดิต แม้ว่าโอกาสที่ผลลัพธ์ส่วนใหญ่จะไม่มีผลขาดทุนด้านเครดิตเกิดขึ้นก็ตาม

ข5.5.42 ย่อหน้า 5.5.17.1 กำหนดให้ประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องสะท้อนถึงความเป็นกลางและถ่วงน้ำหนักด้วยค่าความน่าจะเป็นซึ่งได้จากการประเมินค่าของผลลัพธ์ที่เป็นไปได้ในทางปฏิบัติ อาจไม่จำเป็นต้องมีการวิเคราะห์ที่ซับซ้อน โดยในบางกรณี การใช้แบบจำลองอย่างง่ายก็อาจเพียงพอ โดยไม่จำเป็นจะต้องมีการจำลองสถานการณ์ที่มากเกินไป ตัวอย่างเช่น ค่าเฉลี่ยผลขาดทุนด้านเครดิตของกลุ่มเครื่องมือทางการเงินขนาดใหญ่ที่มีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายกันนั้นอาจเป็นค่าประมาณการที่สมเหตุสมผลสำหรับค่าความน่าจะเป็นถ่วงน้ำหนัก ส่วนในสถานการณ์อื่น การกำหนดสถานการณ์จำลองที่สามารถระบุถึงจำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่เป็นไปได้รวมทั้งค่าความน่าจะเป็นของกระแสเงินสดนั้นอาจเป็นสิ่งจำเป็น โดยในสถานการณ์ดังกล่าวนี้ ผล



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะต้องสะท้อนถึงผลลัพธ์อย่างน้อยสองผลลัพธ์ตามที่กล่าวในย่อหน้า 5.5.18

- ข5.5.43 สำหรับผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินนั้น กิจการต้องประเมินความเสี่ยงจากการปฏิบัติผิดสัญญาที่เกิดขึ้นกับเครื่องมือทางการเงินตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้น โดยผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้านั้นคือส่วนหนึ่งของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับตลอดอายุเครื่องมือทางการเงิน หากเกิดการปฏิบัติผิดสัญญาภายใน 12 เดือนนับจากวันที่รายงาน (หรือช่วงเวลาที่สั้นกว่า หากอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงินนั้นสั้นกว่า 12 เดือน) ถ่วงน้ำหนักด้วยความน่าจะเป็นของการปฏิบัติผิดสัญญาที่จะเกิดขึ้น ดังนั้นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า จึงไม่ใช่ทั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุของเครื่องมือทางการเงินที่คาดการณ์ว่าจะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญาในช่วง 12 เดือนข้างหน้า หรือจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในช่วง 12 เดือนข้างหน้า

มูลค่าของเงินตามเวลา

- ข5.5.44 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นต้องถูกคิดลดจนถึงวันที่รายงาน ไม่ใช่ถึงวันที่คาดว่าจะเกิดการปฏิบัติผิดสัญญา หรือวันอื่นใด โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญา ซึ่งถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกหรือค่าประมาณอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงที่สุด หากเครื่องมือทางการเงินนั้นมีอัตราดอกเบี้ยผันแปร ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจะถูกคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในปัจจุบันตามที่กล่าวในภาคผนวก ย่อหน้า 5.4.5
- ข5.5.45 สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่มีการด้อยค่าด้านเครดิตตั้งแต่เมื่อเริ่มแรกที่ซื้อหรือได้มา ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นจะถูกคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงปรับด้วยความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งได้ถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก
- ข5.5.46 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่านั้นจะถูกคิดลดโดยใช้อัตราคิดลดเดียวกับที่ใช้ในการวัดมูลค่าลูกหนี้ตามสัญญาเช่าตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง สัญญาเช่า
- ข5.5.47 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ นั้น ต้องคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญา หรือค่าประมาณอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงที่สุด ซึ่งจะถูกใช้เมื่อมีการรับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่เกิดขึ้นจากภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าไปปฏิบัติ นั้น สินทรัพย์ทางการเงินที่มีการรับรู้หลังจากการเบิกใช้ภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อจะถูกจัดว่าเป็นภาระผูกพันที่ต่อเนื่อง แทนที่จะถูกจัดว่าเป็นเครื่องมือทางการเงินใหม่ ดังนั้นผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวมีการวัดมูลค่าโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อเริ่มแรกของภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อ โดยนับจากวันที่ที่กิจการมีภาระผูกพันที่ไม่สามารถเพิกถอนได้
- ข5.5.48 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับสัญญาค้ำประกันทางการเงิน หรือภาระผูกพันที่จะให้สินเชื่อหากไม่สามารถกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญา อัตราคิดลดที่ใช้ควรสะท้อนถึงตลาด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ในปัจจุบันเพื่อประมาณมูลค่าของเงินตามเวลา รวมถึงความเสี่ยงต่างๆที่อาจมีผลต่อกระแสเงินสด เป็นการเฉพาะ โดยความเสี่ยงต่างๆ นั้นจะถูกปรับเข้าไปในอัตราคิดลดแทนที่การปรับจำนวนเงินสดที่ คาดว่าจะไม่ได้รับ

ข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้

- ข5.5.49 ตามวัตถุประสงค์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ ข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้คือข้อมูลที่สามารถหาได้อย่างสมเหตุสมผล ณ วันที่รายงานโดยมีต้นทุนหรือความพยายามที่ไม่มากเกินไปเกี่ยวกับเกี่ยวกับเหตุการณ์ในอดีต สถานการณ์ในปัจจุบันและการคาดการณ์ถึงสถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต ข้อมูลที่หาได้เพื่อวัตถุประสงค์ในการรายงานทางการเงินถูกพิจารณาว่าเป็นข้อมูลที่สามารถหาได้โดยมีต้นทุนหรือความพยายามที่ไม่มากเกินไป
- ข5.5.50 กิจการไม่จำเป็นต้องรวบรวมผลการคาดการณ์สถานะในอนาคตตลอดช่วงอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน ระดับการพิจารณาความจำเป็นในการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นขึ้นอยู่กับความพร้อมของข้อมูลโดยละเอียด โดยที่หากมีการคาดการณ์ในระยะเวลาที่ยาวนานขึ้น ความมีอยู่ของข้อมูลโดยละเอียดนั้นจะลดลงและระดับของการใช้ดุลพินิจสำหรับการประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นจะเพิ่มขึ้น การประเมินผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นไม่จำเป็นที่จะต้องประเมินโดยละเอียดสำหรับช่วงเวลาในอนาคตที่ไกลออกไป โดยช่วงเวลาในอนาคตที่ไกลออกไปนั้น กิจการอาจใช้การประมาณค่าช่วงเวลาดังกล่าวจากข้อมูลที่มีอยู่โดยละเอียดได้
- ข5.5.51 กิจการไม่จำเป็นต้องทำการสืบค้นข้อมูลโดยละเอียด แต่ควรพิจารณาถึงข้อมูลทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้และที่สามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไปและเกี่ยวข้องกับการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งรวมถึงผลกระทบของการชำระเงินก่อนครบกำหนด ข้อมูลที่ใช้ควรรวมปัจจัยเฉพาะของผู้กู้ยืม สถานะการทางเศรษฐกิจโดยทั่วไป และการประเมินทิศทางทั้งในปัจจุบันและในอนาคต ณ วันที่รายงาน กิจการอาจใช้ข้อมูลจากหลายแหล่ง ซึ่งอาจเป็นทั้งแหล่งข้อมูลภายใน (เฉพาะกิจการ) และแหล่งข้อมูลภายนอก แหล่งข้อมูลที่เป็นไปได้ที่ประกอบไปด้วยข้อมูลภายในเกี่ยวกับผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีต การจัดอันดับเครดิตภายใน ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตของกิจการอื่นๆ การจัดอันดับเครดิตภายนอก รายงานและคำสถิติต่างๆ ส่วนกิจการที่ไม่มีแหล่งข้อมูลหรือมีไม่เพียงพอ แหล่งข้อมูลเฉพาะกิจการอาจใช้ข้อมูลของธุรกิจในกลุ่มธุรกิจเดียวกันสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่สามารถเปรียบเทียบกันได้ (หรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงินต่างๆ)
- ข5.5.52 ข้อมูลในอดีตเป็นสิ่งสำคัญหลักหรือพื้นฐานสำหรับการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อย่างไรก็ตาม กิจการควรปรับปรุงข้อมูลในอดีต เช่น ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์บนพื้นฐานของการสะท้อนสถานการณ์ในปัจจุบัน และคาดการณ์สถานการณ์ในอนาคตซึ่งไม่มีผลกระทบจากสถานการณ์ในช่วงเวลาที่ใช้ข้อมูลในอดีตเป็นตัวตั้งต้นจากข้อมูลที่สังเกตได้ตามความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุนได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ณ วันที่รายงาน และเพื่อจำกัดผลกระทบของสถานการณ์นั้นของช่วงเวลาในอดีตที่ไม่เกี่ยวข้องกับกระแสเงินสดตาม



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สัญญาในอนาคต ในบางกรณีข้อมูลที่มีความสมเหตุสมผลและมีข้อสนับสนุนได้ดีที่สุดสามารถเป็นข้อมูลในอดีตที่ไม่จำเป็นต้องมีการแก้ไขได้ โดยขึ้นอยู่กับลักษณะของข้อมูลในอดีต และเมื่อคำนวณโดยเปรียบเทียบกับสถานการณ์ต่าง ๆ ณ วันที่รายงานและคุณลักษณะต่างๆของเครื่องมือทางการเงิน ควรถูกพิจารณา การประมาณการเปลี่ยนแปลงผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นควรจะถูกสะท้อนและสอดคล้องกับทิศทางของการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลที่ทำได้ (เช่น การเปลี่ยนแปลงของอัตรา การว่างงาน ราคาอสังหาริมทรัพย์ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ สถานะของการชำระเงิน หรือปัจจัยอื่น ๆ ที่เป็นตัวบ่งชี้ถึงผลขาดทุนด้านเครดิตสำหรับเครื่องมือทางการเงิน หรือกลุ่มเครื่องมือทางการเงินและระดับความรุนแรงของความเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น) กิจกรรมควรทบทวนวิธีการและสมมติฐานต่างๆ ที่ใช้ในการประมาณการผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเป็นประจำ เพื่อลดความแตกต่างระหว่างค่าประมาณและผลขาดทุนด้านเครดิตที่เกิดขึ้นจริง

ข5.5.53 เมื่อใช้ข้อมูลผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ในอดีตเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น สิ่งสำคัญคือข้อมูลเกี่ยวกับอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีตจะถูกนำไปใช้กับกลุ่มต่างๆ ที่มีลักษณะที่สอดคล้องกับกลุ่มซึ่งกิจการเอาข้อมูลอัตราผลขาดทุนด้านเครดิตในอดีตมาใช้ ดังนั้นวิธีการที่นำไปปฏิบัตินั้นควรทำให้แต่ละกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมีข้อมูลของผลขาดทุนด้านเครดิตจากประสบการณ์ที่ผ่านมาที่สอดคล้องกันภายในกลุ่มของสินทรัพย์ทางการเงินมีลักษณะความเสี่ยงที่คล้ายกัน รวมทั้งมีข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องซึ่งสามารถหาได้โดยทั่วไปและสะท้อนถึงสถานะต่างๆในปัจจุบัน

ข5.5.54 ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นควรสะท้อนถึงความคาดหวังของกิจการต่อผลขาดทุนด้านเครดิต อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาถึงข้อมูลทั้งหมดที่มีความสมเหตุสมผลและสามารถสนับสนุน และสามารถหาได้โดยไม่ใช้ต้นทุนหรือความพยายามที่มากเกินไปเพื่อประมาณผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กิจการควรพิจารณาถึงข้อมูลที่สังเกตได้ในตลาดซึ่งเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือทางการเงินนั้นๆ หรือเครื่องมือทางการเงินที่คล้ายคลึงกัน

หลักประกัน

ข5.5.55 ตามวัตถุประสงค์ในการวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับที่คาดว่าจะเกิดขึ้น ควรคำนึงถึงกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากหลักประกัน และการรับประกันด้านเครดิตของสินทรัพย์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของเงื่อนไขตามสัญญา และกิจการนั้นไม่ได้รับรู้แยกต่างหาก การประมาณจำนวนเงินสดที่คาดว่าจะไม่ได้รับสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีหลักประกันนั้นควรคำนึงถึงการคาดการณ์จำนวนและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดที่จะได้รับการยึดหลักประกันที่หักต้นทุนของการได้มาและการขายหลักประกัน โดยไม่คำนึงว่าการยึดทรัพย์นั้นเป็นไปได้หรือไม่ (ซึ่งก็คือ ค่าโดยประมาณของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นจะพิจารณาถึงความน่าจะเป็นของการยึดทรัพย์และกระแสเงินสดที่เกิดขึ้น) ดังนั้น การคาดการณ์กระแสเงินสดจึงควรที่จะวิเคราะห์ถึงระยะเวลาในการขายหลักประกัน ซึ่งอาจจะยาวกว่าอายุของสัญญาด้วย หลักประกันใด ๆ ที่ได้จากการยึดทรัพย์นั้นจะไม่ถูกรับรู้เป็นสินทรัพย์แยกต่างหากจากเครื่องมือทางการเงินที่มี



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หลักประกัน เว้นแต่ว่าหลักประกันนั้นเข้าเงื่อนไขการรับรู้เป็นสินทรัพย์ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้หรือฉบับอื่น ๆ

การจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน (บทที่ 5.6)

ข5.6.1 หากกิจการมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินตามย่อหน้า 4.4.1 และ 5.6.1 กำหนดให้ต้องปรับปรุงการจัดประเภทรายการแบบเปลี่ยนทันทีนับจากวันที่จัดประเภทรายการใหม่ ทั้งนี้ ทั้งวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีวัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ณ วันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการด้อยค่าด้วยวิธีเดียวกัน ดังนั้น เมื่อกิจการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงินใหม่ โดยโอนเปลี่ยนระหว่างวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและวิธีวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ข5.6.1.1 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ยนั้นไม่เปลี่ยนแปลง และกิจการยังคงใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงเดิมต่อไป

ข5.6.1.2 การวัดผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นนั้นไม่มีการเปลี่ยนแปลง เนื่องจากการวัดมูลค่าทั้งสองประเภทนั้นใช้วิธีการบันทึกการด้อยค่าแบบเดียวกัน แต่อย่างไรก็ตาม หากสินทรัพย์ทางการเงินมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการใหม่โดยเปลี่ยนจากวิธีวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเป็นวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ค่าเผื่อผลขาดทุนจะแสดงเป็นรายการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นของสินทรัพย์ทางการเงิน นับจากวันที่จัดประเภทรายการใหม่ แต่ถ้าสินทรัพย์ทางการเงินนั้นจัดประเภทรายการใหม่โดยเปลี่ยนจากวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายเป็นวิธีวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กิจการต้องตัดรายการค่าเผื่อผลขาดทุนออกจากบัญชี (ดังนั้น จึงไม่แสดงรายการค่าเผื่อผลขาดทุนเป็นรายการปรับปรุงมูลค่าตามบัญชีขั้นต้นอีกต่อไป) แต่จะรับรู้เป็นขาดทุนจากการด้อยค่าสะสม (ด้วยจำนวนที่เท่ากัน) ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และเปิดเผยนับจากวันที่จัดประเภทรายการใหม่

ข5.6.2 อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้น ไม่กำหนดให้ต้องแยกรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือผลของกำไรหรือขาดทุนจากการด้อยค่า ดังนั้น เมื่อกิจการมีการเปลี่ยนแปลงการจัดประเภทรายการสินทรัพย์ทางการเงินโดยโอนออกจากสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงจะถูกกำหนดตามมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ณ วันที่จัดประเภทรายการใหม่ นอกจากนี้ เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำบทที่ 5.5 มาปฏิบัติกับสินทรัพย์ทางการเงินนับจากวันที่จัดประเภทรายการใหม่ ให้ถือว่าวันที่จัดประเภทรายการใหม่นั้นเป็นวันที่รับรู้เมื่อเริ่มแรก

ผลกำไรและขาดทุน (บทที่ 5.7)

ข5.7.1 ย่อหน้าที่ 5.7.5 อนุญาตให้กิจการสามารถเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค้า ไว้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อเลือกแล้วจะไม่สามารถ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีได้อีก และให้เลือกนี้วิธีการเป็นรายตราสาร (หรือ รายหุ้น) ทั้งนี้ จำนวนเงินที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จะไม่สามารถโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง อย่างไรก็ตาม กิจการอาจโอนผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนภายในส่วนของผู้ถือหุ้นได้ เงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว จะรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ตามย่อหน้าที่ 5.7.6 เว้นแต่เงินปันผลดังกล่าวจะแสดงอย่างชัดเจนว่าเป็นการได้รับคืนของต้นทุนการลงทุน

- ข.5.7.1ก ยกเว้นในกรณีที่น่าย่อหน้าที่ 4.1.5 ไปถือปฏิบัติ ย่อหน้าที่ 4.1.2ก นั้นกำหนดให้สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หากเงื่อนไขตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้นระบุว่ากระแสเงินสดตามสัญญาเป็นเพียงการรับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยจากจำนวนเงินต้นคงค้างเท่านั้น และสินทรัพย์การเงินนั้นถือไว้โดยมีรูปแบบการดำเนินธุรกิจเพื่อวัตถุประสงค์ทั้งในการรับกระแสเงินสดตามสัญญา และการขายสินทรัพย์ทางการเงิน ให้รับรู้สินทรัพย์ทางการเงินที่มีลักษณะดังกล่าวในกำไรหรือขาดทุนรวมกับว่าวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ในขณะที่สินทรัพย์ทางการเงินนั้นวัดมูลค่าในงบแสดงฐานะการเงินด้วยมูลค่ายุติธรรม ผลกำไรหรือขาดทุน นอกเหนือจากที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนตามย่อหน้าที่ 5.7.10 ถึง 5.7.11 ให้รับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยเมื่อตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินเหล่านั้นออกจากบัญชี ให้โอนผลกำไรหรือขาดทุนสะสมที่เคยรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นไปกำไรหรือขาดทุน ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงผลกำไรหรือขาดทุนซึ่งจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนเมื่อตัดรายการออกจากบัญชีหากสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าววัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย
- ข.5.7.2 กิจการที่ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นตัวเงินตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ โดยที่มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กำหนดให้กำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน ยกเว้นรายการที่เป็นตัวเงินที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด (ดูย่อหน้าที่ 6.5.11) การป้องกันความเสี่ยงสำหรับการลงทุนสุทธิ (ดูย่อหน้าที่ 6.5.13) หรือการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุน ซึ่งกิจการเลือกที่จะแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 5.7.5 (ดูย่อหน้าที่ 6.5.8)
- ข.5.7.2ก ตามวัตถุประสงค์ในการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามย่อหน้าที่ 4.1.2ก นั้นถือว่าเป็นรายการที่เป็นตัวเงิน ดังนั้นสินทรัพย์ทางการเงินดังกล่าวจะถูกถือเสมือนว่าเป็นสินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายในสกุลเงินตราต่างประเทศ ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของส่วนที่เป็นราคาทุนที่ตัดจำหน่ายนั้นจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน และรับรู้ความเปลี่ยนแปลงอื่นของมูลค่าตามบัญชีตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.10



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข.5.7.3 ย่อหน้าที่ 5.7.5 อนุญาตให้กิจการสามารถเลือกแสดงการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของการลงทุนในตราสารทุนที่ไม่ได้ถือไว้เพื่อค่า ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (เมื่อเลือกแล้วจะเปลี่ยนแปลงไม่ได้อีก) การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารทุนนั้นไม่ใช่รายการที่เป็นตัวเงิน ดังนั้น ผลกำไรหรือขาดทุนที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามข้อกำหนดในย่อหน้าที่ 5.7.5 รวมถึงองค์ประกอบของอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง
- ข.5.7.4 หากสินทรัพย์ที่เป็นตัวเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ มีความสัมพันธ์กันในลักษณะของการป้องกันความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบส่วนที่เป็นเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินเหล่านั้นจะแสดงในกำไรหรือขาดทุน

