

# ข้อสอบ CPA พร้อมเฉลย ครั้งล่าสุด 23 (2/2546)

## วิชา การบัญชี (ส่วนอัตรนัย)

การทดสอบความรู้ของผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

โดย อ.สมศักดิ์ ประถมศรีเมฆ  
ภาควิชาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา

(เฉลยอย่างไม่เป็นทางการ)

สำนักงาน ก.บข.  
การทดสอบความรู้ของผู้ขอขึ้นทะเบียนเป็นผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
ครั้งที่ 23 (2/2546)  
วิชา การบัญชี (ส่วนอัตรหัย)  
วันที่ 12 กรกฎาคม 2546 เวลา 13.00-16.00 น.  
สถานที่ทดสอบ โรงเรียนสารวิทยา เขตจตุจักร กรุงเทพฯ  
ข้อสอบมี 3 ข้อ รวม 5 หน้า แยกสมุดคำตอบข้อละ 1 เล่ม แต่ละข้อมีคะแนนเท่ากัน

**ข้อ 1 ให้ทำในสมุดคำตอบสี่เหลี่ยม**

1. ณ 1 มกราคม 2545 บริษัท ABC จำกัด ได้ลงนามในสัญญาว่าจ้างบริษัท XYZ จำกัด เพื่อก่อสร้างอาคารราคา 10 ล้านบาท โดยแบ่งจ่ายค่าก่อสร้างทั้งหมดเป็นงวด งวดสุดท้ายจะจ่ายเมื่องานก่อสร้างเสร็จสิ้น อาคารก่อสร้างเสร็จ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

บริษัท ABC จำกัด ได้ชำระค่าก่อสร้างระหว่างปี 2545 ดังนี้

|              |                   |
|--------------|-------------------|
| 1 ม.ค. 2545  | 1,500,000         |
| 1 พ.ค. 2545  | 3,000,000         |
| 1 ก.ย. 2545  | 3,500,000         |
| 31 ธ.ค. 2545 | 2,000,000         |
|              | <u>10,000,000</u> |

บริษัท กู้ยืมจากสถาบันการเงิน 3 แห่งในระหว่างปี 2545 ดังนี้

- เงินกู้ 3,500,000 บาท อายุ 2 ปี อัตราดอกเบี้ย 10% ต่อปี กู้มาเมื่อ 1 มกราคม 2545 (เงินกู้เงินนี้มาเพื่อวัตถุประสงค์เพื่อสร้างอาคารโดยเฉพาะ)
  - เงินกู้ 4,000,000 บาท อายุ 3 ปี อัตราดอกเบี้ย 8% ต่อปี กู้มาเมื่อ 1 เมษายน 2545
  - เงินกู้ 6,000,000 บาท อายุ 5 ปี อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี กู้มาเมื่อ 1 กันยายน 2545
- ให้ทำ : คำนวณต้นทุนการกู้ยืมที่อนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของอาคาร ณ 31 ธันวาคม 2545

(14 คะแนน)

**เฉลยข้อ 1.1**

ต้นทุนการกู้ยืมที่อนุญาตให้รวมเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ คือต้นทุนที่หลีกเลี่ยงได้เกี่ยวข้องกับโดยตรงกับการได้มาซึ่งสินทรัพย์ (มบข.33 ย่อหน้าที่ 12) ทั้งนี้ต้นทุนที่หลีกเลี่ยงได้สามารถจำแนกเป็น 2 พวกดังนี้

- สำหรับการกู้ยืมที่มีวัตถุประสงค์โดยเฉพาะเพื่อสินทรัพย์นั้น จะถือเป็นต้นทุนการกู้ยืมที่หลีกเลี่ยงได้จำนวนที่สามารถถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์ได้คือ ต้นทุนที่เกิดขึ้น – ดอกผลจากการลงทุนชั่วคราว

- แต่ถ้าเป็นเงินกู้ทั่วไปที่ไม่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ จำนวนที่สามารถถือเป็นราคาทุนของสินทรัพย์คือ I. รายจ่ายของสินทรัพย์ x ค่าเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของต้นทุนการกู้ยืมระหว่างงวดที่ไม่รวมเงินกู้เฉพาะ หรือ II. ต้นทุนการกู้ยืมที่เกิดขึ้นทั้งสิ้น แล้วแต่อย่างใดจะต่ำกว่า

