

เฉลยข้อที่ 4

บริษัท มิลเลอร์ จำกัด  
งบดุล  
วันที่ 15 เมษายน 25x4  
สินทรัพย์

(หน่วย : บาท)

สินทรัพย์หมุนเวียน :-

เงินสด (ดูบย่อที่ 1)	88,095.50	
ลูกหนี้	1,698,962.50	
ลูกหนี้บริษัทรับประกันภัย (ดูบย่อที่ 4)	295,740.30	
สินค้า (ที่รอดพ้นจากไฟไหม้)	<u>185,000.00</u>	2,267,798.30

สินทรัพย์ถาวร :-

เครื่องจักรเครื่องมือ (ดูบย่อที่ 5)	525,000.00	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม (ดูบย่อ = 5)	<u>146,738.00</u>	
ราคาเครื่องจักร เครื่องมือสุทธิ (หมายเหตุ 1)	378,262.00	
รถยนต์-ทุน	38,053.50	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	<u>8,053.50</u>	<u>30,000.00</u>
		<u>408,262.00</u>
		<u>2,676,060.30</u>

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินหมุนเวียน :-

เจ้าหนี้	301,056.00	
ตัวจ่าย (ดูบย่อที่ 6)	<u>337,394.00</u>	638,450.00

ส่วนของผู้ถือหุ้น :-

ทุนเรือนหุ้น	1,000,000.00	
กำไรสะสม	<u>1,037,610.30</u>	2,037,610.30
รวม		<u>2,676,060.30</u>

งบย่อที่ 1 - เงินสด

ยอดยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x3		389,101.50
บวก ยอดรับทั้งสิ้น - ลูกหนี้	1,012,063.00	
- ตัวจ่าย	<u>294,830.00</u>	<u>1,306,893.00</u>
หัก ยอดจ่าย		1,695,994.50
ยอดคงเหลือ ณ 15 เม.ย. 25x5		<u>88,095.50</u>

## เฉลยข้อที่ 4 (ต่อ)

### งบย่อยที่ 2 - ยอดขาย

ลูกหนี้ ณ 15 เม.ย. 25x4	1,698,962.50
บวก ลูกหนี้ชำระเงิน 1 ม.ค. 25x0 - 15 เม.ย. 25x0	<u>1,012,063.00</u>
∴ รวมลูกหนี้ทั้งสิ้นจากการขายเชื่อ	2,711,025.50
หัก ลูกหนี้ ณ 31 ธ.ค. 25x3 (ยอดยกมา)	<u>362,050.00</u>
ยอดขายตั้งแต่ 1 ม.ค. 25x4 - 15 เม.ย. 25x4	<u><u>2,348,975.50</u></u>

### งบย่อยที่ 3 - ยอดซื้อ

เจ้าหนี้ ณ 15 เม.ย. 25x4	301,056.00
บวก จ่ายชำระเงินให้เจ้าหนี้ 1 ม.ค. 25x1 - 15 เม.ย. 25x4	<u>467,854.00</u>
∴ รวมเจ้าหนี้ทั้งสิ้นเกิดจากการซื้อเชื่อ	768,910.00
หัก เจ้าหนี้ยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x3	<u>37,193.00</u>
ยอดซื้อตั้งแต่ 1 ม.ค. 25x3 - 15 เม.ย. 25x4	<u><u>731,717.00</u></u>

### งบย่อยที่ 4

#### ยอดสินค้าคงเหลือ ณ วันปีใหม่ 15 เม.ย. 25x4

ขาย (จากงบย่อยที่ 2)		2,348,975.50
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย :-		
สินค้าคงเหลือยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x3	480,000.00	
บวก ซื้อ (จากงบ 3)	731,717.00	
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	854,167.50	
ค่าเสื่อมราคา - เครื่องจักรเครื่องมือ	15,715.00	
กำไรขั้นต้นโดยประมาณ 38% ของยอดขาย (2,348,975.50)	892,610.70	
สินค้าคงเหลือ ณ 15 เม.ย. 25x4 ตามบัญชี		<u>625,234.70</u>
	<u><u>2,974,210.20</u></u>	<u><u>2,974,210.20</u></u>

## เฉลยข้อที่ 4 (ต่อ)

### คำนวณเงินที่จะได้รับจากบริษัทรับประกัน

สินค้าคงเหลือโดยประมาณ ณ 15 เม.ย. 25x4 ตามบัญชี		625,234.70
สินค้ารอดพ้นจากไฟไหม้		<u>185,000.00</u>
สินค้าที่เสียหายจากไฟไหม้		<u>440,234.70</u>
จำนวนเงินที่จะได้รับชดเชย	$= \frac{290,000}{80\% \text{ ของ } 625,234.70} \times 440,234.70$	
	$= 255,240.30$ บาท	

### คำนวณผลขาดทุนจากไฟไหม้

	(1)	(2)	(1)-(2)=(3)
	ความเสียหาย	จำนวนเงินที่ได้รับชดเชยจากบริษัทรับประกัน	ผลขาดทุนจากไฟไหม้
สินค้า	440,234.70	255,240.30	184,994.40
เครื่องจักรและเครื่องมือ	<u>45,000.00</u>	<u>40,500.00</u>	<u>4,500.00</u>
รวม	<u>485,234.70</u>	<u>295,740.30</u>	<u>189,494.40</u>

