

## บทที่ 3 ตัวเงิน

### วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. อธิบายความหมายของตัวเงินได้
2. อธิบายความหมายของตัวเงินรับและตัวเงินจ่ายได้
3. นับวันถึงกำหนดได้และคำนวณดอกเบี้ยตัวเงินได้
4. บันทึกรายการเกี่ยวกับตัวเงินรับและตัวเงินจ่ายได้
5. บันทึกรายการตัวเงินรับขาดความเชื่อถือและตัวเงินจ่ายขาดความเชื่อถือได้
6. ปรับปรุงดอกเบี้ยเมื่อสิ้นงวดบัญชีได้
7. แสดงรายการตัวเงินรับและตัวเงินจ่ายในงบดุลได้

# ตั๋วเงิน

ในการซื้อขายเป็นเงินเชื่อ ย่อมจะเกิดเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ระหว่างกัน เจ้าหนี้นิยมต้องการหลักฐานที่แน่ชัดในการเป็นหนี้ ตั๋วเงินเป็นหนังสือตราสารที่ระบุจำนวนหนี้ระหว่างลูกหนี้เจ้าหนี้ไว้แน่ชัด พร้อมกำหนดวันที่ชำระเงินตามตั๋ว เจ้าหนี้สามารถที่จะโอนให้แก่ผู้อื่นเป็นการชำระหนี้ และสามารถนำไปขายลดที่ธนาคารเมื่อต้องการเงินสดก่อนที่จะถึงกำหนดชำระเงิน

## ลักษณะสำคัญของตั๋วเงิน

1. ตั๋วเงินต้องทำเป็นหนังสือ
2. ต้องระบุจำนวนเงิน
3. ผู้ลงลายมือชื่อต้องรับผิดชอบข้อความในตั๋วเงิน
4. มีผู้ทรงตั๋วคือผู้รับเงินหรือผู้รับโอน
5. โอนส่งมอบตั๋วเงินให้แก่กันได้
6. เหตุที่ผู้โอนสิทธิบกพร่องในตั๋วเงินย่อมไม่กระทบถึงสิทธิของผู้รับโอนโดยสุจริต เช่น ก. ได้รับตั๋วเงินจาก ข. ซึ่ง ข. ฉ้อฉลเอามา และ ก. ได้โอนตั๋วให้ ค. ค. รับไว้โดยสุจริตย่อมไม่เสียสิทธิในตั๋วเงิน จึงมีสิทธิได้รับเงินตามตั๋วเงิน

ตั๋วเงินตามกฎหมายแบ่งออกเป็น 3 ชนิด คือ

1. ตั๋วแลกเงิน
2. ตั๋วสัญญาใช้เงิน
3. เช็ค

## ตั๋วแลกเงิน

ตั๋วแลกเงิน คือ หนังสือตราสารซึ่งบุคคลคนหนึ่งเรียกว่าผู้สั่งจ่าย สั่งบุคคลอีกคนหนึ่งเรียกว่า ผู้จ่าย ให้ใช้เงินจำนวนหนึ่งแก่บุคคลคนหนึ่ง หรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลคนหนึ่ง เรียกว่าผู้รับเงิน

สรุปได้ว่าตั๋วแลกเงินมีบุคคล 3 ฝ่าย คือ

1. ผู้สั่งจ่าย คือ เจ้าหนี้
2. ผู้จ่ายเงิน คือ ลูกหนี้
3. ผู้รับเงิน คือ ผู้ถือตั๋วเงินที่ระบุไว้ในตั๋วเงิน

ตามกฎหมายได้ระบุอีกว่าตัวแลกเงินนั้นจะต้องมีรายการดังต่อไปนี้โดยครบถ้วน

1. คำบอกว่าเป็นตัวแลกเงิน
2. คำสั่งอันปราศจากเงื่อนไขให้จ่ายเงินเป็นจำนวนแน่นอน
3. ชื่อหรือยี่ห้อผู้จ่าย
4. วันถึงกำหนดใช้เงิน
5. สถานที่ใช้เงิน
6. ชื่อหรือยี่ห้อผู้รับเงิน หรือคำจัดแจงว่าให้ใช้เงินแก่ผู้ถือ
7. วันและสถานที่ออกตัวแลกเงิน
8. ลายมือชื่อผู้ส่งจ่าย

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| เลขที่ 005                                      |                                   |
| <b>ตัวแลกเงิน</b>                               |                                   |
| จำนวนเงิน 50,000 บาท                            | กรุงเทพฯ วันที่ 15 มีนาคม 2534    |
| ภายในหกสิบวันนับจากวันออกตัว<br>ห้าหมื่นบาทถ้วน | ให้จ่ายเงินตามคำสั่งเป็นจำนวนเงิน |
|   | นาย ก.                            |
| รับรองแล้ว                                      |                                   |
| นาย ข.  |                                   |
| 16 มี.ค. 34                                     |                                   |

ตัวแลกเงินนี้ ก่อนที่ตัวจะถึงกำหนดชำระเงิน ผู้ถือตัวเงินต้องไปให้ผู้จ่าย “รับรอง” จึงจะสมบูรณ์ โดยการลงลายมือชื่อของผู้จ่ายลงบนด้านหน้าของตัว

### ตัวสัญญาใช้เงิน

ตัวสัญญาใช้เงิน คือ หนังสือตราสารซึ่งบุคคลหนึ่ง เรียกว่า ผู้ออกตัว ให้คำมั่นสัญญาว่าจะใช้เงินจำนวนหนึ่งให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง หรือใช้ให้ตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้รับเงิน

ตัวสัญญาใช้เงินต้องมีรายการดังนี้—

1. คำบอกว่าเป็นตัวสัญญาใช้เงิน
2. คำมั่นสัญญาอันปราศจากเงื่อนไขว่าจะใช้เงินเป็นจำนวนแน่นอน
3. วันกำหนดใช้เงิน
4. สถานที่ใช้เงิน
5. ชื่อหรือยี่ห้อของผู้รับเงิน
6. วันและสถานที่ออกตัวสัญญาใช้เงิน
7. ลายมือชื่อผู้ออกตัว

เลขที่ ๐๐๒

### ตัวสัญญาใช้เงิน

จำนวนเงิน 10,000 บาท

กรุงเทพฯ

วันที่ 1 มีนาคม 2534

ภายในหนึ่งเดือนนับจากวันออกตัว ข้าพเจ้าสัญญาว่าจะจ่ายเงินให้นาย ค.  
หรือตามคำสั่งเป็นจำนวนเงินหนึ่งหมื่นบาทถ้วน

นาย ง.

