

## สมุดรายวันทั่วไป

25x0	เดบิต บ/ช ลูกหนี้บริษัทรับประกัน (หรือเงินสด กรณีที่ได้รับชดใช้จากบริษัท)	
	เดบิต บ/ช รับประกัน (จำนวนได้รับชดใช้ตามกรมธรรม์ + เงินปันผล)	XX
	เครดิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต (ปิด)	XX
	บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า (ปิด)	XX
	บ/ช ทุน-นาย ก หมายถึง ผู้ที่ได้รับประโยชน์เป็นเงินลงทุนของผู้นั้นเลย	XX
	บ/ช ทุน- นาย ข	XX
	การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการรับเงินชดใช้จากบริษัทรับประกันกรณีผู้เอาประกันถึงแก่กรรมให้ ผู้เป็นหุ้นส่วนและการปิดบัญชีต่างๆ	

### การประกันชีวิตลูกจ้างแบบเป็นกลุ่ม (GROUP INSURANCE)

การประกันชีวิตประเภทนี้ หมายถึง การที่กิจการค้ำมีนโยบายที่จะตกลงทำสัญญากับบริษัทรับประกันในอันที่จะทำการประกันชีวิตให้แก่ลูกจ้างที่ทำงานในโรงงานในลักษณะการประกันชีวิตเป็นหมู่ โดยทั่วไปผู้รับประโยชน์ในการประกันชีวิตแบบนี้ คือ ลูกจ้างหรือผู้รับมรดกมิใช่องค์การธุรกิจที่เป็นผู้ไปเอาประกัน ดังนั้น การทำประกันชีวิตประเภทนี้จะต้องทำการต่ออายุกรมธรรม์ทุกปี และไม่มีมูลค่าสินทรัพย์ที่จะแสดงในบัญชี สำหรับวิธีการจ่ายค่าเบี้ยประกันสำหรับการประกันชีวิตแบบนี้มีอยู่ 2 วิธีคือ

1. กรณีที่องค์การธุรกิจเป็นผู้ออกค่าเบี้ยประกันทั้งหมด ในกรณีนี้ให้ถือว่าค่าเบี้ยประกันชีวิตเป็นรายจ่ายขององค์การธุรกิจที่เอาประกันชีวิตทั้งจำนวน

2. กรณีที่องค์การธุรกิจจ่ายค่าเบี้ยประกันให้เพียงบางส่วน และส่วนที่เหลือลูกจ้างจ่ายเอง โดยองค์การธุรกิจจะใช้วิธีการหักค่าเบี้ยประกันที่ต้องจ่ายออกจากเงินเดือนของลูกจ้างและเก็บสะสมไว้วิธีการบันทึกบัญชีก็ให้กระทำเช่นเดียวกับวิธีการหักภาษีเงินได้ของลูกจ้างโดยหักภาษีที่จ่ายไว้ ดังนั้น ค่าเบี้ยประกันรายปีขององค์การธุรกิจ คือ ผลต่างระหว่างค่าเบี้ยประกันที่จ่ายไปจริง กับยอดรวมของค่าเบี้ยประกันสะสม



## บทสรุป (CONCLUSION)

การประกันภัยแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทใหญ่ ๆ คือ

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)
2. การประกันชีวิต (Life Insurance)

### 1. การประกันอัคคีภัย (FIRE INSURANCE)

ในสัญญากรมธรรม์ประกันภัยเป็นสัญญาที่ทำขึ้นระหว่างผู้เอาประกันและบริษัทรับประกัน ซึ่งกรมธรรม์อัคคีภัยนี้

1. จะให้ความคุ้มครองความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ตามอัตราค่าเบี้ยประกันที่คิดขึ้นไว้ล่วงหน้า

2. อายุความคุ้มครองของกรมธรรม์อยู่ระหว่าง 1, 3 หรือ 5 ปี

3. การจ่ายค่าเบี้ยประกันภัย ผู้เอาประกันต้องจ่ายให้บริษัทรับประกันเป็นการล่วงหน้า

ประเภทของสินทรัพย์ที่เอาประกัน

1. การประกันตึกอาคาร

2. การประกันตึกอาคาร รวมทั้งสินค้าเครื่องมือ เครื่องจักร ฯลฯ

3. การประกันสินทรัพย์อื่นๆ นอกเหนือจากสินทรัพย์ประเภท 1 และ 2

ปัจจัยที่ใช้ในการกำหนดอัตราค่าเบี้ยประกันอัคคีภัย ประกอบด้วย

1. วัสดุที่ใช้ก่อสร้างตึกอาคาร

2. สิ่งที่บรรจุอยู่ในตึกอาคาร

3. ช่วงความห่างจากตัวตึกอาคารอื่นๆ

4. การป้องกัน

จำนวนที่ตกลงเอาประกัน (Face Value of Policy)

คือ เงินที่ผู้เอาประกันได้ตกลงกันทำสัญญาประกันภัยไว้กับบริษัทรับประกัน โดยระบุไว้ในสัญญากรมธรรม์ประกันภัย

**COINSURANCE CLAUSE REQUIREMENT** หมายถึง จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข

คำนวณหาได้โดยเอาอัตรา % ของ Coinsurance Clause x ราคาทรัพย์สิน ณ วันไฟไหม้  
จำนวนเงินที่จะได้รับชดใช้จากบริษัทรับประกัน

หลัก

1. ถ้าผู้เอาประกันได้ประกันสินทรัพย์ไว้กับบริษัทรับประกันเท่ากัน จำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข หรือสูงกว่าจำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไขแล้ว บริษัทรับประกันจะชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดให้แก่ผู้เอาประกัน แต่ไม่เกินวงเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์

2. ถ้าผู้เอาประกันได้ประกันสินทรัพย์ไว้กับบริษัทรับประกันเป็นจำนวนเงินที่ต่ำกว่าจำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข บริษัทรับประกันจะชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยคำนวณตามสูตร.

