

เฉลยข้อที่ 15

บริษัท ขนิษฐา จำกัด

1. ต้นทุนสินค้าที่ถูกไฟไหม้ 7 มี.ค. 25x1 จำนวนได้ดังนี้คือ

สินค้าคงเหลือยกมาต้นงวด		100,000 บาท
บวก ข้อสุทธิ :-		
ซื้อ	70,000	
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	<u>6,000</u>	
	76,000	
หัก ส่งคืนและส่วนลดรับ	<u>4,000</u>	<u>72,000</u> บาท
สินค้าทั้งหมดที่มีไว้เพื่อขาย		172,000 บาท
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย $\frac{100}{120} \times 84,000 =$	70,000	
สินค้าคงเหลือที่รอดพ้นจากไฟไหม้	<u>24,500</u>	<u>94,500</u> บาท
ยอดต้นทุนสินค้าที่ถูกไฟไหม้ซึ่งตีราคาโดยประมาณ		<u>77,500</u> บาท

2. ถ้ากำไรขั้นต้นเท่ากับ 25% ของยอดขาย จำนวนหายยอดขายต้นทุนของสินค้าที่ถูกไฟไหม้ได้ดังนี้ :-

ขาย	100 %	
กำไรขั้นต้น	<u>25%</u>	
∴ ต้นทุนขาย	<u>75%</u>	
สินค้าคงเหลือยกมาต้นงวด		100,000 บาท
บวก ข้อสุทธิ :-		
ซื้อ	70,000	
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	<u>6,000</u>	
	76,000	
หัก ส่งคืนและส่วนลดรับ	<u>4,000</u>	<u>72,000</u> บาท
∴ สินค้าทั้งหมดที่มีไว้เพื่อขาย		172,000 บาท
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย = 75% ของยอดขาย 84,000 =	63,000	
บวก สินค้าคงเหลือที่รอดพ้นจากไฟไหม้	<u>24,500</u>	<u>38,500</u> บาท
∴ ต้นทุนของสินค้าที่ถูกไฟไหม้		<u>133,520</u> บาท

เฉลยข้อที่ 18

The Castle Lumber Yard

ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ วันไฟไหม้ คำนวณหาได้ดังนี้ :-

	Lumber	Millwork	Hardware
สินค้าคงเหลือ 1 มกราคม 25x0 (ราคาทุน)	125,000.00	45,000.00	18,500.00
บวก ซื้อ 18 ส.ค. 2540 (ราคาทุน)	980,000.00	250,000.00	78,500.00
∴ ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	1,105,000.00	295,000.00	97,000.00
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย (ดูบทย่อยที่ 1)	1,000,000.00 ^{*A}	261,538.46 ^{*A}	85,714.29 ^{*A}
∴ ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ วันไฟไหม้ 18 ส.ค. 25x0	105,000.00	33,461.54	11,285.71

บทย่อยที่ 1	Lumber	Millwork	Hardware
- อัตรากำไรขั้นต้นของยอดต้นทุน	<u>25%</u>	<u>30%</u>	<u>40%</u>
- ต้นทุนสินค้าขาย	100	100	100
- ยอดขาย	<u>125</u>	<u>130</u>	<u>140</u>
อัตราส่วนขายต่อทุน	$\frac{125}{100} = 1.25$	$\frac{130}{100} = 1.30$	$\frac{140}{100} = 1.40$
Lumber	$= \frac{1,250,000}{1.25} = 1,000,000^{*A}$		
Millwork		$= \frac{340,000}{1.30} = 261,538.46^{*A}$	
Hardware			$= \frac{12,000}{1.40} = 85,714.29^{*A}$

เฉลยข้อที่ 19

G.L. Morgan

(Compute the cost of goods destroyed assuming that the gross Profit is 20% on sale)