หนี้สินทางการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน

- ข.5.7.5 เมื่อกิจการกำหนดให้หนี้สินทางการเงินแสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะต้องพิจารณาว่าผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินต้องแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือไม่ ซึ่งอาจก่อให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน การไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) จะเกิดหรือเพิ่มมากขึ้น ถ้าการนำเสนอผลของความเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นไปส่งผลให้เกิดความไม่สอดคล้องกันมากขึ้นในกำไรหรือขาดทุน มากกว่าหากนำจำนวนดังกล่าวแสดงในกำไรหรือขาดทุน
- ข.5.7.6 เพื่อกำหนดว่าหนี้สินทางการเงินที่กำหนดให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน กิจการต้องประเมินถึงผลกระทบของความเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นว่ามีส่วนช่วยชดเชยกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในส่วนของมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่นที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนหรือไม่ การคาดการณ์ดังกล่าวต้องคำนึงถึงความเกี่ยวข้องทางเศรษฐกิจต่อคุณลักษณะของหนี้สิน และคุณลักษณะของเครื่องมือทางการเงินอื่นด้วย
- ข.5.7.7 การกำหนดให้หนี้สินทางการเงินแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน จะกำหนดเมื่อมีการรับรู้เมื่อเริ่มแรกและไม่มีประเมินใหม่ เพื่อวัตถุประสงค์ในทางปฏิบัติ กิจการไม่จำเป็นต้องระบุสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดที่ทำให้เกิดการไม่จับคู่ทางบัญชีว่าเกิด ณ เวลาเดียวกัน การเกิดรายการที่ซ้ำกันอย่างสมเหตุสมผลนั้นอนุญาตที่หากธุรกรรมใดๆ ที่เหลืออยู่ที่คาดว่าจะเกิดขึ้น กิจการต้องถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอในการกำหนดว่า การแสดงผลกระทบของความเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้นก่อให้เกิดหรือเพิ่มการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุนหรือไม่ แต่อย่างไรก็ตามกิจการอาจใช้วิธีการอื่นๆ ที่แตกต่างกันได้ เมื่อมีความแตกต่างของสถานะเศรษฐกิจที่สัมพันธ์กับลักษณะของหนี้สินกำหนดให้แสดงมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนกับลักษณะของเครื่องมือทางการเงินอื่น ๆ มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้) นั้น กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลในเชิงคุณภาพในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับวิธีการที่กิจการใช้ในการกำหนด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข.5.7.8 หากการไม่สามารถจับคู่ทางบัญชีนั้นเกิดขึ้นหรือเพิ่มมากขึ้น กิจการต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในมูลค่ายุติธรรม (ซึ่งรวมถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สิน) ในกำไรหรือขาดทุน หากความไม่สอดคล้องนั้นไม่เกิดขึ้นหรือไม่เพิ่มมากขึ้น กิจการต้องแสดงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- ข.5.7.9 จำนวนที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นต้องไม่ถูกโอนไปเป็นกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง อย่างไรก็ตาม กิจการอาจโอนผลสะสมของกำไรหรือขาดทุนภายในส่วนของเจ้าของ
- ข.5.7.10 ตัวอย่างต่อไปนี้อธิบายถึงสถานการณ์ของการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ที่เกิดขึ้นในกำไรหรือขาดทุน ถ้าผลกระทบต่อความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ธนาคารแห่งหนึ่งปล่อยสินเชื่อให้กับลูกค้าและกองทุนต่างๆ ด้วยการขายพันธบัตรที่มีคุณลักษณะที่สอดคล้องกัน (เช่น จำนวนเงินคงค้าง ประวัติการชำระเงินคืน ระยะเวลา และสกุลเงิน) ในตลาด เงื่อนไขตามสัญญาเงินกู้อนุญาตให้ผู้กู้ (ลูกค้าที่ทำการจำนอง) สามารถจ่ายชำระเงินก่อนครบกำหนดได้ (ซึ่งเป็นการทำตามภาระผูกพันที่มีต่อธนาคาร) ด้วยการซื้อพันธบัตรตามมูลค่ายุติธรรมในตลาด และส่งมอบพันธบัตรนั้นให้กับธนาคาร จากการที่มีสิทธิในการชำระเงินคืนก่อนครบกำหนดตามสัญญา หากคุณภาพเครดิตของพันธบัตรนั้นด้อยลงหรือแย่ลง (ดังนั้นมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินของธนาคารจะลดลง) มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่ให้กับธนาคารจะลดลงตามด้วยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นจะสะท้อนให้เห็นถึงสิทธิตามสัญญาของลูกค้าในการจ่ายชำระคืนเงินเชื่อจำนองก่อนถึงกำหนดได้ด้วยการซื้อพันธบัตรตามมูลค่ายุติธรรม (ที่มีมูลค่าลดลงในตัวอย่างนี้) และส่งมอบพันธบัตรนั้นให้กับธนาคารที่รับจำนอง ดังนั้นผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านสินทรัพย์ของหนี้สิน (พันธบัตร) จะเป็นสิ่งขัดแย้งกำไรหรือขาดทุนให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน (สินเชื่อ) โดยหากผลกระทบของความเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินนั้นแสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะทำให้เกิดการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุน ดังนั้นธนาคารที่รับจำนองจึงถูกกำหนดให้ต้องแสดงการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงิน (ซึ่งรวมถึงผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินด้วย) ในกำไรและขาดทุน
- ข.5.7.11 ตัวอย่างในย่อหน้า ข.5.7.10 นั้นมีความเกี่ยวเนื่องระหว่างผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน (ซึ่งเป็นผลลัพธ์ของสิทธิตามสัญญาของลูกค้าในการจ่ายชำระคืนเงินเชื่อก่อนกำหนดด้วยการซื้อพันธบัตรตามมูลค่ายุติธรรม และส่งมอบพันธบัตรนั้นให้กับธนาคาร) อย่างไรก็ตามการไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) นั้นอาจเกิดขึ้นได้ในกรณีที่ไม่มี ความเกี่ยวเนื่องกัน
- ข.5.7.12 เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 5.7.7 และ 5.7.8 มาปฏิบัติ การไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) นั้นไม่ได้เกิดจากวิธีการวัดมูลค่าที่กิจการใช้ในการกำหนดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินเท่านั้น การไม่จับคู่ทางบัญชี (accounting mismatch) ในกำไรหรือขาดทุนนั้นจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อ ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สิน (ตามที่ระบุไว้ในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้)) นั้นถูกคาดการณ์เพื่อชดเชยการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินอื่น การไม่สามารถจับคู่ทางบัญชีอันเนื่องมาจากวิธีการวัดมูลค่าแต่เพียงอย่าง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เดียว (เช่น เกิดจากการที่กิจการนั้นไม่แยกการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินออกจาก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมอื่น ๆ) นั้นไม่ส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดตามย่อหน้าที่ 5.7.7 และ 5.7.8 เช่น กิจการนั้นอาจไม่แยกการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินออกจาก การเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หากกิจการนั้นแสดงผลกระทบของทั้งสองปัจจัย รวมกันในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น การไม่สามารถจับคู่ได้นั้นอาจเกิดขึ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงใน ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนั้นอาจรวมอยู่ในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินของกิจการ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมทั้งหมดของสินทรัพย์นั้นแสดงในกำไรและขาดทุน แต่อย่างไร ก็ตามการไม่สามารถจับคู่ทางบัญชีนั้นเกิดจากการวัดมูลค่าที่ไม่ชัดเจน ไม่ใช่ความสัมพันธ์ที่ขัดแย้งกัน ตามที่อธิบายไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.6 และจะไม่ส่งผลกระทบต่อการศึกษาตามย่อหน้า 5.7.7 และ 5.7.8

คำจำกัดความของ “ความเสี่ยงด้านเครดิต” (ย่อหน้าที่ 5.7.7 และ 5.7.8)

- ข5.7.13 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อ มีการประกาศใช้) ระบุว่าความเสี่ยงด้านเครดิตเป็น “ความเสี่ยงที่ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดมีต่อเครื่องมือทาง การเงิน ซึ่งส่งผลให้อีกฝ่ายหนึ่งขาดทุนทางการเงินจากการไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพัน” ข้อกำหนดตาม ย่อหน้าที่ 5.7.7.1 นั้นเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่ผู้ออกนั้นอาจไม่ปฏิบัติตามภาระผูกพันนั้น โดยไม่มี ความจำเป็นต้องเกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ออก ตัวอย่างเช่น ในกรณีที่กิจการออก หนี้สินที่เหมือนกันทั้งที่มีสินทรัพย์ค้ำประกันและไม่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน ความเสี่ยงด้านเครดิตของ หนี้สินทั้งสองนั้นจะแตกต่างกัน แม้ว่ามีผู้ออกคนเดียวกันก็ตาม หนี้สินที่มีสินทรัพย์ค้ำประกันจะมี ความเสี่ยงด้านเครดิตของน้อยกว่าหนี้สินที่ไม่มีสินทรัพย์ค้ำประกัน ความเสี่ยงด้านเครดิตสำหรับ หนี้สินที่มีสินทรัพย์ค้ำประกันอาจเข้าถึงศูนย์ก็ได้
- ข5.7.14 เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้าที่ 5.7.7.1 มาปฏิบัติ ความเสี่ยงด้านเครดิตนั้นแตกต่างจากความ เสี่ยงของผลการดำเนินงานจากสินทรัพย์ที่ระบุไว้ ความเสี่ยงของผลการดำเนินงานจากสินทรัพย์ที่ระบุ ไว้ไม่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงที่กิจการไม่สามารถยกเลิกภาระผูกพันบางอย่างได้ แต่ัวเกี่ยวกับความ เสี่ยงที่รายการสินทรัพย์ใด ๆ หรือกลุ่มสินทรัพย์นั้นจะมีผลประกอบการขาดทุน (หรือขาดทุนอย่าง มาก)
- ข5.7.15 ตัวอย่างต่อไปนี้เป็นความเสี่ยงจากผลการดำเนินการของสินทรัพย์ที่ระบุไว้
- ข5.7.15.1 หนี้สินที่มีลักษณะเชื่อมต่อนหน่วย (unit-linking feature) โดยที่จำนวนเงินจากผู้ลงทุนถูก กำหนดจากผลการดำเนินงานของสินทรัพย์ที่ระบุไว้ หนี้สินที่มีลักษณะการเชื่อมต่อนหน่วย (unit-linking feature) ที่ส่งผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมถือเป็นความเสี่ยงของผลการ ดำเนินงานจากสินทรัพย์ที่ระบุไว้ไม่ใช่ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ข5.7.15.2 หนี้สินที่ออกโดยกิจการซึ่งมีโครงสร้างเฉพาะตัวซึ่งมีลักษณะดังต่อไปนี้ เป็นกิจการที่เป็น นิติบุคคลตามกฎหมายแยกต่างหากทำให้สินทรัพย์ของกิจการมีการกันไว้เพื่อ ผลประโยชน์ของนักลงทุนโดยเฉพาะ ถึงแม้จะอยู่ในสถานะที่ล้มละลาย กิจการไม่ สามารถทำธุรกรรมอื่น ๆ และสินทรัพย์ของกิจการนั้นไม่สามารถนำไปจำหน่าย จำนวนเงิน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ดังกล่าวจะเป็นของนักลงทุนในกรณีที่สินทรัพย์ได้กันไว้สำหรับสินทรัพย์ที่สามารถสร้างกระแสเงินสดได้เท่านั้น ดังนั้นการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินนั้นสะท้อนการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ผลอันเนื่องมาจากผลการดำเนินงานของสินทรัพย์สำหรับมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจัดเป็นความเสี่ยงของผลการดำเนินงานจากสินทรัพย์ที่ระบุไว้ ไม่ใช่ความเสี่ยงด้านเครดิต

การประเมินผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิต

- ข.5.7.16 เพื่อวัตถุประสงค์ในการนำย่อหน้า 5.7.7.1 มาปฏิบัติ กิจการสามารถประมาณจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินทางการเงินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตด้วยวิธีใดวิธีหนึ่งดังนี้
- ข5.7.16.1 เป็นจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่ได้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาดที่ทำให้ความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้น (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.17 และ ข5.7.18) หรือ
 - ข5.7.16.2 ใช้วิธีการอื่นซึ่งกิจการเชื่อว่าวิธีนั้นสามารถแสดงจำนวนเงินของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตได้อย่างน่าเชื่อถือ
- ข.5.7.17 การเปลี่ยนแปลงในสถานะตลาดที่ทำให้ความเสี่ยงด้านตลาดเพิ่มขึ้นรวมถึงการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง ราคาของเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่น ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อัตราแลกเปลี่ยนต่างประเทศ หรือดัชนีราคาหรือดัชนีอัตรา
- ข.5.7.18 ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาดที่มีผลต่อหนี้สินอย่างมีนัยสำคัญ เป็นการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่สังเกตได้ (อัตราอ้างอิง) จำนวนเงินที่กล่าวตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.16.1 สามารถประมาณได้ดังต่อไปนี้
- ข5.7.18.1 ขั้นที่หนึ่งกิจการต้องคำนวณอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของหนี้สิน ณ วันเริ่มรอบระยะเวลา โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินและกระแสเงินสดตามสัญญาของหนี้สิน ณ วันเริ่มรอบระยะเวลา โดยหักจากอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยที่สังเกตได้ (อัตราอ้างอิง) ณ วันเริ่มรอบระยะเวลา เพื่อให้ตรงกับองค์ประกอบเฉพาะของอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น
 - ข5.7.18.2 ขั้นต่อไปกิจการต้องคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของหนี้สินโดยใช้กระแสเงินสดตามสัญญาของหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา และอัตราคิดลดเท่ากับผลรวมของ (1) อัตราดอกเบี้ยที่สังเกตได้ (อัตราอ้างอิง) ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา และ (2) ส่วนประกอบเฉพาะของอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของเครื่องมือทางการเงินนั้น ตามที่พิจารณาในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.18.1
 - ข5.7.18.3 ความแตกต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้สิน ณ วันสิ้นระยะเวลาและจำนวนเงินที่ประมาณได้ตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข5.7.18.2 เป็นการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่ไม่ได้เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยที่สังเกตได้ (อัตราอ้างอิง) กิจการต้องแสดงจำนวนเงินดังกล่าวในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจึ้นตามย่อหน้าที่ 5.7.7.1



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข.5.7.19 ตัวอย่างในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข.5.7.18 สมมติว่า การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมที่มาจากปัจจัยอื่น ๆ นอกเหนือจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตหรือการเปลี่ยนแปลงในอัตราดอกเบี้ยที่สังเกตได้ (อัตราอ้างอิง) มีความแตกต่างอย่างไม่มีนัยสำคัญ จะถือว่าวิธีการนี้ไม่เหมาะสม ถ้าการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมมาจากปัจจัยอื่น ๆ อย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีดังกล่าว กิจการจำเป็นต้องใช้วิธีอื่นที่จะประเมินผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตของหนี้สินได้อย่างน่าเชื่อถือ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข.5.7.16.2) เช่น ในกรณีที่มีเครื่องมือทางการเงินที่มีตราสารอนุพันธ์แฝง การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงจะไม่รวมในจำนวนเงินที่แสดงในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตามย่อหน้าที่ 5.7.7.1
- ข.5.7.20 ในการวัดมูลค่ายุติธรรม วิธีการวัดมูลค่ายุติธรรมที่กิจการใช้ในการพิจารณาสัดส่วนการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหนี้สินที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของความเสี่ยงด้านเครดิตนั้น กิจการต้องใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่มีความเกี่ยวข้องให้มากที่สุดและใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ให้น้อยที่สุด

การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (บทที่ 6)

เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (บทที่ 6.2)

ตราสารที่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

- ข6.2.1 ตราสารอนุพันธ์ซึ่งแฝงในสัญญาแบบผสมซึ่งไม่บันทึกบัญชีเป็นรายการแยกต่างหาก กิจการไม่สามารถกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
- ข6.2.2 ตราสารทุนที่กิจการเป็นผู้ออกนั้นไม่ใช่สินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินของกิจการ ดังนั้น กิจการจึงไม่สามารถกำหนดเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง
- ข6.2.3 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ องค์ประกอบของความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ ต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

สัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออก

- ข6.2.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้ไม่ได้จำกัดสถานการณ์ที่กิจการอาจกำหนดให้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ยกเว้นสัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออก (written options) บางประเภท สัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออก (written options) นั้นไม่เข้าเงื่อนไขเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง เว้นแต่กำหนดให้สัญญาสิทธิดังกล่าวหักกลบกับสัญญาสิทธิที่กิจการได้ซื้อ (purchased options) รวมถึงสัญญาสิทธิที่แฝงในเครื่องมือทางการเงินอื่น (ตัวอย่างเช่น การออกสัญญาสิทธิที่จะซื้อเพื่อป้องกันความเสี่ยงในหนี้สินที่อาจถูกเรียกชำระคืนก่อนครบกำหนด)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรรณำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การกำหนดเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

- ข6.2.5 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงนอกเหนือจากการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อกิจการกำหนดสินทรัพย์ทางการเงินหรือหนี้สินทางการเงินที่ไม่ใช่ตราสารอนุพันธ์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง กิจการอาจกำหนดให้ทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าวเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดหรือกำหนดเป็นสัดส่วนก็ได้
- ข6.2.6 เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงรายการใดรายการหนึ่งอาจถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงมากกว่าหนึ่งความเสี่ยงก็ได้ โดยต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่ว่า มีการกำหนดเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่เฉพาะเจาะจงกับฐานะความเสี่ยงที่แตกต่างกันของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวสามารถมีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่แตกต่างกันได้

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (บทที่ 6.3)

รายการที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

- ข6.3.1 กิจการไม่สามารถกำหนดให้สัญญาผูกมัดเพื่อซื้อธุรกิจในการรวมธุรกิจ เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ยกเว้นความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เนื่องจากความเสี่ยงอื่น ๆ ไม่สามารถระบุและวัดมูลค่าได้อย่างเฉพาะเจาะจง ซึ่งความเสี่ยงอื่น ๆ เหล่านี้ถือเป็นความเสี่ยงทั่วไปในการดำเนินธุรกิจ
- ข6.3.2 เงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียไม่สามารถถือเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเนื่องจากวิธีส่วนได้เสียนั้นจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนของกิจการที่ไปลงทุนตามสัดส่วนการลงทุนในกำไรหรือขาดทุน แทนที่จะเป็นการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ด้วยเหตุผลเดียวกัน เงินลงทุนในบริษัทย่อยที่นำมาจัดท่างบการเงินรวมก็ไม่สามารถถือเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมเช่นกัน เนื่องจากในการจัดท่างบการเงินรวมนั้นกิจการรับรู้กำไรหรือขาดทุนของบริษัทย่อยในกำไรหรือขาดทุน แทนที่จะเป็นการรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน ซึ่งจะแตกต่างจากการป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศ ซึ่งเป็นการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ไม่ใช่เป็นการป้องกันความเสี่ยงของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน
- ข6.3.3 ย่อหน้า 6.3.4 อนุญาตให้กิจการกำหนดรายการซึ่งเป็นการรวมกันของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงและตราสารอนุพันธ์ ให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสำหรับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม (hedged items aggregated exposures) เมื่อมีการกำหนดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว กิจการต้องประเมินว่า ฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมนั้นได้รวมฐานะเปิดต่อความเสี่ยงและตราสาร



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

อนุพันธ์ที่ก่อให้เกิดฐานะเปิดต่อความเสี่ยงรวมที่แตกต่าง โดยมีการจัดการราวกับเป็นฐานะเปิดต่อความเสี่ยงใดความเสี่ยงหนึ่ง (หรือกลุ่มความเสี่ยง) เป็นการเฉพาะหรือไม่ กรณีดังกล่าว กิจการอาจกำหนดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นแบบฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม (aggregated exposures) ก็ได้ ตัวอย่างเช่น

ข6.3.3.1 กิจการอาจป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคา (ราคาซื้อเป็นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ) สำหรับการซื้อกาแพที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ในระยะเวลา 15 เดือนโดยใช้สัญญาล่วงหน้าสำหรับกาแพที่มีระยะเวลาของสัญญา 15 เดือน กิจการสามารถพิจารณาว่าการซื้อกาแพที่เป็นไปได้ค่อนข้างแน่และสัญญาล่วงหน้าสำหรับกาแพดังกล่าวเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเงินตราต่างประเทศสกุลดอลลาร์สหรัฐฯจำนวนคงที่ในอีก 15 เดือนข้างหน้า เพื่อกำหนดเป็นวัตถุประสงค์ในการจัดการความเสี่ยง (กล่าวคือ เป็นเหมือนกระแสเงินสดจ่ายในสกุลดอลลาร์สหรัฐฯจำนวนคงที่ในระยะเวลาอีก 15 เดือนข้างหน้านั่นเอง)

ข6.3.3.2 กิจการอาจป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศตลอดอายุสัญญาของหนี้สินสกุลเงินตราต่างประเทศที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ 10 ปี อย่างไรก็ตาม กิจการยอมรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยคงที่ในสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานสำหรับระยะสั้นถึงกลางเท่านั้น (กล่าวคือ สองปี) และความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวในสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานสำหรับระยะเวลาที่เหลือจนครบกำหนด ทุกสองปี ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาตามสัญญา (กล่าวคือมีการต่ออายุทุกสองปี) กิจการจะดำเนินการเพื่อปรับให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ในอีกสองปีข้างหน้า (ถ้าระดับของดอกเบี้ยส่งผลให้กิจการพิจารณาว่าควรกำหนดให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่) ในสถานการณ์ดังกล่าว กิจการอาจเข้าทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและแลกเปลี่ยนสกุลเงินโดยมีอายุสัญญา 10 ปี (10-year fixed-to-floating cross-currency interest rate swap) โดยเปลี่ยนจากหนี้สินสกุลเงินต่างประเทศอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นหนี้สินในสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ซึ่งสัญญาดังกล่าวทับซ้อนกับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในระยะเวลา 2 ปี ในระยะเวลา 2 ปีนั้นจึงเกิดเป็นหนี้สินสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานจากหนี้สินอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ ในแง่ของวัตถุประสงค์เพื่อการจัดการความเสี่ยงผลลัพธ์สุทธิของหนี้สินในสกุลเงินตราต่างประเทศอัตราดอกเบี้ยคงที่และสัญญาการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจากอัตราดอกเบี้ยคงที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและแลกเปลี่ยนสกุลเงินอายุสัญญา 10 ปี จะเท่ากับการมีหนี้สินในสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานอัตราดอกเบี้ยลอยตัวระยะเวลา 10 ปี