บุคคลในตัวสัญญาใช้เงินมีด้วยกัน 2 ฝ่าย คือ

1. ผู้ออกตัว
2. ผู้รับเงิน


ตัวสัญญาใช้เงินเป็นตัวเงินที่ลูกหนี้ออกเพื่อการชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้หรือผู้รับเงิน และสามารถนำตัวสัญญาใช้เงินเป็นหลักฐานในการกู้เงินอีกด้วย

### เช็ค

เช็ค ตัว หนังสือตราสาร ซึ่งบุคคลคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้สั่งจ่าย สั่งธนาคาร ให้ใช้เงินจำนวนหนึ่งเมื่อทวงถามให้แก่บุคคลอีกคนหนึ่ง หรือให้ใช้ตามคำสั่งของบุคคลอีกคนหนึ่ง เรียกว่า ผู้รับเงิน

เช็คจะต้องมีรายการดังนี้—

1. คำบอกว่าเป็นเช็ค
2. คำสั่งอันปราศจากเงื่อนไขให้ใช้เงินเป็นจำนวนแน่นอน
3. ชื่อหรือยี่ห้อ และสำนักงานของธนาคาร
4. ชื่อหรือยี่ห้อของผู้รับเงินหรือคำจดแจ้งว่าให้ใช้เงินแก่ผู้ถือ
5. สถานที่ใช้เงิน
6. วันและสถานที่ออกเช็ค
7. ลายมือชื่อผู้สั่งจ่าย

|  |             |
|--|-------------|
| เช็ค   | เลขที่..... |
| ธนาคาร ก จำกัด   | กรุงเทพฯ    |
| สำนักงานใหญ่ 1 ถนนพหลโยธิน กรุงเทพฯ  |             |
| จ่าย.....หรือผู้ถือ  |             |
| บาท.....   |             |
|  |             |

## ตั๋วเงินในทางบัญชี

ตั๋วเงินอาจแบ่งได้ 2 ลักษณะ

1. **ตั๋วเงินรับ** หมายถึง ตั๋วแลกเงินและตั๋วสัญญาใช้เงินที่กิจการมีสิทธิเป็นผู้รับเงินตามตั๋วเมื่อถึงกำหนดชำระเงิน ตั๋วเงินรับนี้ถือเป็นสินทรัพย์ของกิจการ
2. **ตั๋วเงินจ่าย** หมายถึง ตั๋วแลกเงินที่กิจการเป็นผู้รับรอง และตั๋วสัญญาใช้เงินที่กิจการเป็นผู้ออก กิจการมีภาระผูกพันเป็นผู้จ่ายเงินตามตั๋ว เมื่อถึงกำหนดชำระเงิน ตั๋วเงินจ่ายนี้ถือเป็นหนี้สินอย่างหนึ่งของกิจการ

## การนับวันถึงกำหนดใช้เงิน

1. กำหนดระยะเวลาเป็นปี วันถึงกำหนดคือวันที่เดียวกัน เดือนเดียวกันของปีถัดไป  
เช่น ตั๋วเงินลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2534 กำหนดเวลา 1 ปี  
วันถึงกำหนดคือ 11 กุมภาพันธ์ 2535

2. กำหนดระยะเวลาเป็นเดือน วันถึงกำหนดคือ วันที่เดียวกัน โดยนับระยะเวลาไปจนครบจำนวนเดือนที่กำหนด เว้นแต่เดือนที่ตัวถึงกำหนดไม่มีวันนั้น

เช่น ตั๋วเงินลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2534 กำหนดเวลา 4 เดือน  
วันถึงกำหนด คือ 11 มิถุนายน 2534

ตั๋วเงินลงวันที่ 31 มกราคม 2534 กำหนดเวลา 3 เดือน  
วันถึงกำหนด คือ 30 เมษายน 2534

3. กำหนดระยะเวลาเป็นวัน วันถึงกำหนดนับจากวันถัดจากวันที่ออกตั๋วจนถึงวันครบกำหนด

เช่น ตั๋วเงินลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2534 กำหนดเวลา 90 วัน คำนวณวันถึงกำหนดดังนี้—

|                          |           |     |
|--------------------------|-----------|-----|
| เดือน กุมภาพันธ์ (28—11) | 17        | วัน |
| มีนาคม                   | 31        | วัน |
| เมษายน                   | 30        | วัน |
| พฤษภาคม                  | <u>12</u> | วัน |
| รวม                      | <u>90</u> | วัน |

วันถึงกำหนดคือวันที่ 12 พฤษภาคม 2534

## การคำนวณดอกเบี้ยตั๋วเงิน

ถ้าตั๋วเงินระบุดอกเบี้ยไว้ การชำระเงินตามตั๋วเมื่อถึงกำหนดจะเท่ากับจำนวนเงินในตั๋วบวกด้วยดอกเบี้ยตามตั๋ว

สูตรในการคำนวณดอกเบี้ย

$$\text{ดอกเบี้ย} = \text{เงินต้น} \times \text{ระยะเวลา} \times \text{อัตราดอกเบี้ย}$$

เช่น ตัวเงิน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี

1. ตัวมีระยะเวลา 1 ปี

$$\text{ดอกเบี้ย} = 50,000 \times \frac{15}{100} \times 1 = 7,500 \text{ บาท}$$

2. ถ้าตัวมีระยะเวลา 3 เดือน

$$\text{ดอกเบี้ย} = 50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{3}{12} = 1,875 \text{ บาท}$$

3. ถ้าตัวมีระยะเวลา 60 วัน

$$\text{ดอกเบี้ย} = 50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{60}{365} = 1,232.88 \text{ บาท}$$

$$\text{หรือ ดอกเบี้ย} = 50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{60}{360} = 1,250 \text{ บาท}$$

ในบทนี้เพื่อความสะดวกจะคำนวณด้วย 1 ปี เท่ากับ 360 วัน

ถ้าตัวเงินของกิจการเป็นตัวเงินรับ ดอกเบี้ยนี้ถือเป็นรายได้ เรียกว่า รายได้ค่าดอกเบี้ย หรือดอกเบี้ยรับ

ถ้าตัวเงินของกิจการเป็นตัวเงินจ่าย ดอกเบี้ยนี้ถือเป็นค่าใช้จ่าย เรียกว่า ดอกเบี้ยจ่าย

## การบันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับตัวเงินรับ

### การรับชำระหนี้เป็นตัวเงิน

เดบิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)

    เครดิต      ลูกหนี้

ถ้ารายการเกี่ยวกับตัวเงินมีไม่มากนัก สมุดรายการขั้นต้น คือ สมุดรายวันทั่วไป แต่ถ้ามีรายการเกี่ยวกับการรับชำระหนี้ด้วยตัวเงินเป็นประจำและมีจำนวนมาก ควรบันทึกในสมุดรายวันเฉพาะ คือ สมุดตัวเงินรับ เมื่อสิ้นเดือนก็รวมยอดในสมุดตัวเงินรับแล้วผ่านรายการไปบัญชีแยกประเภทต่อไป ซึ่งทำให้สะดวกและควบคุมได้ง่าย

### ตัวอย่าง

10 มี.ค. 34      นาย ข. ได้รับรองตัวแลกเงินจำนวน 50,000 บาท กำหนด 60 วัน อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี ตัวแลกเงินฉบับนี้กิจการได้รับเป็นการชำระหนี้ค่าสินค้าที่นาย ข. ซื้อไปเมื่อ 11 กุมภาพันธ์ 2534

- 21 มี.ค. 34      กิจการได้รับตั๋วสัญญาใช้เงินจากนาย ง. จำนวน 80,000 บาท กำหนด 2 เดือน อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี ตัวเงินฉบับนี้กิจการได้รับเป็นการชำระหนี้ค่าสินค้าที่นาย ง. ซื้อไปเมื่อ 20 กุมภาพันธ์ 2534

