

ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี

ที่ ๕๒/๒๕๕๗

เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ ๒๖ (ปรับปรุง ๒๕๕๗)
เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

อาศัยอำนาจตามมาตรา ๗ (๓) และมาตรา ๓๔ แห่งพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. ๒๕๔๗ ที่กำหนดให้สภาวิชาชีพบัญชีมีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดและปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีเพื่อใช้เป็นมาตรฐานในการจัดทำบัญชีตามกฎหมายว่าด้วยบัญชีและกฎหมายอื่น ทั้งนี้ มาตรฐานการบัญชีนั้น ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี และประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว จึงจะใช้บังคับได้

สภาวิชาชีพบัญชี โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลการประกอบวิชาชีพบัญชี ในการประชุมครั้งที่ ๓๘ (๓/๒๕๕๗) เมื่อวันที่ ๒๘ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๗ จึงออกประกาศไว้ดังต่อไปนี้

ข้อ ๑ ประกาศนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ข้อ ๒ ให้ยกเลิกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ที่ ๕๓/๒๕๕๓ เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ ๒๖ เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

ข้อ ๓ ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ ๒๖ (ปรับปรุง ๒๕๕๗) เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ตามที่กำหนดท้ายประกาศนี้

ประกาศ ณ วันที่ ๒ ธันวาคม พ.ศ. ๒๕๕๗

ประสิทธิ์ เชื้อพานิช

นายกสภาวิชาชีพบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557)

เรื่อง

การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

คำแถลงการณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 26 เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ซึ่งเป็นฉบับปรับปรุง ของคณะกรรมการมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2555 (IAS 26: Accounting and Reporting by Retirement Benefit Plans (Bound volume 2013))

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีการปรับปรุงจากฉบับปี 2552 โดยปรับปรุงการอ้างอิงมาตรฐานการ รายงานทางการเงินฉบับอื่น

สารบัญ

จากย่อหน้าที่

ขอบเขต	1
คำนิยาม	8
โครงการสมทบเงิน	13
โครงการผลประโยชน์	17
มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์ เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้	23
ความถี่ของการกำหนดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	27
เนื้อหาในงบการเงิน	28
โครงการทั้งหมด	32
การวัดมูลค่าสินทรัพย์โครงการ	32
การเปิดเผยข้อมูล	34
วันถือปฏิบัติ	37

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ประกอบด้วยย่อหน้าที่ 1 ถึง 37 ทุกย่อหน้ามีความสำคัญเท่ากัน และมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ต้องอ่านโดยคำนึงถึงข้อกำหนดของกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557) ในกรณีที่ไม่ได้ให้แนวปฏิบัติในการเลือกและการใช้นโยบายการบัญชี ให้กิจการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด (เมื่อมีการประกาศใช้)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

ขอบเขต

- 1 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ต้องใช้เมื่อมีการจัดทางการเงินของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
- 2 โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานอาจมีชื่อเรียกต่าง ๆ กัน เช่น โครงการเงินบำนาญ โครงการเกษียณอายุ หรือโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ถือว่าโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานเป็นกิจการที่เสนอรายงานแยกต่างหากจากงบการเงินของนายจ้างของผู้เข้าร่วมโครงการ มาตรฐานการบัญชีฉบับอื่นทุกฉบับให้นำมาใช้กับงบการเงินของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ตราบที่ไม่ขัดกับข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้
- 3 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้กับการบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน เพื่อเสนอต่อผู้เข้าร่วมโครงการทั้งกลุ่ม ทั้งนี้ ไม่ได้ใช้เพื่อรายงานเรื่องสิทธิที่มีในผลประโยชน์ตอบแทนเมื่อออกจากงานต่อผู้เข้าร่วมโครงการเป็นรายบุคคล
- 4 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน (เมื่อมีการประกาศใช้) เป็นมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวกับการกำหนดต้นทุนของผลประโยชน์เมื่อออกจากงานในงบการเงินของนายจ้างที่มีโครงการดังกล่าว ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงช่วยเสริมมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวให้สมบูรณ์ขึ้น
- 5 โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานอาจเป็นโครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ หรือโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ กิจการหลายแห่งอาจจัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหากเพื่อรับเงินสมทบและเพื่อจ่ายเงินผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน ซึ่งอาจแยกเป็นนิติบุคคลต่างหากหรือไม่ก็ได้ และอาจมีทรัสต์หรือไม่ก็ได้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติโดยไม่คำนึงว่ากิจการมีการจัดตั้งเป็นกองทุนหรือมีทรัสต์หรือไม่
- 6 โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานที่ได้นำสินทรัพย์ไปลงทุนกับบริษัทประกันภัย ให้ใช้ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบัญชีและการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนเช่นเดียวกับโครงการที่ดำเนินการจัดการการลงทุนเอง ดังนั้น จึงต้องปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ เว้นแต่สัญญาที่ทำไว้กับ

