

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19
เรื่อง
ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดย มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน พ.ศ. 2549 (IAS No. 19, Employee benefits (2006))

บทนำ

- บทนำ1 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดวิธีการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของนายจ้างเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้ใช้กับการรายงานของโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ดูในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ)
- บทนำ2 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้แบ่งผลประโยชน์ของพนักงานออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้
- 2.1 ผลประโยชน์ระยะสั้น สำหรับพนักงานปัจจุบันเช่น ค่าจ้าง เงินเดือน เงินสมทบเข้ากองทุนเงินสมทบประกันสังคม ลาพักผ่อนประจำปีและลาป่วยที่นายจ้างยังคงจ่ายค่าตอบแทน ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส (หากจ่ายภายใน 12 เดือนหลังจากสิ้นงวด) และผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน (เช่น การรักษาพยาบาล ที่พักอาศัย ยานพาหนะ และสินค้าหรือบริการที่ช่วยเหลือหรือให้เปล่าแก่พนักงาน)
 - 2.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เช่น บำนาญ ผลประโยชน์อื่นเมื่อเกษียณอายุ เบี้ยประกันชีวิต และค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน
 - 2.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ ของพนักงานซึ่งรวมถึง ผลตอบแทนในรูปการลางานสำหรับพนักงานที่ทำงานให้กับกิจการเป็นเวลานาน การลาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ที่นายจ้างยังคงจ่ายผลตอบแทนให้ ผลประโยชน์จากการทำงานครบรอบ 50 ปีหรือผลประโยชน์การให้บริการที่ยาวนานอื่นๆ ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับความทุพพลภาพระยะยาว นอกจากนี้ยังรวมส่วนแบ่งกำไร โบนัส และค่าตอบแทนที่จะจ่ายในภายหน้าด้วย หากเป็นการจ่ายตั้งแต่ 12 เดือนหลังวันสิ้นงวด
 - 2.4 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง
- บทนำ3 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานเมื่อพนักงานได้ให้บริการแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์นั้น
- บทนำ4 โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานแบ่งเป็นโครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ได้ให้แนวทางเฉพาะสำหรับการแบ่งประเภทโครงการของกลุ่มนายจ้างโครงการของรัฐ และโครงการที่มีการประกันผลประโยชน์
- บทนำ5 สำหรับโครงการสมทบเงิน กิจการจะจ่ายเงินสมทบจำนวนแน่นอนให้กิจการอื่น (กองทุน) และไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানอื่น ๆ ที่จะต้องจ่ายเงินสมทบเพิ่มอีกหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายผลประโยชน์ของพนักงานทั้งหมดที่ให้บริการในงวดปัจจุบันและงวดก่อน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้การจ่ายเงินสมทบเมื่อพนักงานได้ให้บริการเพื่อแลกเปลี่ยนกับเงินสมทบนั้น
- บทนำ6 โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานอื่นๆ จัดเป็นโครงการผลประโยชน์ ซึ่งอาจจะไม่ได้จัดให้มีกองทุน หรือมีกองทุนทั้งหมดหรือบางส่วนก็ได้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการ

- 6.1 บันทึกบัญชีทั้งภาระผูกพันตามกฎหมายและภาระผูกพันจากการอนุมานอื่น ๆ ที่เกิดจากการปฏิบัติของกิจการ
- 6.2 กำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของผลประโยชน์และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการอย่างสม่ำเสมอเพียงพอ เพื่อมิให้จำนวนที่รับรู้ในงบการเงินแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากจำนวน ณ วันที่ในงบดุล
- 6.3 ใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) เพื่อวัดมูลค่าภาระผูกพันและต้นทุน
- 6.4 จัดสรรผลประโยชน์ให้ปีที่ได้รับบริการตามสูตรคำนวณผลประโยชน์ของโครงการ เว้นแต่การให้บริการในปีหลัง ๆ จะนำไปสู่ผลประโยชน์ที่มากขึ้นกว่าปีก่อน ๆ อย่างเป็นสาระสำคัญ
- 6.5 ใช้ข้อสมมติการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นกลางและเหมาะสมกับตัวแปรทางประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการหมุนเวียนพนักงานและการมรณะ) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น เงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในอนาคต การเปลี่ยนแปลงต้นทุนค่ารักษาพยาบาลและผลประโยชน์บางอย่างของรัฐ) ข้อสมมติทางการเงินต้องเป็นไปตามการคาดการณ์ของตลาด ณ วันที่ในงบดุลสำหรับงวดบัญชีที่ต้องชำระภาระผูกพัน
- 6.6 กำหนดอัตราคิดลดโดยอ้างอิงกับอัตราผลตอบแทนในตลาดของหุ้นกู้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับดี ณ วันที่ในงบดุล (ในประเทศที่ไม่มีการซื้อขายตราสารดังกล่าวอย่างเพียงพอให้ใช้พันธบัตรรัฐบาล) และใช้สกุลเงินและระยะเวลาที่สอดคล้องกับสกุลเงินและระยะเวลาของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน
- 6.7 หักมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการออกจากมูลค่าตามบัญชีของภาระผูกพัน สิทธิที่จะได้รับชดเชยที่ไม่ถือเป็นสินทรัพย์ของโครงการให้ใช้แนวปฏิบัติเดียวกับสินทรัพย์ของโครงการ แต่ให้แยกแสดงรายการต่างหากโดยไม่นำไปหักจากภาระผูกพัน
- 6.8 จำกั้ให้มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่เกินกว่าผลรวมสุทธิของ
 - 6.8.1 ต้นทุนบริการในอดีตและผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้ บวกด้วย
 - 6.8.2 มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีในรูปของการได้รับเงินคืนจากโครงการหรือการลดเงินสมทบที่ต้องจ่ายในอนาคตลง
- 6.9 รับรู้ต้นทุนบริการในอดีตด้วยวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลาเฉลี่ยจนกว่าผลประโยชน์ที่ปรับเปลี่ยนจะกลายเป็นผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาด
- 6.10 รับรู้กำไรขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลงหรือการจ่ายชำระโครงการผลประโยชน์เมื่อเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดขึ้น ผลกำไรหรือขาดทุนต้องรวมการเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์และการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการ รวมทั้งผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องแต่ยังไม่ได้รับรู้
- 6.11 รับรู้ส่วนของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่เกินกว่ามูลค่าที่สูงกว่าระหว่างรายการใดรายการหนึ่ง ดังนี้
 - 6.11.1 ร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์ (ก่อนหักสินทรัพย์ของโครงการ) และ

6.11.2 ร้อยละ 10 ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการ

ส่วนของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่จะรับรู้แต่ละโครงการ คือ ส่วนที่เกินกว่าร้อยละ 10 ของช่วงที่กำหนดดังกล่าว ณ วันที่เสนอรายงานครั้งก่อน ทารด้วยอายุงาน ถัวเฉลี่ยของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการที่คาดว่าจะเหลืออยู่

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้อ่อนุญาตให้ใช้วิธีการรับรู้ที่เร็วกว่าแต่ต้องเป็นระบบและสม่ำเสมอทั้งผลกำไร หรือผลขาดทุนในทุกงวด เช่น การรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยทั้งหมดทันทีในงบกำไรขาดทุน และมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ยังอนุญาตให้กิจการรับรู้ผล กำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดดังกล่าวนอกงบกำไรขาดทุนใน งบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดขึ้น

บทนำ7 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดวิธีที่ง่ายกว่าในการบันทึกบัญชีสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานที่ไม่ใช่ผลประโยชน์หลังออกจากงาน คือ สามารถรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตได้ทันที

บทนำ8 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง คือ ผลประโยชน์ของพนักงานที่ต้องจ่ายเนื่องจากการตัดสินใจของกิจการที่ จะเลิกจ้างพนักงานก่อนกำหนดเกษียณ หรือการตัดสินใจของพนักงานที่จะออกจากงานโดยสมัครใจ เพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์นั้น เหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดภาระผูกพันคือการเลิกจ้างมากกว่าการ ให้บริการของพนักงาน ดังนั้น กิจการต้องรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเมื่อกิจการแสดงให้เห็นอย่าง ชัดเจนว่าผูกพันกับข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

8.1 เลิกจ้างพนักงานหรือกลุ่มพนักงานก่อนกำหนดเกษียณอายุปกติ

8.2 ให้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเพื่อเป็นข้อเสนอแลกเปลี่ยนกับการออกจากงานโดยสมัครใจ

บทนำ9 กิจการแสดงให้เห็นอย่างชัดเจนว่าผูกพันกับการเลิกจ้างเมื่อกิจการมีโครงการเป็นทางการอย่าง ละเอียด (พร้อมเนื้อหาขั้นต่ำที่กำหนด) สำหรับการเลิกจ้างและไม่มีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติที่จะ ถอนตัวจากโครงการ

บทนำ10 กิจการต้องคิดลดผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างที่ครบกำหนดเกินกว่า 12 เดือนหลังจากวันที่ในงบดุล ในกรณี การออกจากงานโดยสมัครใจ การวัดมูลค่าของผลประโยชน์ขึ้นอยู่กับจำนวนพนักงานที่คาดว่าจะรับ ข้อเสนอ นั้น

บทนำ11 (บทนำนี้ไม่ใช้)

บทนำ12 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่เริ่มต้นงวดบัญชีตั้งแต่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้น ไป และสนับสนุนให้ปฏิบัติก่อนวันที่ถือปฏิบัติ ในการนำมาใช้ครั้งแรก กิจการสามารถทยอยรับรู้ส่วน เพิ่มในหนี้สินสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากงานได้ไม่เกิน 5 ปี หากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับ นี้มาใช้ทำให้หนี้สินลดลง กิจการต้องรับรู้ทันที

บทนำ 13 (บทนำนี้ไม่ใช่)

สารบัญ

| | ย่อหน้าที่ |
|---|------------------|
| บทนำ | บทนำ 1 – บทนำ 13 |
| วัตถุประสงค์ | |
| ขอบเขต | 1-6 |
| คำนิยาม | 7 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 8-23 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า | 10-22 |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | 10 |
| สิทธิการลางานในระยะสั้นที่ยังได้รับค่าตอบแทน | 11-16 |
| โครงการแบ่งส่วนกำไรและโครงการโบนัส | 17-22 |
| การเปิดเผยข้อมูล | 23 |
| ผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน – ความแตกต่างระหว่างโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์ | 24-42 |
| โครงการของกลุ่มนายจ้าง | 29-33 |
| โครงการผลประโยชน์ที่กิจการต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันร่วมรับความเสี่ยง | 34-34ข |
| โครงการของรัฐ | 36-38 |
| ผลประโยชน์ที่มีการประกัน | 39-42 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการสมทบเงิน | 43-47 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า | 44-45 |
| การเปิดเผยข้อมูล | 46-47 |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน – โครงการผลประโยชน์ | 48-119 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า | 49-62 |
| การบัญชีสำหรับภาระผูกพันจากการอนุমান | 52-53 |
| งบดุล | 54-60 |
| งบกำไรขาดทุน | 61-62 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า – มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์และต้นทุน | |
| บริการปัจจุบัน | 63-101 |
| วิธีกำหนดมูลค่าจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 64-66 |
| การจัดสรรผลประโยชน์ให้การบริการงวดต่าง ๆ | 67-71 |

| | |
|---|----------------|
| ข้อสมมติจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 72-77 |
| ข้อสมมติจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย – อัตราคิดลด | 78-82 |
| ข้อสมมติจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย – เงินเดือน | 83-91 |
| ผลประโยชน์ และค่ารักษาพยาบาล | |
| ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 92-95 |
| ต้นทุนบริการในอดีต | 96-101 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า – สินทรัพย์ของโครงการ | 102-107 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการ | 102-104 |
| สิทธิที่จะได้รับชดเชย | 104ก.-104ง. |
| ผลตอบแทนจากสินทรัพย์ของโครงการ | 105-107 |
| การรวมธุรกิจ | 108 |
| การลดขนาดโครงการลงและการจ่ายชำระผลประโยชน์ | 109-115 |
| การนำเสนอข้อมูล | 116-119 |
| การหักกลบ | 116-117 |
| ความแตกต่างของสินทรัพย์(หนี้สิน) หมุนเวียนและไม่หมุนเวียน | 118 |
| องค์ประกอบทางการเงินของต้นทุนผลประโยชน์หลังออกจากงาน | 119 |
| การเปิดเผยข้อมูล | 120-125 |
| ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานของพนักงาน | 126-131 |
| การรับรู้และการวัดมูลค่า | 128-130 |
| การเปิดเผยข้อมูล | 131 |
| ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง | 132-143 |
| การรับรู้ | 133-138 |
| การวัดมูลค่า | 139-140 |
| การเปิดเผยข้อมูล | 141-143 |
| การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลง | 153-156 |
| วันถือปฏิบัติ | 157-160 |
| ภาคผนวก | |
| ก. ตัวอย่างการคำนวณ | |
| ข. ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล | |
| ค. ตัวอย่างการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 ก. | |

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ประกอบด้วยย่อหน้าที่ 1 ถึง 160 ทุกย่อหน้ามีความสำคัญเท่ากัน โดยตัวอักษรหนาดำถือเป็นหลักการที่สำคัญ และมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ต้องอ่านโดยคำนึงถึงข้อกำหนดของแม่บทการบัญชี ในกรณีที่ไม่ได้ให้แนวปฏิบัติในการเลือกและการใช้นโยบายการบัญชี ให้กิจการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

วัตถุประสงค์

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดวิธีการบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลของผลประโยชน์ของพนักงาน กิจการจะต้องรับรู้

- (1) หนี้สิน เมื่อพนักงานได้ให้บริการเพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์ของพนักงานที่บริษัทจะจ่ายในอนาคต และ
- (2) ค่าใช้จ่าย เมื่อกิจการได้รับผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่เกิดจากการให้บริการของพนักงานเพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์ของพนักงาน

ขอบเขต

1. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้ถือปฏิบัติกับนายจ้างสำหรับวิธีการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ทุกประเภทของพนักงาน เว้นแต่ผลประโยชน์ที่ต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
2. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ใช้กับการรายงานโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน (ดูในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ)
3. ผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ รวมถึง
 - 3.1 ผลประโยชน์ที่ให้ตามโครงการหรือข้อตกลงที่เป็นทางการระหว่างกิจการกับพนักงานแต่ละคน กลุ่มพนักงาน หรือตัวแทนของพนักงานหรือกลุ่มของพนักงาน
 - 3.2 ผลประโยชน์ตามข้อกำหนดทางกฎหมายหรือผ่านทางข้อตกลงของอุตสาหกรรมซึ่งกิจการต้องจ่ายสมทบเข้าโครงการของประเทศ โครงการของรัฐ โครงการของอุตสาหกรรมหรือโครงการของกลุ่มนายจ้าง
 - 3.3 ผลประโยชน์ที่เกิดจากการปฏิบัติอย่างไม่เป็นทางการแต่ก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการอนุมาน ซึ่งจะเกิดเมื่อกิจการไม่มีทางเลือกอื่นที่เป็นไปได้นอกจากจะต้องจ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน ตัวอย่างของภาระผูกพันจากการอนุมาน เช่น การเปลี่ยนแปลงการปฏิบัติที่ไม่เป็นทางการที่จะทำให้เกิดความเสียหายที่ไม่สามารถยอมรับได้ต่อความสัมพันธ์ของนายจ้างกับพนักงาน

4. ผลประโยชน์ของพนักงานรวมถึง

- 4.1 ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานสำหรับพนักงานปัจจุบัน เช่น ค่าจ้าง เงินเดือน เงินสมทบเข้ากองทุนเงินสมทบประกันสังคม ลาพักผ่อนประจำปีและลาป่วยที่นายจ้างยังคงจ่ายค่าตอบแทน ส่วนแบ่งกำไรและโบนัส (หากจ่ายภายใน 12 เดือนหลังจากสิ้นงวด) และผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวเงิน (เช่น การรักษาพยาบาล ที่พักรักษา ยานพาหนะ และสินค้าหรือบริการที่ช่วยเหลือหรือให้เปล่าแก่พนักงาน)
- 4.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เช่น บำนาญ ผลประโยชน์อื่นเมื่อเกษียณอายุ เบี้ยประกันชีวิตและค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน
- 4.3 ผลประโยชน์ระยะยาวอื่นๆ ของพนักงานรวมถึง ผลตอบแทนในรูปการลางานสำหรับพนักงานที่ทำงานให้กับกิจการเป็นเวลานาน การลาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ที่นายจ้างยังคงจ่ายผลตอบแทนให้อยู่ ผลประโยชน์จากการทำงานครบรอบทุก ๆ 25 ปีหรือผลประโยชน์การให้บริการที่ยาวนานอื่นๆ ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับความทุพพลภาพระยะยาว นอกจากนี้ยังรวมส่วนแบ่งกำไร โบนัส และค่าตอบแทนที่จะจ่ายในภายหลังหากเป็นการจ่ายตั้งแต่ 12 เดือนหลังวันสิ้นงวด
- 4.4 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

เนื่องจากผลประโยชน์แต่ละกรณีข้างต้นมีลักษณะไม่เหมือนกัน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงกำหนดการปฏิบัติแยกสำหรับแต่ละกรณี

- 5. ผลประโยชน์ของพนักงานรวมถึงผลประโยชน์ที่จ่ายให้พนักงาน ผู้ที่พนักงานให้การอุปการะ และอาจจ่ายชำระเป็นเงิน (หรือให้สินค้าหรือบริการ) โดยตรงให้แก่พนักงาน คู่สมรส บุตร หรือผู้อื่นที่พนักงานให้การอุปการะ หรือจ่ายให้บุคคลอื่น เช่น บริษัทประกันภัย
- 6. พนักงานอาจให้บริการแก่กิจการแบบเต็มเวลา บางเวลา ถาวร ไม่เป็นทางการ หรือชั่วคราว ภายใต้วัตถุประสงค์ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ พนักงานให้รวมถึงกรรมการบริษัทและผู้บริหารอื่นๆ ด้วย

คำนิยาม

7. คำศัพท์ที่ใช้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีความหมายเฉพาะ ดังนี้

| | | |
|--------------------------------|---------|---|
| ผลประโยชน์ของพนักงาน | หมายถึง | ผลประโยชน์ทุกรูปแบบที่กิจการให้เพื่อแลกเปลี่ยนกับการให้บริการของพนักงาน |
| ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน | หมายถึง | ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง) ซึ่งมีกำหนดจ่ายทั้งหมดภายใน 12 เดือนหลังวันสิ้นงวดที่พนักงานได้ให้บริการ |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน | หมายถึง | ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง) ซึ่งจะจ่ายหลังจากสิ้นสุดการจ้างงาน |
| โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน | หมายถึง | ข้อตกลงที่เป็นทางการหรือไม่เป็นทางการที่กิจการตกลงจะจ่ายผลประโยชน์หลังออกจากงานให้แก่พนักงานตั้งแต่นั้นารายขึ้นไป |

| | | |
|--|----------------|---|
| <p>โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “โครงการสมทบเงิน”)</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานที่กิจการจ่ายเงินสมทบในจำนวนที่แน่นอนให้หน่วยงาน (หรือกองทุน) ที่แยกต่างหาก และไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানที่ต้องจ่ายเงินสมทบอีกหากกองทุนไม่มีสินทรัพย์เพียงพอที่จะจ่ายผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับการให้บริการของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ ให้แก่พนักงาน</p> |
| <p>โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ (ซึ่งต่อไปนี้เรียกว่า “โครงการผลประโยชน์”)</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานอื่น ๆ ที่ไม่ใช่โครงการสมทบเงิน</p> |
| <p>โครงการของกลุ่มนายจ้าง</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>โครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์ (ที่ไม่ใช่โครงการของรัฐ) ซึ่งรวมสินทรัพย์ที่สมทบจากหลายกิจการซึ่งไม่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน และใช้สินทรัพย์นั้นเพื่อผลประโยชน์ของพนักงานของกิจการมากกว่าหนึ่งราย ซึ่งระดับของเงินสมทบและผลประโยชน์ไม่ได้ขึ้นกับกิจการใดกิจการหนึ่งที่เป็นนายจ้างของพนักงาน</p> |
| <p>ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>ผลประโยชน์ของพนักงาน (ที่มีใช้ผลประโยชน์หลังจากงาน และผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง) ซึ่งมีกำหนดจ่ายทั้งจำนวนภายหลัง 12 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดที่พนักงานได้ให้บริการ</p> |
| <p>ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>ผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายให้พนักงานเมื่อเกิดข้อใดข้อหนึ่งดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. การตัดสินใจของกิจการที่จะเลิกจ้างพนักงานก่อนกำหนดเกษียณอายุ 2. การตัดสินใจของพนักงานที่จะออกจากงานโดยสมัครใจตามแผนการเลิกจ้างงานแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์ |
| <p>ผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาด</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>ผลประโยชน์ของพนักงานที่ไม่ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของการจ้างงานในอนาคต</p> |
| <p>มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์</p> | <p>หมายถึง</p> | <p>มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคตก่อนหักสินทรัพย์โครงการเพื่อชำระภาระผูกพันที่เกิดจากการให้บริการของพนักงานในงวดปัจจุบันและงวด</p> |

| | | |
|--|------------|--|
| | | ก่อน |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | หมายถึง | ส่วนเพิ่มของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่เกิดจากการให้บริการของพนักงานในงวดปัจจุบัน |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | หมายถึง | ส่วนที่เพิ่มขึ้นระหว่างงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่เกิดจากกำหนดระยะเวลาที่จะจ่ายผลประโยชน์ใกล้เข้ามาอีกหนึ่งงวด |
| สินทรัพย์โครงการ | ประกอบด้วย | <ol style="list-style-type: none"> 1. สินทรัพย์ที่ถือไว้โดยกองทุนผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน 2. กรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข |
| สินทรัพย์ที่ถือไว้โดยกองทุนผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน | หมายถึง | <p>สินทรัพย์ (ที่ไม่ใช่เครื่องมือทางการเงินที่ไม่สามารถเปลี่ยนมือได้ที่ออกโดยกิจการที่รายงาน) ซึ่ง</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ถือไว้โดยกิจการ (กองทุน) ที่มีสถานะตามกฎหมายแยกต่างหากจากกิจการที่รายงานและตั้งขึ้นเพื่อจ่ายหรือสมทบเป็นผลประโยชน์ของพนักงานเท่านั้น และ 2. ใช้สำหรับจ่ายหรือสมทบเป็นผลประโยชน์ของพนักงานเท่านั้น เจ้าหน้าที่ของกิจการที่รายงานไม่มีสิทธิในสินทรัพย์ดังกล่าว (แม้กรณีล้มละลายก็ตาม) รวมทั้งกิจการที่รายงานไม่มีสิทธิที่จะเรียกร้องคืนได้ เว้นแต่กรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 2.1 สินทรัพย์ส่วนที่เกินจากที่จะต้องจ่ายตามภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานตามโครงการหรือตามข้อกำหนดของกิจการที่รายงาน หรือ 2.2 สินทรัพย์ที่ต้องคืนให้กิจการที่รายงานเพื่อชดเชยผลประโยชน์ของพนักงานที่ได้จ่ายไปแล้ว |
| กรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข ¹ | หมายถึง | กรมธรรม์ประกันภัยที่ออกโดยผู้รับประกันที่ไม่ใช่กิจการที่เกี่ยวข้องกันของกิจการที่รายงาน (ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน) หากเงินที่ได้จากกรมธรรม์นั้น |

¹ กรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข ไม่จำเป็นต้องเป็นสัญญาประกันภัยตามคำนิยามในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

1. ใช้สำหรับจ่ายหรือเป็นกองทุนผลประโยชน์ของพนักงานตามโครงการผลประโยชน์เท่านั้น
2. ไม่ได้มีไว้เพื่อจ่ายให้เจ้าหน้าที่ของกิจการที่รายงาน (แม้กรณีล้มละลายก็ตาม) และไม่สามารถจ่ายให้กิจการที่รายงานได้ เว้นแต่กรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้
 - 2.1 เงินที่ได้เป็นสินทรัพย์ส่วนเกินจากที่ต้องจ่ายภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานทั้งหมด
 - 2.2 เงินที่ได้เป็นเงินที่ต้องคืนให้กิจการที่รายงานเพื่อใช้เป็นสิทธิที่จะได้รับชดเชยผลประโยชน์ของพนักงานที่ได้จ่ายไปแล้ว

| | | |
|--|------------|---|
| มูลค่ายุติธรรม | หมายถึง | จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์หรือจ่ายชำระหนี้สิน ในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน |
| ผลตอบแทนของสินทรัพย์โครงการ | หมายถึง | ดอกเบี้ย เงินปันผล และรายได้อื่น ๆ ที่เกิดจากสินทรัพย์ของโครงการ รวมทั้งผลกำไรหรือผลขาดทุนจากสินทรัพย์ของโครงการที่เกิดขึ้นแล้วและยังไม่เกิดขึ้น หักด้วยต้นทุนการบริหารโครงการและภาษีที่โครงการต้องจ่าย |
| ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | ประกอบด้วย | <ol style="list-style-type: none"> 1. การปรับปรุงจากประสบการณ์ (ผลกระทบของความแตกต่างระหว่างข้อสมมติเดิมที่ใช้ในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยกับสิ่งที่เกิดขึ้นจริง) 2. ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย |
| ต้นทุนบริการในอดีต | หมายถึง | ส่วนเพิ่มของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับการให้บริการของพนักงานในงวดก่อน ซึ่งส่วนเพิ่มนี้เกิดในงวดปัจจุบันจากการเริ่มนำผลประโยชน์หลังออกจากงานหรือผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานมาใช้เป็นครั้งแรกหรือมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น ต้นทุนนี้อาจเป็นบวก (หากเริ่มให้ผลประโยชน์หรือปรับปรุงให้ดีขึ้น) หรืออาจเป็นลบ (หากผลประโยชน์ที่มีอยู่ลดลง) |

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

8. ตัวอย่างของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน ได้แก่
 - 8.1 ค่าจ้าง เงินเดือน และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม
 - 8.2 การลาระยะสั้นที่ยังได้รับผลตอบแทน (เช่น ลาพักผ่อนประจำปีและลาป่วยที่ยังได้รับค่าตอบแทน) เมื่อคาดว่าจะการลางานจะเกิดขึ้นภายใน 12 เดือนหลังวันสิ้นสุดที่พนักงานให้บริการที่เกี่ยวข้อง
 - 8.3 ส่วนแบ่งกำไรและโบนัสที่ต้องจ่ายภายใน 12 เดือนหลังวันสิ้นสุดที่พนักงานให้บริการที่เกี่ยวข้อง
 - 8.4 ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นตัวแทนสำหรับพนักงานปัจจุบัน (เช่น การรักษาพยาบาล ที่พักอาศัย ยานพาหนะ หรือ สินค้าหรือบริการที่บริษัทช่วยเหลือหรือให้เปล่า)
9. ปกติ วิธีการบัญชีของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานตรงไปตรงมาเพราะไม่ต้องใช้ข้อสมมติในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อวัดมูลค่าภาวะผูกพันหรือต้นทุน และไม่มีโอกาสเกิดผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ การวัดมูลค่าภาวะผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานยังไม่ต้องใช้เกณฑ์การคิดลดด้วย