ข6.3.4 เมื่อกำหนดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสำหรับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม (aggregated exposures) กิจการต้องพิจารณาผลกระทบรวมจากรายการซึ่งประกอบกันเป็นฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมเพื่อวัตถุประสงค์ในการประเมินประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงและวัดมูลค่าความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว อย่างไรก็ตาม รายการซึ่งประกอบกันเป็นฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมยังคงต้องบันทึกบัญชีแยกจากกัน ตัวอย่างเช่น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.3.4.1 รับรู้ตราสารอนุพันธ์ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงโดยรวม เป็นสินทรัพย์หรือหนี้สิน แยกต่างหากโดยวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และ
- ข6.3.4.2 ถ้าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงถูกกำหนดขึ้นระหว่างรายการซึ่งประกอบกัน เป็นฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม วิธีซึ่งรวมตราสารอนุพันธ์เป็นส่วนหนึ่งของฐานะ เปิดต่อความเสี่ยงโดยรวมต้องสอดคล้องกับการกำหนดตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวเป็น เครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ณ ระดับของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม ตัวอย่างเช่น ถ้ากิจการแยกส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของตราสารอนุพันธ์จากส่วนที่ กำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความ เสี่ยงระหว่างรายการซึ่งประกอบกันเป็นฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม กิจการก็ต้อง แยกส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเมื่อจะต้องรวมตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวเป็น รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงอันเป็นส่วนหนึ่งของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงโดยรวม มิฉะนั้น ความเสี่ยงโดยรวมจะต้องรวมเอาตราสารอนุพันธ์เข้าไว้ทั้งหมดหรือตามสัดส่วน ของตราสารอนุพันธ์
- ข6.3.5 ย่อหน้าที่ 6.3.6 กำหนดว่า ในงบการเงินรวม ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของ รายการที่คาดการณ์ไว้ซึ่งเป็นรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะ เกิดขึ้น อาจเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดได้ โดยมีเงื่อนไขว่า รายการดังกล่าวต้องอยู่ในรูปของสกุลเงินใด ๆ ที่ไม่ใช่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของกิจการที่เข้าทำ รายการดังกล่าว และความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศนั้นต้องส่งผลกระทบต่อกำไร หรือขาดทุนรวม สำหรับวัตถุประสงค์ดังกล่าว กิจการที่กล่าวถึงอาจเป็นบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัท ร่วม การร่วมการงาน หรือสาขา ก็ได้ หากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของ รายการระหว่างกันที่คาดการณ์ไว้ไม่มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวม รายการระหว่างกันดังกล่าวก็ ไม่ถือว่าเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งโดยปกติ ได้แก่ การจ่ายค่าสิทธิ การจ่าย ดอกเบี้ย หรือการจ่ายค่าบริการจัดการ ซึ่งมีการคิดค่าบริการระหว่างบริษัทในกลุ่ม เว้นแต่รายการ ดังกล่าวจะเกี่ยวข้องกับบุคคลภายนอก แต่หากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ของรายการระหว่างกันที่คาดการณ์ไว้มีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวม รายการระหว่างกันดังกล่าว จะถือว่าเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น การซื้อหรือขายสินค้าที่ คาดการณ์ไว้ระหว่างบริษัทในกลุ่ม โดยที่สินค้าดังกล่าวจะมีการขายต่อบุคคลภายนอก ในทำนอง เดียวกัน รายการระหว่างกันที่คาดการณ์ไว้ที่เป็นการขายอาคารและอุปกรณ์ระหว่างบริษัทในกลุ่มซึ่ง เป็นผู้ผลิตให้แก่อีกบริษัทหนึ่งในกลุ่มซึ่งจะใช้ประโยชน์จากอาคารและอุปกรณ์นั้นในการดำเนินธุรกิจ รายการดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวมได้ ซึ่งอาจเกิดจากการคิดค่าเสื่อมราคาที่เกิดขึ้นจากการใช้สินทรัพย์นั้น และจำนวนที่รับรู้เมื่อเริ่มแรกของสินทรัพย์อาจเปลี่ยนแปลงไป หากรายการระหว่างกันที่คาดการณ์ไว้นั้นเป็นสกุลเงินใด ๆ ที่ไม่ใช่สกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของ กิจการที่ซื้ออาคารและอุปกรณ์
- ข6.3.6 หากการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดการณ์ไว้ซึ่งเป็นรายการระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มี ความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นเข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ผลกำไรหรือขาดทุน ใด ๆ ต้องรับรู้ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นหรือตัดออกจากกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามที่กำหนดในย่อ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หน้าที่ 6.5.11 ในรอบระยะเวลาที่เกี่ยวข้องหรือในรอบระยะเวลาที่ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนรวม

การกำหนดรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

- ข6.3.7 การกำหนดส่วนประกอบของรายการเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ทั้งนี้ส่วนประกอบของรายการนั้นเป็นส่วนหนึ่งของรายการทั้งหมด ดังนั้นส่วนประกอบของรายการจึงสะท้อนเพียงความเสี่ยงบางส่วนของรายการซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของความเสี่ยงหรือสะท้อนความเสี่ยงเพียงบางกรณี (ตัวอย่างเช่น เมื่อกำหนดเพียงสัดส่วนหนึ่งของรายการ เป็นต้น)

องค์ประกอบของความเสี่ยง

- ข6.3.8 เพื่อเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง องค์ประกอบความเสี่ยงต้องเป็นองค์ประกอบของรายการทางการเงินหรือหรือรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินที่สามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหาก และการเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของรายการอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงขององค์ประกอบของความเสี่ยงต้องสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

- ข6.3.9 เมื่อระบุองค์ประกอบของความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องประเมินองค์ประกอบของความเสี่ยงดังกล่าวในบริบทของโครงสร้างตลาดที่เฉพาะเจาะจงต่อความเสี่ยงหรือกลุ่มความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและในที่ตั้งกิจกรรมป้องกันความเสี่ยงเกิดขึ้น การตัดสินใจดังกล่าวจำเป็นต้องมีการประเมินข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งจะแตกต่างกันไปตามความเสี่ยงและตลาด

- ข6.3.10 เมื่อกำหนดองค์ประกอบของความเสี่ยงเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องพิจารณาว่าองค์ประกอบของความเสี่ยงได้ถูกระบุอย่างชัดเจนในสัญญา (องค์ประกอบของความเสี่ยงที่ระบุตามสัญญา) หรือบอกเป็นนัยโดยเป็นส่วนหนึ่งของมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการ (องค์ประกอบของความเสี่ยงที่ไม่ได้ระบุตามสัญญา) องค์ประกอบของความเสี่ยงที่ไม่ได้ระบุตามสัญญาสามารถเกี่ยวข้องกับรายการที่ไม่เป็นสัญญา (ตัวอย่างเช่น รายการที่คาดการณ์ไว้) หรือสัญญาที่ไม่ระบุองค์ประกอบอย่างชัดเจน (ตัวอย่างเช่น สัญญาผูกมัดที่กำหนดราคาเพียงราคาเดียวแทนที่จะกำหนดเป็นสูตรการคำนวณราคาซึ่งอ้างอิงข้อมูลที่หลากหลาย) ตัวอย่างเช่น

- ข6.3.10.1 กิจการ ก มีสัญญาระยะยาวเพื่อซื้อแก๊สธรรมชาติซึ่งใช้สูตรคำนวณราคาที่ระบุตามสัญญา โดยอ้างอิงจากสินค้าโภคภัณฑ์และปัจจัยอื่น (ตัวอย่างเช่น น้ำมัน น้ำมันเตา และองค์ประกอบอื่น เช่น ค่าขนส่ง) กิจการ ก ป้องกันความเสี่ยงองค์ประกอบของน้ำมันในสัญญาซื้อดังกล่าวโดยใช้สัญญาซื้อขายน้ำมันล่วงหน้า เนื่องจากองค์ประกอบของน้ำมันถูกระบุในข้อกำหนดและเงื่อนไขตามสัญญาซื้อ ดังนั้นองค์ประกอบของความเสี่ยงจึงเป็นสิ่งที่ถูกระบุตามสัญญา อย่างไรก็ตามจากสูตรการคำนวณราคา กิจการ ก สรุปได้ว่าความเสี่ยงของราคาน้ำมันสามารถระบุแยกได้ต่างหาก โดยมีราคาตลาดของสัญญาซื้อขายน้ำมันล่วงหน้าในเวลาเดียวกัน กิจการ ก จึงสรุปได้ว่าความเสี่ยงของราคาน้ำมันสามารถ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

วัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ดังนั้นความเสี่ยงของราคาน้ำมันในสัญญาซื้อจึงสามารถเป็นองค์ประกอบของความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไขในการกำหนดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ข6.3.10.2 กิจการ ข ทำการป้องกันความเสี่ยงในการซื้อกาแฟล่วงหน้าโดยพิจารณาจากการคาดการณ์การผลิตของกิจการ การป้องกันความเสี่ยงจะเริ่มและดำเนินการเป็นระยะเวลาไม่เกิน 15 เดือน ก่อนการส่งมอบสินค้าที่คาดการณ์ไว้ กิจการ ข ได้เพิ่มปริมาณกาแฟที่ป้องกันความเสี่ยงตามกาลเวลา (ตามวันที่ส่งมอบ) โดยกิจการ ข ใช้สัญญา 2 ประเภทในการจัดการความเสี่ยงในราคากาแฟ

- 1) สัญญาซื้อขายกาแฟในตลาดล่วงหน้าและ
- 2) สัญญาซื้อกาแฟอาราบิก้าจากโคลัมเบียโดยส่งมอบมายังโรงงานที่ระบุไว้ สัญญานี้กำหนดราคากาแฟต่อตันโดยใช้สูตรการคำนวณราคา ซึ่งคำนวณจากราคาตามสัญญาซื้อขายกาแฟในตลาดล่วงหน้ารวมกับราคาส่วนแตกต่างคงที่และค่าบริการขนส่งผันแปร สัญญาซื้อกาแฟเป็นสัญญาที่มีภาวะโดยกิจการ ข ที่จะต้องรับภาระให้มีการส่งมอบกาแฟเกิดขึ้นจริง

การเข้าทำสัญญาส่งซื้อกาแฟสำหรับการส่งมอบที่เกี่ยวข้องกับฤดูเก็บเกี่ยวในปัจจุบันอนุญาตให้กิจการ ข กำหนดราคาส่วนต่างระหว่างคุณภาพจริงของกาแฟที่ซื้อ (กาแฟอาราบิก้าจากโคลัมเบีย) กับคุณภาพมาตรฐานที่เป็นเกณฑ์อ้างอิงของสัญญาซื้อขายในตลาดล่วงหน้าเป็นราคาคงที่ อย่างไรก็ตามสำหรับการส่งมอบที่เกี่ยวข้องกับฤดูเก็บเกี่ยวถัดไป ตลาดยังไม่เปิดให้ทำสัญญาการส่งซื้อกาแฟ ดังนั้นราคาส่วนต่างดังกล่าวจึงไม่สามารถกำหนดได้ กิจการ ข ใช้สัญญาการซื้อกาแฟในตลาดล่วงหน้าในการป้องกันความเสี่ยงในราคากาแฟที่มีเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพเป็นองค์ประกอบสำหรับความเสี่ยงในราคากาแฟของฤดูเก็บเกี่ยวปัจจุบันเช่นเดียวกับฤดูเก็บเกี่ยวถัดไป กิจการ ข ได้พิจารณาว่ากิจการมีความเสี่ยง 3 ด้าน ความเสี่ยงในราคากาแฟที่สะท้อนเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพ ความเสี่ยงจากราคากาแฟที่สะท้อนความแตกต่างระหว่างราคากาแฟที่มีเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพมาตรฐานกับราคากาแฟที่เป็นกาแฟอาราบิก้าจากโคลัมเบียที่ได้รับส่งมอบจริง และราคาค่าขนส่งที่ผันแปร หลังจากที่ยกกิจการ ข เข้าทำสัญญาส่งซื้อกาแฟสำหรับการส่งมอบที่เกี่ยวข้องกับฤดูเก็บเกี่ยวปัจจุบัน ความเสี่ยงในราคากาแฟที่สะท้อนเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพเป็นองค์ประกอบความเสี่ยงที่ระบุไว้ตามสัญญาเนื่องจากสูตรการคำนวณราคาได้รวมการปรับราคาตามดัชนีราคาสัญญาซื้อขายกาแฟในตลาดล่วงหน้า กิจการ ข สรุปได้ว่าองค์ประกอบของความเสี่ยงสามารถระบุองค์ประกอบแยกได้ต่างหากและสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ สำหรับการส่งมอบที่เกี่ยวข้องกับฤดูเก็บเกี่ยวถัดไป กิจการ ข ยังไม่สามารถเข้าทำสัญญาซื้อกาแฟ (กล่าวคือ การส่งมอบดังกล่าวเป็นรายการที่คาดการณ์ไว้) ดังนั้นความเสี่ยงในราคากาแฟที่สะท้อนเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพถือเป็นองค์ประกอบของความเสี่ยงที่ไม่มีสัญญา การวิเคราะห์ของกิจการ ข เรื่องโครงสร้างตลาดได้คำนึงถึงวิธีตีราคากาแฟเฉพาะเจาะจงที่ท้ายสุดกิจการ ข ได้รับ ดังนั้นตามเกณฑ์ที่มีการวิเคราะห์โครงสร้างตลาดนี้ กิจการ ข สรุปได้ว่ารายการที่คาดการณ์ไว้ได้รวม



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ความเสี่ยงในราคาแก๊พที่สะท้อนเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพตามองค์ประกอบความเสี่ยงที่เป็นสามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือถึงแม้จะไม่มีกำหนดเป็นสัญญา ดังนั้นกิจการ ข อาจกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตามพื้นฐานองค์ประกอบของความเสี่ยง (สำหรับความเสี่ยงในราคาแก๊พที่สะท้อนเกณฑ์อ้างอิงคุณภาพ) สำหรับสัญญาซื้อแก๊พรวมถึงรายการซื้อที่คาดการณ์ไว้

ข6.3.10.3 กิจการ ค ป้องกันความเสี่ยงส่วนหนึ่งของการซื้อน้ำมันเครื่องบินตามการบริโภคของกิจการที่คาดการณ์เป็นระยะเวลาไม่เกิน 24 เดือนก่อนการส่งมอบและเพิ่มปริมาณในการป้องกันความเสี่ยงตามกาลเวลา กิจการ ค ป้องกันความเสี่ยงโดยใช้สัญญาหลากหลายประเภทขึ้นอยู่กับรอบระยะเวลาการป้องกันความเสี่ยงซึ่งเป็นผลมาจากสภาพคล่องของตลาดตราสารอนุพันธ์ สำหรับรอบระยะยาว (12-24 เดือน) กิจการ ค ใช้ สัญญาน้ำมันดิบเนื่องจากมีสภาพคล่องเพียงพอ สำหรับรอบระยะเวลา 6-12 เดือน กิจการ ค ใช้ตราสารอนุพันธ์น้ำมันเนื่องจากมีสภาพคล่องที่เพียงพอ สำหรับรอบระยะเวลาไม่เกิน 6 เดือน กิจการ ค ใช้สัญญาน้ำมันเครื่องบิน การวิเคราะห์ของกิจการ ค เกี่ยวกับโครงสร้างตลาดน้ำมันและผลิตภัณฑ์น้ำมันและการประเมินผลที่สอดคล้องกับข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่เกี่ยวข้อง ดังต่อไปนี้

ข6.3.10.3.1 กิจการ ค ดำเนินธุรกิจในด้านภูมิศาสตร์โดยใช้น้ำมันดิบเบรนท์เป็นเกณฑ์อ้างอิง น้ำมันดิบเป็นเกณฑ์อ้างอิงวัตถุดิบที่กระทบราคาผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่นหลายชนิดเนื่องจากน้ำมันดิบเป็นวัตถุดิบพื้นฐาน น้ำมันเป็นเกณฑ์อ้างอิงสำหรับผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่นซึ่งใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงในการกำหนดราคาน้ำมันกลั่นทั่วไป ซึ่งราคานี้มีผลกระทบต่อตราสารอนุพันธ์ประเภทต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับตลาดน้ำมันดิบและผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่นที่กิจการ ค ดำเนินธุรกิจอยู่ ตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวได้แก่

- สัญญาซื้อขายน้ำมันดิบล่วงหน้าอ้างอิงกับน้ำมันดิบเบรนท์
- สัญญาซื้อขายน้ำมันล่วงหน้าซึ่งใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงในการกำหนดราคาน้ำมันกลั่น ตัวอย่างเช่น อนุพันธ์ส่วนต่างของน้ำมันเครื่องบิน (jet fuel spread derivative) ซึ่งช่วยชดเชยราคาส่วนต่างระหว่างราคาน้ำมันเครื่องบินกับราคาน้ำมันมาตรฐานและ
- อนุพันธ์ส่วนต่างราคาน้ำมันมาตรฐาน (อนุพันธ์สำหรับส่วนต่างราคาระหว่างน้ำมันดิบและผลิตภัณฑ์น้ำมันสำเร็จรูป (กำไรจากผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่น)) ที่อ้างอิงจากน้ำมันดิบเบรนท์

ข6.3.10.3.2 การกำหนดราคาผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่นจะไม่ขึ้นกับน้ำมันดิบเฉพาะเจาะจงใดๆ ที่ถูกกลั่นมาจากโรงกลั่นน้ำมันเฉพาะเจาะจงเนื่องจากผลิตภัณฑ์น้ำมันกลั่น (เช่น น้ำมันหรือน้ำมันเครื่องบิน) เป็นผลิตภัณฑ์มาตรฐาน ดังนั้นกิจการ ค สรุปว่าความเสี่ยงในราคาซื้อน้ำมันเครื่องบินได้รวมองค์ประกอบของความเสี่ยงในราคาของน้ำมันดิบซึ่งมาจากความเสี่ยงในราคาน้ำมันดิบเบรนท์และราคา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

น้ำมัน แม้ว่าน้ำมันดิบและน้ำมันไม่ถูกระบุไว้ในข้อตกลงตามสัญญาใดๆ กิจการ ค สรุปรวว่าองค์ประกอบความเสี่ยงทั้งสองนี้สามารถระบุองค์ประกอบแยกได้ต่างหากและสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือแม้ว่าจะไม่ได้ระบุไว้ในสัญญา ดังนั้น กิจการ ค อาจกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการซื้อน้ำมันเครื่องบินที่ คาดการณ์ไว้ ตามเกณฑ์องค์ประกอบของความเสี่ยง (สำหรับน้ำมันดิบและน้ำมัน) การวิเคราะห์นั้นยังสามารถอธิบายเพิ่มเติมได้ ตัวอย่างเช่น หากกิจการ ค ใช้อนุพันธ์น้ำมันดิบ ที่อ้างอิงกับน้ำมันดิบดับบลิวทีไอ (West Texas Intermediate (WTI)) การเปลี่ยนแปลง ของราคาส่วนต่างระหว่างน้ำมันดิบเบรนท์กับน้ำมันดิบดับบลิวทีไออาจเป็นเหตุทำให้การ ป้องกันความเสี่ยงไม่มีประสิทธิผล

- ข6.3.10.4 กิจการ ง ถือตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่ ตราสารนี้ถูกออกในสภาพแวดล้อมที่ตลาดมี ตราสารหนี้ที่ลักษณะคล้ายคลึงกันส่วนมากมีการเปรียบเทียบอัตราส่วนต่างของตราสาร หนี้กับอัตราอ้างอิง (เช่น LIBOR) และในสภาพแวดล้อมดังกล่าวตราสารที่มีอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว โดยปกติแล้วจะมีการอ้างอิงกับอัตราอ้างอิง สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา ดอกเบี้ยโดยส่วนใหญ่จะใช้จัดการความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยตามอัตราอ้างอิงโดยไม่ คำนึงถึงอัตราส่วนต่างของตราสารหนี้กับอัตราอ้างอิง ราคาของตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ย คงที่จะผันแปรโดยตรงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราอ้างอิงที่เกิดขึ้น กิจการ ง สรุปรวว่า อัตราอ้างอิงเป็นองค์ประกอบที่สามารถระบุได้แยกต่างหากและวัดมูลค่าได้อย่าง น่าเชื่อถือ ดังนั้นกิจการ ง อาจกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงสำหรับ ตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่ตามพื้นฐานขององค์ประกอบความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยง จากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิง
- ข6.3.11 เมื่อกำหนดองค์ประกอบของความเสี่ยงเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ให้ถือปฏิบัติการบัญชี ป้องกันความเสี่ยงกับองค์ประกอบของความเสี่ยงนั้นเช่นเดียวกับที่ถือปฏิบัติกับรายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยงอื่นๆ ซึ่งมีได้เป็นองค์ประกอบของความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น การปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์คุณสมบัติรวมถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของ การมีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง และมีกรวัดมูลค่าและรับรู้การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มี ประสิทธิผล
- ข6.3.12 กิจการยังสามารถกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงในกระแสเงินสดหรือมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยงที่เป็นไปในทิศทางที่สูงกว่าหรือต่ำกว่าราคาหรือตัวแปรอื่นที่ระบุไว้ (ความเสี่ยงทาง เดียว (one-sided risk)) เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมูลค่าที่แท้จริง (intrinsic value) ของ สัญญาสิทธิที่กิจการซื้อซึ่งเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (สมมุติว่าตราสารนี้มีเงื่อนไขเกี่ยวกับเงิน ต้นเหมือนกับความเสี่ยงที่กำหนด) ซึ่งไม่ใช่ส่วนของมูลค่าตามเวลา จะสะท้อนความเสี่ยงด้านเดียวใน รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น กิจการสามารถกำหนดความแปรปรวนของกระแสเงิน สดในอนาคตอันเป็นผลกระทบมาจากการเพิ่มขึ้นของราคาซื้อสินค้าโภคภัณฑ์ที่คาดการณ์ไว้ ใน สถานการณ์เช่นนี้กิจการกำหนดเฉพาะกระแสเงินสดที่ขาดทุนจากการเพิ่มขึ้นของราคาที่สูงกว่าระดับที่ ระบุไว้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงไม่รวมมูลค่าตามเวลาของสัญญา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