บริษัทประกันภัยในนามของผู้เข้าร่วมโครงการคนใดคนหนึ่งโดยเฉพาะหรือกลุ่มของผู้เข้าร่วมโครงการ และภาระผูกพันในผลประโยชน์เมื่อออกจากงานอยู่ในความรับผิดชอบของบริษัทประกันภัยแต่ผู้เดียว

- 7 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ถือปฏิบัติกับผลประโยชน์ของการจ้างงานรูปแบบอื่น เช่น เงินชดเชยจากการเลิกจ้างงาน ข้อตกลงการผ่อนจ่ายค่าตอบแทน ผลประโยชน์การลาพักตามอายุงาน โครงการเกษียณอายุงานก่อนกำหนดที่จัดตั้งขึ้นเป็นพิเศษหรือโครงการเลิกจ้างแรงงานส่วนเกิน โครงการสุขภาพและสวัสดิการ หรือโครงการโบนัส รวมทั้ง โครงการกองทุนประกันสังคมที่ดำเนินการโดยหน่วยงานของรัฐ

คำนิยาม

- 8 คำศัพท์ที่ใช้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มีความหมายโดยเฉพาะ ดังนี้

โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	หมายถึง ข้อตกลงที่กิจการจะให้ผลประโยชน์แก่ลูกจ้างเมื่อสิ้นสุดหรือภายหลังสิ้นสุดการจ้าง (ไม่ว่าจะจ่ายเป็นเงินรายปีหรือจ่ายทั้งจำนวน) เมื่อผลประโยชน์หรือเงินสมทบนั้นสามารถกำหนด หรือประมาณการได้ล่วงหน้าก่อนการเกษียณอายุ โดยมีเอกสารประกอบหรือตามวิธีปฏิบัติของกิจการ
โครงการสมทบเงินที่กำหนดไว้ (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “โครงการสมทบเงิน”)	โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานซึ่งผลประโยชน์ที่จ่ายเมื่อออกจากงานกำหนดจากเงินสมทบและผลตอบแทนที่ได้จากการนำเงินนั้นไปลงทุน
โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ (ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “โครงการผลประโยชน์”)	โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานซึ่งผลประโยชน์ที่จ่ายเมื่อเกษียณอายุกำหนดโดยอ้างอิงจากสูตรในการคำนวณซึ่งโดยทั่วไป คิดจากค่าตอบแทนที่ลูกจ้างได้รับและ/หรืออายุงานของลูกจ้าง
การโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุน	การโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนซึ่งแตกต่างหากจากกิจการของนายจ้าง เพื่อให้กองทุนสามารถจ่ายผลประโยชน์เมื่อออกจากงานได้ตามภาระผูกพันในอนาคต

