

ข้อ 3 - 1

สมุดบัญชีของธนาคารสยาม จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	ที่ดิน		450,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้			
	ตัวเงินรับ			500,000.00
	ดอกเบี้ยค้างรับ			20,000.00
	รับโอนที่ดินเพื่อชำระหนี้			

สมุดบัญชีของบริษัทผ้าทอ จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	ที่ดิน		150,000.00	
	กำไรจากการโอนสินทรัพย์เพื่อปรับโครงสร้างหนี้			150,000.00
	บันทึกปรับมูลค่าที่ดินให้เป็นมูลค่ายุติธรรม			
	ตัวเงินจ่าย		500,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		20,000.00	
	ที่ดิน			450,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			70,000.00
	บันทึกรายการโอนที่ดินเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

ข้อ 3 - 2

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
	ที่ดินและอาคาร		500,000.00	
	กำไรจากการโอนสินทรัพย์เพื่อปรับโครงสร้างหนี้			500,000.00
	บันทึกปรับปรุงราคาสินทรัพย์ให้เท่ากับมูลค่ายุติธรรม			
	ตัวเงินจ่าย		3,000,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		400,000.00	
	ค่าเสื่อมราคาสะสม (4,000,000-2,500,000)		1,500,000.00	
	ที่ดินและอาคาร (4,000,000+500,000)			4,500,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			400,000.00
	บันทึกรายการโอนสินทรัพย์เพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

ข้อ 3 - 4

สมุดบัญชีของธนาคารเอเชีย จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	เงินลงทุนในบริษัทนรากุล-หุ้นสามัญ		1,800,000.00	
	เงินลงทุนในบริษัทนรากุล-หุ้นบุริมสิทธิ		6,000,000.00	
	ลูกหนี้เงินกู้			6,000,000.00
	ดอกเบี้ยค้างรับ			500,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			1,300,000.00
	บันทึกรับโอนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

สมุดบัญชีของบริษัท นรากุล จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	เจ้าหนี้เงินกู้		6,000,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		500,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		1,300,000.00	
	หุ้นสามัญ			1,000,000.00
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ			800,000.00
	หุ้นบุริมสิทธิ			5,000,000.00
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ			1,000,000.00
	บันทึกรายการโอนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

ข้อ 3 - 5

สมุดบัญชีของบริษัททรัพย์ธำรง จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	ที่ดิน		400,000.00	
	กำไรจากการโอนสินทรัพย์เพื่อปรับโครงสร้างหนี้			400,000.00
	บันทึกปรับปรุงราคาที่ดินให้เท่ากับมูลค่ายุติธรรม			
	ตัวเงินจ่าย		1,000,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		200,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		140,000.00	
	ที่ดิน			900,000.00
	หุ้นสามัญ (20,000*20)			400,000.00
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ (20,000*2)			40,000.00
	บันทึกรายการโอนที่ดินและหุ้นสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

สมุดบัญชีของธนาคารพิทักษ์ทรัพย์ จำกัด

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
	ที่ดิน		900,000.00	
	เงินลงทุนในบริษัททรัพย์ธำรง (20,000*22)		440,000.00	
	ตัวเงินรับ			1,000,000.00
	ดอกเบี้ยค้างรับ			200,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			140,000.00
	บันทึกรับโอนที่ดินและหุ้นสามัญเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			

ข้อ 3 - 6

สมุดบัญชีของบริษัทเจริญลาภ จำกัด

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินต้น	9,000,000.00
ดอกเบี้ย (9000000×12%×5)	5,400,000.00
รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย	14,400,000.00
มูลค่าหนี้ก่อนปรับโครงสร้าง	10,000,000.00
ดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายเพิ่ม	4,400,000.00

คำนวณหาอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

	10%	9%
มูลค่าปัจจุบันของเงินต้น	5,588,100.00	5,849,100.00
มูลค่าปัจจุบันของดอกเบี้ย	4,094,064.00	4,200,876.00
มูลค่าปัจจุบันของหนี้	9,682,164.00	10,049,976.00
	367,812.00	1
	317,836.00	0.86
อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงประมาณ 9.14%		