∴ ได้รับชดเชยจากบริษัทรับประกัน 295,740.30 บาท โดยบันทึกตั้งเป็นลูกหนี้ในงบดุล

### งบย่อที่ 5 - เครื่องจักรเครื่องมือ

ยอดยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x0	500,000	
บวก ซื้อเพิ่มเติม	<u>25,000</u>	525,000
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม :-		
ยอดยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x3	86,023	
บวก ความเสียหายโดยประมาณ (คือค่าซ่อมแซม)	45,000	
ค่าเสื่อมราคา 15 เม.ย. 25x4	<u>15,715</u>	<u>146,738</u>
ราคาเครื่องจักรเครื่องมือสุทธิ		<u>378,262</u>

### งบย่อที่ 6 - ตัวจ่าย

ยอดยกมา ณ 31 ธ.ค. 25x3	53,064.00
บวก ตัวจ่ายที่ออกทั้งสิ้น	<u>294,830.00</u>
รวม	347,894.00
หัก ชำระเงิน	<u>10,500.00</u>
ยอดคงเหลือ ณ 15 เม.ย. 25x4	<u>337,394.00</u>

## เฉลยข้อที่ 5

### โรงพิมพ์ศรีราม

#### 1) จำนวนเงินที่เรียกร้องตามที่สมุห์บัญชีได้จัดทำขึ้น

ก. อาคาร ราคาตามบัญชี มีดังนี้ :-

$$\begin{aligned} \text{ค่าเสื่อมราคาต่อปี} &= 800,000/10 \text{ ปี} &= 80,000 \text{ บาท} \\ \text{ค่าเสื่อมราคาสะสมนับจาก 1 มิ.ย. 2532 - 1 ก.ย. 2540} &= 7 \text{ ปี } 3 \text{ เดือน} \\ &= (80,000 \times 7) + (80,000 \times \frac{3}{12}) \\ &= 580,000 \text{ บาท} \\ \text{ราคาตามบัญชี} &= 800,000 - 580,000 = 220,000 \text{ บาท} \\ \text{เงื่อนไข Co-insurance} &= 80\% \\ \text{จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข} &= 80\% (220,000) = 176,000 \text{ บาท} \\ \text{จำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์} &= 300,000 \text{ บาท} \\ \text{ความเสียหาย} &= 220,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

∴ บริษัทผู้เอาประกันจะได้รับชดเชยจากการเอาประกันอาคารจากบริษัทรับประกัน  
= 220,000 บาท เพราะการเอาประกันเป็นไปตาม  
เงื่อนไข

ข. แทนพิมพ์-ที่ 1 .

$$\begin{aligned} \text{ค่าเสื่อมราคา} &= 500,000/10 \text{ ปี} &= 50,000 \text{ บาทต่อปี} \\ \text{ค่าเสื่อมราคาสะสมนับจาก 1 มิ.ย. 2532 - 1 ก.ย. 2540} &= 7 \text{ ปี } 3 \text{ เดือน} \\ &= (350,000) + (50,000 \times \frac{3}{12}) \\ &= 362,500 \text{ บาท} \\ \text{ราคาตามบัญชีแทนพิมพ์ที่ 1} &= 500,000 - 362,500 = 137,500 \text{ บาท}^{\text{A}} \end{aligned}$$

แทนพิมพ์-ที่ 2

$$\begin{aligned} \text{ค่าเสื่อมราคา} &= 1,500,000/15 \text{ ปี} &= 100,000 \text{ บาทต่อปี} \\ \text{ค่าเสื่อมราคาสะสมนับจาก 1 ม.ค. 2531 - 1 ก.ย. 2540} &= 6 \text{ ปี } 8 \text{ เดือน} \\ &= (600,000) + (100,000 \times \frac{8}{12}) \\ &= 666,667 \text{ บาท} \\ \therefore \text{ราคาตามบัญชีแทนพิมพ์ครั้งที่ 2} &= 1,500,000 - 666,667 = 833,333 \text{ บาท}^{\text{B}} \end{aligned}$$

## เฉลยข้อที่ 5 ต่อ

### โรงพิมพ์ศรีราม

#### แท่นพิมพ์-ที่ 3

$$\begin{aligned} \text{ค่าเสื่อมราคา} &= 2,100,000/15 \text{ ปี} &= 140,000 \text{ บาทต่อปี} \\ \text{ค่าเสื่อมราคาสะสมนับจาก 3 ก.ย. 2534 - 1 ก.ย. 2540} &&= 5 \text{ ปี} \\ &&= 140,000 \times 5 \text{ ปี} = 700,000 \text{ บาท} \\ \text{ราคาตามบัญชี} &&= 2,100,000 - 700,000 = 1,400,000 \text{ บาท}^C \\ \text{รวมราคาตามบัญชีของแท่นพิมพ์ 3 แท่น} &= 137,500^A + 833,333^B + 1,400,000^C \\ &= 2,370,833 \text{ บาท} \\ \text{เงื่อนไข Co-insurance} &&= 80\% \\ \text{ฉะนั้น จำนวนที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข} &= 80\% (2,370,833) \\ &= 1,896,666.40 \text{ บาท} \\ \text{จำนวนที่เอาประกันตามกรมธรรม์} &= 2,000,000 \text{ บาท} \\ \text{ความเสียหายเกิดขึ้น} &= 2,370,833 \text{ บาท ซึ่งมากกว่าจำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์} \\ \therefore &\text{ จะได้รับชดใช้จากการเอาประกันแท่นพิมพ์ เพียง 2,000,000 บาท} \end{aligned}$$

