

## แบบฝึกหัดบทที่ 2

### เรื่อง ลูกหนี้และตัวเงินรับ

ข้อ 1. บริษัทอินทรา จำกัด ขายบัญชีลูกหนี้จำนวนเงิน 400,000 บาท ให้แก่บริษัท พี.พี. แพลคตอริง จำกัด โดยบริษัทอินทรา ไม่ต้องรับผิดชอบในหนี้สูญ บริษัท พี.พี. แพลคตอริง คิดค่าบริการ 15% ของยอดลูกหนี้และหักเงินกันไว้เผื่อค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้น 20% ของยอดลูกหนี้ ในระหว่างปี บริษัท พี.พี. แพลคตอริง เก็บหนี้ได้ 320,000 บาท เนื่องจากมีการรับคือสินค้า 20,000 บาท ส่วนลดจ่าย 10,000 บาท และหนี้สูญเกิดขึ้น

ให้ทำ บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไป ทั้งด้านผู้ซื้อและด้านผู้ขาย

ข้อ 2. จากโจทย์ข้อ 1. ถ้าบริษัทอินทรา จำกัด ต้องรับผิดชอบในหนี้สูญ

ให้ทำ บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไปทั้งด้านผู้ซื้อและด้านผู้ขาย

ข้อ 3. ห้างเทพพานิช กู้เงินโดยออกตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 200,000 บาท เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2540 มีอัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี กำหนดเวลาของตั๋ว 180 วัน โดยโอนบัญชีลูกหนี้จำนวน 300,000 บาท เป็นหลักประกัน กิจการผู้โอนจะเก็บหนี้เองและส่งเงินที่เก็บได้ จากลูกหนี้ชำระหนี้ทุกเดือนผู้ให้กู้คิดค่าปวญการ 20% ของยอดเงินกู้ วันที่ 31 ตุลาคม 2540 เก็บเงินจากลูกหนี้ได้ 180,000 บาท หักส่วนลดจ่าย 9,000 บาท และรับคืนสินค้าอีก 1,000 บาท วันที่ 1 พฤศจิกายน 2540 นำเงินที่เก็บได้ไปชำระหนี้ 180,000 บาท พร้อมด้วยดอกเบี้ย เดือนธันวาคม 2540 เก็บหนี้จากลูกหนี้ที่โอนไปได้ทั้งหมดหักด้วยหนี้สูญ 3,000 บาท ห้างเทพพานิช ได้นำเงินไปชำระหนี้สำหรับส่วนที่ติดค้างทั้งหมดพร้อมดอกเบี้ยแล้วในวันที่ 30 ธันวาคม 2540

ให้ทำ บันทึกรายการตามเหตุการณ์ข้างต้นทั้งหมด ตั้งแต่วันที่ 1 สิงหาคม 2540 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2540

ข้อ 4. ตัวเงินรับจำนวนเงิน 50,000 บาท ชนิดมีดอกเบี่ย 10% ต่อปี ออกเมื่อ วันที่ 1 พฤษภาคม 2532 ครบกำหนด 1 พฤษภาคม 2535 จ่ายดอกเบี่ยทุกปี อัตราดอกเบี่ยในตลาดขณะนี้เท่ากับ 14% ต่อปี

- ให้ทำ
1. แสดงการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของตัวและจำนวนเงินส่วนลดทั้งหมด รวมทั้งแสดงตารางการตัดบัญชีส่วนลดของตัวเงิน
  2. บันทึกรายการเฉพาะวันที่มีการจ่ายดอกเบี่ยตามตัว

ข้อ 5. บริษัท จูน จำกัด ได้รับตัวเงินชนิดไม่มีดอกเบี่ย ระยะเวลา 5 ปี เงินหน้าตัว 100,000 บาท และได้สิทธิในการสั่งซื้อสินค้าจำนวน 100,000 กิโลกรัม ในราคาพิเศษ 90% ของราคาปกติจากบริษัท แจน จำกัด ซึ่งบริษัท จูน ต้องจ่ายเงินสดให้บริษัทแจนในวันนี้ ตามจำนวนเงินหน้าตัว อัตราดอกเบี่ยในตลาดขณะนี้เท่ากับ 12% ต่อปี

- ให้ทำ
1. คำนวณหามูลค่าปัจจุบันและส่วนลดของตัวเงิน
  2. แสดงตารางการตัดบัญชีส่วนลดที่จะต้องโอนไปเป็นดอกเบี่ยรับในแต่ละปี โดยถือว่าถ้าตัวมีดอกเบี่ยจะทำการจ่ายดอกเบี่ยทุกปี
  3. ในที่กรายการในวันรับตัวและวันสิ้นปีที่ 1 โดยสมมติว่า บริษัทจูนได้ซื้อสินค้าบริษัทแจนไปแล้ว 50,000 กิโลกรัม

