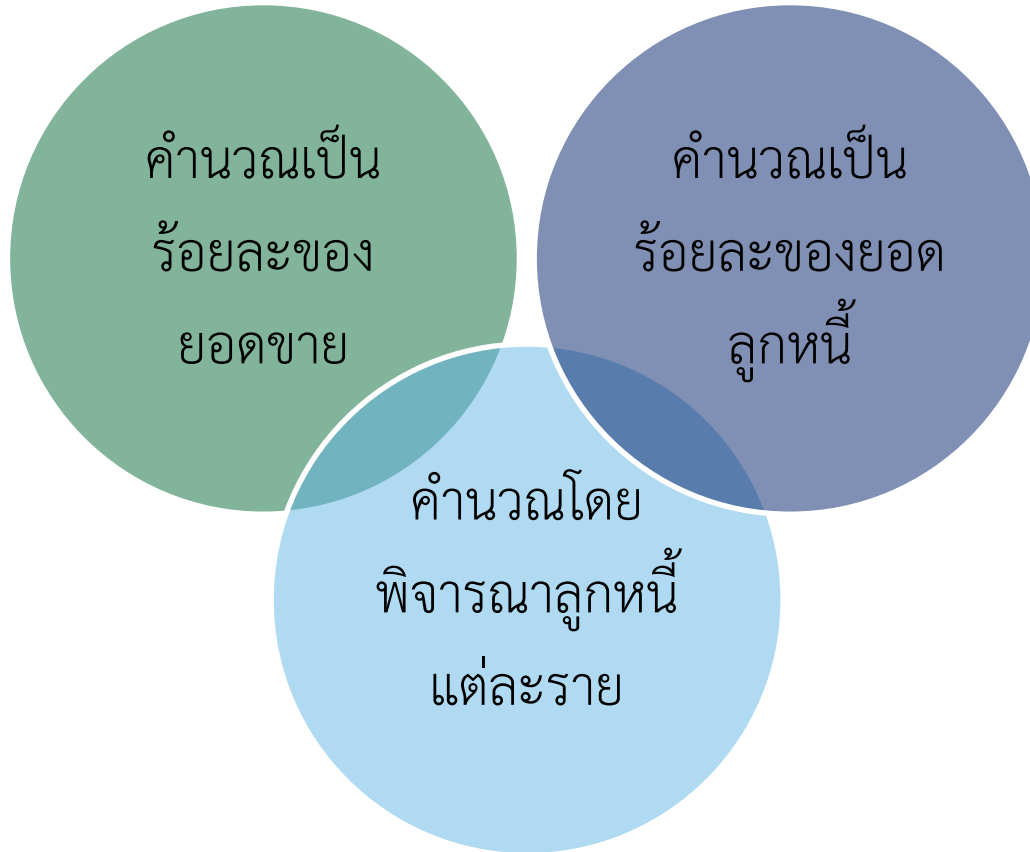


การตั้งค่าเผื่อของลูกหนี้การค้าก่อน TFRS 9

TAS 101 หนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญ

- ร้อยละของยอดขายรวม
- ร้อยละของยอดขายเชื่อ



- ร้อยละของยอดลูกหนี้รวม
- จัดกลุ่มลูกหนี้จำแนกตามอายุของหนี้ที่ค้างชำระ

- รวมเฉพาะรายที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้เท่านั้นเป็นหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้และสินทรัพย์ที่เกิดจากสัญญาตาม TFRS 15