#### ค. หนังสือ :-

$$\begin{aligned} \text{โรงพิมพ์ศิริราคา ณ วันไฟไหม้} &= 2,000,000 \text{ บาท} \\ \text{เงื่อนไข Co-insurance} &= 90\% \\ \text{จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข} &= 90\% (2,000,000) = 1,800,000 \text{ บาท} \\ \text{จำนวนที่เอาประกันตามกรมธรรม์} &= 1,000,000 \text{ บาท} \\ \text{ฉะนั้น การเอาประกันไม่เป็นไปตามเงื่อนไข} & \\ \text{จากสูตร } \frac{\text{จำนวนที่ได้รับชดใช้}}{\text{จากบริษัทรับประกัน}} &= \left( \frac{\text{จำนวนเอาประกันตามกรมธรรม์} = 1,000,000}{\text{จำนวนเอาประกันตามเงื่อนไข} = 1,800,000} \right) \times \text{ความเสียหาย } 2,000,000 \\ &= 1,111,111 \text{ บาท ซึ่งมากกว่าจำนวนเงิน} \\ &\text{ที่เอาประกัน} \\ \therefore &\text{ จะได้รับชดใช้จากการเอาประกันหนังสือ} = 1,000,000 \text{ บาท} \end{aligned}$$

## เฉลยข้อที่ 5 (ต่อ)

2) จำนวนเงินที่บริษัทรับประกันจะชดใช้ความเสียหายให้ ตามวิธีที่บริษัทรับประกันดี  
ราคาทรัพย์สิน

### ก. อาคาร

จำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์	= 300,000 บาท
ราคา ณ วันไฟไหม้	= 200,000 บาท
เงื่อนไข Co-insurance	= 80%
จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข	= 80% (200,000) = 160,000 บาท
ฉะนั้น การเอาประกันเป็นไปตามเงื่อนไข	
ความเสียหาย	= 200,000 บาท
ได้รับชดใช้จากการเอาประกันอาคาร	= 200,000 บาท

### ข. แท่นพิมพ์

จำนวนที่เอาประกัน	= 2,000,000 บาท
ราคา ณ วันไฟไหม้	= 2,000,000 บาท
เงื่อนไข Co-insurance	= 80%
จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข	= 80% (2,000,000) = 1,600,000 บาท
ฉะนั้น การเอาประกันเป็นไปตามเงื่อนไข	
ความเสียหาย	= 2,000,000 บาท
ได้รับชดใช้จากการเอาประกันแท่นพิมพ์	= 2,000,000 บาท

เฉลยข้อที่ 5 (ต่อ)

ค. หนังสือ (สินค้า)

จำนวนที่เอาประกัน	= 1,000,000 บาท
ราคา ณ วันไฟไหม้	= 1,500,000 บาท
เงื่อนไข Co-insurance	= 90%
จำนวนที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข	= 90% (1,500,000) = 1,350,000 บาท
ความเสียหาย	= 1,500,000 บาท
จำนวนเงินที่จะได้รับชดใช้	= $\frac{1,000,000}{1,350,000} \times 1,500,000$
	= 1,111,111 บาท แต่มากกว่าจำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์
จึงได้รับเพียง	= 1,000,000 บาท

3) แสดงบัญชีกำไรขาดทุนจากไฟไหม้ได้ดังนี้  
บัญชีกำไรขาดทุนจากไฟไหม้

2540			2540		
1 ก.ย.	อาคารตามบัญชี	220,000	1 ก.ย.	จำนวนเงินที่ได้รับชดใช้จากบริษัท	
	แทนพิมพ์ตามบัญชี	2,370,833		รับประกัน :-	
	หนังสือตามบัญชี	2,000,000		- อาคาร	200,000
	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า :-			- แทนพิมพ์	2,000,000
	- อาคาร $(2,400 \times \frac{9}{12})$	1,800		- หนังสือ	1,000,000
	- แทนพิมพ์ $(6,000 \times \frac{16}{24})$	4,000		ขาดทุนจากไฟไหม้	1,399,833
	- หนังสือ $(4,800 \times \frac{16}{24})$	3,200			
		<u>4,599,833</u>			<u>4,599,833</u>

เฉลยข้อที่ 6

บริษัท ไทยสาธิต จำกัด

(1) ราคาคลังสินค้า ณ วันไฟไหม้ = 12 ล้านบาท

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) เงื่อนไข	(3) Policy	(4) จำนวนที่ ต้องเอาประกัน ตามเงื่อนไข	(5) จำนวนเงินที่จะได้รับ ชดเชยจากบริษัทรับประกัน
AAA	80%	2,000,000	80% 12 ล้าน = 9,600,000	$\frac{2}{10} \times 12 = 2,000,000$ ล้านบาท
ABC	-	3,000,000	-	= 3,000,000
XYZ	90%	5,000,000	90% 12 ล้าน = 10,800,000	$\frac{5}{10.8} \times 12 = 5,000,000$ ล้านบาท
		10,000,000		10,000,000