การรับรู้รายการและการวัดมูลค่า

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานทุกชนิด

10. เมื่อพนักงานได้ให้บริการแก่กิจการในระหว่างงวด กิจการต้องรับรู้ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานที่คาดว่าจะจ่าย(โดยไม่ต้องคิดลด)เพื่อแลกเปลี่ยนกับการบริการที่พนักงานให้ โดย
 - 10.1 รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย) หลังหักจำนวนเงินที่จ่ายแล้ว ถ้าจำนวนที่จ่ายแล้วสูงกว่าผลประโยชน์ที่ไม่ได้คิดลด กิจการต้องรับรู้ส่วนเกินนั้นเป็นสินทรัพย์ (ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า) โดยรับรู้ได้เท่ากับจำนวนที่การจ่ายล่วงหน้าจะทำให้มีการลดการจ่ายเงินในอนาคตลง หรือได้รับเงินสดกลับคืน และ
 - 10.2 รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เว้นแต่มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ จะกำหนดหรืออนุญาตให้รวมผลประโยชน์เป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้ (เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินค้าคงเหลือ และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (เมื่อมีการประกาศใช้))ย่อหน้าที่ 11, 14 และ 17 อธิบายวิธีที่กิจการจะปฏิบัติตามข้อกำหนดนี้ต่อผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานในรูปแบบของการลางานที่ยังได้รับค่าตอบแทน โครงการส่วนแบ่งกำไรและโบนัส

สิทธิการลางานในระยะสั้นที่ยังได้รับค่าตอบแทน

11. กิจการต้องรับรู้ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงานในรูปการลางานที่ยังได้รับผลตอบแทนตามย่อหน้าที่ 10 ดังนี้
 - 11.1 ในกรณีของสิทธิในการลางานที่เก็บสะสมได้ ให้รับรู้เมื่อพนักงานให้บริการแล้วและได้รับสิทธิวันลางานเพิ่มในอนาคต
 - 11.2 ในกรณีของสิทธิในการลางานที่เก็บสะสมไม่ได้ ให้รับรู้เมื่อมีการลางานเกิดขึ้น

12. กิจการอาจให้พนักงานลาโดยยังคงจ่ายค่าตอบแทนไว้ในหลายกรณี เช่น การลาพักผ่อนประจำปี ลาป่วย ลาเนื่องจากความทุพพลภาพชั่วคราว ลาคลอดบุตร ลาเพื่อกิจของราชการ สิทธิในการลางานที่ยังคงได้รับค่าตอบแทนมี 2 ประเภท ดังนี้
 - 12.1 ชนิดสะสม
 - 12.2 ชนิดไม่สะสม
13. สิทธิการลางานที่ยังคงได้รับค่าตอบแทนชนิดสะสม คือ สิทธิการลางานที่สามารถยกยอดไปใช้ในอนาคตได้ หากไม่ได้ใช้สิทธิในงวดปัจจุบันทั้งหมด สิทธินั้นอาจเป็นสิทธิขาด(คือพนักงานได้รับเป็นเงินสำหรับสิทธิในการลาที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อออกจากกิจการ) หรือไม่เป็นสิทธิขาด(พนักงานไม่ได้รับเงินตามสิทธิในการลาที่ยังไม่ได้ใช้เมื่อออกจากกิจการ) ภาวะผูกพันจะเกิดขึ้นเมื่อพนักงานได้ให้บริการซึ่งเพิ่มสิทธิในการได้รับการลางานในอนาคตเพิ่ม แม้ว่า สิทธิการลางานจะไม่เป็นสิทธิขาด และความเป็นไปได้ที่พนักงานออกจากงานก่อนใช้สิทธิแบบไม่เป็นสิทธิขาดสะสมจะมีผลต่อการวัดมูลค่าของภาวะผูกพัน ก็ถือว่าภาวะผูกพันเกิดขึ้นและต้องรับรู้ภาวะผูกพันนั้น
14. กิจการต้องวัดต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของสิทธิการลาสะสมตามจำนวนซึ่งกิจการคาดว่าจะจ่ายเพิ่มเนื่องจากมีสิทธิที่พนักงานไม่ได้ใช้สะสมอยู่ ณ วันที่ในงบดุล
15. วิธีที่ระบุในย่อหน้าก่อน วัดมูลค่าภาวะผูกพันตามจำนวนเงินที่จะจ่ายเพิ่มซึ่งคาดว่าจะเกิดจากการสะสมผลประโยชน์ ในหลายกรณี กิจการไม่จำเป็นต้องคำนวณอย่างละเอียดเพื่อประมาณว่าไม่มีภาวะผูกพัน ที่มีสาระสำคัญจากการลาที่ยังได้รับค่าตอบแทนที่ยังเหลืออยู่ เช่น ภาวะผูกพันที่เกิดจากการลาป่วยมีแนวโน้มที่จะเป็นสาระสำคัญก็ต่อเมื่อมีความเข้าใจทั้งที่เป็นทางการหรือไม่เป็นทางการว่าสิทธิลาป่วยที่ไม่ได้ใช้ที่ยังได้รับค่าตอบแทนอาจได้รับชดเชยด้วยวันหยุดที่ได้รับค่าตอบแทนเท่านั้น

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 14 และ 15

กิจการมีพนักงาน 100 คน ซึ่งมีสิทธิลาป่วยโดยได้รับค่าจ้างปีละ 5 วันทำการ วันลาป่วยที่ไม่ได้ใช้จะยกไปใช้ได้ 1 ปีปฏิทิน การใช้สิทธิลาป่วยจะเริ่มจากสิทธิของปีปัจจุบันก่อนแล้วจึงใช้สิทธิที่ยกมาจากปีก่อน(วิธีเข้าหลัง-ออกก่อน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X1 วันลาป่วยเฉลี่ยที่ยังไม่ได้ใช้คือ 2 วันต่อคน กิจการคาดว่าจะยังคงเป็นไปตามประสบการณ์ในอดีตคือ ในปี 25X2 พนักงาน 92 คน จะลาป่วยคนละไม่เกิน 5 วัน และอีก 8 คนที่เหลือจะลาป่วยเฉลี่ยคนละ 6.5 วัน

กิจการคาดว่าจะมีผู้ใช้สิทธิลาป่วยจากสิทธิการลาสะสมคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม ปี 25X1 เท่ากับ 12 วัน (8 คน * 1.5 วันต่อคน) ดังนั้น กิจการจะรับรู้หนี้สินเท่ากับจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการลาป่วย 12 วัน

16. สิทธิในการลาแบบไม่สะสมจะไม่ยกยอดไปในปีถัดไป หากพนักงานไม่ได้ใช้สิทธิให้ครบในงวดปัจจุบัน ก็ทั้งหมดสิทธิและไม่มีสิทธิที่จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับสิทธิการลาที่ไม่ได้ใช้เมื่อออกจากงาน รูปแบบนี้มักเป็นกรณีของการลาป่วย (สิทธิในอดีตที่ไม่ได้ใช้ไม่ได้ทำให้สิทธิในอนาคตเพิ่มขึ้น) การลาคลอดบุตร และการลา

เพื่อราชการทหารที่ยังคงได้รับค่าตอบแทน กิจการไม่ต้องรับรู้หนี้สินหรือค่าใช้จ่ายจนกว่าจะมีการลางานเกิดขึ้น เพราะการให้บริการของพนักงานไม่ได้ทำให้จำนวนของผลประโยชน์เพิ่มขึ้น

โครงการแบ่งส่วนกำไรและโครงการโบนัส

17. กิจการต้องรับรู้ต้นทุนที่คาดว่าจะต้องจ่ายของโครงการแบ่งส่วนกำไรและโครงการจ่ายโบนัสตามย่อหน้าที่ 10 หากเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อต่อไปนี้

17.1 กิจการมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান ณ ปัจจุบันที่จะต้องจ่ายเนื่องจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีต

17.2 สามารถประมาณภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ภาระผูกพันในปัจจุบันจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อกิจการไม่มีทางเลือกอื่นที่เป็นไปได้นอกจากจะต้องจ่ายเงิน

18. ภายใต้โครงการแบ่งส่วนกำไรบางโครงการ พนักงานจะได้รับส่วนแบ่งกำไรต่อเมื่อยังคงทำงานกับกิจการตามระยะเวลาที่ระบุไว้ โครงการดังกล่าวจะก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการอนุমানเมื่อพนักงานให้บริการซึ่งจะเพิ่มมูลค่าของจำนวนเงินที่กิจการต้องจ่ายหากพนักงานให้บริการจนครบระยะเวลาที่กำหนด การวัดมูลค่านี้สะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานบางคนอาจออกจากงานโดยไม่ได้รับส่วนแบ่งกำไร

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 18

โครงการแบ่งส่วนกำไรกำหนดให้กิจการจ่ายส่วนแบ่งกำไรจากกำไรสุทธิสำหรับปีตามสัดส่วนที่ระบุไว้ให้พนักงานที่ทำงานตลอดปี หากไม่มีพนักงานลาออกจางานระหว่างปี ส่วนแบ่งกำไรที่จะจ่ายทั้งหมดสำหรับปีจะเท่ากับร้อยละ 3 ของกำไรสุทธิ กิจการคาดว่าภาระหมุนเวียนของพนักงานทำให้การจ่ายส่วนแบ่งกำไรลดลงเป็นร้อยละ 2.5 ของกำไรสุทธิ

กิจการรับรู้หนี้สินและค่าใช้จ่ายที่ร้อยละ 2.5 ของกำไรสุทธิ

19. กิจการอาจไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายที่จะจ่ายโบนัส อย่างไรก็ตาม ในบางกรณีกิจการอาจมีธรรมเนียมปฏิบัติในการจ่ายโบนัส ซึ่งในกรณีเช่นนี้กิจการมีภาระผูกพันจากการอนุমানเนื่องจากกิจการไม่มีทางเลือกอื่นนอกจากจะต้องจ่ายโบนัสนั้น การวัดมูลค่าของภาระผูกพันจากการอนุমানนี้สะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานบางคนออกจากงานไปโดยไม่ได้รับโบนัส

20. กิจการสามารถประมาณภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানสำหรับโครงการแบ่งส่วนกำไรหรือโครงการโบนัสได้อย่างน่าเชื่อถือ เมื่อเข้าเงื่อนไขข้อใดข้อหนึ่งต่อไปนี้

20.1 เงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการมีสูตรในการคำนวณจำนวนผลประโยชน์

20.2 กิจการกำหนดจำนวนที่จะจ่ายก่อนวันที่อนุมัติให้ออกงบการเงิน

20.3 ธรรมเนียมปฏิบัติในอดีตทำให้ทราบชัดเจนถึงจำนวนเงินของภาระผูกพันจากการอนุমান

21. ภาวะผูกพันจากโครงการแบ่งส่วนกำไรและโครงการโบนัสเกิดจากการให้บริการของพนักงานและไม่เกี่ยวข้องกับเจ้าของกิจการ ดังนั้น กิจการจะรับรู้ต้นทุนของโครงการแบ่งส่วนกำไรและโครงการโบนัสเป็นค่าใช้จ่าย ไม่ใช่การจัดสรรจากกำไรสุทธิให้กับเจ้าของกิจการ
22. หากการจ่ายส่วนแบ่งกำไรและโบนัสยังไม่ถึงกำหนดจ่ายทั้งจำนวนภายใน 12 เดือนหลังวันสิ้นสุดที่พนักงานให้บริการ การจ่ายเงินนี้ถือเป็นผลประโยชน์ในระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน (ตามย่อหน้าที่ 126 ถึง 131)

การเปิดเผยข้อมูล

23. แม้มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน โดยเฉพาะ แต่มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ อาจกำหนดให้เปิดเผยไว้ เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งกิจการจะต้องเปิดเผยข้อมูลเรื่องผลประโยชน์ของพนักงานสำหรับผู้บริหารสำคัญ และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ซึ่งกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน : ความแตกต่างระหว่างโครงการสมทบเงินและโครงการผลประโยชน์

24. ผลประโยชน์หลังออกจากงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้รวมถึงตัวอย่างต่อไปนี้

24.1 ผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ เช่น บำนาญ

24.2 ผลประโยชน์อื่น ๆ หลังออกจากงาน เช่น การประกันชีวิตและค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน

การจัดให้มีผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานดังกล่าวถือว่าเป็นโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน กิจการต้องนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติกับผลประโยชน์ดังกล่าวทั้งหมด ไม่ว่าจะมีการตั้งหน่วยงานแยกต่างหากเพื่อรับเงินสมทบและจ่ายผลประโยชน์หรือไม่

25. โครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานจัดประเภทได้เป็นโครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเนื้อหาสาระเชิงเศรษฐกิจ ซึ่งพิจารณาตามกฎเกณฑ์และเงื่อนไขหลักของโครงการลักษณะของโครงการสมทบเงิน ได้แก่

25.1 ภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุমানของกิจการจะถูกจำกัดด้วยจำนวนเงินที่ตกลงจะสมทบเข้ากองทุน ดังนั้น จำนวนผลประโยชน์หลังออกจากงานที่พนักงานได้รับจะกำหนดจากจำนวนเงินที่กิจการจ่ายสมทบ (และบางครั้งพนักงานร่วมสมทบด้วย) ให้กับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานหรือให้กับบริษัทประกัน รวมทั้งผลตอบแทนการลงทุนที่เกิดจากเงินสมทบดังกล่าว

25.2 ดังนั้นความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ในกรณีผลประโยชน์จะน้อยกว่าที่คาดการณ์ไว้) และความเสี่ยงจากการลงทุน (ในกรณีสินทรัพย์ที่นำไปลงทุนไม่เพียงพอต่อการจ่ายผลประโยชน์) เป็นของพนักงาน

26. ตัวอย่างของกรณีที่เกิดภาวะผูกพันของกิจการไม่จำกัดอยู่เพียงจำนวนเงินที่กิจการจ่ายสมทบเข้ากองทุนเท่านั้น คือการที่กิจการก่อให้เกิดภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุमानโดย
- 26.1 ใช้สูตรคำนวณผลประโยชน์ของโครงการไม่ได้เชื่อมโยงกับจำนวนเงินจ่ายสมทบเพียงอย่างเดียว
 - 26.2 มีการประกันผลตอบแทนของเงินสมทบ ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมผ่านโครงการ
 - 26.3 มีธรรมเนียมปฏิบัติอย่างไม่เป็นทางการที่ก่อให้เกิดภาวะผูกพันจากการอนุमान เช่น กิจการมีประวัติการเพิ่มผลประโยชน์ให้แก่พนักงานในอดีต เพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเงินเฟ้อ จนถือเป็นธรรมเนียมปฏิบัติ แม้จะไม่มีข้อผูกพันทางกฎหมายก็ตาม
27. ลักษณะของโครงการผลประโยชน์ ได้แก่
- 27.1 ภาวะผูกพันของกิจการที่ต้องจัดหาผลประโยชน์ที่ตกลงไว้ให้พนักงานปัจจุบันและพนักงานในอดีต
 - 27.2 โดยเนื้อหาแล้วกิจการรับความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย(ในกรณีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์จะสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้) และความเสี่ยงจากการลงทุน ดังนั้นหากการประมาณจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือการลงทุนไม่เป็นไปตามที่คาด ภาวะผูกพันของกิจการอาจเพิ่มขึ้น
28. ตั้งแต่ย่อหน้าที่ 29 ถึง 42 จะอธิบายความแตกต่างระหว่างโครงการสมทบเงินกับโครงการผลประโยชน์ในลักษณะที่เป็นโครงการของกลุ่มนายจ้าง โครงการของรัฐ และผลประโยชน์ที่มีการประกัน

โครงการของกลุ่มนายจ้าง

29. กิจการต้องจัดโครงการของกลุ่มนายจ้างเป็นโครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์โดยพิจารณาตามเงื่อนไขของโครงการ (รวมทั้งภาวะผูกพันจากการอนุमानนอกเหนือจากเงื่อนไขที่เป็นทางการ) หากโครงการของกลุ่มนายจ้างเป็นโครงการผลประโยชน์ กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดทุกข้อต่อไปนี้
- 29.1 บันทึกบัญชีภาวะผูกพันของผลประโยชน์ สิทธิประโยชน์โครงการ และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงการตามสัดส่วนที่เป็นของกิจการในลักษณะเดียวกับโครงการผลประโยชน์โครงการอื่น
 - 29.2 เปิดเผยข้อมูลตามย่อหน้าที่ 120ก.
30. หากกิจการมีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะบันทึกบัญชีโครงการของกลุ่มนายจ้างในลักษณะของโครงการผลประโยชน์ กิจการต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดทุกข้อต่อไปนี้
- 30.1 บันทึกบัญชีโครงการตามย่อหน้าที่ 44 ถึง 46 เสมือนเป็นโครงการสมทบเงิน
 - 30.2 เปิดเผยข้อมูล ทุกข้อต่อไปนี้
 - 30.2.1 ข้อเท็จจริงที่ว่าเป็นโครงการผลประโยชน์
 - 30.2.2 เหตุผลที่ทำให้กิจการมีข้อมูลไม่เพียงพอที่จะบันทึกบัญชีเป็นโครงการผลประโยชน์ได้
 - 30.3 ในกรณีที่กิจการเกิดส่วนเกินหรือส่วนขาดที่อาจส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่จะจ่ายสมทบในอนาคต ให้กิจการเปิดเผยข้อมูลทุกข้อต่อไปนี้เพิ่มเติม
 - 30.3.1 ข้อมูลที่มีเกี่ยวกับส่วนขาดหรือเกินของโครงการ
 - 30.3.2 หลักเกณฑ์ที่ใช้กำหนดส่วนขาดหรือเกินนั้น

30.3.3 นัยของผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับกิจการ (ถ้ามี)

31. ตัวอย่างรูปแบบหนึ่งของโครงการของกลุ่มนายจ้างที่เป็นโครงการผลประโยชน์ ได้แก่
- 31.1 การจ่ายเงินเข้าโครงการตามความจำเป็นในแต่ละงวด เช่น การจ่ายเงินสมทบในงวดหนึ่งจะจ่ายในจำนวนที่คาดว่าจะเพียงพอสำหรับผลประโยชน์ที่จะต้องจ่ายภายในงวดนั้น ส่วนผลประโยชน์ที่จะจ่ายในอนาคตจากการให้บริการของพนักงานในงวดปัจจุบันก็จะจ่ายจากเงินสมทบในอนาคต และ
 - 31.2 ผลประโยชน์ของพนักงานกำหนดจากระยะเวลาการทำงานและกิจการที่เข้าร่วมโครงการไม่มีวิธีอื่นที่เป็นไปได้ที่จะไม่ร่วมโครงการนอกจากการจ่ายเงินสมทบสำหรับผลประโยชน์ที่พนักงานควรได้รับตามระยะเวลาที่พนักงานทำงานจนถึงวันที่กิจการไม่ร่วมโครงการ โครงการนี้ก่อให้เกิดความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยแก่กิจการ ทำให้กิจการจะต้องเพิ่มเงินสมทบหรือชักจูงให้พนักงานรับผลประโยชน์ลดลงในกรณีที่ผลประโยชน์ของพนักงาน ณ วันสิ้นงวดทำให้กิจการมีต้นทุนมากกว่าที่คาดการณ์ไว้ โครงการนี้จึงจัดเป็นโครงการผลประโยชน์
32. เมื่อมีข้อมูลเพียงพอเกี่ยวกับโครงการของกลุ่มนายจ้างที่มีลักษณะโครงการผลประโยชน์ กิจการต้องบันทึกบัญชีภาระผูกพันของผลประโยชน์ที่กำหนด สิทธิประโยชน์โครงการ และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์หลังจากออกจากงานในลักษณะเดียวกับโครงการผลประโยชน์อื่น ๆ ตามสัดส่วนที่เป็นของแต่ละกิจการ อย่างไรก็ตาม ในบางกรณี กิจการอาจไม่สามารถระบุส่วนแบ่งของตนเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของโครงการได้อย่างน่าเชื่อถือเพียงพอที่จะบันทึกบัญชี ซึ่งอาจเกิดขึ้นหาก
- 32.1 กิจการไม่ได้รับข้อมูลของโครงการเพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ หรือ
 - 32.2 โครงการทำให้กิจการที่เข้าร่วมเกิดความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับพนักงานปัจจุบันและพนักงานในอดีตของกิจการอื่น ๆ ซึ่งส่งผลให้ไม่มีหลักเกณฑ์ที่น่าเชื่อถือและสม่ำเสมอในการจัดสรรภาระผูกพัน สิทธิประโยชน์ และต้นทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงการที่แต่ละกิจการที่เข้าร่วม
- ในกรณีดังกล่าว กิจการต้องบันทึกบัญชีของกิจการเสมือนเป็นโครงการสมทบเงินและเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมตามย่อหน้าที่ 30
- 32ก. หากมีข้อตกลงภายใต้สัญญาระหว่างโครงการของกลุ่มนายจ้างและผู้เข้าร่วมโครงการถึงวิธีกำหนดการจ่ายส่วนเกินของโครงการให้ผู้เข้าร่วมโครงการ (หรือจัดหาเงินสำหรับส่วนขาด) ผู้เข้าร่วมที่รับรู้โครงการของกลุ่มนายจ้างลักษณะนี้เป็นโครงการสมทบเงินตามย่อหน้าที่ 30 ต้องรับรู้สิทธิประโยชน์หรือหนี้สินที่เกิดจากข้อตกลงภายใต้สัญญาดังกล่าว และรับรู้รายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 32ก.

กิจการเข้าร่วมโครงการผลประโยชน์ของกลุ่มนายจ้างที่ไม่กำหนดมูลค่าของโครงการตามเกณฑ์ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ จึงต้องบันทึกบัญชีเสมือนว่าเป็นโครงการสมทบเงิน การวัดมูลค่าของโครงการนี้ทำให้ทราบว่ามีส่วนขาด 100 ล้านบาท โครงการมีข้อตกลงภายใต้สัญญาเกี่ยวกับกำหนดการทยอยสมทบเงินของนายจ้างที่เข้าร่วมเพื่อจัดส่วนขาดภายในเวลา 5 ปี เงินทั้งหมดที่เป็นส่วนที่กิจการต้องสมทบเข้าตามสัญญาคือ 8 ล้านบาท

กิจการรับรู้หนี้สินสำหรับเงินสมทบที่ปรับมูลค่าเงินตามเวลาและค่าใช้จ่ายในจำนวนเท่ากันในงบกำไรขาดทุน

32ข มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น กำหนดให้กิจการรับรู้หรือเปิดเผยหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นบางรายการ โครงการของกลุ่มนายจ้างอาจก่อให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น เช่น เมื่อเกิด

- (1) ผลขาดทุนจากการประมาณตามคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับกิจการอื่นที่เข้าร่วมโครงการ เนื่องจากแต่ละกิจการที่เข้าร่วมโครงการของกลุ่มนายจ้างต้องมีส่วนร่วมรับความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกิจการอื่นทุกกิจการที่เข้าร่วมโครงการด้วย หรือ
- (2) ความรับผิดชอบภายใต้เงื่อนไขของโครงการที่จะต้องรับผิดชอบส่วนที่ขาดของโครงการหากกิจการอื่นหยุดเข้าร่วมโครงการ

33. โครงการของกลุ่มนายจ้างแตกต่างจากโครงการรวมกลุ่มบริหาร โครงการรวมกลุ่มบริหารเป็นเพียงการนำโครงการของแต่ละกิจการมารวมกันเพื่อให้นายจ้างที่เข้าร่วมนำสินทรัพย์มาร่วมกันลงทุนและลดค่าใช้จ่ายในการบริหารและจัดการการลงทุน โดยสิทธิเรียกร้องของต่อนายจ้างแต่ละรายยังคงแยกจากกันเพื่อผลประโยชน์ของลูกจ้างของแต่ละกิจการโดยเฉพาะ โครงการรวมกลุ่มบริหารดังกล่าวไม่ทำให้เกิดปัญหาในการบันทึกบัญชี เพราะกิจการมีข้อมูลเพียงพอที่จะปฏิบัติเช่นเดียวกับโครงการอื่น ๆ ที่เป็นของนายจ้างรายเดียว และโครงการดังกล่าวไม่ทำให้กิจการที่เข้าร่วมเกิดความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับพนักงานปัจจุบันและพนักงานในอดีตของกิจการอื่น ๆ คำนิยามในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการจัดประเภทโครงการรวมกลุ่มบริหารเป็นโครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของโครงการ รวมทั้งภาวะผูกพันจากการอนุমানนอกเหนือจากเงื่อนไขที่เป็นทางการด้วย

โครงการผลประโยชน์ที่กิจการต่าง ๆ ที่อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันร่วมรับความเสี่ยง

34. โครงการผลประโยชน์ที่กิจการต่าง ๆ ภายใต้การควบคุมเดียวกัน (เช่น บริษัทใหญ่และบริษัทย่อย) ร่วมรับความเสี่ยง ไม่ได้เป็นโครงการของกลุ่มนายจ้าง

34ก. กิจการที่เข้าร่วมในโครงการประเภทดังกล่าวต้องหาข้อมูลเกี่ยวกับโครงการโดยรวมซึ่งวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ โดยอาศัยข้อสมมติที่ใช้กับโครงการโดยรวม กรณีที่มีข้อตกลงหรือนโยบายให้รับภาระต้นทุนสุทธิที่เกิดจากโครงการผลประโยชน์ของโครงการโดยรวม ซึ่งวัดมูลค่าตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็นของแต่ละกิจการในกลุ่ม กิจการต้องรับรู้ต้นทุนผลประโยชน์สุทธิดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะ

กิจการหรืองบการเงินแต่ละบริษัท หากไม่มีข้อตกลงหรือนโยบายดังกล่าว ต้นทุนที่เกิดจากโครงการผลประโยชน์สุทธิต้องรับรู้ในงบการเงินเฉพาะกิจการของกิจการที่เป็นนายจ้างที่สนับสนุนโครงการตามกฎหมาย กิจการอื่นในกลุ่มต้องรับรู้ต้นทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่ากับส่วนที่ต้องสมทบสำหรับงวดนั้น

- 34ข. การเข้าร่วมโครงการดังกล่าวเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันของแต่ละกิจการในกลุ่ม ดังนั้นกิจการต้องเปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้ในงบการเงินเฉพาะกิจการ
- (1) ข้อตกลงหรือนโยบายการรับภาระต้นทุนสุทธิที่เกิดจากโครงการผลประโยชน์หรือข้อเท็จจริงว่า ไม่มีนโยบายดังกล่าว
 - (2) นโยบายการกำหนดส่วนที่กิจการต้องจ่ายสมทบ
 - (3) หากกิจการบันทึกการปันส่วนต้นทุนสุทธิที่เกิดจากโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 34ก. ต้องเปิดเผยข้อมูลโครงการในภาพรวมตามย่อหน้าที่ 120 - 121
 - (4) หากกิจการบันทึกจำนวนที่ต้องจ่ายสมทบสำหรับงวดตามย่อหน้าที่ 34ก ต้องเปิดเผยข้อมูลโครงการในภาพรวมตามย่อหน้าที่ 120ก.2-120ก.5, 120ก.10, 120ก.14, 120ก.15, 120ก.17 และ 121 ข้อมูลอื่นที่กำหนดไว้ตามย่อหน้าที่ 120 ก. ไม่ต้องเปิดเผย
35. (ย่อหน้านี้ไม่ใช่)

