

บทที่ 8

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด

ในการดำเนินงานของธุรกิจ เงินทุนเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง ซึ่งปัจจุบันธุรกิจสามารถระดมเงินทุนเพื่อใช้เป็นทุนของกิจการ โดยการนำหุ้นออกจำหน่ายให้กับผู้ที่สนใจมาลงทุนในกิจการ ในทางตรงกันข้ามหากกิจการมีเงินทุนเหลือเมื่อใดก็สามารถนำเงินไปลงทุนในกิจการอื่น โดยการซื้อหุ้นหรือหุ้นกู้ที่ซื้อขายกันอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ เพื่อหวังผลตอบแทนกลับมาจากการลงทุนนั้นในรูปของราคาที่สูงขึ้น หรือในรูปเงินปันผล หรือดอกเบี้ยกรณีการลงทุนซื้อตราสารหนี้ ถือเป็นทางเลือกหนึ่งของการลงทุนเพื่อให้ได้ผลตอบแทนกลับมา นอกเหนือจากการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ถาวรอื่น ๆ เช่น ที่ดิน หรืออาคาร ดังนั้นกิจการจะต้องทราบวิธีการทางบัญชีเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์เหล่านี้ เพื่อจะได้ปฏิบัติให้ถูกต้องต่อไป

เงินลงทุน

กิจการจะต้องมีเงินส่วนหนึ่งไว้ในกิจการ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน แต่เมื่อไรที่มีเงินเหลืออยู่ในกิจการมากเกินไปก็จะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์กับกิจการ ดังนั้นกิจการจะต้องนำเงินที่เหลือไปลงทุนในทางใดทางหนึ่งเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนสูงสุดกลับมา

1. ความหมายของเงินลงทุน

เงินลงทุน (investment) หมายถึง ทรัพย์สินที่กิจการมีไว้เพื่อเพิ่มความมั่งคั่งให้กับกิจการไม่ว่าจะอยู่ในรูปของส่วนแบ่งที่จะได้รับ (เช่น ดอกเบี้ย ค่าสิทธิ และเงินปันผล) ในรูปของราคาที่สูงขึ้นหรือในรูปของประโยชน์อย่างอื่นที่กิจการได้รับ (เช่น ประโยชน์ที่ได้รับจากความสัมพันธ์ทางการค้า) (สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย, 2544, 602)

2. รูปแบบของการลงทุน

กิจการมีวิธีการลงทุนหลายรูปแบบด้วยกัน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนกลับมา ขึ้นอยู่กับว่ากิจการจะเลือกลงทุนในรูปแบบไหน ที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงานของกิจการหรือความจำเป็นในการต้องการเงินทุนกลับคืนได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งรูปแบบในการลงทุนสามารถแบ่งได้ 4 รูปแบบดังนี้ (นิพนธ์ เห็นโชคชัยชนะ, 2543, 4-103)

2.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ เป็นการลงทุนในลักษณะเป็นการให้กู้ยืมเงิน โดยผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยซึ่งมีกำหนดเวลาจ่ายที่แน่นอน เมื่อครบกำหนดเวลา ได้ถอน ผู้ลงทุนจะได้รับเงินต้นที่ลงทุนไปคืนกลับมา ตัวอย่างตราสารหนี้ เช่น ตั๋วเงินคลัง ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นกู้ ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดซื้อหุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ

2.2 เงินลงทุนในตราสารทุน เป็นการลงทุนในลักษณะเป็นเจ้าของกิจการ โดยผู้ลงทุนจะได้รับผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผล ตัวอย่างตราสารทุน เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นทุน ใบสำคัญแสดงสิทธิในหุ้นปันผล ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของโครงการจัดการลงทุน (เช่น หน่วยลงทุนในกองทุนรวม)