การคำนวณหายอดขาย

การคำนวณหายอดซื้อ

ลูกหนี้ปลายงวด	500,000	เจ้าหนี้ปลายงวด	2,510,000
บวก เก็บเงินได้	5,000,000	บวก จ่ายชำระหนี้	2,000,000
∴ ลูกหนี้รวม	5,500,000	∴ เจ้าหนี้รวม	4,510,000
หัก ลูกหนี้นยกมา	3,200,000	หัก เจ้าหนี้นยกมา	4,000,000
∴ ยอดขายรวม	<u>2,300,000</u>	∴ ยอดซื้อ	<u>510,000</u>

คำนวณหายอดสินค้าที่ถูกไฟไหม้

(บาท)

ต้นทุนสินค้าขาย (70% ของยอดขาย 2,300,000 บาท)	=	1,610,000
สินค้าต้นงวด	2,000,000	
บวก ซื้อ	<u>510,000</u>	
∴ สินค้าทั้งหมดที่มีไว้เพื่อขาย	<u>2,510,000</u>	= <u>2,510,000</u>
∴ สินค้าคงเหลือปลายงวด	* 900,000	
สินค้าที่รอดพ้นจากไฟไหม้	<u>300,000</u>	
∴ สินค้าส่วนที่ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ (Loss by fire)	* <u>600,000</u>	



เฉลยข้อที่ 6 ต่อ

บริษัท ไทยสาถล จำกัด

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) เงื่อนไข Coinsurance Clause	(3) policy	(4) จำนวนที่ ต้องเอาประกัน ตามเงื่อนไข	(5) คำนวณเงินที่จะได้รับ ชดใช้จากบริษัท รับประกัน
AAA	80%	300,000	720,000	$\frac{3}{8} \times 6 \text{ ล้าน} = 225,000$
ABC	-	200,000	-	$\frac{2}{8} \times 6 \text{ ล้าน} = 150,000$
XYZ	90%	<u>300,000</u>	810,000	$\frac{3}{8.1} \times 6 \text{ ล้าน} = \underline{222,222}$
		<u>800,000</u>	(90% 900,000)	<u>597,222</u>

คลังสินค้า 10,000,000 บาท :-

ค่าเสื่อมราคา ต่อปี	=	1,200,000	
ค่าเสื่อมราคา ต่อเดือน	=	100,000	
ค่าเสื่อมราคา $\frac{1}{2}$ เดือน	=	50,000	
ค่าเสื่อม ม.ค. 2540-15 เม.ย. 2540	=	350,000	} 3,950,000
ค่าเสื่อมสะสมยกมา	=	3,600,000	
ราคาตามบัญชีคลังสินค้า	=	10,000,000	} 6,050,000
		3,950,000	
		6,050,000	

(2)

บัญชีขาดทุนจากไฟไหม้

2540		2540	
คลังสินค้า	6,050,000	เงินสด (6)	10,000,000
สินค้า	600,000	เงินสดได้รับชดใช้	597,222
กำไรขาดทุน	<u>*3,947,222</u>	จากบริษัทประกันภัย	
	<u>10,597,222</u>		<u>10,597,222</u>

เฉลยข้อที่ 7

บริษัท บงกช จำกัด

(1) จำนวนตามบริษัทรับประกันตราค่า

ราคาอาคาร ณ วันไฟไหม้ = 8 ล้านบาท

ความเสียหายเกิดขึ้น = 1 ล้านบาท

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) เงื่อนไข Co-insurance Clause	(3) จำนวนเงิน ที่ต้องเอาประกัน ตามเงื่อนไข (บาท)	(4) จำนวนเงินที่ เอาประกัน ตามกรมธรรม์ (บาท)	(5) จำนวนเงินที่จะได้รับ ชดเชยจากบริษัท รับประกัน (บาท)
AAA	80%	80% 8 ล้านบาท = 6,400,000	3,000,000	$\frac{3}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 375,000$
BBB	90%	90% 8 ล้านบาท 7,200,000	2,000,000	$\frac{2}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 250,000$
CCC	-	-	<u>3,000,000</u>	$\frac{3}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 375,000$
			<u>8,000,000</u>	<u>1,000,000</u>

บริษัท บงกช ไม่ขาดทุนเลยเพราะได้รับชดเชยเต็มจำนวน

(2) จำนวนตามบริษัทบงกชตราค่าเอง

ราคาทรัพย์สิน = 10 ล้านบาท

หัก ค่าเสื่อมราคา = 1 ล้านบาท ( $10 \text{ ล้าน} \times \frac{20}{100} \times \frac{6}{12}$ )