การบันทึกรายการบัญชี ปรากฏดังนี้:-

|          |                                 |        |        |
|----------|---------------------------------|--------|--------|
| ก.พ. 11  | ลูกหนี้-นาย ข.                  | 50,000 |        |
|          | ขาย                             |        | 50,000 |
|          | ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ          |        |        |
| 20       | ลูกหนี้-นาย ง.                  | 80,000 |        |
|          | ขาย                             |        | 80,000 |
|          | ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ          |        |        |
| มี.ค. 10 | ตัวเงินรับ                      | 50,000 |        |
|          | ลูกหนี้-นาย ข.                  |        | 50,000 |
|          | รับชำระหนี้เป็นตัวแลกเงิน       |        |        |
| 21       | ตัวเงินรับ                      | 80,000 |        |
|          | ลูกหนี้-นาย ง.                  |        | 80,000 |
|          | รับชำระหนี้เป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน |        |        |

เมื่อกิจการได้รับตัวเงินมาแล้ว กิจการมีสิทธิที่จะจัดการกับตัวได้ 3 กรณี คือ

1. เก็บตัวเงินรับจนครบกำหนด
2. นำตัวเงินไปขายลดที่ธนาคาร
3. สลากหลังโอนชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้

1. เก็บตัวเงินรับจนครบกำหนดและได้รับเงินตามตัว
 

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| เดบิต  | เงินสด (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ย) |
| เครดิต | ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)        |
| เครดิต | ดอกเบี้ยรับ (ถ้ามี)                |

จากตัวอย่างข้างต้น บันทึกรายการได้ดังนี้:-

|        |  |        |        |
|--------|--|--------|--------|
| พ.ค. 9 | เงินสด (50,000 + 1,250)  | 51,250 |        |
|        | ตัวเงินรับ   |        | 50,000 |
|        | ดอกเบี้ยรับ $(50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{60}{360})$ |        | 1,250  |



รับเงินตามตั๋วพร้อมดอกเบี้ยเมื่อถึงกำหนด

|         |  |        |        |
|---------|--|--------|--------|
| พ.ค. 21 | เงินสด (80,000 + 2,000)  | 82,000 |        |
|         | <sup>+</sup> ตั๋วเงินรับ   |        | 80,000 |
|         | ดอกเบี้ยรับ $(80,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{2}{12})$ |        | 2,000  |
|         | รับเงินตามตั๋วพร้อมดอกเบี้ย                                      |        |        |

## 2. นำตั๋วเงินไปขายลดที่ธนาคาร

ถ้ากิจการต้องการใช้เงินก่อนตั๋วเงินครบกำหนด ก็สามารถนำตั๋วเงินรับที่มีอยู่ในมือไปขายลดที่ธนาคาร โดยธนาคารจะคิดส่วนลดจากวันที่นำตั๋วไปขายลดจนถึงวันครบกำหนดชำระเงินตามตั๋ว ในการขายลดตั๋วเงินนี้ กิจการยังคงมีความรับผิดชอบต่อธนาคารอยู่ หากตั๋วครบกำหนดแล้วธนาคารไปเก็บเงินตามตั๋วไม่ได้ กิจการต้องรับผิดชอบใช้เงินให้แก่ธนาคารแทนลูกหนี้ พร้อมค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

### 2.1 ตั๋วเงินรับไม่มีดอกเบี้ย

|        |   |
|--------|---|
| เดบิต  | เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร (เงินที่ได้รับ) |
| เดบิต  | ดอกเบี้ยจ่าย (ส่วนลดในการขายตั๋ว)       |
| เครดิต | ตั๋วเงินรับขายลด (จำนวนเงินในตั๋ว)      |

#### ขั้นตอนในการคำนวณ

1. คำนวณมูลค่าของตั๋ว ณ วันครบกำหนด ซึ่งก็คือจำนวนเงินในตั๋ว
2. คำนวณส่วนลดในการขายตั๋วที่ธนาคารคิด  
= มูลค่าตั๋ว ณ วันครบกำหนด  $\times$  อัตราส่วนลด  $\times$  ระยะเวลานับตั้งแต่วันที่  
จากวันขายลดจนถึงวันครบกำหนด
3. จำนวนเงินที่ได้รับ = มูลค่าตั๋ว ณ วันครบกำหนด - ส่วนลดในการขายตั๋ว

**ตัวอย่าง** กิจการรับชำระหนี้เป็นตั๋วเงินลงวันที่ 1 มีนาคม 2534 กำหนด 60 วัน จำนวนเงิน 60,000 บาท ต่อมานำตั๋วเงินฉบับนี้ไปขายลดให้ธนาคารเมื่อ 31 มีนาคม 2534 ธนาคารคิดส่วนลดอัตรา 15% ต่อปี

คำนวณจำนวนเงินที่ได้รับจากการขายลดตั๋วเงิน ดังนี้—

1. มูลค่าของตั๋ว ณ วันครบกำหนด = 60,000 บาท
2. ส่วนลดในการขายตั๋ว =  $60,000 \times 15\% \times \frac{30}{360} = 750$  บาท

การนับระยะเวลา นับได้ดังนี้

ตัวฉบับนี้ถึงกำหนดชำระวันที่ 30 เมษายน 2534

เดือนมีนาคม (31-31) = 0 วัน

เมษายน = 30 วัน

รวม = 30 วัน

3. จำนวนเงินที่ได้รับ = 60,000 - 750 = 59,250 บาท

การบันทึกบัญชี จะเป็นดังนี้:-

|          |                 |        |        |
|----------|-----------------|--------|--------|
| มี.ค. 31 | เงินสด          | 59,250 |        |
|          | ดอกเบี้ยจ่าย    | 750    |        |
|          | ตัวเงินรับขายลด |        | 60,000 |

นำตัวเงินรับไปขายลดที่ธนาคาร เสียส่วนลด 15% ต่อปี

## 2.2 ตัวเงินรับมีดอกเบี้ย

### 2.2.1 กรณีดอกเบี้ยในตัวมากกว่าส่วนลดในการขายตัว

เดบิต           เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร (จำนวนเงินที่ได้รับ)

                  เครดิต       ตัวเงินรับขายลด (จำนวนเงินในตัว)

                  เครดิต       ดอกเบี้ยรับ

(ดอกเบี้ยในตัว - ส่วนลดในการขายตัว)

ขั้นตอนในการคำนวณ

1. คำนวณดอกเบี้ยในตัว = จำนวนเงินในตัว × อัตราดอกเบี้ย × ระยะเวลาในตัว
2. มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด = จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว
3. คำนวณส่วนลดในการขายตัว = มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด × อัตราส่วนลด × ระยะเวลา นับตั้งแต่วันถัดจากวันขายลดจนถึงวันครบกำหนด
4. จำนวนเงินที่ได้รับ = มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด - ส่วนลดในการขายตัว

ตัวอย่าง กิจการได้รับชำระหนี้เป็นตั๋วเงินลงวันที่ 1 มีนาคม 2534 จำนวน 50,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี กำหนด 120 วัน เมื่อ 31 มีนาคม 2534 กิจการนำไปขายลดให้ธนาคาร ธนาคารคิดส่วนลด 12% ต่อปี