โครงการของรัฐ

36. กิจการต้องบันทึกบัญชีโครงการของรัฐในลักษณะเดียวกับโครงการของกลุ่มนายจ้าง (ตามย่อหน้าที่ 29 ถึง 30)
37. โครงการของรัฐตั้งขึ้นตามกฎหมายเพื่อบังคับใช้กับกิจการทั้งหมด (หรือทุกกิจการในหมวดใดหมวดหนึ่ง เช่น อุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งโดยเฉพาะ) และดำเนินการโดยหน่วยงานของรัฐในระดับประเทศหรือท้องถิ่น หรือหน่วยงานอื่น (เช่น หน่วยงานอิสระที่ตั้งขึ้นมาดำเนินการโดยเฉพาะ) ซึ่งไม่อยู่ภายใต้การควบคุมหรืออิทธิพลของกิจการที่เสนอรายงาน บางโครงการที่จัดตั้งโดยกิจการจัดให้มีทั้งผลประโยชน์ภาคบังคับเพื่อทดแทนผลประโยชน์ที่ครอบคลุมโดยโครงการของรัฐ และให้ผลประโยชน์โดยสมัครใจเพิ่มเติมไม่ถือเป็นโครงการของรัฐ
38. โครงการของรัฐจัดเป็นโครงการผลประโยชน์หรือโครงการสมทบเงินขึ้นอยู่กับภาวะผูกพันของกิจการภายใต้โครงการนั้น โครงการของรัฐหลาย ๆ โครงการเป็นการทยอยจ่ายเงินสมทบเข้าโครงการที่มีลักษณะเหมาะสมตามความจำเป็นในแต่ละงวด โดยจำนวนเงินที่จ่ายสมทบเข้าโครงการจะกำหนดให้อยู่ในระดับที่เพียงพอกับผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายในงวดนั้น ผลประโยชน์ในอนาคตที่พนักงานจะได้รับจากการทำงานในงวดปัจจุบันจะจ่ายจากเงินที่จะสมทบเข้าโครงการในอนาคต อย่างไรก็ตาม สำหรับโครงการของรัฐส่วนใหญ่ กิจการมักไม่มีภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุमानที่จะต้องจ่ายผลประโยชน์เหล่านั้นในอนาคต มีเพียงภาวะผูกพันที่ต้องจ่ายเงินสมทบเมื่อถึงกำหนดเวลาเท่านั้น อีกทั้งหากกิจการเลิกจ้างพนักงานที่เป็นสมาชิกของโครงการของรัฐ ก็ไม่มีภาวะผูกพันที่จะต้องจ่ายผลประโยชน์ที่พนักงานมีสิทธิได้รับจากโครงการในปีก่อน ๆ ด้วย ดังนั้น โครงการของรัฐจึงมักจัดเป็นโครงการสมทบเงิน อย่างไรก็ตาม หากเกิดกรณีนี้

โครงการของรัฐมีลักษณะเป็นโครงการผลประโยชน์ (ซึ่งมักไม่ค่อยเกิดขึ้น) กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 29 ถึง 30

ผลประโยชน์ที่มีการประกัน

39. กิจการอาจจ่ายค่าเบี้ยประกันเพื่อโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงาน กิจการต้องถือว่าโครงการดังกล่าวเป็นโครงการสมทบเงิน เว้นแต่กิจการมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান (ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมผ่านโครงการ) ที่จะต้องทำตามข้อใดข้อหนึ่งดังนี้

39.1 จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานโดยตรงให้กับพนักงานเมื่อครบกำหนด

39.2 จ่ายเพิ่มเติมส่วนต่าง หากผู้รับประกันไม่จ่ายผลประโยชน์ทั้งหมดที่พนักงานควรได้รับในอนาคต ซึ่งเกิดจากการให้บริการของพนักงานในงวดก่อน ๆ และงวดปัจจุบัน

หากกิจการมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมандังกล่าว กิจการต้องถือว่าโครงการนั้นเป็นโครงการผลประโยชน์

40. ผลประโยชน์ที่มีการประกันตามกรมธรรม์ประกันภัยไม่จำเป็นต้องมีความสัมพันธ์โดยตรงหรือโดยอัตโนมัติกับภาระผูกพันของกิจการเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานที่เกี่ยวข้องกับกรมธรรม์ประกันภัยยังคงต้องแยกแยะข้อแตกต่างระหว่างการบัญชี และการจ่ายเงินเข้ากองทุน เช่นเดียวกับโครงการอื่น ๆ ที่มีการจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน

41. หากกิจการสมทบเงินทุนสำหรับภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานด้วยการซื้อกรมธรรม์ประกันภัย โดยที่กิจการยังคงมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানเกี่ยวกับผลประโยชน์นั้น (ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมผ่านโครงการ โดยกลไกการกำหนดเบี้ยประกันในอนาคต หรือโดยความเกี่ยวข้องกับผู้รับประกัน) การจ่ายเบี้ยประกันไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของโครงการสมทบเงิน กิจการจึงต้องปฏิบัติทุกชั้นดังนี้

41.1 บันทึกบัญชีสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขตามเกณฑ์เป็นสินทรัพย์ของโครงการ (ตามย่อหน้าที่ 7)

41.2 รับรู้กรมธรรม์ประกันภัยอื่น ๆ เป็นสิทธิที่จะได้รับชดเชย (หากกรมธรรม์เหล่านั้นเข้าหลักเกณฑ์ในย่อหน้าที่ 104ก.)

42. หากกรมธรรม์ประกันภัยระบุชื่อของผู้เข้าร่วมโครงการโดยเฉพาะหรือกลุ่มของผู้เข้าร่วมโครงการ และกิจการไม่มีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุมандังกล่าวที่จะต้องชดเชยผลขาดทุนตามกรมธรรม์ ผู้รับประกันจะรับผิดชอบการจ่ายผลประโยชน์ทั้งหมดและถือว่ากิจการปลอดจากภาระผูกพันนี้ การจ่ายเบี้ยประกันในอัตราที่แน่นอนตามกรมธรรม์ดังกล่าว โดยเนื้อหาแล้วเป็นการโอนภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานทั้งหมดออกจากกิจการ มากกว่าเป็นการลงทุนซื้อหลักประกันเพื่อให้สามารถชำระภาระผูกพันได้ ดังนั้น กิจการจึงไม่ต้องบันทึกสินทรัพย์หรือหนี้สินอีกต่อไป และต้องถือว่าการจ่ายนั้นเป็นการสมทบตามโครงการสมทบเงิน

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน : โครงการสมทบเงิน

43. การบัญชีสำหรับโครงการสมทบเงินมีลักษณะตรงไปตรงมา เนื่องจากภาระผูกพันของกิจการในแต่ละงวดถูกกำหนดโดยจำนวนที่สมทบในงวดนั้น ดังนั้น จึงไม่ต้องใช้ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อกำหนดภาระผูกพันหรือค่าใช้จ่าย และจะไม่เกิดผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย นอกจากนี้ ภาระผูกพันจะกำหนดตามหลักเกณฑ์โดยไม่ต้องคิดลด เว้นแต่ภาระผูกพันไม่มีกำหนดจ่ายทั้งจำนวนเกินกว่า 12 เดือนหลังวันสิ้นงวดที่พนักงานให้บริการ

การรับรู้และการวัดมูลค่า

44. เมื่อพนักงานได้ให้บริการในระหว่างงวด กิจการต้องรับรู้เงินสมทบที่ต้องจ่ายให้โครงการสมทบเงินเพื่อตอบแทนสำหรับบริการที่พนักงานให้ ดังนี้
- 44.1 รับรู้เป็นหนี้สิน (ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย) หลังหักเงินสมทบที่จ่ายแล้ว ถ้าเงินสมทบที่จ่ายแล้วสูงกว่าเงินสมทบที่ครบกำหนดจ่ายก่อนวันที่ในงบดุล กิจการต้องรับรู้ส่วนเกินนั้นเป็นสินทรัพย์ (ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า) โดยมีค่าเท่ากับจำนวนที่การจ่ายล่วงหน้าจะทำให้เกิดการลดการจ่ายเงินในอนาคตลงหรือได้รับเงินสดกลับคืน และ
- 44.2 รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย เว้นแต่มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ จะกำหนดหรืออนุญาตให้รวมเงินสมทบเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้ เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินค้าคงเหลือ และ มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (เมื่อมีการประกาศใช้)
45. หากส่วนของเงินสมทบตามโครงการสมทบเงินครบกำหนดจ่ายทั้งหมดภายใน 12 เดือนหลังวันสิ้นงวดที่พนักงานให้บริการ กิจการต้องคิดลดเงินสมทบโดยใช้อัตราตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 78

การเปิดเผยข้อมูล

46. กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการสมทบเงิน
47. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินสมทบตามโครงการสมทบเงินสำหรับผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน : โครงการผลประโยชน์

48. การบัญชีสำหรับโครงการผลประโยชน์มีความซับซ้อน เพราะกิจการต้องใช้ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อกำหนดมูลค่าของภาระผูกพันและค่าใช้จ่าย และอาจเกิดกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้ นอกจากนี้ จะต้องกำหนดภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์การคิดลด เพราะกิจการอาจชำระภาระผูกพันหลังจากพนักงานให้บริการแล้วเป็นเวลาหลายปี

การรับรู้และการวัดมูลค่า

49. โครงการผลประโยชน์อาจไม่ได้จัดตั้งเป็นกองทุน หรือตั้งเป็นกองทุนที่กิจการจ่ายเงินสมทบทั้งหมดหรือบางส่วน และบางครั้งพนักงานร่วมสมทบด้วยโดยจ่ายสมทบเข้าไปในหน่วยงานหรือกองทุนที่แยกตามกฎหมายจากกิจการที่เสนอรายงาน โดยผลประโยชน์ของพนักงานจะถูกจ่ายออกจากกองทุนดังกล่าว การ

จ่ายผลประโยชน์เมื่อครบกำหนดไม่ได้ขึ้นอยู่กับเพียงฐานะการเงินและผลการลงทุนของกองทุนเท่านั้น แต่ยังขึ้นอยู่กับความสามารถ (และความตั้งใจ) ของกิจการที่จะชดเชยเงินทุนส่วนที่ขาดไปของสินทรัพย์ในกองทุนด้วย ดังนั้น โดยเนื้อหาแล้วกิจการจึงรับประกันความเสี่ยงจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและความเสี่ยงจากการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับโครงการนั้น ค่าใช้จ่ายที่รับรู้สำหรับโครงการผลประโยชน์จึงไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินสมทบที่ต้องจ่ายในงวดเท่านั้น

50. การบันทึกบัญชีสำหรับโครงการผลประโยชน์ มีขั้นตอนดังนี้

50.1 ใช้วิธีจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อประมาณจำนวนผลประโยชน์ที่พนักงานควรได้รับเป็นการตอบแทนสำหรับบริการที่พนักงานให้ในงวดก่อนและงวดปัจจุบันได้อย่างน่าเชื่อถือวิธีนี้ทำให้กิจการจะต้องกำหนดจำนวนผลประโยชน์ของงวดก่อนและงวดปัจจุบัน (ตามย่อหน้าที่ 67 ถึง 71) และทำการประมาณ (ข้อสมมติจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย) ค่าตัวแปรทางประชากรศาสตร์ (เช่น อัตราการเข้าออกของพนักงานและการมรณะ) และตัวแปรทางการเงิน (เช่น เงินเดือนและค่ารักษาพยาบาลที่จะเพิ่มขึ้นในอนาคต) ที่มีผลต่อต้นทุนของผลประโยชน์ (ตามย่อหน้าที่ 72 ถึง 91)

50.2 คัดลดผลประโยชน์โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และต้นทุนบริการปัจจุบันของพนักงาน (ตามย่อหน้าที่ 64 ถึง 66)

50.3 กำหนดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ (ตามย่อหน้าที่ 102 ถึง 104)

50.4 กำหนดผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นทั้งหมด และจำนวนผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ต้องรับรู้เพิ่มเติม (ตามย่อหน้าที่ 92 ถึง 95)

50.5 เมื่อเริ่มนำโครงการมาใช้เป็นครั้งแรกหรือมีการเปลี่ยนแปลงโครงการ ให้กำหนดต้นทุนการบริการในอดีตของพนักงาน (ตามย่อหน้าที่ 96 ถึง 101) และ

50.6 เมื่อมีการลดขนาดโครงการลงหรือจ่ายชำระผลประโยชน์ ให้กำหนดผลกำไรหรือขาดทุนที่เกี่ยวข้องด้วย (ตามย่อหน้าที่ 109 ถึง 115)

หากกิจการมีโครงการผลประโยชน์มากกว่าหนึ่งโครงการ ให้ปฏิบัติตามขั้นตอนเหล่านี้แยกแต่ละโครงการที่มีสาระสำคัญ

51. ในบางกรณี การประมาณ การหาค่าเฉลี่ยและการคำนวณแบบลัด อาจให้ข้อมูลที่เพียงพอในการประมาณที่เชื่อถือได้ ซึ่งทำให้กิจการอาจมีต้องคำนวณอย่างละเอียดตามที่แสดงในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

การบัญชีสำหรับภาระผูกพันจากการอนุমান

52. กิจการต้องไม่บันทึกบัญชีเฉพาะภาระผูกพันตามกฎหมายภายใต้เงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการผลประโยชน์เท่านั้น แต่ต้องบันทึกภาระผูกพันจากการอนุमानที่เกิดจากประเพณีปฏิบัติที่ไม่เป็นทางการของกิจการด้วย ประเพณีปฏิบัติที่ไม่เป็นทางการทำให้เกิดภาระผูกพันจากการอนุमान ซึ่งกิจการไม่มีทางเลือกอื่นนอกจากการจ่ายผลประโยชน์ให้กับพนักงาน ตัวอย่างของภาระผูกพันจากการ

อนุมาณ เช่น หากมีการเปลี่ยนแปลงประเพณีปฏิบัติที่ไม่เป็นทางการของกิจการจะเป็นสาเหตุให้เกิดความเสียหายที่ไม่สามารถยอมรับได้ ต่อความสัมพันธ์กับพนักงาน

53. เงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการผลประโยชน์อาจยอมให้กิจการบอกเลิกภาระผูกพันตามโครงการได้ อย่างไรก็ตาม การยกเลิกโครงการมักทำได้ยากหากกิจการยังคงต้องการจ้างพนักงานอยู่ ดังนั้น หากไม่มีหลักฐานโต้แย้งเป็นอย่างอื่น การบัญชีสำหรับผลประโยชน์หลังออกจากรานถือว่ากิจการที่สัญญาในปัจจุบันว่าจะให้ผลประโยชน์จะยังคงปฏิบัติตามสัญญานั้นตลอดอายุงานของพนักงานที่เหลืออยู่

งบดุล

54. จำนวนที่รับรู้เป็นหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ต้องเป็นผลรวมสุทธิของรายการดังนี้
- 54.1 มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ในงบดุล (ตามย่อหน้าที่ 64)
 - 54.2 บวกผลกำไรหรือผลหักขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่ยังไม่ได้รับรู้จากการปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ในย่อหน้าที่ 92 ถึง 93
 - 54.3 หัก ต้นทุนบริการในอดีตทั้งหมดที่ยังไม่ได้รับรู้ (ตามย่อหน้าที่ 96)
 - 54.4 หักมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ(ถ้ามี) ณ วันที่ในงบดุลที่สามารถนำไปจ่ายภาระผูกพันได้โดยตรง (ตามย่อหน้าที่ 102 ถึง 104)
55. มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ ภาระผูกพันขั้นต้นก่อนหักมูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์โครงการใดๆ
56. กิจการต้องกำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการโดยสม่าเสมอเพียงพอที่จะไม่ทำให้จำนวนเงินที่รับรู้ในงบการเงินแตกต่างอย่างมีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ควรจะเป็น ณ วันที่ในงบดุล
57. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้สนับสนุน แต่ไม่บังคับให้กิจการใช้ผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นผู้วัดมูลค่าภาระผูกพันของผลประโยชน์หลังออกจากรานที่มีสาระสำคัญทั้งหมดในทางปฏิบัติ กิจการอาจให้ผู้เชี่ยวชาญทางคณิตศาสตร์ประกันภัยวัดมูลค่าภาระผูกพันก่อนวันที่ในงบดุล หลังจากนั้นให้นำรายการและภาวะการณ์ต่างๆ ที่สำคัญที่เปลี่ยนแปลง เช่น การเปลี่ยนแปลงราคาตลาดและอัตราดอกเบี้ยมาปรับปรุงให้เป็นมูลค่าภาระผูกพัน ณ วันที่ในงบดุล
58. จำนวนที่กำหนดได้จากย่อหน้าที่ 54 อาจเป็นตัวเลขติดลบ (ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์) กิจการต้องวัดค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวตามมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างรายการใดรายการหนึ่งดังนี้
- 58.1 จำนวนที่กำหนดได้จากย่อหน้าที่ 54
 - 58.2 ผลรวมสุทธิของ
 - 58.2.1 ผลขาดทุนสุทธิจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่ยังไม่ได้รับรู้และต้นทุนบริการในอดีต (ตามย่อหน้าที่ 92 ถึง 93 และ 96)

58.2.2 มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจทั้งหมดที่อยู่ในรูปของเงินที่ได้รับคืนจากโครงการ หรือการลดเงินสมทบที่จะจ่ายในอนาคตลง มูลค่าปัจจุบันดังกล่าวกำหนดโดยใช้อัตราคิดลดตามย่อหน้าที่ 78

58ก. การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 ต้องไม่ทำให้กิจการรับรู้ผลกำไรเพียงเพราะมีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบัน หรือรับรู้ผลขาดทุนเพียงเพราะมีผลกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงวดปัจจุบัน กิจการจึงต้องรับรู้รายการต่อไปนี้ทันทีภายใต้ย่อหน้าที่ 54 หากรายการดังกล่าวเกิดขึ้นในขณะที่มีการกำหนดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 58.2

(1) ผลขาดทุนสุทธิจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดปัจจุบันและต้นทุนบริการในอดีตสำหรับงวดปัจจุบันหากเกินกว่าการลดลงของมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ระบุในย่อหน้าที่ 58.2.2 หากมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มขึ้น ผลขาดทุนสุทธิจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดปัจจุบันและต้นทุนบริการในอดีตสำหรับงวดปัจจุบันทั้งหมดต้องรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54

(2) ผลกำไรสุทธิจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดปัจจุบันหลังหักต้นทุนบริการในอดีตสำหรับงวดปัจจุบันหากเกินกว่าการเพิ่มขึ้นของมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ระบุในย่อหน้าที่ 58.2.2 หากมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงหรือลดลง ผลกำไรสุทธิจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวดปัจจุบันหลังหักต้นทุนบริการในอดีตสำหรับงวดปัจจุบันทั้งหมดต้องรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54

58ข. กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. ต่อเมื่อ ณ วันต้นงวด หรือวันสิ้นงวด กิจการมีส่วนเกิน*ในโครงการผลประโยชน์ และจากเงื่อนไขของโครงการในปัจจุบันไม่สามารถได้รับส่วนเกินนั้นคืนทั้งหมดผ่านการรับเงินคืนหรือการลดลงของการจ่ายสมทบในอนาคต ในกรณีดังกล่าวต้นทุนบริการในอดีตและผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นในงวด ซึ่งยังไม่ได้รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 จะเพิ่มจำนวนตามย่อหน้าที่ 58.2.1 หากการเพิ่มขึ้นนี้ไม่หักลบด้วยจำนวนที่เท่ากันของการลดลงของมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่สามารถรับรู้รายการตามย่อหน้าที่ 58.2.2 จะมีการเพิ่มขึ้นของยอดรวมสุทธิตามย่อหน้าที่ 58.2 และเกิดผลกำไรที่ต้องรับรู้ ย่อหน้าที่ 58ก. ห้ามรับรู้กำไรในสถานการณ์เหล่านี้ ผลกระทบทางตรงข้ามเกิดกับผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงวด ซึ่งยังไม่ได้รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 ถึงระดับที่ผลจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยลดผลขาดทุนสะสมจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้ ย่อหน้าที่ 58 ก. ห้ามรับรู้ผลขาดทุนในสถานการณ์เหล่านี้ ตัวอย่างการปฏิบัติตามย่อหน้านี้ให้ดูในภาคผนวก ค.

59. สินทรัพย์อาจเกิดจากการมีเงินสมทบเกินในโครงการผลประโยชน์ หรือเกิดในบางกรณีที่กิจการรับรู้กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย กิจการรับรู้สินทรัพย์ในกรณีดังกล่าว เนื่องจาก

59.1 กิจการควบคุมทรัพยากร คือ สามารถนำเงินส่วนเกินไปสร้างผลประโยชน์ในอนาคตได้

- 59.2 การควบคุมนั้นเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต (พนักงานได้ให้บริการและกิจการสมทบเงินแล้ว) และ
- 59.3 กิจการได้รับผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต โดยการลดเงินสมทบที่จะจ่ายในอนาคตลงหรือได้รับเงินสดคืน ไม่ว่าจะทางตรงแก่กิจการหรือทางอ้อมโดยโอนไปยังโครงการอื่นที่ขาดดุล
60. จำนวนสูงสุดตามย่อหน้าที่ 58.2 ไม่สามารถนำไปใช้แทนการชะลอการรับรู้ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ตามย่อหน้าที่ 92 ถึง 93) และต้นทุนบริการในอดีตบางประเภท (ตามย่อหน้าที่ 96) นอกจากสถานการณ์ที่กล่าวในย่อหน้าที่ 58ก. เท่านั้น อย่างไรก็ตาม ข้อจำกัดนี้สามารถนำไปใช้แทนแนวทางที่กิจการอาจเลือกปฏิบัติเมื่อนำมาตรฐานการบัญชีมาใช้ครั้งแรกตามย่อหน้าที่ 155.2 ย่อหน้าที่ 120ก. (6.3) กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยจำนวนเงินที่ไม่ได้รับรู้เป็นสินทรัพย์ เนื่องจากจำนวนสูงสุดตามย่อหน้าที่ 58.2
- * ส่วนเกินคือส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการที่มากกว่ามูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์หลังการออกจากงาน

| | |
|---|----------------|
| ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 60 | |
| โครงการผลประโยชน์มีลักษณะดังนี้ | |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน | 1,100 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ | <u>(1,190)</u> |
| | (90) |
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | (110) |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ | (70) |
| การเพิ่มขึ้นของหนี้สินที่ยังไม่ได้รับรู้เมื่อนำมาตรฐานการบัญชีมาใช้ครั้งแรกตามย่อหน้าที่ 155.2 | <u>(50)</u> |
| จำนวนติดลบตามย่อหน้าที่ 54 (เป็นสินทรัพย์) | <u>(320)</u> |
| มูลค่าปัจจุบันของเงินที่จะได้รับคืนในอนาคตและการลดลงของเงินสมทบที่จะต้องจ่ายในอนาคต | <u>90</u> |
| จำนวนสูงสุดตามย่อหน้าที่ 58.2 คำนวณได้ดังนี้ | |
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | 110 |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ | 70 |
| มูลค่าปัจจุบันของเงินที่จะได้รับคืนในอนาคตและการลดลงของเงินสมทบที่จะต้องจ่ายในอนาคต | <u>90</u> |
| จำนวนสูงสุด | <u>270</u> |
| เนื่องจาก 270 บาท น้อยกว่า 320 บาท ดังนั้น กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ 270 บาท และเปิดเผยว่าจำนวนสูงสุดได้ลดมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ลง 50 บาท (ตามย่อหน้าที่ 120ก. (6.3)) | |

งบกำไรขาดทุน

61. กิจการต้องรับรู้ผลรวมสุทธิของรายการดังนี้ในงบกำไรขาดทุน เว้นแต่มีมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ กำหนดหรืออนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้
 - 61.1 ต้นทุนบริการในปัจจุบัน (ตามย่อหน้าที่ 63 ถึง 91)
 - 61.2 ต้นทุนดอกเบี้ย (ตามย่อหน้าที่ 82)
 - 61.3 ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์โครงการ(ตามย่อหน้าที่ 105 ถึง 107) และจากจำนวนที่มีสิทธิที่จะได้รับชดเชยทั้งหมด (ตามย่อหน้าที่ 104 ก.)
 - 61.4 ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่กำหนดในย่อหน้าที่ 92 ถึง 93 ง.
 - 61.5 ต้นทุนบริการในอดีต (ตามย่อหน้าที่ 96)
 - 61.6 ผลกระทบของการลดขนาดโครงการลงหรือการจ่ายชำระผลประโยชน์ (ตามย่อหน้าที่ 109 ถึง 110)

61.7 ผลกระทบของจำนวนสูงสุดตามย่อหน้าที่ 58.2 หากไม่รับรู้รายการในงบกำไรขาดทุนตามย่อหน้าที่ 93 ค.

62. มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ กำหนดให้รวมต้นทุนของผลประโยชน์ของพนักงานบางอย่างไว้ในราคาทุนของสินทรัพย์ เช่น มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง สินค้าคงเหลือ และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (เมื่อมีการประกาศใช้) ต้นทุนผลประโยชน์หลังออกจากราชการจะรวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ในสัดส่วนที่เหมาะสมขององค์ประกอบต่างๆตามย่อหน้าที่ 61

การรับรู้และการวัดมูลค่า: มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และต้นทุนบริการในปัจจุบัน

63. ต้นทุนรวมสุดท้ายของโครงการผลประโยชน์ขึ้นอยู่กับตัวแปรหลายชนิด เช่น เงินเดือนเดือนสุดท้าย อัตราการหมุนเวียนของพนักงานและการมรณะ แนวโน้มค่ารักษาพยาบาล และผลตอบแทนจากการนำสินทรัพย์โครงการไปลงทุน (กรณีที่โครงการมีการตั้งเป็นกองทุน) ต้นทุนรวมสุดท้ายจึงไม่แน่นอนและความไม่แน่นอนนี้จะยังคงอยู่เป็นระยะเวลาอันยาวนาน ในการวัดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์หลังออกจากราชการและต้นทุนบริการในปัจจุบันที่เกี่ยวข้องจึงจำเป็นต้อง

63.1 ใช้การกำหนดมูลค่าจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ตามย่อหน้าที่ 64 ถึง 66)

63.2 กำหนดผลประโยชน์ตามงวดบริการต่างๆ (ตามย่อหน้าที่ 67 ถึง 71) และ

63.3 ตั้งข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ตามย่อหน้าที่ 72 ถึง 91)

วิธีกำหนดมูลค่าจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

64. กิจการต้องใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ต้นทุนบริการในปัจจุบันที่เกี่ยวข้อง และต้นทุนบริการในอดีต

65. วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (บางครั้งเรียกว่า วิธีผลประโยชน์ค้างจ่ายตามส่วนของบริการ หรือวิธีผลประโยชน์ตามจำนวนปีที่ให้บริการ) พิจารณาว่าการบริการในแต่ละงวดก่อให้เกิดสิทธิในการได้รับผลประโยชน์ (ตามย่อหน้าที่ 67 ถึง 71) เพิ่มขึ้นที่ละหน่วย และวัดมูลค่าแต่ละหน่วยแยกจากกันเพื่อรวมเป็นภาระผูกพันโดยรวม (ตามย่อหน้าที่ 72 ถึง 91)

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 65

กิจการกำหนดจ่ายผลประโยชน์ทั้งจำนวนเมื่อสิ้นสุดการจ้างเท่ากับร้อยละ 1 ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายสำหรับแต่ละปีที่พนักงานให้บริการ เงินเดือนในปีที่ 1 คือ 10,000 บาท และสมมติว่าแต่ละปีเงินเดือนเพิ่มขึ้นแบบทบต้นในอัตราร้อยละ 7 อัตราคิดลดเป็นร้อยละ 10 ต่อปีตารางข้างล่างแสดงภาระผูกพันที่เพิ่มขึ้นสำหรับพนักงานรายหนึ่งที่กำลังจะออกจากงานเมื่อสิ้นปีที่ 5 โดยสมมติว่าไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย เพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจ ตัวอย่างนี้ไม่รวมการปรับปรุงเพิ่มเติมที่จะสะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานจะออกจากงานก่อนหรือหลังวันที่ที่คาดไว้

| ปีที่ | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|
| ผลประโยชน์ที่เกิดจาก | | | | | |
| - งวดก่อน | 0 | 131 | 262 | 393 | 524 |
| - งวดปัจจุบัน (ร้อยละ 1 ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย) | <u>131</u> | <u>131</u> | <u>131</u> | <u>131</u> | <u>131</u> |
| - งวดปัจจุบันและงวดก่อน | <u>131</u> | <u>262</u> | <u>393</u> | <u>524</u> | <u>655</u> |
| ภาระผูกพันยกมา | - | 89 | 196 | 324 | 476 |
| ดอกเบีย ร้อยละ 10 | - | 9 | 20 | 33 | 48 |
| ต้นทุนบริการในปัจจุบัน | <u>89</u> | <u>98</u> | <u>108</u> | <u>119</u> | <u>131</u> |
| ภาระผูกพันสิ้นงวด | <u>89</u> | <u>196</u> | <u>324</u> | <u>476</u> | <u>655</u> |
| หมายเหตุ | | | | | |
| 1. ภาระผูกพันยกมา คือ มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์งวดก่อน ๆ | | | | | |
| 2. ต้นทุนบริการในปัจจุบัน คือ มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่เกิดจากงวดปัจจุบัน | | | | | |
| 3. ภาระผูกพันสิ้นงวด คือ มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ที่เกิดจากงวดปัจจุบันและงวดก่อน ๆ | | | | | |

66. กิจการต้องคิดลดภาระผูกพันของผลประโยชน์หลังออกจากงานทั้งจำนวน แม้ภาระผูกพันบางส่วนจะครบกำหนดจ่ายภายใน 12 เดือนหลังวันที่ในงบดุลก็ตาม

การกำหนดผลประโยชน์ไปยังงวดการบริการ

67. ในการกำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ต้นทุนบริการในปัจจุบันที่เกี่ยวข้อง และต้นทุนบริการในอดีต กิจการต้องกำหนดผลประโยชน์ไปยังงวดบริการต่าง ๆ ตามสูตรคำนวณผลประโยชน์ของโครงการ อย่างไรก็ตาม การให้บริการของพนักงานในปีหลัง ๆ จะทำให้ผลประโยชน์สูงกว่าปีก่อน ๆ อย่างเป็นสาระสำคัญ กิจการต้องกำหนดผลประโยชน์ตามวิธีเส้นตรง นับจาก

67.1 วันที่บริการที่พนักงานให้ทำให้พนักงานเริ่มได้รับผลประโยชน์ตามโครงการ (ไม่ว่าผลประโยชน์นั้นจะขึ้นกับเงื่อนไขของการให้บริการในอนาคตหรือไม่) จนถึง

67.2 วันที่บริการที่พนักงานให้ในระยะเวลาต่อมาไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ภายใต้โครงการอย่างมีสาระสำคัญ นอกเหนือจากเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในอนาคต

68. วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ ทำให้กิจการกำหนดผลประโยชน์ของงวดปัจจุบัน เพื่อคำนวณต้นทุนบริการในปัจจุบัน และกำหนดผลประโยชน์ทั้งงวดก่อนและงวดปัจจุบัน เพื่อหามูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ กิจการกำหนดผลประโยชน์ให้งวดต่าง ๆ ตามงวดที่ภาระผูกพันที่จะต้องให้ผลประโยชน์หลังออกจากงานเกิดขึ้น ภาระผูกพันดังกล่าวจะเกิดเมื่อพนักงานให้บริการเพื่อแลกเปลี่ยนกับผลประโยชน์หลังออกจากงานที่กิจการคาดว่าจะจ่ายในงวดการรายงานในอนาคต วิธีการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทำให้กิจการวัดมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือเพียงพอ ที่จะใช้รับรู้หนี้สิน

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 68

1. โครงการผลประโยชน์ กำหนดให้จ่ายผลประโยชน์เป็นจำนวน 100 ทุกปีตามจำนวนปีที่พนักงานให้บริการ และจะจ่ายเมื่อพนักงานออกจากงาน
กิจการควรกำหนดผลประโยชน์จำนวน 100 สำหรับแต่ละปี ต้นทุนบริการปัจจุบันคือ มูลค่าปัจจุบันของผลตอบแทนจำนวน 100 นั้น ส่วนมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ มูลค่าปัจจุบันของผลตอบแทนจำนวน 100 คูณด้วยจำนวนปีที่ของการให้บริการจนถึงวันที่ในงบดุล
ถ้ากิจการต้องจ่ายผลประโยชน์นั้นทันทีที่พนักงานออกจากงาน ต้นทุนบริการปัจจุบันและมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์จะสะท้อนวันที่ที่คาดว่าพนักงานจะออกจากงาน ดังนั้นเนื่องจากผลของการคิดลด จำนวนผลประโยชน์ข้างต้นจะน้อยกว่าจำนวนที่คำนวณได้หากพนักงานออกจากงาน ณ วันที่ในงบดุล
2. โครงการกำหนดให้บำนาญรายเดือน ร้อยละ 0.2 ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย สำหรับแต่ละปีที่ทำงาน และจะจ่าย เมื่ออายุตั้งแต่ 65 ปี
ผลประโยชน์เท่ากับมูลค่าปัจจุบัน (ณ วันที่คาดว่าจะเกษียณอายุ) ของบำนาญรายเดือนร้อยละ 0.2 ของประมาณการเงินเดือนเดือนสุดท้ายที่จะต้องจ่ายตั้งแต่วันที่คาดว่าจะเกษียณไปจนถึงวันที่คาดว่าจะเสียชีวิต จะกำหนดไปให้แต่ละปีที่ให้บริการ ต้นทุนบริการปัจจุบัน คือ มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์นั้น
มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ คือ มูลค่าปัจจุบันของบำนาญรายเดือนร้อยละ 0.2 ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายคูณด้วยจำนวนปีที่ให้บริการจนถึงวันที่ในงบดุล ต้นทุนบริการปัจจุบันและมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์จะถูกคิดลด เพราะการจ่ายบำนาญจะเริ่มตั้งแต่อายุครบ 65 ปี

69. บริการของพนักงานจะก่อให้เกิดภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ แม้ว่าผลประโยชน์นั้นจะขึ้นอยู่กับเงื่อนไขของการจ้างงานในอนาคต (หรืออีกนัยหนึ่ง ไม่ถือเป็นสิทธิขาดของพนักงาน) การให้บริการของพนักงานก่อนวันที่ได้รับสิทธิขาดนั้นก่อให้เกิดภาระผูกพันจากการอนุมาน เพราะ ณ วันที่ตามงบดุลแต่ละงวดต่อมา จำนวนของบริการที่พนักงานจะต้องให้ในอนาคตก่อนที่จะได้รับสิทธิขาดจะลดลง ในการวัดภาระผูกพันจากโครงการผลประโยชน์ดังกล่าว กิจการจะต้องพิจารณาความเป็นไปได้ที่พนักงานบางคนอาจอยู่ไม่ถึงวันที่จะได้รับสิทธิขาด ในทำนองเดียวกัน แม้ว่าผลประโยชน์หลังออกจากงานบางอย่าง เช่น ค่ารักษาพยาบาลที่กิจการจะต้องจ่ายก็ต่อเมื่อมีเหตุการณ์ที่ระบุไว้เกิดขึ้นภายหลังพ้นสภาพพนักงาน ก็จะต้องมีภาระผูกพันเมื่อพนักงานได้ให้บริการที่ทำให้ได้รับสิทธิที่จะรับผลประโยชน์ดังกล่าว เมื่อมีเหตุการณ์ที่ระบุไว้เกิดขึ้น ความเป็นไปได้ที่เหตุการณ์ที่ระบุไว้จะเกิดขึ้นกระทบต่อการวัดมูลค่าภาระผูกพัน แต่ไม่ได้กำหนดว่าภาระผูกพันเกิดขึ้นหรือไม่

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 69

1. โครงการจ่ายผลประโยชน์เป็นจำนวน 100 สำหรับทุกปีที่พนักงานให้บริการ แต่พนักงานจะได้รับสิทธิขาดเมื่อทำงานครบ 10 ปี
กิจการควรกำหนดผลประโยชน์จำนวน 100 ให้แต่ละปี โดยในแต่ละปีของ 10 ปีแรก ต้นทุนบริการปัจจุบันและมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานอาจให้บริการไม่ถึง 10 ปี
2. โครงการจ่ายผลประโยชน์เป็นจำนวน 100 สำหรับทุกปีที่ให้บริการ แต่ไม่รวมบริการก่อนอายุ 25 ปี และผลประโยชน์นั้นเป็นสิทธิขาดทันที
เนื่องจากบริการที่พนักงานให้ก่อนอายุ 25 ปีไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์ ไม่ว่าจะมีส่วนไหนหรือไม่ก็ตาม ดังนั้นจึงไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์ในช่วงดังกล่าว ทั้งนี้ ผลประโยชน์เป็นจำนวน 100 ต้องกำหนดให้แต่ละปีหลังจากพนักงานอายุครบ 25 ปีแล้ว

70. ภาระผูกพันจะเพิ่มขึ้นจนกว่าจะถึงวันที่การให้บริการของพนักงานในอนาคตไม่ทำให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญ ดังนั้น ผลประโยชน์ทั้งหมดจะถูกกำหนดให้งวดบัญชีต่าง ๆ ที่สิ้นสุด ในหรือก่อนวันที่ดังกล่าวตามสูตรการคำนวณผลประโยชน์ของโครงการ อย่างไรก็ดี ถ้าการให้บริการของพนักงานในปีหลัง ๆ ทำให้ผลประโยชน์สูงกว่าปีก่อนอย่างเป็นสาระสำคัญ กิจการต้องกำหนดผลประโยชน์ตามวิธีเส้นตรงจนกว่าจะถึงวันที่การให้บริการของพนักงานไม่ทำให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญอีกต่อไป ทั้งนี้ เพราะในที่สุดบริการที่พนักงานให้ตลอดระยะเวลานั้นนำไปสู่ผลประโยชน์ในอนาคตที่สูงขึ้น ณ ระดับดังกล่าว

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 70

1. โครงการกำหนดจ่ายผลประโยชน์ครั้งเดียวเป็นจำนวน 1,000 ที่จะเป็นสิทธิขาดเมื่อพนักงานทำงานครบ 10 ปี โดยไม่จ่ายผลประโยชน์อื่นสำหรับการให้บริการของพนักงานหลังจากนั้น
กิจการควรกำหนดผลประโยชน์ให้แต่ละปีเป็นจำนวน 100 (1,000 ทหาร 10 ปี) ใน 10 ปีแรก ต้นทุนบริการปัจจุบันของแต่ละปีควรสะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานทำงานไม่ถึง 10 ปี กิจการจะไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์หลังจากนั้น
2. โครงการกำหนดจ่ายผลประโยชน์ครั้งเดียวเป็นจำนวน 2,000 ให้แก่พนักงานทุกคนที่ทำงานจนอายุครบ 55 ปี โดยมีอายุงานครบ 20 ปีแล้ว หรือจ่ายผลประโยชน์ให้พนักงานที่อายุครบ 65 ปี โดยไม่คำนึงถึงอายุงาน
สำหรับพนักงานที่เข้างานก่อนอายุ 35 ปี การให้บริการจะก่อให้เกิดผลประโยชน์ตามโครงการเมื่ออายุครบ 35 ปี เท่านั้น เช่น พนักงานที่ออกจากงานอายุ 30 ปี และกลับมาทำงานเมื่ออายุ 33 ปี จะไม่ส่งผลต่อจำนวนหรือเวลาที่จะได้รับผลประโยชน์ ทั้งนี้ ผลประโยชน์ดังกล่าวขึ้นอยู่กับการทำงานที่ต้องทำในอนาคต นอกจากนี้ การทำงานหลังจากอายุเกินกว่า 55 ปี ก็จะไม่กระทบต่อผลประโยชน์ในอนาคตอย่าง เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นสำหรับพนักงานเหล่านี้กิจการจะกำหนดผลประโยชน์ให้ทุกปี ปีละเป็นจำนวน 100 (2,000 ทหาร 20 ปี) ตั้งแต่พนักงานอายุ 35 ถึง 55 ปี เท่านั้น

สำหรับพนักงานที่เข้างานระหว่างอายุ 35 ถึง 45 ปี การมีอายุงานเกิน 20 ปี จะไม่ทำให้ผลประโยชน์ในอนาคตเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญ กิจการจึงควรกำหนดผลประโยชน์เป็นจำนวน 100 (2,000 ทหาร 20 ปี) ต่อปี ใน 20 ปีแรก

สำหรับพนักงานที่เข้างานเมื่ออายุ 55 ปี การมีอายุงานเกิน 10 ปี จะไม่ทำให้ผลประโยชน์ในอนาคตเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญ กิจการจึงควรกำหนดผลประโยชน์เป็นจำนวน 200 (2,000 ทหาร 10 ปี) ต่อปี ใน 10 ปีแรก

สำหรับพนักงานทั้งหมด ต้นทุนบริการปัจจุบันและมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันควรสะท้อนความเป็นไปได้ที่พนักงานอาจทำงานไม่ครบตามระยะเวลาที่กำหนด

3. โครงการการจ่ายค่ารักษาพยาบาลหลังจากออกจากงานกำหนดให้พนักงานที่มีอายุงานมากกว่า 10 ปี แต่ยังไม่ครบ 20 ปี สามารถเบิกชดเชยค่ารักษาพยาบาลได้ร้อยละ 40 และพนักงานที่มีอายุงานมากกว่า 20 ปี สามารถเบิกชดเชยได้ร้อยละ 50 ของค่ารักษาพยาบาล

ตามสูตรของโครงการ กิจการควรจะกำหนดมูลค่าปัจจุบันของค่ารักษาพยาบาลที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเท่ากับร้อยละ 4 ต่อปี (ร้อยละ 40 ทหาร 10 ปี) ใน 10 ปีแรก และร้อยละ 1 ต่อปี (ร้อยละ 10 ทหาร 10 ปี) ในปีที่ 11 ถึง 20 ทั้งนี้ ต้นทุนบริการปัจจุบันของแต่ละปีควรสะท้อนความน่าจะเป็นที่พนักงานอาจทำงานไม่ครบตามระยะเวลาที่กำหนด กิจการจะไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์สำหรับพนักงานที่คาดว่าจะออกจากงานก่อนทำงานครบ 10 ปี

4. โครงการการจ่ายค่ารักษาพยาบาลหลังจากออกจากงานกำหนดให้พนักงานที่มีอายุงานมากกว่า 10 ปี แต่ยังไม่ครบ 20 ปี สามารถเบิกชดเชยค่ารักษาพยาบาลได้ร้อยละ 10 และพนักงานที่มีอายุงานมากกว่า 20 ปี สามารถเบิกชดเชยได้ร้อยละ 50 ของค่ารักษาพยาบาล

การให้บริการของพนักงานในปีหลัง ๆ จะก่อให้เกิดผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญเมื่อเทียบกับปีแรก ๆ ดังนั้น สำหรับพนักงานที่คาดว่าจะออกจากงานหลังอายุงานครบ 20 ปี กิจการต้องกำหนดผลประโยชน์ตามวิธีเส้นตรงตามย่อหน้าที่ 68 สำหรับพนักงานที่มีอายุงานเกิน 20 ปีนั้นไม่ทำให้ผลประโยชน์ในอนาคตเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญดังนั้นผลประโยชน์ที่กำหนดให้แต่ละปีใน 20 ปีแรก คือ ร้อยละ 2.5 ของมูลค่าปัจจุบันของค่ารักษาพยาบาลที่คาดว่าจะเกิด (ร้อยละ 50 ทหาร 20 ปี)

สำหรับพนักงานที่คาดว่าจะออกจากงานระหว่างอายุงาน 10 ถึง 20 ปี กิจการควรจะกำหนดมูลค่าปัจจุบันของค่ารักษาพยาบาลที่คาดว่าจะเกิดไว้ร้อยละ 1 ต่อปี ใน 10 ปีแรก กิจการจะไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์ให้กับพนักงานเหล่านี้ตั้งแต่สิ้นปีที่ 10 ถึงวันที่ที่คาดว่าจะออกจากงาน

กิจการไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์สำหรับพนักงานที่คาดว่าจะออกจากงานก่อนทำงานครบ 10 ปี

71. หากจำนวนผลประโยชน์คิดเป็นสัดส่วนที่แน่นอนของเงินเดือนเดือนสุดท้ายของแต่ละปีที่ให้บริการ เงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในอนาคตมีผลต่อจำนวนเงินที่ต้องมีเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันที่มีอยู่สำหรับบริการที่พนักงานให้ก่อนวันที่ในงบดุล แต่ไม่ก่อให้เกิดภาระผูกพันเพิ่มขึ้นอีก ดังนั้น

71.1 เพื่อการพิจารณาตามย่อหน้าที่ 67.2 เงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในอนาคตไม่ทำให้เกิดผลประโยชน์อีกต่อไป แม้ว่าจำนวนผลประโยชน์จะขึ้นกับเงินเดือนเดือนสุดท้าย และ

71.2 จำนวนผลประโยชน์ที่กำหนดในแต่ละงวดเป็นสัดส่วนที่แน่นอนของเงินเดือนที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 71

พนักงานจะได้รับผลประโยชน์ร้อยละ 3 ของเงินเดือนเดือนสุดท้าย สำหรับแต่ละปีที่ให้บริการก่อนอายุครบ 55 ปี

กิจการต้องกำหนดผลประโยชน์ร้อยละ 3 ของเงินเดือนเดือนสุดท้ายที่คาดว่าจะได้รับให้แต่ละปีจนพนักงานมีอายุครบ 55 ปี ซึ่งเป็นวันที่การให้บริการหลังจากนั้นจะไม่ทำให้ผลประโยชน์ในอนาคตภายใต้โครงการเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญ กิจการจึงไม่ต้องกำหนดผลประโยชน์บริการภายหลังวันที่ดังกล่าวอีก

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

72. ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยต้องเป็นกลางและสอดคล้องกัน

73. ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย คือ ประมาณการที่ดีที่สุดของกิจการเกี่ยวกับตัวแปรที่จะกำหนดต้นทุนขั้นสุดท้ายที่พนักงานหลังออกจากงาน ซึ่งประกอบด้วย

73.1 ข้อสมมติทางประชากรศาสตร์เกี่ยวกับลักษณะในอนาคตของพนักงานปัจจุบันและพนักงานในอดีต (รวมผู้อยู่ภายใต้การอุปการะ) ที่มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ในเรื่องต่างๆ เช่น

73.1.1 อัตราการมรณะ ทั้งในระหว่างและภายหลังการจ้างงาน

73.1.2 อัตราการหมุนเวียนของพนักงาน การทุพพลภาพ และการเกษียณก่อนกำหนด

73.1.3 สัดส่วนของสมาชิกของโครงการที่มีผู้อยู่ภายใต้การอุปการะที่มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ และ

73.1.4 อัตราการเบิกชดเชยตามโครงการการจ่ายค่ารักษาพยาบาล และ

73.2 ข้อสมมติทางการเงินในเรื่องต่างๆ เช่น

73.2.1 อัตราคิดลด (ตามย่อหน้าที่ 78 ถึง 82)

73.2.2 ระดับเงินเดือนและผลประโยชน์ในอนาคต (ตามย่อหน้าที่ 83 ถึง 87)

73.2.3 กรณีผลประโยชน์ด้านค่ารักษาพยาบาล ต้นทุนค่ารักษาพยาบาลในอนาคตรวมทั้งต้นทุนการจัดการสิทธิที่จะได้รับชดเชยและการจ่ายผลประโยชน์หากเป็นสาระสำคัญ (ตามย่อหน้าที่ 88 ถึง 91) และ

73.2.4 อัตราผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โครงการ (ตามย่อหน้าที่ 105 ถึง 107)

74. ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะเป็นกลางหากไม่ใช้วิธีที่ไม่ระมัดระวังหรือระมัดระวังมากเกินไป

75. ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะสอดคล้องกัน หากข้อสมมตินั้นสะท้อนความสัมพันธ์เชิงเศรษฐกิจระหว่างปัจจัยต่างๆ เช่น อัตราเงินเฟ้อ อัตราเงินเดือนที่เพิ่มขึ้น ผลตอบแทนจากสินทรัพย์โครงการ และอัตราคิดลด ตัวอย่างเช่น ข้อสมมติทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับระดับเงินเฟ้อระดับใดระดับหนึ่ง (เช่น ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย และการเพิ่มขึ้นของเงินเดือนและผลประโยชน์) ในงวดอนาคตที่งวดใดงวดหนึ่ง จะใช้ระดับอัตราเงินเฟ้อระดับเดียวกันในช่วงเวลานั้น

76. กิจการกำหนดอัตราคิดลดและข้อสมมติทางการเงินอย่างอื่นตามอัตราที่ประกาศ เว้นแต่การประมาณตามอัตราที่แท้จริง (ปรับปรุงอัตราเงินเฟ้อ) จะน่าเชื่อถือมากกว่า เช่น ในประเทศที่มีภาวะเงินเฟ้ออย่างรุนแรง (มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้ออย่างรุนแรง(เมื่อประกาศใช้) หรือหากผลประโยชน์เชื่อมโยงกับดัชนี และหุ้นกู้ที่เชื่อมโยงกับดัชนีในสกุลเงินและเงื่อนไขเดียวกันนั้นมีการซื้อขายอย่างหนาแน่นในตลาด

77. ข้อสมมติทางการเงินต้องอยู่บนพื้นฐานของการคาดการณ์ของตลาด ณ วันที่ในงบดุลสำหรับงวดที่จะมีการชำระภาระผูกพัน

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย : อัตราคิดลด

78. อัตราที่ใช้คิดลดภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงาน (ทั้งที่มีกองทุนและไม่มีกองทุน) ต้องกำหนดโดยอ้างอิงกับอัตราผลตอบแทนในท้องตลาดของหุ้นกู้ภาคเอกชนที่ได้รับการจัดอันดับอยู่ในระดับดี ณ วันที่ในงบดุล ในประเทศที่หุ้นกูดังกล่าวมีการซื้อขายในตลาดน้อย ต้องใช้อัตราผลตอบแทนในท้องตลาดของพันธบัตรรัฐบาล (ณ วันที่ในงบดุล) สกุลเงินและเงื่อนไขของหุ้นกู้เอกชนหรือพันธบัตรรัฐบาลต้องสอดคล้องกับสกุลเงินและเงื่อนไขของภาระผูกพันผลประโยชน์หลังออกจากงานโดยประมาณ

79. ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญอีกอย่างหนึ่ง คือ อัตราคิดลด ซึ่งเป็นตัวสะท้อนค่าของเงินตามเวลา แต่ไม่สะท้อนความเสี่ยงในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือความเสี่ยงในการลงทุน นอกจากนี้ยังไม่สะท้อนความเสี่ยงด้านสินเชื่อเฉพาะของกิจการที่เกิดกับเจ้าหนี้ของกิจการ และความเสี่ยงที่เหตุการณ์ในอนาคตอาจแตกต่างจากข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยได้

80. อัตราคิดลดสะท้อนประมาณการจังหวะเวลาของการจ่ายผลประโยชน์ ในทางปฏิบัติ กิจการมักใช้อัตราคิดลดถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักอัตราเดียวที่สะท้อนประมาณการจังหวะเวลา จำนวนเงินของการจ่ายผลประโยชน์ และสกุลเงินของผลประโยชน์ที่จะจ่าย

81. ในบางกรณี อาจไม่มีตลาดการซื้อขายหุ้นกู้ที่มีการซื้อขายมากและมีระยะเวลาครบกำหนดยาวนานเพียงพอ และสอดคล้องกับอายุโดยประมาณของการจ่ายผลประโยชน์ทั้งหมด ในกรณีนั้น ๆ กิจการจะใช้อัตราตลาดปัจจุบันที่เหมาะสมกับเวลาคิดลดการจ่ายเงินในช่วงเวลาที่สั้น และประมาณอัตราคิดลดสำหรับช่วงเวลาที่ยาวกว่าโดยการเทียบสัดส่วนจากของอัตราตลาดปัจจุบันตามเส้นอัตราผลตอบแทน มูลค่าปัจจุบันทั้งหมดของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์มักจะไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราคิดลดของผลประโยชน์ที่ใช้กับส่วนที่ครบกำหนดจ่ายภายหลังระยะเวลาครบกำหนดของหุ้นกู้หรือพันธบัตรรัฐบาลที่มีอยู่ในท้องตลาด

82. ต้นทุนดอกเบี้ยคำนวณโดยการคูณอัตราคิดลด ณ วันต้นงวดด้วยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่มีอยู่ตลอดงวดนั้น โดยนำผลการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในระหว่างงวดมาพิจารณาด้วย มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันจะแตกต่างจากหนี้สินที่รับรู้ในงบดุล เนื่องจากหนี้สินนั้นจะต้องหักด้วยมูลค่า

ยุติธรรมของสินทรัพย์โครงการอื่นที่ผลกำไรขาดทุนจากการประเมินตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและ
ต้นทุนบริการในอดีตส่วนยังไม่ได้รับรู้ในทันที (ภาคผนวก ก. แสดงตัวอย่างรวมการคำนวณดอกเบี้ยไว้ด้วย)

**ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย: เงินเดือน ผลประโยชน์ และต้นทุนค่า
รักษาพยาบาล**

83. ผลประโยชน์หลังออกจากรางานนั้น จะต้องวัดตามเกณฑ์ที่แสดงถึง
- 83.1 เงินเดือนที่ประมาณว่าจะเพิ่มขึ้นในอนาคต
- 83.2 ผลประโยชน์ตามเงื่อนไขที่ระบุในโครงการ (หรือเกิดจากภาวะผูกพันจากการอนุमानที่นอกเหนือจากเงื่อนไขนั้น) ณ วันที่ในงบดุล และ
- 83.3 การเปลี่ยนแปลงที่คาดการณ์ในอนาคตของผลประโยชน์ของรัฐที่มีผลต่อการจ่ายผลประโยชน์ตามโครงการผลประโยชน์ ทั้งนี้เฉพาะเมื่อมีกรณีใดกรณีหนึ่งดังนี้เท่านั้น
- 83.3.1 การเปลี่ยนแปลงนั้นบังคับใช้ก่อนวันที่ในงบดุล
- 83.3.2 ประวัติในอดีตหรือหลักฐานอื่น ๆ ที่เชื่อถือได้บ่งชี้ว่าผลประโยชน์ของรัฐจะเปลี่ยนแปลงในลักษณะที่คาดการณ์ได้ เช่น เป็นไปตามการเปลี่ยนแปลงของระดับราคาทั่วไปหรือระดับเงินเดือนทั่วไปในอนาคต
84. การประมาณอัตราเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นในอนาคตต้องคำนึงถึงอัตราเงินเฟ้อ ความอาวุโส การเลื่อนตำแหน่ง และปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้อง เช่น อุปสงค์และอุปทานในตลาดแรงงาน
85. หากเงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการ (หรือภาวะผูกพันจากการอนุमानที่นอกเหนือจากเงื่อนไขนั้น) กำหนดให้กิจการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ในงวดอนาคต การวัดมูลค่าภาวะผูกพันจะต้องสะท้อนการเปลี่ยนแปลงนั้นด้วย ตัวอย่างเช่น
- 85.1 กิจการมีประวัติให้ผลประโยชน์เพิ่มในอดีตเพื่อบรรเทาผลกระทบของอัตราเงินเฟ้อ เป็นต้น และไม่มีข้อบ่งชี้ว่าจะเปลี่ยนแปลงการปฏิบัตินั้นในอนาคต หรือ
- 85.2 ได้รับรู้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยแล้วในงบการเงิน และกิจการผูกพันไม่ว่าโดยเงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการ (หรือภาวะผูกพันจากการอนุमानที่นอกเหนือจากเงื่อนไขนั้น) หรือโดยกฎหมาย ให้ใช้ส่วนเกินของโครงการเพื่อผลประโยชน์ของผู้เข้าร่วมโครงการ (ตามย่อหน้าที่ 98.3)
86. ข้อสมมติจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่สะท้อนการเปลี่ยนแปลงในอนาคตที่ไม่อยู่ในเงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการ (หรือภาวะผูกพันจากการอนุमान) ณ วันที่ในงบดุล การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวมีผลต่อ
- 86.1 ต้นทุนบริการในอดีต ถ้าการเปลี่ยนแปลงส่งผลต่อผลประโยชน์ที่ให้สำหรับบริการที่เกิดในอดีต และ
- 86.2 ต้นทุนบริการปัจจุบันในงวดหลังการเปลี่ยนแปลง ถ้าการเปลี่ยนแปลงส่งผลต่อผลประโยชน์ที่ให้สำหรับบริการที่เกิดหลังการเปลี่ยนแปลง
87. ผลประโยชน์หลังออกจากรางานบางประเภทเชื่อมโยงกับตัวแปรอื่น เช่น ระดับของผลประโยชน์จากการเกษียณอายุของรัฐ หรือค่ารักษาพยาบาลของรัฐ การวัดมูลค่าผลประโยชน์ดังกล่าวจะต้องสะท้อนการเปลี่ยนแปลงการคาดการณ์ของตัวแปรเหล่านั้นด้วยโดยอ้างอิงกับประสบการณ์ในอดีตและหลักฐานอื่นที่เชื่อถือได้

88. ข้อสมมติเกี่ยวกับต้นทุนค่ารักษาพยาบาลต้องรวมการเปลี่ยนแปลงในอนาคตที่คาดไว้ของต้นทุนค่ารักษาพยาบาลอันเกิดจากอัตราเงินเฟ้อและการเปลี่ยนแปลงเฉพาะต้นทุนค่ารักษาพยาบาล
89. การวัดมูลค่าผลประโยชน์การรักษายาบาลหลังจากงานต้องอาศัยข้อสมมติของระดับและความถี่ของสิทธิเรียกร้องและต้นทุนเพื่อชดเชยสิทธิเรียกร้องนั้น กิจกรรมประมาณต้นทุนค่ารักษาพยาบาลในอนาคตจากข้อมูลในอดีตตามประสบการณ์ของกิจการเอง และเมื่อจำเป็นอาจใช้ข้อมูลอื่นในอดีตจากกิจการอื่น ๆ บริษัทประกัน ผู้ให้บริการทางการแพทย์ หรือแหล่งอื่น ๆ ประกอบ นอกจากนี้ ยังคำนึงถึงผลกระทบของความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี การเปลี่ยนแปลงวิธีการรักษายาบาล หรือรูปแบบการให้บริการ และการเปลี่ยนแปลงสุขภาพพลานามัยของผู้เข้าร่วมโครงการ
90. ระดับและความถี่ของสิทธิเรียกร้องมักเป็นผลมาจากอายุ สุขภาพ และเพศของพนักงาน (และผู้ที่เป็นพนักงานให้การอุปการะ) และอาจเป็นผลจากปัจจัยอื่น เช่น ตำแหน่งทางภูมิศาสตร์ ดังนั้น จะปรับปรุงข้อมูลในอดีตเมื่อส่วนประกอบทางประชากรศาสตร์ของประชากรแตกต่างจากอดีต และจะปรับปรุงเมื่อมีหลักฐานที่เชื่อถือได้ว่าแนวโน้มในอดีตจะไม่เป็นไปเช่นนั้นอีกต่อไปในอนาคต
91. โครงการผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลหลังจากงานบางโครงการกำหนดให้พนักงานจ่ายสมทบต้นทุนค่ารักษาพยาบาลด้วย การประมาณต้นทุนค่ารักษาพยาบาลในอนาคตต้องคำนึงถึงการสมทบดังกล่าวตามเงื่อนไขของโครงการ ณ วันที่ในงบดุล (หรือตามภาวะผูกพันจากการอนุমানที่นอกเหนือจากเงื่อนไขนั้น) ด้วย การเปลี่ยนแปลงของเงินสมทบของพนักงานนี้มีผลต่อต้นทุนบริการในอดีต และบางครั้งมีผลต่อการลดขนาดโครงการลง ต้นทุนที่เกิดขึ้นอาจลดลงหากมีผลประโยชน์ของรัฐหรือผู้ให้บริการทางสุขภาพอื่น ๆ ช่วยแบ่งเบาภาระด้วย (ดูย่อหน้าที่ 83.3 และ 87)

ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

92. ในการวัดมูลค่าภาระหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 54 นั้น กิจการต้องรับรู้ (ตามเงื่อนไขในย่อหน้าที่ 58 ก.) ส่วนหนึ่งของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 93) เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายหากมูลค่าสะสมสุทธิของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้เมื่อวันสิ้นสุดของงวดก่อนเกินกว่าจำนวนที่มากกว่าระหว่าง
- 92.1 ร้อยละ 10 ของมูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันนั้น (ก่อนหักสินทรัพย์โครงการ) และ
- 92.2 ร้อยละ 10 ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ณ วันนั้น
- หลักเกณฑ์นี้ให้ใช้คำนวณและปฏิบัติแยกตามโครงการผลประโยชน์แต่ละโครงการ
93. ส่วนของผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ต้องรับรู้สำหรับแต่ละโครงการผลประโยชน์นั้นคือ ส่วนเกินที่คำนวณได้ตามย่อหน้าที่ 92 หากด้วยจำนวนปีถัวเฉลี่ยของอายุงานที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการ อย่างไรก็ตาม กิจการอาจใช้วิธีการอื่น ๆ ที่เป็นระบบและทำให้สามารถรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลัก

คณิตศาสตร์ประกันภัยได้รวดเร็วขึ้นก็ได้ หากกิจการใช้หลักเกณฑ์เดียวกันสำหรับทั้งผลกำไรและขาดทุนอย่างสม่ำเสมอสำหรับทุก ๆ งวด กิจการอาจใช้วิธีอื่นเหล่านี้ได้แม้ผลกำไรขาดทุนทางคณิตศาสตร์ประกันภัยจะอยู่ในจำนวนตามที่ระบุในย่อหน้าที่ 92

93ก. หากกิจการมีนโยบายการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงวดที่เกิดผลกำไรขาดทุนดังกล่าวตามที่อนุญาตในย่อหน้าที่ 93 กิจการอาจรับรู้รายการดังกล่าวนอกงบกำไรขาดทุน ตามย่อหน้าที่ 93ข. – 93ง. หากกิจการปฏิบัติเช่นเดียวกันสำหรับ

- (1) โครงการผลประโยชน์ทุกโครงการ และ
- (2) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทุกรายการ

93ข. ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้นอกงบกำไรขาดทุนตามที่อนุญาตในย่อหน้าที่ 93ก. ต้องแสดงในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นภายใต้ “งบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย” ซึ่งประกอบไปด้วยเฉพาะรายการที่ระบุในย่อหน้าที่ 96 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน กิจการต้องไม่แสดงผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นในรูปแบบคอลัมน์ตามย่อหน้าที่ 101 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน หรือรูปแบบอื่นที่รวมรายการที่ระบุในย่อหน้าที่ 97 ของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

93ค. กิจการที่รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามย่อหน้าที่ 93ก. ต้องรับรู้การปรับปรุงที่เกิดจากช่วงของย่อหน้าที่ 58.2 นอกงบกำไรขาดทุนโดยแสดงในงบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายด้วย

93ง. ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและการปรับปรุงที่เกิดจากช่วงตามย่อหน้าที่ 58.2 ที่รับรู้โดยตรงในงบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายต้องรับรู้ทันทีในกำไรสะสม โดยต้องไม่รับรู้รายการเหล่านี้ในงบกำไรขาดทุนอีกในงวดต่อมา

94. ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจเกิดจากการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์หรือมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการโดยมีสาเหตุต่าง ๆ เช่น

94.1 การเพิ่มขึ้นหรือลดลงที่คาดการณ์ไม่ถึงของอัตราการหมุนเวียนของพนักงาน การเกษียณก่อนอายุงาน หรือการตาย หรือจากการเพิ่มของเงินเดือนผลประโยชน์ต่าง ๆ (หากเงื่อนไขที่เป็นทางการหรือโดยอนุমানของโครงการทำให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ) หรือของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล

94.2 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงการประมาณของการหมุนเวียนของพนักงานในอนาคต การเกษียณก่อนอายุงาน หรือการตาย หรือจากการเพิ่มของเงินเดือน ผลประโยชน์ต่าง ๆ (หากเงื่อนไขที่เป็นทางการหรือโดยอนุমানของโครงการทำให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นตามอัตราเงินเฟ้อ) หรือของต้นทุนค่ารักษาพยาบาล

94.3 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราคิดลด และ

- 94.4 ผลต่างระหว่างผลตอบแทนที่ได้รับจริงและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โครงการ (ดูย่อหน้าที่ 105 ถึง 107)
95. ในระยะยาว ผลกำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจหักกลบกันเอง ดังนั้น ประมาณการภาระผูกพันของผลประโยชน์หลังออกจากงานควรพิจารณาเป็นช่วง (หรือขอบเขต) ของประมาณการที่ดีที่สุด มาตรฐานการบัญชีอนุญาตแต่ไม่ได้บังคับให้กิจการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยส่วนที่อยู่ในช่วงนั้นได้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้บังคับให้กิจการต้องรับรู้ส่วนหนึ่งของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกินกว่าช่วงขาดเกินร้อยละ 10 (ภาคผนวก ก. อธิบายแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไว้ด้วย) และอนุญาตให้ใช้วิธีการอื่นๆ ที่เป็นระบบเพื่อรับรู้รายการที่เร็วขึ้น โดยวิธีนั้นต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในย่อหน้าที่ 93 ตัวอย่างวิธีที่อนุญาตให้ใช้คือ การรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งจำนวนโดยทันทีทั้งส่วนที่อยู่ในและนอกช่วง ย่อหน้าที่ 155.2.3 อธิบายถึงความจำเป็นที่ต้องพิจารณาจำนวนหนี้สินที่ยังไม่รับรู้ในช่วงที่มีการเปลี่ยนแปลงสำหรับการบันทึกบัญชีกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นภายหลัง

ต้นทุนบริการในอดีต

96. ในการวัดมูลค่าภาระหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 54 กิจการต้องรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายตามย่อหน้าที่ 58ก. ด้วยวิธีเส้นตรงตลอดช่วงอายุงานเฉลี่ยจนกว่าผลประโยชน์นั้นจะเป็นสิทธิขาดของพนักงาน หากพนักงานมีสิทธิได้รับผลประโยชน์ทันทีที่เริ่มจัดตั้งหรือเปลี่ยนแปลงโครงการผลประโยชน์ กิจการต้องรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตเป็นค่าใช้จ่ายในงวดทันที
97. ต้นทุนบริการในอดีตจะเกิดขึ้นเมื่อกิจการเริ่มจัดตั้งโครงการผลประโยชน์หรือมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ที่ต้องชำระในโครงการผลประโยชน์ที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงเช่นนี้เป็นการแลกเปลี่ยนกับบริการของพนักงานตลอดช่วงเวลาจนกว่าผลประโยชน์กลายเป็นสิทธิขาด ดังนั้น จึงต้องรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตตลอดงวดนั้น ถึงแม้ว่าโดยแท้จริงแล้วต้นทุนนั้นเกิดจากการให้บริการของพนักงานในงวดก่อน มูลค่าของต้นทุนบริการในอดีตวัดได้จากการเปลี่ยนแปลงของภาระหนี้สินที่เป็นผลมาจากการแก้ไขโครงการ (ดูย่อหน้าที่ 64)

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 97

กิจการดำเนินโครงการบำนาญโดยกำหนดอัตราบำนาญเป็นร้อยละ 2 ต่อปีของเงินเดือนเดือนสุดท้ายสำหรับทุกปีที่ให้บริการ โดยผลประโยชน์จะเป็นสิทธิขาดของพนักงานหลังจากปีที่ 5 ที่ให้บริการ ในวันที่ 1 มกราคม 20X5 กิจการปรับปรุงอัตราบำนาญเป็นร้อยละ 2.5 ต่อปีของเงินเดือนเดือนสุดท้ายสำหรับทุกปีที่บริการโดยเริ่มย้อนหลังตั้งแต่ 1 มกราคม 20X1 ณ วันที่มีการปรับปรุง มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์ส่วนที่เพิ่มสำหรับการบริการจากวันที่ 1 มกราคม 20X1 ถึง 1 มกราคม 20X5 เป็นดังนี้

| | |
|--|------------|
| พนักงานที่มีอายุการให้บริการมากกว่า 5 ปี ณ 1/1/X5 | 150 |
| พนักงานที่มีอายุการให้บริการน้อยกว่า 5 ปี ณ 1/1/X5 | |
| (อายุการทำงานที่เหลือเฉลี่ยจนกระทั่งได้เป็นสิทธิขาดคือ 3 ปี) | <u>120</u> |
| | <u>270</u> |

กิจการรับรู้ค่าใช้จ่ายเป็นจำนวน 150 ในงวดทันที เนื่องจากพนักงานได้รับสิทธิขาดแล้ว และรับรู้ค่าใช้จ่ายจำนวน 120 ตามวิธีเส้นตรงตลอด 3 ปี นับจาก 1 ม.ค. 20X5

98. ต้นทุนบริการในอดีต ไม่รวมถึง

- 98.1 ผลกระทบของผลต่างระหว่างเงินเดือนที่เพิ่มขึ้นจริงกับการเพิ่มขึ้นที่ประมาณไว้ที่มีต่อภาวะผูกพันที่จะจ่ายผลประโยชน์สำหรับบริการที่ได้รับปีก่อน ๆ (ไม่ถือเป็นต้นทุนบริการในอดีต เนื่องจากข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยยอมให้ใช้เงินเดือนที่ประมาณในอนาคตอยู่แล้ว)
- 98.2 ประมาณการจ่ายบำนาญที่สูงหรือต่ำไป อันเนื่องมาจากกิจการมีภาวะผูกพันจากการอนุमानที่ต้องจ่ายเพิ่มขึ้น (ไม่ถือเป็นต้นทุนบริการในอดีต เนื่องจากข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยยอมให้รวมส่วนเพิ่มนี้แล้ว)
- 98.3 ประมาณการการปรับปรุงผลประโยชน์ที่เป็นผลจากผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้แล้วในงบการเงิน หากกิจการมีภาวะผูกพันให้ทำตามเงื่อนไขที่เป็นทางการของโครงการ (หรือภาวะผูกพันจากการอนุमानนอกเหนือจากเงื่อนไขดังกล่าว) หรือที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด ให้ใช้ส่วนเกินของโครงการเพื่อประโยชน์ของผู้เข้าร่วมโครงการ แม้ว่าผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นนี้ยังไม่ได้รับอย่างเป็นทางการ (ผลของภาวะผูกพันที่เพิ่มขึ้นนี้คือผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย และไม่ถือเป็นต้นทุนบริการในอดีต(ดูย่อหน้าที่ 85.2))
- 98.4 การเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาด เมื่อพนักงานมีคุณสมบัติครบตามเกณฑ์ทั้งนี้ในส่วนที่ไม่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ที่ปรับปรุงหรือกำหนดขึ้นใหม่ (รายการนี้ไม่ถือเป็นต้นทุนบริการในอดีต เนื่องจากต้นทุนผลประโยชน์ที่ประมาณการขึ้นรับรู้เป็นต้นทุนบริการปัจจุบันเมื่อให้บริการแล้ว) และ
- 98.5 ผลของการแก้ไขโครงการ ซึ่งลดผลประโยชน์สำหรับการบริการในงวดอนาคต (การลดขนาดโครงการลง)

99. เมื่อมีการเริ่มรับรู้หรือมีการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ กิจการจัดทำตารางการตัดจำหน่ายต้นทุนบริการในอดีต ในทางปฏิบัติ อาจเป็นการยากที่จะจัดทำรายละเอียดเพื่อระบุและนำไปใช้กับการเปลี่ยนแปลงตารางการตัดจำหน่ายสำหรับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นภายหลังได้ นอกจากนี้ ผลกระทบมีแนวโน้มจะมีสาระสำคัญในกรณีที่มีการลดขนาดโครงการลง หรือการจ่ายชำระผลประโยชน์เท่านั้น ดังนั้น กิจการจึงแก้ไขตารางการตัดจำหน่ายต้นทุนบริการในอดีตเมื่อเกิดการลดขนาดโครงการหรือการจ่ายชำระผลประโยชน์

100. หากกิจการลดผลประโยชน์ค้างจ่ายภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่มีอยู่ ผลของภาระหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่ลดลงนี้ให้รับรู้เป็นต้นทุนบริการในอดีต (ที่ติดลบ) ตลอดระยะเวลาเฉลี่ยที่เหลืออยู่จนกว่าส่วนของผลประโยชน์ที่ลดลงนี้จะเป็นสิทธิขาดของพนักงาน

101. เมื่อกิจการลดผลประโยชน์ค้างจ่ายภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่มีอยู่ และขณะเดียวกันก็เพิ่มผลประโยชน์ค้างจ่ายอื่นให้กับพนักงานคนเดียวกัน กิจการต้องรับรู้การเปลี่ยนแปลงด้วยจำนวนการเปลี่ยนแปลงสุทธิ

การรับรู้และการวัดมูลค่า - สินทรัพย์โครงการ

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการ

102. มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการจะถูกหักออกจากจำนวนเงินที่ต้องรับรู้ในงบดุลตามย่อหน้าที่ 54 เมื่อสินทรัพย์ของโครงการไม่มีราคาตลาด ให้กิจการประมาณการมูลค่ายุติธรรมได้ ตัวอย่างเช่น ใช้การคิดลดประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตด้วยอัตราคิดลดที่สะท้อนให้เห็นถึงความเสี่ยงที่

เกี่ยวข้องกับทั้งสินทรัพย์ของโครงการ และระยะเวลาที่ครบกำหนด หรือวันที่คาดว่าจะจำหน่ายสินทรัพย์ เหล่านั้น (หรือถ้าไม่มีระยะเวลาที่ครบกำหนด อาจใช้ประมาณช่วงเวลาจนถึงวันชำระภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง)

103. สินทรัพย์ของโครงการไม่รวมถึงเงินสมทบที่กิจการที่เสนอรายงานยังไม่ได้จ่าย และไม่รวมเครื่องมือทางการเงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ที่กิจการเป็นผู้ออกและถือโดยกองทุน สินทรัพย์ของโครงการจะถูกหักด้วยหนี้สินของกองทุนที่ไม่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงาน เช่น เจ้าหนี้การค้า เจ้าหนี้อื่น ๆ และหนี้สินซึ่งเป็นผลจากเครื่องมือทางการเงินที่เป็นอนุพันธ์
104. กรณีสินทรัพย์ของโครงการรวมกรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข ซึ่งให้ความคุ้มครองที่มีจำนวนและจังหวะเวลาเท่าการจ่ายผลประโยชน์ค้างจ่ายบางส่วนหรือทั้งหมดตามโครงการ มูลค่ายุติธรรมของกรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวถือได้ว่าเป็นมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 54 (ทั้งนี้หากจำนวนที่จะได้รับตามกรมธรรม์ประกันภัยเรียกเก็บหนี้ไม่ได้เต็มจำนวน ต้องนำมาหักออกจากมูลค่ายุติธรรมนี้ด้วย)

สิทธิที่จะได้รับชดเชย

- 104ก. เมื่อปรากฏชัดเจนว่ากิจการอื่นออกชดเชยค่าใช้จ่ายบางส่วนหรือทั้งหมดเพื่อชำระภาระผูกพันผลตามโครงการประโยชน์ กิจการต้องรับรู้สิทธิที่จะได้รับชดเชยนั้นเป็นสินทรัพย์แยกต่างหาก และให้กิจการวัดมูลค่าสินทรัพย์ดังกล่าวด้วยมูลค่ายุติธรรม ทั้งนี้ในทุกกรณีอื่นนอกจากนี้ ให้กิจการใช้แนวปฏิบัติกับสินทรัพย์นั้นในทางเดียวกันกับสินทรัพย์โครงการ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโครงการผลประโยชน์อาจแสดงในงบกำไรขาดทุนเป็นจำนวนสุทธิหลังหักจำนวนที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้แล้ว
- 104ข. บางครั้งกิจการสามารถหากกิจการอื่น เช่น กิจการประกันมาเป็นผู้จ่ายรายจ่ายบางส่วนหรือทั้งหมดเพื่อชำระภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ก็ได้ กรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขที่นิยามไว้ในย่อหน้าที่ 7 ถือเป็นสินทรัพย์โครงการ ให้กิจการบันทึกบัญชีกรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไขในลักษณะเดียวกับสินทรัพย์โครงการอื่น ๆ และต้องไม่ปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 104 ก. (ดูย่อหน้าที่ 39 ถึง 42 และย่อหน้าที่ 104)
- 104ค. หากกรมธรรม์ประกันภัยไม่เข้าคุณสมบัติของกรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าเงื่อนไข กรมธรรม์ประกันภัยดังกล่าวไม่ถือเป็นสินทรัพย์โครงการ ย่อหน้าที่ 104 ก. ใช้กับกรมธรรม์ประเภทดังกล่าว โดยกิจการรับรู้สิทธิที่จะได้รับชดเชยตามกรมธรรม์ประกันภัยเป็นสินทรัพย์แยกต่างหากและไม่นำไปหักจากหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 ส่วนในกรณีอื่น ๆ ให้กิจการใช้แนวปฏิบัติกับสินทรัพย์นั้นในทางเดียวกันกับสินทรัพย์โครงการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งหนี้สินของโครงการผลประโยชน์ที่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 จะเพิ่มขึ้น (ลดลง) ภายในขอบเขตที่ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์และจากสิทธิที่จะได้รับชดเชย ที่เกี่ยวข้องยังคงไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 92 และ 93 โดยย่อหน้าที่ 120ก. (6.4) กำหนดให้กิจการเปิดเผยลักษณะสำคัญของความเกี่ยวข้องระหว่างสิทธิที่จะได้รับชดเชยและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 104ก. ถึง 104ค.

| | |
|--|--------------|
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน | 1,241 |
| ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | 17 |
| หนี้สินที่รับรู้แล้วในงบดุล | <u>1,258</u> |

สิทธิตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่สอดคล้องตรงกับจำนวนและจังหวะเวลาของผลประโยชน์ที่จะจ่ายตามโครงการ มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เท่ากับ 1,092 1,092

ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้จำนวน 17 เป็นผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิจากภาระผูกพันและจากสิทธิที่จะได้รับชดเชย

- 104ง. ถ้าสิทธิที่จะได้รับชดเชยเกิดจากกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งให้ความคุ้มครองที่มีจำนวนและจังหวะเวลาเท่าการจ่ายผลประโยชน์ค้างจ่ายบางส่วนหรือทั้งหมดภายใต้โครงการผลประโยชน์ มูลค่ายุติธรรมของสิทธิที่จะได้รับชดเชยดังกล่าวถือได้ว่าเป็น มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่เกี่ยวข้องตามที่กล่าวในย่อหน้าที่ 54 (โดยหักส่วนที่ไม่ใช่สิทธิที่จะได้รับชดเชยได้เต็มจำนวน)

ผลตอบแทนของสินทรัพย์โครงการ

105. ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการเป็นส่วนหนึ่งของค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน ผลแตกต่างระหว่างผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการและผลตอบแทนที่เกิดจริงของสินทรัพย์โครงการเป็นผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งจะรวมเข้ากับผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์เพื่อคำนวณจำนวนสุทธิที่จะนำไปเปรียบเทียบกับจำนวนสูงสุดของร้อยละ 10 ของช่วง ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 92
106. ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการกำหนดขึ้นตามการคาดการณ์ของตลาด ณ ต้นงวด ซึ่งเป็นผลตอบแทนตลอดระยะเวลาทั้งหมดของภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการนี้สะท้อนถึงการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการที่ถือไว้ระหว่างงวดซึ่งเป็นผลมาจากการจ่ายเงินสมทบจริงเข้าสู่กองทุนและจ่ายผลประโยชน์จริงออกจากกองทุน

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 106

ณ วันที่ 1 มกราคม 25X1 มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์โครงการมีจำนวนเท่ากับ 10,000 และผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยังไม่ได้รับรู้มีจำนวนเป็น 760 วันที่ 30 มิถุนายน 25X1 โครงการจ่ายผลประโยชน์ไปจำนวน 1,900 และได้รับเงินสมทบเข้ามาจำนวน 4,900

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X1 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการมีจำนวนเท่ากับ 15,000 และมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์มีจำนวนเป็น 14,792 ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพันสำหรับปี 25X1 มีจำนวนเป็น 60

| | | |
|--|---|---------------|
| ณ วันที่ 1 มกราคม 25X1 | กิจการทำข้อมูลประมาณการตามราคาตลาด ณ วันที่นั้นดังนี้ | ร้อยละ |
| ดอกเบียร์รับและรายได้เงินปันผลหลังหักภาษีที่ต้องจ่ายโดยกองทุน | | 9.25 |
| ผลกำไรที่รับรู้และยังมิได้รับรู้ของสินทรัพย์โครงการ (หลังภาษี) | | 2.00 |
| ต้นทุนค่าบริหาร | | <u>(1.00)</u> |
| อัตราผลตอบแทนที่คาดหวัง | | <u>10.25</u> |

| | |
|---|--------------|
| สำหรับปี 25X1 ผลตอบแทนที่คาดหวังและผลตอบแทนที่เกิดจริงของสินทรัพย์โครงการเป็นดังนี้ | |
| ผลตอบแทนของ 10,000 ที่ถือไว้นาน 12 เดือนที่ร้อยละ 10.25 | 1,025 |
| ผลตอบแทนของ 3,000 ที่ถือไว้นาน 6 เดือนที่ร้อยละ 5 | |
| (เทียบเท่ากับร้อยละ 10.25 ต่อปี เมื่อคิดทบต้นทุก 6 เดือน) | <u>150</u> |
| ผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์โครงการสำหรับ 25X1 | <u>1,175</u> |

| | |
|---|--------------|
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ณ 31 ธันวาคม 25X1 | 15,000 |
| หัก มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ณ 1 มกราคม 25X1 | (10,000) |
| หัก เงินสมทบที่ได้รับ | (4,900) |
| บวก ผลประโยชน์ที่จ่าย | <u>1,900</u> |
| ผลตอบแทนที่เกิดจริงของสินทรัพย์โครงการ | <u>2,000</u> |