2.3 เงินลงทุนในสินทรัพย์ที่มีตัวตน เป็นการลงทุนในลักษณะถือครองสินทรัพย์ ที่มีตัวตนไว้ โดยผู้ลงทุนคาดหวังว่าราคาของสินทรัพย์ที่มีตัวตนดังกล่าวจะเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์นั้นออกไปจะได้รับกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการสินทรัพย์ที่มีตัวตนที่มีการนิยมลงทุนโดยทั่วไป เช่น อสังหาริมทรัพย์ (ที่ดิน อาคาร) ทรัพย์สินมีค่า (ทอง เพชร)

2.4 เงินลงทุนในลักษณะอื่น ๆ เป็นการลงทุนในสินทรัพย์หรือเงินสดที่ได้แยกออกไปไว้ต่างหาก เพื่อใช้ในวัตถุประสงค์อย่างหนึ่งอย่างใด โดยเฉพาะในรูปของเงินกองทุน เช่น เงินกองทุนเพื่อไถ่ถอนหนี้สิน เงินกองทุนเพื่อซื้อสินทรัพย์ถาวร เงินกองทุนเพื่อไถ่ถอนหุ้นทุน หรือราคาเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต (จำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยจะจ่ายให้ในกรณีเลิกสัญญา ซึ่งกิจการเป็นผู้รับประโยชน์)

หลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด หมายถึง หลักทรัพย์ที่มีการเสนอราคาซื้อขายกันในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ดังนั้นเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด (investment in marketable securities) หมายถึง ทรัพย์สินที่กิจการครอบครองไว้เพื่อหวังผลตอบแทนจากการลงทุนในกิจการนั้น ในรูปเงินปันผลหรือกำไรจากขายหลักทรัพย์ออกไปในราคาที่สูงขึ้น

1. ชนิดของหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด

หลักทรัพย์ที่มีการซื้อขายกันอยู่ในตลาดหลักทรัพย์โดยทั่วไปประกอบด้วย

1.1 หลักทรัพย์หุ้นทุน หมายถึง ตราสารที่แสดงว่าผู้ถือตราสารมีความเป็นเจ้าของในส่วนของกิจการ เช่น หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ

1.2 หลักทรัพย์หุ้นกู้ หมายถึง ตราสารที่แสดงความเป็นหนี้ต่อกัน ผู้ถือตราสารหนี้มีสิทธิเรียกร้องต่อผู้ออกตราสารในฐานะเจ้าหนี้ ผู้ออกตราสารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายเงินสดหรือสินทรัพย์อื่นให้แก่ผู้ถือตราสารตามเงื่อนไขที่กำหนด

2. การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด

การจัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์แบ่งได้อย่างไรบ้างนั้น ขึ้นอยู่กับเกณฑ์ที่นำมาใช้ในการแบ่ง ดังต่อไปนี้

2.1 แบ่งตามเกณฑ์สถานที่ซื้อขาย แบ่งได้ 2 ประเภทคือ

2.1.1 หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด หมายถึง หลักทรัพย์หรือเงินลงทุนอื่นที่มีการซื้อขายในตลาดซื้อขายคล่อง จึงทำให้สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนนั้นได้ในทันที

2.1.2 หลักทรัพย์ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด หมายถึง หลักทรัพย์หรือเงินลงทุนอื่นที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดขายคล่อง จึงทำให้ไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมของ

หลักทรัพย์หรือเงินลงทุนนั้นได้ทันที

2.2 แบ่งตามเกณฑ์วัตถุประสงค์ของการถือหลักทรัพย์ แบ่งได้ 4 ประเภท คือ

2.2.1 หลักทรัพย์เพื่อค้า (held-for-trading securities or Trading securities) หมายถึง หลักทรัพย์ที่กิจการครองครองไว้โดยมีวัตถุประสงค์หลักที่จะขายในอนาคตอันใกล้ ทำให้กิจการถือหลักทรัพย์ในไว้เป็นระยะเวลาสั้น ๆ เพื่อกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์

2.2.2 หลักทรัพย์เพื่อขาย (available-for-sale securities) หมายถึง หลักทรัพย์ที่กิจการถือไว้เพื่อการอื่น โดยไม่ได้มีวัตถุประสงค์หลักที่จะค้าหลักทรัพย์นั้น แม้ว่ากิจการจะเต็มใจขายหลักทรัพย์ดังกล่าวทันทีที่โอกาสอำนวย