การบันทึกบัญชี จะเป็นดังนี้:-

|          |                             |        |        |
|----------|-----------------------------|--------|--------|
| มี.ค. 31 | เงินสด                      | 50,925 |        |
|          | ตั๋วเงินรับขายลด            |        | 50,000 |
|          | ดอกเบี้ยรับ (2,500 - 1,575) |        | 925    |

นำตั๋วเงินรับไปขายลดที่ธนาคาร เสียส่วนลด 12% ต่อปี

คำนวณได้ดังนี้ :-

1. ดอกเบี้ยในตั๋ว =  $50,000 \times \frac{15}{100} \times \frac{120}{360} = 2,500$  บาท
2. มูลค่าตั๋ว ณ วันครบกำหนด =  $50,000 + 2,500 = 52,500$  บาท
3. ส่วนลดในการขายตั๋ว =  $52,500 \times \frac{12}{100} \times \frac{90}{360} = 1,575$  บาท
4. จำนวนเงินที่ได้รับ =  $52,500 - 1,575 = 50,925$  บาท

#### 2.2.2 กรณีส่วนลดในการขายตั๋วมากกว่าดอกเบี้ยในตั๋ว

|       |  |
|-------|--|
| เดบิต | เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร (จำนวนเงินที่ได้รับ)     |
| เดบิต | ดอกเบี้ยจ่าย (ส่วนลดในการขายตั๋ว-ดอกเบี้ยในตั๋ว) |
|       | เครดิต ตั๋วเงินรับขายลด (จำนวนเงินในตั๋ว)        |

สำหรับการคำนวณมีวิธีการเดียวกับกรณีดอกเบี้ยมากกว่าส่วนลดธนาคาร

ตัวอย่าง กิจการได้รับชำระหนี้เป็นตั๋วเงินลงวันที่ 1 กันยายน 2534 กำหนด 90 วัน จำนวนเงิน 90,000 บาท ดอกเบี้ย 8% ต่อปี เมื่อ 1 ตุลาคม 2534 นำตั๋วไปขายลดที่ธนาคาร ธนาคารคิดส่วนลด 12% ต่อปี

บันทึกบัญชีโดย

|        |                            |        |        |
|--------|----------------------------|--------|--------|
| ต.ค. 1 | เงินสด                     | 89,964 |        |
|        | ดอกเบี้ยจ่าย (1,836-1,800) |        | 36     |
|        | ตั๋วเงินรับขายลด           |        | 90,000 |

นำตั๋วไปขายลดให้ธนาคาร คิดส่วนลด 12% ต่อปี



|         |   |        |        |
|---------|---|--------|--------|
| ก.พ. 5  | ตัวเงินรับ                                      | 20,000 |        |
|         | ลูกหนี้ – นาย ก.                                |        | 20,000 |
|         | รับชำระหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงิน                  |        |        |
| มี.ค. 7 | เจ้าหนี้ – นาย ค.                               | 20,000 |        |
|         | ตัวเงินรับ                                      |        | 20,000 |
|         | โอนสลักหลังชำระหนี้ให้นาย ค. เท่าจำนวนเงินในตัว |        |        |

3.1.2 คัดมูลค่าปัจจุบันของตัวเงิน ณ วันโอน พิจารณาจากจำนวนเงินในตัว

จากตัวอย่างเดิม โอนสลักหลังชำระหนี้ให้นาย ค. นาย ค. คิดดอกเบี้ย 6% ต่อปี

ระยะเวลาตั้งแต่วันโอนจนถึงวันครบกำหนด (7 มี.ค. ถึง 6 พ.ค.) = 60 วัน มูลค่าปัจจุบัน 100 บาท  
มูลค่า ณ วันครบกำหนดเท่ากับ 100 + ดอกเบี้ย

$$= 100 + (100 \times \frac{6}{100} \times \frac{60}{360}) = 101 \text{ บาท}$$

มูลค่า ณ วันครบกำหนด 101 บาท เป็นมูลค่าปัจจุบัน 100 บาท

มูลค่า ณ วันครบกำหนด 20,000 บาท เป็นมูลค่าปัจจุบัน  $\frac{100 \times 20,000}{101}$

∴ มูลค่าปัจจุบัน ณ วันโอน 19,801.98 บาท

การบันทึกบัญชี จะเป็นดังนี้:-

|         |  |        |        |
|---------|--|--------|--------|
| มี.ค. 7 | เจ้าหนี้ – นาย ค.                              | 19,802 |        |
|         | ดอกเบี้ยจ่าย                                   | 198    |        |
|         | ตัวเงินรับ                                     |        | 20,000 |
|         | โอนสลักหลังชำระหนี้ให้นาย ค. ตามมูลค่าปัจจุบัน |        |        |

3.1.3 โอนตัวโดยหักส่วนลดจากมูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด

ตัวอย่าง ตัวสัญญาใช้เงินลงวันที่ 1 มี.ค. 34 จำนวน 15,000 บาท กำหนด 90 วัน ในวันที่ 31 มี.ค. 34 โอนสลักหลังตัวให้นาย ง. โดยหักส่วนลด 6% ต่อปี

วันครบกำหนด คือวันที่ 30 พฤษภาคม 34

ระยะเวลาตั้งแต่วันโอนจนถึงวันครบกำหนด 60 วัน

$$\text{ส่วนลด} = 15,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{60}{360} = 150 \text{ บาท}$$

$$\text{มูลค่าที่โอน} = 15,000 - 150 = 14,850 \text{ บาท}$$

**บันทึกบัญชี** โดย

|          |  |        |        |
|----------|--|--------|--------|
| มี.ค. 31 | เจ้าหนี้ – นาย ง.  | 14,850 |        |
|          | ดอกเบียจ่าย  | 150    |        |
|          | <b>ตัวเงินรับ</b>  |        | 15,000 |
|          | <b>โอนสลักหลังตัวเงินชำระหนี้ให้นาย ง. เสียส่วนลด 6%</b> |        |        |

**3.1.4 ตามมูลค่าที่ตกลงกันเอง**

ตัวอย่างเดิม นาย ง. ตกลงรับโอนในมูลค่า 14,000 บาท

|          |   |        |        |
|----------|---|--------|--------|
| มี.ค. 31 | เจ้าหนี้ – นาย ง.   | 14,000 |        |
|          | ดอกเบียจ่าย   | 1,000  |        |
|          | <b>ตัวเงินรับ</b>   |        | 15,000 |
|          | <b>โอนสลักหลังชำระหนี้ให้นาย ง. ในราคาที่ตกลงกัน 14,000 บาท</b> |        |        |

**3.2 ตัวเงินรับมีดอกเบีย สามารถตกลงมูลค่าที่โอนได้ดังนี้:-**

**3.2.1 โอนตามมูลค่าปัจจุบัน ณ วันโอน**

มูลค่าปัจจุบันของตัวมีดอกเบีย = จำนวนเงินในตัว + ดอกเบียในตัวถึงวันโอน

ตัวอย่าง ตัวสัญญาใช้เงินลงวันที่ 1 มี.ค. 34 จำนวน 15,000 บาท กำหนด 90 วัน อัตราดอกเบีย 12% ต่อปี ในวันที่ 31 มี.ค. 34 โอนสลักหลังตัวชำระหนี้ให้นาย ง. ตามมูลค่าปัจจุบัน