<p><b>สูตรที่ 1</b></p> $\left( \begin{array}{l} \text{จำนวนเงินที่ต้องได้รับชดใช้} \\ \text{จากบริษัทรับประกัน} \end{array} \right) = \frac{\text{(จำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์)}}{\left( \begin{array}{l} \text{จำนวนเงินที่เอาประกันตามเงื่อนไข = อัตรา \%} \\ \text{Coinsurance clause คูณราคาทรัพย์สิน ณ} \\ \text{วันไฟไหม้} \end{array} \right)} \times \text{(ความเสียหายที่เกิดขึ้น)}$
---

และผู้เอาประกันจะต้องร่วมรับภาระความเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย

3. ถ้าจำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์ต่ำกว่าจำนวนเงินที่เอาประกันตามเงื่อนไขและค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นบางส่วน ในกรณีนี้บริษัทรับประกันจะชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นตามสูตรที่ 1 และผู้เอาประกันต้องร่วมรับภาระความเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย

4. ถ้าจำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์ต่ำกว่าจำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข และค่าความเสียหายเกิดขึ้นทั้งหมด ในกรณีนี้บริษัทรับประกันจะชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งหมดแต่ไม่เกินวงเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์และกิจการค้าหรือผู้เอาประกันต้องร่วมรับภาระความเสียหายที่เกิดขึ้นด้วย

### CONTRIBUTION CLAUSE

คือการที่ผู้เอาประกันนำเอาสินทรัพย์ประเภทต่างๆ ไปประกันไว้กับบริษัทรับประกันหลายๆ บริษัท โดยที่ในกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนั้นๆ ได้กำหนดเงื่อนไข การชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นของบริษัทรับประกันแต่ละบริษัทไว้กล่าวคือ บริษัทรับประกันภัยต่างๆ ก็จะชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นเพียงส่วนที่รับประกันไว้เท่านั้น โดยไม่กระจายความเสียหายตามอัตราส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้น

และเพื่อป้องกันมิให้ผู้เอาประกันได้รับชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นมากกว่าผลเสียหายที่เกิดขึ้นจริง ในสัญญากรมธรรม์ประกันภัยบางฉบับ จะมีลักษณะเป็นการเอาประกันชนิดพิเศษระบุไว้ว่าบริษัทรับประกันหนึ่งต้องรับภาระผลเสียหายที่เกิดขึ้นเต็มจำนวนที่เอาประกันก่อน และสำหรับความเสียหายส่วนที่เหลือก็ให้กระจายให้กับบริษัทรับประกันอื่นๆ เพื่อแบ่งภาระความรับผิดชอบต่อผลเสียหายที่เกิดขึ้น

แต่อาจไม่มีข้อตกลงพิเศษหรือกรณีไม่มีข้อตกลงไว้เป็นอย่างอื่น ก็ให้ใช้วิธีการกระจายความรับผิดชอบที่บริษัทรับประกันแต่ละแห่งต้องชดใช้ค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นให้ผู้เอาประกันระหว่างบริษัทรับประกันด้วยกัน โดยใช้สูตรดังนี้

## สูตรที่ 2

$$\left( \begin{array}{l} \text{จำนวนเงินที่ต้องได้รับชดใช้} \\ \text{จากบริษัทรับประกัน} \end{array} \right) = \frac{\left( \begin{array}{l} \text{จำนวนเงินที่เอาประกันตามกรมธรรม์} \\ \text{1. จำนวนเงินที่เอาประกันตามเงื่อนไข} \\ \text{หรือ 2. ยอดรวมของจำนวนเงินที่เอาประกัน} \\ \text{กรมธรรม์ทุกบริษัทรวมกัน แล้วแต่ว่ายอด} \\ \text{1 หรือ 2 จะมากกว่ากัน} \end{array} \right) \times (\text{ความเสียหายที่เกิดขึ้น})$$

### ผลเสียหายจากไฟไหม้ (LOSSES)

การกำหนดจำนวนค่าความเสียหายของสินทรัพย์ที่เอาประกันใช้วิธีโดยประมาณจากราคาสินทรัพย์ ณ วันไฟไหม้ ซึ่ง = ราคาทุนของสินทรัพย์ที่ซื้อมาทดแทนใหม่ (Replacement Cost) - ค่าเสื่อมราคาสะสม

### ราคาซากของสินทรัพย์ (SALVAGE VALUE)

หมายถึง จำนวนเงินที่ได้รับจากการขายมูลค่าซากของสินทรัพย์ที่เหลือจากไฟไหม้ซึ่งให้ถือเป็นรายได้และเป็นตัวลดผลขาดทุนจากไฟไหม้

**การตีราคาสินค้าคงเหลือของกิจการค้าที่ถูกไฟไหม้ โดยวิธีกำไรขั้นต้น**

1. - เมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดว่าจะเกิดขึ้น

- เหตุสุดวิสัย หรือเกิดไฟไหม้สินค้า

- หรือไม่มีการจดบันทึกบัญชีเกี่ยวกับรายละเอียดข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับต้นทุนสินค้า

คงคลัง ทำให้คำนวณหายอดต้นทุนสินค้าได้ตามวิธีที่เคยทำมาโดยปกติได้ ให้ใช้วิธีตีราคาสินค้าคงเหลือแบบวิธีกำไรขั้นต้น (Gross Profit Method)

2. การคำนวณ หายอดต้นทุนสินค้าที่ขายโดยวิธีกำไรขั้นต้น แบ่ง 2 กรณี

2.1 คิดอัตรากำไรขั้นต้นเป็นร้อยละของยอดขาย

2.2 คิดอัตรากำไรขั้นต้นเป็นร้อยละของต้นทุน

## 2. การประกันชีวิต (LIFE INSURANCE)

วิธีเอาประกันชีวิตแยกเป็น 3 แบบ

1. การประกันชีวิตเพื่ออาศัยความทรงชีพ คือ ถ้าผู้เอาประกันชีวิตไม่ตายตามระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาประกันชีวิต ผู้เอาประกันจะได้รับเงินจำนวนหนึ่งตามที่ตกลงกันไว้สำหรับการดำรงชีวิตต่อไป

2. การประกันชีวิตเพื่ออาศัยความมรณะ คือ ถ้าผู้เอาประกันชีวิตถึงแก่ความตายโดยเข้าเงื่อนไขที่ตกลงไว้ในกรมธรรม์ประกันชีวิตแล้ว ทายาทหรือผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์จะเป็นผู้ได้รับเงินตามจำนวนที่เอาประกันจากบริษัทรับประกันชีวิต

3. การประกันชีวิตแบบผสม นิยมใช้มากเป็นการประกันชีวิตแบบทำสัญญาประกันชีวิตตามวิธีที่ 1 และ 2 รวมกัน ซึ่งวิธีนี้ผู้เอาประกันต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตสูง เพราะบริษัทรับประกันมีความผูกพันต้องจ่ายเงินตามกรมธรรม์แน่นอน

## ค่าเบี้ยประกันชีวิต (LIFE INSURANCE PREMIUM)

คือ จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันต้องจ่ายให้บริษัทรับประกันเป็นรายปี และจ่ายให้ล่วงหน้า อัตราค่าเบี้ยประกันจะสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับปัจจัยต่างๆ ดังนี้

1. จำนวนเงินที่ตกลงเอาประกัน
2. ระยะเวลาที่ตกลงเอาประกัน
3. อาชีพของผู้เอาประกัน
4. อายุของผู้เอาประกัน
5. สุขภาพของผู้เอาประกัน
6. ประวัติที่ผ่านมาของผู้เอาประกัน
7. ประเภทของการเอาประกัน
8. เชื้อชาติ สัญชาติ ท้องถิ่น ภูมิประเทศของผู้เอาประกัน

## มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (CASH SURRENDER VALUE)

คือ จำนวนเงินที่บริษัทรับประกันได้ทำสัญญาไว้ว่า จะจ่ายคืนให้ผู้เอาประกันเมื่อยกเลิกกรมธรรม์ประกันชีวิต

กรมธรรม์สัญญาประกันชีวิตจะยังไม่มีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ จนกว่าผู้เอาประกันชีวิตจะได้จ่ายค่าเบี้ยประกันปีที่สามแล้ว

## มูลค่าเงินกู้ (LOAN VALUE)

คือ จำนวนเงินที่บริษัทรับประกันยินยอมให้ผู้เอาประกันกู้ได้จากกรมธรรม์ที่มีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์

และ สำหรับมูลค่าเงินกู้ ณ วันใดวันหนึ่งจะมีจำนวนเท่ากับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ ณ วันสิ้นปีนั้นหักด้วยส่วนลดหรือดอกเบี้ยนับตั้งแต่วันที่กู้จนถึงวันสิ้นปีกรมธรรม์

## หลักในการบันทึกบัญชี

### สมุดรายวันทั่วไป

25X0	1. ตอนจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
	เดบิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	XX	
	หรือ เดบิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	XX	
	เครดิต เงินสด		XX
	2. ตอนรับเงินปันผลเป็นเงินสด		
	เดบิต เงินสด	XX	
	เครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		XX
	หรือ เครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		

3. ตอนรับเงินปันผลแต่ไม่ได้รับเป็นเงินสดให้ชีวิตนำไปเพิ่มมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์โดย  
สมุดรายวันทั่วไป

25X0	เดบิต มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์	xx
	เครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	xx
	หรือ เครดิต ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	

4. กรณีที่กิจการค้าเป็นผู้รับผลประโยชน์จากกรมธรรม์ประกันชีวิต มูลค่าเวนคืน กรมธรรม์ถือเป็นเงินลงทุนปรากฏในงบดุล ณ วันสิ้นปี และมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ที่เพิ่มขึ้นแต่ละปีนำไปหักออกจากรายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต และบริษัทรับประกันจะจ่ายมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตสิ้นปีที่ 3 ตามหลักบัญชีที่ดีให้ถือว่ามูลค่าเวนคืนกรมธรรม์เป็นของ 2 ปีแรกด้วย เหตุนี้ให้ปันส่วน  $\frac{2}{3}$  ของมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์โดยเครดิต R/E ส่วน  $\frac{1}{3}$  ให้ถือว่าหักออกจากรายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตปีปัจจุบัน การบันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ทำ ณ วันต้นปี หรือสิ้นปีก็ได้

การปิดบัญชี

สมุดรายวันทั่วไป

25X0	(1) เดบิต บัญชีลูกหนี้บริษัทรับประกัน	xx
	หรือ เดบิต บัญชีเงินสด	xx
	เครดิต บัญชีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	xx
	เครดิต บัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	xx
	เครดิต R/E (บันทึกกำไรในการเอาประกัน)	xx
	บันทึกบัญชีเกี่ยวกับการรับค่าใช้จ่ายจากบริษัทรับประกันและปิดบัญชีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กรณีผู้เอาประกันถึงแก่กรรม	
	(2) เดบิต บัญชีลูกหนี้บริษัทรับประกัน (หรือเงินสด)	
	กรณีที่ได้รับค่าใช้จ่ายจากบริษัทรับประกัน	
	(จำนวนที่ได้รับค่าใช้จ่ายตามกรมธรรม์ + เงินปันผล)	xx
	เครดิต บัญชีมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต (ปิด)	xx
	เครดิต บัญชีค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า (ปิด)	xx
	เครดิต บัญชีทุน-นาย ก	xx
	เครดิต บัญชีทุน-นาย ข	xx
	บันทึกบัญชีเกี่ยวกับการรับเงินค่าใช้จ่ายจากบริษัทรับประกันกรณีผู้เอาประกันถึงแก่กรรมให้ผู้เป็นหุ้นส่วนเป็นผู้รับและปิดบัญชีต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง	

**ปัญหาศึกษาด้วยตนเองพร้อมเฉลย  
การประกันภัย**



## 1. ปัญหาศึกษาด้วยตนเองพร้อมเฉลย - การประกันอัคคีภัย

### ปัญหาที่ 1

ต่อไปนี้เป็นรายการเกี่ยวกับการนำทรัพย์สินของกิจการค้าไปประกันกับบริษัทรับประกัน ซึ่งแต่ละกรณีไม่เกี่ยวข้องกัน ให้ทำการคำนวณหาจำนวนเงินที่บริษัทรับประกันจะต้องจ่ายชดเชยให้ สำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้น โดยสมมติว่าเงื่อนไขความรับผิดชอบร่วมกัน (Coinsurance) = 80%

กรณี (Case)	มูลค่าทรัพย์สิน ณ วันไฟไหม้ (Insurable Value of Property) (บาท)	จำนวนที่เอาประกันไว้ (Insurance - Coverage) (บาท)	ความเสียหายที่เกิดขึ้น จากไฟไหม้ (Loss by Fire) (บาท)
A-1	1,000,000	1,000,000	1,000,000
-2	1,000,000	1,000,000	800,000
-3	1,000,000	1,000,000	400,000
B-1	1,000,000	800,000	1,000,000
-2	1,000,000	800,000	800,000
-3	1,000,000	800,000	400,000
C-1	1,000,000	500,000	1,000,000
-2	1,000,000	500,000	800,000
-3	1,000,000	500,000	400,000

## เฉลยปัญหาที่ 1

- หลัก (1) ถ้าจำนวนเงินที่เอาประกันมีจำนวนเท่ากับจำนวนเงินที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไข (Amount of insurance required to satisfy coinsurance clause) ดังในกรณี B หรือ
- (2) จำนวนเงินที่เอาประกันมากกว่าจำนวนที่ต้องเอาประกันตามเงื่อนไขดังในกรณี A บริษัทรับประกันจะต้องจ่ายชดใช้ให้เท่ากับความเสียหายที่เกิดขึ้น แต่ต้องมีจำนวนไม่มากกว่าจำนวนเงินที่เอาประกัน

(1) กรณี (Case)	(2) จำนวนเงินที่เอาประกัน		(3) ผลขาดทุน จากไฟไหม้ (Loss By Fire)	(4) จำนวนเงิน ที่ได้รับชดใช้	(5) ผลขาดทุนที่ ต้องรับภาระเอง
	ตามเงื่อนไข (Coinsurance Clause)	ตามกรมธรรม์ (Insurance Coverage)			
A - 1 - 2 - 3	(80% ราคา ทรัพย์สิน ณ วันไฟไหม้ = 80% 100,000 = 800,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	-
	= 800,000	1,000,000	800,000	800,000	-
	= 800,000	1,000,000	400,000	400,000	-
B - 1 - 2 - 3	= 800,000	800,000	1,000,000	800,000	200,000
	= 800,000	800,000	800,000	800,000	-
	= 800,000	800,000	400,000	400,000	-
C - 1 - 2 - 3	= 800,000	500,000	1,000,000	500,000	500,000
	= 800,000	500,000	800,000	500,000	300,000
	= 800,000	500,000	400,000	250,000	150,000

## ปัญหาที่ 2

เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 25X0 ได้เกิดเพลิงไหม้ ทำความเสียหายให้กับโรงงานของบริษัท อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด เป็นจำนวนเงิน 1,600,000 บาท ซึ่งเท่ากับครึ่งหนึ่งของราคาทรัพย์สิน ณ วันถูกไฟไหม้ โรงงานนี้มีราคาตามบัญชี ณ วันถูกไฟไหม้ 3,600,000 บาท

บริษัทได้เอาประกันโรงงานไว้กับบริษัทรับประกันหลายบริษัท แบบ Contribution Clause ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

บริษัทรับประกัน	จำนวนที่เอาประกัน	เงินใจที่เอาประกัน
ก	400,000 บาท	90%
ข	600,000	70%
ค	600,000	80%
ง	800,000	-

ให้ทำ จำนวนจำนวนเงินที่จะได้รับชดใช้จากบริษัทรับประกัน

## เฉลยปัญหาที่ 2

### บริษัท อิเล็กทรอนิกส์ จำกัด

(1) บริษัท รับประกัน	(2) เงินใจที่ เอาประกัน	(3) จำนวนเงินที่เอาประกัน		(4) อัตราส่วนของ ที่จะได้รับคืน	(5) ความเสียหาย	(6) จำนวนเงิน ที่ได้รับชดใช้
		ตามความต้องการ ของบริษัทรับประกัน	ตามวงเงินที่ บริษัทตกลง			
ก	90%	90% (1,600,000x2) = 3,200,000 = 2,880,000	400,000	40/288 x	1,600,000	222,222.22
ข	70%	70% 3,200,000 = 2,240,000	600,000	1/4 x	1,600,000	400,000.00
ค	80%	80% 3,200,000 = 2,560,000	600,000	60/256 x	1,600,000	375,000.00
ง	-	-	800,000	1/3 x	1,600,000	533,333.34
			<u>2,400,000</u>			<u>1,530,555.56</u>

### ปัญหาที่ 3

สมมติว่ายอดสินค้าคงเหลือในมือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 25X1 ได้รับความเสียหายจากไฟไหม้ และในสมุดบัญชีไม่ได้แสดงยอดสินค้าคงเหลือตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 25X0 จนถึงวันไฟไหม้แต่ได้แสดงยอดดุลคงเหลือของบัญชีบางบัญชีดังนี้ :-

	บาท	
	เดบิต	เครดิต
ยอดขาย		180,000
รับคืนและส่วนลด	1,400	
สินค้าคงเหลือยกมา 31 ธ.ค. 25X0	40,000	
ซื้อ	130,000	
ส่งคืนและส่วนลดในการซื้อ		2,000
ค่าขนส่งขาเข้า	1,600	

และสมมติต่อไปว่า กิจการค้าคิดกำไรขั้นต้นโดยประมาณ 25% ของยอดขายสุทธิโดยดูจากรายการจดบันทึกที่แสดงไว้ในวงการเงินปีก่อนๆ

จากข้อมูลดังกล่าวก็อาจสมมติได้ว่าในช่วง 6 เดือนนี้ จนถึงวันไฟไหม้ กิจการค้าก็คงใช้อัตรากำไรขั้นต้นในจำนวนเปอร์เซ็นต์ของยอดขายเท่าเดิม คือ 25% ของยอดขายสุทธิ

### เฉลยปัญหาที่ 3

สินค้าคงเหลือยกมา 31 ธ.ค. 25X0		40,000 บาท
บวก ซื้อสุทธิ :-		
ซื้อ	130,000	
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	<u>1,600</u>	
	131,600	
หัก ส่งคืนและส่วนลดในการซื้อ	<u>2,000</u>	129,600 บาท
ยอดรวมสินค้าทั้งหมดที่มีไว้เพื่อขาย		169,600 บาท
หัก ต้นทุนสินค้าขายโดยประมาณ :-		
ยอดขายขั้นต้น	180,000	
หัก รับคืนและส่วนลด	<u>1,400</u>	
ขายสุทธิ	178,600	
หัก กำไรขั้นต้นโดยประมาณ (25% ของยอดขาย 178,600)	<u>44,650</u>	133,950 บาท
ต้นทุนสินค้าคงเหลือโดยประมาณ ณ 30 มิ.ย. 25X1		<u>35,650 บาท</u>

#### ปัญหาที่ 4

ณ วันที่ 15 ธันวาคม 25X0 สินค้าของบริษัท อาทิตย์ จำกัดถูกไฟไหม้หมด  
ต่อไปนี้ เป็นรายละเอียดข้อมูลเกี่ยวกับยอดขาย และยอดบัญชีต่างๆ เกี่ยวกับสินค้าใน  
ระหว่างปี 2532 จนถึงวันที่เกิดไฟไหม้ ซึ่งสามารถได้บางส่วนดังนี้ :-

	บาท
สินค้าคงเหลือ (1 ม.ค. 25X0)	100,000
ยอดขาย	280,000
รับคืน	12,000
ซื้อ	160,000
ค่าขนส่งขาเข้า	2,400
ส่งคืน	6,400

สมมติว่ากิจการค้าคิดกำไรขั้นต้นของสินค้าที่ขาย 60% ของยอดขายสุทธิ  
ให้คำนวณหา ต้นทุนสินค้าที่ถูกไฟไหม้

#### เฉลยปัญหาที่ 4

(งบที่ 1) ยอดขาย	= 100%
กำไรขั้นต้น	= 60%
ต้นทุนสินค้าที่ขาย	= 40%
ต้นทุนสินค้าที่ขาย	= 40% (ยอดขาย - รับคืน = 280,000 - 12,000 = 268,000)
	= 107,200 บาท

สินค้าคงเหลือ ณ วันไฟไหม้ตีราคาวิธีกำไรขั้นต้นสามารถคำนวณได้ดังนี้คือ :

	บาท
สินค้าคงเหลือ 1 ม.ค. 25X0	100,000
บวก ซื้อสุทธิ :-	
ซื้อ	160,000
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	2,400
	<u>162,400</u>
หัก ส่งคืน	<u>6,400</u>
ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย	256,000
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย (ดูงบที่ 1)	<u>107,200</u>
ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ถูกไฟไหม้	<u><u>148,800</u></u>

## ปัญหาที่ 5

ณ วันที่ 10 สิงหาคม 25x1 ได้เกิดไฟไหม้สินค้าทั้งหมดของ Jenkins Wholsalors แต่มีข้อมูลบางส่วนที่ได้บันทึกไว้ซึ่งพอที่จะนำมาใช้ในการคำนวณได้ดังนี้ :-

(1) งบกำไรขาดทุนของงวดบัญชีปีก่อนของกิจการ ซึ่งค้นพบจากที่ไฟไหม้มียอดแสดงให้เห็นได้ดังนี้ :-

### JENKINS WHOLSALORS

#### งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 25x0 (หน่วย : บาท)

ขาย		188,000
ต้นทุนสินค้าที่ขาย		<u>109,040</u>
กำไรขั้นต้น		78,960
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน :-		
ค่าใช้จ่ายในการขาย	38,400	
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	<u>18,420</u>	<u>56,820</u>
กำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้		22,140
หัก ภาษีเงินได้		<u>10,628</u>
กำไรสุทธิ		<u>11,512</u>

(2) ในวันที่ 30 มิถุนายน 25x1 ซึ่งเป็นวันสุดท้ายของรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัทปรากฏว่ามียอดสินค้าคงเหลือ 25,200 บาท

(3) ในวันที่ 10 สิงหาคม 25x1 :-

ขาย	36,880 บาท
ค่าขนส่งขาเข้า	256 บาท
ซื้อ	15,360 บาท
ส่งคืนและส่วนลด	220 บาท

ให้คำนวณ ต้นทุนสินค้าคงเหลือ ณ วันที่ถูกไฟไหม้

## เฉลยปัญหาที่ 5

$$(งบที่ 1) \text{ อัตรากำไรขั้นต้น} = \frac{\text{กำไรขั้นต้น}}{\text{ยอดขาย}}$$

$$\frac{78,960 \times 100}{188,000} = 42\%$$

ยอดขาย	36,880.00	บาท
หัก กำไรขั้นต้น (42% x 36,880)	<u>15,489.60</u>	บาท
ต้นทุนสินค้าที่ขายโดยประมาณ	<u><u>21,390.40</u></u>	บาท

ยอดต้นทุนสินค้าคงเหลือปลายงวดคำนวณหาได้ดังนี้ :-

		บาท
สินค้าคงเหลือต้นงวด		25,200
บวก ซื้อสุทธิ :-		
ซื้อ	15,360	
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	<u>256</u>	
หัก ส่งคืนและส่วนลด	15,616	
	<u>220</u>	<u>15,396</u>
ยอดรวมต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย		40,596
หัก ต้นทุนสินค้าที่ขาย (ดูงบที่ 1)		<u>10,695</u>
สินค้าคงเหลือปลายงวดโดยประมาณ		<u><u>9,603</u></u>

## 2. ปัญหาศึกษาด้วยตนเองพร้อมเฉลย - การประกันชีวิต

### ปัญหาที่ 6

บริษัท จินตนา จำกัด ได้ทำประกันชีวิตให้กับประธานกรรมการบริษัทประเภทไม่ร่วมรับเงินปันผล (Non-Participating) ในจำนวน 100,000 บาท เมื่อวันที่ 1 เมษายน 25X0 โดยต้องจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตปีละ 15,000 บาท และบริษัทปิดบัญชีประจำปี ณ 31 ธันวาคม สำหรับมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 25X1 เท่ากับ 18,000 บาท และมียอดเพิ่มขึ้น อีก 6,600 บาท เมื่อสิ้นวันที่ 31 มีนาคม 25X2

ให้ทำ บันทึกรายการบัญชีในสมุดรายวันทั่วไปตามข้อมูลที่ให้มาข้างต้นตั้งแต่วันที่ 11 เมษายน 2540 ถึง 31 ธันวาคม 25X1

### เฉลยปัญหาที่ 6

#### สมุดรายวันทั่วไป - บริษัทจินตนา จำกัด

ปี 25X0			
1 เม.ย.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	15,000	
	เครดิต บ/ช เงินสด		15,000
	บันทึกจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	16,500	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		6,000
	บ/ช กำไรสะสม		10,500
	บันทึกมูลค่าเวนคืนและปรับปรุงกำไรสะสม		
	มูลค่าเวนคืน ณ 31 ธ.ค. 25X0		
	ตั้งแต่ 1 เม.ย. 25X0 - 31 ธ.ค. 25X0 = 18,000 × $\frac{33}{36}$		= 16,500 บาท
	ปรับปรุงเพิ่มกำไรสะสมตั้งแต่ 1 เม.ย. 25X0 - 31 ธ.ค. 25X0		
	= 18,000 × $\frac{21}{36}$		= 10,500 บาท
	รายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตปี 25X0 :-		
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายปีละ	15,000	บาท
	หัก มูลค่าเวนคืนปีละ 18,000 ÷ 3	<u>6,000</u>	บาท
	รวมจ่ายค่าเบี้ยประกันปี 25X0	<u>9,000</u>	บาท



เฉลยปัญหาที่ 6 (ต่อ)

สมุดรายวันทั่วไป - บริษัท จินตนา จำกัด

ปี 25x0			
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช ราชจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต	9,000	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		9,000
	ปรับปรุงราชจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
	เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน	9,000	
	เครดิต บ/ช ราชจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		9,000
	โอนปิดราชจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		
ปี 25x1			
1 เม.ย.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	15,000	
	เครดิต บ/ช เงินสด		15,000
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	6,450	
	เดบิต บ/ช ราชจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต	8,550	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า		15,000
	บันทึกมูลค่าเวนคืนและค่าใช้จ่ายประจำปี		
	มูลค่าเวนคืน ณ 31 ธ.ค. 25x1		
	มูลค่าเวนคืนเมื่อ 31 มี.ค. 25x1		18,000
	บวก มูลค่าเวนคืนเพิ่มขึ้นถึง 31 ธ.ค. 25x1 $(6,600 \times \frac{9}{12})$		<u>4,950</u>
	มูลค่าเวนคืน เมื่อ 31 ธ.ค. 25x1		22,950
	หัก มูลค่าเวนคืน ณ 31 ธ.ค. 25x0		<u>16,500</u>
	มูลค่าเวนคืนที่เพิ่มขึ้น		<u><u>6,450</u></u>



เฉลยปัญหาที่ 7

สมุดรายวันทั่วไป - Valentine Company

ปี 25x3			
2 ม.ค.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	1,210.40	
	เครดิต บ/ช เงินสด		1,210.40
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน	1,210.40	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		1,210.40
	โอนปิดบัญชีค่าใช้จ่ายประจำปี		
ปี 25x4			
2 ม.ค.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	1,171.60	
	เครดิต บ/ช เงินสด		1,171.60
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตโดยนำเงินปันผลมาหักออก ซึ่งแสดงการคำนวณให้เห็นได้ดังนี้ :- (1,210.40 - 38.80 = 1,171.60)		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	1,380.30	
	เครดิต บ/ช กำไรสะสม		920.20
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		460.10
	บันทึกมูลค่าเวนคืนพร้อมทั้งปรับกำไรสะสม		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน	711.50	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		711.50
	โอนปิดค่าใช้จ่ายประจำปี		
ปี 25x5			
2 ม.ค.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย	1,168.30	
	เครดิต บ/ช เงินสด		1,168.30
	บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต ซึ่งคำนวณได้ดังนี้ :-		
	ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายประจำปี	1,120.40	บาท
	หัก เงินปันผล	<u>42.10</u>	บาท
	∴ ค่าเบี้ยประกันชีวิตที่ต้องจ่าย	<u>1,168.30</u>	บาท

## เฉลยปัญหาที่ 7 (ต่อ)

### สมุดรายวันทั่วไป - Valentine Company

25X5			
2 ม.ค.	เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต	513.20	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		513.20
	บันทึกมูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิตส่วนที่เพิ่มขึ้นของปี 25X3 ซึ่งคำนวณให้เห็นได้ดังนี้ :-		
	1,893.50 บาท - 1,380.30 บาท = 513.20 บาท		
31 ธ.ค.	เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน	655.10	
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่าย		655.10
	โอนปิดค่าใช้จ่ายประจำปี		

## ปัญหาที่ 8

บริษัทอากเนย์ จำกัด ได้ทำประกันชีวิตของประธานกรรมการบริษัทในจำนวน 600,000 บาท เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 25X0 ค่าเบี้ยประกันปีละ 15,603.00 บาท ถ้าได้รับเงินปันผลจากบริษัทรับประกันจะบันทึกบัญชีโดยหักออกจากค่าเบี้ยประกันที่ต้องจ่ายในปีนั้นบริษัทปิดบัญชีประจำปีเมื่อ 30 มิถุนายน มูลค่าเวนคืน ณ 30 กันยายน 25X3 เท่ากับ 17,103.60 บาท และเพิ่มขึ้นอีก 5,840.00 บาท ณ 30 กันยายน 25X4 เงินปันผล ณ 30 กันยายน 25X2 และ 25X3 เท่ากับ 585.00 บาท และ 627.00 บาท ตามลำดับ

## เฉลยปัญหาที่ 8

### สมุดรายวันทั่วไป บริษัท อากเนย์ จำกัด

ปี 25X2			
1 ต.ค.	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันชีวิตจ่ายล่วงหน้า	15,018.00	
	เครดิต บ/ช เงินสด		15,018.00
	บันทึกบัญชีการจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตประจำปี 15,603-585 = 15,018 บาท		

เฉลยปัญหาที่ 8 (ต่อ)

สมุดรายวันทั่วไป - บริษัท อากเนย์ จำกัด

ปี 25x3			
30 มิ.ย.	เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืน	15,678.30 <sup>*A</sup>	
	เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่าย	9,463.05 <sup>*B</sup>	
	เครดิต บ/ช กำไรสะสม		9,977.10 <sup>*C</sup>
	เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		15,164.25 <sup>*D</sup>
	ปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นงวดและแสดงวิธีคำนวณหายอดต่างๆ ได้ดังนี้		
	มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ (1 ต.ค. 25x0-30 มิ.ย. 25x3) จำนวน 33 เดือน = $17,103.60 \times \frac{33}{36}$		
			= 15,678.30 บาท <sup>*A</sup>
	ค่าเบี้ยประกันจ่ายส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x3 หาได้ดังนี้ :-		
	ก. ค่าเบี้ยประกันของปีกรมธรรม์ที่ 2		
	ค่าเบี้ยประกัน 1 ปี		15,603.00
	หัก มูลค่าเวนคืน 1 ปี = $\frac{1}{3}$ ของ 17,103.60		<u>5,701.20</u>
	ค่าเบี้ยประกันของปีกรมธรรม์ที่ 2		<u>9,901.80</u>
	ค่าเบี้ยประกันจำนวน 3 เดือนสิ้นสุด 30 ก.ย. 25x2 = $\frac{3}{12}$ ของ 9,901.80 = 2,475.45		
	ข. ค่าเบี้ยประกันของปีกรมธรรม์ที่ 3 :-		
	ค่าเบี้ยประกันสุทธิ		
	ค่าเบี้ยประกัน	15,603.00	
	หัก เงินปันผล	<u>585.00</u>	15,018.00
	หัก มูลค่าเวนคืน 1 ปี		<u>5,701.20</u>
	ค่าเบี้ยประกันของปีกรมธรรม์ที่ 3		<u>9,316.80</u>
	ค่าเบี้ยประกันจำนวน 9 เดือน สิ้นสุด		
	30 มิ.ย. 25x3 = $\frac{9}{12}$ ของ 9,316.80 =		<u>6,987.60</u>
	ค่าเบี้ยประกันส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x3		9,463.05 <sup>*B</sup>
	มูลค่าเวนคืนโอนเข้ากำไรสะสม 21 เดือน (1 ต.ค. 25x0-30 มิ.ย. 25x2) = $\frac{21}{36}$ ของ 17,103.60		
			= 9,977.10 บาท <sup>*C</sup>

เฉลยปัญหาที่ 8 (ต่อ)

สมุดรายวันทั่วไป - บริษัท อากเนย์ จำกัด

25X3	<p>ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า :-</p> <p>ยอดคงเหลือยกมา ณ 30 มิ.ย. 25X2 <math>\frac{3}{12}</math> ของ 15,603 <span style="float:right">3,900.75</span></p> <p>บวก จ่ายค่าเบี้ยประกันสุทธิ <span style="float:right"><u>15,018.00</u></span></p> <p style="text-align:right"><u>18,918.75</u></p> <p>หัก ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 มิ.ย. 25X3</p> <p>มูลค่าเวนคืน <math>\frac{3}{12}</math> ของ 5,701.20 <span style="float:right">1,425.30</span></p> <p>ค่าเบี้ยประกัน <math>\frac{3}{12}</math> (15,018 - 5,701.20) <span style="float:right"><u>2,329.20</u></span> <span style="float:right"><u>3,754.50</u></span></p> <p>จำนวนที่ต้องเครดิตบัญชีค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า <span style="float:right"><u>15,164.25</u><sup>*D</sup></span></p>
31 ธ.ค.	<p>เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน <span style="float:right">9,463.05</span></p> <p style="padding-left: 40px;">เครดิต บ/ช รายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต <span style="float:right">9,463.05</span></p> <p style="padding-left: 40px;">โอนปิดรายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตเข้าบัญชีกำไรขาดทุน</p>
	<p>เดบิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า <span style="float:right">14,976.00</span></p> <p style="padding-left: 40px;">เครดิต บ/ช เงินสด <span style="float:right">14,976.00</span></p> <p style="padding-left: 40px;">บันทึกการจ่ายค่าเบี้ยประกันประจำปี 15,603-627 = 14,976 บาท</p>
ปี 25X4	
30 มิ.ย.	<p>เดบิต บ/ช มูลค่าเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต <span style="float:right">5,805.30<sup>*E</sup></span></p> <p>เดบิต บ/ช รายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต <span style="float:right">9,181.20<sup>*F</sup></span></p> <p style="padding-left: 40px;">เครดิต บ/ช ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า <span style="float:right">14,986.50<sup>*G</sup></span></p> <p>ปรับปรุงบัญชี ณ วันสิ้นงวด</p> <p>มูลค่าเวนคืนที่เพิ่มขึ้น ณ 30 มิ.ย. 25X0 :-</p> <p>มูลค่าเวนคืน 3 เดือนสิ้นสุด 30 ก.ย. 25X0 = <math>\frac{3}{12}</math> ของ 5,701.20 = 1,425.30</p> <p>บวก มูลค่าเวนคืน 9 เดือนสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25X0 = <math>\frac{9}{12}</math> ของ 5,840 = <u>4,380.00</u></p> <p style="padding-left: 40px;">มูลค่าเวนคืนเพิ่มขึ้น <span style="float:right"><u>5,805.30</u><sup>*E</sup></span></p>

เฉลยปัญหาที่ 8 (ต่อ)

สมุดรายวันทั่วไป - บริษัท อาคเนย์ จำกัด

ปี 25x4	ค่าเบี้ยประกันจ่ายส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายประจำปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x4 :-		
30 มิ.ย.	ก. ค่าเบี้ยประกันของปีกรมธรรม์ที่ 3 จำนวน 9 เดือน $\frac{9}{12}$ ของ 9,316.80	=	2,329.20
	ข. ค่าเบี้ยประกันจ่ายของปีกรมธรรม์ที่ 4 จำนวน 9 เดือน		
	ค่าเบี้ยประกันสุทธิ (15,603-627)		14,976.00
	หัก มูลค่าที่เพิ่มขึ้น		<u>5,840.00</u>
	ค่าเบี้ยประกันจ่ายของปีกรมธรรม์ที่ 4		<u>9,136.00</u>
	$\frac{9}{12}$ ของ 9,136.00	=	6,852.00
	ค่าเบี้ยประกันจ่ายสำหรับปีสิ้นสุด 30 มิ.ย. 25x4		<u>9,181.20</u> <sup>*F</sup>
	ค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า :-		
	ยอดคงเหลือยกมา ณ 30 มิ.ย. 25x3		3,754.50
	บวก จ่ายค่าเบี้ยประกันสุทธิ		<u>14,976.00</u>
			18,730.50
	หัก ยอดคงเหลือยกไป ณ 30 มิ.ย. 25x4		
	มูลค่าเวนคืน $\frac{3}{12}$ ของ 5,840	=	1,460.00
	ค่าเบี้ยประกัน $\frac{3}{12}$ ของ 9,136	=	<u>2,284.00</u>
			3,744.00
	จำนวนที่ต้องเครดิตบัญชีค่าเบี้ยประกันจ่ายล่วงหน้า		<u>14,986.50</u> <sup>*G</sup>
	เดบิต บ/ช กำไรขาดทุน		9,181.20
	เครดิต บ/ช รายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิต		9,181.20
	โอนปิดรายจ่ายค่าเบี้ยประกันชีวิตเข้าบัญชีกำไรขาดทุน		

## ปัญหาที่ 9

บริษัท พูลทรัพย์ จำกัด ได้ทำการตรวจสอบยอดสินค้าคงเหลือวันที่ 15 มกราคม 2541 ซึ่งมีราคาทุน 100,000 บาท บริษัทได้จัดทำรายงานงบการเงินตามปีปฏิทิน ยอดปรากฏว่ามียอดขายระหว่าง 2-15 มกราคม 25X1 = 320,000 บาท รับคืนสินค้าที่ขาย 6,000 บาท สินค้าที่ซื้อและเก็บเข้าคลังแล้วมีราคา 146,000 บาท นำสินค้าที่เข้าคลังเก็บแล้วคืนให้ผู้ขาย 4,000 บาท ค่าขนส่งขาเข้า 2,000 บาท

ให้คำนวณ หายอดต้นทุนสินค้าคงเหลือวันที่ 31 ธันวาคม 25X0 โดยสมมุติว่าสินค้าที่ขายไม่ได้ขายไปในราคาที่สูงกว่าต้นทุน 25%

## เฉลยปัญหาที่ 9

### งบทที่ 1

สูตร สินค้าคงเหลือต้นงวด + ซื้อระหว่างงวด - ต้นทุนขาย = สินค้าคงเหลือปลายงวด  
ต้นทุนสินค้าที่ขายสามารถคำนวณได้ดังนี้ :-

ขาย	320,000	
หัก รับคืน	<u>6,000</u>	
	<u>314,000</u>	
ต้นทุนขาย $\frac{100}{125} \times 314,000$		251,200 บาท
สินค้าคงเหลือปลายงวด		<u>100,000</u> บาท
ต้นทุนสินค้าทั้งหมดที่มีเพื่อขาย		351,200 บาท
ซื้อสุทธิ :-	292,000	
ซื้อ	<u>2,000</u>	
บวก ค่าขนส่งขาเข้า	294,000	
หัก ส่งคืน	<u>4,000</u>	290,000 บาท
∴ สินค้าคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธ.ค. 25X0		<u>61,200</u> บาท