ผลต่างระหว่างผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์ของโครงการ (1,175) และผลตอบแทนที่เกิดจริงของสินทรัพย์ของโครงการ (2,000) เป็นผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 825 ดังนั้น ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยังไม่ได้รับรู้มีจำนวน 1,525 (760 บวก 825 หัก 60) ตามย่อหน้าที่ 92 ขอบเขต เท่ากับไม่เกิน 1,500 (ค่าที่มากกว่าระหว่างร้อยละ 10 ของ 15,000 หรือ ร้อยละ 10 ของ 14,792) ในปีถัดมา (25X2) กิจการรับรู้กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนจำนวน 25 (1,525 ลบด้วย 1,500) ทหารด้วยอายุงานที่คาดว่าจะเหลืออยู่โดยเฉลี่ยของพนักงานที่เกี่ยวข้อง

ผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์โครงการสำหรับปี 25X2 จะขึ้นอยู่กับความคาดหวังของตลาด ณ 1

มกราคม 25X2 สำหรับผลตอบแทนตลอดอายุทั้งหมดของภาระผูกพัน

107. ในการกำหนดผลตอบแทนที่คาดไว้และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์โครงการ กิจการหักต้นทุน การบริหารที่คาดไว้นอกเหนือจากส่วนที่รวมในข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยในการวัดมูลค่าภาระผูกพัน

การรวมธุรกิจ

108. ในการรวมธุรกิจ กิจการรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินที่เกิดขึ้นจากผลประโยชน์หลังจากออกจากงานโดยใช้มูลค่า ปัจจุบันของภาระผูกพันหักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ (ดูมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การรวมธุรกิจ) มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันรวมถึงรายการต่อไปนี้ (แม้ว่าผู้ถูกซื้อจะยังไม่ได้รับรู้รายการ ณ วันซื้อ)
- 108.1 ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นก่อนวันซื้อ (ไม่ว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 10 ของช่วงหรือไม่)
- 108.2 ต้นทุนบริการในอดีตที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์หรือการนำโครงการมาใช้ก่อนวันซื้อ และ
- 108.3 จำนวนซึ่งผู้ถูกซื้อยังไม่ได้รับรู้ในช่วงการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรกตามย่อหน้า 155.2

การลดขนาดโครงการลงและการชำระผลประโยชน์

109. กิจการต้องรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์ของโครงการสำหรับโครงการผลประโยชน์เมื่อมีการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์เกิดขึ้น ผลกำไรขาดทุนนี้ต้องประกอบด้วย

109.1 ผลการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์

109.2 ผลการเปลี่ยนแปลงใด ๆ ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ

109.3 ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและต้นทุนบริการในอดีตที่เกี่ยวข้องที่ยังไม่ได้รับรู้มาก่อนตามย่อหน้าที่ 92 และ 96

110. ก่อนการคำนวณผลกระทบของการลดขนาดโครงการลงและการชำระผลประโยชน์ กิจการต้องวัดมูลค่าภาระผูกพัน (และสินทรัพย์โครงการที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)) อีกครั้ง โดยใช้ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปัจจุบัน (รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันและราคาตลาดปัจจุบันอื่น ๆ)

111. การลดขนาดโครงการลงเกิดขึ้นเมื่อกิจการกระทำตามข้อใดข้อหนึ่ง ดังนี้

111.1 แสดงการผูกมัดอย่างชัดเจนว่าจะลดจำนวนของพนักงานตามโครงการลงอย่างเป็นสาระสำคัญ

111.2 แก้ไขเงื่อนไขของโครงการผลประโยชน์จนส่วนประกอบที่สำคัญของบริการที่ได้รับในอนาคตจากพนักงานปัจจุบันไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์อีกต่อไปหรือได้รับผลประโยชน์เพียงในสัดส่วนที่ลดลง

การลดขนาดของโครงการลงอาจเกิดจากเหตุการณ์ใดเหตุการณ์หนึ่งโดยเฉพาะ เช่น การปิดโรงงาน การยกเลิกการดำเนินงาน การยกเลิกหรือการหยุดชะงักของโครงการ เหตุการณ์นั้นจะสำคัญเพียงพอที่จะถือเป็นการลดขนาดโครงการลง ก็ต่อเมื่อการรับรู้ผลกำไรขาดทุนของการลดขนาดโครงการลงกระทบต่อการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญ การลดขนาดโครงการลงมักเชื่อมโยงกับการปรับโครงสร้างของกิจการ ดังนั้น กิจการจึงบันทึกการลดขนาดโครงการลงในขณะที่มีการปรับโครงสร้างที่เกี่ยวข้อง

112. การชำระผลประโยชน์เกิดขึ้นเมื่อกิจการทำรายการที่จะกำจัดภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমানทั้งหมดสำหรับผลประโยชน์บางส่วนหรือทั้งหมดที่ให้ตามโครงการผลประโยชน์ เช่น เมื่อจ่ายเงินสดทั้งจำนวนโดยตรงหรือในนามของผู้เข้าร่วมโครงการเพื่อแลกเปลี่ยนกับสิทธิของผู้เข้าร่วมโครงการที่จะได้รับผลประโยชน์หลังจากออกจากงานที่ระบุไว้

113. ในบางกรณี กิจการซื้อกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อเป็นการจัดหาเงินทุนให้ผลประโยชน์บางส่วนหรือทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับบริการที่พนักงานให้ในงวดปัจจุบันและงวดก่อน การซื้อกรรมธรรม์นั้นไม่ถือเป็นการชำระผลประโยชน์หากกิจการยังคงมีภาระผูกพันตามกฎหมายหรือภาระผูกพันจากการอนุমান (ดูย่อหน้าที่ 39) ที่จะต้องจ่ายส่วนเกินที่ผู้รับประกันไม่จ่ายผลประโยชน์ของพนักงานตามที่ระบุในกรรมธรรม์ ย่อหน้าที่ 104ก. ถึง 104ง. กำหนดหลักการรับรู้และการวัดมูลค่าของสิทธิที่จะได้รับชดเชยตามกรรมธรรม์ประกันภัยที่ไม่จัดเป็นสินทรัพย์โครงการ

114. การชำระผลประโยชน์เกิดขึ้นพร้อมกับการลดขนาดโครงการลงหากมีการยกเลิกโครงการ โดยทำให้มีการชำระภาระผูกพันและโครงการสิ้นสุดลง อย่างไรก็ตาม การยกเลิกโครงการไม่ถือว่าเป็นการลดขนาดโครงการลงหรือเป็นการชำระผลประโยชน์หากมีการแทนที่โดยเสนอโครงการใหม่ที่ให้ผลประโยชน์ในสาระสำคัญเหมือนเดิม
115. เมื่อการลดขนาดโครงการลงนั้นเกี่ยวข้องกับพนักงานเพียงบางคนในโครงการหรือทำให้เกิดการชำระภาระผูกพันเพียงบางส่วน ผลกำไรขาดทุนจะรวมสัดส่วนของต้นทุนบริการในอดีตและผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ (และจำนวนที่ยังไม่ได้รับรู้ตามย่อหน้าที่ 155.2) โดยสัดส่วนนี้กำหนดขึ้นตามหลักเกณฑ์ของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันก่อนและหลังการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์ นอกจากนี้จะมีวิธีการอื่นที่สมเหตุสมผลกว่า ตัวอย่างเช่น อาจเป็นการเหมาะสมที่จะนำผลกำไรใด ๆ ที่เกิดขึ้นจากการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์ของโครงการเดียวกันไปหักต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ที่เกี่ยวข้องกับโครงการเดียวกันนั้นก่อน

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 115

กิจการยกเลิกการดำเนินงานของส่วนธุรกิจหนึ่งและพนักงานของส่วนธุรกิจนั้นจะไม่ได้รับผลประโยชน์อีกต่อไป เหตุการณ์ดังกล่าวถือว่าเป็นการลดขนาดโครงการลงโดยไม่ชำระผลประโยชน์ จากการใช้ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปัจจุบัน (รวมทั้งอัตราดอกเบี้ยในตลาดปัจจุบันและราคาตลาดปัจจุบันอื่น ๆ) ทันทีก่อนการลดขนาดโครงการลง กิจการมีมูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์จำนวน 1,000 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการจำนวน 820 และผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยังไม่ได้รับรู้อีก 50 กิจการเริ่มปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็นครั้งแรกในปีก่อน ทำให้จำนวนหนี้สินสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 100 และกิจการเลือกรับรู้รายการตลอดระยะเวลา 5 ปี (ตามย่อหน้าที่ 155.2) การลดขนาดโครงการลงนี้ทำให้มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพันลดลงจำนวน 100 เป็น 900

จำนวนร้อยละ 10 (100/1000) ของผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ และจำนวนที่เกิดจากการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้เป็นครั้งแรกที่ยังไม่ได้รับรู้เกี่ยวข้องกับส่วนของภาระผูกพันซึ่งลดลงจากการลดขนาดโครงการลง ดังนั้น ผลของการลดขนาดโครงการลงมีดังนี้

| | ก่อนการลดขนาดโครงการลง | ผลกำไรจากการลดขนาดโครงการลง | หลังการลดขนาดโครงการลง |
|--|------------------------|-----------------------------|------------------------|
| มูลค่าปัจจุบันสุทธิของภาระผูกพัน | 1,000 | (100) | 900 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ | (820) | - | (820) |
| | 180 | (100) | 80 |
| ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | 50 | (5) | 45 |
| จำนวนที่เกิดจากการนำมาตรฐานบัญชีฉบับนี้ | | | |

| | | |
|--|------------|-------------|
| มาใช้เป็นครั้งแรกที่ยังไม่ได้รับรู้ (100* 4/5) (80) | 8 | (72) |
| หนี้สินสุทธิที่รับรู้ในงบดุล | <u>150</u> | <u>(97)</u> |
| | | <u>53</u> |

การนำเสนอข้อมูล

การหักกลบ

116. กิจการต้องหักกลบสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกับโครงการหนึ่งกับหนี้สินที่เกี่ยวข้องกับอีกโครงการหนึ่งเมื่อเป็นไปตามทุกข้อต่อไปนี้
- 116.1 กิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะใช้ส่วนเกินดุลในโครงการหนึ่งไปชำระภาระผูกพันอีกโครงการหนึ่ง
- 116.2 กิจการมีเจตนาที่จะชำระภาระผูกพันตามที่แสดงด้วยยอดสุทธิ หรือจะรับรู้ส่วนเกินดุลในหนึ่งโครงการและชำระภาระผูกพันตามโครงการอื่น ในเวลาเดียวกัน
117. หลักเกณฑ์การหักกลบนั้นไม่แตกต่างกับหลักเกณฑ์ที่ใช้สำหรับเครื่องมือทางการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 เรื่อง การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน (เมื่อมีการประกาศใช้)

การแยกประเภทของสินทรัพย์ (หนี้สิน) หมุนเวียนและไม่หมุนเวียน

118. บางกิจการแยกสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียนออกจากสินทรัพย์และหนี้สินไม่หมุนเวียน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้ระบุว่ากิจการต้องแยกส่วนของสินทรัพย์และหนี้สินหมุนเวียนและไม่หมุนเวียนที่เกิดขึ้นจากผลประโยชน์หลังออกจากงาน

องค์ประกอบทางการเงินของต้นทุนผลประโยชน์หลังออกจากงาน

119. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้ระบุว่ากิจการต้องแสดงต้นทุนบริการปัจจุบัน ต้นทุนดอกเบี้ย และผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์โครงการเป็นองค์ประกอบของรายการหนึ่งในส่วนของรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนหรือไม่

การเปิดเผยข้อมูล

120. กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลที่ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินลักษณะโครงการผลประโยชน์และผลกระทบทางการเงินของการเปลี่ยนแปลงของโครงการดังกล่าวระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี
- 120ก. กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับโครงการผลประโยชน์ ทุกข้อดังต่อไปนี้
- (1) นโยบายการบัญชีของกิจการสำหรับการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - (2) คำอธิบายโดยทั่วไปของประเภทของโครงการ
 - (3) การกระทบยอดต้นงวดและปลายงวดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์โดยแสดงแยกรายการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ (ถ้ามี)
 - (3.1) ต้นทุนบริการงวดปัจจุบัน
 - (3.2) ต้นทุนดอกเบี้ย
 - (3.3) จำนวนที่ผู้ร่วมโครงการจ่ายสมทบ
 - (3.4) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- (3.5) ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศสำหรับโครงการซึ่งวัดมูลค่าในสกุลเงินที่แตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้รายงาน
- (3.6) ผลประโยชน์ที่จ่ายแล้ว
- (3.7) ต้นทุนบริการในอดีต
- (3.8) การรวมธุรกิจ
- (3.9) การลดขนาดโครงการลง
- (3.10) การชำระผลประโยชน์ของโครงการ
- (4) การวิเคราะห์ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์โดยแยกเป็นโครงการที่ไม่ได้จัดเป็นกองทุนทั้งหมดกับที่จัดตั้งเป็นกองทุนทั้งหมดหรือบางส่วน
- (5) การกระทบยอดคงเหลือต้นงวดและปลายงวดของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการและของสิทธิเบิกชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ตามย่อหน้าที่ 104ก. โดยแยกตามผลกระทบที่เกิดจากรายการต่อไปนี้ (ถ้ามี)
 - (5.1) ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ
 - (5.2) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
 - (5.3) ผลการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศสำหรับโครงการซึ่งวัดมูลค่าในสกุลเงินที่แตกต่างจากสกุลเงินที่ใช้รายงาน
 - (5.4) จำนวนที่นายจ้างจ่ายสมทบ
 - (5.5) จำนวนที่ผู้ร่วมโครงการจ่ายสมทบ
 - (5.6) ผลประโยชน์ที่จ่ายแล้ว
 - (5.7) การรวมธุรกิจ
 - (5.8) การชำระผลประโยชน์ของโครงการ
- (6) การกระทบยอดของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 120ก.(3) และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการตามย่อหน้าที่ 120ก.(5) ไปยังสินทรัพย์และหนี้สินที่รับรู้ในงบดุลโดยแยกแสดงรายการดังนี้เป็นอย่างน้อย
 - (6.1) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิที่ยังไม่รับรู้ ในงบดุล (ดูย่อหน้าที่ 92)
 - (6.2) ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่รับรู้ ในงบดุล (ดูย่อหน้าที่ 96)
 - (6.3) จำนวนเงินที่ยังไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ เนื่องจากขอบเขตในย่อหน้าที่ 58.2
 - (6.4) มูลค่ายุติธรรมของสิทธิเบิกชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ ในงบดุล ตามย่อหน้าที่ 104ก. (พร้อมคำอธิบายโดยย่อถึงความสัมพันธ์ระหว่างสิทธิเบิกชดเชยและภาระผูกพันที่เกี่ยวข้อง)
 - (6.5) จำนวนเงินอื่น ๆ ที่รับรู้ในงบดุล
- (7) ค่าใช้จ่ายทั้งหมดที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับแต่ละรายการต่าง ๆ ทุกรายการดังนี้(รวมทั้งระหว่างแสดงในบรรทัดใด)
 - (7.1) ต้นทุนบริการปัจจุบัน
 - (7.2) ต้นทุนดอกเบี้ย

- (7.3) ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ
- (7.4) ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสิทธิที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ตามย่อหน้าที่ 104 ก.
- (7.5) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
- (7.6) ต้นทุนบริการในอดีต
- (7.7) ผลกระทบของการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์
- (7.8) ผลกระทบของขอบเขตตามย่อหน้าที่ 58.2
- (8) จำนวนเงินทั้งหมดที่รับรู้ในงบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายของแต่ละรายการต่อไปนี้
 - (8.1) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและ
 - (8.2) ผลกระทบของขอบเขตตามย่อหน้าที่ 58.2
- (9) ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่รับรู้ในงบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่าย สำหรับกิจการที่รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบแสดงการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามย่อหน้าที่ 93ก.
- (10) ร้อยละหรือจำนวนเงินของประเภทสินทรัพย์ที่สำคัญที่เป็นส่วนประกอบของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการทั้งหมด โดยแยกประเภทหลักของสินทรัพย์โครงการ ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ อสังหาริมทรัพย์ และสินทรัพย์อื่น เป็นต้น
- (11) จำนวนเงินที่รวมอยู่ในมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ สำหรับ
 - (11.1) เครื่องมือทางการเงินของกิจการเองแต่ละประเภท
 - (11.2) อสังหาริมทรัพย์ใด ๆ ที่กิจการครอบครองหรือสินทรัพย์อื่นที่กิจการใช้
- (12) คำอธิบายถึงเกณฑ์ที่ใช้กำหนดอัตราผลตอบแทนทั้งหมดของสินทรัพย์ที่คาดไว้ ซึ่งรวมถึงผลกระทบของสินทรัพย์โครงการแต่ละประเภท
- (13) ผลตอบแทนจริงของสินทรัพย์โครงการ และผลตอบแทนจริงของสิทธิชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ตามย่อหน้า 104ก.
- (14) ข้อสมมติหลักในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ ณ วันที่ในงบดุล (ถ้ามี) ซึ่งรวมทั้ง
 - (14.1) อัตราคิดลด
 - (14.2) อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการสำหรับงวดที่เสนอในงบการเงิน
 - (14.3) อัตราผลตอบแทนที่คาดไว้ของสิทธิที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์สำหรับงวดที่นำเสนอในงบการเงินตามย่อหน้าที่ 104ก.
 - (14.4) อัตราการเพิ่มของเงินเดือนที่คาดไว้ (และอัตราที่คาดไว้ของการเปลี่ยนแปลงในดัชนีหรือตัวแปรอื่น ๆ ที่ระบุในเงื่อนไขที่เป็นทางการหรือเงื่อนไขจากการอนุমানของโครงการที่ใช้เป็นเกณฑ์สำหรับการเพิ่มผลประโยชน์ในอนาคต)
 - (14.5) อัตราแนวโน้มต้นทุนการรักษาพยาบาล
 - (14.6) ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่น ๆ ที่เป็นสาระสำคัญที่นำมาใช้

กิจการต้องเปิดเผยข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยแต่ละรายการในรูปค่าสัมบูรณ์ (เช่น ร้อยละที่เป็นค่าสัมบูรณ์) และไม่เปิดเผยเพียงผลแตกต่างระหว่างร้อยละหรือตัวแปรอื่นๆ

(15) ผลกระทบของร้อยละ 0.01 ที่เพิ่มขึ้นและที่ลดลงของอัตราแนวโน้มนำต้นทุนค่ารักษาพยาบาลที่ใช้ อยู่ โดยแสดงผลกระทบต่อ

(15.1) ยอดรวมของส่วนประกอบที่เป็นต้นทุนบริการปัจจุบันและต้นทุนดอกเบี้ยของต้นทุนค่ารักษาพยาบาลหลังจากออกจากงานสุทธิในแต่ละงวด

(15.2) ภาวะผูกพันผลประโยชน์สะสมของต้นทุนค่ารักษาพยาบาลหลังจากออกจากงาน

เพื่อวัตถุประสงค์การเปิดเผยข้อมูลนี้ต้องสมมติให้ข้อสมมติอื่นคงที่ สำหรับกิจการที่ดำเนินงานในสภาพแวดล้อมที่มีภาวะเงินเฟ้อสูง ให้เปิดเผยผลกระทบของร้อยละที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงของอัตราแนวโน้มนำอัตราต้นทุนค่ารักษาพยาบาลซึ่งมีค่าโดยสาระสำคัญเท่ากับผลกระทบร้อยละ 0.01 ในสภาพแวดล้อมที่มีภาวะเงินเฟ้อต่ำ

(16) จำนวนเงินทุกข้อต่อไปสำหรับงวดประจำปีปัจจุบันและงวดประจำปี 4 ปีก่อน

(16.1) มูลค่าปัจจุบันของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการและส่วนเกินหรือส่วนขาดของโครงการ

(16.2) การปรับปรุงตามประสบการณ์ในอดีตของ

(16.2.1) หนี้สินโครงการซึ่งแสดงเป็นจำนวนเงินหรือร้อยละของหนี้สินโครงการ ณ วันที่ในงบดุล

(16.2.2) สินทรัพย์โครงการแสดงเป็นจำนวนเงินหรือร้อยละของสินทรัพย์โครงการ ณ วันที่ ในงบดุล

(17) ประมาณการที่ดีที่สุดของนายจ้างสำหรับเงินที่คาดว่าจะต้องสมทบเข้าโครงการระหว่างงวดปีที่เริ่มหลังวันที่ในงบดุล

121. ในย่อหน้าที่ 120ก. (2) กำหนดให้อธิบายลักษณะทั่วไปของประเภทของโครงการ คำอธิบายดังกล่าวต้องชี้ให้เห็นความแตกต่างระหว่างโครงการบำนาญจากเงินเดือนคงที่ โครงการบำนาญจากเงินเดือนเดือนสุดท้าย และโครงการรักษาพยาบาลของพนักงานหลังจากออกจากงาน นอกจากนี้คำอธิบายของโครงการต้องรวมถึง วิธีปฏิบัติที่ไม่เป็นทางการที่ทำให้เกิดภาวะผูกพันจากการอนุมานที่รวมในการวัดมูลค่าของภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 52 โดยไม่กำหนดให้ลงรายละเอียดมากกว่านี้

122. เมื่อกิจการมีโครงการผลประโยชน์มากกว่าหนึ่งโครงการการเปิดเผยข้อมูลอาจทำได้ให้ยอดรวม แยกแต่ละโครงการ หรือเปิดเผยเป็นกลุ่มตามรูปแบบที่เห็นว่าเป็นประโยชน์มากที่สุด เกณฑ์ดังต่อไปนี้อาจจะเป็นประโยชน์ในการแยกกลุ่ม

122.1 ที่ตั้งทางภูมิศาสตร์ของโครงการ เช่น แยกโครงการในประเทศจากโครงการต่างประเทศ หรือ

122.2 ลักษณะความเสี่ยงที่แตกต่างกันอย่างเป็นสาระสำคัญ เช่น แยกแสดงโครงการบำนาญจากเงินเดือนคงที่ จากโครงการบำนาญตามเงินเดือนเดือนสุดท้าย และจากโครงการรักษาพยาบาลหลังออกจากงาน

เมื่อกิจการเปิดเผยข้อมูลแบบย่อรวมของกลุ่มของโครงการ อาจให้ทำในรูปแบบของค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักหรือเปิดเผยเป็นช่วงที่แคบเพียงพอ

123. ในย่อหน้าที่ 30 ให้เปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับโครงการผลประโยชน์ของกลุ่มนายจ้างที่ต้องปฏิบัติเสมือนเป็นโครงการสมทบเงิน

124. ตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับ

124.1 รายการของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีกับโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน และ

124.2 ผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับผู้บริหารสำคัญ

125. ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้นกิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน

126. ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานประกอบด้วยรายการต่าง ๆ เช่น

126.1 การลางานระยะยาวที่ยังได้รับผลตอบแทน เช่น การให้ลาระยะยาวหลังจากทำงานในช่วงหนึ่งการลาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ เป็นต้น

126.2 ผลประโยชน์ครบรอบ 25 ปีหรือผลประโยชน์การให้บริการที่ยาวนานอื่น ๆ

126.3 ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับความทุพพลภาพระยะยาว

126.4 ส่วนแบ่งกำไรและโบนัสที่จะจ่ายตั้งแต่ 12 เดือนหลังจากสิ้นงวดที่ได้รับบริการที่เกี่ยวข้อง และ

126.5 ผลตอบแทนที่จะจ่ายตั้งแต่ 12 เดือนหลังจากสิ้นงวดที่ได้มีสิทธิได้รับ

127. การวัดมูลค่าของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน มักไม่มีระดับของความไม่แน่นอนเหมือนกรณีการวัดมูลค่าผลประโยชน์หลังออกจากงาน นอกจากนี้การเริ่มนำมาใช้หรือการเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานมักไม่ทำให้ต้นทุนบริการในอดีตเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญด้วยเหตุนี้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงต้องการให้ใช้วิธีการบัญชีอย่างง่ายสำหรับบันทึกผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน วิธีนี้แตกต่างจากการบัญชีที่ใช้สำหรับผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ดังนี้

127.1 รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีและไม่ต้องนำเรื่องขอบเขตมาใช้

127.2 รับรู้ต้นทุนบริการในอดีตทั้งหมดทันที

การรับรู้และการวัดมูลค่า

128. จำนวนที่รับรู้เป็นหนี้สินสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานของพนักงานต้องเป็นยอดรวมสุทธิของจำนวนต่อไปนี้

128.1 มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันผลประโยชน์ ณ วันที่ในงบดุล (ดูย่อหน้าที่ 64)

128.2 หักด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ณ วันที่ในงบดุล (ถ้ามี) ซึ่งจะใช้ในการชำระภาระผูกพันโดยตรง (ดูย่อหน้าที่ 102 ถึง 104)

กิจการต้องปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 49 ถึง 91 โดยไม่รวมย่อหน้าที่ 54 และ 61 ในการวัดมูลค่าหนี้สิน และปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 104ก. ในการรับรู้และวัดมูลค่าสิทธิที่จะได้รับชดเชย

129. สำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงาน กิจการต้องรับรู้ยอดรวมสุทธิของจำนวนต่อไปนี้เป็นค่าใช้จ่าย หรือรายได้ (ขึ้นอยู่กับย่อหน้าที่ 58) เว้นแต่มีมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ กำหนดหรืออนุญาตให้รวมเป็นต้นทุนของสินทรัพย์

129.1 ต้นทุนบริการปัจจุบัน (ดูย่อหน้าที่ 63 ถึง 91)

129.2 ต้นทุนดอกเบี้ย (ดูย่อหน้าที่ 82)

129.3 ผลตอบแทนที่คาดไว้ของสินทรัพย์โครงการ (ตามย่อหน้าที่ 105 ถึง 107) และของสิทธิที่จะได้รับชดเชยที่รับรู้เป็นสินทรัพย์ (ตามย่อหน้าที่ 104 ก.)