สำหรับกรณีนี้ เงินกู้ก้อนที่ 1 เป็นเงินกู้เฉพาะดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์ได้ทั้งหมด แต่ก้อนที่ 2,3 ต้องพิจารณาเปรียบเทียบระหว่าง I. และ II. ตามที่ได้กล่าวถึงในย่อหน้าก่อน ดังนั้นจึงต้องคำนวณมูลค่าของต้นทุนการกู้ยืมดังนี้

| อัตราการจัดเป็นทุนของเงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ทั่วไป |                        |   |               |   |                                  |                |
|---|------------------------|---|---------------|---|----------------------------------|----------------|
|   | เงินต้น                |   | อัตราดอกเบี้ย |   | จำนวนเดือนที่กู้ (นับถึงสิ้น 45) |                |
| เงินกู้ 3 ปี  | 4,000,000              | x | 8%            | x | 9 =                              | 240,000        |
| เงินกู้ 5 ปี  | 6,000,000              | x | 6%            | x | 4 =                              | 120,000        |
| รวม   | <u>10,000,000</u>      |   |               |   |                                  | <u>360,000</u> |
| อัตราการจัดเป็นทุน                                  | 360,000 / 10,000,000 = |   |               |   |                                  | 3.60%          |

| การคำนวณต้นทุนกู้ยืมส่วนที่กู้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป               |           |                 |                   |   |                    |
|---|-----------|-----------------|-------------------|---|--------------------|
|   | วันที่    | จำนวนเดือนนับถึ | เงินลงทุน (บาท)   |   | เงินลงทุนถัวเฉลี่ย |
|   | 1-ม.ค-45  | 12              | x 1,500,000       | = | 1,500,000          |
|   | 1-พ.ค-45  | 8               | x 3,000,000       | = | 2,000,000          |
|   | 1-ก.ย-45  | 4               | x 3,500,000       | = | 1,166,667          |
|   | 31-ธ.ค-45 | -               | x 2,000,000       | = | -                  |
| รวม   |           |                 | <u>10,000,000</u> |   | <u>4,666,667</u>   |
| หัก เงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์เฉพาะ                                   |           |                 |                   |   | 3,500,000          |
| เงินลงทุนที่ต้องใช้เงินกู้ที่มีวัตถุประสงค์ทั่วไป                   |           |                 |                   |   | <u>1,166,667</u>   |
| อัตราการจัดเป็นทุน  |           |                 |                   |   | 3.60%              |
| ต้นทุนการกู้ยืมสำหรับส่วนที่กู้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป              |           |                 |                   |   | <u>42,000</u>      |
| ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่ไม่มากกว่าดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจริง (330,000 บาท) |           |                 |                   |   |                    |
| จึงต้องใช้จำนวน 42,000 เป็นต้นทุนการกู้ยืม                          |           |                 |                   |   |                    |

| รวมต้นทุนการกู้ยืมที่ถือเป็นต้นทุนของสินทรัพย์                                |                |
|---|----------------|
| ต้นทุนการกู้ยืมสำหรับส่วนที่กู้เพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ (3.5 ล้าน x 10% x 1 ปี) | 350,000        |
| ต้นทุนการกู้ยืมสำหรับส่วนที่กู้เพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป                        | 42,000         |
| รวม   | <u>392,000</u> |

1.2 บริษัท ใจดี จำกัด นำเครื่องถ่ายเอกสารที่ใช้อยู่ไปแลกเปลี่ยนกับเครื่องถ่ายเอกสารใหม่ ที่มีมูลค่า ยุติธรรม 110,000 บาท เครื่องถ่ายเอกสารเก่ามีราคาทุนเดิม 150,000 บาท และค่าเสื่อมราคาสะสม 30,000 บาท

ให้ทำ : บันทึกรายการแลกเปลี่ยนข้างต้น (6 คะแนน)