1. ต้นทุนสินค้าที่ถูกไฟไหม้คำนวณหาได้ดังนี้ :-

สินค้าคงเหลือยกมาต้นงวด		120,000
บวก ซื้อสุทธิ :-		
ซื้อ	90,000	
ค่าขนส่งเข้า	<u>10,000</u>	
	100,000	
หัก ส่งคืนและส่วนลดรับ	<u>6,000</u>	<u>94,000</u>
สินค้าทั้งหมดที่พร้อมจะขายได้		214,000
หัก ต้นทุนขาย $\frac{100}{120} \times 84,000$	70,000	
สินค้าคงเหลือส่วนที่ไม่ถูกไฟไหม้	<u>24,500</u>	<u>94,500</u>
ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ถูกไฟไหม้		<u><u>119,500</u></u>

สามารถคำนวณหาได้ดังนี้ ถ้ากำไรขั้นต้นเท่ากับ 20% ของยอดขาย

ขาย	100%
กำไรขั้นต้น	<u>20%</u>
∴ ต้นทุนขาย	<u><u>80%</u></u>

เฉลยข้อที่ 20

บริษัท สุขสันต์ จำกัด
งบที่ 1

สูตร สินค้าคงเหลือต้นงวด + ซื้อระหว่างงวด - ต้นทุนขาย = สินค้าคงเหลือปลายงวด
ต้นทุนสินค้าที่สามารถคำนวณได้ดังนี้ :-

ขาย	160,000	
หัก รับคืน	<u>3,000</u>	
	<u>157,000</u>	
ต้นทุนขาย $\frac{100}{125} \times 157,000$		125,600
สินค้าคงเหลือปลายงวด		<u>50,000</u>
ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย		175,600
ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย		
ซื้อสุทธิ :-		
ซื้อ	146,000	
บวก ค่าขนส่งเข้า	<u>1,000</u>	
	147,000	
หัก ส่งคืน	<u>2,000</u>	<u>145,000</u>
∴ สินค้าคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 25x0		<u>30,600</u>

เฉลยข้อที่ 21

บริษัท กิตติ จำกัด

กิจการค้าขายสินค้าในราคาที่ยกกำไรขั้นต้นไว้ $33\frac{1}{3}\%$ ของต้นทุนดังนี้ สามารถคำนวณหายอดขายได้ดังนี้

$$\begin{aligned} \text{ต้นทุนขาย} &= 100\% \\ \text{กำไรขั้นต้น} &= 33\frac{1}{3}\% \\ \therefore \text{ราคาขาย} &= \underline{\underline{133\frac{1}{3}\%}} = \underline{\underline{\frac{400}{3}\%}} \end{aligned}$$

ต้นทุนสินค้าคงเหลือของแต่ละไตรมาสคำนวณได้ดังนี้ :-

	บาท
1 ม.ค.-31 มี.ค. สินค้าคงเหลือบัญชี	89,000
บวก ซื้อ	<u>61,040</u>
∴ ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	150,040
ต้นทุนขาย ($\frac{100}{400} \times 3$) = 77,200	<u>57,900</u>
สินค้าคงเหลือ ณ ไตรมาส 1 ม.ค.-31 มี.ค.	<u>92,140</u>
1 เม.ย.-30 มิ.ย. สินค้าคงเหลือยกมา	92,140
บวก ซื้อ	<u>61,800</u>
ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	153,940
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย $103,240 \times \frac{100}{400} \times 3$	<u>77,430</u>
สินค้าคงเหลือ ณ ไตรมาส 1 เม.ย.-30 มิ.ย.	<u>76,500</u>
1 ก.ค.-30 ก.ย. สินค้าคงเหลือยกมา	76,510
บวก ซื้อ	<u>100,400</u>
∴ ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	176,910
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย ($116,600 \times \frac{100}{400} \times 3$)	<u>87,450</u>
ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ ไตรมาส 1 ก.ค.-30 ก.ย.	<u>29,460</u>
1 ต.ค.-31 ธ.ค. สินค้าคงเหลือยกมา	44,730
บวก ซื้อ	<u>27,000</u>
สินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	71,730
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย ($44,000 \times \frac{100}{400} \times 3$)	<u>54,000</u>
ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ ไตรมาส 1 ต.ค.-31 ธ.ค.	<u>17,730</u>

