

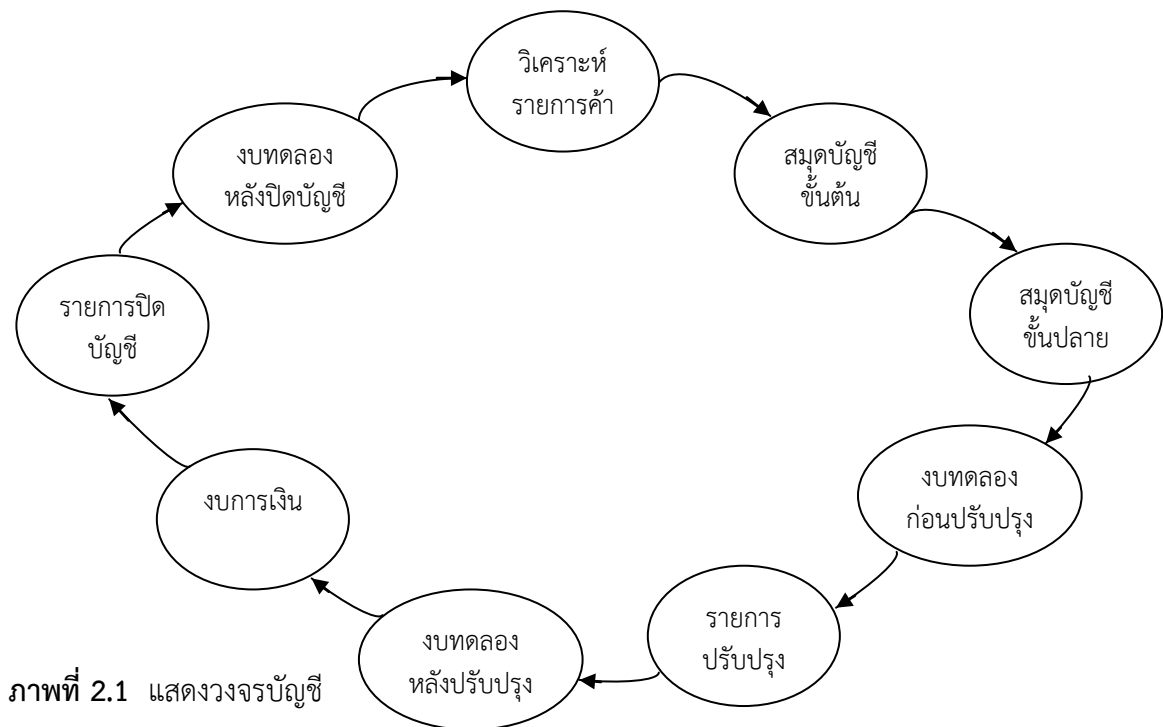
บทที่ 2

การวิเคราะห์รายการค้า

ในการดำเนินธุรกิจในแต่ละวันจะมีรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น กิจการจะต้องทำการวิเคราะห์ว่ารายการที่เกิดขึ้นมีผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ และค่าใช้จ่ายอย่างไร เพิ่มขึ้นหรือลดลง การวิเคราะห์รายการค้าเป็นขั้นตอนแรกของการจัดทำบัญชี การวิเคราะห์รายการค้าจะสำคัญมากหากกิจการวิเคราะห์รายการค้าผิด จะทำให้การจัดทำบัญชีในขั้นตอนต่อไปไม่ถูกต้อง

วงจรบัญชี

กระบวนการจัดทำบัญชีและงบการเงิน การจัดทำตามลำดับขั้นตอนตั้งแต่แรกจนถึงขั้นตอนสุดท้าย เมื่อถึงขั้นตอนสุดท้ายแล้วก็ต้องเริ่มต้นขั้นตอนแรกใหม่เป็นรอบอย่างนี้ไปเรื่อย ๆ ทางการบัญชีเรียกช่วงระยะเวลาดังกล่าวว่า “รอบระยะเวลาบัญชี” (Accounting Period) ระยะเวลาเวลาบัญชีขึ้นอยู่กับข้อกำหนดของแต่ละกิจการ วงจรบัญชีสามารถแสดงขั้นตอนได้ดังภาพต่อไปนี้



รายการค้า

รายการค้า (Business Transaction) หมายถึง เหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการแลกเปลี่ยนการโอนย้ายที่สามารถตีค่าเป็นเงินตราได้ เป็นการกระทำระหว่างบุคคลตั้งแต่สองคนขึ้นไปหรือระหว่างหน่วยงานกับบุคคลหรือระหว่างหน่วยงานกับหน่วยงานก็ได้ รายการค้าจะมีความแตกต่างกันออกไปตาม