129.4 ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (ซึ่งต้องรับรู้ทันที)

129.5 ต้นทุนบริการในอดีต (ซึ่งต้องรับรู้ทันที)

129.6 ผลของการลดขนาดโครงการลงหรือการชำระผลประโยชน์ (ตามย่อหน้าที่ 109 และ 110)

130. รูปแบบหนึ่งของผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานได้แก่ ผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับความทุพพลภาพระยะยาว ถ้าระดับของผลประโยชน์ขึ้นอยู่กับระยะเวลาของการบริการ ภาระผูกพันจะเกิดขึ้นเมื่อมีการให้บริการแล้ว การวัดมูลค่าของภาระผูกพันนั้นต้องสะท้อนความเป็นไปได้ที่จะต้องจ่ายเงินและระยะเวลาที่คาดว่าจะต้องจ่าย ถ้าระดับของผลประโยชน์สำหรับพนักงานที่ทุพพลภาพทุกรายเท่ากันโดยไม่คำนึงถึงจำนวนปีที่ให้บริการ จะรับรู้ต้นทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของผลประโยชน์นั้นทันทีเมื่อมีเหตุการณ์เกิดขึ้นและเป็นสาเหตุของความทุพพลภาพระยะยาว

การเปิดเผยข้อมูล

131. แม้ว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดให้กิจการเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานอย่างเจาะจง มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ อาจกำหนดให้เปิดเผย เช่น ค่าใช้จ่าย ซึ่งมีความเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของพนักงานมีสาระสำคัญที่ต้องเปิดเผยตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน นอกจากนี้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ ของพนักงานสำหรับผู้บริหารสำคัญ

ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

132. มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้แนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างแยกจากผลประโยชน์อื่น ๆ ของพนักงาน เพราะเหตุการณ์ที่ทำให้เกิดภาวะผูกพันขึ้นนั้นก็คือ การเลิกจ้างมากกว่าเกี่ยวข้องกับบริการที่พนักงานให้

การรับรู้รายการ

133. กิจการต้องรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเป็นหนี้สินและค่าใช้จ่ายต่อเมื่อกิจการแสดงอย่างชัดเจนว่าผูกพันกับรายการใดรายการหนึ่ง ดังนี้

133.1 การเลิกจ้างพนักงานหรือกลุ่มของพนักงานก่อนวันเกษียณตามปกติ

133.2 เสนอที่จะให้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างเพื่อสนับสนุนการออกจางานด้วยความสมัครใจของพนักงานที่เป็นแรงงานส่วนเกิน

134. กิจการจะแสดงเจตนาผูกพันอย่างชัดเจนว่าผูกพันกับการเลิกจ้างเฉพาะเมื่อกิจการมีโครงการที่เป็นทางการอย่างละเอียดสำหรับการเลิกจ้างและไม่สามารถยกเลิกโครงการนั้น โดยอย่างน้อยที่สุดรายละเอียดของโครงการต้องรวมถึงข้อมูลทุกข้อต่อไปนี้

134.1 สถานที่ หน่วยงาน และจำนวนพนักงานโดยประมาณที่จะเลิกจ้าง

134.2 ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างสำหรับพนักงานแต่ละระดับหรือแต่ละหน้าทำงาน และ

134.3 กำหนดเวลาที่จะเริ่มโครงการซึ่งควรเริ่มปฏิบัติตามโครงการอย่างรวดเร็วที่สุดเท่าที่สามารถทำได้และระยะเวลาที่จะดำเนินการให้เสร็จสมบูรณ์ไม่ควรนานเกินไป เพื่อไม่ให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในโครงการได้

135. กิจการอาจผูกมัดตามกฎหมาย สัญญาหรือข้อตกลงอื่น ๆ กับพนักงานหรือตัวแทนของพนักงานหรือผูกมัดตามภาระผูกพันจากการอนุমানที่มีพื้นฐานจากแนวปฏิบัติของธุรกิจ ประเพณีหรือความประสงค์ที่จะปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันในการที่จะจ่าย (หรือให้ผลประโยชน์อื่น ๆ) แก่พนักงานเมื่อสิ้นสุดการจ้างงาน การจ่ายดังกล่าวทั้งหมดถือเป็นผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างมักจ่ายเป็นเงินก้อนทั้งจำนวนแต่บางครั้งจะรวมถึง

135.1 การให้ผลประโยชน์ด้านการเกษียณหรือผลประโยชน์หลังออกจางานเพิ่มเติม ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมผ่านโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน

135.2 เงินเดือนที่จ่ายจนกระทั่งสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนด หากพนักงานไม่ได้ให้บริการที่ให้ประโยชน์ทางเศรษฐกิจเพื่อกิจการอีกต่อไป

136. ผลประโยชน์ของพนักงานบางลักษณะเป็นรายการที่จะจ่ายโดยไม่คำนึงถึงสาเหตุในการลาออกของพนักงาน ลักษณะการจ่ายผลประโยชน์ดังกล่าวมีความแน่นอน (ขึ้นอยู่กับกฎเกณฑ์ที่จะให้สิทธิขาดหรือการให้บริการขั้นต่ำ) แต่จังหวะเวลาของการจ่ายยังไม่แน่นอน แม้ว่าในบางประเทศจะเรียกผลประโยชน์เหล่านี้ว่าค่าตอบแทนการออกจางานหรือเงินสมนาคุณของการเลิกจ้าง ผลประโยชน์ดังกล่าวถือเป็นผลประโยชน์หลังออกจางาน ไม่ใช่ผลประโยชน์จากการเลิกจ้าง กิจการจึงต้องปฏิบัติเช่นเดียวกับผลประโยชน์หลังออกจางาน บางกิจการให้ผลประโยชน์สำหรับการลาออกโดยสมัครใจตามความต้องการของพนักงาน (ซึ่งโดยเนื้อหาสาระแล้วถือเป็นผลประโยชน์หลังออกจางาน) ต่ำกว่าผลประโยชน์จากการ

เลิกจ้างที่บังคับโดยกิจการ ผลประโยชน์เพิ่มเติมที่จะจ่ายเนื่องจากการบังคับให้ออกจากงานถือเป็นผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง

137. ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างไม่ก่อให้เกิดผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตต่อกิจการ จึงต้องรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที
138. เมื่อกิจการรับรู้ผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้าง กิจการอาจต้องพิจารณาถึงการลดขนาดโครงการผลประโยชน์ด้านการเกษียณหรือโครงการผลประโยชน์อื่นๆ ของพนักงานด้วย (ตามย่อหน้าที่ 109)

การวัดมูลค่า

139. เมื่อผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างครบกำหนดจ่ายมากกว่า 12 เดือนหลังจากวันที่ในงบดุล ให้คิดลดตามอัตราคิดลดในย่อหน้าที่ 78
140. ในกรณีที่มีการให้ข้อเสนอสนับสนุนการลาออกโดยสมัครใจของพนักงานที่เป็นแรงงานส่วนเกิน การวัดมูลค่าของผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างนั้นต้องกำหนดตามจำนวนพนักงานที่คาดว่าจะรับข้อเสนอ

การเปิดเผยข้อมูล

141. การมีความไม่แน่นอนเกี่ยวกับจำนวนพนักงานที่จะรับข้อเสนอผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างจะทำให้เกิดหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ให้กิจการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นเว้นแต่ระดับความเป็นไปได้ที่จะต้องจ่ายเงินสดเพื่อชำระผลประโยชน์เป็นไปได้อย่าง
142. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน กำหนดให้กิจการต้องเปิดเผยลักษณะและจำนวนของค่าใช้จ่ายหากมีสาระสำคัญ ผลประโยชน์จากการเลิกจ้างอาจทำให้กิจการต้องเปิดเผยเพื่อปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าว
143. กิจการต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับผลประโยชน์เมื่อเลิกจ้างของผู้บริหารสำคัญตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
- 144.– 152. (ย่อหน้านี้ไม่ใช่)

การปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลง

153. ในส่วนนี้ได้ระบุแนวปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับโครงการผลประโยชน์ เมื่อกิจการได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้ครั้งแรกสำหรับผลประโยชน์ของพนักงานอื่น ๆ กิจการต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
154. เมื่อนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้ครั้งแรก กิจการต้องกำหนดมูลค่าหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงสำหรับโครงการผลประโยชน์ ณ วันนั้นด้วย ดังนี้
- 154.1 มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน (ตามย่อหน้าที่ 64) ณ วันที่นำมาตรฐานการบัญชีมาใช้
- 154.2 ลบด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ(ถ้ามี) ณ วันที่มีการนำมาตรฐานการบัญชีมาใช้สำหรับสินทรัพย์ ซึ่งเป็นแหล่งที่จ่ายชำระภาระผูกพันของผลประโยชน์โดยตรง (ดูย่อหน้าที่ 102 ถึง 104)
- 154.3 หักด้วยต้นทุนบริการในอดีตที่ต้องรับรู้ในงวดต่อไป ตามย่อหน้าที่ 96

155. ถ้าหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงมากกว่าหนี้สินที่ควรได้รับรู้ ณ วันที่เดียวกันตามนโยบายบัญชีเดิมของกิจการ กิจการต้องเลือกแนวทางที่จะเพิ่มหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 54 โดยเพิกถอนไม่ได้ ดังนี้
- 155.1 รับรู้โดยทันที ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด หรือ
- 155.2 รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดระยะเวลา 5 ปีนับจากวันที่นำมาตรฐานการบัญชีนี้มาใช้ หากกิจการเลือกปฏิบัติตามแนวทางนี้ กิจการต้อง
- 155.2.1 นำขอบเขตที่กล่าวไว้ในย่อหน้าที่ 58.2 มาใช้ในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ใดๆ ที่รับรู้ในงบดุล
- 155.2.2 เปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ในงบดุล เกี่ยวกับ (1) จำนวนที่เพิ่มขึ้นที่ยังไม่ได้รับรู้ และ (2) จำนวนที่รับรู้ในงวดปัจจุบัน
- 155.2.3 จำกัดการรับรู้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายหลังไว้(ยกเว้นต้นทุนบริการในอดีตที่ติดลบ) ดังนี้ หากจะรับรู้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามย่อหน้าที่ 92 และ 93 กิจการต้องรับรู้ผลกำไรนั้นได้มากเท่ากับผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้สะสมสุทธิ (ก่อนการรับรู้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยนั้น) ที่เกินกว่าส่วนของหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่ยังไม่ได้รับรู้ และ
- 155.2.4 รวมถึงส่วนที่เกี่ยวข้องของหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่ยังไม่ได้รับรู้ในการวัดผลกำไรหรือขาดทุนภายหลังที่เกิดจากการชำระผลประโยชน์หรือการลดขนาดโครงการลง
- ถ้าหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงน้อยกว่าหนี้สินที่ควรรับรู้ ณ วันที่เดียวกันตามนโยบายบัญชีเดิมของกิจการ กิจการต้องรับรู้การลดลงนั้นทันทีตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
156. เมื่อนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้ครั้งแรก ผลของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีจะรวมทั้งผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่เกิดขึ้นในงวดก่อนแม้ว่าจะอยู่ในช่วงร้อยละ 10 ตามย่อหน้าที่ 92

ตัวอย่างของย่อหน้าที่ 154 ถึง 156

ณ 31 ธันวาคม 2541 งบดุลของกิจการรวมหนี้สินเงินบำนาญไว้ 100 ณ วันที่ 1 มกราคม 2542 กิจการนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้โดยมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็น 1,300 และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการเป็น 1,000 วันที่ 1 มกราคม 2536 กิจการได้ปรับปรุงเงินบำนาญ (ต้นทุนสำหรับผลประโยชน์ที่ยังไม่ได้เป็นสิทธิขาด คือ 160 และค่าเฉลี่ยของระยะเวลาที่ยังเหลืออยู่งวด ณ วันที่ดังกล่าวจนกระทั่งมีสิทธิขาด คือ 10 ปี)

ผลกระทบในช่วงการเปลี่ยนแปลงมีดังนี้

| | |
|--|------------|
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน | 1,300 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ | (1,000) |
| หัก ต้นทุนบริการในอดีตที่จะรับรู้ในงวดหลัง ($160 \times 4/10$) | (64) |
| หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลง | 236 |
| หนี้สินที่รับรู้แล้ว | <u>100</u> |
| หนี้สินที่เพิ่มขึ้น | <u>136</u> |

กิจการอาจเลือกรับรู้การเพิ่มของ 136 ทันทีหรือภายใน 5 ปีก็ได้ แต่การเลือกนั้นไม่สามารถเพิกถอนได้ ณ 31 ธันวาคม 2542 มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามมาตรฐานการบัญชีนี้คือ 1,400 และมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการคือ 1,050 ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยังไม่ได้รับรู้ตั้งแต่วันที่มีการใช้มาตรฐานการบัญชีนี้คือ 120 อายุงานเฉลี่ยที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการคือ 8 ปี กิจการเลือกใช้นโยบายการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดโดยทันที ตามย่อหน้าที่ 93

ผลกระทบของข้อจำกัดในย่อหน้าที่ 155.2.3 เป็นดังนี้

| | |
|---|-----------|
| ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยังไม่ได้รับรู้ | 120 |
| ส่วนของหนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่ยังไม่ได้รับรู้ ($136 \times 4/5$) | (109) |
| กำไรที่รับรู้ได้มากที่สุด (ตามย่อหน้าที่ 155.2.3) | <u>11</u> |

วันถือปฏิบัติ

157. มาตรฐานการบัญชีนี้ให้ถือปฏิบัติสำหรับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เว้นแต่ที่เจาะจงในย่อหน้าที่ 159 และ 159ก. และสนับสนุนให้ถือปฏิบัติได้ก่อนบังคับใช้

158. (ย่อหน้านี้ไม่ใช่) เพราะไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ในประเทศไทย

159. – 159 ค. (ย่อหน้านี้ไม่ใช่) เพราะไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ในประเทศไทย

160. กิจการต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด ซึ่งกำหนดให้ใช้การเปลี่ยนแปลงทางบัญชีโดยใช้วิธีปรับย้อนหลัง ยกเว้นกิจการต้องปฏิบัติตามการเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ด้วยวิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปเมื่อเริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาใช้ตามย่อหน้าที่ 120ก.

ภาคผนวก ก.

ตัวอย่างประกอบ

ภาคผนวกนี้ทำขึ้นเพื่อแสดงตัวอย่างเท่านั้น และไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้
 ภาคผนวกนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงการนำมาตรฐานการบัญชีมาประยุกต์ใช้เพื่อช่วยอธิบายความหมายให้ชัดเจน
 ข้อความบางส่วนของงบกำไรขาดทุนและงบดุลแสดงไว้เพื่อให้เห็นผลของรายการที่อธิบายด้านล่าง ข้อความ
 เหล่านี้ไม่จำเป็นต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดของการเปิดเผยข้อมูลและการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการ
 บัญชีอื่น ๆ

ข้อมูลพื้นฐาน

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นข้อมูลของโครงการผลประโยชน์ที่จัดให้พนักงาน เพื่อให้การคำนวณดอกเบี้ยง่ายขึ้น จึงสมมติ
 ว่ารายการทั้งหมดเกิด ณ สิ้นปี มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการเท่ากับ
 1,000 บาท ณ วันที่ 1 มกราคม 20X1 ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมสุทธิที่ยัง
 ไม่รับรู้ ณ วันนั้นเป็น 140 บาท

| | <u>20X1</u> | <u>20X2</u> | <u>20X3</u> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| อัตราคิดลด ณ ต้นปี | 10.0% | 9.0% | 8.0% |
| อัตราผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์โครงการ ณ ต้นปี | 12.0% | 11.1% | 10.3% |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 130 | 140 | 150 |
| ผลประโยชน์ที่จ่าย | 150 | 180 | 190 |
| เงินสมทบที่จ่าย | 90 | 100 | 110 |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน ณ 31 ธันวาคม | 1,141 | 1,197 | 1,295 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ ณ 31 ธันวาคม | 1,092 | 1,109 | 1,093 |
| อายุงานเฉลี่ยที่คาดว่าจะเหลืออยู่ของพนักงาน (ปี) | 10 | 10 | 10 |

ในปี 20X2 มีการแก้ไขโครงการเพื่อให้ผลประโยชน์เพิ่มขึ้นโดยมีผลตั้งแต่ 1 มกราคม 20X2 มูลค่าปัจจุบัน ณ
 วันที่ 1 มกราคม 20X2 ของผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นที่เป็นสิทธิขาดแล้วเท่ากับ 50 บาท และสำหรับผลประโยชน์ที่
 ยังไม่เป็นสิทธิขาดเท่ากับ 30 บาท ณ วันที่ 1 มกราคม 20X2 กิจการประมาณระยะเวลาที่ผลประโยชน์ที่ไม่เป็น
 สิทธิขาดจะกลายเป็นสิทธิขาดคือ 3 ปี ดังนั้น ต้นทุนบริการในอดีตที่เกิดจากผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาดที่
 เพิ่มขึ้นจะรับรู้โดยวิธีเส้นตรงตลอด 3 ปี ต้นทุนบริการในอดีตที่เกิดจากผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาดที่เพิ่มขึ้นจะ
 รับรู้ทันที (ตามย่อหน้าที่ 96 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้) กิจการใช้นโยบายการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการ
 ประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามข้อกำหนดขั้นต่ำตามย่อหน้าที่ 93

การเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ

ขั้นตอนแรกคือสรุปการเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการเพื่อกำหนดจำนวนของผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับงวด ดังแสดงข้างล่างนี้

| | 20X1 | 20X2 | 20X3 |
|--|-------|-------|-------|
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันต้นงวด 1 มกราคม | 1,000 | 1,141 | 1,197 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 100 | 103 | 96 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 130 | 140 | 150 |
| ต้นทุนบริการในอดีต- ผลประโยชน์ที่ยังไม่เป็นสิทธิขาด | - | 30 | - |
| ต้นทุนการบริการในอดีต-ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาด | - | 50 | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่าย | (150) | (180) | (190) |
| ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณทางคณิตศาสตร์ประกันภัยของภาระผูกพัน (ยอดที่ทำให้ดุล) | 61 | (87) | 42 |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันสิ้นงวด 31 ธันวาคม | 1,141 | 1,197 | 1,295 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการต้นงวด 1 มกราคม | 1,000 | 1,092 | 1,109 |
| ผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์โครงการ | 120 | 121 | 114 |
| เงินสมทบ | 90 | 100 | 110 |
| ผลประโยชน์ที่จ่าย | (150) | (180) | (190) |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสินทรัพย์โครงการ (ยอดที่ทำให้ดุล) | 32 | (24) | (50) |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ สิ้นงวด 31 ธันวาคม | 1,092 | 1,109 | 1,093 |

ข้อจำกัดของช่วง

ขั้นตอนต่อไปนี้เป็นกำหนัดช่วง และเปรียบเทียบช่วงนี้กับผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่ยังไม่ได้รับรู้เพื่อกำหนดจำนวนผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิที่จะรับรู้ในงวดถัดไป ตามย่อหน้าที่ 92 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ ช่วงนี้คือจำนวนที่มากกว่าของรายการใดรายการหนึ่งต่อไปนี้

1. ร้อยละ10 ของมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันก่อนหักสินทรัพย์โครงการ
2. ร้อยละ10 ของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ของโครงการ

ช่วงดังกล่าวและผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้แล้วและยังไม่ได้รับรู้เป็นดังนี้

| | <u>20X1</u> | <u>20X2</u> | <u>20X3</u> |
|--|-------------|-------------|-------------|
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่ยังไม่ได้รับรู้สุทธิ ณ 1 มกราคม | 140 | 107 | 170 |
| ช่วง ณ 1 มกราคม | 100 | 114 | 120 |
| ส่วนเกิน (ก) | 40 | - | 50 |
| อายุงานเฉลี่ยที่คาดว่าจะเหลืออยู่ (ปี) (ข) | 10 | 10 | 10 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ต้องรับรู้ (ก/ข) | 4 | - | 5 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ 1 มกราคม | 140 | 107 | 170 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - ภาระผูกพัน | (61) | 87 | (42) |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย - สินทรัพย์โครงการ | 32 | (24) | (50) |
| รวม | <u>111</u> | <u>170</u> | <u>78</u> |
| ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ | (4) | - | (5) |
| ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ ณ 31 ธันวาคม | <u>107</u> | <u>170</u> | <u>73</u> |

จำนวนที่รับรู้ในงบดุลและงบกำไรขาดทุน และการวิเคราะห์ที่เกี่ยวข้อง

ขั้นตอนสุดท้ายเป็นการกำหนดจำนวนที่จะต้องรับรู้ในงบดุลและงบกำไรขาดทุน และการวิเคราะห์ที่เกี่ยวข้องซึ่งต้องเปิดเผยตามย่อหน้าที่ 120ก.(6) ถึง 120ก.(7) และ 120ก.(12) ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ (การวิเคราะห์ที่ต้องเปิดเผยตามย่อหน้าที่ 120ก.(3) และ 120ก.(5) แสดงในภาคผนวกนี้ ภายใต้หัวข้อการเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันและของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ) ดังนี้

| | <u>20X1</u> | <u>20X2</u> | <u>20X3</u> |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพัน | 1,141 | 1,197 | 1,295 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ | (1,092) | (1,109) | (1,093) |
| | <u>49</u> | <u>88</u> | <u>202</u> |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการประมาณตามหลัก | | | |

| | | | |
|---|------------|------------|------------|
| คณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | 107 | 170 | 73 |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ - ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นสิทธิขาด | - | (20) | (10) |
| หนี้สินที่รับรู้ในงบดุล | 156 | 238 | 265 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 130 | 140 | 150 |
| ต้นทุนดอกเบีย | 100 | 103 | 96 |
| ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โครงการ | (120) | (121) | (114) |
| ผล(กำไร)ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิที่รับรู้ในปี | (4) | - | (5) |
| ต้นทุนบริการในอดีต-ผลประโยชน์ที่ไม่เป็นสิทธิขาด | - | 10 | 10 |
| ต้นทุนบริการในอดีต-ผลประโยชน์ที่เป็นสิทธิขาด | - | 50 | - |
| การรับรู้ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน | 106 | 182 | 137 |
| ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์โครงการ | | | |
| ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โครงการ | 120 | 121 | 114 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของสินทรัพย์โครงการ | 32 | (24) | (50) |
| ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์ของโครงการ | 152 | 97 | 64 |

หมายเหตุ ดูตัวอย่างของการนำเสนอการได้รับชดเชยตามย่อหน้าที่ 104ก. ถึง 104ค.

ภาคผนวก ข

ตัวอย่างการเปิดเผยข้อมูล

ภาคผนวกนี้ทำขึ้นเพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น และไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ ภาคผนวกนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อแสดงการนำมาตรฐานการบัญชีมาประยุกต์ใช้เพื่อช่วยอธิบายความหมายให้ชัดเจน ข้อความบางส่วนที่นำมาจากหมายเหตุประกอบงบการเงินจะแสดงวิธีการเปิดเผยข้อมูลตามที่กำหนดไว้ในกรณีของบริษัทข้ามชาติใหญ่ ๆ ที่ให้ผลประโยชน์แก่พนักงานหลายแบบ ข้อความส่วนนี้ไม่จำเป็นต้องสอดคล้องกับข้อกำหนดในการเปิดเผยข้อมูลและการนำเสนอตามมาตรฐานการบัญชีฉบับอื่น ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งไม่ได้แสดงการเปิดเผยของ

1. นโยบายการบัญชีสำหรับผลประโยชน์ของพนักงาน(ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง2550) เรื่อง การนำเสนองบการเงิน) ในย่อหน้าที่ 120 ก.(1) ของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ การเปิดเผยต้องรวมนโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้กำไรและขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของกิจการ
2. คำอธิบายทั่วไปของประเภทของโครงการตามย่อหน้าที่ 120 ก.(2)
3. คำอธิบายเกณฑ์ที่ใช้ในการกำหนดอัตราผลตอบแทนของสินทรัพย์ที่คาดไว้ตามย่อหน้าที่ 120ก.(12)
4. ผลประโยชน์ของพนักงานที่ให้แก่คณะกรรมการและผู้บริหารสำคัญ (ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน)
5. ผลประโยชน์ของพนักงานที่ใช้หุ้นเป็นเกณฑ์ (ดูมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์)

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงาน

จำนวนเงินที่รับรู้ในงบดุล มีดังนี้

| | โครงการ | | ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน | |
|--|-------------------------|--------------|---------------------------------------|--------------|
| | ผลประโยชน์บ้านอายุ 20X2 | 20X1 | 20X2 | 20X1 |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่จัดให้มีกองทุน | 20,300 | 17,400 | - | - |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการ | (18,420) | (17,280) | - | - |
| | 1,880 | 120 | - | - |
| มูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน | 2,000 | 1,000 | 7,337 | 6,405 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่ได้รับรู้ | (1,605) | 840 | (2,707) | (2,607) |
| ต้นทุนบริการในอดีตที่ยังไม่ได้รับรู้ | (450) | (650) | - | - |
| หนี้สินสุทธิ | 1,825 | 1,310 | 4,630 | 3,798 |
| จำนวนในงบดุล | | | | |
| หนี้สิน | 1,825 | 1,400 | 4,630 | 3,798 |
| สินทรัพย์ | - | (90) | - | - |

| | | | | |
|--------------|-------|-------|-------|-------|
| หนี้สินสุทธิ | 1,825 | 1,310 | 4,630 | 3,798 |
|--------------|-------|-------|-------|-------|

สินทรัพย์โครงการบำนาญรวมหุ้นสามัญที่ออกโดย (ชื่อของกิจการที่เสนอรายงาน) ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 317 (20X1: 281) นอกจากนี้สินทรัพย์โครงการรวมอสังหาริมทรัพย์ที่ครอบครองโดย (ชื่อของกิจการที่เสนอรายงาน) ซึ่งมีมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 200 (20X1:185)

จำนวนที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนมีดังนี้

| | โครงการ | | ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน | |
|--|-----------------|-------|---------------------------------------|-------|
| | ผลประโยชน์บำนาญ | | | |
| | 20X2 | 20X1 | 20X2 | 20X1 |
| ต้นทุนบริการปัจจุบัน | 850 | 750 | 479 | 411 |
| ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน | 950 | 1,000 | 803 | 705 |
| ผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับของสินทรัพย์โครงการ | (900) | (650) | - | - |
| ผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิที่รับรู้ในปี | (70) | (20) | 150 | (140) |
| ต้นทุนบริการในอดีต | 200 | 200 | - | - |
| ผลขาดทุน (กำไร) จากการลดขนาดโครงการลงและการชำระผลประโยชน์ | 175 | (390) | - | - |
| รวม (แสดงรวมในค่าใช้จ่ายผลประโยชน์ของพนักงาน) | 1,205 | 890 | 1,432 | 1,256 |
| ผลตอบแทนที่เกิดขึ้นจริงของสินทรัพย์โครงการ | 600 | 2,250 | - | - |

การเปลี่ยนแปลงของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ มีดังนี้

| | โครงการ | | ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน | |
|--|-----------------|--------|---------------------------------------|-------|
| | ผลประโยชน์บำนาญ | | | |
| | 20X2 | 20X1 | 20X2 | 20X1 |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ยกมา | 18,400 | 11,600 | 6,405 | 5,439 |
| ต้นทุนบริการ | 850 | 750 | 479 | 411 |
| ต้นทุนดอกเบี้ย | 950 | 1,000 | 803 | 705 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | 2,350 | 950 | 250 | 400 |
| ผลขาดทุน (กำไร) จากการลดขนาดโครงการลง | (500) | - | - | - |
| หนี้สินลดลงจากการชำระ | - | (350) | - | - |
| หนี้สินที่รับมาจากการรวมธุรกิจ | - | 5,000 | - | - |

| | | | | |
|---|--------|--------|-------|-------|
| ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนของโครงการต่างประเทศ | 900 | (150) | - | - |
| ผลประโยชน์ที่จ่าย | (650) | (400) | (600) | (550) |
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ยกไป | 22,300 | 18,400 | 7,337 | 6,405 |

การเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการมีดังนี้

| | โครงการผลประโยชน์บำนาญ | |
|--|------------------------|---------------|
| | 20X2 | 20X1 |
| มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์โครงการยกมา | 17,280 | 9,200 |
| ผลตอบแทนที่คาดหวัง | 900 | 650 |
| ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย | (300) | 1,600 |
| สินทรัพย์ที่นำไปชำระ | (400) | - |
| เงินที่นายจ้างสมทบ | 700 | 350 |
| สินทรัพย์ที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ | - | 6,000 |
| ผลต่างอัตราแลกเปลี่ยนของโครงการต่างประเทศ | 890 | (120) |
| ผลประโยชน์ที่จ่าย | (650) | (400) |
| | <u>18,420</u> | <u>17,280</u> |