ระยะเวลาตั้งแต่วันออกตัวจนถึงวันโอน = 30 วัน

$$\text{ดอกเบียถึงวันโอน} = 15,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{30}{360} = 150$$

$$\therefore \text{มูลค่า ณ วันโอน} = 15,000 + 150 = 15,150 \text{ บาท}$$

**การบันทึกบัญชี** จะเป็นดังนี้:-

|          |                   |        |        |
|----------|-------------------|--------|--------|
| มี.ค. 31 | เจ้าหนี้-นาย ง.   | 15,150 |        |
|          | <b>ตัวเงินรับ</b> |        | 15,000 |
|          | <b>ดอกเบียรับ</b> |        | 150    |

โอนสลักหลังตัวชำระหนี้ให้นาย ง. ในมูลค่าปัจจุบัน

**3.2.2 โอนตัวโดยหักส่วนลดจากมูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด**

การคำนวณมีดังนี้:-

1. ดอกเบี้ยตัว ณ วันครบกำหนด = เงินต้น × อัตราดอกเบี้ย × ระยะเวลาในตัว
2. มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด = จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว
3. ส่วนลดในการโอน = มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด × อัตราส่วนลด × ระยะเวลาตั้งแต่วันที่โอนจนถึงวันครบกำหนด
4. มูลค่าที่โอน = มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด - ส่วนลด

การบันทึกบัญชี พิจารณาได้ดังนี้:-

1. กรณีมูลค่าตัวที่โอนมากกว่าจำนวนเงินในตัว ผลต่างถือเป็นกำไรจากการโอน บันทึกเข้าบัญชีดอกเบี้ยรับ

|  |        |                                    |  |
|--|--------|------------------------------------|--|
|  | เดบิต  | เจ้าหนี้ (มูลค่าที่โอน)            |  |
|  | เครดิต | ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)        |  |
|  | เครดิต | ดอกเบี้ยรับ (ดอกเบี้ยตัว - ส่วนลด) |  |

ตัวอย่าง รับตัวสัญญาใช้เงินลงวันที่ 1 มี.ค. 34 จากนาย ก. 18,000 บาท กำหนด 120 วัน อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี โอนตัวเมื่อ 31 มี.ค. 34 ให้นาย ข. โดยคิดหักส่วนลด 9% ต่อปี

การบันทึกบัญชี จะเป็นดังนี้

|          |                            |           |        |
|----------|----------------------------|-----------|--------|
| มี.ค. 31 | เจ้าหนี้ - นาย ข.          | 18,298.80 |        |
|          | ตัวเงินรับ                 |           | 18,000 |
|          | ดอกเบี้ยรับ (720 - 421.20) |           | 298.80 |

โอนตัวชำระหนี้ให้นาย ข. คิดส่วนลด 9% ต่อปี

คำนวณได้ดังนี้:-

1. ดอกเบี้ยตัว =  $18,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{120}{360} = 720$
2. มูลค่าตัว ณ วันครบกำหนด =  $18,000 + 720 = 18,720$  บาท
3. ส่วนลดในการโอน =  $18,720 \times \frac{9}{100} \times \frac{90}{360} = 421.20$  บาท

$$4. \text{มูลค่าที่โอน} = 18,720 - 421.20 = 18,298.80 \text{ บาท}$$

2. กรณีมูลค่าตั๋วที่โอนน้อยกว่าจำนวนเงินในตั๋ว ผลต่างถือเป็นขาดทุนจากการโอน บันทึกเข้าบัญชีดอกเบียจ่าย

|        |                                    |
|--------|------------------------------------|
| เดบิต  | เจ้าหนี้ (มูลค่าที่โอน)            |
| เดบิต  | ดอกเบียจ่าย (ส่วนลด - ดอกเบียตั๋ว) |
| เครดิต | ตั๋วเงินรับ (จำนวนเงินในตั๋ว)      |

จากตัวอย่างข้างต้น นาย ข. คิดหักส่วนลด 18% ต่อปี

#### การบันทึกบัญชี

|          |   |           |        |
|----------|---|-----------|--------|
| มี.ค. 31 | เจ้าหนี้ - นาย ข.                           | 17,877.60 |        |
|          | ดอกเบียจ่าย (842.40 - 720)                  | 122.40    |        |
|          | ตั๋วเงินรับ                                 |           | 18,000 |
|          | โอนตัวชำระหนี้ให้นาย ข. คิดส่วนลด 18% ต่อปี |           |        |

#### คำนวณได้ดังนี้:-

1. ดอกเบียในตั๋ว =  $18,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{120}{360} = 720$  บาท
2. มูลค่าตั๋ว ณ วันครบกำหนด =  $18,000 + 720 = 18,720$  บาท
3. ส่วนลดในการโอน =  $18,720 \times \frac{18}{100} \times \frac{90}{360} = 842.40$  บาท
4. มูลค่าที่โอน =  $18,720 - 842.40 = 17,877.60$  บาท

3.2.3 ตามมูลค่าที่ตกลงกันเอง ถ้ามูลค่าที่ตกลงกันเองมีมากกว่าจำนวนเงินในตั๋ว ผลต่างถือเป็นกำไรจากการโอนตั๋ว บันทึกเข้าบัญชีดอกเบียรับ

|        |                               |
|--------|-------------------------------|
| เดบิต  | เจ้าหนี้ (มูลค่าที่ตกลงกัน)   |
| เครดิต | ตั๋วเงินรับ (จำนวนเงินในตั๋ว) |
| เครดิต | ดอกเบียรับ (ผลต่าง)           |

ถ้ามูลค่าที่โอนตกลงกันเองมีจำนวนน้อยกว่าจำนวนเงินในตั๋ว ผลต่างถือเป็นขาดทุนจากการโอน บันทึกเข้าบัญชีดอกเบียจ่าย

|        |                                |
|--------|--------------------------------|
| เดบิต  | เจ้าหนี้ (มูลค่าที่ตกลงกันเอง) |
| เดบิต  | ดอกเบียจ่าย (ผลต่าง)           |
| เครดิต | ตั๋วเงินรับ (จำนวนเงินในตั๋ว)  |



## การบันทึกบัญชีด้านผู้รับโอนตัวเงิน

### 1. มูลค่าที่รับโอนเท่ากับจำนวนเงินในตัว

เดบิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)  
            เครดิต      ลูกหนี้ (มูลค่าที่รับโอน)

### 2. มูลค่าที่รับโอนมากกว่าจำนวนเงินในตัว ผลต่างถือเป็นผลขาดทุน บันทึกไว้ในบัญชีดอกเบี่ยรับด้านเดบิต

เดบิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)  
เดบิต      ดอกเบี่ยรับ (ผลต่าง)  
            เครดิต      ลูกหนี้ (มูลค่าที่รับโอน)