เฉลยข้อที่ 22

บริษัท นเรศ จำกัด
(งบย่อยที่ 1)

ยอดขาย			80,000
หัก รับคืนและส่วนลด	3,400		
ส่วนลดในการขาย	<u>2,200</u>		<u>5,600</u>
ขายสุทธิ			74,400
หัก กำไรขั้นต้นโดยประมาณ (30%-ยอดขายสุทธิ 74,400)			<u>22,320</u>
ต้นทุนสินค้าที่ขายโดยประมาณ			<u>26,040</u>
จำนวนหายอดต้นทุนสินค้าคงเหลือโดยประมาณ ณ 30 มิ.ย. 25x0 ได้ดังนี้ :-			
สินค้าเหลือยกมา ณ 1 มิ.ย. 25x0			40,000
บวก ซื้อสุทธิ :-			
ซื้อ		100,000	
หัก ส่งคืน	1,200		
ส่วนลดในการซื้อ	<u>1,800</u>	<u>3,000</u>	<u>97,000</u>
ต้นทุนสินค้าที่มีเพื่อขาย			137,000
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขายโดยประมาณ (งบย่อยที่ 1)			<u>52,080</u>
ต้นทุนสินค้าคงเหลือโดยประมาณ ณ 30 มิถุนายน 25x0			<u>84,920</u>

เฉลยข้อที่ 23

บริษัท เจริญไทย จำกัด

(1) คำนวณจำนวนเงินที่กิจการจะได้รับชดใช้ความเสียหายอันเกิดขึ้นจากไฟไหม้ จากบริษัทรับประกัน

บริษัทรับประกัน	เงื่อนไข (Coinsurance)	จำนวนที่เอาประกัน		อัตราส่วน	ผลเสียหาย	จำนวนเงินที่จะได้รับชดใช้จากบริษัทรับประกัน	จำนวนเงินจริงที่ได้รับชดใช้
		ตามเงื่อนไข	ตามกรรมธรรม์				
ก	80%	(80% 260,000) 208,000	80,000	$\frac{80}{208}$	255,000	98,077	80,000
ข	80%	208,000	120,000	$\frac{120}{208}$	255,000	147,115	120,000
			200,000			245,192	200,000

กิจการเอาประกันไว้ทั้งสิ้น 200,000 บาท ผลเสียหายที่เกิดขึ้นโดยประมาณ 255,000 บาท ดังนั้นบริษัทที่เอาประกันจะได้รับชดใช้ค่าเสียหายที่เกิดขึ้นจากบริษัทรับประกันเท่ากับค่าเสียหายที่เกิดขึ้น แต่ไม่เกินวงเงินที่เอาประกัน นั่นคือเท่ากับจำนวนที่เอาประกัน คือ 200,000 บาท

(2) บันทึกรายการที่เกิดขึ้นในสมุดรายวันทั่วไป
สมุดรายวันทั่วไป

25x0	ค่าเบี้ยประกันภัยจ่าย	1,500	
1 ก.ค.	ค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		1,500
	โอนค่าเบี้ยประกันจ่ายของเดือน 1 ม.ค. 25x0-ก.ค. 25x0 (รวม 6 เดือน) ออกจากบัญชีค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า		
	คำนวณได้ดังนี้ :-		
	บริษัท ก. ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้าทั้งสิ้น 8 เดือน		
	1 ม.ค. 25x0 ส.ค. 25x0 = 800 บาท		
	∴ ค่าเบี้ยประกันเดือนละ $\frac{800}{8} = 100$ บาท		
	ถือเป็นค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันปีนี้นับแต่วันเริ่มทำกรรมธรรม์		
	ถึงวันไฟไหม้ (1 ม.ค. 25x0-1 ก.ค. 25x0) = 6 เดือน = 600 บาท		

