

**ตัวอย่างที่ 1 การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกรณีอัตราดอกเบี้ยไม่เท่ากันในแต่ละปี**

อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง คือ อัตราที่ใช้ในการคิดลดประมาณการเงินสดรับหรือจ่ายในอนาคตตลอดอายุที่คาดไว้ของเครื่องมือทางการเงิน

1 มกราคม 2554 บริษัทกู้ยืมเงินจากธนาคารจำนวน 1,000 บาท เป็นระยะเวลา 5 ปี โดยมีอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาดังนี้  
 ปีที่ 1 และปีที่ 2 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3  
 ปีที่ 3 และปีที่ 4 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4  
 ปีที่ 5 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5  
 ดอกเบี้ยจ่ายชำระทุกสิ้นปี และเงินต้นจ่ายคืนเมื่อครบกำหนดสิ้นปีที่ 5  
 สมมติว่าไม่มีค่าธรรมเนียมธนาคารสำหรับเงินกู้

เงินต้น	1,000
ดอกเบี้ยปีที่ 1 และปีที่ 2	3%
ดอกเบี้ยปีที่ 3 และปีที่ 4	4%
ดอกเบี้ยปีที่ 5	5%

**วิธีการคำนวณ**

- |    |     |   |
|----|-----|---|
|    | แถว |   |
| 1. | A,B | ใส่ข้อมูลของอัตราดอกเบี้ยและเงินต้นในแต่ละงวด                                     |
| 2. | C   | ใส่จำนวนค่าธรรมเนียมธนาคาร (ถ้ามี)  |
| 3. | D,E | คำนวณกระแสเงินสดรับ (จ่าย) ตามสัญญาในแต่ละงวดทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย               |
| 4. | F   | คำนวณกระแสเงินสดรับ (จ่าย) สุทธิตามสัญญา  |
| 5. | F   | คำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (EIR) โดยใช้สูตรในโปรแกรมสำเร็จรูป (โปรแกรม Excel) |
| 6. | G   | ใช้อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงคำนวณดอกเบี้ยจ่ายตามวิธีดอกเบี้ยที่แท้จริงในแต่ละงวด    |
| 7. | H   | คำนวณหายอดคงเหลือตามบัญชีของบัญชีเงินกู้ยืม                                       |

ตารางที่ 1		EIR 3.7632%						
	A	B	C	D	E	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	จ่ายคืนเงินต้น	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
1 ม.ค. 54		1,000	-			1,000		1,000.00
ปี 1	31 ธ.ค. 54	3%		0	(30)	(30)	(37.63)	1,007.63
ปี 2	31 ธ.ค. 55	3%		0	(30)	(30)	(37.92)	1,015.55
ปี 3	31 ธ.ค. 56	4%		0	(40)	(40)	(38.22)	1,013.77
ปี 4	31 ธ.ค. 57	4%		0	(40)	(40)	(38.15)	1,011.92
ปี 5	31 ธ.ค. 58	5%		(1,000)	(50)	(1,050)	(38.08)	(0)
					<u>(190)</u>		<u>(190.00)</u>	

**การบันทึกบัญชี**

1 ม.ค. 54	Dr. เงินสด	1,000	
	Cr. เงินกู้ยืม		1,000
	<i>บันทึกเงินกู้ยืม</i>		
31 ธ.ค. 54	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	37.63	
	Cr. เงินสด		30
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		7.63
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 55	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	37.92	
	Cr. เงินสด		30
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		7.92
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 56	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.22	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.78	
	Cr. เงินสด		40
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 57	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.15	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.85	
	Cr. เงินสด		40
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 58	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.08	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11.92	
	Cr. เงินสด		50
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
	Dr. เงินกู้ยืม	1,000	
	Cr. เงินสด		1,000
	<i>บันทึกการจ่ายเงินกู้</i>		