### 3. มูลค่าที่รับโอนน้อยกว่าจำนวนเงินในตัว ผลต่างถือเป็นผลกำไรจากการรับโอนตัวบันทึกไว้ในบัญชีดอกเบี่ยรับด้านเครดิต

เดบิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)  
            เครดิต      ลูกหนี้ (มูลค่าที่รับโอน)  
            เครดิต      ดอกเบี่ยรับ (ผลต่าง)

## ตัวเงินรับถึงกำหนด

### 1. ได้รับชำระเงินตามตัวโดยเรียบร้อย

#### 1.1 เก็บตัวเงินรับจนครบกำหนด

เดบิต      เงินสดหรือธนาคาร (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี่ยในตัว)  
            เครดิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)  
            เครดิต      ดอกเบี่ยรับ

#### 1.2 นำตัวเงินรับไปขายลดที่ธนาคาร

เดบิต      ตัวเงินรับขายลด (จำนวนเงินในตัว)  
            เครดิต      ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)

#### 1.3 สลักหลังโอนชำระให้เจ้าหนี้

ไม่ต้องบันทึกบัญชี

## 2. วัตถุประสงค์ความเชื่อถือ

เมื่อตัวครบกำหนดชำระเงิน ผู้จ่ายเงินปฏิเสธการจ่ายเงิน ตัวเงินฉบับนั้นเป็นตัวเงินขาดความเชื่อถือ ผู้ถือตัวหรือผู้รับเงินตามตัวมีสิทธิเรียกเก็บเงินจากผู้โอนสลักหลัง ผู้ส่งจ่ายหรือผู้จ่ายเงิน โดยทำคำคัดค้านเพื่อใช้สิทธิไล่เบี้ยจากผู้โอนตัว ผู้ส่งจ่าย จนถึงผู้จ่ายเงิน โดยผู้รับเงินมีสิทธิเรียกร้องจำนวนเงินดังนี้:—

1. จำนวนเงินในตัว พร้อมดอกเบี้ยในตัว
2. ดอกเบี้ยคิดตั้งแต่วันผิดนัดชำระหนี้จนถึงวันชำระเงิน
3. ค่าใช้จ่ายในการคัดค้าน

ตัวเงินรับขาดความเชื่อถือ แบ่งพิจารณาได้ดังนี้:—

### 2.1 ตัวเงินรับอยู่ในมือขาดความเชื่อถือ การบันทึกบัญชีมีดังนี้:—

2.1.1 วันครบกำหนดตัวขาดความเชื่อถือ จะยกเลิกตัวเงินรับฉบับนั้น พร้อมทั้งตั้งลูกหนี้คนเดิมกลับมาเป็นลูกหนี้คนใหม่

|        |  |
|--------|--|
| เดบิต  | ลูกหนี้ (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว) |
| เครดิต | ตัวเงินรับ (จำนวนเงินในตัว)              |
| เครดิต | ดอกเบี้ยรับ (ถ้ามี)                      |

2.1.2 จ่ายค่าใช้จ่ายในการคัดค้าน ค่าใช้จ่ายนี้สามารถเรียกเงินคืนได้จากผู้จ่ายเงิน จึงไม่เป็นค่าใช้จ่ายของกิจการ

|        |                               |
|--------|-------------------------------|
| เดบิต  | ลูกหนี้ (ค่าคัดค้านที่จ่ายไป) |
| เครดิต | เงินสด                        |

### 2.1.3 รับชำระหนี้สำหรับตัวขาดความเชื่อถือ

|        |  |
|--------|--|
| เดบิต  | เงินสด (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว + ค่าคัดค้าน + ดอกเบี้ยตัวพันกำหนด) |
| เครดิต | ลูกหนี้ (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยตัว + ค่าคัดค้าน)                        |
| เครดิต | ดอกเบี้ยรับ (ดอกเบี้ยตัวพันกำหนด)  |

## ตัวอย่าง

- 10 ก.พ. 34      กิจการรับตัวแลกเงินที่กิจการออกไปให้นาย ก. รับรอง จำนวน 5,000 บาท  
 ตัวลงวันที่ 1 ก.พ. 34 กำหนดชำระ 1 เดือน อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี
- 1 มี.ค. 34      กิจการไปเก็บเงินตามตัวที่นาย ก. นาย ก. ปฏิเสธการจ่ายเงิน
- 2 มี.ค. 34      กิจการจ่ายค่าตัดค้ำ 100 บาท และคิดดอกเบี้ยตัวพันกำหนด 12% ต่อปี
- 1 เม.ย. 34      นาย ก. นำเงินมาชำระให้แก่กิจการทั้งหมด

### การบันทึกบัญชี

|         |   |       |       |
|---------|---|-------|-------|
| มี.ค. 1 | ลูกหนี้ – นาย ก. (5,000 + 50)                                   | 5,050 |       |
|         | ตัวเงินรับ  |       | 5,000 |
|         | ดอกเบี้ยรับ $(5,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12})$ |       | 50    |
|         | ตัวเงินรับขาดความเชื่อถือ                                       |       |       |
| 2       | ลูกหนี้ – นาย ก.  | 100   |       |
|         | เงินสด  |       | 100   |
|         | จ่ายค่าทำค้ำตัดค้ำ  |       |       |
| เม.ย. 1 | เงินสด  | 5,200 |       |
|         | ลูกหนี้ – นาย ก. (5,050 + 100)                                  |       | 5,150 |
|         | ดอกเบี้ยรับ $(5,000 \times \frac{12}{100} \times \frac{1}{12})$ |       | 50    |
|         | รับชำระหนี้จากนาย ก. สำหรับตัวขาดความเชื่อถือ                   |       |       |

2.2 ตัวเงินรับขาดความเชื่อถือ ตัวเงินรับซึ่งกิจการได้รับจากลูกหนี้ กิจการได้นำตัวเงินรับไปขายลดให้ธนาคาร ในวันถึงกำหนดชำระเงิน ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตัวไม่ได้ ธนาคารใช้สิทธิไล่เบี้ยกับกิจการสำหรับเงินในตัวพร้อมดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายในการทำค้ำตัดค้ำ กิจการก็จำเป็นต้องชำระหนี้แก่ธนาคารแทนผู้จ่ายเงิน จากนั้นกิจการจะใช้สิทธิไล่เบี้ยกับผู้จ่ายเงินในจำนวนเงินที่จ่ายให้ธนาคารพร้อมดอกเบี้ยตัวพันกำหนดด้วย

2.2.1 วันครบกำหนดตัวขาดความเชื่อถือ จะทำการยกเลิกตัวเงินรับฉบับนั้นพร้อมทั้งจ่ายเงินให้ธนาคาร

ยกเลิกตัวเงินรับขายลด

เดบิต      ตัวเงินรับขายลด (จำนวนเงินในตัว)

    เครดิต      ตัวเงินรับ

จ่ายเงินให้ธนาคาร จะตั้งลูกหนี้เดิมกลับมาเป็นลูกหนี้ใหม่  
 เดบิต ลูกหนี้ (จำนวนเงินในตั๋ว + ดอกเบี้ยในตั๋ว  
 + ค่าตัดค่าน)  
 เครดิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร

### 2.2.2 รับเงินจากผู้จ่ายเงินสำหรับตัวขาดความเชื่อถือ

เดบิต เงินสดหรือเงินฝากธนาคาร (จำนวนเงินในตั๋ว + ดอกเบี้ยในตั๋ว  
 + ค่าตัดค่าน + ดอกเบี้ยตัวพ้นกำหนด)  
 เครดิต ลูกหนี้ (จำนวนเงินในตั๋ว + ดอกเบี้ยในตั๋ว  
 + ค่าตัดค่าน)  
 เครดิต ดอกเบี้ยรับ (ดอกเบี้ยตัวพ้นกำหนด)

### ตัวอย่าง

- 1 มี.ค. 34 นายสมศักดิ์ วรรกรม ออกตั๋วสัญญาใช้เงินลงวันที่ 1 มีนาคม 34 กำหนด  
 1 เดือน จำนวน 15,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี
- 15 มี.ค. 34 นำตั๋วเงินรับไปขายลดที่ธนาคาร ธนาคารคิดส่วนลด 10% ต่อปี
- 3 เม.ย. 34 ธนาคารแจ้งว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ และจ่ายค่าทำค่าตัดค่าน 30 บาท
- 4 เม.ย. 34 จ่ายเงินสดให้ธนาคาร
- 10 เม.ย. 34 นายสมศักดิ์ จ่ายเงินให้กิจการทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยตัวพ้นกำหนด 20 บาท

### การบันทึกบัญชี

|         |   |        |        |
|---------|---|--------|--------|
| เม.ย. 3 | ตั๋วเงินรับขายลด                          | 15,000 |        |
|         | ตั๋วเงินรับ                               |        | 15,000 |
|         | ยกเลิกตั๋วเงินรับขายลดขาดความเชื่อถือ     |        |        |
| 4       | ลูกหนี้ — นายสมศักดิ์ (15,000 + 150 + 30) | 15,180 |        |
|         | เงินสด                                    |        | 15,180 |
|         | จ่ายชำระหนี้ให้ธนาคารแทนนายสมศักดิ์       |        |        |
| 10      | เงินสด (15,000 + 150 + 30 + 20)           | 15,200 |        |
|         | ลูกหนี้ — นายสมศักดิ์                     |        | 15,180 |
|         | ดอกเบี้ยรับ                               |        | 20     |

รับชำระหนี้จากนายสมศักดิ์รวมทั้งดอกเบี้ยตัวพันทัด

## 2.3 โอนสลักหลังให้เจ้าหนี้ แล้วตัวขาดความเชื่อถือ

2.3.1 ในวันครบกำหนด ตัวขาดความเชื่อถือ ให้โอนลูกหนี้เดิมและเจ้าหนี้เดิมกลับมาเป็นลูกหนี้และเจ้าหนี้ของกิจการใหม่ โดย

|        |   |
|--------|---|
| เดบิต  | ลูกหนี้ (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว + ค่าตัดค้าง) |
| เครดิต | เจ้าหนี้  |

2.3.2 รับชำระหนี้จากผู้จ่ายเงินตามตัว

|        |  |
|--------|--|
| เดบิต  | เงินสด (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว + ค่าตัดค้าง + ดอกเบี้ยตัวพันทัด) |
| เครดิต | ลูกหนี้  |
| เครดิต | ดอกเบี้ยรับ (ดอกเบี้ยตัวพันทัด)  |

### ตัวอย่าง

- 6 ส.ค. 34 รับตัวสัญญาใช้เงินจากนายประดับ จำนวน 50,000 บาท กำหนด 1 เดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี กิจการโอนสลักหลังชำระหนี้ให้แก่นายสมบุรณ์ โดยคิดส่วนลด 8% ต่อปี
- 6 ก.ย. 34 ถึงกำหนดชำระเงิน นายสมบุรณ์แจ้งว่าเรียกเก็บเงินจากนายประดับไม่ได้ นายสมบุรณ์จ่ายค่าทำค่าตัดค้าง 50 บาท
- 7 ก.ย. 34 กิจการชำระหนี้ให้นายสมบุรณ์แทนนายประดับ
- 15 ก.ย. 34 นายประดับชำระหนี้ให้กิจการ พร้อมดอกเบี้ยตัวพันทัด 40 บาท

การบันทึกบัญชี จะปรากฏดังนี้:-

|        |   |        |        |
|--------|---|--------|--------|
| ก.ย. 6 | ลูกหนี้ - นายประดับ (50,000 + 250 + 50)   | 50,300 |        |
|        | เจ้าหนี้ - นายสมบุรณ์                     |        | 50,300 |
|        | ตัวเงินรับโอนให้นายสมบุรณ์ขาดความเชื่อถือ |        |        |
| 7      | เจ้าหนี้ - นายสมบุรณ์                     | 50,300 |        |
|        | เงินสด                                    |        | 50,300 |
|        | จ่ายชำระหนี้ให้นายสมบุรณ์แทนนายประดับ     |        |        |

|         |   |        |        |
|---------|---|--------|--------|
| ก.ย. 15 | เงินสด (50,000 + 250 + 50 + 40)                 | 50,340 |        |
|         | ลูกหนี้ – นายประดับ                             |        | 50,300 |
|         | ดอกเบี้ยรับ                                     |        | 40     |
|         | รับชำระหนี้จากนายประดับพร้อมดอกเบี่ยตัวพันกำหนด |        |        |

### การแสดงรายการตัวเงินรับในงบดุล

ตัวเงินรับ ถือเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน ตัวเงินรับขายลดที่นำไปขายลดให้ธนาคาร และยังไม่ถึงกำหนดชำระในงวดบัญชีนี้ ตัวเงินรับขายลดจึงถือเป็นหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น (Contingent Liabilities) เนื่องจากการนำตัวเงินรับไปขายลดให้ธนาคาร กิจการยังไม่พ้นความรับผิดชอบเมื่อตัวเงินครบกำหนด ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตัวไม่ได้ กิจการต้องรับผิดชอบชดใช้ให้แก่ธนาคารให้แสดงเป็นรายการหักจากตัวเงินรับในงบดุล พร้อมทั้งหมายเหตุท้ายงบดุลด้วย

#### สินทรัพย์หมุนเวียน

|                     |               |        |
|---------------------|---------------|--------|
| .....               |               | xx     |
| ตัวเงินรับ          | 50,000        |        |
| หัก ตัวเงินรับขายลด | <u>10,000</u> | 40,000 |

หมายเหตุ หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นเนื่องจากตัวเงินรับขายลดยังไม่ถึงกำหนด 10,000 บาท

### ตัวเงินจ่าย

ตัวเงินจ่าย หมายถึง ตัวแลกเปลี่ยนที่กิจการเป็นผู้รับรอง หรือออกเป็นตัวสัญญาใช้เงินชำระหนี้ให้แก่เจ้าหนี้

#### การบันทึกบัญชี

เมื่อออกตัวสัญญาใช้เงิน หรือรับรองตัวแลกเปลี่ยน

|        |                           |
|--------|---------------------------|
| เดบิต  | เจ้าหนี้ (จำนวนเงินในตัว) |
| เครดิต | ตัวเงินจ่าย               |