ราคา ณ วันไฟไหม้ = 9 ล้านบาท

ความเสียหาย = 1 ล้านบาท

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) เงื่อนไข Co-insurance Clause	(3) จำนวนเงิน ที่ต้องเอาประกัน ตามเงื่อนไข (บาท)	(4) จำนวนเงิน ต้องเอาประกัน ตามกรมธรรม์ (บาท)	(5) จำนวนเงินที่ได้รับ ชดเชยจากบริษัท รับประกัน (บาท)
AAA	80%	7,200,000	3,000,000	$\frac{3}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 375,000$
BBB	90%	8,100,000	2,000,000	$\frac{2}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 246,913$
CCC	-	-	<u>3,000,000</u>	$\frac{3}{8} \times 1 \text{ ล้าน} = 375,000$
			<u>8,000,000</u>	<u>996,913</u>

∴ บริษัท บงกช จะรับผลขาดทุน = 1 ล้าน - 996,913 = 3,087 บาท

เฉลยข้อที่ 8

บริษัท กุหลาบไทย จำกัด

การคำนวณยอดขายเชื้อ		การคำนวณยอดซื้อเชื้อ	
ลูกหนี้ปลายงวด	350,000	เจ้าหนี้ปลายงวด	260,000
บวก รับชำระหนี้จากลูกหนี้รวม	<u>6,000,000</u>	บวก จ่ายชำระเจ้าหนี้รวม	<u>1,000,000</u>
∴ ยอดคงค้างรวม	6,350,000	∴ ยอดคงค้างรวม	1,260,000
หัก ลูกหนี้ต้นงวด	<u>600,000</u>	หัก เจ้าหนี้ต้นงวด	<u>300,000</u>
∴ ยอดขายเชื้องวดนี้	<u>5,750,000<sup>A</sup></u>	∴ ยอดซื้อเชื้องวดนี้	<u>960,000<sup>B</sup></u>

คำนวณหายอดคงเหลือของสินค้ำก่อนไฟไหม้

ยอดขายรวม (ขายสด 5,000,000 + ขายเชื้อ 5,750,000) \*<sup>A</sup> 10,750,000

หัก ต้นทุนสินค้าขาย :-

สินค้ำต้นงวด 2,500,000

ซื้อเงินสด 5,000,000

ซื้อเชื้อ 960,000<sup>B</sup>

ค่าขนส่งขาเข้า 2,500 5,962,500

สินค้ำมีไว้เพื่อขาย 8,462,500

หัก สินค้ำปลายงวด\* 400,000 8,062,500

กำไรขั้นต้น {25% ของยอดขาย ( $\frac{25}{100} \times 10,750,000$ )}

สินค้ำที่มีก่อนไฟไหม้ตราราคาได้\* 400,000 บาท

สินค้ำที่รอดพ้นจากไฟไหม้ 100,000 บาท

สินค้ำที่เสียหายจากไฟไหม้ 300,000 บาท

ประกันไว้ 300,000 บาท ความรับผิดชอบร่วม 90%

จำนวนที่ต้องเอาประกันให้ถึง = 90% x 400,000 = 360,000<sup>C</sup>

แต่เอาประกันไว้เพียง 300,000 บาท

$$\therefore \text{จะได้รับชดใช้} = \frac{\text{Policy}}{90\% \text{ ราคาทรัพย์สิน}} \times \text{Loss} = \frac{300,000}{360,000^*C} \times 300,000$$

$$= 250,000 \text{ บาท}$$

## เฉลยข้อที่ 9

### บริษัท แสงเจริญ จำกัด

#### 1. การคำนวณเงินที่บริษัท แสงเจริญ จะได้รับเนื่องจากทรัพย์สินเสียหาย

##### ก. สินค้า

	(บาท)
ราคา ณ วันไฟไหม้	= 50,000
จำนวนที่ต้องทำประกันตามเงื่อนไข (80% x 50,000)	= 40,000
จำนวนที่เอาประกันไว้ตามกรมธรรม์	= 50,000
ความเสียหายเกิดขึ้น (Loss) ทั้งหมด	= 50,000
∴ จะได้รับชดเชย (ไม่เกิน Loss, และ Policy)	= 50,000

##### ข. อาคาร

ราคา ณ วันไฟไหม้	= 600,000
จำนวนที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข 80% x 600,000	= 480,000
จำนวนที่เอาประกันไว้ตาม Policy	= 400,000
ความเสียหายเกิดขึ้น 90% 600,000	= 540,000
จำนวนเงินที่ได้รับชดเชย $= \frac{400,000}{480,000} \times 540,000$	= 450,000
แต่เกิน Policy ที่ได้ทำไว้	
∴ จะได้รับชดเชย (ไม่เกิน Policy)	= 400,000

##### ค. เครื่องใช้สำนักงาน

ราคา ณ วันไฟไหม้	= 300,000
จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข 80% 300,000	= 240,000
จำนวนที่ทำประกันไว้ตามกรมธรรม์	= 250,000
ความเสียหายเกิดขึ้นทั้งหมด	= 300,000
∴ จะได้รับชดเชย $= \frac{250,000}{240,000} \times 300,000$	= 312,500
∴ จะได้รับชดเชย (ไม่เกินจำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์)	= 250,000
รวมเงินที่ได้รับชดเชย = 50,000 + 400,000 + 250,000	= 700,000