ประเด็นการแลกเปลี่ยนเครื่องถ่ายเอกสารในข้อนี้ ถือเป็นแลกเปลี่ยนกับสินทรัพย์ที่คล้ายคลึงกัน (ม.บข. 32 วรรค 21) ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ที่มีมูลค่ายุติธรรมคล้ายคลึงกัน มีประโยชน์ใช้สอยแบบเดียวกันในธุรกิจชนิด เดียวกัน และไม่มีสินทรัพย์อื่น (เช่นเงินสด) มารวมเป็นส่วนหนึ่งของการแลกเปลี่ยน ดังนั้นกระบวนการก่อให้เกิด รายได้จึงยังไม่สมบูรณ์ กิจกรรมจึงควรบันทึกกับสินทรัพย์ที่แลกเปลี่ยนใหม่ด้วยราคาทุนของสินทรัพย์ที่นำไปแลกเปลี่ยน หรือ ใช้มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่แลกเปลี่ยนใหม่ถ้ามูลค่ายุติธรรมนั้นต่ำกว่าราคาทุนของสินทรัพย์ที่นำไปแลกเปลี่ยน เพราะ มองว่าเกิดการด้อยค่าของสินทรัพย์เดิมแล้ว

ดังนั้นในข้อนี้ข้าพเจ้าเห็นว่าเราควรบันทึกกับสินทรัพย์ที่แลกเปลี่ยนใหม่ด้วยมูลค่ายุติธรรมของเครื่องถ่ายเอกสารใหม่ เพราะ  $110,000 \text{ บาท} < 150,000 - 30,000 \text{ บาท}$  นั่นเอง ตามการบันทึกบัญชีดังนี้

|       |  |         |     |
|-------|--|---------|-----|
| เดบิต | เครื่องถ่ายเอกสาร (ใหม่)                   | 110,000 | บาท |
|       | ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องถ่ายเอกสาร (เก่า) | 30,000  | บาท |
|       | รายการขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์      | 10,000  | บาท |
|       | เครดิต เครื่องถ่ายเอกสาร (เก่า)            | 150,000 | บาท |

## ข้อ 2 ให้ทำในสมุดคำตอบสี่ชมพู

บริษัท เสื้อผ้าไทย จำกัด ผลิตเสื้อผ้าสำเร็จรูปออกจำหน่ายทั่วไป สินค้าหลักที่ผลิตสองชนิดคือ เสื้อยืดหญิงและเสื้อยืดชาย เสื้อยืดหญิงใช้วัสดุดีบแพงกว่าและใช้เวลาในการตัดเย็บนานกว่า เสื้อยืดชายสามารถ ตัดและเย็บเสร็จภายใน 30 นาที/ตัว ในขณะที่เสื้อยืดหญิงใช้เวลา 45 นาที/ตัว เสื้อยืดชายทำครั้งละ 1,000 ตัว เสื้อ ยืดหญิงทำครั้งละ 100 ตัว เมื่อตัดเย็บเสร็จแต่ละครั้ง จะต้องมีพนักงานตรวจสอบคุณภาพความเรียบร้อยของเสื้อ แต่ละประเภทใช้เวลาเท่ากัน คือ เสื้อที่ผลิตเสร็จหนึ่งครั้งใช้เวลาตรวจสอบ 1 ชั่วโมง

วิธีการคำนวณต้นทุนปัจจุบันใช้ชั่วโมงแรงงานโดยตรง ในการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายการผลิต (Manufacturing Overhead Costs) ผลกำไรต่อหน่วยของสินค้าแต่ละชนิดในเดือนมิถุนายน 2546 สรุปได้ดังนี้ :

|                             | เสื้อยืดชาย |           | เสื้อยืดหญิง |          |
|-----------------------------|-------------|-----------|--------------|----------|
| ราคาขาย                     |             | 100       |              | 300      |
| ต้นทุนสินค้าขาย             |             |           |              |          |
| วัตถุดิบ                    | 20          |           | 100          |          |
| ค่าแรง                      | 20          |           | 30           |          |
| ค่าใช้จ่ายการผลิต           | 30          | 70        | 45           | 175      |
| กำไรเบื้องต้น               |             | 30        |              | 125      |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร |             | 5         |              | 10       |
| กำไรก่อนหักภาษี             |             | 25        |              | 115      |
| ปริมาณขาย                   |             | 90,000ตัว |              | 6,000ตัว |