สิทธิที่กิจการซื้อเข้ามา เนื่องจากมูลค่าตามเวลาไม่เป็นองค์ประกอบของรายการที่คาดการณ์ไว้ที่ส่งผลกระทบต่อกำไรและขาดทุน

ข6.3.13 มีข้อสันนิษฐานที่สามารถโต้แย้งว่า หากไม่มีการระบุความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อไว้ในสัญญา ความเสี่ยงนั้นจะไม่สามารถระบุเป็นองค์ประกอบที่ได้แยกต่างหากและไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ซึ่งทำให้ไม่สามารถกำหนดให้เป็นองค์ประกอบของความเสี่ยงของเครื่องมือทางการเงิน อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ที่จำกัด มีความเป็นไปได้ที่ระบุองค์ประกอบของความเสี่ยงในความเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อเป็นความเสี่ยงที่สามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ทั้งนี้เนื่องจากกรณีดังกล่าวเป็นกรณีที่มีลักษณะเฉพาะของสภาพแวดล้อมในภาวะเงินเฟ้อและตลาดตราสารหนี้ที่เกี่ยวข้อง

ข6.3.14 ตัวอย่างเช่น กิจการออกตราสารหนี้ในสภาพแวดล้อมที่พันธบัตรชดเชยเงินเฟ้อ (inflation-linked bonds) โดยมีปริมาณและโครงสร้างอัตราผลตอบแทนที่ส่งผลให้เกิดตลาดที่มีสภาพคล่องเพียงพอที่อนุญาตให้มีหุ้นกู้ที่มีโครงสร้างอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย ซึ่งในแต่ละสกุลเงินนั้น สถานะเงินเฟ้อเป็นปัจจัยที่เกี่ยวข้องที่มีการพิจารณาแยกต่างหากในแต่ละตลาดตราสารหนี้ ในสถานการณ์ดังกล่าวองค์ประกอบของความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อสามารถกำหนดได้ โดยการคิดลดกระแสเงินสดของตราสารหนี้ที่มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้โครงสร้างอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย (กล่าวคือ กรณีคล้ายกับการกำหนดองค์ประกอบอัตราดอกเบี้ยที่ปราศจากความเสี่ยง) แต่โดยส่วนมากองค์ประกอบของความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อไม่สามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ ตัวอย่างเช่น กิจการออกตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยปกติในสภาพแวดล้อมที่ตลาดสำหรับพันธบัตรชดเชยเงินเฟ้อที่มีสภาพคล่องไม่เพียงพอที่จะอนุญาตให้มีโครงสร้างอัตราผลตอบแทนของอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบที่ไม่มีการจ่ายดอกเบี้ย ในกรณีนี้การวิเคราะห์โครงสร้างตลาดรวมถึงปัจจัยและสถานการณ์ต่างๆ ไม่เอื้อให้กิจการสรุปว่าสถานะเงินเฟ้อเป็นปัจจัยเกี่ยวข้องที่ตลาดตราสารหนี้จะพิจารณาแยกต่างหาก ดังนั้นกิจการจึงไม่สามารถจัดการกับข้อสันนิษฐานที่ยังมีข้อโต้แย้งเรื่องความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อที่ไม่มีการระบุในสัญญา ไม่สามารถระบุองค์ประกอบแยกต่างหากและไม่สามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ องค์ประกอบสถานะเงินเฟ้อจึงไม่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กรณีนี้ถูกนำมาถือปฏิบัติโดยไม่คำนึงถึงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อที่กิจการได้เข้าทำรายการจริงแล้ว กล่าวโดยเฉพาะ กิจการไม่สามารถกระทำเพียงคำนวณระยะเวลาผลตอบแทนและเงื่อนไขของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อจริงโดยการใช้ระยะเวลาผลตอบแทนและเงื่อนไขดังกล่าวอ้างอิงกับตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยปกติได้

ข6.3.15 องค์ประกอบของความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อที่ระบุตามสัญญาของกระแสเงินสดของพันธบัตรชดเชยเงินเฟ้อ (สมมุติว่าไม่มีข้อกำหนดให้บันทึกบัญชีอนุพันธ์แฝงเป็นรายการแยกต่างหาก) สามารถระบุองค์ประกอบได้แยกต่างหากและสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือได้ตราบใดที่องค์ประกอบของความเสี่ยงจากสถานะเงินเฟ้อไม่ส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดอื่นของพันธบัตรนั้น

องค์ประกอบของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.3.16 องค์ประกอบของจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) ที่สามารถกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีสองประเภท คือ องค์ประกอบนั้นเป็นส่วนหนึ่งของรายการทั้งหมดหรือเป็นองค์ประกอบระดับชั้น (layer component) ประเภทขององค์ประกอบมีผลต่อผลลัพธ์ทางบัญชี ดังนั้น กิจการควรกำหนดองค์ประกอบ เพื่อให้การจัดทำบัญชีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงของกิจการ
- ข6.3.17 ตัวอย่างเช่น องค์ประกอบที่เป็นสัดส่วนร้อยละ 50 ของกระแสเงินสดตามสัญญาเงินกู้
- ข6.3.18 องค์ประกอบระดับชั้นอาจถูกระบุได้จากกลุ่มประชากรเปิดที่เฉพาะเจาะจงหรือจากจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) ที่ระบุไว้ ตัวอย่างดังนี้
- ข6.3.18.1 ส่วนของปริมาณธุรกรรมที่เป็นตัวเงิน ตัวอย่างเช่น กระแสเงินสดจากการขายที่เป็นเงินตราต่างประเทศจำนวน 10 ซึ่งถัดจาก 20 แรก สำหรับรายการของเดือนมีนาคม 255X
- ข6.3.18.2 ส่วนของปริมาณทางกายภาพ ตัวอย่างเช่น ชั้นล่างสุดของแก๊สธรรมชาติที่วัดปริมาณได้ 5 ล้านลูกบาศก์เมตร ซึ่งถูกเก็บรักษาไว้ในสถานที่ กขค
- ข6.3.18.3 ส่วนของปริมาณทางกายภาพหรือปริมาณธุรกรรมอื่น ตัวอย่างเช่น น้ำมัน 100 บาร์เรลแรกที่ซื้อในเดือนมิถุนายน 255X หรือ ยอดขายของกระแสไฟฟ้า 100 เมกะวัตต์แรกในเดือนมิถุนายน 255X
- ข6.3.18.4 ระดับชั้นจากจำนวนเงินตามสัญญาของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น 80 ล้านสุดท้ายของสัญญาผูกมัดมูลค่า 100 ล้าน ระดับชั้นล่างสุด 20 ล้านของพันธบัตรอัตราดอกเบี้ยคงที่มูลค่า 100 ล้าน หรือระดับชั้นสูงสุด 30 ล้านจากตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่ จำนวนเงินรวม 100 ล้าน ที่สามารถจ่ายล่วงหน้าได้ในราคายุติธรรม (จำนวนเงินตามสัญญาที่ระบุไว้คือ 100 ล้าน)
- ข6.3.19 หากองค์ประกอบระดับชั้นถูกกำหนดในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องกำหนดองค์ประกอบนั้นจากจำนวนเงินตามสัญญาที่ถูกระบุไว้ ในการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมที่เข้าเงื่อนไข กิจการต้องวัดมูลค่ารายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงใหม่สำหรับการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรม (กล่าวคือ วัดมูลค่ารายการใหม่ เพื่อหามูลค่ายุติธรรมที่เปลี่ยนแปลงไปตามความเสี่ยงที่มีการป้องกัน) การปรับปรุงรายการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมต้องรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนก่อนที่จะถูกตัดรายการออกจากบัญชี ดังนั้นกิจการจำเป็นต้องติดตามถึงรายการที่เกี่ยวข้องกับรายการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมดังกล่าว สำหรับองค์ประกอบระดับชั้นในการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม กิจการต้องติดตามจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) ที่ถูกระบุไว้ เช่น ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.3.18.4 จำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) ที่ระบุไว้ทั้งหมดของ 100 ล้านจะต้องมีการติดตามเพื่อที่จะกำหนดระดับชั้นล่างสุด 20 ล้าน หรือระดับชั้นสูงสุด 30 ล้าน
- ข6.3.20 องค์ประกอบระดับชั้นที่รวมสิทธิในการชำระเงินก่อนครบกำหนดไม่มีคุณสมบัติที่จะถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม หากมูลค่ายุติธรรมของสิทธิในการชำระเงินก่อนครบกำหนดนั้นได้รับผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงที่มีการป้องกัน ยกเว้นการกำหนด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระดับชั้นได้รวมผลกระทบของสิทธิในการชำระเงินก่อนครบกำหนดที่เกี่ยวข้อง เมื่อพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ความสัมพันธ์ระหว่างองค์ประกอบและกระแสเงินสดทั้งหมดของรายการ

- ข6.3.21 หากองค์ประกอบกระแสเงินสดของรายการทางการเงินและรายการที่ไม่ใช่รายการทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง องค์ประกอบดังกล่าวจะต้องมีค่าน้อยกว่าหรือเท่ากับกระแสเงินสดรวมของรายการทั้งรายการ อย่างไรก็ตามกระแสเงินสดรวมของรายการดังกล่าวอาจถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและมีการป้องกันความเสี่ยงเพียงความเสี่ยงเดียว (ตัวอย่างเช่น การเปลี่ยนแปลงเฉพาะที่เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงใน LIBOR หรือเกณฑ์อ้างอิงราคาสินค้าโภคภัณฑ์)
- ข6.3.22 ตัวอย่างเช่น กรณีหนี้สินทางการเงินที่อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีต่ำกว่า LIBOR กิจการไม่สามารถกำหนด
- ข6.3.22.1 องค์ประกอบหนี้สินให้เท่ากับดอกเบี้ย LIBOR (รวมกับเงินต้นในกรณีที่เป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม) และ
- ข6.3.22.2 องค์ประกอบคงเหลือติดลบ
- ข6.3.23 อย่างไรก็ตามในกรณีที่หนี้สินทางการเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ ที่อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีมีค่า (ตัวอย่างเช่น) ต่ำกว่า LIBOR ร้อยละ 1 กิจการสามารถกำหนดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าหนี้สินทั้งหมด (คือ เงินต้นรวมกับดอกเบี้ยที่ LIBOR - 1%) ไปตามการเปลี่ยนแปลงของ LIBOR หากเครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ที่มีการป้องกันความเสี่ยงในบางช่วงเวลาหลังจากวันเริ่มต้นและอัตราดอกเบี้ยมีการเปลี่ยนแปลงไปในเวลาเดียวกัน กิจการสามารถกำหนดองค์ประกอบความเสี่ยงให้มีค่าเท่ากับอัตราอ้างอิงที่สูงกว่าอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของรายการที่จ่ายไป กิจการสามารถกระทำโดยมีเงื่อนไขว่าอัตราอ้างอิงต้องมีค่าน้อยกว่าอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีที่ถูกคำนวณตามสมมุติฐานที่ว่ากิจการได้ทำการซื้อเครื่องมือทางการเงินนั้นในวันแรกที่เครื่องมือถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ตัวอย่างเช่น สมมุติว่ากิจการออกสินทรัพย์ทางการเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ 100 ที่มีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงต่อปีเท่ากับร้อยละ 6 และขณะที่ LIBOR มีค่าเท่ากับร้อยละ 4 หลังจากนั้นกิจการได้ทำการป้องกันความเสี่ยงในสินทรัพย์เมื่อ LIBOR มีค่าเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 8 และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์มีค่าลดลงเหลือ 90 กิจการคำนวณว่าหากซื้อสินทรัพย์ในวันที่กิจการได้กำหนดความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย LIBOR ให้เป็นรายการที่มีการป้องกันทางการเงินเป็นครั้งแรก อัตราผลตอบแทนที่แท้จริงของสินทรัพย์ที่พิจารณาจากมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ล่าสุดจะเท่ากับ 90 หรือคิดเป็นร้อยละ 9.5 เนื่องจาก LIBOR มีค่าน้อยกว่าอัตราผลตอบแทนนั้น กิจการสามารถกำหนดองค์ประกอบ LIBOR ที่ร้อยละ 8 ซึ่งประกอบด้วยส่วนของกระแสเงินสดจากดอกเบี้ยตามสัญญาและส่วนของส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมปัจจุบัน (คือ 90) และจำนวนเงินชำระคืนในวันครบกำหนด (คือ 100)
- ข6.3.24 หากหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยผันแปร ตัวอย่างเช่น อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน หักร้อยละ 0.2 (ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำเท่ากับศูนย์) กิจการสามารถกำหนดให้การเปลี่ยนแปลงใน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กระแสเงินสดของหนี้สินทั้งหมดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (กล่าวคือ LIBOR 3 เดือน ลบ ร้อยละ 0.20 ที่รวมอัตราต่ำสุด) ซึ่งเปลี่ยนแปลงไปตามการเคลื่อนไหวของ LIBOR ดังนั้น ตราบ เท่าที่เส้นผลตอบแทนล่วงหน้าของ LIBOR 3 เดือน ภายในช่วงระยะเวลาที่เหลือของอายุสัญญา หนี้สินดังกล่าว ไม่ต่ำไปกว่าร้อยละ 0.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงก็ยังคงมีความแปรปรวน ในกระแสเงินสดที่เท่ากับหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ LIBOR 3 เดือน ที่บวกส่วนต่างขั้นต่ำที่ร้อยละ ศูนย์หรือส่วนต่างที่เป็นกำไร (positive spread) อย่างไรก็ตาม หากเส้นผลตอบแทนล่วงหน้าของ LIBOR 3 เดือนในช่วงระยะเวลาที่เหลือของอายุสัญญาหนี้สินดังกล่าว (หรือบางส่วนของหนี้สิน ดังกล่าว) มีระดับต่ำกว่าร้อยละ 0.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงก็ยังคงมีความแปรปรวนใน กระแสเงินสดต่ำกว่าหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ LIBOR 3 เดือน ที่บวกส่วนต่างขั้นต่ำที่ร้อยละ ศูนย์ หรือส่วนต่างที่เป็นกำไร (positive spread)

ข6.3.25 มีตัวอย่างที่คล้ายคลึงกันเกี่ยวกับรายการที่ใช้รายการทางการเงิน ก็คือ น้ำมันดิบประเภทหนึ่งจาก แหล่งน้ำมันหนึ่งที่ราคาถูกกำหนดโดยเทียบกับน้ำมันดิบอ้างอิง หากกิจการขายน้ำมันดิบโดยกำหนด ราคาตามสูตรคำนวณที่กำหนดในสัญญา ที่ราคาน้ำมันดิบอ้างอิงต่อบาร์เรล ลบ 100 โดยมีราคาขั้น ต่ำอยู่ที่ 15 กิจการสามารถกำหนดความแปรปรวนของกระแสเงินสดทั้งหมดภายใต้สัญญาซื้อขายที่ เปลี่ยนแปลงไปตามราคาน้ำมันดิบอ้างอิงให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม กิจการไม่สามารถกำหนดองค์ประกอบความเสี่ยงที่มีค่าเท่ากับการเปลี่ยนแปลงทั้งหมดในราคา น้ำมันดิบอ้างอิงได้ ดังนั้นตราบใดที่ราคาล่วงหน้า (สำหรับแต่ละการส่งมอบ) ไม่ลดลงต่ำกว่า 25 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะมีความแปรปรวนในกระแสเงินสดเท่ากับน้ำมันดิบที่ขายที่ราคา น้ำมันดิบอ้างอิง (หรือ มีส่วนต่างราคาเป็นบวกรวมด้วย) อย่างไรก็ตาม หากราคาล่วงหน้าสำหรับการ ส่งมอบลดลงต่ำกว่า 25 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะมีความแปรปรวนในกระแสเงินสดต่ำ กว่าน้ำมันดิบที่ขายที่ราคาน้ำมันดิบอ้างอิง (หรือ มีส่วนต่างราคาเป็นบวกรวมด้วย)

การเข้าเงื่อนไขการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (บทที่ 6.4)

ประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

ข6.4.1 การป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลคือ เมื่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือในกระแสเงินสด ของเครื่องมือที่มีการป้องกันความเสี่ยงหักลบกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงิน สดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ตัวอย่างเช่น เมื่อรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็น องค์ประกอบความเสี่ยง การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดที่เกี่ยวข้องของรายการ จะถือว่าเป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกัน) การป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลคือเมื่อการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือในกระแสเงินสดของเครื่องมือที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีค่า มากกว่าหรือน้อยกว่าการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือในกระแสเงินสดของรายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยง

ข6.4.2 เมื่อกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ดำเนินต่อเนื่อง กิจการต้องวิเคราะห์สาเหตุที่ ก่อให้เกิดการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่มีประสิทธิผลที่คาดว่าจะมีผลกระทบต่อความสัมพันธ์ระหว่าง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระยะเวลาของการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว การวิเคราะห์นี้ (รวมถึงข้อมูลใหม่ตามที่กล่าวในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.21 ที่เกิดจากการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง) ถือเป็นเกณฑ์สำหรับกิจการในการประเมินว่าเป็นไปตามข้อกำหนดความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่กิจการจะต้องปฏิบัติตาม

ข6.4.3 เพื่อความชัดเจน ผลกระทบจากการเปลี่ยนแทนคู่สัญญาเดิมด้วยการชำระให้คู่สัญญา รวมถึงการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ที่เป็นผลสืบเนื่องตามที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 6.5.6 จะต้องถูกสะท้อนในการวัดมูลค่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและในการประเมินและวัดประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

ความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

ข6.4.4 เงื่อนไขที่ทำให้เกิดความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจหมายถึงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีมูลค่าที่โดยทั่วไปแล้วจะเคลื่อนไหวไปในทิศทางตรงข้ามกันเนื่องจากมีความเสี่ยงประเภทเดียวกัน นั่นคือเป็นความเสี่ยงที่มีการป้องกันแล้ว ดังนั้นจะต้องมีการคาดการณ์ว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจะเปลี่ยนแปลงอย่างเป็นระบบตามการเคลื่อนไหวในรายการอ้างอิงเดียวกันหรือรายการอ้างอิงที่มีความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจที่มีการตอบสนองต่อความเสี่ยงที่มีการป้องกันแล้วในรูปแบบเดียวกัน (ตัวอย่างเช่น น้ำมันดิบเบรนท์และน้ำมันดิบดับบลิวทีไอ)

ข6.4.5 ถึงแม้รายการอ้างอิงต่างกันแต่ยังมีความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ มูลค่าของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงก็สามารถเคลื่อนไหวไปในทิศทางเดียวกันได้ ตัวอย่างเช่น เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงในราคาส่วนต่างระหว่างรายการป้องกันความเสี่ยงสองรายการที่มีความสัมพันธ์กันขณะที่รายการอ้างอิงนั้นไม่มีการเคลื่อนไหวอย่างมีนัยสำคัญ ในกรณีนี้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงถือว่ามีความสอดคล้องกับความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ หากมูลค่าของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงยังคงมีความเคลื่อนไหวปกติในทิศทางตรงกันข้ามเมื่อรายการอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลง

ข6.4.6 การประเมินว่าความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจเกิดขึ้นหรือไม่นั้นจะมีการวิเคราะห์พฤติกรรมความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงเพื่อทำให้มั่นใจว่า ยังคงสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยง ค่าสหสัมพันธ์ทางสถิติระหว่างค่าผันแปรสองตัวแปรเพียงอย่างเดียวนั้น ไม่สามารถสนับสนุนข้อสรุปได้อย่างน่าเชื่อถือถึงความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจมีอยู่จริง

ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิต

ข6.4.7 เนื่องจากแบบจำลองการบัญชีป้องกันความเสี่ยงมีพื้นฐานมาจากหลักการในการหักกลบระหว่างผลกำไรและขาดทุนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงไม่เพียงแต่ถูกกำหนดโดยความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจระหว่างรายการเหล่านั้นเท่านั้น (กล่าวคือ การเปลี่ยนแปลงในรายการอ้างอิง) แต่ยังถูกกำหนดโดยผลกระทบจาก



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ความเสี่ยงด้านเครดิตในมูลค่าของทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ผลกระทบจากความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง แม้ว่าจะมีความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงก็ตาม แต่ไม่อาจหักลบผลกำไรและขาดทุนของเครื่องมือดังกล่าวได้ ทั้งนี้อาจเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง โดยที่ความเสี่ยงด้านเครดิตมีอิทธิพลต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ามากกว่าที่จะเป็นผลจากความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจ (กล่าวคือผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในรายการอ้างอิง) ระดับขนาดของการเปลี่ยนแปลงที่มีอิทธิพลนั้นคือระดับที่ก่อให้เกิดผลขาดทุน (หรือ กำไร) จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีผลกระทบต่อเปลี่ยนแปลงในรายการอ้างอิงของมูลค่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง แม้ว่า การเปลี่ยนแปลงเหล่านั้นจะมีนัยสำคัญ ในทางกลับกัน หากในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง รายการอ้างอิงมีการเปลี่ยนแปลงเพียงเล็กน้อย โดยที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เป็นผลมาจากความเสี่ยงด้านเครดิตแม้เพียงเล็กน้อย ก็สามารถก่อให้เกิดผลกระทบต่อมูลค่ามากกว่า เมื่อเทียบกับที่รายการอ้างอิงไม่ได้ส่งผลกระทบแบบมีอิทธิพลแต่อย่างใด