ลูกหนี้

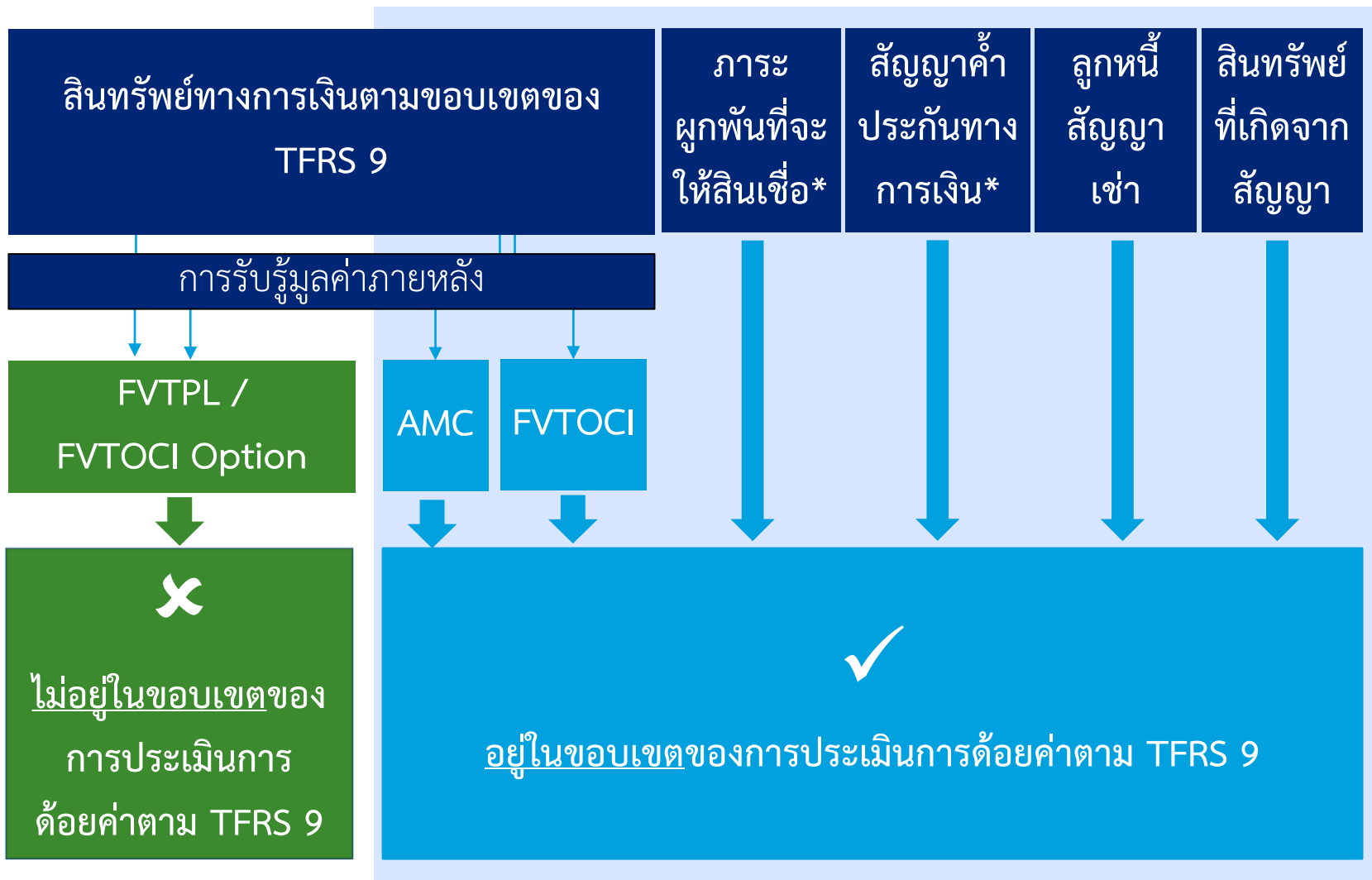
สิ่งตอบแทนที่กิจการมีสิทธิในการได้รับโดยไม่มีเงื่อนไขตามสัญญา

สินทรัพย์ที่เกิดจาก
สัญญา
(Contract Asset)