นายทัศน กรรมการผู้จัดการของบริษัท ได้ไปเข้ารับการอบรมเรื่องระบบต้นทุนตามฐานกิจกรรมและเชื่อว่าจะให้ข้อมูลต้นทุนใกล้เคียงกับความเป็นจริงมากกว่าวิธีที่บริษัทใช้อยู่ จึงมอบให้นางสาวดาว ผู้จัดการฝ่ายบัญชีไปลองศึกษาและคำนวณต้นทุนใหม่ โดยใช้ระบบต้นทุนตามฐานกิจกรรม (Activity-Based Costing) นางสาวดาว ได้ทำการศึกษาวิเคราะห์กระบวนการผลิตแล้วกำหนดกระบวนการทำงานเป็นกิจกรรมต่าง ๆ และรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องได้ดังนี้ :

| กิจกรรม              | ต้นทุนกิจกรรม | Cost Driver          | เสื้อยืดชาย | เสื้อยืดหญิง |
|----------------------|---------------|----------------------|-------------|--------------|
|                      | (บาท)         |                      |             |              |
| ตัดและเย็บ           | 198,000       | ชั่วโมงแรงงานโดยตรง  | 45,000      | 4,500        |
| จัดการคำสั่งซื้อ     | 975,000       | จำนวนคำสั่งซื้อ      | 450         | 200          |
| ตรวจสอบคุณภาพ        | 1,797,000     | จำนวนครั้งการตรวจสอบ | ?           | ?            |
| รวมค่าใช้จ่ายการผลิต | 2,970,000     |                      |             |              |

จากข้อมูลข้างต้น ให้ท่านเป็นนางสาวดาว

1. คำนวณจำนวนครั้งการตรวจสอบของเสื้อยืดชาย และเสื้อยืดหญิง
2. คำนวณต้นทุนการเสื้อผลิตยี่ห้อชาย และเสื้อยืดหญิงต่อหนึ่งตัว โดยใช้ระบบต้นทุนตามฐานกิจกรรม
3. ใช้ข้อมูลที่คำนวณได้จากข้อ 1 คำนวณกำไรก่อนหักภาษีต่อหนึ่งตัวของเสื้อแต่ละชนิด

สมมติว่าปริมาณผลิตเท่ากับปริมาณที่ขายได้ตั้งนั้น จำนวนครั้งของการตรวจสอบเสียยัดจึงเป็นดังนี้

|          | จำนวนผลิต | จำนวนผลิต / ครั้ง | จำนวนครั้งตรวจสอบ |
|----------|-----------|-------------------|-------------------|
| เสียชาย  | 90,000    | 1,000             | 90                |
| เสียหญิง | 6,000     | 100               | 60                |

ก่อนคำนวณต้นทุนต่อหน่วยเราต้องคำนวณค่าใช้จ่ายในการผลิตต่อหน่วยก่อน ดังตารางต่อไปนี้

| ตารางคำนวณค่าใช้จ่ายในการผลิตขั้นต้นตามแบบ ABC |               |                      |         |          |        |          | หน่วย : บาท                                |           |
|--|---------------|----------------------|---------|----------|--------|----------|--|-----------|
| กิจกรรม  | ต้นทุนกิจกรรม | Cost Driver (CD)     |         |          |        |          | ปันส่วนไปให้                               |           |
|  |               | รายการ               | เสียชาย | เสียหญิง | รวม    | ต่อหน่วย | เสียชาย                                    | เสียหญิง  |
| ตัดและเย็บ                                     | 198,000       | ชั่วโมงแรงงานโดยตรง  | 45,000  | 4,500    | 49,500 | 4        | 180,000                                    | 18,000    |
| จัดการคำสั่งซื้อ                               | 975,000       | จำนวนคำสั่งซื้อ      | 450     | 200      | 650    | 1,500    | 675,000                                    | 300,000   |
| ตรวจสอบคุณภาพ                                  | 1,797,000     | จำนวนครั้งการตรวจสอบ | 90      | 60       | 150    | 11,980   | 1,078,200                                  | 718,800   |
| รวมค่าใช้จ่ายการผลิต                           | 2,970,000     |                      |         |          |        |          | 1,933,200                                  | 1,036,800 |
|  |               |                      |         |          |        |          | ค่าใช้จ่ายในการผลิตต่อหน่วย (90,000 หน่วย) | 21.48     |
|  |               |                      |         |          |        |          | ค่าใช้จ่ายในการผลิตต่อหน่วย (6,000 หน่วย)  | 172.80    |