ผู้เข้าร่วมโครงการ	หมายถึง	สมาชิกของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานและบุคคลอื่นที่มีสิทธิได้รับผลประโยชน์ภายใต้โครงการ
สินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์	หมายถึง	สินทรัพย์ของโครงการหักด้วยหนี้สินทั้งสิ้นนอกเหนือจากมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้
มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้	หมายถึง	มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุให้แก่ลูกจ้างปัจจุบัน และอดีตลูกจ้างซึ่งได้ให้บริการแก่กิจการ
ผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาด	หมายถึง	ผลประโยชน์หรือสิทธิตามเงื่อนไขของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานที่ไม่ขึ้นกับเงื่อนไขการทำงานต่อเนื่อง
9	โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานบางโครงการจะมีผู้ให้การสนับสนุนอื่นนอกเหนือจากนายจ้าง มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินของโครงการดังกล่าวด้วย	
10	โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานส่วนใหญ่กำหนดขึ้นจากข้อตกลงอย่างเป็นทางการบางโครงการไม่มีข้อตกลงอย่างเป็นทางการแต่มีระดับของภาระผูกพันอันเนื่องมาจากวิธีปฏิบัติที่กำหนดขึ้นโดยนายจ้าง ในขณะที่บางโครงการอนุญาตให้นายจ้างจำกัดภาระผูกพันของตนเองภายใต้โครงการได้ ซึ่งโดยปกติจะเป็นการยากที่นายจ้างจะยกเลิกโครงการหากยังมีลูกจ้างอยู่ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับโครงการที่จัดตั้งขึ้นอย่างไม่เป็นทางการเช่นเดียวกันกับโครงการที่จัดตั้งขึ้นอย่างเป็นทางการ	
11	โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานหลายโครงการได้จัดตั้งเป็นกองทุนแยกต่างหากเพื่อรับเงินสมทบและจ่ายเงินผลประโยชน์ กองทุนดังกล่าวอาจมีการบริหารสินทรัพย์ของกองทุนโดยคณะบุคคลอิสระ ในบางประเทศเรียกคณะบุคคลเหล่านี้ว่า ทรัสต์ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ใช้คำว่าทรัสต์เพื่ออธิบายถึงคณะบุคคลดังกล่าว โดยไม่คำนึงว่ามีการจัดตั้งทรัสต์ขึ้นหรือไม่	
12	โดยปกติ โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงานจะหมายถึงโครงการสมทบเงิน หรือโครงการผลประโยชน์ ซึ่งโครงการแต่ละประเภทจะมีลักษณะเฉพาะ ในบางครั้ง โครงการที่จัดตั้งขึ้นมีลักษณะผสมของทั้งสองแบบ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือว่าโครงการแบบผสมดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์	

โครงการสมทบเงิน

- 13 งบการเงินของโครงการสมทบเงินต้องประกอบด้วยงบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ และคำอธิบายเกี่ยวกับนโยบายการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุน
- 14 ภายใต้โครงการสมทบเงิน จำนวนเงินผลประโยชน์ในอนาคตของผู้เข้าร่วมโครงการจะกำหนดจากจำนวนเงินสมทบที่จ่ายโดยนายจ้าง ผู้เข้าร่วมโครงการ หรือทั้งสองฝ่าย รวมทั้ง ประสิทธิภาพการดำเนินงานและผลตอบแทนจากการลงทุนของกองทุน โดยทั่วไป ภาระผูกพันของนายจ้างจะหมดไปเมื่อจ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนซึ่งโดยปกติมิได้มีข้อกำหนดให้ต้องใช้คำแนะนำของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ถึงแม้ว่าในบางครั้ง คำแนะนำดังกล่าวอาจใช้ในการประมาณการผลประโยชน์ในอนาคตที่อาจจะได้รับ ซึ่งขึ้นอยู่กับเงินสมทบที่จ่ายในปัจจุบันและจำนวนเงินสมทบที่ต้องจ่ายในอนาคตและผลตอบแทนจากการลงทุนซึ่งไม่คงที่
- 15 ผู้เข้าร่วมโครงการให้ความสนใจกับกิจกรรมของโครงการ เนื่องจากเป็นผู้ได้รับผลกระทบโดยตรงจากจำนวนของผลประโยชน์ในอนาคต ผู้เข้าร่วมโครงการสนใจที่จะทราบว่าได้มีการรับเงินสมทบและมีวิธีการควบคุมที่เหมาะสมในการปกป้องสิทธิของผู้รับผลประโยชน์หรือไม่ ส่วนนายจ้างให้ความสนใจในการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและยุติธรรมของโครงการ
- 16 การรายงานของโครงการสมทบเงินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับโครงการ และผลการดำเนินงานของการลงทุนของโครงการเป็นระยะ ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ดังกล่าว การเสนองบการเงินควรรวมถึงเรื่องดังต่อไปนี้
 - 16.1 คำอธิบายเกี่ยวกับกิจกรรมที่มีนัยสำคัญสำหรับงวด และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ สมาชิกภาพ และเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ
 - 16.2 งบที่แสดงรายการและผลการดำเนินงานของการลงทุนสำหรับงวด และฐานะการเงินของโครงการ ณ วันสิ้นงวด
 - 16.3 คำอธิบายเกี่ยวกับนโยบายการลงทุน