กลุ่มคาดว่าจะสมทบเงิน 900 เข้าโครงการผลประโยชน์บำนาญในปี 20X3

ร้อยละของประเภทหลักของสินทรัพย์โครงการต่อสินทรัพย์โครงการรวมมีดังนี้

| | 20X2 | 20X1 |
|-----------------------|------|------|
| ตราสารทุนยุโรป | 30% | 35% |
| ตราสารทุนอเมริกาเหนือ | 16% | 15% |
| หุ้นกู้ยุโรป | 31% | 28% |
| หุ้นกู้อเมริกาเหนือ | 18% | 17% |
| อสังหาริมทรัพย์ | 5% | 5% |

ข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่สำคัญ ณ วันที่ในงบดุล (แสดงด้วยค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก) มีดังนี้

| | 20X2 | 20X1 |
|--|------|------|
| อัตราคิดลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 5.0% | 6.5% |
| ผลตอบแทนที่คาดหวังของสินทรัพย์ของโครงการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม | 5.4% | 7.0% |
| เงินเดือนในอนาคตที่เพิ่มขึ้น | 5% | 4% |
| เงินบำนาญในอนาคตที่เพิ่มขึ้น | 3% | 2% |

| | | |
|---|-----|-----|
| สัดส่วนของพนักงานที่เลือกลาออกก่อนเกษียณโดยสมัครใจ | 30% | 30% |
| ต้นทุนการดูแลสุขภาพที่เพิ่มขึ้นประจำปี | 8% | 8% |
| การเปลี่ยนแปลงสูงสุดในอนาคตของผลประโยชน์การดูแลสุขภาพของรัฐ | 3% | 2% |

อัตราแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลในอนาคตมีผลต่อจำนวนเงินที่รับรู้ในกำไรขาดทุนอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงร้อยละ 0.01 ของอัตราแนวโน้มการค่ารักษาพยาบาลในอนาคตจะเกิดผลกระทบดังนี้

| | เพิ่มขึ้นร้อยละ | ลดลงร้อยละ |
|---|-----------------|------------|
| | 0.01 | 0.0 |
| ผลกระทบต่อผลรวมของต้นทุนบริการและต้นทุนดอกเบี้ย | 190 | (150) |
| ผลกระทบต่อภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ | 1,000 | (900) |

จำนวนเงินของรายการปีปัจจุบันและ 4 ปีย้อนหลัง มีดังนี้
โครงการผลประโยชน์เกษียณอายุ

| | 20X2 | 20X1 | 20X0 | 20w9 | 20w8 |
|--|----------|----------|----------|----------|---------|
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ | (22,300) | (18,400) | (11,600) | (10,582) | (9,144) |
| สินทรัพย์โครงการ | 18,420 | 17,280 | 9,200 | 8,502 | 10,000 |
| ส่วนเกิน (ส่วนขาด) | (3,880) | (1,120) | (2,400) | (2,080) | 856 |
| การปรับปรุงหนี้สินโครงการตาม ประสบการณ์ | (1,111) | (768) | (69) | 543 | (642) |
| การปรับปรุงสินทรัพย์โครงการตาม ประสบการณ์ | (300) | 1,600 | (1,078) | (2,890) | 2,777 |

ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลหลังออกจากงาน

| | 20X2 | 20X1 | 20X0 | 20w9 | 20w8 |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|
| ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ | 7,337 | 6,405 | 5,439 | 4,923 | 4,221 |
| การปรับปรุงหนี้สินโครงการตาม ประสบการณ์ | (232) | 829 | 490 | (174) | (103) |

นอกจากนี้กลุ่มยังได้เข้าร่วมโครงการผลประโยชน์ของอุตสาหกรรมที่ให้อำนาจซึ่งเชื่อมโยงกับเงินเดือนเดือนสุดท้ายและจัดหาเงินทุนโดยเป็นการจ่ายเงินเข้าสมทบโครงการในระดับที่เพียงพอกับผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายในงวดนั้น กลุ่มบริษัทไม่สามารถกำหนดมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันของกลุ่มหรือต้นทุนบริการปัจจุบันที่เกี่ยวข้องได้ เนื่องจากโครงการดังกล่าวคำนวณภาระผูกพันบนพื้นฐานที่แตกต่างอย่างมากจากเกณฑ์ที่ใช้ในงบการเงินของ (กิจการที่เสนอรายงาน) (ให้อธิบายเกณฑ์ดังกล่าว) ตามเกณฑ์นั้น งบการเงินของโครงการดังกล่าวจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 20X0 แสดงหนี้สินที่ยังไม่จ่ายเข้ากองทุนเท่ากับ 27,525 หนี้สินที่ยังไม่จ่ายเข้ากองทุนจะส่งผลให้มีการจ่ายเงินในอนาคตโดยนายจ้างที่เข้าร่วมโครงการ โครงการนี้มีสมาชิกประมาณ 75,000 ราย โดยที่ 5,000 รายที่เป็นพนักงานปัจจุบันหรืออดีตพนักงานของ (ชื่อกิจการที่เสนอรายงาน) หรือเป็นผู้ที่พนักงานให้การ

อุปการะ ค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนซึ่งเท่ากับเงินสมทบที่ครบกำหนดสำหรับปีและไม่รวมในจำนวนข้างต้น มีจำนวนเท่ากับ 230 (20X1:215) เงินสมทบในอนาคตของกลุ่มอาจเพิ่มขึ้นอย่างเป็นสาระสำคัญถ้ากิจการอื่น ๆถอนตัวจากโครงการนี้

ภาคผนวก ค.

ตัวอย่างการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก.

ภาคผนวกนี้ทำขึ้นเพื่อเป็นตัวอย่างเท่านั้น และไม่ถือเป็นส่วนหนึ่งของมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้

ประเด็น

ย่อหน้าที่ 58 ของมาตรฐานการบัญชีฉบับกำหนดเพดานของสินทรัพย์ผลประโยชน์ที่รับรู้ได้ดังนี้

58. จำนวนที่กำหนดได้จากย่อหน้าที่ 54 อาจเป็นตัวเลขติดลบ (ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์) กิจการต้องวัดค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวตามมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างรายการใดรายการหนึ่งดังนี้

58.1 จำนวนที่กำหนดได้จากย่อหน้าที่ 54 (นั่นคือ ส่วนเกิน/ส่วนขาดของโครงการ บวก (หัก) ผล (กำไร)ขาดทุนที่ยังไม่รับรู้)

58.2 ผลรวมสุทธิของ

58.2.1 ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทั้งหมดที่ยังไม่ได้รับรู้และต้นทุนบริการในอดีต (ตามย่อหน้าที่ 92 ถึง 93 และ 96) และ

58.2.2 มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจทั้งหมดที่อยู่ในรูปของเงินที่ได้รับคืนจากโครงการ หรือการลดเงินสมทบที่จะจ่ายในอนาคตลง มูลค่าปัจจุบันดังกล่าวกำหนดโดยใช้อัตราคิดลดตามย่อหน้าที่ 78

หากไม่มีย่อหน้าที่ 58ก. (ดูข้างล่าง) ย่อหน้าที่ 58.2.1 จะส่งผลให้เกิดเหตุการณ์ดังนี้ บางครั้งการชะลอการรับรู้ ผล (กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในการคำนวณจำนวนเงินที่ระบุตามย่อหน้าที่ 54 ทำให้ต้องรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) ในงบกำไรขาดทุน

ตัวอย่างต่อไปนี้แสดงผลกระทบของการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 หากไม่มีย่อหน้าที่ 58ก. โดยสมมติว่านโยบายการบัญชีของบริษัทไม่รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในช่วง และทยอยตัดจำหน่ายผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อยู่นอกช่วง (ที่จริงแล้วไม่ว่าจะมีการใช้ช่วงหรือไม่ก็ตามไม่สำคัญ ประเด็นเกิดเมื่อมีการชะลอการรับรู้ตามย่อหน้าที่ 54)

ตัวอย่าง 1

| | A | B | C | D = A+C | E = B+C | F = ค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง D กับ E | G |
|----|--------------------|---|---|---------------|-----------------|--|--------------------------|
| ปี | ส่วนเกินของโครงการ | ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มี (ย่อหน้าที่ 58.2.2) | ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 58.2 | เพดานของสินทรัพย์ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ที่รับรู้ | ผลกำไรที่รับรู้ในปีที่ 2 |
| 1 | 100 | 0 | 0 | 100 | 0 | 0 | - |

2 70 0 30 100 30 30 30

ณ สิ้นปีที่ 1 โครงการมีส่วนเกิน 100 (ในคอลัมน์ A ในตารางข้างต้น) แต่ไม่มีผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจคงเหลือให้กิจการไม่ว่าจากการได้รับเงินคืนหรือการลดการจ่ายสมทบในอนาคต#ตามเงื่อนไขของโครงการในปัจจุบัน (คอลัมน์ B) ไม่มีผลกำไรขาดทุน ที่ยังไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ C) ดังนั้น หากไม่มีเพดานของสินทรัพย์ กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ 100 ซึ่งเท่ากับจำนวนเงินที่ระบุตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D) เพดานของสินทรัพย์ตามย่อหน้าที่ 58 ช่วยจำกัดสินทรัพย์ให้เป็น ศูนย์ (คอลัมน์ F) อิงกับเงื่อนไขปัจจุบันของโครงการ

ในปีที่ 2 โครงการมีผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 30 ทำให้ส่วนเกินลดลงจาก 100 เป็น 70 (คอลัมน์ A) ซึ่งถูกชะลอการรับรู้ไว้ตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ C) ดังนั้นหากไม่มีเพดานของสินทรัพย์บริษัทจะรับรู้ จำนวนเงิน 100 (คอลัมน์ D) เป็นสินทรัพย์ เพดานของสินทรัพย์หากไม่มีย่อหน้าที่ 58ก. จะเท่ากับ 30 (คอลัมน์ E) กิจการจะรับรู้สินทรัพย์จำนวน 30 (คอลัมน์ F) ซึ่งทำให้เกิดกำไรในงบกำไรขาดทุน (คอลัมน์ G) ทั้งที่จริง ๆ แล้วส่วนเกินที่กิจการจะไม่ได้รับประโยชน์เพียงลดลงเท่านั้น

ผลกระทบทางตรงข้ามเกิดขึ้นกับได้กับผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเช่นกัน (ตรวจสอบเท่าที่กำไรดังกล่าวลดผลขาดทุนสะสมจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยังไม่รับรู้)

ย่อหน้าที่ 58ก.

ย่อหน้าที่ 58ก. ห้ามรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจากต้นทุนบริการในอดีตและผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเท่านั้น

58ก. การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 ต้องไม่ทำให้กิจการมีผลกำไรจากการรับรู้รายการเพียงอย่างเดียวซึ่งเป็นผลมาจากผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยหรือต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบัน หรือมีผลขาดทุนจากการรับรู้รายการเพียงอย่างเดียว ซึ่งเป็นผลมาจากผลกำไรตามคณิตศาสตร์ประกันภัยในงวดปัจจุบัน กิจการจึงต้องรับรู้รายการภายใต้ย่อหน้าที่ 54 ต่อไปนี้ทันทีเมื่อคำนวณสินทรัพย์ผลประโยชน์ตามย่อหน้าที่ 58.2

- (1) ผลขาดทุนตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิในงวดปัจจุบันและต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบันส่วนที่เกินมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในย่อหน้าที่ 58.2.2 หากผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มขึ้น ผลกำไรตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิทั้งหมดในงวดปัจจุบันหลังหักต้นทุนบริการในงวดปัจจุบันต้องรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54
- (2) ผลกำไรตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิในงวดปัจจุบันหลังหักต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบันส่วนที่เกินมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในย่อหน้าที่ 58.2.2 หากผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจไม่เปลี่ยนแปลงหรือลดลง ผลกำไรตามคณิตศาสตร์ประกันภัยสุทธิทั้งหมดในงวดปัจจุบันหลังหักต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบันต้องรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54

ตัวอย่าง

ตัวอย่างต่อไปนี้จะแสดงผลของการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. โดยสมมติเหมือนตัวอย่างข้างต้นว่านโยบายการบัญชีของบริษัทไม่รับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในขอบเขต และทยอยตัดจำหน่ายผลกำไรขาดทุน จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่อยู่นอกช่วง เพื่อความสะดวกจะไม่คำนึงถึงการตัดจำหน่ายผลกำไรขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ นอกขอบเขตในตัวอย่าง

ตัวอย่าง 1 (ต่อ) – การปรับปรุงเมื่อมีผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและไม่มี การเปลี่ยนแปลงผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีอยู่

| | A | B | C | D = A+C | E = B+C | F = ค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง D กับ E | G |
|----|--------------------|---|---|---------------|-----------------|---|--------------------------|
| ปี | ส่วนเกินของโครงการ | ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มี (ย่อหน้าที่ 58.2.2) | ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 58.2 | เพดานของสินทรัพย์ ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ที่รับรู้ | ผลกำไรที่รับรู้ในปีที่ 2 |
| 1 | 100 | 0 | 0 | 100 | 0 | 0 | - |
| 2 | 70 | 0 | 0 | 70 | 0 | 0 | 0 |

ข้อเท็จจริงเป็นไปตามตัวอย่างที่ 1 ก่อนหน้านี้ การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. ทำให้ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการไม่เปลี่ยนแปลง ดังนั้นผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 30 จึงรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D) เพดานของสินทรัพย์ยังเป็นศูนย์ (คอลัมน์ F) และไม่มีผลกำไรที่ต้องรับรู้

ผลลัพธ์ที่ได้คือผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 30 รับรู้ทันทีแต่ถูกหักกลับด้วยการลดลงของผลกระทบต่อเพดานของสินทรัพย์

| | สินทรัพย์ในงบดุลตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D ข้างต้น) | ผลกระทบต่อเพดานของสินทรัพย์ | เพดานของสินทรัพย์ (คอลัมน์ F ข้างต้น) |
|---------------|--|-----------------------------|---------------------------------------|
| ปี1 | 100 | (100) | 0 |
| ปี2 | 70 | (70) | 0 |
| กำไร (ขาดทุน) | (30) | 30 | 0 |

² คำว่าผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีการให้กิจการใช้เพื่อหมายความถึงผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีคุณสมบัติให้รับรู้ตามย่อหน้าที่ 58.2.2

จากตัวอย่างข้างต้นมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการไม่เปลี่ยนแปลง การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 ก. มีความซับซ้อนขึ้น หากมีการเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการ ดังตัวอย่างต่อไป

ตัวอย่าง 2 – การปรับปรุงเมื่อมีผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีลดลง

| | A | B | C | D = A+C | E = B+C | F = ค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง D กับ E | G |
|----|--------------------|---|---|---------------|-----------------|---|--------------------------|
| ปี | ส่วนเกินของโครงการ | ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มี (ย่อหน้าที่ 58.2.2) | ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 58.2 | เพดานของสินทรัพย์ ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ที่รับรู้ | ผลกำไรที่รับรู้ในปีที่ 2 |
| 1 | 60 | 30 | 40 | 100 | 70 | 70 | - |
| 2 | 25 | 20 | 50 | 75 | 70 | 70 | 0 |

ณ สิ้นปีที่ 1 โครงการมีส่วนเกิน 60 (ในคอลัมน์ A) และผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการ 30 (คอลัมน์ B) ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ 40 ตามย่อหน้าที่ 54³ (คอลัมน์ C) ดังนั้น หากไม่มีเพดานของสินทรัพย์ กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ 100 (คอลัมน์ D) แต่เพดานของสินทรัพย์จำกัดสินทรัพย์ให้เป็น 70 (คอลัมน์ F)

ในปีที่ 2 โครงการมีผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 35 จึงทำให้ส่วนเกินลดลงจาก 60 เป็น 25 (คอลัมน์ A) ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการลดลง 10 จาก 30 เป็น 20 (คอลัมน์ B) จากการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 35 วิเคราะห์ได้ดังนี้

ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เท่ากับการลดลงของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 10
 ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกินกว่าการลดลงของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 25

³ การใช้ย่อหน้าที่ 58ก ทำให้มีการรับรู้ผลกำไรขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยบางส่วนถูกชะลอกไปตามย่อหน้าที่ 54 และส่งผลให้ถูกรวมในการคำนวณเพดานของสินทรัพย์ ตัวอย่างเช่น ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสะสมที่ยังไม่รับรู้ (ซึ่งได้สะสมเพิ่มในขณะที่จำนวนเงินตามย่อหน้าที่ 58.2 ยังต่ำกว่าจำนวนเงินตามย่อหน้าที่ 54) จะไม่ถูกรับรู้ทันทีเมื่อจำนวนเงินตามย่อหน้าที่ 58.2 เริ่มต่ำกว่า ในทางตรงกันข้าม การรับรู้จำนวนดังกล่าวจะยังคงถูกชะลอกไปตามนโยบายการบัญชีของกิจการ ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้สะสมในตัวอย่างนี้คือผลขาดทุนซึ่งถูกชะลอกการรับรู้ถึงแม้ได้ใช้ย่อหน้าที่ 58 ก. แล้ว

ตามย่อหน้าที่ 58ก. ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 25 รับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D) ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่ลดลง 10 รวมอยู่ในผลขาดทุนสะสมที่ยังไม่รับรู้ซึ่งเพิ่มขึ้นเป็น 50 (คอลัมน์ C) เพดานของสินทรัพย์จึงยังคงเท่ากับ 70 (คอลัมน์ E) และไม่มีผลกำไรที่รับรู้

ผลลัพธ์ที่ได้คือผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 25 ใ้รับรู้ทันที แต่ถูกหักกลบด้วยผลกระทบของเพดานของสินทรัพย์ที่ลดลง

| | สินทรัพย์ในงบดุลตามย่อ หน้าที่ 54 (คอลัมน์ D ข้างต้น) | ผลกระทบต่อเพดาน ของสินทรัพย์ | เพดานของสินทรัพย์ (คอลัมน์ F ข้างต้น) |
|---------------|---|---------------------------------|--|
| ปี1 | 100 | (30) | 70 |
| ปี2 | 75 | (5) | 70 |
| กำไร (ขาดทุน) | (25) | 25 | 0 |

ตัวอย่าง 3 – การปรับปรุงเมื่อมีผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการลดลง

| | A | B | C | D = A+C | E = B+C | F = ค่าที่ต่ำ กว่าระหว่าง D กับ E | G |
|----|------------------------|---|---|------------------|--------------------|---|----------------------------------|
| ปี | ส่วนเกินของ โครงการ | ผลประโยชน์ เชิงเศรษฐกิจ ที่มี (ย่อหน้าที่ 58.2.2) | ผลขาดทุนที่ ยังไม่รับรู้ ตามย่อ หน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 58.2 | เพดานของ สินทรัพย์ ซึ่ง หมายถึง สินทรัพย์ ที่รับรู้ | ผลกำไร ที่รับรู้ ในปีที่ 2 |
| 1 | 60 | 30 | 40 | 100 | 70 | 70 | - |
| 2 | 110 | 25 | 40 | 150 | 65 | 65 | (5) |

ณ สิ้นปีที่ 1 โครงการมีส่วนเกิน 60 (ในคอลัมน์ A) และผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการมีจำนวน 30 (คอลัมน์ B) ผลขาดทุนที่ยังไม่รู้อมีจำนวน 40 ตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ C) ซึ่งเกิดก่อนที่เพดานของสินทรัพย์ผลกระทบใด ๆ ดังนั้น หากไม่มีเพดานของสินทรัพย์ กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ 100 (คอลัมน์ D) เพดานของสินทรัพย์จำกัดสินทรัพย์ให้เป็นเพียง 70 (คอลัมน์ F)

ในปีที่ 2 โครงการมีผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 50 ทำให้ส่วนเกินเพิ่มขึ้นจาก 60 เป็น 110 (คอลัมน์ A) ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการลดลง 5 (คอลัมน์ B) การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. ไม่มีการเพิ่มของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการ ดังนั้น ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 50 (คอลัมน์ D) จึงรับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54 และผลขาดทุนสะสมที่ยังไม่รับรู้ตามย่อ

หน้าที่ 54 ยังเท่ากับ 40 (คอลัมน์ C) เพดานของสินทรัพย์ลดลงเป็น 65 เพราะการลดลงของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ซึ่งการลดลงนั้นไม่ใช่ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยตามที่มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดไว้จึงไม่สามารถชะลอการรับรู้ได้

ผลลัพธ์ที่ได้ผลกำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 50 ให้รับรู้ทันที แต่หักลบด้วยผลกระทบของเพดานของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่มากกว่า

| | สินทรัพย์ในงบดุลตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D ข้างต้น) | ผลกระทบต่อเพดาน ของสินทรัพย์ | เพดานของสินทรัพย์ (คอลัมน์ F ข้างต้น) |
|---------------|---|---------------------------------|--|
| ปี 1 | 100 | (30) | 70 |
| ปี 2 | 150 | (85) | 65 |
| กำไร (ขาดทุน) | 50 | (55) | (5) |

ในตัวอย่างที่ 2 และ 3 ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการลดลง อย่างไรก็ตาม ตัวอย่างที่ 2 ไม่มีการรับรู้ผลขาดทุนขณะที่ตัวอย่างที่ 3 รับรู้ผลขาดทุน ผลแตกต่างของแนวปฏิบัติเช่นนี้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติต่อการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีอยู่ก่อนใช้ย่อหน้าที่ 58ก. ของย่อหน้าที่ 58ก. มีวัตถุประสงค์เพียงเพื่อป้องกันการรับรู้ผลกำไร (ขาดทุน) จากต้นทุนบริการในอดีตหรือผลขาดทุน (กำไร) จากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ผลลัพธ์อื่นของการชะลอการรับรู้และเพดานของสินทรัพย์ไม่เปลี่ยนแปลงจากการใช้ย่อหน้าที่ 58ก.

ตัวอย่าง 4 – การปรับปรุงในงวดที่เพดานของสินทรัพย์โครงการไม่มีผลกระทบแล้ว

| | A | B | C | D = A+C | E = B+C | F = ค่าที่ต่ำกว่าระหว่าง D กับ E | G |
|----|--------------------|---|---|---------------|-----------------|---|--------------------------|
| ปี | ส่วนเกินของโครงการ | ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มี (ย่อหน้าที่ 58.2.2) | ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ตามย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 54 | ย่อหน้าที่ 58.2 | เพดานของสินทรัพย์ ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ที่รับรู้ | ผลกำไรที่รับรู้ในปีที่ 2 |
| 1 | 60 | 25 | 40 | 100 | 65 | 65 | - |
| 2 | (50) | 0 | 115 | 65 | 115 | 65 | 0 |

ณ สิ้นปีที่ 1 โครงการมีส่วนเกิน 60 (ในคอลัมน์ A) และผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการจำนวน 25 (คอลัมน์ B) ผลขาดทุนที่ยังไม่รับรู้ 40 ตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ C) ที่เกิดขึ้นก่อนคำนึงถึงเพดานของสินทรัพย์ ดังนั้น หากไม่มีเพดานของสินทรัพย์ กิจการจะรับรู้สินทรัพย์ 100 (คอลัมน์ D) เพดานของสินทรัพย์ช่วยจำกัดสินทรัพย์ให้เป็น 65 (คอลัมน์ F)

ในปีที่ 2 โครงการมีผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 110 ทำให้ส่วนเกินลดลงจาก 60 เป็นส่วนขาด 50 (คอลัมน์ A) ผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการลดลงจาก 25 เป็น 0 (คอลัมน์ B) เพื่อการปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58 ก. กิจการต้องคำนวณว่าผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกิดขึ้นเท่าใดในขณะที่สินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์คำนวณตามย่อหน้าที่ 58.2 เมื่อส่วนเกินกลายเป็นส่วนขาด จำนวนเงินที่คำนวณตามย่อหน้าที่ 54 จะต่ำกว่ายอดรวมสุทธิตามย่อหน้าที่ 58.2 ดังนั้น ผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นในขณะที่สินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์คำนวณตามย่อหน้าที่ 58.2 จึงเท่ากับเป็นผลขาดทุนที่ปลดส่วนเกินให้เป็นศูนย์ (ซึ่งเท่ากับ 60) ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยวิเคราะห์ได้ดังนี้

| | |
|--|------------|
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นเมื่อสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์คำนวณตามย่อหน้าที่ 58 ข เกิดจาก | |
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เท่ากับการลดลงของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ | 25 |
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกินกว่าการลดลงของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ | 35 |
| ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เกิดขึ้นเมื่อสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์คำนวณตามย่อหน้าที่ 54 | 60 |
| รวมผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย | <u>110</u> |

ตามที่ระบุไว้ในย่อหน้าที่ 58ก. ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 35 รับรู้ทันทีตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D) ผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจำนวน 75 (25+50) รวมอยู่ในผลขาดทุนสะสมที่ยังไม่รับรู้ซึ่งเพิ่มขึ้นเป็น 115 (คอลัมน์ C) จำนวนเงินที่คำนวณตามย่อหน้าที่ 54 กลายเป็น 65 (คอลัมน์ D) และตามย่อหน้าที่ 58.2 กลายเป็น 115 (คอลัมน์ E) สินทรัพย์ที่รับรู้เป็นจำนวนที่ต่ำกว่าระหว่างสองจำนวนจึงเท่ากับ 65 (คอลัมน์ F) และไม่มีผลกำไรที่ต้องรับรู้ (คอลัมน์ G)

ผลลัพธ์ที่ได้คือผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย 35 รับรู้ทันที แต่หักลบด้วยผลกระทบของเพดานของสินทรัพย์ที่ลดลง

| | <u>สินทรัพย์ในงบดุลตามย่อหน้าที่ 54 (คอลัมน์ D ข้างต้น)</u> | <u>ผลกระทบต่อเพดานของสินทรัพย์</u> | <u>เพดานของสินทรัพย์ (คอลัมน์ F ข้างต้น)</u> |
|---------------|---|------------------------------------|--|
| ปี1 | 100 | (35) | 65 |
| ปี2 | 65 | 0 | 65 |
| กำไร (ขาดทุน) | (35) | 35 | 0 |

ข้อสังเกต

1. การปฏิบัติตามย่อหน้าที่ 58ก. ในสถานการณ์ที่มูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการเพิ่มขึ้น ต้องระลึกว่ามูลค่าปัจจุบันของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีอยู่ต้องไม่เกินส่วนเกินของโครงการ
2. ในทางปฏิบัติ การปรับปรุงผลประโยชน์ให้ดีขึ้นทำให้เกิดต้นทุนบริการในอดีตและการเพิ่มเงินสมทบที่คาดไว้ในอนาคตเนื่องจากต้นทุนบริการปัจจุบันที่เพิ่มขึ้นในปีต่อ ๆ ไป การเพิ่มขึ้นของเงินสมทบที่คาดไว้ในอนาคต อาจเพิ่มผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการในรูปของการลดการจ่ายสมทบในอนาคต การห้ามการรับรู้กำไรที่เป็นผลจากต้นทุนบริการในอดีตในงวดปัจจุบันนั้น ไม่ได้ห้ามการรับรู้ผลกำไรเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ ในทำนองเดียวกัน การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติในการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ทำให้เกิดผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอาจเพิ่มเงินสมทบที่คาดไว้ในอนาคต และผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจที่มีให้กิจการในรูปของการลดลงของเงินสมทบที่คาดไว้ในอนาคต การห้ามรับรู้ผลกำไรเพียงเพราะเกิดผลขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ในงวดปัจจุบันไม่เป็นการห้ามการรับรู้ผลกำไรเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของผลประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