2.2.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (held-to-maturity debt securities) หมายถึง ตราสารหนี้ที่กิจการมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้ครบกำหนด ได้โดยที่กิจการจะไม่ขายตราสารดังกล่าวก่อนครบกำหนด หรือไม่โอนเปลี่ยนแปลงประเภท ตราสารดังกล่าว

2.2.4 เงินลงทุนทั่วไป (general investments) หมายถึง ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด (ทำให้กิจการไม่สามารถจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หรือ หลักทรัพย์เพื่อขาย) และกิจการมีตราสารทุนอยู่ในครอบครอง แต่ไม่มีความสัมพันธ์ถึงขั้นที่จะมีอิทธิพล อย่างเป็นสาระสำคัญ (ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทร่วม) หรือไม่สามารถควบคุมกิจการที่ไป ลงทุนได้ (ไม่ถือเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย)

2.3 แบ่งตามเกณฑ์ฐานะของผู้ถือหลักทรัพย์ แบ่งได้ 2 ประเภท คือ

2.3.1 เงินลงทุนในตราสารหนี้ หมายถึง หลักทรัพย์ที่ผู้ถือหลักทรัพย์มีฐานะเป็นเจ้าของกิจการ

2.3.2 เงินลงทุนในตราสารทุน หมายถึง หลักทรัพย์ที่ผู้ถือหลักทรัพย์มีฐานะเป็นเจ้าของกิจการ

2.4 แบ่งตามเกณฑ์ระยะเวลาที่ตั้งใจจะถือหลักทรัพย์ไว้ แบ่งได้ 2 ประเภท คือ

2.4.1 เงินลงทุนระยะสั้นหรือเงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง หลักทรัพย์ที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี หรือ 1 รอบระยะเวลาบัญชี

2.4.2 เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง หลักทรัพย์ที่กิจการตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี หรือ 1 รอบระยะเวลาบัญชี

ในบทนี้จะกล่าวถึงเฉพาะรายละเอียดเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่แบ่งตามเกณฑ์วัตถุประสงค์ในการถือหลักทรัพย์ เฉพาะส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขาย ในตราสารทุนเท่านั้น

ต้นทุนของเงินลงทุน

ต้นทุนของเงินลงทุน คือ รายจ่ายโดยตรงทั้งหมดที่กิจการได้จ่ายไป เพื่อให้ได้มาซึ่งหลักทรัพย์ที่กิจการลงทุน ประกอบด้วย ราคาจ่ายซื้อเงินลงทุน ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียม ค่าภาษีอากร ตัวอย่างการคำนวณหาต้นทุนเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังตัวอย่างที่ 7.1

ตัวอย่างที่ 8.1 บริษัท พลพร จำกัด ได้ลงทุนซื้อตราสารทุนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 15,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 14 บาท เสียค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ซื้อ ให้แสดงการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนในตราสารทุนนี้

$$\begin{aligned}
 \text{ต้นทุนเงินลงทุนในตราสารทุน} &= \text{เงินที่จ่ายซื้อเงินลงทุน} + \text{ค่าธรรมเนียมในการซื้อ} \\
 &= (15,000 \times 14) + \{(15,000 \times 14) \times 0.5/100\} \\
 &= 210,000 + 1,050 \\
 &= 211,050 \text{ บาท}
 \end{aligned}$$

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เมื่อกิจการมีการลงทุนในหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาด กิจการจะต้องบันทึกบัญชีหลักทรัพย์นั้นไว้ตามประเภทของหลักทรัพย์ที่ซื้อมาว่าเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์เพื่อขาย ถือเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนรายการหนึ่งของกิจการ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า จะแสดงการบันทึกบัญชีตั้งแต่วันที่เริ่มลงทุนหรือวันที่ได้หลักทรัพย์มา การวัดมูลค่าของเงินลงทุนในวันสิ้นงวด และการ