โครงการผลประโยชน์

- 17 งบการเงินของโครงการผลประโยชน์ต้องรายงานโดยมีงบใดงบหนึ่งดังต่อไปนี้
 - 17.1 งบที่แสดงถึงรายการทุกข้อต่อไปนี้
 - 17.1.1 สินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์
 - 17.1.2 มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ โดยแยกระหว่างส่วนที่เป็นผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาด และส่วนที่มีใช้ผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาด
 - 17.1.3 ส่วนเกินหรือส่วนขาดของโครงการผลประโยชน์ หรือ
 - 17.2 งบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ โดยรวมถึงรายการข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

17.2.1 หมายเหตุประกอบงบการเงินที่เปิดเผยมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ โดย แยกระหว่างส่วนที่เป็นผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาดและส่วนที่เป็น ผลประโยชน์ที่ยังไม่ได้รับเป็นสิทธิขาด

17.2.2 การอ้างอิงถึงที่มาของข้อมูลในรายงานการคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ ประกันภัย

ถ้าการกำหนดมูลค่าจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่ได้จัดทำขึ้น ณ วันที่ในงบการเงิน ต้องใช้การกำหนดมูลค่าครั้งสุดท้ายสุดเป็นเกณฑ์ และเปิดเผยวันที่ที่ได้มีการ กำหนดมูลค่านั้น

- 18 มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุ ตามที่สัญญาไว้ตามวัตถุประสงค์ของย่อหน้าที่ 17 จะต้องคำนวณจากผลประโยชน์ตามที่ สัญญาไว้ภายใต้เงื่อนไขโครงการเกี่ยวกับการให้บริการของพนักงานจนถึงวันที่ปัจจุบัน โดยใช้ ระดับเงินเดือนปัจจุบันหรือระดับเงินเดือนที่ประมาณการไว้ได้อย่างใดอย่างหนึ่ง พร้อมทั้ง เปิดเผยเกณฑ์ที่ใช้ และต้องเปิดเผยผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงข้อสมมติที่ใช้ในการคำนวณ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ด้วย
- 19 งบการเงินต้องอธิบายถึงความสัมพันธ์ระหว่างมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ กับสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่าย เป็นผลประโยชน์ และต้องอธิบายนโยบายการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนของผลประโยชน์ ตามที่สัญญาไว้
- 20 ภายใต้โครงการผลประโยชน์ การจ่ายผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ขึ้นอยู่กับฐานะ การเงินของโครงการและความสามารถในการจ่ายเงินสมทบในอนาคตให้แก่โครงการของผู้จ่ายเงิน สมทบ ทั้งนี้ รวมถึงผลการดำเนินงานของการลงทุนและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของ โครงการ
- 21 โครงการผลประโยชน์จำเป็นต้องได้รับคำแนะนำจากนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นระยะๆ เพื่อ ประเมินเงื่อนไขทางการเงินของโครงการ สอบทานข้อสมมติที่ใช้ในการประมาณการ และให้ ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับระดับของจำนวนเงินสมทบที่จะนำส่งในอนาคต
- 22 การรายงานของโครงการผลประโยชน์มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพยากรทางการเงิน และกิจกรรมต่างๆ ของโครงการเป็นระยะ ซึ่งเป็นประโยชน์ในการประเมินความสัมพันธ์ระหว่าง ทรัพยากรที่สะสมไว้และผลประโยชน์ของโครงการในแต่ละช่วงเวลา ทั้งนี้ เพื่อให้บรรลु วัตถุประสงค์ดังกล่าว การเสนองบการเงินควรรวมถึงทุกเรื่องดังต่อไปนี้
 - 22.1 คำอธิบายเกี่ยวกับกิจกรรมที่มีนัยสำคัญสำหรับงวด และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง ใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับโครงการ สมาชิกภาพ และเงื่อนไขและข้อกำหนดต่างๆ
 - 22.2 งบที่แสดงรายการ และผลการดำเนินงานของการลงทุนสำหรับงวด และฐานะการเงินของ โครงการ ณ วันสิ้นงวด