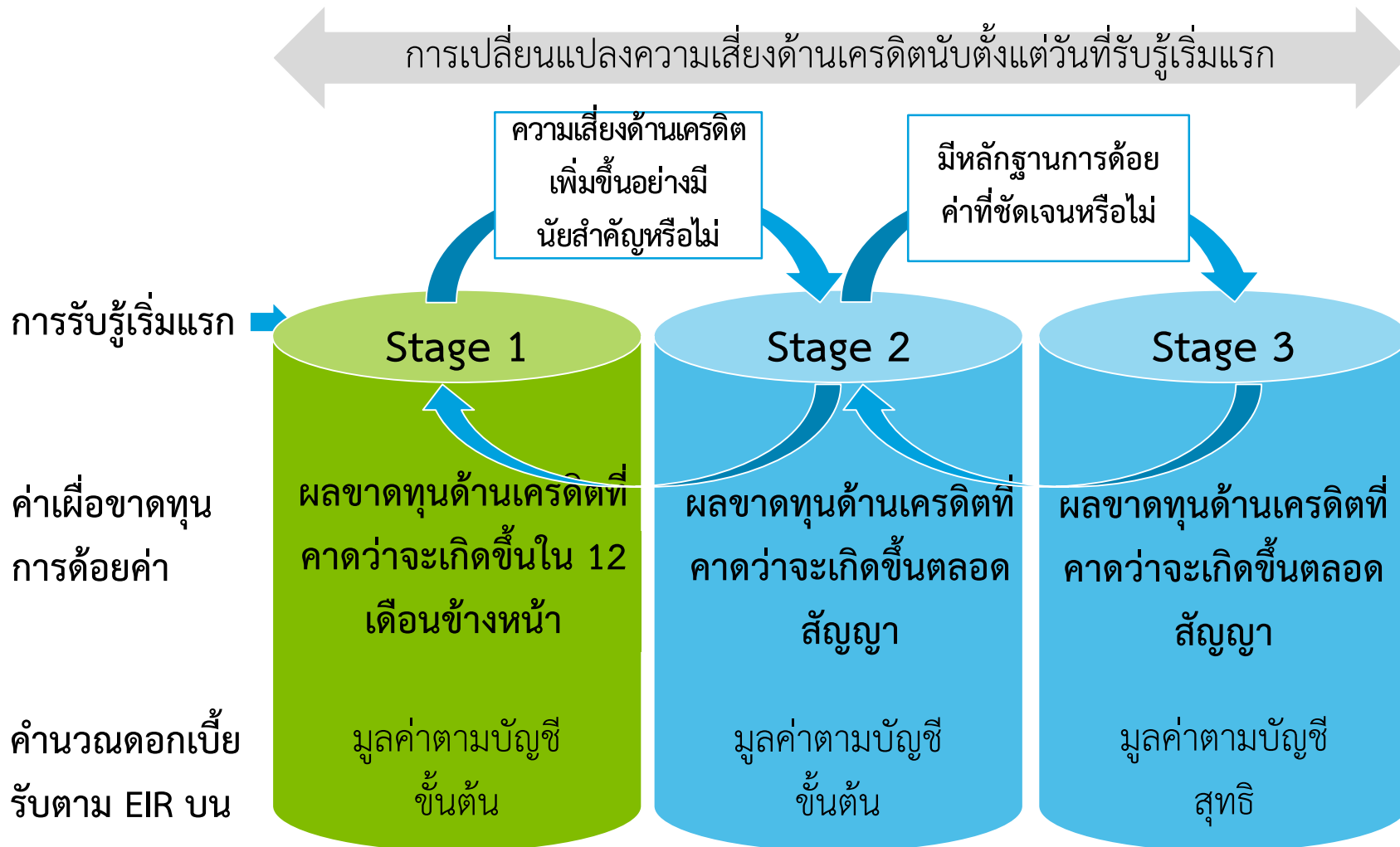
สิทธิที่กิจการจะได้รับค่าตอบแทนเป็นการแลกเปลี่ยนกับสินค้าหรือบริการซึ่งกิจการได้โอนให้กับลูกค้าแล้ว โดยสิทธิดังกล่าวจะเกิดขึ้นตามเงื่อนไขบางประการที่ไม่ใช่เรื่องของระยะเวลาที่ผ่านไป (ตัวอย่างเช่น ผลการปฏิบัติงานของกิจการในอนาคต)