ข้อ 6. บริษัท ทีมา จำกัด เป็นบริษัทให้คำปรึกษาด้าน Real Estate ได้รับตัวเงินจำนวน 550,000 บาท จากบริษัท วันสว่าง เรียด เอสเตท จำกัด เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2530 แทนค่าบริการให้คำปรึกษา วันครบกำหนดของตัวคือ 1 มกราคม 2535 ตัวเงินฉบับนี้ บริษัทวันสว่างออกให้เนื่องจากบริษัททีมา ไม่สามารถคำนวณค่าบริการได้ และตัวเงินก็ไม่อาจขายในตลาดได้เช่นกัน เมื่อพิจารณาถึงผู้มีเครดิตระดับเดียวกับบริษัทวันสว่างแล้ว เห็นว่าอัตราที่เหมาะสมที่สุด

- ให้ทำ คำนวณมูลค่าปัจจุบันและส่วนลดของตัวเงิน พร้อมทั้งแสดงตารางการตัดส่วนลดของตัวฉบับนี้

ข้อ 7. สมมติว่า ตั๋วเงินที่บริษัท วันสว่างเรียลเอสเตท จำกัด ออกให้ตามข้อ 6. นั้น เป็น ตั๋วมีดอกเบี้ย 5% ต่อปี กำหนดจ่ายดอกเบี้ยทุกวันสิ้นปี

ให้ทำ บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไปเมื่อวันรับตั๋ว และวันที่มีการรับดอกเบี้ยตามตั๋ว ซึ่งทำการตัดส่วนลดตลอดอายุในสมุดรายวันทั่วไปของบริษัท ที่มา จำกัด

ข้อ 8. นายธรรมดา ได้รับตั๋วเงินจากนายธรรมชาติ ซึ่งกู้เงินไปจำนวน 25,000 บาท ตั๋วออกในวันที่ 30 เมษายน 2536 กำหนด 90 วัน ดอกเบี้ยตั๋ว 15% ต่อปี วันที่ 30 มิถุนายน 2536 นายธรรมดาจำเป็นต้องใช้เงินจึงนำตั๋วเงินฉบับนี้ ไปขายให้นาย ทำธาร โดยถือเป็นการค้าประกันการกู้ยืมโดยให้หักส่วนลดในอัตรา 18% ต่อปี เมื่อครบกำหนดนายทำธาร ได้เก็บเงินได้ครบถ้วน

ให้ทำ แสดงการคำนวณหาจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับการขายลดตั๋วเงินฉบับนี้พร้อมทั้ง แสดงรายการที่เกี่ยวข้องในสมุดรายวันทั่วไปของนายธรรมดา

ข้อ 9. บริษัท โลโก้ จำกัด ขายที่ดินราคาทุน 300,000 บาท ในวันที่ 16 เมษายน 2540 ราคาตลาดของที่ดิน ณ วันนี้ มีราคา 350,000 บาท ผู้ซื้อออกตั๋วเงินให้มีกำหนด เวลา 2 ปี ไม่มีดอกเบี้ย จำนวนเงินที่ระบุหน้าตั๋ว 480,000 บาท บริษัทโลโก้ ยอมรับตั๋วเงินฉบับนี้ และใช้ราคาตลาดของที่ดินในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของตั๋วเงินรับ

ให้ทำ บันทึกรายการขายที่ดิน ณ วันที่ 16 เมษายน 2540 ในสมุดรายวันทั่วไป

ข้อ 10. บริษัท พันธ จำกัด ได้รับตัวเงินจากลูกค้าฉบับหนึ่งมูลค่า 60,000 บาท ลงวันที่ 12 มิถุนายน 2540 กำหนดเวลา 6 เดือน อัตราดอกเบี้ย 15% ต่อปี บริษัทได้นำตัวเงินฉบับนี้ไปขายลดที่ธนาคาร ธนาคารหักส่วนลดในอัตรา 18% ต่อปี เมื่อถึงวันครบกำหนดธนาคารเก็บเงินได้ตามตัวครบถ้วน

ให้ทำ 1. คำนวณหามูลค่าต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในตัวเงินฉบับนี้  
2. บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไปของบริษัทพันธ จำกัด  
ทั้งกรณีที่ดีว่าการขายลดตัวเงินเป็นการขายและถือเป็นการกู้ยืมเงิน

ข้อ 11. รายการต่อไปนี้จะแสดงรายการในงบดุลอย่างไร

1. ลูกหนี้การค้า
2. ลูกหนี้ตามสัญญาขายผ่อนชำระ
3. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่กรรมการและเจ้าหน้าที่พนักงานของบริษัท
4. ลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทในเครือและบริษัทย่อย
5. ลูกหนี้การค้าที่มียอดเครดิต
6. ลูกหนี้ค้ำหุ้น
7. ลูกหนี้ที่เกิดจากการต่อสู้คดี
8. ลูกหนี้ที่นำไปค้ำประกันเงินกู้
9. ตัวเงินรับที่นำไปประกันการกู้ยืมเงิน
10. ตัวเงินรับที่ไม่ได้เกิดจากการชำระค่าสินค้า