22.3 ข้อมูลเกี่ยวกับคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งอาจแสดงเป็นส่วนหนึ่งของงบหรือแยกแสดงเป็นรายงานต่างหาก และ

22.4 คำอธิบายเกี่ยวกับนโยบายการลงทุน

มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้

23 มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินที่คาดว่าจะต้องจ่ายจากโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุอาจคำนวณและรายงานโดยใช้ระดับเงินเดือนปัจจุบัน หรือระดับเงินเดือนที่ประมาณการ จนถึงเวลาที่ผู้เข้าร่วมโครงการเกษียณอายุ

24 เหตุผลในการเลือกใช้แนวทางเงินเดือนปัจจุบันในการคำนวณ มีดังนี้

24.1 มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้เป็นผลรวมของจำนวนเงินที่จัดสรรให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการแต่ละคนในปัจจุบัน สามารถคำนวณได้อย่างมีหลักเกณฑ์ชัดเจนกว่าการใช้ระดับเงินเดือนที่ประมาณการเนื่องจากใช้ข้อสมมติในการคำนวณน้อยกว่า

24.2 ผลประโยชน์ที่เพิ่มขึ้นอันเนื่องมาจากการเพิ่มขึ้นของเงินเดือน จะเป็นภาระผูกพันของโครงการเมื่อมีการเพิ่มเงินเดือน

24.3 มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ที่คำนวณโดยใช้ระดับเงินเดือนปัจจุบัน โดยทั่วไปจะมีจำนวนใกล้เคียงกับจำนวนเงินที่ต้องจ่ายเมื่อเกิดกรณีการเลิกจ้างหรือเลิกโครงการดังกล่าว

25 เหตุผลในการเลือกใช้แนวทางเงินเดือนที่ประมาณการในการคำนวณ มีดังนี้

25.1 ข้อมูลทางการเงินควรจัดทำโดยใช้เกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง โดยไม่ต้องคำนึงถึงข้อสมมติและการประมาณการที่ต้องใช้

25.2 ภายใต้แผนการจ่ายเงินสุดท้าย ผลประโยชน์จะถูกกำหนดโดยอ้างอิงกับเงินเดือน ณ วันที่เกษียณอายุหรือใกล้วันที่เกษียณอายุ ดังนั้น จึงต้องมีการประมาณจำนวนเงินเดือน ระดับเงินสมทบ และอัตราผลตอบแทน และ

25.3 การไม่ประมาณการระดับเงินเดือนทั้งที่การโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนส่วนใหญ่ได้มาจากการประมาณการเงินเดือน อาจเป็นผลให้รายงานแสดงว่ามีการจ่ายเงินเข้ากองทุนมากเกินไปอย่างเด่นชัด ทั้งที่โครงการนั้นไม่ได้มีการจ่ายเงินเข้ากองทุนมากเกินไป หรืออาจเป็นผลให้รายงานแสดงว่ามีการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนอย่างเพียงพอทั้งที่โครงการนั้นขาดเงินทุน

26 มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ที่กำหนดจากฐานเงินเดือนปัจจุบันจะต้องมีการเปิดเผยในงบการเงินของโครงการเพื่อแสดงถึงภาระผูกพันของผลประโยชน์ที่มีอยู่ ณ วันที่ในงบการเงิน มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ที่กำหนดจากฐานเงินเดือนที่ประมาณการ จะต้องมีการเปิดเผยในงบการเงินของโครงการเพื่อแสดงถึงขนาดของภาระผูกพันที่อาจเกิดขึ้นตามเกณฑ์การดำเนินงานต่อเนื่อง ซึ่งโดยปกติใช้เป็นเกณฑ์ในการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุน นอกจากการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัย ของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้แล้ว ยังอาจต้องมีคำอธิบายที่เพียงพอเพื่อให้เกิดความเข้าใจอย่างชัดเจนถึงเนื้อหาเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ คำอธิบายเช่นนั้นอาจอยู่ในรูปของข้อมูลเกี่ยวกับการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนในอนาคตให้เพียงพอตามที่วางแผนไว้ และนโยบาย ในการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุนตามเกณฑ์เงินเดือนที่ประมาณการข้อมูลเหล่านี้อาจรวมอยู่ใน งบการเงินหรือในรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ความถี่ของการกำหนดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