จำหน่ายเงินลงทุน

1.1 การบันทึกบัญชีในวันที่ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า จะบันทึกด้วยมูลค่าต้นทุนเงินลงทุน มีรูปแบบการบันทึกบัญชีดังนี้

เดบิตหลักทรัพย์เพื่อค่า	xx
เครดิตเงินสดหรือธนาคาร	xx

1.2 การบันทึกบัญชีในวันสิ้นงวด และการแสดงรายการในงบการเงิน กิจการจะต้องแสดงมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมที่จะได้รับจากการขายหลักทรัพย์นั้น โดยไม่คำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการขาย ดังนั้นหากเกิดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่จะได้รับให้บันทึกผลต่างนั้นไว้ในบัญชีกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งจะแสดงรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนของงวดบัญชีนั้น

กรณีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาตามบัญชี ถือเป็นกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น ซึ่งมีผลให้มูลค่าของหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นด้วย ส่วนของมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้นนี้ จะบันทึกเข้าบัญชีหลักทรัพย์โดยตรง หรือบันทึกไว้ในบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ก็ได้ ตัวอย่างรูปแบบการบันทึกบัญชี ดังนี้

1.2.1 กรณีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาตามบัญชี

เดบิตหลักทรัพย์เพื่อค่าหรือค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	xx
เครดิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	xx

งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)

รายได้

.....

.....

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน xx

งบดุล (บางส่วน)

สินทรัพย์

.....

เงินลงทุนหลักทรัพย์เพื่อค้า

xx

1.2.2 กรณีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาตามบัญชี

เดบิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน xx

เครดิต หลักทรัพย์เพื่อค้าหรือค่าเพื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ xx

งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)

รายได้

.....

ค่าใช้จ่าย

.....

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน

xx

งบดุล (บางส่วน)

สินทรัพย์

.....

เงินลงทุนหลักทรัพย์เพื่อค้า

xx

1.3 การบันทึกบัญชีในวันที่จำหน่ายเงินลงทุน ในวันที่กิจการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อค้า กิจการจะรับผู้ผลกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้น จากผลต่างระหว่างมูลค่าที่ได้รับจากการขายกับราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าในงบกำไรขาดทุนของกิจการในงวดบัญชีนั้น

กรณีที่เกิดการจำหน่ายหลักทรัพย์เพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายให้คำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รายการบันทึกบัญชีในวันจำหน่ายหลักทรัพย์แสดงได้ดังนี้

1.3.1 กรณีมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน

เดบิตเงินสด	xx
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อค้า	xx
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์-เพื่อค้า	xx

1.3.2 กรณีมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

เดบิตเงินสด	xx
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์-เพื่อค้า	xx
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อค้า	xx

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับหลักทรัพย์เพื่อค้า ดัง โจทย์ตัวอย่างที่ 7.2

ตัวอย่างที่ 8.2 บริษัท กนกวรรณ จำกัด มีรายการเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในปี 2545 ถึง 2547 ดังรายละเอียดข้างล่างนี้

- 10 ก.พ. 45 ซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้า 8,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 115 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ซื้อ
- 31 ธ.ค. 45 มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ราคาตลาด ในวันสิ้นงวดเท่ากับ 125 บาท
- 15 มี.ค. 46 ซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้าอีก 5,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อ ร้อยละ 0.5
- 15 ก.ค. 46 ขายหลักทรัพย์ไปจำนวน 7,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 130 บาท
- 31 ธ.ค. 46 มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ทั้งหมด ราคาตลาด ในวันสิ้นงวดหุ้นละ 115 บาท
- 10 เม.ย. 47 ขายหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดในราคาหุ้นละ 122 บาท จ่ายค่านายหน้าในการขายร้อยละ 0.5

จากโจทย์ตัวอย่าง สามารถแสดงรายการบันทึกบัญชีได้ดังนี้

10 ก.พ. 45	เดบิตหลักทรัพย์เพื่อค้า	924,600
	เครดิตเงินสดหรือธนาคาร	924,600

ซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้า 8,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 115 บาท
 จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ซื้อ
 $\{(8,000 \times 115) + (8,000 \times 115) \times 0.5\% \} = 924,600$ บาท