ลักษณะของหน่วยงานนั้น ๆ เช่น การนำเงินเข้ามาลงทุน การออกจำหน่ายหุ้น การซื้อสินค้า การขายสินค้า เป็นต้น (ชฎาภรณ์ สุขศรี , 2558 : 20)

ตัวอย่างการวิเคราะห์เหตุการณ์ต่อไปนี้ว่าเป็นรายการค้าหรือไม่ (นภาพร ลิขิตวงศ์ขจร, 2560 : 51)

1. การซื้อสินค้าเป็นเงินสด

การวิเคราะห์ เกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างสินค้าของผู้ขายกับเงินสดของกิจการ ส่งผลกระทบให้สินค้าเพิ่ม (สินทรัพย์เพิ่ม) สินทรัพย์ลด (เงินสดลด) ดังนั้นรายการนี้ถือเป็นรายการค้า

2. การยืมเงินระหว่างพนักงานของกิจการ

การวิเคราะห์ เกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินสดของพนักงานกับพนักงาน ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับการและไม่ส่งผลกระทบต่อรายการบัญชีแต่อย่างใด ดังนั้นรายการนี้ไม่ถือเป็นรายการค้า

3. การกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน และได้รับเงินสด

การวิเคราะห์ เกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างเงินของกิจการกับสถาบันการเงิน ส่งผลกระทบให้เงินสดเพิ่ม (สินทรัพย์เพิ่ม) และกิจการเกิดภาระที่ต้องจ่ายชำระหนี้ขึ้น (หนี้สินเพิ่ม) ดังนั้นรายการนี้ถือเป็นรายการค้า

4. การรับเงินจากการให้บริการลูกค้า

การวิเคราะห์ เกิดการแลกเปลี่ยนระหว่างการให้บริการของกิจการกับเงินสดของลูกค้า ส่งผลกระทบให้เงินสดเพิ่ม (สินทรัพย์เพิ่ม) เกิดจากการให้บริการแก่ลูกค้า ทำให้รายได้ของกิจการเพิ่ม (ส่วนของเจ้าของเพิ่ม) ดังนั้นรายการนี้ถือเป็นรายการค้า

การวิเคราะห์รายการค้า

การวิเคราะห์รายการค้า (Business Transaction Analysis) หมายถึง การพิจารณาถึงเหตุการณ์ที่เป็นรายการค้าว่าในแต่ละเหตุการณ์ มีอะไรเพิ่มขึ้นหรืออะไรลดลงบ้าง ในการพิจารณาผู้ทำบัญชีจะต้องสมมติให้ตนเองเป็นผู้ทำบัญชีของกิจการ เพราะการที่จะบอกว่าจะอะไรเพิ่มขึ้นหรือลดลงนั้น ต้องเป็นของกิจการมิใช่ของผู้ทำบัญชี (ชฎาภรณ์ สุขศรี , 2558 : 20)

หลักการวิเคราะห์รายการค้า

| | | | |
|---------------|----------------------------|---|--------------------------|
| จากสมการบัญชี | สินทรัพย์ | = | หนี้สิน + ส่วนของเจ้าของ |
| กรณีที่ | 1. สินทรัพย์เพิ่มขึ้น | = | สินทรัพย์ลดลง |
| | 2. สินทรัพย์เพิ่มขึ้น | = | หนี้สินเพิ่มขึ้น |
| | 3. สินทรัพย์เพิ่มขึ้น | = | ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น |
| | 4. สินทรัพย์ลดลง | = | หนี้สินลดลง |
| | 5. สินทรัพย์ลดลง | = | ส่วนของเจ้าของลดลง |
| | 6. หนี้สินเพิ่มขึ้น | = | หนี้สินลดลง |
| | 7. หนี้สินเพิ่มขึ้น | = | ส่วนของเจ้าของลดลง |
| | 8. หนี้สินลดลง | = | ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น |
| | 9. ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น | = | ส่วนของเจ้าของลดลง |