- 27 ในหลายประเทศ การกำหนดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะไม่บ่อยกว่าทุก ๆ 3 ปี หากมิได้มีการกำหนดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันที่ในงบการเงิน ให้ใช้การกำหนดมูลค่าตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยครั้งล่าสุดที่มี พร้อมทั้งเปิดเผยวันที่ได้มีการกำหนดมูลค่าครั้งล่าสุดนั้น

เนื้อหาในงบการเงิน

- 28 สำหรับโครงการผลประโยชน์ การนำเสนอข้อมูลจะอยู่ในรูปแบบใดรูปแบบหนึ่งดังต่อไปนี้ ซึ่งแต่ละรูปแบบสะท้อนให้เห็นถึงความแตกต่างของวิธีปฏิบัติในการเปิดเผยและนำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

28.1 ในงบการเงินให้รวมงบที่แสดงให้เห็นถึงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ และจำนวนส่วนเกินหรือส่วนขาดของโครงการผลประโยชน์ งบการเงินของโครงการยังประกอบด้วยงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ งบการเงินอาจมีรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแนบไปด้วยเพื่อเป็นการให้ข้อมูลสนับสนุนเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้

28.2 งบการเงินซึ่งประกอบด้วยงบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน งบการเงินอาจมีรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแนบไปด้วยเพื่อเป็นการให้ข้อมูลสนับสนุนเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ และ

28.3 งบการเงินซึ่งรวมงบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ โดยมีรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์

ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้แยกแสดงต่างหาก

ในรูปแบบแต่ละรูปแบบอาจมีรายงานของทรัสต์ในลักษณะของรายงานสำหรับผู้บริหารหรือรายงานของกรรมการ และรายงานการลงทุนแนบมากับงบการเงินด้วย

- 29 ผู้ที่เห็นด้วยกับการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตามย่อหน้าที่ 28.1 และ 28.2 เชื่อว่าข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้และข้อมูลอื่นที่นำมาแสดงตามรูปแบบดังกล่าวช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินสถานะปัจจุบันของโครงการและความน่าจะเป็นที่โครงการนั้นจะปฏิบัติตามภาระผูกพันได้ นอกจากนี้ บุคคลเหล่านี้ยังเชื่อว่างบการเงินต้องมีความสมบูรณ์ในตัวเองโดยไม่ต้องอาศัยประกอบ อย่างไรก็ตาม บางคนเชื่อว่ารูปแบบที่แสดงตามย่อหน้าที่ 28.1 อาจแสดงว่ามีภาระหนี้สินเกิดขึ้นแล้ว ในขณะที่มูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้ยังไม่มีคุณลักษณะของการเป็นหนี้สินครบทุกรายการ
- 30 ผู้ที่เห็นด้วยกับการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตามย่อหน้าที่ 28.3 เชื่อว่ามูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้ไม่ควรรวมอยู่ในงบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ตามรูปแบบในย่อหน้าที่ 28.1 หรือแม้แต่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุตามรูปแบบในย่อหน้าที่ 28.2 เนื่องจากจะมีการนำจำนวนดังกล่าวไปเปรียบเทียบกับสินทรัพย์โครงการโดยตรง ซึ่งการเปรียบเทียบในลักษณะดังกล่าวอาจไม่เหมาะสม บุคคลเหล่านี้ยังโต้แย้งว่านักคณิตศาสตร์ประกันภัยไม่จำเป็นต้องเปรียบเทียบมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้กับราคาตลาดของเงินลงทุน แต่อาจประเมินมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากเงินลงทุนแทน เพราะฉะนั้นผู้ที่เห็นด้วยกับรูปแบบที่แสดงตามย่อหน้าที่ 28.3 จึงเชื่อว่าการเปรียบเทียบข้อมูลในลักษณะดังกล่าวไม่น่าจะสะท้อนให้เห็นถึงการประเมินผลโดยรวมของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเกี่ยวกับโครงการและอาจก่อให้เกิดความเข้าใจที่ผิดได้ บางคนยังเชื่อด้วยว่า ข้อมูลที่เกี่ยวกับจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้ต้องแสดงแยกต่างหากไว้ในรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเท่านั้นโดยมีคำอธิบายอย่างเหมาะสม โดยไม่ต้องคำนึงว่ามีการแสดงข้อมูลตัวเลขหรือไม่
- 31 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้เห็นด้วยกับความเห็นที่ให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้ในรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยเป็นรายงานแยกต่างหาก แต่ไม่เห็นด้วยกับข้อโต้แย้งเรื่องการแสดงจำนวนมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้ ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้จึงเห็นด้วยกับรูปแบบที่แสดงตามย่อหน้าที่ 28.1 และย่อหน้าที่ 28.2 และเห็นด้วยกับรูปแบบตามย่อหน้าที่ 28.3 ถ้าหากงบการเงินนั้นมีการอ้างอิงถึงและแนบด้วยรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งแสดงข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่ได้สัญญาไว้