31 ธ.ค. 45	เดบิตหลักทรัพย์เพื่อค้า	75,400
	เครดิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	จากการจำหน่ายเงินลงทุน	75,400

ปรับปรุงราคามูลค่าหลักทรัพย์ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด
 ราคาหุ้นละ 125 บาท มูลค่าตามราคาตลาดเท่ากับ $8,000 \times 125 = 1,000,000$
 บาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี 924,600 บาท มูลค่าเพิ่มขึ้น $1,000,000 - 924,600 =$
 75,400 บาท

การแสดงรายการในงบการเงินในวันสิ้นงวดปี 2545 แสดงได้ดังนี้

งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

รายได้

.....

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	75,400
---	--------

ค่าใช้จ่าย

งบดุล (บางส่วน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

สินทรัพย์

.....

.....

เงินลงทุนหลักในทรัพย์สินเพื่อค้า	1,000,000
----------------------------------	-----------

15 มี.ค. 46	เดบิตหลักทรัพย์เพื่อค้า	603,000	
	เครดิตเงินสดหรือธนาคาร		603,000

ซื้อหลักทรัพย์เพื่อค้า 5,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท
 จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อ ร้อยละ 0.5
 $\{(5,000 \times 120) + (5,000 \times 120) \times 0.5\}$

15 ก.ค. 46	เดบิตเงินสดหรือธนาคาร	910,000	
	เครดิตหลักทรัพย์เพื่อค้า		863,170
	กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์-เพื่อค้า		46,830

ขายหลักทรัพย์ 7,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 130 บาท จำนวนเงินรวม $7,000 \times 130 = 910,000$ บาท ราคาตามบัญชีต่อหุ้นเท่ากับ $(924,600 + 75,400 + 603,000) / 13,000 = 123.31$ บาท ดังนั้น ราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ที่ขาย เท่ากับ $7,000 \times 123.31 = 863,170$ บาท

31 ธ.ค. 46	เดบิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น		
	จากการจำหน่ายเงินลงทุน	49,830	
	เครดิตหลักทรัพย์เพื่อค้า		49,830

ปรับปรุงราคาตลาดของหลักทรัพย์มูลค่า ณ วันสิ้นงวดหุ้นละ 115 บาท
 $\{(8,000 - 7,000 + 5,000) \times 115\} 690,000$ ราคาตามบัญชีเท่ากับ
 $(924,600 + 75,400 + 603,000 - 863,170) = 739,830$ บาท
 มูลค่าลดลง $739,830 - 690,000 = 49,830$ บาท

การแสดงรายการในงบการเงินในวันสิ้นงวดปี 2546 แสดงได้ดังนี้

งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

รายได้

.....

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน 46,830

ค่าใช้จ่าย

.....

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน 49,830

งบดุล (บางส่วน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

สินทรัพย์

.....

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า 690,000

10 เม.ย. 47 เติบโตเงินสดหรือธนาคาร 728,340

เครดิตหลักทรัพย์เพื่อค้า 690,000

กำไรจากการจำหน่าย

เงินลงทุน-เพื่อค้า 38,340

ขายหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดในราคาหุ้นละ 122 บาท จ่ายค่านายหน้า 0.5%
เงินที่ได้รับจากการขาย $\{(6,000 \times 122) - (6,000 \times 122) \times 0.5\% \} = 728,340$
บาท ราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ 690,000 บาท กำไรจากการขายหลักทรัพย์
 $(728,340 - 690,000) = 38,340$ บาท

2. การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย

การบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ปฏิบัติเหมือนกับการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า แต่จะแตกต่างกันในส่วนของการวัดมูลค่าของหลักทรัพย์ในวันสิ้นงวด

2.1 การบันทึกบัญชีในวันที่ลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย จะบันทึกด้วยมูลค่าต้นทุนเงินลงทุน ซึ่งจะแสดงรูปแบบการบันทึกบัญชีได้ดังนี้

