

## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23

### เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม

#### บทนำ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม ทั้งนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดแนวทางการบัญชีสำหรับต้นทุนการกู้ยืมที่เกี่ยวข้องกับการจัดหาสินทรัพย์ที่ต้องใช้ระยะเวลาในการเตรียมความพร้อมเพื่อการขายหรือเพื่อการใช้งาน

#### ขอบเขต

กิจการต้องถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กับการบัญชีสำหรับต้นทุนการกู้ยืม โดยไม่ครอบคลุมถึงต้นทุนของตราสารประเภททุน รวมทั้งหุ้นบุริมสิทธิที่ไม่ได้จัดประเภทเป็นหนี้สิน นอกจากนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ใช้บังคับสำหรับต้นทุนการกู้ยืมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขที่วัดด้วยมูลค่ายุติธรรม เช่น สินทรัพย์ชีวภาพ หรือสินค้าคงเหลือที่ผลิตเป็นจำนวนมากโดยมีขั้นตอนการผลิตซ้ำๆ เป็นต้น

#### คำนิยาม คำศัพท์ และคำอธิบายรายการหรือธุรกรรมที่สำคัญ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม ได้ให้คำนิยามที่สำคัญ ดังนี้

**ต้นทุนการกู้ยืม (Borrowing Costs)** หมายถึง ดอกเบี้ยและต้นทุนอื่นที่เกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการกู้ยืมของกิจการ เช่น ดอกเบี้ยที่คำนวณโดยวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงซึ่งเกิดจากเงินเบิกเกินบัญชี และจากเงินกู้ยืมระยะสั้นและระยะยาว จำนวนที่ตัดบัญชีของส่วนลดหรือส่วนเกินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืม ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนที่เกิดจากการกู้ยืมเงินตราต่างประเทศส่วนที่นำมาปรับปรุงกับต้นทุนของดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกิดจากสัญญาเช่าการเงินที่มีการรับรู้ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาเช่า เป็นต้น

**สินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข (A Qualifying Asset)** หมายถึง สินทรัพย์ที่จำเป็นต้องใช้ระยะเวลาในการเตรียมพร้อมเพื่อให้สามารถนำสินทรัพย์นั้นมาใช้ได้ตามประสงค์หรือนำไปขาย เช่น อาคารสำนักงานที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง โรงงานผลิตที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง เงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่ระหว่างก่อสร้าง สินค้าที่ต้องใช้ระยะเวลาในการแปลงสภาพให้พร้อมที่จะขาย เป็นต้น

ส่วนตัวอย่างของสินทรัพย์ที่ไม่เข้าเงื่อนไข เช่น ที่ดินที่ได้มาถือไว้โดยไม่มีการดำเนินการพัฒนาใดๆ สินค้าคงเหลือที่ผลิตเป็นจำนวนมากโดยมีขั้นตอนการผลิตซ้ำๆ ในช่วงระยะเวลาสั้นๆ สินทรัพย์ทางการเงิน เป็นต้น



## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### การรับรู้รายการ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม กำหนดให้กิจการต้องรวมต้นทุนการกู้ยืมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์นั้น เมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าต้นทุนการกู้ยืมดังกล่าวจะก่อให้เกิดประโยชน์เชิงเศรษฐกิจแก่กิจการในอนาคตและกิจการสามารถประมาณจำนวนต้นทุนการกู้ยืมได้อย่างน่าเชื่อถือซึ่งสามารถแสดงการบันทึกรายการบัญชีได้ ดังนี้

|                                  |    |    |
|----------------------------------|----|----|
| เดบิต สินทรัพย์ระหว่างก่อสร้าง   | XX |    |
| เครดิต เงินสด / ดอกเบี้ยค้างจ่าย |    | XX |

ทั้งนี้ เมื่อกิจการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรงมาถือปฏิบัติ กิจการต้องรับรู้ต้นทุนการกู้ยืมในส่วนที่ชดเชยเงินเฟ้อในรอบระยะเวลาเดียวกันเป็นค่าใช้จ่ายตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 21 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

ขณะที่กิจการต้องรับรู้ต้นทุนการกู้ยืมอื่นเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ต้นทุนนั้นเกิดขึ้น ซึ่งสามารถแสดงการบันทึกรายการ บัญชีได้ ดังนี้

|                                  |    |    |
|----------------------------------|----|----|
| เดบิต ดอกเบี้ยจ่าย               | XX |    |
| เครดิต เงินสด / ดอกเบี้ยค้างจ่าย |    | XX |