ขอบเขตของการด้อยค่าตาม TFRS 9

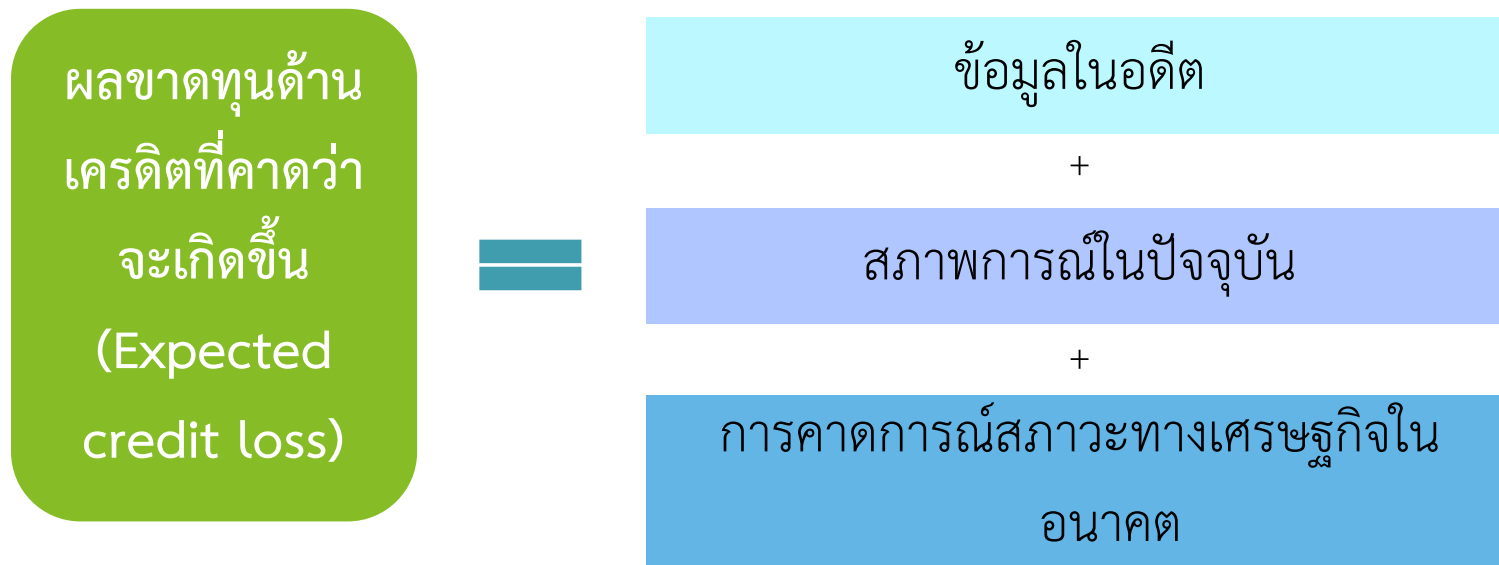
* ยกเว้นรายการดังกล่าวจัดประเภทเป็น FVTPL



วิธีการทั่วไป (General Approach)



หลักการของ Expected credit loss



การวัดมูลค่าผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

มูลค่าของเงินตามเวลา

คิดลดมูลค่าจนถึง ณ วันที่รายงาน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญา ซึ่งถูกกำหนด ณ วันที่รับรู้เริ่มแรกหรือค่าประมาณอัตราดอกเบี้ยที่ใกล้เคียงที่สุด

ข้อมูลที่ใช้

พิจารณาข้อมูลที่สนับสนุนและมีความสมเหตุสมผลที่สามารถหาได้ โดยไม่ต้องลงทุนหรือความพยายามที่มากเกินไป ซึ่งรวมถึงเหตุการณ์ในอดีต สภาพการณ์ปัจจุบันและการคาดการณ์สถานะทางเศรษฐกิจในอนาคต

มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับ

การประมาณการควรสะท้อนถึง:

- ความน่าจะเป็นที่จะเกิดผลขาดทุนด้านเครดิต
- ความน่าจะเป็นที่จะไม่เกิดผลขาดทุนด้านเครดิต

จำนวนเงินที่คาดว่าจะไม่ได้รับ

จำนวนเงินต้นและดอกเบี้ยที่คาดว่าจะไม่ได้รับชำระ รวมถึงการจ่ายชำระล่าช้าที่ไม่มีการชดเชย