ตั้งนั้นต้นทุนเสียต่อ 1 ตัวตามวิธี ABC จะเป็นดังนี้

| รายการ              | เสียชาย      | เสียหญิง          |
|---------------------|--------------|-------------------|
| วัตถุดิบทางตรง      | 20.00        | 100.00 บาท        |
| ค่าแรงทางตรง        | 20.00        | 30.00 บาท         |
| ค่าใช้จ่ายในการผลิต | 21.48        | 172.80 บาท        |
| รวม                 | <u>61.48</u> | <u>302.80 บาท</u> |

และถ้าไรก่อนภาษีต่อเสีย 1 ตัวจะแสดงในหน้าถัดไปดังนี้

|                             | เสี่ยัดขาย |           | เสี่ยัดหญิง |          |
|-----------------------------|------------|-----------|-------------|----------|
| ราคาขาย                     |            | 100.00    |             | 300.00   |
| ต้นทุนสินค้าขาย             |            |           |             |          |
| วัตถุดิบ                    | 20.00      |           | 100.00      |          |
| ค่าแรง                      | 20.00      |           | 30.00       |          |
| ค่าใช้จ่ายการผลิต           | 21.48      | 61.48     | 172.80      | 302.80   |
| กำไรเบื้องต้น               |            | 38.52     |             | - 2.80   |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร |            | 5.00      |             | 10.00    |
| กำไรก่อนหักภาษี             |            | 33.52     |             | - 12.80  |
| ปริมาณขาย                   |            | 90,000ตัว |             | 6,000ตัว |

### ข้อ 3 ให้ทำในสมุดคำตอบสีเขียว

เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2544 บริษัท แสงคำ จำกัด ได้ลงทุนซื้อหุ้นกู้มูลค่า 2,000,000 บาท ของบริษัท ธนพร จำกัด หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ย 9.5% ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดเท่ากับ 10% วันที่บริษัท แสงคำ จำกัด ซื้อหุ้นเป็นวันเดียวกันกับวันออกหุ้นกู้ บริษัท แสงคำ จำกัด ตั้งใจที่จะถือหุ้นกู้นี้ไว้จนถึงวันครบกำหนด หุ้นกู้มีเงื่อนไขจ่ายดอกเบี้ยปีละ 2 ครั้ง ทุกวันที่ 30 มิถุนายน และวันที่ 31 ธันวาคม บริษัท แสงคำ จำกัด ตัดบัญชีส่วนเกินหรือส่วนต่ำของเงินลงทุนให้หุ้นกู้ด้วยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง (Effective-interest amortization method)

ให้ทำน :

1. (4 คะแนน) บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไปของบริษัท แสงคำ จำกัด ณ วันที่ซื้อหุ้นกู้ และวันที่รับดอกเบี้ยหุ้นกู้ในปี 2545
2. (16 คะแนน) แสดงการคำนวณราคาทุนของเงินลงทุน-หุ้นกู้ที่ บริษัท แสงคำ จำกัด จ่ายซื้อและตารางแสดงการตัดบัญชีส่วนเกินหรือส่วนต่ำ เงินลงทุน-หุ้นกู้ ตั้งแต่วันซื้อจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 (เศษสตางค์ตั้งแต่ .5 ให้ปัดขึ้นเป็นจำนวนบาท)

หมายเหตุ ตารางที่ 1 และตารางที่ 2 เป็นส่วนหนึ่งของคำถามข้อนี้

สำหรับข้อนี้เป็นการซื้อหุ้นกู้ในราคาต่ำกว่ามูลค่าที่ตราไว้ เนื่องจากกิจการผู้ซื้อหุ้นกู้โดยได้ผลตอบแทน 10% ต่อปี แต่อัตราดอกเบี้ยหน้าหุ้นกู้เท่ากับ 9.5% ต่อปี ดังนั้น บ. แสงคำจะจ่ายเงินซื้อหุ้นกู้ตามการคำนวณดังนี้

$$\begin{aligned}
 \text{ราคาจ่ายซื้อหุ้นกู้} &= (\text{PMT} \times \text{PVIFA}, n=20, i = 5\%) + (\text{FV} \times \text{PVIF}, n = 20, i = 5\%) \\
 &= (95,000 \times 12.462) + (2,000,000 \times 0.377) \\
 &= 1,183,890 + 754,000 \\
 &= 1,937,890 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$