- ข6.4.8 ตัวอย่างความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีอิทธิพลต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงคือเมื่อกิจการทำการป้องกันความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ที่ไม่มีหลักทรัพย์ค้ำประกัน หากคู่สัญญาของตราสารอนุพันธ์ดังกล่าวมีความน่าเชื่อถือในการชำระหนี้ลดลงอย่างยั่งยืน ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในความน่าเชื่อถือของคู่สัญญาอาจมีมากกว่าผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ตามมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ขณะที่การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ารายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงขึ้นอยู่กับเปลี่ยนแปลงในราคาสินค้าโภคภัณฑ์

อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง (Hedge ratio)

- ข6.4.9 ตามเกณฑ์ในการพิจารณาความมีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงจะต้องคำนวณจากจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่กิจการป้องกันความเสี่ยงจริง และ ปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กิจการใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากรายการดังกล่าว ดังนั้น หากกิจการป้องกันความเสี่ยงต่ำกว่าร้อยละ 100 ของความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เช่น ร้อยละ 85 กิจการควรกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้ อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่ให้ผลร้อยละ 85 ของฐานะเปิดต่อความเสี่ยงทั้งหมด ตามปริมาณที่ใช้เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงตามจริงที่ร้อยละ 85 เป็นต้น ในทำนองเดียวกัน ตัวอย่างเช่น กิจการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินมูลค่าตามสัญญา 40 กิจการต้องกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง โดยใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่เป็นผลมาจากการใช้เครื่องมือทางการเงินมูลค่า 40 (กล่าวคือ กิจการต้องไม่ใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่คำนวณมาจากปริมาณทั้งหมดของเครื่องมือทางการเงินที่ถืออยู่ซึ่งเป็นปริมาณที่สูงกว่าที่ใช้จริง หรือ ไม่ควรใช้อัตราส่วนที่คำนวณจากปริมาณที่ต่ำกว่าความเป็นจริง) กับ ปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่กิจการต้องการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินมูลค่า 40 ดังกล่าวนั้น



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.4.10 อย่างไรก็ตาม การกำหนดความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงโดยใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเดียวกันกับที่คำนวณจากจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กิจการใช้ตามจริง จะต้องไม่ทำให้เกิดความไม่สมดุลระหว่างสัดส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง (โดยไม่เกี่ยวข้องเนื่องกับการรับรู้หรือไม่รับรู้) ซึ่งอาจทำให้ผลทางบัญชีไม่สอดคล้องกับจุดประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น ในการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องมีการปรับอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่เป็นผลมาจากจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่กิจการใช้ตามจริง หากต้องการหลีกเลี่ยงปัญหาความไม่สมดุลดังกล่าว
- ข6.4.11 ตัวอย่างของการพิจารณาที่เกี่ยวข้องเนื่องกับการประเมินว่าผลลัพธ์ทางบัญชีนั้นไม่สอดคล้องกับจุดประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงคือ
- ข6.4.11.1 พิจารณาว่าอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีการกำหนดขึ้นเพื่อที่จะหลีกเลี่ยงการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด หรือ กำหนดขึ้นเพื่อเป็นการปรับปรุงการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม หรือสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เพิ่มมากขึ้นเพื่อจุดประสงค์ในการเพิ่มการใช้บัญชีเพื่อบันทึกมูลค่ายุติธรรม แต่มีได้หักกลบการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงนั้น หรือไม่ และ
- ข6.4.11.2 พิจารณาว่ามีเหตุผลเชิงพาณิชย์หรือไม่สำหรับการกำหนดสัดส่วนของจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ถึงแม้ว่าสัดส่วนดังกล่าวจะก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงก็ตาม ตัวอย่างเช่น เมื่อกิจการเข้าทำสัญญาและกำหนดจำนวนเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงแต่มีได้เป็นจำนวนที่เป็นการป้องกันความเสี่ยงที่ดีที่สุดสำหรับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง เนื่องจาก ปริมาณมาตรฐานของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงไม่สามารถกำหนดให้พอดีกับจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงได้ (ประเด็นปัญหาจำนวนมาตรฐาน (a 'lot size issue')) ดังเช่น เมื่อกิจการต้องการป้องกันความเสี่ยงสำหรับการซื้อกาแฟ 100 ตัน ด้วยการทำสัญญาซื้อกาแฟล่วงหน้ามาตรฐานที่มีมูลค่า 37,500 ปอนด์ กิจการสามารถเลือกที่จะซื้อได้เพียงห้าหรือหกสัญญาเท่านั้น (เทียบเท่า 85.0 และ 102.1 ตัน ตามลำดับ) เพื่อที่จะป้องกันความเสี่ยงของการซื้อกาแฟ 100 ตัน ในกรณีดังกล่าว กิจการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่คำนวณจากจำนวนสัญญาซื้อกาแฟล่วงหน้ามาตรฐานที่กิจการใช้จริง เนื่องจากการไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากการไม่สามารถจับคู่กันได้ในสัดส่วนของจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง จะไม่ส่งผลลัพธ์ทางบัญชีไม่สอดคล้องกับจุดประสงค์ของการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

ความถี่ในการประเมินว่าการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิผลหรือไม่



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข6.4.12 กิจการต้องประเมินความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตั้งแต่วันที่เริ่มกำหนดความสัมพันธ์ดังกล่าว และต้องประเมินอย่างต่อเนื่องว่าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงยังเป็นไปตามข้อกำหนดของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ อย่างน้อยที่สุดกิจการต้องประเมินทุกวันที่ยังรายงาน หรือ ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญซึ่งกระทบต่อความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง แล้วแต่เหตุการณ์ใดจะเกิดขึ้นก่อน การประเมินนี้เกี่ยวข้องกับความคิดหวังเกี่ยวกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและดังนั้นจึงเป็นการคาดการณ์ไปข้างหน้าเท่านั้น

วิธีที่ใช้ในการประเมินว่าการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิผลหรือไม่

ข6.4.13 มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้มีได้กำหนดวิธีใดวิธีหนึ่งเป็นการเฉพาะในการประเมินว่าความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นไปตามข้อกำหนดของความสัมพันธ์หรือไม่ อย่างไรก็ตาม กิจการควรใช้วิธีการที่สามารถบอกถึงลักษณะที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึง สาเหตุที่ก่อให้เกิดการไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง วิธีการที่ใช้อาจเป็นวิธีเชิงคุณภาพหรือเชิงปริมาณก็ได้ ขึ้นอยู่กับปัจจัยที่เกี่ยวข้อง

ข6.4.14 ตัวอย่างเช่น เมื่อ ข้อกำหนดที่สำคัญ (เช่น จำนวนเงินอ้างอิงตามสัญญา ระยะเวลาครบกำหนด และรายการอ้างอิง) ของทั้งเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีการจับคู่หรือ มีลักษณะที่สอดคล้องกันอย่างมาก กิจการอาจสามารถสรุปได้จากเกณฑ์การประเมินเชิงคุณภาพของข้อกำหนดที่สำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงว่ามีมูลค่าในทิศทางตรงข้ามเนื่องจากมีความเสี่ยงที่เหมือนกัน และด้วยเหตุนี้ จึงมีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 6.4.4 ถึง ข6.4.6)

ข6.4.15 การที่ตราสารอนุพันธ์อยู่ในสถานะกำไรหรือขาดทุนเมื่อถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงนั้นไม่ได้หมายความว่า การประเมินเชิงคุณภาพนั้นไม่เหมาะสม หากแต่ขึ้นอยู่กับสถานการณ์ว่า การไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากข้อเท็จจริงดังกล่าวจะส่งผลให้เกิดผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญที่การประเมินเชิงคุณภาพนั้นไม่สามารถอธิบายได้หรือไม่

ข6.4.16 ในทางกลับกัน หากข้อกำหนดที่สำคัญของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่ได้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน ก็จะก่อให้เกิดความไม่แน่นอนในการที่จะหักลบผลของตราสารทั้งสอง ผลที่ตามมาคือ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในระหว่างระยะเวลาของการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงก็จะคาดการณ์ยากขึ้น ในสถานการณ์ดังกล่าว กิจการอาจทำได้เพียงสรุปความโดยอิงจากการประเมินเชิงปริมาณว่ารายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงมีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจต่อกัน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.4 ถึง ข6.4.6) ในบางสถานการณ์ อาจจะต้องใช้การประเมินเชิงปริมาณเพื่อประเมินว่า อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้เพื่อกำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นไปตามข้อกำหนดของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.9 ถึง ข6.4.11)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กิจการสามารถใช้วิธีการเดียวกันหรือแตกต่างกันก็ได้สำหรับวัตถุประสงค์ในการประเมินความสัมพันธ์ทางเศรษฐกิจและประเมินความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

- ข6.4.17 หากมีการเปลี่ยนแปลงในคุณลักษณะที่ส่งผลกระทบต่อความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง กิจการอาจจะต้องเปลี่ยนวิธีการในการประเมินความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงเพื่อประเมินว่ายังเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ เพื่อให้มั่นใจว่าวิธีการดังกล่าวนั้นยังคงสามารถใช้อธิบายและติดตามคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงสาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยงได้
- ข6.4.18 การบริหารความเสี่ยงของกิจการเป็นแหล่งข้อมูลหลักในการประเมินผลว่าความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงยังเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่ นั้นหมายความว่าข้อมูลจากฝ่ายบริหาร (หรือบทวิเคราะห์) ที่ใช้ประกอบการตัดสินใจสามารถใช้เป็นพื้นฐานในการประเมินว่าความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงยังเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงอยู่หรือไม่
- ข6.4.19 เอกสารที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการกำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงของกิจการนั้น หมายรวมถึง แนวทางที่ใช้ในการประเมินความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีการต่าง ๆ ที่ใช้ประเมินด้วย เอกสารแสดงความสัมพันธ์ดังกล่าวต้องได้รับการปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในวิธีการที่ใช้ (ดูภาคผนวกย่อหน้า ที่ ข6.4.17)

การบัญชีสำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข (บทที่ 6.5)

- ข6.5.1 ตัวอย่างของการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมก็คือการป้องกันความเสี่ยงต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ ไม่ว่าผู้ออกตราสารหรือผู้ถือตราสารก็สามารถเข้าทำสัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงได้
- ข6.5.2 จุดประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดก็คือเพื่อชะลอการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากกระแสเงินสดคาดการณ์ในอนาคตที่อาจส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนในระหว่างหนึ่งรอบระยะเวลาบัญชีหรือมากกว่านั้น ตัวอย่างของการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดคือการใช้ สัญญาแลกเปลี่ยนในอนาคต (swap) ในการเปลี่ยนตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (ไม่ว่าจะวัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือมูลค่ายุติธรรม) ให้เป็นตราสารหนี้อัตราดอกเบี้ยคงที่ (กล่าวคือ การป้องกันความเสี่ยงของธุรกรรมในอนาคตโดยที่กระแสเงินสดในอนาคตที่ถูกป้องกันความเสี่ยงคือดอกเบี้ยจ่ายในอนาคต) ในทางกลับกัน รายการซื้อตราสารทุนคาดการณ์ ที่เมื่อมีการถือครองแล้วจะบันทึกบัญชีด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุนนั้น เป็นอีกหนึ่งตัวอย่างของรายการที่ไม่สามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดได้ เนื่องจากผลกำไรหรือขาดทุนในเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่จะชะลอการรับรู้ นั้น ไม่สามารถที่จะเปลี่ยนประเภทเป็นกำไรหรือขาดทุนที่จะใช้หักกลบความเสี่ยงในช่วงระยะเวลาใด ๆ ได้อย่างเหมาะสมด้วยเหตุผลเดียวกันนี้ รายการซื้อตราสารทุนในอนาคต ที่เมื่อมีการถือครองแล้วจะบันทึกบัญชีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นนั้น ไม่สามารถที่จะเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดเช่นเดียวกัน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.5.3 การป้องกันความเสี่ยงของสัญญาผูกมัด (ตัวอย่างเช่น หน่วยงานผลิตไฟฟ้ามีสัญญาผูกมัดที่ยังไม่รับรู้ในการซื้อเชื้อเพลิงที่ราคาคงที่เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาเชื้อเพลิงในอนาคต) คือ การป้องกันความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม ดังนั้น การป้องกันความเสี่ยงในลักษณะดังกล่าวถือเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ตามย่อหน้าที่ 6.5.4 การป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของสัญญาผูกมัดสามารถเลือกใช้วิธีการบัญชีสำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดได้

การประเมินความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง

- ข6.5.4 ในการประเมินความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องพิจารณามูลค่าของเงินตามเวลาด้วย ดังนั้น กิจการพิจารณามูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงโดยใช้วิธีมูลค่าปัจจุบันและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้รวมผลกระทบจากมูลค่าของเงินตามเวลาด้วย
- ข6.5.5 ในการคำนวณการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเพื่อวัดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงนั้น กิจการอาจพิจารณาใช้ตราสารอนุพันธ์ที่มีข้อกำหนดเหมือนกันกับข้อกำหนดที่สำคัญของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่คาดการณ์ไว้ที่มีการป้องกันความเสี่ยง ก็ได้ (วิธีการนี้หมายถึงวิธีการ อนุพันธ์เสมือน (hypothetical derivative)) ตราสารนั้นจะถูกนำมาปรับมาตรวัดโดยระดับของราคา (หรืออัตรา) ที่ป้องกันความเสี่ยงแล้ว ตัวอย่างเช่น หากการป้องกันความเสี่ยงทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงสองทางที่ราคาตลาด อนุพันธ์เสมือน (hypothetical derivative) จะทำหน้าที่เป็นสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสมมติที่มีมูลค่าตลาดเท่ากับศูนย์ ณ เวลาที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง หากการป้องกันความเสี่ยงทำขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางเดียว อนุพันธ์เสมือนจะแสดงมูลค่าที่แท้จริงของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย ณ เวลาที่กำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีสถานะเท่าทุน (at the money) หากระดับราคาที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้นอยู่ที่ระดับเดียวกับราคาตลาด หรืออยู่ในสถานะขาดทุน หากระดับราคาที่ถูกป้องกันความเสี่ยงนั้นอยู่สูงกว่าระดับราคาตลาด (หากเป็นกรณีของการป้องกันความเสี่ยงของสถานะซื้อ จะหมายถึง หากระดับราคาที่ถูกป้องกันความเสี่ยงอยู่ต่ำกว่าระดับราคาตลาด) การใช้อนุพันธ์เสมือนเป็นอีกวิธีที่สามารถคำนวณการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อนุพันธ์เสมือนจะเลียนแบบรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง จึงส่งผลให้มีผลลัพธ์ประการหนึ่งว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้นถูกคำนวณโดยวิธีการที่แตกต่างออกไป ดังนั้น การใช้อนุพันธ์เสมือนจึงไม่ใช่วิธีการหามูลค่าของอนุพันธ์เสมือน หากแต่เป็นเครื่องมือคำนวณทางคณิตศาสตร์เพื่อหามูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น อนุพันธ์เสมือนจึงไม่สามารถรวมลักษณะที่มีผลต่อการกำหนดมูลค่าในเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่แต่ปรากฏอยู่ในเฉพาะรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น (แต่ไม่รวมอยู่ในรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง) ตัวอย่างเช่น ตราสารหนี้ที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (ไม่ว่าจะเป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่หรือลอยตัว) เมื่อใช้วิธีอนุพันธ์เสมือนในการคำนวณหาการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตราสารหนี้ดังกล่าว หรือ มูลค่าปัจจุบันของส่วนเปลี่ยนแปลงสะสมในกระแสเงินสด อนุพันธ์เสมือนจะไม่สามารถเพียงแค่อ้างอิงเรื่องต้นทุนการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เงินกันเท่านั้น ถึงแม้ว่า อนุพันธ์อ้างอิงนั้นจะมีต้นทุนที่เกิดจากการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศที่กำหนดไว้แล้วก็ตาม (ตัวอย่างเช่น สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยข้ามสกุลเงิน)

ข6.5.6 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งถูกกำหนดโดยวิธีอนุพันธ์เสมือน อาจสามารถนำไปใช้เพื่อประเมินว่าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเป็นไปตามข้อกำหนดของความมีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงหรือไม่

การปรับสมดุลความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและการเปลี่ยนอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.7 การปรับสมดุล หมายถึง การปรับเปลี่ยนปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่ได้กำหนดมาก่อนหน้านี้แล้ว เพื่อเป็นการรักษาให้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงยังคงเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ การเปลี่ยนแปลงในปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อจุดประสงค์อื่นนอกเหนือจากนี้จะไม่เข้าเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้มาตรฐานการรายงานทางการเงินข้อนี้

ข6.5.8 การปรับสมดุลจะถูกบันทึกในฐานะที่เป็นการขยายความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงให้ต่อเนื่องตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.9 ถึง ข6.5.21 ในการปรับสมดุล หากเกิดความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงตามความสัมพันธ์ที่กำหนดจะถูกพิจารณาและรับรู้ทันทีที่มีการปรับปรุงความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.9 การปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงจะทำให้กิจการสามารถปรับตัวให้เข้ากับความสัมพันธ์ที่เปลี่ยนแปลงไประหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงอันเกิดจากรายการอ้างอิงหรือตัวแปรความเสี่ยงต่าง ๆ ตัวอย่างเช่น ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีรายการอ้างอิงที่ต่างกันแต่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกัน มีการเปลี่ยนแปลงไปตามการเปลี่ยนแปลงความสัมพันธ์ของรายการอ้างอิงทั้งสองนั้น (เช่น ดัชนี อัตรา หรือ ราคาใด ๆ ที่ต่างกันแต่มีความสัมพันธ์เกี่ยวเนื่องกัน) ดังนั้น การปรับสมดุลจะทำให้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงยังคงมีดำเนินต่อไปได้ ในสถานการณ์ที่ความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปในทิศทางที่ยังสามารถหักลบกันได้โดยการปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.10 ตัวอย่างเช่น กิจการต้องการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสกุล ก โดยใช้ตราสารอนุพันธ์ประเภทเงินตราต่างประเทศที่อ้างอิงกับเงินตราต่างประเทศสกุล ข และ เงินตราต่างประเทศทั้งสองสกุลเป็นประเภทอัตราคงที่ (กล่าวคือ อัตราแลกเปลี่ยนถูกกำหนดให้เคลื่อนไหวภายในกรอบ หรือ ที่ระดับอัตราแลกเปลี่ยนที่กำหนดโดยธนาคารกลางหรือหน่วยงานที่มีอำนาจรับผิดชอบอื่น ๆ) หากอัตราแลกเปลี่ยนระหว่างสกุล ก และ ข มีการเปลี่ยนแปลงไป (กล่าวคือ มีการกำหนดกรอบหรืออัตราแลกเปลี่ยนใหม่) การปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเพื่อสะท้อนอัตราแลกเปลี่ยนใหม่นั้น จะทำให้มั่นใจได้ว่าความสัมพันธ์ดังกล่าวยังคงเป็นไปตามข้อกำหนดของการประเมินประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงผ่านอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่ปรับให้เข้ากับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ในทางกลับกัน หากตราสารอนุพันธ์ประเภทเงินตรา



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ต่างประเทศมีการปฏิบัติผิดสัญญา การปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงอาจมิได้ทำให้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงยังคงมีประสิทธิผลตามข้อกำหนด ดังนั้น การปรับสมดุลจึงไม่ได้เป็นตัวกำหนดให้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงยังคงดำเนินต่อไปในสถานการณ์ที่ ถึงแม้จะปรับอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงแล้ว ความสัมพันธ์ของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงก็ยังไม่สามารถหักกลบกันได้

ข6.5.11 การเปลี่ยนแปลงที่ทำให้เกิดการหักกลบกันระหว่างส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงบางประเภทเท่านั้นที่จะก่อให้เกิดการเปลี่ยนแปลงในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องวิเคราะห์หาสาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงในช่วงระหว่างระยะเวลาสัญญาและประเมินว่าส่วนเปลี่ยนแปลงในการหักกลบนั้นมีลักษณะดังต่อไปนี้หรือไม่

ข6.5.11.1 อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงมีความผันผวนแต่ยังสามารถสะท้อนความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ข6.5.11.2 มีสิ่งบ่งชี้ว่าอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงนั้นไม่สามารถที่จะสะท้อนความสัมพันธ์ระหว่างเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสม

ข6.5.11.3 กิจการทำการประเมินผลตามข้อกำหนดของการประเมินประสิทธิภาพของการป้องกันความเสี่ยง กล่าวคือ เพื่อให้มั่นใจว่าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นไม่ได้สะท้อนความไม่สมดุลในสัดส่วนของปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อันจะก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงขึ้น (ทั้งที่รับรู้แล้วและยังไม่ได้รับรู้) ซึ่งทำให้ผลทางการบัญชีผิดไปจากวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น การประเมินจึงต้องใช้ดุลยพินิจประกอบ

ข6.5.12 ความผันผวนของอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง (ซึ่งส่งผลให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยง) จะไม่สามารถทำให้ลดลงได้โดยการปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงเพื่อตอบสนองต่อผลลัพธ์ใดโดยเฉพาะ ดังนั้น ภายใต้สถานการณ์ดังกล่าว การเปลี่ยนแปลงระดับของการหักกลบจึงเกี่ยวข้องกับประเด็นของการวัดมูลค่าและการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงแต่ไม่ต้องการปรับสมดุล