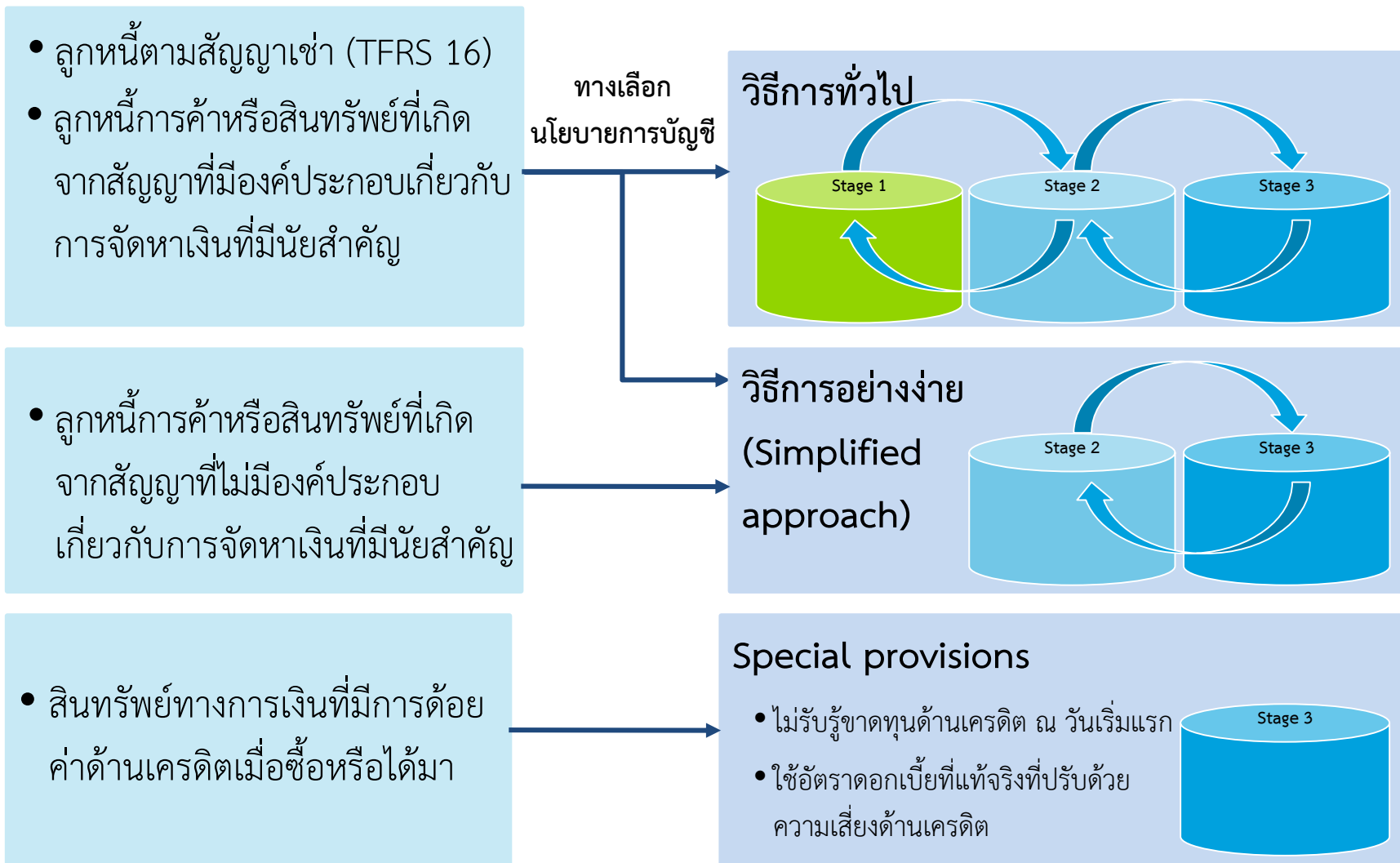
ระดับในการวัดมูลค่า

วัดมูลค่าแบบรายเครื่องมือทางการเงินหรือรายกลุ่ม

ระยะเวลา

ระยะเวลาในการวัดมูลค่ายาวนานที่สุดคือระยะเวลาสูงสุดตามสัญญา รวมถึงการพิจารณาเงื่อนไขในการให้ต่อสัญญาได้

ข้อยกเว้นสำหรับการใช้วิธีการทั่วไป (General approach)



วิธีการคำนวณการด้อยค่าตามวิธี Simplified approach

1. Provision Matrix

This method uses the historical credit loss experience over the expected life of trade receivables and are adjusted by expert judgement for forward looking estimates to specify fixed provision rates by the number of days past due.

An illustrative provision matrix

DPD	Loss rate (PG x LGD)	Carrying amount	ECL
Current	1%	10,000,000	100,000
1 – 30	2%	3,000,000	60,000
31 – 60	4%	1,000,000	40,000
61 – 90	6%	400,000	24,000
Over 90	15%	200,000	30,000
Total			254,000

Data requirement:

1. Historical loss
2. Days past due (DPD)
3. Carrying amount of trade receivables

วิธีการคำนวณการด้อยค่าตามวิธี Simplified approach

2. Loss rate

This method uses a simple average measure of loss rate and incorporates forward looking based on expert judgement.