### ต้นทุนการกู้ยืมที่อนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

ต้นทุนการกู้ยืมที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มา การก่อสร้าง หรือการผลิตสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขซึ่งรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์นั้นต้องเป็นต้นทุนที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ (Avoidable Costs) หากกิจการไม่ก่อรายจ่ายขึ้นเพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข ดังนั้น ในกรณีที่กิจการกู้ยืมเงินมาโดยเฉพาะ (Specific Loans) เพื่อให้ได้มาซึ่งสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข กิจการต้องนำต้นทุนการกู้ยืมนั้นมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ เนื่องจากหากกิจการตัดสินใจไม่สร้างสินทรัพย์ กิจการก็ไม่จำเป็นต้องกู้ยืมเงิน ในกรณีนี้ ต้นทุนการกู้ยืมจึงมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการได้มาของสินทรัพย์ อย่างไรก็ตาม หากกิจการได้นำเงินกู้ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้ไปลงทุนเป็นการชั่วคราว ในกรณีนี้ กิจการต้องนำรายได้ที่เกิดจากการนำเงินกู้ยืมดังกล่าวไปลงทุนเป็นการชั่วคราวหักออกจากต้นทุนการกู้ยืมนั้นที่จะบันทึกเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้ ทั้งนี้ การคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์สำหรับเงินที่กู้มาโดยเฉพาะเพื่อจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขสามารถแสดงได้ ดังนี้

ต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

= ต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างงวด - รายได้ที่เกิดจากการนำเงินกู้ไปลงทุนเป็นการชั่วคราว



## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตัวอย่างของการคำนวณต้นทุนการกู้ยืมสำหรับเงินที่กู้มาโดยเฉพาะเพื่อจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข

**ตัวอย่างที่ 1** บริษัท หนึ่ง จำกัดทำสัญญากู้ยืมเงินที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะในการก่อสร้างโรงงานแห่งใหม่ จากธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งเป็นจำนวนเงิน 120,000,000 บาท โดยมีอัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี ซึ่งการก่อสร้างเริ่มในวันที่ 1 มีนาคม 25x1 โดยบริษัทฯได้รับเงินกู้จากธนาคาร 3 งวด ดังนี้

| งวดที่ | วันที่ได้รับเงินกู้ | จำนวนเงินกู้ (บาท) |
|--------|---------------------|--------------------|
| 1      | 1 มีนาคม 25x1       | 40,000,000         |
| 2      | 1 สิงหาคม 25x1      | 28,000,000         |
| 3      | 1 ตุลาคม 25x1       | 52,000,000         |
|        | รวม                 | <u>120,000,000</u> |

ในระหว่างการก่อสร้าง บริษัทฯได้นำเงินบางส่วนไปซื้อหุ้นในตลาดหลักทรัพย์โดยมีวัตถุประสงค์เป็นการลงทุนชั่วคราวได้รับผลตอบแทนทั้งสิ้น 200,000 บาท ซึ่งโรงงานจัดเป็นสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข ดังนั้น บริษัทฯต้องบันทึกต้นทุนการกู้ยืมรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์นั้น แต่ต้องหักด้วยผลตอบแทนจากการลงทุนชั่วคราวที่ได้นำเงินกู้ดังกล่าวไปลงทุนก่อน ซึ่งจากข้อมูลข้างต้นสามารถแสดงการคำนวณต้นทุนการกู้ยืมที่สามารถนำมารวมเป็นราคาทุนของโรงงานแห่งใหม่ได้ ดังนี้

| งวดที่ | จำนวน   |
|--------|---|
| 1      | $(40,000,000 \times 10/12) \times 5\% = 1,666,666.67$               |
| 2      | $(28,000,000 \times 5/12) \times 5\% = 583,333.33$                  |
| 3      | $(52,000,000 \times 3/12) \times 5\% = 650,000.00$                  |
|        | รวม 2,900,000.00  |
|        | (หัก) รายได้จากการลงทุนชั่วคราว (200,000.00)                        |
|        | ต้นทุนการกู้ยืมที่สามารถรวมเป็นราคาทุนของโรงงาน <u>2,700,000.00</u> |

จากการคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่รวมเป็นราคาทุนของโรงงานได้เท่ากับ 2,700,000 บาท และสามารถบันทึกบัญชีได้ ดังนี้

|                                  |           |           |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| เดบิต โรงงานระหว่างก่อสร้าง      | 2,700,000 |           |
| เครดิต ดอกเบี้ยค้างจ่าย / เงินสด |           | 2,700,000 |

แต่หากกิจการนำเงินกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (General Loans) มาใช้จัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข กิจการต้องคำนวณหาจำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์โดยการคูณรายจ่ายของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขด้วยอัตรการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ (Capitalization Rate) ทั้งนี้ อัตรการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์คืออัตรเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของต้นทุนการกู้ยืมสำหรับการกู้ยืมที่มีอยู่ในระหว่างงวด โดยไม่รวมต้นทุนการกู้ยืมของเงินที่กู้มาโดยเฉพาะ แต่มีเงื่อนไขว่าจำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ในระหว่างงวดนั้นต้องไม่เกินจำนวนต้นทุนการกู้ยืมทั้งสิ้นที่เกิดขึ้น



## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ในงวดเดียวกัน ทั้งนี้ การคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์สำหรับเงินที่กู้มาเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปแต่นำมาจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขสามารถแสดงได้ ดังนี้

ต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

= รายจ่ายของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข x อัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

ตัวอย่างของการคำนวณต้นทุนการกู้ยืมสำหรับเงินที่กู้มาเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป แต่นำมาจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข

**ตัวอย่างที่ 2** ในปี 25x1 บริษัท สอง จำกัด ทำสัญญากู้ยืมเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไปทั้งหมด 3 แหล่งเงินทุน ดังนี้

- 1) เงินกู้ 35,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี ได้รับเงินกู้เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 25x1
- 2) เงินกู้ 70,000,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี ได้รับเงินกู้เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 25x1
- 3) เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารถัวเฉลี่ย 20,000,000 บาท ดอกเบี้ยจ่ายรวม 700,000 บาท

ทั้งนี้ บริษัทามีรายจ่ายโดยประมาณที่เชื่อถือได้ต้นงวด 18,000,000 บาทและตลอดปีเพิ่มขึ้นอีก 60,000,000 บาท โดยบริษัทฯ ได้นำเงินกู้ทั่วไปมาก่อสร้างอาคารสำนักงาน ซึ่งถือเป็นสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข ดังนั้น บริษัทฯ ต้องนำต้นทุนการกู้ยืมมารวมเป็นราคาทุนของอาคารสำนักงาน

จากข้อมูลข้างต้นสามารถคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของอาคารสำนักงานได้ ดังนี้

การคำนวณหาอัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

| เงินต้น (บาท)      | การคำนวณดอกเบี้ย (บาท)                |                     |
|--------------------|---------------------------------------|---------------------|
| 35,000,000         | $35,000,000 \times 10\% \times 10/12$ | = 2,916,666.67      |
| 70,000,000         | $70,000,000 \times 5\% \times 8/12$   | = 2,333,333.33      |
| <u>20,000,000</u>  | 700,000                               | = <u>700,000.00</u> |
| <u>125,000,000</u> |                                       | <u>5,950,000.00</u> |

|   |   |                                |
|---|---|--------------------------------|
| อัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ | = | <u>5,950,000</u>               |
|   |   | 125,000,000                    |
|   | = | 4.76%                          |
| รายจ่ายโดยประมาณที่เชื่อถือได้ถัวเฉลี่ย | = | <u>ยอดต้นงวด + ยอดปลายงวด</u>  |
|   |   | 2                              |
|   | = | <u>18,000,000 + 78,000,000</u> |
|   |   | 2                              |
|   | = | 48,000,000 บาท                 |
| ต้นทุนการกู้ยืมที่คำนวณได้              | = | 48,000,000 x 4.76%             |
|   | = | 2,284,800 บาท                  |



## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

จากคำนวณข้างต้นจะเห็นได้ว่า บริษัทฯสามารถนำต้นทุนการกู้ยืมที่คำนวณได้ 2,284,800 บาท มาบันทึกเป็นราคาทุนของอาคารสำนักงานได้ เนื่องจากจำนวนดังกล่าวน้อยกว่าต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นจริง (2,284,800 บาท < 5,950,000 บาท) ขณะที่ในส่วนที่ไม่สามารถบันทึกเป็นราคาทุนของอาคารสำนักงานได้ก็ให้นำมาบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายตามปกติ ซึ่งสามารถบันทึกบัญชีได้ ดังนี้

|                                    |           |           |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| เดบิต อาคารสำนักงานระหว่างก่อสร้าง | 2,284,800 |           |
| ดอกเบี้ยจ่าย                       | 3,665,200 |           |
| เครดิต ดอกเบี้ยค้างจ่าย / เงินสด   |           | 5,950,000 |

ต่อไปนี้เป็นตัวอย่างการคำนวณต้นทุนการกู้ยืมจากเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ทั้งเฉพาะและทั่วไปเพื่อจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข

**ตัวอย่างที่ 3** เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 25x0 บริษัท สาม จำกัด ได้ทำสัญญาว่าจ้างให้บริษัท ผู้รับเหมาก่อสร้างทำการก่อสร้างอาคารสำนักงานให้โดยตกลงราคาของอาคารสำนักงานที่จะก่อสร้างไว้เท่ากับ 34,000,000 บาท ซึ่งคาดว่าจะใช้เวลาในการก่อสร้าง 4 ปี โดยการก่อสร้างได้เริ่มขึ้นตั้งแต่ต้นเดือนมกราคม 25x1 ซึ่งบริษัทฯเริ่มจ่ายเงินให้กับบริษัทผู้รับเหมาในปี 25x1 โดยมีรายละเอียดต่อไปนี้

| วันที่จ่าย       | จำนวนเงิน (บาท) |
|------------------|-----------------|
| 1 มกราคม 25x1    | 4,800,000       |
| 1 มีนาคม 25x1    | 2,400,000       |
| 1 กรกฎาคม 25x1   | 6,000,000       |
| 1 พฤศจิกายน 25x1 | 7,200,000       |

ในระหว่างปี 25x1 บริษัทฯมีรายการกู้ยืมเงินอยู่ 3 แห่ง ดังนี้

- 1) วันที่ 1 มกราคม 25x1 บริษัทฯออกตั๋วเงินจ่าย อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี อายุ 5 ปี เป็นจำนวนเงิน 8,000,000 บาท กู้เงินมาเพื่อสร้างอาคารสำนักงานโดยเฉพาะ ซึ่งกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 31 ธันวาคม
- 2) วันที่ 1 พฤษภาคม 25x0 บริษัทฯออกหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย 5% ต่อปี อายุ 10 ปี เป็นจำนวนเงิน 40,000,000 บาท กู้เงินมาเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ซึ่งกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 30 เมษายน
- 3) วันที่ 1 กรกฎาคม 25x1 บริษัทฯออกตั๋วเงินจ่าย อัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี อายุ 3 ปี เป็นจำนวนเงิน 15,000,000 บาท กู้เงินมาเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป ซึ่งกำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 30 มิถุนายน



คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

จากข้อมูลข้างต้น สามารถคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่นำมารวมเป็นราคาทุนของอาคารสำนักงานได้ ดังนี้

การคำนวณรายจ่ายสะสมถัวเฉลี่ย

| วันที่จ่าย  | รายจ่ายถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก          |
|-------------|--------------------------------------|
| 1 มกราคม    | $4,800,000 \times 12/12 = 4,800,000$ |
| 1 มีนาคม    | $2,400,000 \times 10/12 = 2,000,000$ |
| 1 กรกฎาคม   | $6,000,000 \times 6/12 = 3,000,000$  |
| 1 พฤศจิกายน | $7,200,000 \times 2/12 = 1,200,000$  |
|             | <u>11,000,000</u>                    |

การคำนวณหาอัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์สำหรับเงินกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป

| ประเภทเงินกู้ยืม | เงินต้น           | อัตราดอกเบี้ย | ระยะเวลา | ดอกเบี้ยจ่าย     |
|------------------|-------------------|---------------|----------|------------------|
| หุ้นกู้ 5%       | 40,000,000        | 5%            | 12/12    | 2,000,000        |
| ตั๋วเงินจ่าย 10% | <u>15,000,000</u> | 10%           | 6/12     | <u>750,000</u>   |
|                  | <u>55,000,000</u> | 5.00%         |          | <u>2,750,000</u> |