ข6.5.13 ในทางกลับกัน หากการเปลี่ยนแปลงระดับของการหักกลบมีการบ่งชี้ว่าความผันผวนเกิดจากอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่แตกต่างจากอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่ใช้ในการกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง หรือ มีสิ่งบ่งชี้ว่ามีแนวโน้มที่จะทำให้มีความแตกต่างจากอัตราส่วนของการป้องกันความเสี่ยงนั้นมากขึ้นแล้ว ความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงในกรณีนี้สามารถปรับลดลงได้โดยการปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง ซึ่งหากปล่อยให้อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงนั้นยังคงอยู่ในระดับเดิม จะยิ่งส่งผลให้ความไม่มีประสิทธิผลเพิ่มมากขึ้น ดังนั้น ในกรณีนี้



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กิจการต้องทำการประเมินว่าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นได้สะท้อนความไม่สมดุลระหว่างสัดส่วนของปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ซึ่งจะก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลหรือไม่ (โดยรับรู้หรือไม่ก็ได้) ซึ่งอาจทำให้เกิดผลทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง หากอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงถูกปรับปรุง ก็ะส่งผลกระทบต่อการวัดมูลค่าและการรับรู้ความไม่มีประสิทธิผลได้ เนื่องจาก ในการปรับสมดุล ความไม่มีประสิทธิผลในการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ที่ถูกกำหนดขึ้นจะต้องได้รับการพิจารณาและรับรู้ทันที ก่อนที่จะมีการปรับปรุงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงตามที่กำหนดไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.8

6.5.14 สำหรับจุดประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง การปรับสมดุลนั้น หมายถึง หลังจากที่มีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้ถูกกำหนดขึ้น กิจการได้ปรับเปลี่ยนจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไปตามสถานการณ์ที่ทำให้เกิดผลกระทบต่ออัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง โดยปกติแล้ว การปรับปรุงนี้ควรสะท้อนถึงจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่กิจการใช้จริง อย่างไรก็ตาม กิจการจะต้องปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่คำนวณมาจากจำนวนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่ได้ใช้จริง หากเข้าลักษณะดังต่อไปนี้

6.5.14.1 อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่คำนวณมาจากจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่ได้ใช้จริงจะต้องสะท้อนถึงความไม่สมดุลอันก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจก่อให้เกิดผลลัพธ์ทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกับจุดประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยงหรือ

6.5.14.2 กิจการได้คงจำนวนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามที่ใช้จริงเอาไว้ ซึ่งสัดส่วนของจำนวนดังกล่าว ภายใต้สถานการณ์ใหม่ ได้ก่อให้เกิดอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงที่สะท้อนถึงความไม่สมดุลอันก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงซึ่งอาจก่อให้เกิดผลลัพธ์ทางบัญชีที่ไม่สอดคล้องกับจุดประสงค์ของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (นั่นหมายถึงว่า กิจการจะต้องไม่ทำให้เกิดความไม่สมดุลเกิดขึ้นเพียงเพราะละเลยการปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงดังกล่าว)

6.5.15 การปรับสมดุลไม่สามารถนำมาถือปฏิบัติหากวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นได้เปลี่ยนแปลงไป แต่จะต้องยุติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ดังกล่าว (ถึงแม้ว่ากิจการอาจกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอันใหม่ที่เกี่ยวเนื่องกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ที่มีมาก่อน ตามที่ได้อธิบายไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.5.28)

6.5.16 หากความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีการปรับสมดุล การปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงอาจได้รับผลกระทบในหลายรูปแบบ ดังต่อไปนี้

6.5.16.1 สัดส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงสามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นได้ (ในขณะเดียวกันก็ลดสัดส่วนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงลง) โดย



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข6.5.16.1.1 เพิ่มปริมาณของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือ

ข6.5.16.1.2 ลดปริมาณของจำนวนเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.16.2 สัดส่วนของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงสามารถปรับเพิ่มขึ้นได้ (ในขณะเดียวกันก็ลด สัดส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงลง) โดย

ข6.5.16.2.1 เพิ่มปริมาณของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง หรือ

ข6.5.16.2.2 ลดปริมาณของจำนวนรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

การเปลี่ยนแปลงปริมาณหมายถึงการเปลี่ยนแปลงจำนวนที่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการ ป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น ปริมาณที่ลดลงไม่จำเป็นจะต้องหมายความว่ารายการนั้นหรือธุรกรรมนั้นจะ ไม่มีอยู่ต่อไป หรือ อาจจะไม่ได้ออกคาดว่าจะเกิดขึ้น แต่หมายถึง รายการเหล่านั้นไม่ได้เป็นส่วนหนึ่ง ของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น การลดปริมาณของเครื่องมือป้องกันความ เสี่ยงสามารถส่งผลให้กิจการนั้นยังคงใช้ตราสารอนุพันธ์นั้นต่อไปได้ แต่มีเพียงแค่บางส่วนของ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้นที่ยังคงถูกใช้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความ เสี่ยง เหตุการณ์ดังกล่าวสามารถเกิดขึ้นได้ หากการปรับสมดุลยังสามารถใช้ได้โดยการลดเพียงปริมาณ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงลง แต่กิจการยังคงต้องถือตรา สารนั้นถึงแม้จะไม่จำเป็นต้องใช้ตราสารนั้นอีกต่อไป ในกรณีนี้ ส่วนของตราสารอนุพันธ์ที่ไม่ได้ถูกใช้ ไปในการป้องกันความเสี่ยงต้องถูกบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน (ถ้าหากตราสาร อนุพันธ์นั้นไม่ได้ถูกใช้เป็นส่วนหนึ่งของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์อื่น ๆ)

ข6.5.17 การปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงโดยการเพิ่มปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่ กระทบกับวิธีการวัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การวัดการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับปริมาณที่ถูกกำหนดในครั้ง ก่อนหน้า ก็จะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ เช่นกัน อย่างไรก็ตาม จากวันที่มีการปรับสมดุล ส่วน เปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงต้องนับรวมกับส่วนเปลี่ยนแปลงมูลค่าของ ปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่วนที่เพิ่มขึ้นเข้าไปด้วย การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะถูกวัด และใช้เป็นตัวอ้างอิง โดยเริ่มจากวันที่มีการปรับสมดุล แทนที่วันกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกัน ความเสี่ยงนั้น ตัวอย่างเช่น หากแรกเริ่ม กิจการป้องกันความเสี่ยงในสินค้าโภคภัณฑ์ปริมาณ 100 ตัน ที่ราคาล่วงหน้า 80 (ราคาล่วงหน้าตั้งแต่เริ่มความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงนี้) และต่อมา เพิ่มจำนวนเข้าไปอีก 10 ตัน ในการปรับสมดุล เมื่อราคาล่วงหน้าเปลี่ยนมาเป็น 90 รายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยงหลังจากปรับสมดุลแล้วประกอบไปด้วยสองกลุ่ม คือ 100 ตัน ที่ถูกป้องกันความ เสี่ยง ณ ราคา 80 และ 10 ตัน ที่ถูกป้องกันความเสี่ยง ณ ราคา 90

ข6.5.18 การปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงโดยการลดปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงลง จะไม่ กระทบกับวิธีการวัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง การวัดการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่ยังใช้ในการกำหนด ความสัมพันธ์ จะไม่ได้รับผลกระทบใดๆ อย่างไรก็ตาม จากวันที่มีการปรับสมดุล ปริมาณที่ลดลงของ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะไม่ถูกนับเข้าเป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงอีก ต่อไป ตัวอย่างเช่น หากแรกเริ่ม กิจการป้องกันความเสี่ยงในราคาสินค้าโภคภัณฑ์โดยใช้ตราสาร อนุพันธ์ปริมาณ 100 ตัน เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และต่อมามีการปรับสมดุลโดยการลด



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ปริมาณลง 10 ตัน ดังนั้นจะเหลือปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพียง 90 ตัน (ดูภาคผนวกย่อหน้าที ข6.5.16 เกี่ยวกับแนวปฏิบัติสำหรับปริมาณของตราสารอนุพันธ์ (จำนวน 10 ตัน) ที่ไม่ได้ใช้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป)
- ข6.5.19 การปรับอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงโดยการเพิ่มปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะไม่ส่งผลกระทบต่อวิธีที่ใช้วัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง การวัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการกำหนดความสัมพันธ์ก็จะได้ไม่ได้รับผลกระทบด้วย อย่างไรก็ตาม จากวันที่มีการปรับสมดุล การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะต้องรวมส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่ใช้เพิ่มเติมเข้ามาด้วย การเปลี่ยนแปลงจะถูกวัดโดยเริ่มตั้งแต่และอ้างอิงจากวันที่มีการปรับสมดุลแทนวันที่กำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น หากแรกเริ่ม กิจการป้องกันความเสี่ยงในราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่ใช้ตราสารอนุพันธ์ปริมาณ 100 ตัน เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และต่อมามีการปรับสมดุลโดยการเพิ่มปริมาณอีก 10 ตัน ปริมาณเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะเพิ่มเป็นทั้งหมด 110 ตัน การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงก็คือส่วนเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทั้งหมดที่รวมกันทำให้ปริมาณรวมเท่ากับ 110 ตัน ตราสารอนุพันธ์เหล่านี้สามารถมี (หรืออาจจะไม่มี) ข้อกำหนดที่สำคัญแตกต่างกันไปก็ได้ เช่น อัตราซื้อขายล่วงหน้า เนื่องจากการทำสัญญาเกิดขึ้นในช่วงเวลาที่ต่างกัน (รวมถึงความเป็นไปได้ที่อาจจะกำหนดตราสารอนุพันธ์สำหรับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงหลังจากการรับรู้เริ่มแรก)
- ข6.5.20 การปรับอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยง (hedge ratio) โดยการลดปริมาณรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถึงจะไม่ส่งผลกระทบต่อวิธีที่ใช้วัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง การวัดการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่เกี่ยวข้องกับปริมาณซึ่งยังถูกกำหนดให้รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงต่อไปนั้น การกำหนดไม่ได้รับผลกระทบด้วยเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม นับจากวันที่มีการปรับสมดุล รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในส่วนที่เป็นปริมาณที่ถูกปรับลดลงนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป ตัวอย่างเช่น เมื่อแรกเริ่ม กิจการป้องกันความเสี่ยงในสินค้าโภคภัณฑ์ในปริมาณ 100 ตัน ที่ราคาซื้อขายล่วงหน้า 80 และต่อมามีการปรับสมดุลปริมาณสินค้าโภคภัณฑ์ลง 10 ตันเพื่อปรับสมดุลรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงภายหลังการปรับสมดุลจะเหลือเพียง 90 ตัน และมีการป้องกันความเสี่ยงที่ราคา 80 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงจำนวน 10 ตัน ที่ไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไปจะถูกบันทึกตามข้อกำหนดของการยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.6 ถึง 6.5.7 และภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.22 ถึง ข6.5.28)
- ข6.5.21 เมื่อมีการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องปรับปรุงการวิเคราะห์ถึงสาเหตุที่ก่อให้เกิดความไม่มีประสิทธิภาพในการป้องกันความเสี่ยงที่คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง สำหรับระยะเวลาที่เหลือให้เป็นปัจจุบันเสมอ (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.4.2) เอกสารที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงก็ต้องปรับปรุงให้เป็นปัจจุบันด้วยเช่นเดียวกัน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยง

- ข6.5.22 การยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะไม่มีผลย้อนหลัง โดยจะมีผลนับจากวันที่ไม่เข้าเงื่อนไขของการใช้บัญชีป้องกันความเสี่ยง
- ข6.5.23 กิจการต้องไม่เลิกกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงและไม่ยุติความสัมพันธ์ดังกล่าวหาก
- ข6.5.23.1 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้นยังคงเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงบนพื้นฐานที่ยังเข้าเงื่อนไขของการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (กล่าวคือ กิจการยังคงดำเนินการตามวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้นอยู่) และ
- ข6.5.23.2 ยังคงเข้าเงื่อนไขตามข้อกำหนดที่เหลืออยู่ทุกข้อ (หลังจากที่คำนึงถึงการปรับสมดุลของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนั้น หากมีการปรับสมดุลเกิดขึ้น)
- ข6.5.24 เพื่อให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของมาตรฐานการรายงานทางการเงินนี้ กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงของกิจการนั้นแตกต่างจากวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยง กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจะถูกกำหนดขึ้นจากระดับสูงสุด ซึ่งเป็นการกำหนดว่ากิจการจะบริหารจัดการความเสี่ยงด้วยวิธีใด กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงโดยทั่วไปจะมีการบ่งชี้ถึงความเสี่ยงที่กิจการจะต้องเผชิญและกำหนดวิธีการบริหารจัดการกับความเสี่ยงเหล่านั้น โดยปกติ กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงจะเป็นเครื่องมือในระยะยาวและมีความยืดหยุ่นเพียงพอที่จะปรับเปลี่ยนตามสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป (ตัวอย่างเช่น อัตราดอกเบี้ยหรือระดับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ที่แตกต่างกันซึ่งนำไปสู่ระดับของการป้องกันความเสี่ยงที่แตกต่างออกไป) กลยุทธ์นั้นมีการกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรลงในเอกสารที่มีการจัดสรรให้กับฝ่ายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องผ่านทางนโยบายที่อาจมีการกำหนดแนวทางที่ลงรายละเอียดมากขึ้น ในทางตรงกันข้าม วัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงสำหรับแต่ละความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงมีผลบังคับใช้ในระดับของความสัมพันธ์นั้น ๆ ซึ่งเกี่ยวกับวิธีการที่กำหนดเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงเพื่อป้องกันความเสี่ยงในฐานะเปิดต่อความเสี่ยงในรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น กลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงอาจเกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่แตกต่างกันซึ่งวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงนั้นสัมพันธ์กับการนำกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงในภาพรวม ตัวอย่างเช่น
- ข6.5.24.1 กิจการมีกลยุทธ์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยจากการจัดหาเงินทุนในภาพรวมของกิจการซึ่งกำหนดเป็นช่วง (range) โดยอาจเป็นการผสมผสานกันระหว่างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและอัตราดอกเบี้ยคงที่ กลยุทธ์ดังกล่าวอาจกำหนดให้มีการคงสัดส่วนหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไว้ที่ระดับร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 40 โดยกิจการมีการตัดสินใจในการปรับใช้สัดส่วนที่เหมาะสมตามแต่ช่วงเวลาตามกลยุทธ์ดังกล่าว (กล่าวคือ จะมีการตัดสินใจเกี่ยวกับฐานะเปิดต่อความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ยคงที่ให้อยู่ในช่วงอัตรา ร้อยละ 20 ถึงร้อยละ 40) ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับทิศทางอัตราดอกเบี้ย หากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ กิจการอาจจะออกตราสารหนี้ที่มีดอกเบี้ยคงที่มากกว่าเมื่ออัตราดอกเบี้ยอยู่ใน



ระดับสูง หนี้สินของกิจการที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวมีจำนวนเท่ากับ 100 โดยในจำนวนนี้มี 30 ที่ถูกเปลี่ยนให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ กิจการอาศัยช่วงที่อัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อความสะดวกเปรียบเทียบออกตราสารหนี้เพิ่มอีก 50 เพื่อจัดหาเงินทุนสำหรับการลงทุนสำคัญของกิจการ โดยเป็นการออกตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ด้วยเหตุที่อัตราดอกเบี้ยต่ำ กิจการตัดสินใจกำหนดสัดส่วนหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ไว้ที่ร้อยละ 40 ของหนี้สินทั้งหมด โดยลดปริมาณที่กิจการเคยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวลงไป 20 ทำให้เหลือหนี้สินอัตราดอกเบี้ยคงที่เพียง 60 ในสถานการณ์ดังกล่าวกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงไม่ได้เปลี่ยนแปลงไป อย่างไรก็ตาม ในทางกลับกันการนำกลยุทธ์ไปใช้จริงได้เปลี่ยนแปลงไปและนั่นหมายถึงว่า สำหรับหนี้สินอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจำนวน 20 ที่เคยถูกป้องกันความเสี่ยงโดยเปลี่ยนให้เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่นั้น ขณะนี้ วัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงได้เปลี่ยนแปลงไป (กล่าวคือ ในระดับของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง) ผลที่ตามมาก็คือ สำหรับเหตุการณ์นี้ กิจการต้องยุติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับจำนวน 20 ที่เคยป้องกันความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว โดยลดฐานะสัญญาแลกเปลี่ยนลง 20 ตามมูลค่าจำนวนเงิน แต่ขึ้นอยู่กับสถานการณ์ กิจการอาจจะคงปริมาณสัญญาแลกเปลี่ยนนั้นโดยไม่ยกเลิกก็ได้ ตัวอย่างเช่น กิจการอาจจะใช้เพื่อการป้องกันความเสี่ยงประเภทอื่นหรืออาจจะเปลี่ยนให้มาอยู่ในบัญชีเพื่อการค้าก็ได้ ในทางกลับกัน หากกิจการเลือกที่จะเปลี่ยนหนี้สินอัตราดอกเบี้ยคงที่จำนวนใหม่บางส่วนให้เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว การบัญชีป้องกันความเสี่ยงยังคงต้องดำเนินต่อไปสำหรับในส่วนที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยลอยตัวก่อนหน้านี้

- ข6.5.24.2 ความเสี่ยงบางประเภทเป็นผลมาจากสถานะที่มีการเปลี่ยนแปลงบ่อยครั้ง เช่น ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ที่มีสถานะเปิด (open portfolio) จำนวนตราสารหนี้ที่เพิ่มขึ้นและการตัดรายการตราสารหนี้บางตัวออกจากบัญชีทำให้ความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไปอยู่ตลอดเวลา (แตกต่างจากการที่สถานะลดลงเพราะตราสารหนี้ครบกำหนด) เหล่านี้เป็นกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง (dynamic process) ที่ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นและเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงไม่สามารถที่จะอยู่คงที่ได้ตลอดเป็นระยะเวลายาวนาน ผลที่ตามมาก็คือ กิจการที่มีความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา ดังกล่าวจะต้องมีการปรับปรุงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยอยู่บ่อยครั้งเมื่อสถานะความเสี่ยงเปลี่ยนแปลงไป ตัวอย่างเช่น ตราสารหนี้ที่มีอายุคงเหลือ 24 เดือนถูกกำหนดให้เป็นตราสารที่มีการป้องกันความเสี่ยงสำหรับความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นเวลา 24 เดือน สำหรับตราสารหนี้อายุคงเหลืออื่นๆ ก็จะใช้วิธีการเดียวกัน หลังจากนั้นไม่นานกิจการก็ยกเลิกความสัมพันธ์การป้องกันความเสี่ยงที่เคยถูกกำหนดก่อนหน้านี้สำหรับอายุคงเหลือต่างๆ ทั้งหมด หรือบางส่วน แล้วกำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงครั้งใหม่โดยอิงจากขนาดและประเภทของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงที่มีอยู่ในขณะนั้น การหยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงในกรณีนี้สะท้อนให้เห็นว่าความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงเหล่านั้นถูกกำหนดขึ้นมาจากวิธีที่กิจการมอง

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและตราสารที่มีการป้องกันความเสี่ยงตัวใหม่แทนที่จะ คำนึงถึงเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงและตราสารที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ได้กำหนด ความสัมพันธ์ไปก่อนหน้า สำหรับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงยังคงเหมือนเดิม แต่สำหรับความสัมพันธ์ที่เคยกำหนดก่อนหน้านั้นไม่มีจุดประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงคงอยู่อีกต่อไป ในสถานการณ์นี้ การหยุดใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงจะขึ้นอยู่กับ ขอบเขตของจุดประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลงไปตามแต่ละ สถานการณ์ของกิจการและอาจกระทบกับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ทั้งหมดหรือเพียงบางความสัมพันธ์ในแต่ละอายุคงเหลือ หรือ เป็นเพียงส่วนหนึ่งของ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเท่านั้น

ข6.5.24.3 กิจการมีกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยงที่ใช้จัดการความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจาก ประมาณการยอดขายและลูกหนี้การค้าที่อาจมีเพิ่มขึ้น ภายใต้กลยุทธ์นี้ กิจการจัดการกับ ความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงรูปแบบหนึ่ง ณ จุด ที่มีการรับรู้ลูกหนี้การค้านั้น หลังจากนั้น กิจการก็ไม่จัดการความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน ในรูปแบบนั้นอีกต่อไป แต่หันมาใช้ในการป้องกันความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนจากลูกหนี้ การค้า เจ้าหนี้การค้าและตราสารอนุพันธ์ที่เป็นเงินสกุลเดียวกันในลักษณะแบบองค์รวม (ซึ่งจะไม่ขึ้นกับรายการที่คาดการณ์ไว้ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง) ในแง่ของการบันทึกบัญชี วิธีการนี้เรียกว่า การป้องกันความเสี่ยงแบบธรรมชาติ เนื่องจากผลกำไรหรือขาดทุนจาก อัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากรายการดังกล่าวจะถูกรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุน ผลที่ ตามมาก็คือ ในแง่ของการบันทึกบัญชี หากความสัมพันธ์ของการป้องกัน ความเสี่ยงได้ ถูกกำหนดขึ้นในช่วงเวลาจนกระทั่งถึงวันครบกำหนดจ่ายเงิน ความสัมพันธ์ดังกล่าว จะต้องถูกยกเลิกเมื่อมีการบันทึกบัญชีลูกหนี้การค้าขึ้นเนื่องจากจุดประสงค์ของการ ป้องกันความเสี่ยงในความสัมพันธ์ที่ป้องกันความเสี่ยงนั้นไม่มีอีกต่อไป ความเสี่ยงอัตรา แลกเปลี่ยน ณ ขณะนี้ ได้ถูกจัดการภายใต้กลยุทธ์เดิมแต่ด้วยวิธีที่เปลี่ยนไป ในทาง กลับกัน หากกิจการมีจุดประสงค์ในการป้องกันความเสี่ยงที่แตกต่างไปแต่ยังคงใช้วิธีการ เดิมในการจัดการความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการประมาณการยอดขายรวมถึง ลูกหนี้การค้าที่อาจเกิดขึ้นตามมาตามความสัมพันธ์ในรูปแบบเดิมไปจนถึงวันที่มีการจ่าย ชำระ กิจการก็ยังสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้นได้จนถึงวันดังกล่าว