เฉลยข้อที่ 9 ต่อ

(2) บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไป

ก. ทรัพย์สินที่ถูกต้องใหม่

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทแสงเจริญ จำกัด

25x4			
1 เม.ย.	บ/ช ค่าเสื่อมราคา-อาคาร	12,500	
	บ/ช ค่าเสื่อมราคา-เครื่องใช้สำนักงาน	15,000	
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคาร		12,500
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน		15,000
	บันทึกการปรับปรุงค่าเสื่อมราคาอาคาร = $500,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{3}{12} = 12,500$ บาท และ		
	ปรับปรุงค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน		
	= $300,000 \times \frac{20}{100} \times \frac{3}{12} = 15,000$ บาท		
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคาร	112,500	
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน	105,000	
	บ/ช อาคาร		112,500
	บ/ช เครื่องใช้สำนักงาน		105,000
	บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าเสื่อมราคาสะสมอาคารและเครื่องใช้สำนักงาน		
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	367,500	
	บ/ช เงินสด	20,000	
	บ/ช อาคาร		387,500
	บันทึกการขายซากอาคารเป็นเศษอิฐได้เงินมา 20,000 บาท		
	สำหรับอาคารที่เสียหายโอนปิดไปบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้ทั้งหมด		
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	195,000	
	บ/ช เครื่องใช้สำนักงาน		195,000
	บันทึกการโอนปิดบัญชีเครื่องใช้สำนักงาน ส่วนที่เหลือ		
	(300,000-105,000) เข้าบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้		

เฉลยข้อที่ 9 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทแสงเจริญ จำกัด

25x4	บ/ช สิ้นค้าคงเหลือ	50,000	
	บ/ช บัญชีทำการค้า		50,000
บันทึกสิ้นค้าคงเหลือก่อนถูกไฟไหม้ตามที่ตีราคาพร้อมกันไว้			
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	50,000	
	บ/ช สิ้นค้าคงเหลือ		50,000
บันทึกการโอนปิดบัญชีสิ้นค้าคงเหลือเข้าบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้			
1 เม.ย.	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	30,000	
	บ/ช เงินสด		30,000
บันทึกการจ่ายค่าใช้จ่ายในการดับเพลิงเป็นเงิน 30,000 บาท			
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	2,000	
	บ/ช กำไรขาดทุน	3,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		5,000
บันทึกการโอนปิดค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า $\frac{3}{5} \times 5,000$ เข้า			
บัญชีกำไรขาดทุน และอีก $\frac{2}{5}$ เข้าบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้			
พ.ค.	บ/ช เงินสด 700,000		
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้		700,000
บันทึกการรับเงินชดใช้ค่าเสียหายสำหรับทรัพย์สินที่			
ถูกไฟไหม้จากบริษัทรับประกัน			
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	55,500	
	บ/ช กำไรขาดทุน		55,500
บันทึกการปิดบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้เข้าบัญชีกำไรขาดทุน			

เฉลยข้อที่ 9 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทแสงเจริญ จำกัด

25x4 พ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	2,500	
	บ/ช กำไรสะสม		2,500
	บันทึกการปรับปรุงมูลค่าเวนคืนให้ถูกต้อง ณ วันที่ 31 ธ.ค. 25x3		
	$\text{มูลค่าเวนคืน} = 30,000 + (35,000 - 30,000) \times \frac{6}{12}$ $= 32,500 \text{ บาท}$		
	แต่บันทึกไว้แล้ว 30,000 บาท จึงบันทึกเพิ่มขึ้น $32,500 - 30,000 = 2,500$ บาท		
	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	1,250	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต		1,250
	บันทึกการปรับปรุงมูลค่าเวนคืนจาก 1 ม.ค. 25x4-1 เม.ย. 25x4		
	$= (35,000 - 30,000) \times \frac{3}{12} = 1,250 \text{ บาท}$		
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		10,000
	บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		
	บ/ช เงินสด	800,000	
	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		33,750
	บ/ช กำไรสะสม		766,250
	บันทึกการรับเงินประกันชีวิตและโอนปิดบัญชีมูลค่าเวนคืนผลต่างบันทึกไว้ในบัญชีกำไรสะสม		