วันที่	เงินสดจ่าย 9000000×0.12	ดอกเบี้ยตามอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง	จำนวนที่นำไปปรับ ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชีของ หนี้
1 ม.ค. x6				10,000,000.00
31 ธ.ค. x6	1,080,000.00	914,000.00	166,000.00	9,834,000.00
31 ธ.ค. x7	1,080,000.00	898,827.60	181,172.40	9,652,827.60
31 ธ.ค. x8	1,080,000.00	882,268.44	197,731.56	9,455,096.04
31 ธ.ค. x9	1,080,000.00	864,195.78	215,804.22	9,239,291.82
31 ธ.ค. x10	1,080,000.00	840,708.18	239,291.82	9,000,000.00

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x6				
ม.ค. 1	ตัวเงินจ่าย		10,000,000.00	
	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			10,000,000.00
	บันทึกรายการปรับโครงสร้างหนี้			
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		166,000.00	
	ดอกเบี่ยจ่าย		914,000.00	
	เงินสด			1,080,000.00
	บันทึกรายการจ่ายดอกเบี่ย			
25x7				
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		181,172.40	
	ดอกเบี่ยจ่าย		898,827.60	
	เงินสด			1,080,000.00
	บันทึกรายการจ่ายดอกเบี่ย			
25x8				
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		197,731.56	
	ดอกเบี่ยจ่าย		882,268.44	
	เงินสด			1,080,000.00
	บันทึกรายการจ่ายดอกเบี่ย			
25x9				
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		215,804.22	
	ดอกเบี่ยจ่าย		864,195.78	
	เงินสด			1,080,000.00
	บันทึกรายการจ่ายดอกเบี่ย			
25x10				

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		239,291.82	
	ดอกเบี้ยจ่าย		840,708.18	
	เงินสด			1,080,000.00
	บันทึกรายการจ่ายดอกเบี้ย			
	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		9,000,000.00	
	เงินสด			9,000,000.00
	บันทึกรายการจ่ายชำระหนี้			

สมุดบัญชีธนาคารแปซิฟิก

การคำนวณเพื่อประกอบการบันทึกบัญชี

มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินต้น $(9,000,000 \times (PVIF\ i = 14\%, n=5 ; 0.5194))$	4,674,600.00
ดอกเบี้ย $(1,080,000 \times (PVIF\ i=14\% ,n= 5; 3.4331))$	3,707,748.00
รวมมูลค่าปัจจุบัน	8,382,348.00
จำนวนหนี้ตามบัญชี	10,000,000.00
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,617,652.00

ตารางรับรู้ดอกเบี้ย

วันที่	เงินสดจ่าย 9000000×0.12	ดอกเบี้ยตามอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง 14%	จำนวนที่นำไปปรับ ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชีของ หนี้
1 ม.ค. x6				8,382,348.00
31 ธ.ค. x6	1,080,000.00	1,173,528.72	93,528.72	8,475,876.72
31 ธ.ค. x7	1,080,000.00	1,186,622.74	106,622.74	8,582,499.46
31 ธ.ค. x8	1,080,000.00	1,201,549.92	121,549.92	8,704,049.39
31 ธ.ค. x9	1,080,000.00	1,218,566.91	138,566.91	8,842,616.30
31 ธ.ค. x10	1,080,000.00	1,237,383.70	157,383.70	9,000,000.00