เมื่อกิจการออกตัวสัญญาใช้เงินหรือรับรองตัวแลกเปลี่ยนแล้ว กรรมสิทธิ์ในตัวเงินฉบับนั้นถือเป็นของผู้ทรงตัวเงินหรือผู้ถือตัวเงินที่จะโอนสิทธิหลังหรือไปอยู่ในบุคคลใดไม่สำคัญ ในด้าน

ผู้จ่ายเงินมีหน้าที่จ่ายเงินตามตัวเมื่อตัวถึงกำหนดชำระเงิน

เมื่อถึงกำหนด กิจการชำระเงิน บันทึกบัญชีโดย

เดบิต      ตัวเงินจ่าย (จำนวนเงินในตัว)

เดบิต      ดอกเบี้ยจ่าย (ถ้ามี)

เครดิต      เงินสด (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว)

### ตัวเงินจ่ายขาดความเชื่อถือ

เมื่อตัวถึงกำหนด กิจการไม่สามารถชำระเงินตามตัวเงินได้ ผู้ถือตัวหรือผู้รับเงินจะทำคำตัดค้ำน ไล่เบี้ย เอากับผู้จ่ายเงิน ค่าใช้จ่ายในการทำคำตัดค้ำนจะเป็นของกิจการที่ออกตัวเงิน กิจการจะทำการยกเลิกตัวเงินจ่ายฉบับนั้นพร้อมทั้งโอนเจ้าหนี้รายนั้นกลับเป็นเจ้าหนี้ตามเดิม บันทึกบัญชีโดย

เดบิต      ตัวเงินจ่าย (จำนวนเงินในตัว)

เดบิต      ดอกเบี้ยจ่าย

เดบิต      ค่าตัดค้ำน หรือค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด

เครดิต      เจ้าหนี้ (จำนวนเงินในตัว + ดอกเบี้ยในตัว + ค่าตัดค้ำน)

### ตัวอย่าง

- 1 ม.ค. 34      ซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อจากนายวิชัย เป็นเงิน 10,000 บาท
- 5 ม.ค. 34      นายวิชัยออกตัวแลกเงินให้กิจการรับรอง ตัวลงวันที่ 1 ม.ค. 34 กำหนด 1 เดือน อัตราดอกเบี้ย 6% ต่อปี
- 7 ม.ค. 34      นายวิชัยนำตัวแลกเงินไปขายลดให้ธนาคาร คิดส่วนลด 10% ต่อปี
- 1 ก.พ. 34      ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตัวแลกเงิน กิจการไม่มีเงินชำระหนี้ ธนาคารจ่ายค่าทำคำตัดค้ำน 50 บาท
- 10 ก.พ. 34      กิจการจ่ายเงินชำระหนี้ให้นายวิชัย พร้อมดอกเบี้ยตัวพ้นกำหนด 20 บาท

การบันทึกบัญชี จะเป็นดังนี้

|        |                         |        |        |
|--------|-------------------------|--------|--------|
| ม.ค. 1 | ซื้อ                    | 10,000 |        |
|        | เจ้าหนี้ — นายวิชัย     |        | 10,000 |
|        | ซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ |        |        |

|         |  |        |        |
|---------|--|--------|--------|
| ม.ค. 5  | เจ้าหนี้ – นายวิชัย  | 10,000 |        |
|         | ตัวเงินจ่าย  |        | 10,000 |
|         | รับรองตัวแลกเงินเพื่อชำระหนี้                                    |        |        |
| ก.พ. 1  | ตัวเงินจ่าย  | 10,000 |        |
|         | ดอกเบี้ยจ่าย $(10,000 \times \frac{6}{100} \times \frac{1}{12})$ | 50     |        |
|         | ค่าตัดค้าน   | 50     |        |
|         | เจ้าหนี้ – นายวิชัย  |        | 10,100 |
|         | ตัวเงินจ่ายขาดความเชื่อถือ                                       |        |        |
| ก.พ. 10 | เจ้าหนี้ – นายวิชัย  | 10,100 |        |
|         | ดอกเบี้ยจ่าย   | 20     |        |
|         | เงินสด   |        | 10,120 |
|         | จ่ายชำระหนี้ให้นายวิชัยสำหรับตัวขาดความเชื่อถือ                  |        |        |

### การปรับปรุงดอกเบี้ยในวันงบบัญชี

ในกรณีที่ตัวเงินมีระยะเวลาครบกำหนดในงวดบัญชีถัดไป ดอกเบี้ยในตัวเงินจึงคาบเกี่ยวสองงวดบัญชี คือ งวดบัญชีนี้และงวดบัญชีหน้า

#### 1. กรณีเป็นตัวเงินรับและวันครบกำหนดอยู่ในงวดบัญชีถัดไป

ในกรณีกิจการซึ่งมีตัวเงินรับชนิดมีดอกเบี้ย กิจการต้องได้รับดอกเบี้ย ตัวเงิน แต่ในงวดบัญชีนี้ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ กิจการจึงยังไม่ได้รับดอกเบี้ย

เดบิต      ดอกเบี้ยค้างรับ (เงินต้น × อัตราดอกเบี้ย × ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ออกตัวจนถึง 31 ธ.ค.)  
    เครดิต      ดอกเบี้ยรับ

ตัวอย่าง    รับตัวเงินลงวันที่ 10 ธ.ค. 34 จำนวน 15,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี กำหนด 60 วัน

|            |  |     |     |
|------------|--|-----|-----|
| 31 ธ.ค. 34 | ดอกเบี้ยค้างรับ $(15,000 \times 12\% \times \frac{21}{360})$ | 105 |     |
|            | ดอกเบี้ยรับ  |     | 105 |
|            | (ปรับปรุงดอกเบี้ยค้างรับ)                                    |     |     |



2. กรณีนำตัวเงินรับชนิดมีดอกเบี้ยไปขายลดที่ธนาคาร และวันครบกำหนดอยู่ในงวดบัญชีถัดไป

ไม่จำเป็นต้องปรับปรุงดอกเบี้ยรับ เพราะเหตุว่าดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายที่เกิดขึ้น ในขณะที่นำไปขายลดที่ธนาคารนั้น ถือเป็นกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายตัวเงินรับนั่นเอง

3. กรณีเป็นตัวเงินจ่ายและวันครบกำหนดอยู่ในงวดบัญชีต่อไป

ดอกเบี้ยที่จ่ายสำหรับตัวเงินต้องจ่ายในงวดบัญชีหน้า ในงวดบัญชีนี้จึงยังไม่ได้จ่าย

เดบิต            ดอกเบี้ยจ่าย

                  เครดิต            ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ตัวอย่าง ออกตัวเงินลงวันที่ 16 ธ.ค. 34 จำนวน 12,000 บาท อัตราดอกเบี้ย 12% ต่อปี กำหนด 90 วัน

|            |   |    |    |
|------------|---|----|----|
| 31 ธ.ค. 34 | ดอกเบี้ยจ่าย $(12,000 \times 12\% \times \frac{15}{360})$ | 60 |    |
|            | ดอกเบี้ยค้างจ่าย  |    | 60 |
|            | (ปรับปรุงดอกเบี้ยค้างจ่าย)                                |    |    |