เดบิตหลักทรัพย์เพื่อขาย	xx
เครดิตเงินสดหรือธนาคาร	xx

2.2 การบันทึกบัญชีในวันสิ้นงวดและการแสดงรายการในงบการเงิน กิจการจะต้องแสดงมูลค่าเงินลงทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมที่จะได้รับจากการขายหลักทรัพย์นั้น โดยไม่คำนึงถึงค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นจากการขาย ดังนั้นหากเกิดผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมที่จะได้รับ ให้บันทึกผลต่างนั้นแยกไว้ต่างหากในส่วนของผู้เจ้าของ ถือเป็นส่วนเกินทุนหรือส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุน ซึ่งกิจการจะบันทึกบัญชีไว้จนกว่าจะมีการขายหลักทรัพย์นั้น จึงจะแสดงรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนในงวดบัญชีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุน

การพิจารณาส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมที่จะได้รับ กับราคาตามบัญชีหลักทรัพย์เพื่อขาย ให้พิจารณารวมทุกรายการ กรณีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาตามบัญชี ซึ่งมีผลให้มูลค่าของหลักทรัพย์เพิ่มสูงขึ้นด้วย ส่วนของมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มสูงขึ้นนี้ จะบันทึกเข้าบัญชีหลักทรัพย์โดยตรง หรือบันทึกไว้ในบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ก็ได้ ตัวอย่างรูปแบบการบันทึกบัญชีแสดงได้ดังนี้

2.2.1 กรณีมูลค่ายุติธรรมสูงกว่าราคาตามบัญชี

เดบิตหลักทรัพย์เพื่อขายหรือค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	xx
เครดิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	xx

2.2.2 กรณีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าราคาตามบัญชี

เดบิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	xx
เครดิต หลักทรัพย์เพื่อขายหรือค่าเผื่อการปรับมูลค่าหลักทรัพย์	xx

2.3 การบันทึกบัญชีในวันที่จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ในวันที่กิจการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขายกิจการจะรับรู้ผลกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้น จากผลต่างระหว่างมูลค่าที่ได้รับจากการขายกับราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ เป็นกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ในงบกำไรขาดทุนของกิจการในงวดบัญชีนั้น โดยกิจการจะต้องกลับรายการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่จำหน่ายทุกบัญชี กรณีที่กิจการจำหน่ายหลักทรัพย์เพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายให้คำนวณ โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รูปแบบรายการบันทึกบัญชีในวันจำหน่ายหลักทรัพย์แสดงได้ดังนี้

2.3.1 กรณีมีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน

เดบิตเงินสด	xx	
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย		xx
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ – เพื่อขาย		xx

2.3.2 กรณีมีผลขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

เดบิตเงินสด	xx	
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	xx	
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย		xx

กรณีมีบัญชีที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ที่จำหน่าย ให้บันทึกกลับรายการทุกบัญชีที่เกี่ยวข้องในวันที่จำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ดังหัวข้อ 2.3.3

2.3.3 กรณีมีกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนของหลักทรัพย์ที่ขาย ให้บันทึกกลับรายการด้วย

เดบิตเงินสด	xx	
กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	xx	
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย		xx
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์-เพื่อขาย		xx

ตัวอย่างที่ 8.3 บริษัท กนกวรรณ จำกัด มีรายการเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในปี 2545 ถึง 2547 ดังรายละเอียดข้างล่างนี้

- 10 ก.พ. 45 ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 8,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 115 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ซื้อ
- 31 ธ.ค. 45 มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ราคาตลาด ในวันสิ้นงวดเท่ากับ 125 บาท
- 15 มี.ค. 46 ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขายอีก 5,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อ ร้อยละ 0.5
- 15 ก.ค. 46 ขายหลักทรัพย์ไปจำนวน 7,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 130 บาท
- 31 ธ.ค. 46 มูลค่าของหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ราคาตลาด ในวันสิ้นงวดเท่ากับ 115 บาท
- 10 เม.ย. 47 ขายหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดในราคาหุ้นละ 122 บาท จ่ายค่านายหน้าในการขายร้อยละ 0.5