โดยสามารถแสดงการตัดบัญชีส่วนต่ำตามตารางต่อไปนี้

**ตารางแสดงการตัดบัญชีส่วนต่ำ เงินลงทุน-หุ้นกู้**

| วันที่        | เงินสดรับ | ดอกเบี้ยรับ | ส่วนต่ำกว่ามูลค่า<br>ค่าตัดจำหน่าย | ราคาตามบัญชี |
|---------------|-----------|-------------|------------------------------------|--------------|
| 31 ธ.ค. 2544  |           |             |                                    | 1,937,890    |
| 30 มิ.ย. 2545 | 95,000    | 96,895      | 1,895                              | 1,939,785    |
| 31 ธ.ค. 2545  | 95,000    | 96,989      | 1,989                              | 1,941,774    |

และบันทึกบัญชีดังต่อไปนี้ (มองว่าเป็นการลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด เพราะว่าโจทย์ระบุว่าต้องตัดส่วนเกินหรือส่วนต่ำมูลค่า)

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| เดบิต                                  | ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – หุ้นกู้ | 1,937,890 |
| เครดิต                                 | เงินสด                                 | 1,937,890 |
| บันทึกการซื้อหุ้นกู้                   |  |           |
| เดบิต                                  | เงินสด                                 | 95,000    |
|  | ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – หุ้นกู้ | 1,895     |
| เครดิต                                 | ดอกเบี้ยรับ                            | 96,895    |
| บันทึกดอกเบี้ยรับงวดครึ่งปีแรก / 2545  |  |           |
| เดบิต                                  | เงินสด                                 | 95,000    |
|  | ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด – หุ้นกู้ | 1,989     |
| เครดิต                                 | ดอกเบี้ยรับ                            | 96,989    |
| บันทึกดอกเบี้ยรับงวดครึ่งปีหลัง / 2545 |  |           |

**ตารางที่ 1**

Present Value of \$1

| Periods | 4%    | 5%    | 6%    | 7%    | 8%    | 10%   | 12%   | 14%   | 16%   |
|---------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1       | 0.962 | 0.952 | 0.943 | 0.935 | 0.926 | 0.909 | 0.893 | 0.877 | 0.862 |
| 2       | 0.925 | 0.907 | 0.890 | 0.873 | 0.857 | 0.826 | 0.797 | 0.769 | 0.743 |
| 3       | 0.889 | 0.864 | 0.840 | 0.816 | 0.794 | 0.751 | 0.712 | 0.675 | 0.641 |
| 4       | 0.855 | 0.823 | 0.792 | 0.763 | 0.735 | 0.683 | 0.636 | 0.592 | 0.552 |
| 5       | 0.822 | 0.784 | 0.747 | 0.713 | 0.681 | 0.621 | 0.567 | 0.519 | 0.476 |
| 6       | 0.790 | 0.746 | 0.705 | 0.666 | 0.630 | 0.564 | 0.507 | 0.456 | 0.410 |
| 7       | 0.760 | 0.711 | 0.665 | 0.623 | 0.583 | 0.513 | 0.452 | 0.400 | 0.354 |
| 8       | 0.731 | 0.677 | 0.627 | 0.582 | 0.540 | 0.467 | 0.404 | 0.351 | 0.305 |
| 9       | 0.703 | 0.645 | 0.592 | 0.544 | 0.500 | 0.424 | 0.361 | 0.308 | 0.236 |