เฉลยข้อที่ 23 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป บริษัท เจริญไทย จำกัด

25x0 1 ก.ค.	บริษัท ข. ตัดเบี้ยประกันจ่ายงวดนี้ 1 ม.ค. 25x0-1 ก.ค. 25x0 = 6 เดือน (ค่าเบี้ยประกันเดือนละ $\frac{1,200}{8} = 150$) = <u>900</u> บาท ∴ รวมค่าเบี้ยประกันจ่าย <u>1,500</u> บาท	
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้ 500 บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า 500 บันทึกผลขาดทุนจากการเลิกสัญญาประกันภัย อันเกิดจากไฟไหม้ บริษัท ก. (วันไฟไหม้ถึงวันครบสัญญา) = 1 ก.ค. 25x0-31 ส.ค. 25x0 = 2 เดือน = 2x100 = 200 บาท บริษัท ข. (วันไฟไหม้ถึงวันครบสัญญา) = 1 ก.ค. 25x0-31 ส.ค. 25x0 = 2 เดือน = 2x150 = <u>300</u> บาท = <u>500</u> บาท	
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้ 160,000 บ/ช ค่าเสื่อมราคาสะสมอาคาร 40,000 บ/ช อาคาร 200,000 บันทึกการโอนราคาสินทรัพย์ส่วนที่เสียหายไปบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้	
	บ/ช ลูกหนี้-บริษัทรับประกันภัย (เงินสด) 200,000 บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้ 200,000 บันทึกจำนวนที่จะได้รับชดใช้ค่าเสียหายจากบริษัทรับประกัน	
	บ/ช ขาดทุนจากไฟไหม้ 39,500 บ/ช กำไรขาดทุน 39,500 บันทึกการปิดบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้ไปบัญชีกำไรขาดทุน	

(3) แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับยอดคงเหลือในบัญชีขาดทุนจากไฟไหม้
บัญชีขาดทุนจากไฟไหม้

25x0	25x0
ก.ค. 1 ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า 500	ก.ค. 1 ลูกหนี้-บริษัทรับประกันภัย 200,000
อาคาร 160,000	
โอนไปบัญชีกำไรขาดทุน <u>39,500</u>	
<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

เฉลยโจทย์แบบฝึกหัดการประกันชีวิต

เฉลยข้อที่ 1

สมุดรายวันทั่วไป Valentine Company

25x0			
ม.ค. 2	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	\$ 6,052	
	บ/ช เงินสด		\$ 6,052
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
ธ.ค. 31	บ/ช กำไรขาดทุน	\$ 6,052	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต		\$ 6,052
	บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าใช้จ่ายประจำปี		
25x1			
ม.ค. 2	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	\$ 1,171.60	
	บ/ช เงินสด		\$ 1,171.60
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตโดยนำเงินปันผลมาหักออก ซึ่งหาได้ดังนี้ :- (6,052-169 = บาท)		
ธ.ค. 31	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	\$ 1,380.30	
	บ/ช กำไรสะสม		\$ 920.20
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต		\$ 460.10
	บันทึกมูลค่าเวนคืนพร้อมทั้งปรับกำไรสะสม		
	บ/ช กำไรขาดทุน	\$ 711.50	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต		\$ 711.50
	บันทึกการโอนปิดค่าใช้จ่ายประจำปี		

เฉลยข้อที่ 1 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป

25x3			
ม.ค. 2	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	\$ 1,168.30	
	บ/ช เงินสด		\$ 1,168.30
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต ซึ่งหาได้ดังนี้ :-		
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตประจำปี	\$ 1,210.40	
	หัก เงินปันผล	<u>\$ 42.10</u>	
	∴ ค่าเบี้ยประกันชีวิต		
	ที่ต้องจ่าย	<u>\$ 1,168.30</u>	
	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	\$ 513.20	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต		\$ 513.20
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต		
	ส่วนที่เพิ่มขึ้นของปี 25x3 หาได้ดังนี้ :-		
	$\$ 1,893.50 - \$ 1,380.30 = \$ 513.20$		
	บ/ช กำไรขาดทุน	\$ 655.10	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่าย		\$ 655.10
	บันทึกการโอนปิดค่าใช้จ่ายประจำปี		