จากโจทย์ตัวอย่างสามารถแสดงรายการบันทึกบัญชีได้ดังนี้

10 ก.พ. 45	เดบิตหลักทรัพย์เพื่อขาย	924,600	
	เครดิตเงินสดหรือธนาคาร		924,600

ซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย 8,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 115 บาท
จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ 0.5 ของมูลค่าที่ซื้อ
 $\{(8,000 \times 115) + (8,000 \times 115) \times 0.5\% \} = 924,600$

31 ธ.ค. 45	เดบิตหลักทรัพย์เพื่อขาย	75,400	
	เครดิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก การจำหน่ายเงินลงทุน		75,400

ปรับปรุงมูลค่าหลักทรัพย์ ตามราคาตลาดของหลักทรัพย์ ณ วันสิ้นงวด ราคาหุ้นละ 125 บาท $(80,000 \times 125) = 1,000,000$ บาท ราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ เท่ากับ 924,600 บาท มูลค่าหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น $(1,000,000 - 924,600) = 75,400$ บาท

การแสดงรายการในงบการเงินในวันสิ้นงวดปี 2545 แสดงได้ดังนี้

งบดุล (บางส่วน)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

สินทรัพย์

.....

.....

เงินลงทุนหลักในหลักทรัพย์เพื่อขาย 1,000,000

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุน xx

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน 75,400

15 มี.ค. 46 เดบิตหลักทรัพย์เพื่อขาย 603,000

เครดิตเงินสดหรือธนาคาร 603,000

ซื้อหลักทรัพย์เพื่อค่า 5,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท

จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อ ร้อยละ 0.5

$\{(5,000 \times 120) + (5,000 \times 120) \times 0.5\% \} = 603,000$ บาท

15 ก.ค. 46 เดบิตเงินสดหรือธนาคาร 910,000

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจาก

การจำหน่ายเงินลงทุน 75,400

เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย 863,170

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน

ในหลักทรัพย์-เพื่อขาย 122,230

ขายหลักทรัพย์ 7,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 130 บาท $(7,000 \times 130) = 910,000$

บาท ราคาตามบัญชีต่อหน่วย เท่ากับ $(924,600 + 75,400 + 603,000) / 13,000 =$

123.31 บาท

31 ธ.ค. 46 เดบิตกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น

จากการจำหน่ายเงินลงทุน	- 49,830
เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย	49,830

ปรับปรุงราคาตลาดของหลักทรัพย์มูลค่า ณ วันสิ้นงวดหุ้นละ 115 บาท

$$\{(8,000 + 5,000 - 7,000) \times 115\} = 690,000 \text{ บาท}$$

$$\text{ราคาตามบัญชีเท่ากับ } (924,600 + 75,400 + 603,000 - 863,170) = 739,830$$

$$\text{บาท มูลค่าลดลง } (739,83 - 690,000) = 49,830 \text{ บาท}$$

การแสดงรายการในงบการเงินในวันสิ้นงวดปี 2546 แสดงได้ดังนี้

งบกำไรขาดทุน (บางส่วน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

รายได้

.....

กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์-เพื่อขาย 122,230

ค่าใช้จ่าย

.....

งบดุล (บางส่วน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

สินทรัพย์

.....

.....

เงินลงทุนหลักในทรัพย์สินเพื่อขาย 690,000

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุน

xx

กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน (49,830)

10 เม.ย. 45	เดบิตเงินสดหรือธนาคาร	728,340
	ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขาย	11,490
	เครดิตหลักทรัพย์เพื่อขาย	690,000
	กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุน	49,830

ขายหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมดในราคาหุ้นละ 122 บาท จ่ายค่านายหน้า 0.5%
เงินที่ได้รับจากการขาย $\{(6,000 \times 122) - (6,000 \times 122) \times 0.5\% \} = 728,340$
บาท