ข6.5.25 การยุติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสามารถส่งผลกระทบต่อ

ข6.5.25.1 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยรวมทั้งหมด หรือ

ข6.5.25.2 บางส่วนของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง (ซึ่งหมายความว่า การบัญชีป้องกัน ความเสี่ยงยังคงมีผลอยู่สำหรับส่วนอื่นของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง)

ข6.5.26 ให้อยู่ในความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยรวมทั้งหมดเมื่อไม่เข้าเงื่อนไขที่กำหนด ตัวอย่างเช่น

ข6.5.26.1 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ในการป้องกันความ เสี่ยงที่ทำให้เกิดการบัญชีป้องกันความเสี่ยง (กล่าวคือ กิจการไม่ได้มีจุดประสงค์ ในการป้องกันความเสี่ยงนั้นอีกต่อไป)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.5.26.2 มีการขายหรือยกเลิกของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือเครื่องมือทางการเงิน (โดยเกี่ยวข้องกับปริมาณทั้งหมดที่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง) หรือ
- ข6.5.26.3 ไม่มีความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป หรือความเสี่ยงด้านเครดิตเริ่มมีผลกระทบต่อมูลค่ามากกว่าความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจนั้น
- ข6.5.27 ให้อยู่ตีความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงในบางส่วน (และยังคงถือปฏิบัติการบัญชีป้องกันความเสี่ยงต่อไปสำหรับส่วนอื่นที่เหลือ) เมื่อเพียงบางส่วนของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่เข้าเงื่อนไขที่กำหนด ตัวอย่างเช่น
- ข6.5.27.1 เมื่อมีการปรับสมดุลความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง อัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงอาจถูกปรับปรุงจนทำให้บางส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นไม่เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป (ดูภาคผนวกย่อหน้าที่ ข 6.5.20) ดังนั้น ให้อยู่ตีการบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ไม่ได้เป็นส่วนหนึ่งของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงอีกต่อไป
- ข6.5.27.2 เมื่อมีบางส่วนของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เป็น (หรือเป็นส่วนประกอบของ) รายการที่คาดการณ์ไว้นั้นไม่ได้ถูกจัดว่าเป็นรายการที่มีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นมากอีกต่อไป ให้อยู่ตีการบัญชีป้องกันความเสี่ยงเฉพาะในส่วนที่ไม่ถูกจัดว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นมากดังกล่าวของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม หากกิจการเคยกำหนดการป้องกันความเสี่ยงของรายการที่คาดการณ์ไว้และต่อมาได้ประเมินว่ารายการที่คาดการณ์ไว้ดังกล่าวจะไม่เกิดขึ้นอีกต่อไป อาจก่อให้เกิดคำถามในความสามารถในการประเมินรายการที่คาดการณ์ไว้ที่คล้ายคลึงกันของกิจการ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการประเมินรายการที่คาดการณ์ไว้ที่คล้ายคลึงกันว่ามีความเป็นไปได้ที่จะเกิดขึ้นสูงจริงหรือไม่ (ดูย่อหน้าที่ 6.3.3) และถือว่าเข้าเงื่อนไขเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้หรือไม่
- ข6.5.28 กิจการสามารถกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงขึ้นมาใหม่สำหรับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงหรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์เดิมที่เคยมีการยุติการใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงแล้ว (บางส่วน หรือทั้งหมด) โดยไม่ถือว่าเป็นการดำเนินความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงต่อจากเดิม แต่ให้อ้างอิงเป็นการเริ่มความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงขึ้นมาใหม่ ตัวอย่างเช่น
- ข6.5.28.1 ความเสี่ยงด้านเครดิตของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงได้เพิ่มขึ้นอย่างมากจนทำให้กิจการต้องเปลี่ยนเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงใหม่ ซึ่งทำให้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเดิมไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการความเสี่ยงและต้องยุติความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงทั้งหมดลงในที่สุด เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงรายการใหม่ถูกกำหนดขึ้นเพื่อป้องกันความเสี่ยงของความเสี่ยงเดิมและเกิดเป็นความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงใหม่ ดังนั้น การวัดมูลค่าของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมหรือกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงใหม่จะเริ่มและอ้างอิงจากวันที่มีการ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

กำหนดความสัมพันธ์ในการป้องกันความเสี่ยงขึ้นใหม่แทนที่จะเป็นวันที่ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเดิมถูกกำหนดขึ้น

- ข6.5.28.2 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงหยุดลงก่อนครบกำหนดอายุของเครื่องมือทางการเงิน เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงนี้จะสามารถถูกกำหนดขึ้นเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงในอีกความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงได้ (ตัวอย่างเช่น เมื่อทำการปรับปรุงอัตราส่วนการป้องกันความเสี่ยงโดยเพิ่มจำนวนเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง หรือเมื่อกำหนดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงขึ้นใหม่ทั้งหมด)

การบัญชีสำหรับมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย

- ข6.5.29 สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเกี่ยวข้องกับช่วงเวลา เนื่องจากมูลค่าตามเวลาแสดงถึงสิ่งตอบแทนสำหรับการปกป้องผู้ถือสิทธิตลอดช่วงเวลาหนึ่ง อย่างไรก็ตาม มุมมองที่เกี่ยวข้องกับวัตถุประสงค์ของการประเมินว่าสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายนั้นเป็นการป้องกันความเสี่ยงของรายการธุรกรรมใด หรือรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงตามช่วงเวลาที่เกี่ยวข้องหรือไม่ คือลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีการและช่วงเวลาที่จะมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น กิจการต้องประเมินประเภทของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.15.1) จากลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (โดยไม่คำนึงถึงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดหรือการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม) ดังนี้

- ข6.5.29.1 มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายสัมพันธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม ถ้าลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นเป็นรายการที่มีมูลค่าตามเวลาเป็นต้นทุนของธุรกรรมดังกล่าว ตัวอย่างเช่น เมื่อมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายสัมพันธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงซึ่งเป็นผลให้ในการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกนั้นต้องรวมต้นทุนในการทำรายการเป็นส่วนหนึ่งของการรับรู้รายการนั้น (ตัวอย่างเช่น กิจการทำการป้องกันความเสี่ยงด้านราคาในการซื้อสินค้าโภคภัณฑ์ ไม่ว่าจะป็นรายการที่คาดการณ์ไว้หรือสัญญาผูกมัดก็ตาม และได้รวมต้นทุนในการทำรายการเข้าเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนสินค้าคงเหลือ) ผลจากการรวมมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายในการวัดมูลค่าเมื่อเริ่มแรกของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงคือ มูลค่าตามเวลากระทบกำไรหรือขาดทุนในเวลาเดียวกันกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ในทำนองเดียวกัน กิจการที่ทำการป้องกันความเสี่ยงในรายการขายสินค้าโภคภัณฑ์ ไม่ว่าจะป็นรายการที่คาดการณ์ไว้หรือสัญญาผูกมัดก็ตาม จะรวมมูลค่าตามเวลาของสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเข้าเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการขายดังกล่าว (ดังนั้น มูลค่าตามเวลาจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันกับรายได้ที่มาจากรายการขายที่ถูกป้องกันความเสี่ยง)



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

- ข6.5.29.2 มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายสัมพัทธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา ถ้าลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีมูลค่าตามเวลาเป็นต้นทุนในการได้มาซึ่งการป้องกันความเสี่ยงตลอดช่วงระยะเวลา (แต่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่ได้ส่งผลให้เกิดธุรกรรมที่ต้องรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการทำรายการตามกล่าวในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.29.1) ตัวอย่างเช่น ถ้าสินค้าโภคภัณฑ์คงเหลือมีการป้องกันความเสี่ยงจากการลดลงของมูลค่ายุติธรรมในระยะเวลา 6 เดือนโดยใช้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายสินค้าโภคภัณฑ์ที่มีอายุสัญญาเท่ากัน มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายจะถูกบันทึกเป็นส่วนเข้ากำไรหรือขาดทุน (กล่าวคือโดยการตัดจำหน่ายอย่างมีระบบและสมเหตุสมผล) ตลอดช่วงระยะเวลา 6 เดือน อีกตัวอย่าง เช่น การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศเป็นระยะเวลา 18 เดือนโดยใช้สัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเงินตราต่างประเทศ ซึ่งเป็นผลให้มีการบันทึกมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายตลอดช่วงระยะเวลา 18 เดือน
- ข6.5.30 ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงวิธีการและช่วงเวลาที่ยุทธศาสตร์ที่มีการป้องกันความเสี่ยงนั้นมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และรวมถึงผลกระทบของช่วงเวลาที่มีมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายนั้นป้องกันความเสี่ยงให้กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลาจะถูกตัดจำหน่าย ซึ่งสอดคล้องกันกับช่วงเวลาที่มีมูลค่าที่แท้จริงของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุนตามที่กำหนดในการบัญชีการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น ถ้ากิจการใช้สัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) ในการป้องกันความเสี่ยงในการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) ดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายเป็นกำไรหรือขาดทุนตลอดช่วงเวลาเช่นเดียวกับช่วงเวลาที่มีมูลค่าที่แท้จริงมีผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน
- ข6.5.30.1 ถ้าสัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) ป้องกันความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยใน 3 ปีแรกของพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอายุ 5 ปี มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) ดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายตลอดอายุ 3 ปีแรก หรือ
- ข6.5.30.2 ถ้าสัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) เป็นสัญญาที่เริ่มใช้สิทธิในอนาคตซึ่งป้องกันความเสี่ยงจากการเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในปีที่ 2 และ 3 ของพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวอายุ 5 ปี มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อในอัตราดอกเบี้ยสูงสุด (Cap) ดังกล่าวจะถูกตัดจำหน่ายในระหว่างปีที่ 2 และปีที่ 3
- ข6.5.31 การบัญชีสำหรับมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายตามย่อหน้าที่ 6.5.15 ยังบังคับใช้กับการสัญญาสิทธิที่กิจการซื้อ (purchased option) และสัญญาสิทธิที่กิจการเป็นผู้ออก (written option) และที่ถูกกำหนดให้รวมกัน (สัญญาหนึ่งเป็นสิทธิที่จะขายและอีกสัญญาหนึ่งเป็นสิทธิที่จะซื้อ) ซึ่งมูลค่าตามเวลาสุทธิ ณ วันที่ถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงมีค่าเท่ากับศูนย์ (โดยทั่วไปหมายถึง Zero-cost collar) ในกรณีดังกล่าว กิจการต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่าตามเวลาในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แม้ว่าผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าตามเวลาตลอดช่วง



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ระยะเวลาของความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเท่ากับศูนย์ ดังนั้น ถ้ามูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายเกี่ยวข้องกับ

ข6.5.31.1 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม มูลค่าตามเวลา ณ จุดสิ้นสุด ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ปรับปรุงรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือจำนวนที่ถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไรหรือขาดทุน (ดูย่อหน้าที่ 6.5.15.2) จะเท่ากับ ศูนย์

ข6.5.31.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา จำนวนที่ตัดจำหน่ายที่ เกี่ยวข้องกับมูลค่าตามเวลาจะเท่ากับศูนย์

ข6.5.32 การบัญชีสำหรับมูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายตามย่อหน้าที่ 6.5.15 บังคับใช้ เฉพาะกับมูลค่าตามเวลาที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (มูลค่าตามเวลาที่สอดคล้อง กัน) มูลค่าตามเวลาของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายจะเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ถ้าข้อกำหนดที่สำคัญของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย (เช่น จำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) อายุของสัญญา และรายการอ้างอิง) สอดคล้องกับรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยง ดังนั้น หากข้อกำหนดที่สำคัญของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขาย และรายการที่มีการป้องกัน ความเสี่ยงไม่สอดคล้องกันทั้งหมด กิจการต้องกำหนดมูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกัน ซึ่งก็คือมูลค่า ตามเวลารวมถึงค่าใช้จ่ายในการทำสัญญา (มูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริง) ที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการ ป้องกันความเสี่ยง (และต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.15) กิจการกำหนดมูลค่าตามเวลาที่สอดคล้อง กันโดยใช้มูลค่าของสัญญาสิทธิที่จะซื้อหรือจะขายที่มีข้อกำหนดที่สำคัญที่สอดคล้องกันอย่างสมบูรณ์ กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.33 ถ้ามูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริง และมูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกันนั้นแตกต่างกัน กิจการต้องระบุ จำนวนเงินซึ่งถูกสะสมและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของตามย่อหน้าที่ 6.5.15 ดังต่อไปนี้

ข6.5.33.1 ถ้ามูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่ามูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกัน ณ จุดที่รับรู้ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้อง

(1) ระบุจำนวนเงินซึ่งถูกสะสมและแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของ แยกตามเกณฑ์ของมูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกัน และ

(2) รับรู้ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างมูลค่าตามเวลาที่ เกิดขึ้นจริงและมูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุน

ข6.5.33.2 ถ้ามูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่ามูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกัน ณ จุดที่รับรู้ ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องระบุจำนวนเงินซึ่งถูกสะสมและ แสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของโดยอ้างอิงกับจำนวนเงินที่ต่ำกว่าของ การเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของ

(1) มูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริง และ

(2) มูลค่าตามเวลาที่สอดคล้องกัน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของมูลค่าตามเวลาที่เกิดขึ้นจริงที่เหลืออยู่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือ ขาดทุน



การบัญชีสำหรับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของเครื่องมือทางการเงิน

ข6.5.34 สัญญาซื้อขายล่วงหน้ามีความเกี่ยวข้องกับระยะเวลาเนื่องจากส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าแสดงถึงค่าตอบแทนของระยะเวลาดังกล่าว (ซึ่งหมายถึงระยะเวลาครบกำหนดที่ได้พิจารณาไว้) อย่างไรก็ตาม แม้จะเกี่ยวข้องสำหรับวัตถุประสงค์ของการประเมินว่าเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงใช้ป้องกันความเสี่ยงของรายการที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมหรือที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา นั่นคือต้องประเมินลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมทั้งรูปแบบและช่วงเวลาที่ได้รับผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ดังนั้น กิจการต้องประเมินประเภทของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.5.16 และ 6.5.15.1) โดยคำนึงถึงลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (โดยไม่คำนึงว่าความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงจะเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดหรือการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม) ดังนี้

ข6.5.34.1 ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสัมพันธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม ถ้าลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการที่มีส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเป็นต้นทุนของรายการ ตัวอย่างเช่น เมื่อส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าสัมพันธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่ทำให้การรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกรวมต้นทุนในการทำรายการ (เช่น กิจการป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจากการซื้อสินค้าคงเหลือในรูปของสกุลเงินตราต่างประเทศโดยที่ไม่ว่าจะเป็นรายการที่คาดการณ์ไว้หรือสัญญาผูกมัด และได้รวมต้นทุนในการทำรายการเป็นส่วนหนึ่งของสินค้าคงเหลือนั้นในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรก) ผลของการรวมส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าในการรับรู้รายการเมื่อเริ่มแรกของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงคือการที่ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ากระทบกำไรหรือขาดทุนพร้อมกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงในทำนองเดียวกัน กิจการที่ป้องกันความเสี่ยงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของการขายสินค้าโภคภัณฑ์ที่ไม่ว่าจะเป็นรายการที่คาดการณ์ไว้หรือสัญญาผูกมัด จะรวมส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าไว้เป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับการขาย (ดังนั้น ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาเดียวกันกับรายได้จากการขายที่ถูกป้องกันความเสี่ยง)

ข6.5.34.2 ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าสัมพันธ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลา ถ้าลักษณะโดยทั่วไปของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงมีส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเป็นต้นทุนในการได้มาซึ่งการป้องกันความเสี่ยงต่อช่วงเวลานั้น (แต่รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่ได้ส่งผลให้เกิดธุรกรรมที่ต้องรับรู้ต้นทุนดังกล่าวเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการทำรายการตามที่กล่าวไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.34.1) ตัวอย่างเช่น ถ้าสินค้าโภคภัณฑ์คงเหลือถูกป้องกันความเสี่ยงในการเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมสำหรับช่วงระยะเวลา 6 เดือน

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

โดยใช้สัญญาซื้อขายสินค้าโภคภัณฑ์ล่วงหน้าที่มีระยะเวลาครบกำหนดสอดคล้องกัน ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะถูกบันทึกส่วนไปยังกำไรหรือขาดทุน (กล่าวคือ ตัดจำหน่ายอย่างเป็นระบบและด้วยเกณฑ์ที่สมเหตุสมผล) ตลอดช่วงระยะเวลา 6 เดือน อีกตัวอย่างเช่น การป้องกันความเสี่ยงในเงินลงทุนสุทธิในการดำเนินงานในต่างประเทศเป็นระยะเวลา 18 เดือน โดยใช้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งจะส่งผลให้เกิดการบันทึกส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้านี้ตลอดช่วงระยะเวลา 18 เดือน

- ข6.5.35 ลักษณะของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง รวมถึงรูปแบบและช่วงเวลาที่ยุทธศาสตร์ที่มีการป้องกันความเสี่ยงส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน ได้ส่งผลกระทบต่อช่วงเวลาต่อช่วงเวลาที่ยุทธศาสตร์แลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงให้กับรายการที่เกี่ยวข้องกับช่วงเวลาที่มีการตัดจำหน่าย ซึ่งหมายถึงตลอดช่วงระยะเวลาที่เกี่ยวข้องกับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้านั้น ตัวอย่างเช่น ถ้าสัญญาซื้อขายล่วงหน้าป้องกันความเสี่ยงต่อความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลา 3 เดือน โดยเริ่มในอีก 6 เดือนข้างหน้า ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจะถูกตัดจำหน่ายในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 9
- ข6.5.36 ให้ถือปฏิบัติตามการบัญชีสำหรับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าในย่อหน้าที่ 6.5.16 สำหรับกรณีที่ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ณ วันที่สัญญาซื้อขายล่วงหน้าถูกกำหนดให้เป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง และส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้ามีค่าเท่ากับศูนย์ ในกรณีดังกล่าว กิจการต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น แม้ว่าผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจะเท่ากับศูนย์ตลอดช่วงระยะเวลาความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น ถ้าส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าเกี่ยวข้องกับ
- ข6.5.36.1 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรม จำนวนเงินของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ณ จุดสิ้นสุดความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่ปรับปรุงรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง หรือได้ถูกจัดประเภทใหม่ไปกำไรหรือขาดทุน (ดูย่อหน้าที่ 6.5.15.2 และ 6.5.16) เท่ากับศูนย์
- 6.5.36.2 รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับช่วงระยะเวลา จำนวนที่ตัดจำหน่ายที่เกี่ยวข้องกับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเท่ากันกับศูนย์
- ข6.5.37 ให้ถือปฏิบัติตามการบัญชีสำหรับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามย่อหน้าที่ 6.5.16 กับเฉพาะส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สอดคล้องกัน) ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าจะเกี่ยวข้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงถ้าข้อกำหนดที่สำคัญของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (เช่น จำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) อายุของสัญญา และรายการอ้างอิง) สอดคล้องกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ดังนั้น ถ้าข้อกำหนดที่สำคัญของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า และรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงไม่สอดคล้องกันทั้งหมด กิจการต้องกำหนดส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกี่ยวข้อง เช่น จำนวนของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าในสัญญาซื้อขายล่วงหน้า (ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริง) ที่เกี่ยวข้องกับ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง (และต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 6.5.16) กิจการพิจารณากำหนด ส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกันโดยใช้การวัดมูลค่าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้าที่มี ข้อกำหนดที่สำคัญที่สุดคล้องกันอย่างสมบูรณ์กับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ข6.5.38 ถ้าส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริง และส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกันนั้นแตกต่างกัน กิจการต้องระบุจำนวนเงินที่ถูกระบุเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของ ตามย่อหน้าที่ 6.5.16 ดังต่อไปนี้

ข6.5.38.1 ถ้าค่าสัมบูรณ์ของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริงสูงกว่าส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกัน ณ จุดที่รับรู้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้อง

- (1) ระบุจำนวนเงินที่ถูกระบุเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของตามเกณฑ์ของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกัน และ
- (2) รับรู้ผลต่างจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมระหว่างส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริงและส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกันในกำไรหรือขาดทุน

ข6.5.38.2 ถ้าค่าสัมบูรณ์ของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริงต่ำกว่าส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกัน ณ จุดที่รับรู้ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยง กิจการจะต้องระบุจำนวนเงินที่ถูกระบุเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของโดยอ้างอิงกับจำนวนที่ต่ำกว่าของการเปลี่ยนแปลงสะสมในมูลค่ายุติธรรมของ

- (1) ค่าสัมบูรณ์ของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริงและ
- (2) ค่าสัมบูรณ์ของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่สุดคล้องกัน

ส่วนของการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่เกิดขึ้นจริงที่เหลืออยู่จะถูกรับรู้ในกำไรหรือขาดทุน

ข6.5.39 เมื่อกิจการแยกส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศออกจากเครื่องมือทางการเงิน และไม่รวมในการกำหนดเครื่องมือทางการเงินนั้นเป็นเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง (ดูย่อหน้าที่ 6.2.4.2) แนวทางปฏิบัติในภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.5.34 ถึง ข6.5.38 จะถือปฏิบัติกับส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในลักษณะเดียวกันกับที่ถือปฏิบัติกับส่วนของอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าของสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

การป้องกันความเสี่ยงของกลุ่มรายการ (บทที่ 6.6)

การป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิ

การใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงและการกำหนดฐานะสุทธิ

ข6.6.1 กิจการสามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงกับฐานะสุทธิได้ถ้าวัตถุประสงค์ของการบริหารจัดการ ความเสี่ยงของกิจการอยู่บนเกณฑ์สุทธิในการป้องกันความเสี่ยง โดยที่กิจการต้องทำการป้องกันความ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เสี่ยงในลักษณะดังกล่าวจริง (ไม่ใช่พิจารณาเพียงแต่คำรับรองหรือการระบุในเอกสาร) ดังนั้น กิจการไม่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงบนเกณฑ์สุทธิเพียงเพื่อกำหนดผลทางการบัญชีที่เฉพาะเจาะจงได้ ถ้าหากผลนั้นไม่สะท้อนวิธีการบริหารความเสี่ยง การป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิต้องเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง โดยปกติแล้ว กลยุทธ์ดังกล่าวจะได้รับการอนุมัติโดยผู้บริหารสำคัญตามที่กำหนดในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

- ข6.6.2 ตัวอย่างเช่น กิจการ ก. ซึ่งมีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานเป็นสกุลเงินเดียวกับสกุลเงินท้องถิ่น มีสัญญาผูกมัดที่จะต้องจ่ายด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 150,000 เพื่อเป็นค่าใช้จ่ายในการโฆษณาในอีก 9 เดือนข้างหน้า และมีสัญญาผูกมัดที่จะขายสินค้าสำเร็จรูปด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 150,000 ในอีก 15 เดือนข้างหน้า กิจการ ก. เข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เงินตราต่างประเทศที่จะจ่ายชำระเงินในอีก 9 เดือนข้างหน้า โดยจะรับเงินที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100 และจ่ายสกุลเงินท้องถิ่นจำนวน 70 กิจการ ก. ไม่มีความเสี่ยงอื่นต่อสกุลเงินตราต่างประเทศ กิจการ ก. ไม่ได้บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศบนเกณฑ์สุทธิ ดังนั้น กิจการ ก. ไม่สามารถใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงระหว่างตราสารอนุพันธ์เงินตราต่างประเทศและฐานะสุทธิจำนวน 100 ซึ่งเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (ประกอบด้วยสัญญาผูกมัดที่จะซื้อ (ค่าโฆษณา) จำนวน 150,000 และสัญญาผูกมัดที่จะขายจำนวน 149,900 (จากจำนวน 150,000)) สำหรับระยะเวลา 9 เดือนข้างหน้า
- ข6.6.3 ถ้ากิจการ ก. บริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศบนเกณฑ์สุทธิ และไม่ได้เข้าทำสัญญาตราสารอนุพันธ์เงินตราต่างประเทศ (เนื่องจากการเพิ่มความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนที่จะเป็นการลดความเสี่ยง) กิจการจะอยู่ในฐานะการป้องกันความเสี่ยงโดยธรรมชาติ (Natural Hedge) สำหรับช่วงระยะเวลา 9 เดือน โดยปกติแล้ว ฐานะการป้องกันความเสี่ยงแบบนี้จะไม่สะท้อนในงบการเงิน เพราะรายการดังกล่าวถูกรับรู้ในรอบระยะเวลาที่รายงานที่แตกต่างกันในอนาคต ฐานะสุทธิที่หักกลบกกันหมดจะเกิดขึ้นในการบัญชีป้องกันความเสี่ยงหากเข้าเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 6.6.6 เท่านั้น
- ข6.6.4 เมื่อกลุ่มของรายการที่รวมกันเป็นฐานะสุทธิถูกกำหนดให้เป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง กิจการจะต้องกำหนดภาพรวมของกลุ่มรายการให้เป็นรายการที่สามารถทำให้เป็นฐานะสุทธิได้ กิจการไม่สามารถที่จะกำหนดจำนวนของฐานะสุทธิแบบไม่เฉพาะเจาะจง ตัวอย่างเช่น กิจการมีกลุ่มรายการของสัญญาผูกมัดการขายในอีก 9 เดือนข้างหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100 และกลุ่มของรายการสัญญาผูกมัดการซื้อในอีก 18 เดือนข้างหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 120 กิจการไม่สามารถกำหนดจำนวนของฐานะสุทธิเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศเท่ากับ 20 แต่จะต้องกำหนดจำนวนเงินขั้นต้นของรายการซื้อและขายที่รวมกันก่อให้เกิดฐานะสุทธิของการป้องกันความเสี่ยง กิจการต้องกำหนดฐานะขั้นต้นที่ก่อให้เกิดฐานะสุทธิเพื่อที่กิจการจะสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดของการบัญชีสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าเงื่อนไข

ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การประยุกต์ใช้ข้อกำหนดเกี่ยวกับประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงกับการป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิ

- ข6.6.5 เมื่อกิจการพิจารณาว่าข้อกำหนดเกี่ยวกับประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงตามย่อหน้าที่ 6.4.1.3 นั้นบรรลุหรือไม่เมื่อมีการป้องกันความเสี่ยงบนฐานะสุทธิ กิจการต้องพิจารณาการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการในฐานะสุทธิตามที่มีผลกระทบต่อคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง โดยพิจารณาว่ารวมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น กิจการมีกลุ่มของรายการสัญญาผูกมัดการขายในอีก 9 เดือนข้างหน้า เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ จำนวน 100 และกลุ่มของรายการสัญญาผูกมัดการซื้อในอีก 18 เดือนข้างหน้า เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 120 กิจการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของฐานะสุทธิ เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 20 โดยใช้สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 20 เมื่อมีการตัดสินใจว่าเข้าเงื่อนไขของข้อกำหนดเกี่ยวกับประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงตามย่อหน้าที่ 6.4.1.3 หรือไม่ กิจการจะต้องพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่าง
- ข6.6.5.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศรวมกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสัญญาผูกมัดการขายอันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และ
- ข6.6.5.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสัญญาผูกมัดการซื้ออันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
- ข6.6.6 ในทำนองเดียวกัน ถ้าในตัวอย่างตามภาคผนวกย่อหน้าที่ ข6.6.5 กิจการมีฐานะสุทธิเป็นศูนย์ จะพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสัญญาผูกมัดการขายอันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของสัญญาผูกมัดการซื้ออันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เมื่อมีการพิจารณาว่าเข้าเงื่อนไขของข้อกำหนดเกี่ยวกับประสิทธิผลของการป้องกันความเสี่ยงตามย่อหน้าที่ 6.4.1.3 หรือไม่

การป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดที่ก่อให้เกิดฐานะสุทธิ

- ข6.6.7 เมื่อกิจการป้องกันความเสี่ยงในกลุ่มของรายการโดยการหักกลบฐานะความเสี่ยง (กล่าวคือ ฐานะสุทธิ) การเข้าเงื่อนไขที่จะใช้การบัญชีป้องกันความเสี่ยงนั้นขึ้นอยู่กับประเภทของการป้องกันความเสี่ยง ถ้าเป็นการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรม ฐานะสุทธิอาจจะสามารถเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้ อย่างไรก็ตาม ถ้าเป็นการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด ฐานะสุทธิจะเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงได้ถ้าเป็นการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และการกำหนดฐานะสุทธิเป็นการระบุระยะเวลาที่รายการที่คาดการณ์ไว้ถูกคาดว่าจะส่งผลกระทบต่อกำไรหรือขาดทุน และเป็นการระบุลักษณะโดยทั่วไปและปริมาณของรายการด้วยเช่นกัน



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

ข6.6.8 ตัวอย่างเช่น กิจการมีฐานะสุทธิที่ประกอบไปด้วยส่วนท้ายสุดของรายการขายเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100 และส่วนท้ายสุดของรายการซื้อเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 50 ทั้งรายการขายและซื้อเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลเดียวกัน ในการที่จะระบุฐานะสุทธิที่มีการป้องกันความเสี่ยงอย่างครอบคลุมนั้น กิจการต้องกำหนดในเอกสารแสดงความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงเริ่มแรกว่ารายการขายเป็นของผลิตภัณฑ์ ก. หรือผลิตภัณฑ์ ข. และรายการซื้อเป็นของเครื่องจักรชนิด ก เครื่องจักรชนิด ข และวัตถุดิบ ก กิจการยังต้องระบุปริมาณของรายการค้าแยกตามลักษณะโดยทั่วไปของรายการด้วย กิจการระบุในเอกสารว่าส่วนท้ายสุดของรายการขายที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ (ที่สกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100) มาจากรายการขายที่คาดการณ์ไว้เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 70 แรกของผลิตภัณฑ์ ก. และเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 30 แรกของผลิตภัณฑ์ ข. ถ้ารายการขายดังกล่าวถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่รายงานที่แตกต่างกัน กิจการต้องระบุรอบระยะเวลาที่รายงานดังกล่าวไว้ในเอกสาร ตัวอย่างเช่น เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 70 แรกของรายการขายผลิตภัณฑ์ ก. ที่ถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่รายงานแรก และเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 30 แรกของรายการขายผลิตภัณฑ์ ข. ที่ถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่รายงานถัดมา นอกจากนี้ กิจการยังต้องระบุในเอกสารว่าส่วนท้ายสุดของรายการซื้อ (เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ จำนวน 150) มาจากรายการซื้อเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 60 แรกของเครื่องจักรชนิด ก เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 40 แรกของเครื่องจักรชนิด ข และเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 50 แรกของวัตถุดิบ ก ถ้ารายการซื้อดังกล่าวถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาที่รายงานที่แตกต่างกัน กิจการต้องระบุรอบระยะเวลาที่รายงานดังกล่าวไว้ในเอกสารแสดงการแยกรายการซื้อตามรอบระยะเวลาที่รายงานที่ถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุน (ในทำนองเดียวกันกับการระบุในเอกสารของรายการขาย) ตัวอย่างเช่น รายการที่คาดการณ์ไว้ว่าจตุรภาวะ

ข6.6.8.1 เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 60 แรกของรายการซื้อเครื่องจักรชนิด ก ที่ถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ในรอบระยะเวลาที่รายงานที่ 3 เป็นต้นไปอีก 10 รอบระยะเวลาที่รายงาน

ข6.6.8.2 เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 40 แรกของรายการซื้อเครื่องจักรชนิด ข ที่ถูกคาดการณ์ว่าจะกระทบกำไรหรือขาดทุนตั้งแต่ในรอบระยะเวลาที่รายงานที่ 4 เป็นต้นไปอีก 20 รอบระยะเวลาที่รายงาน และ

ข6.6.8.3 เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 50 แรกของรายการซื้อวัตถุดิบ ก ที่คาดว่าจะได้รับของในรอบระยะเวลาที่รายงานที่ 3 และจะถูกขาย ซึ่งทำให้กระทบกำไรหรือขาดทุน ในรอบระยะเวลาที่รายงานถัดไป

การระบุลักษณะโดยทั่วไปของปริมาณของรายการที่คาดการณ์ไว้จะรวมถึงมุมมองต่างๆ เช่น รูปแบบการเสื่อมราคาของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ที่มีลักษณะคล้ายกัน ถ้าลักษณะโดยทั่วไปของรายการดังกล่าวมีรูปแบบการเสื่อมราคาที่แตกต่างกันไปตามลักษณะการใช้สินทรัพย์ของกิจการ ตัวอย่างเช่น ถ้ากิจการใช้เครื่องจักรชนิด ก ในสองกระบวนการผลิตที่ต่างกันที่เป็นผลให้เกิดการเสื่อมราคาแบบเส้นตรงและตามจำนวนหน่วยของการผลิต ตลอดระยะเวลา 10 รอบระยะเวลาที่รายงาน ตามลำดับ



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนกรนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

การจัดทำเอกสารรายการซื้อขาดการณ้ของเครื่องจักรชนิด ก จะถูกแยกปริมาณรายการตามรูปแบบ การเสื่อมราคาที่กำหนด

ข6.6.9 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดของฐานะสุทธิ จำนวนที่กำหนดตามย่อหน้าที่ 6.5.11 ต้องรวมการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการในฐานะสุทธิที่มีผลกระทบคล้ายคลึงกันกับเครื่องมือ ป้องกันความเสี่ยง พร้อมกันกับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง อย่างไรก็ตาม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการในฐานะสุทธิที่มีผลกระทบคล้ายคลึงกันกับ เครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถูกรับรู้เมื่อรายการธุรกรรมที่เกี่ยวข้องถูกรับรู้ เช่น เมื่อรายการขายที่ คาดการณ์ไว้ถูกรับรู้เป็นรายได้ ตัวอย่างเช่น กิจการมีกลุ่มของรายการขายที่คาดการณ์ไว้ที่มีความ เป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นในอีก 9 เดือนข้างหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100 และ กลุ่มของรายการซื้อที่คาดการณ์ไว้ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นในอีก 18 เดือนข้างหน้า เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 120 กิจการทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน เงินตราต่างประเทศของฐานะสุทธิเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 20 โดยใช้สัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 20 เมื่อมีการกำหนดจำนวนที่จะถูก รับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดตามย่อหน้าที่ 6.5.11.1 ถึง 6.5.11.2 กิจการ ต้องเปรียบเทียบ

ข6.6.9.1 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าพร้อม กับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการขายคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ จะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ข6.6.9.2 การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการซื้อคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะ เกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

อย่างไรก็ตาม กิจการรับรู้เพียงจำนวนที่เกี่ยวข้องกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าจนกระทั่ง รายการขายคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นถูกรับรู้ในงบการเงินในช่วงเวลาที่ผล กำไรหรือขาดทุนจากรายการที่คาดการณ์ไว้ดังกล่าวถูกรับรู้ (กล่าวคือคือ การเปลี่ยนแปลงในมูลค่า ของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศระหว่างกำหนดความสัมพันธ์ของการ ป้องกันความเสี่ยงและการรับรู้รายได้)

ข6.6.10 ในทำนองเดียวกัน ถ้าในตัวอย่างที่กิจการมีฐานะสุทธิเป็นศูนย์ กิจการต้องเปรียบเทียบการ เปลี่ยนแปลงในมูลค่าของรายการขายคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นอัน เนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ กับการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าของ รายการซื้อคาดการณ์ที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะเกิดขึ้นอันเนื่องมาจากความเสี่ยงจากอัตรา แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ อย่างไรก็ตาม จำนวนดังกล่าวจะถูกรับรู้เมื่อรายการที่คาดการณ์ไว้ที่ เกี่ยวข้องมีการรับรู้ในงบการเงิน

ส่วนของกลุ่มของรายการที่ถูกกำหนดเป็นรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ข6.6.11 ในลักษณะเดียวกันกับที่ระบุไว้ในภาคผนวกย่อหน้าที่ 6.3.19 ในการกำหนดระดับชั้นของกลุ่มของ รายการที่ยังคงอยู่นั้น จำเป็นต้องระบุจำนวนเงินอ้างอิงที่ระบุในสัญญา (nominal amount) ที่



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

เฉพาะเจาะจงของกลุ่มของรายการที่ส่วนขององค์ประกอบระดับชั้นในการป้องกันความเสี่ยงถูกกำหนด

- ข6.6.12 ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงสามารถประกอบด้วยระดับชั้นจากกลุ่มรายการที่แตกต่างกัน ตัวอย่างเช่น ในการป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิของกลุ่มของสินทรัพย์และกลุ่มของหนี้สิน ความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงสามารถประกอบด้วยองค์ประกอบระดับชั้นของกลุ่มของสินทรัพย์และส่วนของกลุ่มของหนี้สินรวมกัน

การแสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยง

- ข6.6.13 ถ้ารายการที่มีการป้องกันความเสี่ยงรวมกันเป็นกลุ่มในการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด กรณีดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่แตกต่างกัน การแสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงในงบการเงินดังกล่าวขึ้นอยู่กับกลุ่มของรายการ
- ข6.6.14 ถ้ากลุ่มของรายการไม่มีฐานะความเสี่ยงที่หักกลบกันได้ (ตัวอย่างเช่น กลุ่มของค่าใช้จ่ายในสกุลเงินต่างประเทศที่กระทบรายการที่แตกต่างกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นที่มีการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศไว้) การจัดประเภทใหม่ของผลกำไรหรือขาดทุนจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงจะถูกบันทึกเป็นส่วนเข้าเป็นส่วนหนึ่งของรายการที่ถูกกระทบโดยรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง การบันทึกส่วนนี้จะมีการบันทึกอย่างมีระบบและสมเหตุสมผล และต้องไม่เป็นผลให้เกิดการเพิ่มขึ้นในผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิจากเครื่องมือป้องกันความเสี่ยงรายการใดรายการหนึ่ง
- ข6.6.15 ถ้ากลุ่มของรายการมีฐานะความเสี่ยงที่หักกลบกันได้ (ตัวอย่างเช่น กลุ่มของรายการขายและค่าใช้จ่ายในสกุลเงินตราต่างประเทศถูกป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศร่วมกัน) กิจการต้องแสดงผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงเป็นรายการแยกจากกันในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ตัวอย่างเช่น การป้องกันความเสี่ยงเงินตราต่างประเทศของฐานะความเสี่ยงสุทธิจากรายการขายในสกุลเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 100 และค่าใช้จ่ายในรูปเงินตราต่างประเทศเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 80 โดยการใช้สัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าเป็นสกุลเงินตราต่างประเทศจำนวน 20 ผลกำไรหรือขาดทุนจากสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าที่ถูกจัดประเภทใหม่จากสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดไปเป็นกำไรหรือขาดทุน (เมื่อฐานะสุทธิตะหนักกำไรหรือขาดทุน) จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากจากรายการขายและค่าใช้จ่ายที่มีการป้องกันความเสี่ยง นอกจากนี้ ถ้ารายการขายเกิดขึ้นในช่วงก่อนที่ค่าใช้จ่ายจะเกิดขึ้น รายได้จากการขายจะยังคงวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันทีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องจะแสดงเป็นรายการแยกต่างหาก เพื่อให้กำไรหรือขาดทุนสะท้อนถึงผลกระทบของฐานะสุทธิที่ถูกป้องกันความเสี่ยง และปรับปรุงเข้าเป็นรายการสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสด เมื่อค่าใช้จ่ายที่ถูกป้องกันความเสี่ยงกระทบกำไรหรือขาดทุนในรอบระยะเวลาถัดมา ผลกำไรหรือขาดทุนจากการป้องกันความเสี่ยงที่เคยรับรู้ในสำรองการป้องกันความเสี่ยงในกระแสเงินสดจากการขายจะถูกจัดประเภทใหม่เป็นกำไร



ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน เป็นเพียงร่างแรกเท่านั้นและอยู่ระหว่างการกระบวนการนำเสนอคณะกรรมการอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ในภายหลัง

หรือขาดทุน และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากจากรายการที่อยู่ในค่าใช้จ่ายที่ถูกป้องกันความเสี่ยง โดยจะวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนทันทีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

- ข6.6.16 สำหรับการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมบางประเภทนั้น วัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงไม่ใช่เพื่อการหักลบการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง แต่เป็นการแปลงกระแสเงินสดของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง ตัวอย่างเช่น กิจการป้องกันความเสี่ยงในมูลค่ายุติธรรมของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของตราสารหนี้ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่โดยการ ใช้สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย วัตถุประสงค์ของการป้องกันความเสี่ยงของกิจการคือการแปลงกระแสเงินสดจากอัตราดอกเบี้ยคงที่ไปเป็นกระแสเงินสดจากอัตราดอกเบี้ยลอยตัว วัตถุประสงค์นี้ถูกสะท้อนในการบัญชีสำหรับความสัมพันธ์ของการป้องกันความเสี่ยงโดยการรับรู้ดอกเบี้ยสุทธิจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในกำไรหรือขาดทุนตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีของการป้องกันความเสี่ยงของฐานะสุทธิ (ตัวอย่างเช่น ฐานะสุทธิของสินทรัพย์ที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ และหนี้สินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่) ดอกเบี้ยคงค้างสุทธินี้ต้องถูกแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เพื่อที่จะหลีกเลี่ยงการเพิ่มขึ้นของผลกำไรหรือขาดทุนสุทธิของตราสารหนึ่งโดยการหักลบในจำนวนขั้นต้นของรายการนั้น และรับรู้เป็นรายการแยกต่างหาก (ตัวอย่างเช่น เพื่อหลีกเลี่ยงการเพิ่มขึ้นของดอกเบี้ยรับสุทธิจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยสัญญาหนึ่งโดยการรับรู้รายการดอกเบี้ยรับขั้นต้นและดอกเบี้ยจ่ายขั้นต้น)