เฉลยข้อที่ 2

สมุดรายวันทั่วไป Keystone Company

25x2			
1 ต.ค.	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	1,501.80	
	เงินสด		1,501.80
	บันทึกค่าเบี้ยประกันต้องจ่ายสุทธิ ซึ่งหาได้ดังนี้ :-		
	ค่าเบี้ยประกันประจำปี	1,560.30 บาท	
	หัก เงินปันผล 30 ก.ย. 2542	<u>58.50</u> บาท	
	∴ ค่าเบี้ยประกันชีวิตสุทธิที่ต้องจ่าย	<u>1,501.80</u> บาท	
25x3			
30 มิ.ย.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	1,567.83 ^A	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่าย	946.31 ^B	
	บ/ช กำไรสะสม		997.71
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		1,516.43 ^C
	บันทึกการปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นงวด ดูการคำนวณประกอบบงบ 1		
	(งบ 1) รายการปรับปรุง ณ 30 มิถุนายน 25x3 :-		
	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต 30 ก.ย. 25x3 (1 ต.ค. 25x0-30 ก.ย. 25x3		
	= 36 เดือน)	1,710.36 บาท	
	หัก ยอดมูลค่าเวนคืนตั้งแต่เริ่มประกันถึง 30 มิ.ย. 25x1 = 3 เดือน	<u>142.53</u> บาท	
	∴ ยอดมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ 30 มิ.ย. 25x3	<u>1,567.83</u> บาท ^A	

เฉลยข้อที่ 2 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป Keystone Company

25x3

ค่าเบี้ยประกันจ่ายส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x3

ก. ค่าเบี้ยประกันของปีกรรมธรรมปีที่ 2 :-

ค่าเบี้ยประกัน 1 ปี 1,560.30 บาท

หัก มูลค่าเวนคืน 1 ปี ($\frac{1}{3}$ ของ 1,710.36 บาท) 570.12 บาท

ค่าเบี้ยประกันชีวิตของปีกรรมธรรมปีที่ 2

สิ้นสุด 30 ก.ย. 25x2 990.18 บาท

∴ ค่าเบี้ยประกันชีวิตจำนวน 3 เดือนสิ้นสุด

30 ก.ย. 25x2 ($\frac{1}{4}$ ของ 990.18 บาท) = 247.55 บาท

ข. ค่าเบี้ยประกันของปีกรรมธรรมปีที่ 3 :-

ค่าเบี้ยประกันสุทธิ :-

ค่าเบี้ยประกัน 1,560.30

หัก เงินปันผล 58.50 1,501.80

หัก มูลค่าเวนคืน 1 ปี 570.12

ค่าเบี้ยประกันของปีกรรมธรรมปีที่ 3 931.68

∴ ค่าเบี้ยประกันชีวิตจำนวน 9 เดือนสิ้นสุด

30 มิ.ย. 25x3 ($\frac{3}{4}$ ของ 931.68 บาท) 698.76

ค่าเบี้ยประกันส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปี

สิ้นสุด 30 มิ.ย. 2543 946.31^B

มูลค่าเวนคืนโอนเข้ากำไรสะสม 21 เดือน (1 ต.ค. 25x0-30 มิ.ย. 25x2)

= $\frac{21}{36}$ ของ 1,710.36 บาท = 997.71 บาท

ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า

ยอดคงเหลือยกมา ณ 30 มิ.ย. 25x2 $\frac{1}{4}$ ของ 1,560.30 บาท 390.08 บาท

บวก จ่ายค่าเบี้ยประกันสุทธิ 1,501.80 บาท

1,891.88 บาท

หัก ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 มิ.ย. 25x3

มูลค่าเวนคืน $\frac{1}{4}$ ของ 570.12 บาท 142.53

บวก ค่าเบี้ยประกัน $\frac{1}{4}$ (1,501.80-570.12 บาท) 232.92 375.45

จำนวนที่ต้องเครดิตบัญชีค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า 1,516.43 บาท^C