โครงการทั้งหมด

การวัดมูลค่าสินทรัพย์โครงการ

- 32 เงินลงทุนของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางงานต้องแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ในกรณีของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด มูลค่ายุติธรรมคือราคาตลาด หากเงินลงทุนของโครงการซึ่งถือไว้ไม่สามารถประมาณมูลค่ายุติธรรมได้ ให้เปิดเผยเหตุผลของการไม่ได้ใช้มูลค่ายุติธรรม
- 33 ในกรณีของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด โดยปกติมูลค่ายุติธรรมคือราคาตลาดเนื่องจากการใช้ราคาตลาดถือได้ว่าเป็นเครื่องมือที่มีประโยชน์สูงสุดสำหรับหลักทรัพย์ ณ วันที่ในงบการเงิน และยังมีประโยชน์สูงสุดต่อการวัดผลการดำเนินงานของการลงทุนสำหรับงวด ในกรณีของหลักทรัพย์ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับที่ และได้มาเพื่อรองรับให้สัมพันธ์กับภาระผูกพันของโครงการ หรือส่วนใดส่วนหนึ่งของโครงการที่ระบุได้ อาจแสดงด้วยราคาที่กำหนดจากมูลค่าใกล้เคียงที่สุดท้ายโดยสมมติว่าอัตราผลตอบแทนคงที่จนถึงวันครบกำหนด ในกรณีที่เงินลงทุนซึ่งโครงการถือไว้ไม่สามารถประมาณมูลค่ายุติธรรมได้ เช่น ความเป็นเจ้าของทั้งหมดของกิจการ ให้เปิดเผยเหตุผลของการไม่ได้ใช้มูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่เงินลงทุนของโครงการแสดงด้วยมูลค่าอื่นที่มีใช้ราคาตลาดหรือมูลค่ายุติธรรม โดยทั่วไปจะต้องเปิดเผยให้ทราบถึงมูลค่ายุติธรรมด้วย ทั้งนี้ สินทรัพย์ต่างๆ ที่ใช้ในการดำเนินงานของกองทุน จะต้องใช้วิธีปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่เกี่ยวข้อง

การเปิดเผยข้อมูล

- 34 งบการเงินของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางงาน ไม่ว่าจะเป็นโครงการผลประโยชน์หรือโครงการสมทบเงิน ต้องประกอบด้วยข้อมูลทุกข้อดังต่อไปนี้
- 34.1 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์
 - 34.2 สรุปนโยบายการบัญชีที่มีนัยสำคัญ และ
 - 34.3 คำอธิบายเกี่ยวกับโครงการ และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงใดๆ ของโครงการในระหว่างงวด
- 35 งบการเงินที่จัดทำโดยโครงการผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุต้องประกอบด้วยรายการทุกข้อดังต่อไปนี้ (ถ้ามี)
- 35.1 งบแสดงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ โดยเปิดเผย
 - 35.1.1 สินทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด พร้อมการจัดประเภทอย่างเหมาะสม
 - 35.1.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าสินทรัพย์
 - 35.1.3 รายละเอียดของเงินลงทุนแต่ละรายการที่มีจำนวนเงินเกินกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ หรือที่เกินกว่าร้อยละ 5 ของหลักทรัพย์แต่ละประเภทหรือแต่ละชนิด
 - 35.1.4 รายละเอียดของเงินลงทุนกับนายจ้าง
 - 35.1.5 หนี้สินอื่นนอกเหนือจากมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้

