

**ตัวอย่างที่ 2 การคำนวณอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกรณีอัตราดอกเบี้ยไม่เท่ากันในแต่ละปีและมีค่าธรรมเนียมธนาคาร**

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  
 ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายเมื่อเบิกเงินกู้จำนวน 10 บาท

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

**วิธีการคำนวณ**

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  
nb

ขั้นตอนที่ 1 : คำนวณหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบรวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 2.1

	A	B	C	D	EIR	F	G	H
	อัตราดอกเบี้ย	เงินต้น	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย	จ่ายคืนเงินต้น	จ่ายดอกเบี้ย	รวมกระแสเงินสดรับ (จ่าย)	ดอกเบี้ยจ่าย EIR	ยอดคงเหลือตามบัญชี
	1 ม.ค. 54	1,000	(10)			990		990.00
ปี 1	31 ธ.ค. 54	1,000		0	(30.00)	(30)	(39.46)	999.46
ปี 2	31 ธ.ค. 55	1,000		0	(30.00)	(30)	(39.83)	1,009.29
ปี 3	31 ธ.ค. 56	1,000		0	(40.00)	(40)	(40.23)	1,009.52
ปี 4	31 ธ.ค. 57	1,000		0	(40.00)	(40)	(40.24)	1,009.75
ปี 5	31 ธ.ค. 58	-		(1,000)	(50.00)	(1,050)	(40.25)	(0.00)
					<u>(190.00)</u>		<u>(200.00)</u>	

ดอกเบี้ยจ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง(แถว G) คำนวณจากดอกเบี้ยที่แท้จริงตามสัญญาและค่าธรรมเนียมจ่ายธนาคาร การคำนวณค่าธรรมเนียมธนาคารตัดจำหน่ายจะต้องคำนวณจากส่วนต่างระหว่างดอกเบี้ยที่แท้จริงที่คำนวณจากกรณีที่มีค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายและกรณีไม่มีค่าธรรมเนียมธนาคาร

ขั้นตอนที่ 2 : คำนวณหาดอกเบี้ยที่แท้จริงแบบไม่รวมค่าธรรมเนียมธนาคาร ตารางที่ 2.2

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

ขั้นตอนที่ 3 : นำดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 2.1 หักด้วย ดอกเบี้ยที่แท้จริงจากตารางที่ 2.2 เพื่อให้หาค่าธรรมเนียมธนาคารตัดจำหน่าย ตารางที่ 2.3

ดอกเบี้ยจ่าย EIR (มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 1	ดอกเบี้ยจ่าย EIR (ไม่มีค่าธรรมเนียม) จากตารางที่ 2	การตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย
(39.46)	(37.63)	(1.83)
(39.83)	(37.92)	(1.92)
(40.23)	(38.22)	(2.01)
(40.24)	(38.15)	(2.09)
(40.25)	(38.08)	(2.16)
<u>(200.00)</u>	<u>(190.00)</u>	<u>(10.00)</u>

**การบันทึกบัญชี**

1 ม.ค. 54	Dr. เงินสด	990	
	ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า	10	
	Cr. เงินกู้ยืม		1,000
	<i>บันทึกค่าธรรมเนียมจ่ายล่วงหน้าและเงินกู้ยืม</i>		
31 ธ.ค. 54	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	1.83	
	Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		1.83
	<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	37.63	
	Cr. เงินสด		30
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		7.63
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 55	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	1.92	
	Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		1.92
	<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	37.92	
	Cr. เงินสด		30
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		7.92
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 56	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	2.01	
	Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		2.01
	<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.22	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.78	
	Cr. เงินสด		40
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 57	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	2.09	
	Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		2.09
	<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.15	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1.85	
	Cr. เงินสด		40
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
31 ธ.ค. 58	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	2.16	
	Cr. ค่าธรรมเนียมธนาคารจ่ายล่วงหน้า		2.16
	<i>บันทึกการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมธนาคาร</i>		
	Dr. ดอกเบี้ยจ่าย (EIR)	38.08	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย	11.92	
	Cr. เงินสด		50
	<i>บันทึกดอกเบี้ยจ่ายสำหรับงวด</i>		
	Dr. เงินกู้ยืม	1,000	
	Cr. เงินสด		1,000
	<i>บันทึกการจ่ายคืนเงินกู้</i>		