An illustrative loss rate

Group	Loss rate (PG x LGD)	Carrying amount	ECL
Wholesale	1%	20,000,000	200,000
Retail	3%	5,000,000	150,000
Total			350,000

Data requirement:

1. Historical loss per period
2. Beginning balance per period
3. Period
4. Segmentation

Formula:

$$\text{Loss rate (\%)} = \frac{\text{Loss}}{\text{Beginning balance}}$$

วิธีการคำนวณการด้อยค่าตามวิธี Simplified approach

3. Benchmarked loss rate

This method uses external information or other internal portfolio to address benchmarked loss rate. Use this method when face insufficient historical information.

An illustrative benchmarked loss rate

Group	Loss rate (PG × LGD)	Carrying amount	ECL
Wholesale	2%	20,000,000	400,000
Retail	3%	5,000,000	150,000
Total			550,000

Data requirement:

1. Historical loss rate from external source or internal source
2. Segmentation
3. Carrying amount of trade receivables

ตัวอย่างการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าตามวิธี Provision matrix

ข้อมูลการจ่ายชำระหนี้ของบริษัทสำหรับปี 2017 เป็นดังนี้:

- ยอดขายเชื่อที่บันทึกในปี 2017: \$10,500,000
- จำนวนผลขาดทุนด้านเครดิตจากยอดขายดังกล่าว: \$125,000

การวิเคราะห์ข้อมูลการจ่ายชำระของลูกหนี้ในแต่ละช่วงอายุของลูกหนี้เป็นไปตามตารางที่ 1

ตารางที่ 1

Days past due	Sales that reach the aging grouping	Amount received during the aging grouping	Sales that reach the next aging grouping
0 days overdue	\$10,500,00	\$5,000,000	\$5,500,000
Between 1 and 30 days past due	\$5,500,000	\$2,750,000	\$2,750,000
Between 31 and 60 days past due	\$2,750,000	\$1,350,000	\$1,400,000
Between 61 and 90 days past due	\$1,400,000	\$750,000	\$650,000
Later than 90 days past due	\$650,000	\$525,000	\$125,000
Never paid (written off)	\$125,000	-	(written off)

Source: <https://www.iasplus.com/en/publications/global/a-closer-look/provision-matrix>

ตัวอย่างการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าตามวิธี Provision matrix

จากข้อมูลการจ่ายชำระในตารางที่ 1 สามารถนำมาหาอัตรา Historical loss rate ในแต่ละช่วงอายุของลูกหนี้ได้ดังนี้

ตารางที่ 2

Description	0 days past due	1-30 days past due	31-60 days past due	61-90 days past due	More than 90 days past due
Balances outstanding	\$10,500,000	\$5,500,000	\$2,750,000	\$1,400,000	\$650,000
Total credit loss	\$125,000	\$125,000	\$125,000	\$125,000	\$125,000
Historical loss rate	1%	2%	5%	9%	19%

นอกจากนี้บริษัทได้มีการพิจารณาว่าจากสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันมีอัตราการว่างงานที่เพิ่มขึ้น 20% ทำให้ต้องมีการปรับปรุง Loss rate ให้สะท้อนข้อมูลทางเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไปตามตารางที่ 3

ตารางที่ 3

Updating historical loss rates for forward looking information	Current	30 days past due	60 days past due	90 days past due	Later than 90 days
Historical loss rate increased by 20%	1.2%	2.4%	6.0%	10.8%	22.8%

ตัวอย่างการคำนวณค่าเผื่อการด้อยค่าตามวิธี Provision matrix

ตั้งนั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะสามารถคำนวณได้ตามตารางที่ 4

ตารางที่ 4

Determine the expected credit loss	0 days past due	1-30 days past due	31-60 days past due	61-90 days past due	More than 90 days past due	Total
Balances outstanding at reporting date	\$875,000	\$460,000	\$145,000	\$117,000	\$55,000	\$1,652,000
Expected credit loss rate	1.2%	2.4%	6.0%	10.8%	22.8%	
Expected credit loss allowance	\$10,500	\$11,040	\$8,700	\$12,636	\$12,540	\$55,416

การปรับปรุง Forward looking สำหรับการคำนวณ ECL

การปรับปรุง Forward looking สามารถทำได้โดย

- การปรับปรุงโดยใช้การคำนวณทางสถิติ (เช่น การใช้ Correlation หรือ Regression) โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ เช่น GDP Growth rate, Inflation rate, Unemployment rate, Lending rate เป็นต้น
- การปรับปรุงโดยใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร (Management overlay) โดยพิจารณาถึงความน่าจะเป็นต่างๆที่เกี่ยวข้อง