จากหลักการวิเคราะห์ข้างต้น พอจะสรุปการเปลี่ยนแปลงของส่วนประกอบจากสมการบัญชีทั้ง 3 ส่วนได้ดังนี้

| ส่วนประกอบ | เพิ่มขึ้น | ลดลง |
|----------------|--|---|
| สินทรัพย์ | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อมีการนำเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นที่เป็นอุปกรณ์ เครื่องมือ เครื่องใช้ ที่ดิน อาคาร มาลงทุน - เมื่อรับชำระหนี้เป็นเงินสดหรือสินทรัพย์ - เมื่อได้รับเงินหรือสินทรัพย์มาจากการจำหน่ายหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อมีการจ่ายเงินสด - เมื่อนำสินทรัพย์ออกจำหน่ายหรือใช้สินทรัพย์ไปในการดำเนินงาน - เมื่อมีการลดหนี้ให้ลูกหนี้ |
| หนี้สิน | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อมีการกู้ยืมเงินจากบุคคลภายนอก - เมื่อมีการใช้บริการหรือซื้อสินค้าเป็นเงินเชื่อ - ภาวะผูกพันที่เกิดขึ้นในปัจจุบัน แต่ยังมีได้จ่ายเงิน | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อจ่ายชำระหนี้ - เมื่อมีการชำระคืนเงินกู้ |
| ส่วนของเจ้าของ | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อมีการนำเงินสดหรือสินทรัพย์มาลงทุน - เมื่อมีการออกหุ้นเพื่อจำหน่ายเมื่อได้รับรายได้หรือมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงาน | <ul style="list-style-type: none"> - เมื่อมีการถอนทุนหรือเจ้าของกิจการถอนเงินสดหรือสินค้าไปใช้ส่วนตัว - เมื่อจ่ายค่าใช้จ่ายหรือมีผลขาดทุนสุทธิจากการดำเนินงาน |

ตารางที่ 2.1 สรุปการเปลี่ยนแปลงของส่วนประกอบจากสมการบัญชี ที่มา (ชฎาภรณ์ สุขศรี, 2558 : 27)

จากตารางสรุปการเปลี่ยนแปลงของส่วนประกอบสมการบัญชีเพื่อให้การทำความเข้าใจเกี่ยวกับการวิเคราะห์รายการค้าข้างขึ้น จึงขอยกตัวอย่างดังต่อไปนี้

ตัวอย่างที่ 1 เจ้าของกิจการนำเงินสดมาลงทุน 50,000 บาท

| | | | | | |
|--------------|----------|-----------|-----------|------------|----------------|
| การวิเคราะห์ | - เงินสด | เพิ่มขึ้น | 50,000บาท | อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ |
| | - ทุน | เพิ่มขึ้น | 50,000บาท | อยู่ในหมวด | ส่วนของเจ้าของ |

สามารถใช้วิเคราะห์ตามสมการบัญชี คือ

$$\begin{aligned}
 \text{สินทรัพย์} &= \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของเจ้าของ} \\
 \text{เงินสด} &= \text{ไม่เปลี่ยนแปลง} + \text{ทุน} \\
 50,000 &= 0 + 50,000
 \end{aligned}$$

ตัวอย่างที่ 2 กิจการแห่งหนึ่งได้ซื้อวัสดุสำนักงานเป็นเงินสด 6,000 บาท ซื้อเครื่องตกแต่งเป็นเงินเชื่อ 10,000 บาท

| | | | | | |
|--------------|-----------------|-----------|------------|------------|-----------|
| การวิเคราะห์ | - วัสดุสำนักงาน | เพิ่มขึ้น | 6,000 บาท | อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ |
| | - เครื่องตกแต่ง | เพิ่มขึ้น | 10,000 บาท | อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ |
| | - เจ้าหนี้ | เพิ่มขึ้น | 10,000 บาท | อยู่ในหมวด | หนี้สิน |
| | - เงินสด | ลดลง | 6,000 บาท | อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ |

สามารถใช้วิเคราะห์ตามสมการบัญชี คือ

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}$$

$$\begin{aligned} \text{วัสดุสำนักงาน} + \text{เครื่องตกแต่ง} - \text{เงินสด} &= \text{เจ้าหนี้} + \text{ไม่เปลี่ยนแปลง} \\ (6,000 + 10,000) - 6,000 &= 10,000 + 0 \end{aligned}$$

ตัวอย่างที่ 3 ต่อไปนี้เป็นรายการค้าของร้านฟ้างาม บิวตี้ ซึ่งดำเนินกิจการด้านเสริมความงาม จงแสดงการวิเคราะห์รายการค้าตาม ตัวอย่างข้างล่างนี้