ดังนั้น อัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ เท่ากับ 5.00% ( $2,750,000/55,000,000$ )

การคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่หลีกเลี่ยงได้

| รายจ่ายสะสมถัวเฉลี่ย | x | อัตราดอกเบี้ย      | = | ต้นทุนการกู้ยืม |
|----------------------|---|--------------------|---|-----------------|
| 8,000,000            |   | 6% (เงินกู้เฉพาะ)  |   | 480,000         |
| <u>3,000,000*</u>    |   | 5% (เงินกู้ทั่วไป) |   | <u>150,000</u>  |
| <u>11,000,000</u>    |   |                    |   | <u>630,000</u>  |

\*  $3,000,000 = 11,000,000 - 8,000,000$  (รายจ่ายถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักหักด้วยเงินกู้ยืมเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ)

การคำนวณหาดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจริงสำหรับปี 25x1

| ประเภทเงินกู้ยืม | เงินต้น    | อัตราดอกเบี้ย | ระยะเวลา | ดอกเบี้ยจ่าย     |
|------------------|------------|---------------|----------|------------------|
| ตั๋วเงินจ่าย 6%  | 8,000,000  | 6%            | 12/12    | 480,000          |
| หุ้นกู้ 5%       | 40,000,000 | 5%            | 12/12    | 2,000,000        |
| ตั๋วเงินจ่าย 10% | 15,000,000 | 10%           | 6/12     | <u>750,000</u>   |
|                  |            |               |          | <u>3,230,000</u> |



## คู่มืออธิบายมาตรฐานการบัญชีนี้ ไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

จากการคำนวณข้างต้น จะเห็นได้ว่า ต้นทุนการกู้ยืมที่หลีกเลี่ยงได้ (630,000 บาท) มีจำนวนน้อยกว่าดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้นจริง (3,230,000 บาท) ดังนั้น บริษัทฯจึงสามารถบันทึกต้นทุนการกู้ยืมที่หลีกเลี่ยงได้ทั้งจำนวน 630,000 บาทไปเป็นต้นทุนของอาคารสำนักงานได้ ซึ่งรายละเอียดการบันทึกบัญชีมีดังนี้

|       |                                  |           |           |
|-------|----------------------------------|-----------|-----------|
| เดบิต | อาคารสำนักงานระหว่างก่อสร้าง     | 630,000   |           |
|       | ดอกเบี้ยจ่าย                     | 2,600,000 |           |
|       | เครดิต ดอกเบี้ยค้างจ่าย / เงินสด |           | 3,230,000 |

### มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

หากราคาทุนหรือมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน (Recoverable Amount) หรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ (Net Realisable Value) กิจการต้องลดมูลค่าหรือตัดจำหน่ายมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้นลงตามข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่น เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 เรื่อง การต่ออายุของสินทรัพย์ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม ในบางสถานการณ์ กิจการอาจปรับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ให้กลับมาเพิ่มขึ้นด้วยจำนวนที่เคยลดค่าหรือตัดจำหน่ายออกไปแล้วเพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับอื่นที่เกี่ยวข้อง

### การเริ่มต้นการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการเริ่มต้นนำต้นทุนการกู้ยืมมารวมเป็นส่วนหนึ่งของราคาทุนของสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไข เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

- 1) **รายจ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ได้เกิดขึ้น** กล่าวคือ รายจ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์จะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อกิจการได้จ่ายเงินสด หรือโอนสินทรัพย์อื่น หรือก่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย เช่น กิจการซื้อวัสดุก่อสร้างเพื่อใช้ในการก่อสร้างโรงงานผลิตสินค้า โดยการจ่ายชำระเป็นตั๋วเงินจ่ายที่มีดอกเบี้ย ในกรณีนี้ถือว่ารายจ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ได้เกิดขึ้นแล้ว เป็นต้น ทั้งนี้ รายจ่ายดังกล่าวต้องหักด้วยการจ่ายเงินตามความคืบหน้าของงาน (เงินล่วงหน้า) หรือเงินอุดหนุนที่ได้รับจากรัฐบาลที่เกี่ยวกับสินทรัพย์นั้น (ศึกษาเพิ่มเติมได้จากมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล) ทั้งนี้ มูลค่าตามบัญชีถัวเฉลี่ยของสินทรัพย์ในช่วงเวลาหนึ่งถือเป็นรายจ่ายโดยประมาณที่เชื่อถือได้ ซึ่งกิจการสามารถคำนวณหาต้นทุนการกู้ยืมที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ โดยการนำรายจ่ายโดยประมาณที่เชื่อถือได้มาคูณกับอัตราดอกเบี้ยตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ในช่วงเวลาเดียวกัน
- 2) **ต้นทุนการกู้ยืมได้เกิดขึ้น**
- 3) **สินทรัพย์อยู่ระหว่างการดำเนินการที่จำเป็นในการเตรียมสินทรัพย์นั้นให้อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขาย** ซึ่งเงื่อนไขในข้อนี้ไม่ได้หมายความว่าเฉพาะการก่อสร้างเท่านั้น แต่ยังหมายความรวมถึงการดำเนินการด้านเทคนิคและการบริหารก่อนที่จะเริ่มการก่อสร้างด้วย เช่น การขออนุญาตก่อนที่จะก่อสร้างโรงงานผลิตสินค้า การออกแบบการก่อสร้าง เป็นต้น



### การหยุดพักการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

กิจการต้องหยุดพักการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์เป็นการชั่วคราว เมื่อการดำเนินการพัฒนาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขหยุดชะงักลงเป็นเวลาต่อเนื่อง เว้นแต่การหยุดดำเนินการนั้นเป็นสิ่งจำเป็นและเป็นปกติที่จะทำให้สินทรัพย์นั้นอยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขาย กิจการยังคงรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้ เช่น การหยุดสร้างสะพานเพื่อรอให้ระดับน้ำลด ในกรณีนี้ให้ถือว่าการดำเนินการยังคงมีอยู่ ดังนั้น ต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นในช่วงนี้หากเข้าเงื่อนไขข้ออื่น ๆ กิจการต้องบันทึกต้นทุนการกู้ยืมนั้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ เป็นต้น

### การสิ้นสุดการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

กิจการต้องหยุดการรวมต้นทุนการกู้ยืมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์เมื่อการดำเนินการส่วนใหญ่ที่จำเป็นในการเตรียมสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขให้อยู่ในสภาพพร้อมที่จะใช้ได้ตามประสงค์หรือพร้อมที่จะขายได้เสร็จสิ้นลงแล้ว

### การเปิดเผยข้อมูล

กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลทุกข้อในหมายเหตุประกอบงบการเงินดังต่อไปนี้

- 1) จำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ในระหว่างงวด
- 2) อัตราการตั้งขึ้นเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ที่ใช้ในการคำนวณจำนวนต้นทุนการกู้ยืมที่อนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์

### ผลกระทบต่องบการเงินของกิจการ และกลุ่มอุตสาหกรรมที่ได้รับผลกระทบ

ในทางปฏิบัติ สำหรับบางกรณีการระบุว่าเป็นต้นทุนการกู้ยืมมีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขหรือเป็นต้นทุนการกู้ยืมที่สามารถหลีกเลี่ยงได้หรือไม่อาจเป็นการยากและเป็นเหตุให้ต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณา เช่น กรณีที่กิจการมีการจัดการด้านการเงินแบบรวมศูนย์แล้วนำเงินก้อนนั้นมาให้กิจการในกลุ่มกู้ยืมเงินด้วยเงื่อนไขที่ต่างกัน เป็นต้น ด้วยเหตุนี้ ในบางกรณีการพิจารณาว่าต้นทุนการกู้ยืมจำนวนเท่าใดที่มีความเกี่ยวข้องโดยตรงกับการจัดหาสินทรัพย์ที่เข้าเงื่อนไขนั้นจึงจำเป็นต้องอาศัยดุลยพินิจในการพิจารณาเป็นอย่างมาก