เฉลยข้อที่ 10

บริษัท มารีน่าเฟอร์นิเจอร์ จำกัด

(ก) กำหนดหาราคาทุนโดยประมาณของสินค้าระหว่างผลิต ณ วันที่ถูกไฟไหม้ 31 ส.ค. 25x1

	(บาท)
ต้นทุนวัตถุดิบคงเหลือ, 31 ธ.ค. 25x0	40,000
บวก ซื้อ 31 ส.ค. 25x1	<u>110,000</u>
∴ วัตถุดิบทั้งหมดมีเพื่อใช้ในการผลิต	150,000
หัก วัตถุดิบคงเหลือ 31 ธ.ค. 25x1	<u>52,000</u>
∴ วัตถุดิบเพื่อใช้ในการผลิต	98,000
บวก ต้นทุนแรงงานทางตรง (DL)	<u>80,000</u>
	178,000
บวก ค่าใช้จ่ายการผลิต (80% DL 80,000)	<u>64,000</u>
∴ ต้นทุนการผลิต	242,000
บวก WIP 31 ธ.ค. 25x0	<u>96,000</u>
∴ ต้นทุนสินค้าที่ต้องผลิตของปี 25x1	338,000
หัก ต้นทุนสินค้าที่ผลิตสำเร็จ (งบ 1)	<u>194,000</u> <sup>A</sup>
∴ WIP ณ วันไฟไหม้ 31 ส.ค. 25x1	<u>144,000</u>
งบ 1 ต้นทุนสินค้าที่ผลิตสำเร็จ 1 ม.ค. 25x1-31 ส.ค. 25x1	
ต้นทุนสินค้าที่ขาย 70% ขาย 300,000	210,000
บวก F/C 31 ส.ค. 25x1	<u>104,000</u>
∴ ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	314,000
บวก F/G 1 ม.ค. 25x1	<u>120,000</u>
∴ ต้นทุนสินค้าที่ผลิตสำเร็จระหว่างปี 25x1	<u>194,000</u> <sup>A</sup>

(ข) กำหนดจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับชดใช้สำหรับค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากไฟไหม้จากแต่ละบริษัท

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) อาคารและ เครื่องจักร (งบ 2)	(3) สินค้าคงเหลือ (งบ 3)	(4) = (2)+(3) รวม
ก	84,000	78,000	162,000
ข	<u>40,000</u>	<u>42,000</u>	<u>82,000</u>
	<u>24,000</u>	<u>120,000</u>	<u>244,000</u>



เฉลยข้อที่ 10 ต่อ

ขบ 2 ยอดเงินได้รับกรณีประกันอาคาร และเครื่องจักรหาได้ ดังนี้ :-

(1) ทรัพย์สินถาวร Fixed Asst	(2) ต้นทุน (Cost)	(3) ราคาตามบัญชี B.V. (Cost-Accu Dept	(4) Replace- ment Value	(5)=(4)-Dep. Current Dep. Value
อาคาร	80,000	45,000 (80,000-35,000)	160,000	$\left\{ \begin{array}{l} 160,000 \\ \text{Dep. 80,000} \end{array} \right\} 80,000$ $\left\{ \begin{array}{l} (50\% 160,000) \\ 75,000 \\ \text{Dep. 25,000} \end{array} \right\} 50,000$ $\left\{ \begin{array}{l} (1 \\ 3) 75,000 \end{array} \right\}$ <hr/> <u>130,000</u>
เครื่องจักร	30,000	21,000 (30,000-9,000)	75,000	

(1) ชื่อบริษัท รับประกัน	(2) เงื่อนไข	(3) จำนวนที่ต้องเอาประกัน ตามเงื่อนไข	(4) จำนวนเอาประกัน ตามกรมธรรม์	(5) อัตราส่วน	(6) ผลเสียหาย	(7) = (5)x(6) จำนวนที่จะ ได้รับชดใช้
ก	80%	80% 130,000 = 104,000	84,000	84/124	130,000	88,645.16
ข	80%	80% 130,000 = 104,000	40,000	40/124	130,000	41,612.90
			<u>124,000</u>			<u>130,258.06</u>

ปรากฏว่าจำนวนที่ได้รับชดใช้มากกว่าจำนวนที่เอาประกัน

∴ จะได้รับแค่จำนวนที่ต้องเอาประกันตามกรมธรรม์คือ

จากบริษัท ก	84,000
ข	<u>40,000</u>
	<u>124,000</u>

**\*ขบ 3 จำนวนที่ได้รับซึ่งครอบคลุมสินทรัพย์ระหว่างผลิต**

สินทรัพย์คงเหลือที่ประกัน

วัตถุดิบยกไป (RM)	52,000
สินค้าสำเร็จรูป	104,000
สินทรัพย์ระหว่างผลิตยกไป (ดู Part ก)	<u>144,000</u>
∴ มูลค่าสินทรัพย์คงเหลือ ณ วันไฟไหม้	<u>300,000</u>
จำนวนมูลค่าที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข 80% 300,000	= 240,000

จำนวนเงินที่ได้รับชดใช้จากบริษัทรับประกัน

จาก บริษัท ก $130,000/240,000 \times 144,000$ (ดูข้อ ก)	= 78,000
บริษัท ข $70,000/240,000 \times 144,000$	= <u>42,000</u>
∴ ยอดที่ครอบคลุมมูลค่าของสินทรัพย์ระหว่างผลิต	<u>120,000</u>

เฉลยข้อที่ 11

บริษัทบูรพา จำกัด

(1) ให้คำนวณหาราคาสินค้าโดยประมาณ ณ วันที่เกิดไฟไหม้  
วันที่เกิดไฟไหม้คือ 1 พ.ค. 25x1

		(บาท)
สินค้าคงเหลือต้นปี 1 ม.ค. 25x1		11,000
บวก ซื้อสุทธิ	94,000	
บวก ค่าขนส่งเข้า	<u>2,000</u>	
	96,000	
หัก ส่งคืนและส่วนลดรับ	<u>4,000</u>	<u>92,000</u>
สินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย		103,000
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย :-		
ขาย	130,900	
หัก รับคืนและส่วนลดจ่าย	<u>4,000</u>	
ขายสุทธิ	<u>126,900</u>	
ราคาขาย 135 จากทุน	100	
ราคาขาย 126,900 จากทุน	<u>100 x 126,900</u>	<u>94,000</u>
สินค้าคงเหลือ ณ วันไฟไหม้	135	<u>9,000</u>