- นางสาวฟ้างาม นำเงินสดมาลงทุน 200,000 บาท
- ซื้ออุปกรณ์เสริมสวย 100,000 บาท
- นำเงินฝากธนาคาร 50,000 บาท
- ซื้อวัสดุสำนักงานเป็นเงินเชื่อ 10,000 บาท
- ได้รับค่าบริการเสริมสวย 10,000 บาท
- จ่ายค่ารับรองลูกค้า 1,000 บาท
- จ่ายค่าเช่าร้าน 10,000 บาท
- จ่ายค่าโฆษณา 5,000 บาท
- นางสาวฟ้างามถอนเงินจากธนาคารไปใช้ส่วนตัว 10,000 บาท
- ได้รับค่าบริการเสริมสวย 6,000 บาท เป็นเช็คลงวันที่ล่วงหน้า
- ส่งใบแจ้งหนี้ให้ลูกค้า 10,000 บาท
- จ่ายชำระหนี้ค่าวัสดุสำนักงาน จำนวน 10,000 บาท
- ได้รับเงินค่าบริการเสริมสวย 20,000 บาท
- ซื้อเครื่องตกแต่ง 30,000 บาท
- ได้รับเงินค่าบริการจากลูกค้า รายการที่ 11
- รับชำระหนี้ตามเช็คจากรายการที่ 10
- ได้รับใบแจ้งหนี้ค่าไฟฟ้า 5,000 บาท
- จ่ายค่าโทรศัพท์ส่วนตัว คุณฟ้างาม 1,000 บาท
- ได้รับใบแจ้งหนี้ค่าน้ำประปา 1,000 บาท
- จ่ายเงินเดือนพนักงาน 10,000 บาท

จากรายการข้างต้นสามารถแสดงผลการวิเคราะห์รายการค้าโดยระบุให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลง โดยการแสดงข้อบัญญัติที่ทำให้เปลี่ยนแปลง

| | | | | | | |
|--------------|--------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| รายการที่ 1 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - ทูน | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 200,000บาท 200,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| รายการที่ 2 | การวิเคราะห์ | - อุปกรณ์ - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 100,00บาท 100,00บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ สินทรัพย์ |
| รายการที่ 3 | การวิเคราะห์ | - ธนาคาร - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 50,000บาท 50,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | หนี้สิน สินทรัพย์ |
| รายการที่ 4 | การวิเคราะห์ | - วัสดุ สำนักงาน - เจ้าหนี้ | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ หนี้สิน |
| รายการที่ 5 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - รายได้ ค่าบริการ | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ รายได้ |
| รายการที่ 6 | การวิเคราะห์ | - ค่ารับรอง - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 1,000 บาท 1,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ |
| รายการที่ 7 | การวิเคราะห์ | - ค่าเช่าร้าน - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ |
| รายการที่ 8 | การวิเคราะห์ | - ค่าโฆษณา - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 5,000 บาท 5,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ |
| รายการที่ 9 | การวิเคราะห์ | - ธนาคาร - ถอนใช้ ส่วนตัว | ลดลง ลดลง | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ ส่วนของผู้ถือหุ้น |
| รายการที่ 10 | การวิเคราะห์ | - ตัวเงินรับ - รายได้ ค่าบริการ | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 6,000 บาท 6,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ รายได้ |

| | | | | | | |
|--------------|--------------|--|------------------------|------------------------|--------------------------|--|
| รายการที่ 11 | การวิเคราะห์ | - ลูกหนี้ - รายได้ ค่าบริการ | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ รายได้ |
| รายการที่ 12 | การวิเคราะห์ | - เจ้าหนี้ - เงินสด | ลดลง ลดลง | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | หนี้สิน สินทรัพย์ |
| รายการที่ 13 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - รายได้ ค่าบริการ | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 20,000บาท 20,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ รายได้ |
| รายการที่ 14 | การวิเคราะห์ | - เครื่อง ตกแต่ง - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 30,000บาท 30,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ สินทรัพย์ |
| รายการที่ 15 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - ลูกหนี้ | เพิ่มขึ้น ลดลง | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ สินทรัพย์ |
| รายการที่ 16 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - ตัวเงินรับ | เพิ่มขึ้น ลดลง | 6,000 บาท 6,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ สินทรัพย์ |
| รายการที่ 17 | การวิเคราะห์ | - ค่าไฟฟ้า - ค่าไฟฟ้าค้าง จ่าย | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 5,000 บาท 5,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย หนี้สิน |
| รายการที่ 18 | การวิเคราะห์ | - เงินสด - ถอนใช้ ส่วนตัว | ลดลง เพิ่มขึ้น | 1,000 บาท 1,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | สินทรัพย์ ส่วนของผู้เจ้าของ ลดลง |
| รายการที่ 19 | การวิเคราะห์ | - ค่าน้ำประปา - ค่าน้ำประปา ค้างจ่าย | เพิ่มขึ้น เพิ่มขึ้น | 1,000 บาท 1,000 บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย หนี้สิน |
| รายการที่ 20 | การวิเคราะห์ | - เงินเดือน พนักงาน - เงินสด | เพิ่มขึ้น ลดลง | 10,000บาท 10,000บาท | อยู่ในหมวด อยู่ในหมวด | ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์ |