เฉลยข้อที่ 2 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป Keystone Company

25x3			
30 มิ.ย.	บ/ช กำไรขาดทุน	9,463.31	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		9,463.31
	บันทึกการโอนเปิดบัญชีค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันชีวิตเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		
25x3			
1 ต.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	1,497.60	
	บ/ช เงินสด		1,497.60
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันประจำปีหาได้ ดังนี้ :-		
	ค่าเบี้ยประกัน	1,560.30 บาท	
	หัก เงินปันผลปี 25x3	<u>62.70 บาท</u>	
	∴ ค่าเบี้ยประกันที่ต้องจ่าย	<u>1,497.60 บาท</u>	
25x4			
30 มิ.ย.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	580.53 ^D	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	918.12 ^E	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		1,498.65 ^F
	บันทึกการปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นงวด ดูการคำนวณประกอบงบ 2		
	(งบ 2) รายการปรับปรุง ณ 30 มิถุนายน 25x4		
	<u>มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้น ณ 30 มิ.ย. 25x4</u>		
	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต 3 เดือนสิ้นสุด 30 ก.ย. 2543		
	= $\frac{1}{4}$ ของ 570.12 บาท		= 142.53 บาท
	บวก มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต 9 เดือนสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x1		
	= $\frac{3}{4}$ ของ 584.00 บาท		= <u>438.00 บาท</u>
	∴ มูลค่าเวนคืนที่เพิ่มขึ้น		= <u>580.53 บาท</u> ^D

เฉลยข้อที่ 2 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป Keystone Company

25x4	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x4		
มิ.ย. 30	ก. ค่าเบี้ยประกันชีวิตของปีกรมธรรม์ที่ 3 จำนวน 9 เดือน $\frac{1}{4}$ ของ 931.68 บาท = 232.92 บาท		
	ข. ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายของปีกรมธรรม์ที่ 4 จำนวน 9 เดือน		
	ค่าเบี้ยประกันสุทธิ (1560.30 บาท-62.70 บาท)	1,497.60	บาท
	หัก มูลค่าที่เพิ่มขึ้น	<u>584.00</u>	บาท
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายของปีกรมธรรม์ที่ 4	<u>913.60</u>	บาท
	$\frac{9}{12} \times 913.60 \text{ บาท} = \frac{3}{4}$ ของ 913.60 บาท		<u>685.20</u> บาท
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายสำหรับปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x4		<u>918.12</u> บาท ^E
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		
	ยอดคงเหลือยกมา ณ 30 มิ.ย. 25x1		375.45 บาท
	บวก จ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตสุทธิ	<u>1,497.60</u>	บาท
			1,873.05 บาท
	หัก ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 มิ.ย. 25x2		
	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต = $\frac{3}{12}$ ของ 58.40 บาท = $\frac{1}{4}$ ของ 58.40 บาท		
			= 146.00
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย $\frac{1}{4}$ (1,497.60 บาท-58.40 บาท) = 228.40	<u>374.40</u>	บาท
	จำนวนที่ต้องเครดิตบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		<u>1,498.65</u> บาท ^F
	บ/ช กำไรขาดทุน	918.12	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		918.12
	บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าใช้จ่ายเบี้ยประกันชีวิตเข้า บ/ช กำไรขาดทุน 918.12		