(2) ลงรายการปรับปรุงในสมุดรายวันทั่วไป

25x1	บ/ช ค่าเสื่อมราคา-เครื่องมือเครื่องใช้	2,000	
1 พ.ค.	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องใช้สำนักงาน		2,000
	บันทึกการปรับปรุงเพิ่มค่าเสื่อมราคาเครื่องมือเครื่องใช้ของปี 25x1 คือ (1 ม.ค.-1 พ.ค. 25x1 = 4 เดือน = $60,000 \times \frac{10}{100} \times \frac{4}{12} = 2,000$ บาท		
	บ/ช ค่าเสื่อมราคา-อาคาร	1,250	
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคาร		1,250
	บันทึกการปรับปรุงเพิ่มค่าเสื่อมราคาอาคารของปี 25x1 คือ 1 ม.ค.-1 พ.ค. 25x1 = 4 เดือน = $150,000 \times \frac{2.5}{100} \times \frac{4}{12} = 1,250$ บาท		
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่าย	140	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		140
	บันทึกการปรับปรุงค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้าให้เป็นค่าใช้จ่ายงวดนี้คำนวณหาได้ดังนี้ :-		

เฉลยข้อที่ 11 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทบูรพา จำกัด

25x1	(ก) เครื่องมือเครื่องใช้ ค่าเบี่ยประกัน 3 ปี = 450 บาท
1 พ.ค.	เดือนละ = $\frac{450}{3 \times 12} = 12.50$ บาท
	ค่าเบี่ยประกันถือเป็นรายจ่ายปีนี้ = 4 เดือน x 12.50 = 50 บาท
	(ข) สินค้า ค่าเบี่ยประกัน 1 ปี = 120 บาท
	เดือนละ = $\frac{120}{12} = 10$ บาท
	ค่าเบี่ยประกันถือเป็นรายจ่ายปีนี้
	(1 ก.พ. 25x1-1 พ.ค. 25x1) = 3 เดือน x 10 = 30 บาท
	(ค) อาคาร ค่าเบี่ยประกัน 3 ปี = 540 บาท
	เดือนละ = $\frac{540}{3 \times 12} = 15$ บาท
	ค่าเบี่ยประกันถือเป็นรายจ่ายปีนี้ = 4 เดือน x 15 = 60 บาท
	(1 ม.ค. 25x1 - 1 พ.ค. 25x1) <u>140</u> บาท

(3) ลงรายการปิดบัญชีสินทรัพย์ไปยังบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทบูรพา จำกัด

25x1	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	9,000
1 พ.ค.	บ/ช สินค้าคงเหลือปลายปี	9,000
	บันทึกการปิดบัญชีสินค้าคงเหลือที่เสียหายหมดไปบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้	
	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-เครื่องมือเครื่องใช้	9,600
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	38,400
	บ/ช เครื่องมือเครื่องใช้	48,000
	บันทึกการปิดบัญชีสินทรัพย์ไปยังบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้	
	เครื่องมือเครื่องใช้เสียหาย 80%	
	ดังนั้น บัญชีเครื่องมือเครื่องใช้ปิดไป	= $\frac{80}{100} \times 10,000 = 48,000$ บาท
	บัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม	
	(10,000 + 2,000)	= $\frac{80}{100} \times 12,000 = 9,600$ บาท

เฉลยข้อที่ 11 ต่อ

(3) ลงรายการปิดบัญชีสินทรัพย์ไปยังบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทบูรพา จำกัด

25x1	บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสม-อาคาร	55,950	
1 พ.ค.	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	34,050	
	บ/ช อาคาร		90,000
	บันทึกการปิดบัญชีสินทรัพย์ไปยังบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้คำนวณหาได้ดังนี้		
	อาคารเสียหาย 60%		
	ดังนั้น บัญชีอาคารปิดไป = $\frac{60}{100} \times 150,000 = 90,000$ บาท		
	บัญชีค่าเสื่อมราคาสะสม = $\frac{60}{100} \times 93,250 = 55,950$ บาท		
	(92,000 บาท + 1,250 บาท)		
	บ/ช เงินสด (ลูกหนี้-บริษัทรับประกัน)	94,750	
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้		94,750
	บันทึกการได้รับเงินสดใช้จากบริษัทรับประกัน		
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้	13,300	
	บ/ช กำไรขาดทุน		13,300
	บันทึกการโอนปิดบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้เข้าบัญชีกำไรขาดทุน		

บัญชีขาดทุนจากไฟไหม้

25x1		25x1	
พ.ค. 1	สินค้าคงเหลือปลายปี	พ.ค. 1	เงินสด (ลูกหนี้บริษัทประกัน)
	9,000		94,750
	เครื่องมือเครื่องใช้		
	38,400		
	อาคาร		
	34,050		
	โอนไปกำไรขาดทุน		
	13,300		
	<u>94,750</u>		<u>94,750</u>