ในการวิเคราะห์รายการค้าจะต้องพิจารณาถึงเหตุการณ์ที่ถือเป็นรายการค้าหลังจากนั้นพิจารณาว่ามีอะไรเพิ่มขึ้นหรือลดลง แล้วพิจารณาว่าสิ่งที่เพิ่มขึ้นและลดลงอยู่ในหมวดบัญชีใด จะทำให้การวิเคราะห์รายการค้าง่ายขึ้น

สรุป

การวิเคราะห์รายการค้า หมายถึง การพิจารณาดูว่ารายการที่เกิดขึ้นในแต่ละเหตุการณ์ที่สามารถตีค่าเป็นจำนวนเงินได้ มีบัญชีใดเพิ่มขึ้น บัญชีใดลดลง แต่ละชื่อบัญชีอยู่ในหมวดใด หลักจากการวิเคราะห์รายการค้าได้แล้ว ในการวิเคราะห์รายการค้าของแต่ละรายการเมื่อวิเคราะห์แล้วนำตัวเลขมาทำการแทนค่าในสมการบัญชีซึ่งสองข้างจะต้องมีจำนวนเงินที่เท่ากันเสมอ

แบบฝึกหัด

ข้อ 1 จากรายงานด้านล่างของ ร้านนายพรเทพ จงวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่มีผลต่อสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้เจ้าของว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง

| | ชื่อบัญชี | เพิ่มขึ้น/ ลดลง | หมวด |
|--|--|--------------------|------|
| ตัวอย่าง พรเทพนำเงินสดมาลงทุนในกิจการให้บริการอินเทอร์เน็ตจำนวน 20,000 บาท | | | |
| 1 | ซื้อคอมพิวเตอร์เป็นเงินเชื่อ 10,000 บาท | | |
| 2 | จ่ายค่าโฆษณา 3,000 บาท | | |
| 3 | ให้บริการเช่าอินเทอร์เน็ต 2,500 บาท | | |
| 4 | กู้เงินจากธนาคาร 20,000 บาท | | |
| 5 | พรเทพถอนเงินไปจ่ายค่าโทรศัพท์ส่วนตัว 500 บาท | | |
| 6 | ซื้อเครื่องใช้สำนักงานเป็นเงินสด 4,000 บาท | | |
| 7 | ชำระหนี้ค่าคอมพิวเตอร์ (รายการที่ 1) | | |
| 8 | ค้างจ่ายเงินเดือนพนักงาน 5,000 บาท | | |
| 9 | ให้บริการเป็นเงินเชื่อ 1,200 บาท | | |
| 10 | รับชำระเงินจากลูกค้า (รายการที่ 9) ทั้งหมด | | |

ข้อ 2 จากรายการด้านล่างของ สำนักงานเพื่อการบัญชี จงวิเคราะห์ถึงผลกระทบที่มีต่อสินทรัพย์
หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ และค่าใช้จ่าย ว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง

| | ชื่อบัญชี | เพิ่มขึ้น/ลดลง | หมวด |
|----------|--|----------------|------|
| ตัวอย่าง | เจ้าของกิจการนำอาคาร สำนักงานมาลงทุน 100,000 บาท | | |
| 1 | กู้เงินจากธนาคาร 50,000 บาท | | |
| 2 | โฆษณาในหนังสือพิมพ์ 2,000 บาท | | |
| 3 | ให้บริการทำบัญชีได้เงิน 7,000 บาท | | |
| 4 | จ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร 300 บาท | | |
| 5 | จ่ายคืนเงินกู้ธนาคาร 10,000 บาท | | |
| 6 | ให้บริการแล้วยังไม่ได้รับเงิน 3,000 บาท | | |
| 7 | ซื้อวัสดุสำนักงาน 700 บาท ยัง ไม่ได้ชำระเงิน | | |
| 8 | ซื้ออุปกรณ์สำนักงาน 8,000 บาท | | |
| 9 | รับชำระหนี้จากลูกหนี้ทั้งหมด | | |
| 11 | รับค่าที่ปรึกษาล่วงหน้า 20,000 บาท สำหรับการให้บริการ 2 เดือน | | |
| 12 | จ่ายเงินเดือนพนักงาน 9,000 บาท | | |