เฉลยข้อที่ 3

สมุดรายวันทั่วไป บริษัท ก. จำกัด

25X3			
1 ม.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	18,000	
	บ/ช เงินสด		18,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตปีกรมธรรม์ที่ 4		
30 มิ.ย.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต (C.S.V.)	3,600 ^A	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต	11,900 ^B	
	บ/ช รายได้อื่น ๆ	15,000	
	บ/ช กำไรสะสม		12,500
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		18,000
	·บันทึกมูลค่าเวนคืน, รายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตและปรับปรุงบัญชีรายได้อื่น ๆ กำไรสะสมและค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		
	เริ่มประกัน 1 ม.ค.	ปิดบัญชี 30 มิ.ย. 25x0	
		ปิดบัญชี 30 มิ.ย. 25x1	
		ปิดบัญชี 30 มิ.ย. 25x2	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต = 15,000 บาท
		ปิดบัญชี 30 มิ.ย. 25x3	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต = 22,000 บาท
	คำนวณหามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต ณ วันที่ 30 มิ.ย. 25x3 ได้ดังนี้ :-		
	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต		
	สิ้นปีที่ 4	=	22,200 บาท
	สิ้นปีที่ 3	=	15,000 บาท
	เพิ่มขึ้น	=	7,200 บาท
	∴ C.S.V. เพิ่มขึ้นถึง 30 มิ.ย. 25x3 = $7,200 \times \frac{6}{12}$ = 3,600 บาท ^A		

เฉลยข้อที่ 3 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป บริษัท ก. จำกัด

25x3	คำนวณหารายจ่ายค่าเบี้ยประกัน ^B		
30 มิ.ย.	30 มิ.ย. 25x2-30 ธ.ค. 25x3		
	ค่าเบี้ยประกันจ่าย	=	18,000 บาท
	หัก C.S.V. 15,000/3 ปี	=	<u>5,000</u> บาท
	รายจ่ายค่าเบี้ยประกันของปีที่ 3	=	<u>13,000</u> บาท
	∴ 6 เดือน	=	$13,000 \times \frac{6}{12} = 6,500$ บาท
	1 ม.ค. 25x3-30 มิ.ย. 25x3		
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	=	18,000 บาท
	หัก C.S.V. ของปีที่ 4	=	<u>7,200</u> บาท
	รายจ่ายค่าเบี้ยประกันปีที่ 4	=	<u>10,800</u> บาท
	∴ 6 เดือน	=	$10,800 \times \frac{6}{12} = 5,400$ บาท
	รายจ่ายที่แท้จริง 3 มิ.ย. 25x2-30 มิ.ย. 25x3	=	<u><u>11,900</u></u> บาท ^B
	บ/ช กำไรขาดทุน		11,900
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		11,900
	บันทึกการปิดบัญชีดอกเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		
	คำนวณปรับปรุงกำไรสะสมได้ดังนี้		
	C.S.V. 3 ปีแรก		15,000 บาท
	C.S.V ตั้งแต่ 1 ม.ค. 25x0-30 มิ.ย. 25x2 = 30 เดือน โอนเข้ากำไรสะสม		
		=	$15,000 \times \frac{30}{36}$
		=	12,500 บาท
	คำนวณค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย :-		
	ด้านเดบิต 1 ก.ค. 25x2 ยกมา	=	9,000 บาท
	1 ม.ค. 25x3 จ่ายเพิ่ม	=	<u>18,000</u> บาท
	รวม	=	27,000 บาท
	หัก ยอดยกไป $18,000 \times \frac{6}{12}$	=	<u>9,000</u> บาท
	∴ ต้องเครดิตออก	=	<u>18,000</u> บาท

เฉลยข้อที่ 4

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทยอดยิ่ง จำกัด

25x1			
1 ม.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช เงินสด		10,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	บ/ช กำไรขาดทุน	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		10,000
	บันทึกการปิด บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้า บ/ช กำไรขาดทุน		
25x3			
1 ม.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช เงินสด		10,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	12,000	
	บ/ช กำไรสะสม (2/3)		8,000
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย (1/3)		4,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		
	บ/ช กำไรขาดทุน (10,000-4,000)	6,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		6,000
	บันทึกการปิด บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้า บ/ช กำไรขาดทุน		
25x4			
1 ม.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช เงินสด		10,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (15,000-12,000)	3,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		3,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		
	บ/ช กำไรขาดทุน (10,000-3,000)	7,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		7,000
	บันทึกการปิด บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้า บ/ช กำไรขาดทุน		
25x5			
1 ม.ค.	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช เงินสด		10,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		