|    |       |       |       |       |       |       |       |       |       |
|----|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 10 | 0.676 | 0.614 | 0.558 | 0.508 | 0.463 | 0.386 | 0.322 | 0.270 | 0.227 |
| 11 | 0.650 | 0.585 | 0.527 | 0.475 | 0.429 | 0.350 | 0.287 | 0.237 | 0.195 |
| 12 | 0.625 | 0.557 | 0.497 | 0.444 | 0.397 | 0.319 | 0.257 | 0.208 | 0.168 |
| 13 | 0.601 | 0.530 | 0.469 | 0.415 | 0.368 | 0.290 | 0.229 | 0.182 | 0.145 |
| 14 | 0.577 | 0.505 | 0.442 | 0.388 | 0.340 | 0.263 | 0.205 | 0.160 | 0.125 |
| 15 | 0.555 | 0.481 | 0.417 | 0.362 | 0.315 | 0.239 | 0.183 | 0.140 | 0.108 |
| 16 | 0.534 | 0.458 | 0.394 | 0.339 | 0.292 | 0.218 | 0.163 | 0.123 | 0.093 |
| 17 | 0.513 | 0.436 | 0.371 | 0.317 | 0.270 | 0.198 | 0.146 | 0.108 | 0.080 |
| 18 | 0.494 | 0.416 | 0.350 | 0.296 | 0.250 | 0.180 | 0.130 | 0.095 | 0.069 |
| 19 | 0.475 | 0.396 | 0.331 | 0.277 | 0.232 | 0.164 | 0.116 | 0.083 | 0.060 |
| 20 | 0.456 | 0.377 | 0.312 | 0.258 | 0.215 | 0.149 | 0.104 | 0.073 | 0.051 |

ตารางที่ 2

Present Value of Annuity of \$1

| Periods | 4%     | 5%     | 6%     | 7%     | 8%    | 10%   | 12%   | 14%   | 16%   |
|---------|--------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1       | 0.962  | 0.952  | 0.943  | 0.935  | 0.926 | 0.909 | 0.893 | 0.877 | 0.862 |
| 2       | 1.886  | 1.859  | 1.833  | 1.808  | 1.783 | 1.736 | 1.690 | 1.647 | 1.605 |
| 3       | 2.775  | 2.723  | 2.673  | 2.624  | 2.577 | 2.487 | 2.402 | 2.322 | 2.246 |
| 4       | 3.630  | 3.546  | 3.465  | 3.387  | 3.312 | 3.170 | 3.037 | 2.914 | 2.798 |
| 5       | 4.452  | 4.329  | 4.212  | 4.100  | 3.993 | 3.791 | 3.605 | 3.433 | 3.274 |
| 6       | 5.242  | 5.076  | 4.917  | 4.767  | 4.623 | 4.355 | 4.111 | 3.889 | 3.685 |
| 7       | 6.002  | 5.786  | 5.582  | 5.389  | 5.206 | 4.868 | 4.564 | 4.288 | 4.039 |
| 8       | 6.733  | 6.463  | 6.210  | 5.971  | 5.747 | 5.335 | 4.968 | 4.639 | 4.344 |
| 9       | 7.435  | 7.108  | 6.802  | 6.515  | 6.247 | 5.759 | 5.328 | 4.946 | 4.607 |
| 10      | 8.111  | 7.722  | 7.360  | 7.024  | 6.710 | 6.145 | 5.650 | 5.216 | 4.833 |
| 11      | 8.760  | 8.306  | 7.887  | 7.499  | 7.139 | 6.495 | 5.938 | 5.453 | 5.029 |
| 12      | 9.385  | 8.863  | 8.384  | 7.943  | 7.536 | 6.814 | 6.194 | 5.660 | 5.197 |
| 13      | 9.986  | 9.394  | 8.853  | 8.358  | 7.904 | 7.103 | 6.424 | 5.842 | 5.342 |
| 14      | 10.563 | 9.899  | 9.295  | 8.745  | 8.244 | 7.367 | 6.628 | 6.002 | 5.468 |
| 15      | 11.118 | 10.380 | 9.712  | 9.108  | 8.559 | 7.606 | 6.811 | 6.142 | 5.575 |
| 16      | 11.652 | 10.838 | 10.106 | 9.447  | 8.851 | 7.824 | 6.974 | 6.265 | 5.669 |
| 17      | 12.166 | 11.74  | 10.477 | 9.763  | 9.122 | 8.022 | 7.120 | 6.373 | 5.749 |
| 18      | 12.659 | 11.690 | 10.828 | 10.059 | 9.372 | 8.201 | 7.250 | 6.467 | 5.818 |
| 19      | 13.134 | 12.085 | 11.158 | 10.336 | 9.604 | 8.365 | 7.366 | 6.550 | 5.877 |
| 20      | 13.590 | 12.462 | 11.470 | 10.594 | 9.818 | 8.514 | 7.469 | 6.623 | 5.929 |