\*\*\*\*\*





คณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชี วรระปี 2557-2560

|  |                 |                            |
|--|-----------------|----------------------------|
| รองศาสตราจารย์ ดร.วรศักดิ์                                       | ทุมมานนท์       | ประธานคณะกรรมการ           |
| รองศาสตราจารย์ ดร.อังครัตน์                                      | เพ็ญบจริยวัฒน์  | ที่ปรึกษา                  |
| นางสาวเน่งน้อย   | เจริญทวีทรัพย์  | ที่ปรึกษา                  |
| ดร.ศุภมิตร   | เตชะมนตรีกุล    | กรรมการ                    |
| ดร.สันติ   | กีระนันท์       | กรรมการ                    |
| นายณรงค์   | พันดาวงษ์       | กรรมการ                    |
| นางสุรีพร  | ศิริขันธ์ยกุล   | กรรมการ                    |
| นางสาววันดี  | สิ่ววัฒน์       | กรรมการ                    |
| นางสาวสมบุรณ์  | ศุภศิริภิญโญ    | กรรมการ                    |
| ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย |                 |                            |
| (นางวารภรณ์  | วงศ์พินิจวโรดม) | กรรมการ                    |
| (นางสาวนภา   | ลิขิตไพบูลย์)   | กรรมการ                    |
| ผู้แทนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า                                       |                 |                            |
| (นางสาวภาสิน   | จันทร์โมลี)     | กรรมการ                    |
| (นางสาวแทนฟ้า  | ชาติบุตร)       | กรรมการ                    |
| ผู้แทนกรมสรรพากร   |                 |                            |
| (นายสาโรช  | ทองประคำ)       | กรรมการ                    |
| (นางธัญพร  | ตันติยวงศ์)     | กรรมการ                    |
| ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย  |                 |                            |
| (นางสาวปรียานุช  | จิ่งประเสริฐ)   | กรรมการ                    |
| (นายณรงค์  | ภาณุเดชทิพย์)   | กรรมการ                    |
| ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน                                 |                 |                            |
| (นางสาวพวงชมนาด  | จริยะจินดา)     | กรรมการ                    |
| (นางภัทรา  | ไชว์ศรี)        | กรรมการ                    |
| (นางสาวสุนิตา  | เจริญศิลป์)     | กรรมการ                    |
| ผู้แทนสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์         |                 |                            |
| (นางสาวอารีวัลย์   | เอี่ยมดิลกวงศ์) | กรรมการ                    |
| ผู้ช่วยศาสตราจารย์ วิภาดา  | ตันติประภา      | กรรมการและเลขานุการ        |
| ดร.สันสกฤต   | วิจิตรเลขการ    | กรรมการและผู้ช่วยเลขานุการ |

คณะอนุกรรมการด้านเทคนิคมาตรฐานการบัญชี วาระปี 2557-2560

|                                  |                  |                        |
|----------------------------------|------------------|------------------------|
| นางสาวรุ่งนภา                    | เลิศสุวรรณกุล    | ประธานอนุกรรมการ       |
| รองศาสตราจารย์ ดร.อังครัตน์      | เพ็ญบจริยวัฒน์   | ที่ปรึกษา              |
| ดร.จิรดา                         | เพทายบรรลือ      | อนุกรรมการ             |
| นายกษิติ                         | เกตุสุริยงค์     | อนุกรรมการ             |
| นางสาวกัญญาณัฐ                   | ศรรัตน์ชัชวาลย์  | อนุกรรมการ             |
| นางฐานิตา                        | อ่ำสำอางค์       | อนุกรรมการ             |
| นายภาคภูมิ                       | วณิชชานานนท์     | อนุกรรมการ             |
| นายไพศาล                         | บุญศิริสุขะพงษ์  | อนุกรรมการ             |
| นายอุดมศักดิ์                    | บุศรานิพรรณ      | อนุกรรมการ             |
| ผู้แทนกรมพัฒนาธุรกิจการค้า       |                  |                        |
| (นางสาวยุพาวดี                   | วรรณเลิศ)        | อนุกรรมการ             |
| (นางสาวแทนฟ้า                    | ชาติบุตร)        | อนุกรรมการ             |
| ผู้แทนกรมสรรพากร                 |                  |                        |
| (นางสาววรารวรรณ                  | กิจวิชา)         | อนุกรรมการ             |
| ผู้แทนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน |                  |                        |
| (นางสาวสุนิตา                    | เจริญศิลป์)      | อนุกรรมการ             |
| ผู้แทนธนาคารแห่งประเทศไทย        |                  |                        |
| (นางสาวยุพิน                     | เรืองฤทธิ์)      | อนุกรรมการ             |
| (นายณรงค์                        | ภาณุเดชทิพย์)    | อนุกรรมการ             |
| (นางสาวเขมวันต์                  | ศรีสวัสดิ์)      | อนุกรรมการ             |
| นายกิตติ                         | เตชะเกษมบัณฑิตย์ | อนุกรรมการและเลขานุการ |