เฉลยข้อที่ 4 ต่อ

สมุดรายวันทั่วไป

31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (18,600-15,000)	3,600	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		3,600
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		
	บ/ช กำไรขาดทุน (10,000-3,600)	6,400	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		6,400
	บันทึกการปิด บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตเข้า บ/ช กำไรขาดทุน		
	บ/ช ลูกหนี้บริษัทรับประกัน	5,000,000	
	บ/ช กำไรสะสม (หรือรายได้อื่น ๆ)		4,981,400
	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (ยอดรวม)		18,600
	บันทึกได้รับชดเชยค่าเสียหายจากบริษัทรับประกัน		
25x6			
15 ม.ค.	บ/ช เงินสด	5,000,000	
	บ/ช ลูกหนี้บริษัทรับประกัน		5,000,000
	บันทึกได้รับเงินสดจากบริษัทประกัน		
(จ) 25x3			
30 มิ.ย.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ ($12,000 \times \frac{30}{36}$)	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย ($12,000 \times \frac{12}{36}$)		4,000
	บ/ช กำไรสะสม ($12,000 \times \frac{18}{36}$)		6,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		
31 ธ.ค.	บ/ช กำไรขาดทุน	6,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิต (10,000-4,000)		6,000
	บันทึกการปิด บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้า บ/ช กำไรขาดทุน		

เฉลยข้อที่ 5

สมุดรายวันทั่วไป บริษัท เฮฮา จำกัด

25x3			
31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	10,000	
	บ/ช กำไรสะสม (18 เดือน)		6,000
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		4,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนและค่าเบี้ยประกัน		
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		10,000
	บันทึกการโอนค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้าเป็นค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		
	บ/ช กำไรขาดทุน	6,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		6,000
	บันทึกการโอนปิดค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		
25x4			
31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืน (2,000+1,000)	3,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		3,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์		
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		10,000
	บันทึกโอนค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้าเข้าบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		
	บ/ช กำไรขาดทุน	7,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		7,000
	บันทึกบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		
หรือปี			
25x3			
31 ธ.ค.	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	10,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	6,000	
	บ/ช กำไรสะสม		6,000
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		10,000
และ	บ/ช กำไรขาดทุน	6,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		6,000
25x4			
	บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	3,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	7,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		10,000
	บ/ช กำไรขาดทุน	7,000	
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		7,000

เฉลยข้อที่ 6

สมุดรายวันทั่วไป-บริษัทคมสัน จำกัด

25x4 30 มิ.ย. บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ $(\frac{18}{24} \times 8,000)$ 6,000 บ/ช กำไรสะสม $(\frac{6}{24} \times 8,000)$ 2,000 บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย 4,000 บันทึกมูลค่าเวนคืนและค่า เบี้ยประกันชีวิตจ่าย	25x4 30 มิ.ย. บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ $(2,000 + 2,000)$ 4,000 บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย 4,000 บันทึกมูลค่าเวนคืนและค่า เบี้ยประกันชีวิตจ่าย
บ/ช กำไรขาดทุน $(20,000 - 4,000)$ 16,000 บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย 16,000 บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิต จ่ายเข้าบัญชีกำไรขาดทุน	บ/ช กำไรขาดทุน $(20,000 - 4,000)$ 16,000 บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย 16,000 บันทึกการโอนปิดบัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิต จ่ายเข้าบัญชีกำไรขาดทุน
	บ/ช ลูกหนี้บริษัทรับประกัน 10,000,000 บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ 10,000 บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย ล่วงหน้า 10,000 บ/ช กำไรขาดทุน หรือ กำไรสะสม 9,980,000