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x6				
ม.ค. 1	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		9,000,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		1,617,652.00	
	ตัวเงินรับ			10,000,000.00
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า			617,652.00
	บันทึกรายการปรับโครงสร้างหนี้			
ธ.ค. 31	เงินสด		1,080,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		93,528.72	
	ดอกเบี้ยรับ			1,173,528.72
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
25x7				
ธ.ค. 31	เงินสด		1,080,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		106,622.74	
	ดอกเบี้ยรับ			1,186,622.74
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
25x8				
ธ.ค. 31	เงินสด		1,080,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		121,549.92	
	ดอกเบี้ยรับ			1,201,549.92
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
25x9				
ธ.ค. 31	เงินสด		1,080,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		138,566.91	
	ดอกเบี้ยรับ			1,218,566.91

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
25x10				
ธ.ค. 31	เงินสด		1,080,000.00	
	ค่าเพื่อการปรับมูลค่า		157,383.70	
	ดอกเบี้ยรับ			1,237,383.70
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
	เงินสด		9,000,000.00	
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			9,000,000.00
	บันทึกรายการรับชำระหนี้ทั้งหมด			

ข้อ 3 - 7

สมุดบัญชีของบริษัทสีฟ้า จำกัด

จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินต้น	500,000.00
ดอกเบี้ย (500000×9%×1)	45,000.00
รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย	545,000.00
มูลค่าหนี้ก่อนปรับโครงสร้าง	715,000.00
กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้	170,000.00

วันที่	รายการ	เลขที่บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x3				
ธ.ค. 31	ตัวเงินจ่าย		700,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		15,000.00	
	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			545,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			170,000.00
25x5	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		545,000.00	
	เงินสด			545,000.00
	จ่ายชำระหนี้เมื่อครบกำหนด			

สมุดบัญชีของธนาคารเกียรติรุ่งเรือง จำกัด

มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินต้น (500,000 x (PVIF i= 10%,n=1 ;0.9091)	454,550.00
ดอกเบี้ย (45,000 x (PVIF i=10% ,n= 1; 0.9091)	40,909.50
รวมมูลค่าปัจจุบัน	495,459.50
จำนวนหนี้ตามบัญชี	700,000.00
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	204,540.50

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x3				
ธ.ค. 31	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		500,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		204,540.50	
	ตัวเงินรับ			700,000.00
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า			4,540.50
	บันทึกรายการปรับโครงสร้างหนี้ฯ			
25x4				
ธ.ค. 31	ดอกเบี้ยค้างรับ		45,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		4,540.50	
	ดอกเบี้ยรับ			49,545.95
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			
25x5				
ม.ค. 1	เงินสด		545,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างรับ			45,000.00
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			500,000.00
	บันทึกรายการรับชำระดอกเบี้ยตามเงื่อนไขใหม่			

ข้อ 3 - 8

สมุดบัญชีของบริษัทฟ้างาม จำกัด

มูลหนี้ทั้งหมด	1,500,000.00
โอนที่ดินพร้อมอาคาร	-250,000.00
โอนหุ้นทุน	-150,000.00
จ่ายเงินสด	-100,000.00
มูลค่าหนี้ก่อนเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,000,000.00
จำนวนเงินที่ต้องจ่ายในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินต้น	400,000.00
ดอกเบี้ยเดิมที่ต้องจ่ายชำระ	200,000.00
ดอกเบี้ย $(400000 \times 8\%) + (300000 \times 8\%)$ $+ (200000 \times 8\%) + (100000 \times 8\%)$	80,000.00
รวมจำนวนเงินที่ต้องจ่าย	680,000.00
มูลค่าหนี้ก่อนปรับโครงสร้าง	1,000,000.00
กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้	320,000.00