- 35.2 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิที่มีไว้สำหรับจ่ายเป็นผลประโยชน์ โดยแสดง
 - 35.2.1 เงินสมทบของนายจ้าง
 - 35.2.2 เงินสมทบของลูกจ้าง
 - 35.2.3 รายได้จากการลงทุน เช่น ดอกเบี้ย และเงินปันผล
 - 35.2.4 รายได้อื่น
 - 35.2.5 ผลประโยชน์ที่จ่ายหรือค้างจ่าย (ให้เปิดเผยแยกเป็นแต่ละรายการและจำนวนรวม เช่น ผลประโยชน์ที่จ่ายหรือค้างจ่ายเนื่องจากเกษียณอายุ เสียชีวิต และทุพพลภาพ)
 - 35.2.6 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร
 - 35.2.7 ค่าใช้จ่ายอื่น
 - 35.2.8 ภาษีเงินได้
 - 35.2.9 กำไรและขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนและการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน
 - 35.2.10 การรับโอนจากและการโอนออกไปยังโครงการอื่น
- 35.3 คำอธิบายเกี่ยวกับนโยบายการโอนสินทรัพย์ไปยังกองทุน
- 35.4 สำหรับโครงการผลประโยชน์ จะต้องเปิดเผยมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้ (โดยอาจแยกระหว่างผลประโยชน์ที่ได้รับเป็นสิทธิขาดและที่ยังไม่ได้รับเป็นสิทธิขาด) ซึ่งคำนวณจากผลประโยชน์ตามที่สัญญาไว้ภายใต้เงื่อนไขของโครงการ ตั้งแต่เริ่มให้บริการจนถึงปัจจุบัน และใช้ระดับเงินเดือนปัจจุบันหรือระดับเงินเดือนที่ประมาณการไว้อย่างใดอย่างหนึ่ง โดยข้อมูลนี้อาจรวมอยู่ในรายงานของนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่แนบมาด้วย เพื่อใช้อ่านร่วมกับงบการเงินที่เกี่ยวข้อง
- 35.5 สำหรับโครงการผลประโยชน์ จะต้องมีการอธิบายถึงข้อสมมติที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยและวิธีการที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยของจำนวนเงินผลประโยชน์เมื่อเกษียณอายุตามที่สัญญาไว้
- 36 รายงานของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากรางงานต้องประกอบด้วยคำอธิบายเกี่ยวกับโครงการ ซึ่งจะจัดทำเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินหรือจัดทำเป็นรายงานแยกต่างหากก็ได้ โดยอาจมีรายการดังต่อไปนี้
 - 36.1 ชื่อของนายจ้างและกลุ่มของลูกจ้างที่ครอบคลุมถึง
 - 36.2 จำนวนของผู้เข้าร่วมโครงการที่จะได้รับผลประโยชน์ และจำนวนของผู้เข้าร่วมโครงการอื่นๆ โดยมีการจัดประเภทตามความเหมาะสม
 - 36.3 ประเภทของโครงการว่าเป็นโครงการสมทบเงินหรือโครงการผลประโยชน์
 - 36.4 คำอธิบายว่าผู้เข้าร่วมโครงการมีการจ่ายเงินสมทบให้โครงการหรือไม่
 - 36.5 คำอธิบายเกี่ยวกับผลประโยชน์เมื่อออกจากรางงานตามที่ได้สัญญาไว้กับผู้เข้าร่วมโครงการ
 - 36.6 คำอธิบายเกี่ยวกับเงื่อนไขต่างๆ ของการสิ้นสุดโครงการ

36.7 การเปลี่ยนแปลงของรายการตามย่อหน้าที่ 36.1-36.6 ระหว่างงวดที่นำเสนอรายงาน
ทั้งนี้ ถือเป็นเรื่องปกติในการอ้างอิงถึงเอกสารอื่นที่ผู้ใช้สามารถหาได้โดยง่ายและเป็นเอกสารที่อธิบาย
ถึงโครงการดังกล่าว และการรวมเฉพาะข้อมูลที่เปลี่ยนแปลงภายหลัง

วันถือปฏิบัติ

37 มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินของโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป