

วิชาการบัญชีชั้นกลาง 1

เรื่อง ตัวเงินรับ

: โดย ครูสุวดี สายสกล

ยินดีต้อนรับทุกท่านสู่การนำเสนอเรื่อง "ตัวเงินรับ" ซึ่งเป็นเครื่องมือทางการเงินที่สำคัญในโลกธุรกิจ ในวันนี้เราจะมาทำความเข้าใจถึงความหมาย ประเภท การคำนวณดอกเบี้ย และหลักการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตัวเงินรับอย่างละเอียด พร้อมทั้งการแสดงรายการในงบการเงิน



ทำความเข้าใจ "ตั๋วเงินรับ"

ตั๋วเงินรับ (Notes Receivable) คือ ตราสารทางการเงินที่แสดงถึงคำมั่นสัญญาของลูกค้าที่จะชำระเงินตามจำนวนที่ระบุ พร้อมดอกเบี้ย (ถ้ามี) ให้แก่เจ้าหนี้ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ ถือเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนของกิจการ

ลักษณะสำคัญ

- เอกสารลายลักษณ์อักษร
- ระบุจำนวนเงินที่แน่นอน
- ระบุวันครบกำหนดชำระ
- มีลายเซ็นผู้รับผิดชอบ

สถานะทางบัญชี

- เป็นสินทรัพย์ของกิจการ
- เพิ่มสภาพคล่องทางการเงิน
- บันทึกเพื่อติดตามหนี้

ประเภทของตั๋วเงินรับ

ตั๋วเงินรับสามารถแบ่งออกได้หลายประเภทตามเกณฑ์ที่แตกต่างกัน

เพื่อให้ง่ายต่อการทำความเข้าใจและการบริหารจัดการ

ตามระยะเวลา

1

ระยะสั้น

ครบกำหนดภายใน 1 ปี

2

ระยะยาว

ครบกำหนดมากกว่า 1 ปี

ตามดอกเบี้ยและแหล่งที่มา



มีดอกเบี้ย

ระบุอัตราดอกเบี้ยชัดเจน



ไม่มีดอกเบี้ย

ชำระตามมูลค่าหน้าตั๋ว



จากขายสินค้า

ลูกหนี้จากธุรกิจหลัก



จากให้กู้ยืม

ตั๋วสัญญาใช้เงิน

การนับวันครบกำหนดตั๋วเงินรับ

การนับวันครบกำหนดเป็นสิ่งสำคัญในการจัดการตั๋วเงินรับ เพื่อไม่ให้พลาดการติดตามหนี้และวางแผนการเงิน

ไม่นับวันออกตั๋ว

วันแรกของการนับคือวันถัดจากวันที่ออกตั๋ว

นับวันครบกำหนด

วันสุดท้ายของการนับคือวันครบกำหนดชำระ

ตัวอย่าง

ตั๋วเงิน 60 วัน ออกวันที่ 1 มี.ค. วันครบกำหนดคือ 30 เม.ย.
(30 วันในมี.ค. + 30 วันในเม.ย.)

นับเป็นเดือน

หากระบุเป็นเดือน วันครบกำหนดคือวันที่เดียวกันในเดือนถัดไปตามจำนวนเดือน



การคำนวณดอกเบี้ยตัวเงินรับ

การคำนวณดอกเบี้ยเป็นหัวใจสำคัญของตัวเงินรับที่มีดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลต่อรายได้ของกิจการ

สูตร: ดอกเบี้ย = เงินต้น x อัตราดอกเบี้ย x ระยะเวลา (เป็นปี)

การแปลงระยะเวลา

- วัน: จำนวนวัน / 360 หรือ 365 (ตามนโยบาย)
- เดือน: จำนวนเดือน / 12

ตัวอย่าง

ตัวเงิน 10,000 บาท, 3 เดือน, ดอกเบี้ย 6% ต่อปี

ดอกเบี้ย = 10,000 บาท x 0.06 x (3/12) ปี = **150 บาท**

$$I = P \times R \times T$$

บันทึกบัญชีตัวเงินรับ

การบันทึกบัญชีตัวเงินรับอย่างถูกต้องมีความสำคัญต่อความน่าเชื่อถือของงบการเงิน

1. รับตัวเงินจากลูกหนี้

Dr. ตัวเงินรับ	XXX
Cr. ลูกหนี้การค้า	XXX

2. รับชำระเมื่อครบกำหนด (มีดอกเบีย)

Dr. เงินสด	XXX
Cr. ตัวเงินรับ	XXX
Cr. รายได้ดอกเบี้ย	XXX

3. รายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

Dr. ดอกเบียค้างรับ	XXX
Cr. รายได้ดอกเบี้ย	XXX

ตั๋วเงินรับขาดความเชื่อถือ

เมื่อลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้ตามตั๋วเงินได้ ตั๋วเงินนั้นจะถูกพิจารณาว่า "ขาดความเชื่อถือ" และต้องมีการปรับปรุงรายการทางบัญชี



⊗ ผลกระทบ

- เปลี่ยนสถานะกลับเป็นลูกหนี้การค้า
- ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- อาจส่งผลกระทบต่อความสัมพันธ์ทางธุรกิจ

บันทึกบัญชี

Dr. ลูกหนี้การค้า XXX
Cr. ตั๋วเงินรับ XXX

ตั๋วเงินรับขายลด (Discounting Notes Receivable)

การขายลดตั๋วเงินรับคือ การนำตั๋วเงินรับไปขายให้กับธนาคารก่อนวันครบกำหนด เพื่อแปลงเป็นเงินสดทันที เป็นทางเลือกในการเพิ่มสภาพคล่องให้กับกิจการ

การคำนวณดอกเบี้ยลด

ดอกเบี้ยลด = มูลค่าตั๋ว x อัตราดอกเบี้ย x เวลาที่เหลือ (ปี)

การบันทึกบัญชี (ขายลดแบบไม่มีเงื่อนไข)

Dr. เงินสด	XXX
Dr. ค่าใช้จ่ายจากการขายลด	XXX
Cr. ตั๋วเงินรับ	XXX

โปรดทราบว่าหากเป็นการขายลดแบบมีเงื่อนไข (มีสิทธิไต่เบี่ย) อาจต้องมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

การแสดงผลและการเปิดเผยในงบการเงิน

การแสดงผลรายการและการเปิดเผยตัวเงินรับในงบการเงินเป็นสิ่งสำคัญ เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจสถานะทางการเงินของกิจการ

การแสดงผลรายการ	การเปิดเผย (ในหมายเหตุประกอบงบ)
- สินทรัพย์หมุนเวียน: หากครบกำหนดภายใน 1 ปี (ตัวเงินรับ) - สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน: หากครบกำหนดมากกว่า 1 ปี (ตัวเงินรับระยะยาว)	- มูลค่าตามบัญชีสุทธิ - อัตราดอกเบี้ย - วันครบกำหนด - นโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ - ข้อมูลเกี่ยวกับการขายลดตัวเงิน

บทสรุปและประเด็นสำคัญ

ตัวเงินรับเป็นส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจและเป็นสินทรัพย์ที่มีผลต่อสภาพคล่องของกิจการ

1 ความหมายและประเภท

ตัวเงินรับคือคำมั่นสัญญาชำระหนี้ แบ่งตามระยะเวลา ดอกเบี้ย และแหล่งที่มา

2 การคำนวณและบันทึกบัญชี

การนับวันครบกำหนด คำนวณดอกเบี้ย และบันทึกบัญชีตามเหตุการณ์

3 การจัดการความเสี่ยง

เข้าใจผลกระทบของตัวเงินรับขาดความเชื่อถือและการขายลด

4 การรายงาน

แสดงรายการและเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างถูกต้องและโปร่งใส