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x5				
ธ.ค. 31	ที่ดินและอาคาร		50,000.00	
	กำไรจากการโอนสินทรัพย์เพื่อปรับโครงสร้างหนี้			50,000.00
	บันทึกปรับมูลค่าสินทรัพย์ให้เป็นมูลค่ายุติธรรม			
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		250,000.00	
	ค่าเสื่อมราคาสะสม		500,000.00	
	ที่ดินและอาคาร			750,000.00
	โอนที่ดินและอาคารเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		150,000.00	
	หุ้นสามัญ			100,000.00
	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ			50,000.00
	บันทึกโอนหุ้นทุนเพื่อปรับโครงสร้างหนี้			
	ดอกเบี้ยค้างจ่าย		100,000.00	
	ตัวเงินจ่าย		1,000,000.00	
	เงินสด			100,000.00
	เจ้าหน้าที่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			680,000.00
	กำไรจากการปรับโครงสร้างหนี้			320,000.00
25x6				
ธ.ค. 31	เจ้าหน้าที่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		182,000.00	
	เงินสด			182,000.00
	บันทึกรายการจ่ายชำระหนี้งวดที่ 1			
25x7				
ธ.ค. 31	เจ้าหน้าที่ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		174,000.00	
	เงินสด			174,000.00

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
	บันทึกรายการจ่ายชำระหนี้งวดที่ 2			
25x8				
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		166,000.00	
	เงินสด			166,000.00
	บันทึกรายการจ่ายชำระหนี้งวดที่ 3			
25x8				
ธ.ค. 31	เจ้าหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		158,000.00	
	เงินสด			158,000.00
	บันทึกรายการจ่ายชำระหนี้งวดที่ 4			

สมุดบัญชีของธนาคารธนกิจ จำกัด

มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดตามเงื่อนไขใหม่:	
เงินสด (182,000x (PVIF i= 10%,n=1 ;0.9091)	165,456.20
เงินสด (174,000x (PVIF i= 10%,n=2 ;0.8264)	143,793.60
เงินสด (166,000 x (PVIF i= 10%,n=3 ;0.7513)	124,715.80
เงินสด (158,000x (PVIF i= 10%,n=4 ;0.6830)	107,914.00
รวมมูลค่าปัจจุบัน	541,879.60
จำนวนหนี้ตามบัญชี	1,000,000.00
ผลขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	458,120.40

วันที่	เงินสดจ่าย 90000000×0.12	ดอกเบี้ยตามอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริง 14%	จำนวนที่นำไปปรับ ราคาตามบัญชี	ราคาตามบัญชีของ หนี้
31 ธ.ค. x5				541,879.60
31 ธ.ค. x6	182,000.00	54,187.96	127,812.04	414,067.56
31 ธ.ค. x7	174,000.00	41,406.76	132,593.24	281,474.32
31 ธ.ค. x8	166,000.00	28,147.43	137,852.57	143,621.75
31 ธ.ค. x9	158,000.00	14,378.25	143,621.75	0.00
	680,000.00	138,120.40	541,879.60	

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
25x5				
ธ.ค. 31	ที่ดินและอาคาร		250,000.00	
	เงินลงทุนในบริษัทฟ้างาม		150,000.00	
	เงินสด		100,000.00	
	ดอกเบี้ยค้างรับ			500,000.00
	บันทึกรับโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้บางส่วน			
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		680,000.00	
	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้		458,120.40	
	ตัวเงินรับ			1,000,000.00
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า			138,120.40
	บันทึกรายการปรับโครงสร้างหนี้			
25x6				
	เงินสด		182,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		54,187.96	
	ดอกเบี้ยรับ			54,187.96
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			182,000.00
	บันทึกรายการรับชำระหนี้			
25x7				
	เงินสด		174,000.00	
	ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		41,406.76	
	ดอกเบี้ยรับ			41,406.76
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			174,000.00
	บันทึกรายการรับชำระหนี้			
25x8				

วันที่	รายการ	เลขที่ บัญชี	เดบิต	เครดิต
	เงินสด		166,000.00	
	ค่าเพื่อการปรับมูลค่า		28,147.43	
	ดอกเบี่ยรับ			28,147.43
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			166,000.00
	บันทึกรายการรับชำระหนี้			
25x9				
	เงินสด		158,000.00	
	ค่าเพื่อการปรับมูลค่า		14,378.25	
	ดอกเบี่ยรับ			14,378.25
	ลูกหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้			158,000.00
	บันทึกรายการรับชำระหนี้			