บทสรุป

การซื้อหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดมาถือไว้ เป็นทางเลือกหนึ่งของกิจการที่จะนำเงินไปลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนกลับมา ซึ่งผลตอบแทนอาจเป็นเงินปันผลที่จะได้รับหรือกำไรจากการเพิ่มสูงขึ้นของมูลค่าเงินลงทุน ดังนั้นหากกิจการมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ในวันสิ้นงวดจะต้องแสดงมูลค่าหลักทรัพย์ในงบการเงินด้วยราคาตลาดของหลักทรัพย์ ณ วันนั้น และจะต้องรับรู้ผลกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการที่มูลค่าของหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นหรือลดลงตามราคาตลาดที่ซื้อขายกัน ณ วันนั้น หากเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าต้องรับรู้ผลกำไรขาดทุนนั้นในงบกำไรขาดทุน แต่ถ้าเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายให้บันทึกผลกำไรขาดทุนนั้นไว้เป็นส่วนหนึ่งของผู้ถือหุ้นในงบดุล ใ้รับรู้เป็นผลกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อกิจการได้ขายหลักทรัพย์นั้นออกไป

แบบฝึกหัดบทที่ 8

1. เงินลงทุนคืออะไร
2. รูปแบบการลงทุนมีอะไรบ้าง
3. การลงทุนในหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาดคืออะไร
4. หลักทรัพย์เพื่อค้าคืออะไร
5. หลักทรัพย์เพื่อขายคืออะไร
6. ต้นทุนเงินลงทุนประกอบด้วยรายการใดบ้าง
7. ชนิดของหลักทรัพย์ตามความต้องการของตลาดแบ่งตามวัตถุประสงค์ของการถือหลักทรัพย์แบ่งได้กี่ประเภทมีรายละเอียดอะไรบ้าง
8. บริษัท ฟ้าคราม จำกัด ซื้อหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดมาถือไว้เพื่อค้า รายการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์มีดังต่อไปนี้

2547

- | | | |
|-------|----|---|
| มี.ค. | 5 | ซื้อหลักทรัพย์ 500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 140 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ .5 |
| ต.ค. | 10 | ขายหลักทรัพย์ 300 หุ้น ในราคาหุ้นละ 160 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการขายร้อยละ .5 |
| ธ.ค. | 31 | มูลค่าหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ราคาซื้อขายในตลาดเท่ากับ 170 บาท |

2548

- | | | |
|------|----|---|
| ม.ค. | 31 | ขายหลักทรัพย์ที่เหลือทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 165 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการขายร้อยละ .5 |
|------|----|---|

ให้ทำ

1. บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไป
2. แสดงรายการในงบดุลบางส่วน ณ 31 ธันวาคม 2547

9. บริษัท แสตนดี จำกัด ซื้อหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดมาถือไว้เพื่อขาย รายการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์มีดังต่อไปนี้

2547

มี.ค. 5 ซื้อหลักทรัพย์ 1,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ .5

ธ.ค. 31 มูลค่าหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ราคาซื้อขายในตลาดเท่ากับ 150 บาท

2548

ม.ค. 31 ขายหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 165 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการขายร้อยละ .5

- ให้ทำ
1. บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไป
 2. แสดงรายการในงบดุลบางส่วน ณ 31 ธันวาคม 2547

10. บริษัท เจนเจน จำกัด มีรายการเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังต่อไปนี้

2547

มี.ค. 5 ซื้อหลักทรัพย์ 1,500 หุ้น ในราคาหุ้นละ 120 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ .5 ตั้งใจจะถือไว้เพื่อค้า

20 ซื้อหลักทรัพย์ 2,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 150 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการซื้อร้อยละ .5 ตั้งใจจะถือไว้เพื่อขาย

ธ.ค. 31 มูลค่าหลักทรัพย์ที่ถืออยู่ทั้งหมดราคาซื้อขายในตลาดเท่ากับ 170 บาท

2548

ม.ค. 31 ขายหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อค้าทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 165 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการขายร้อยละ .5

พ.ค. 1 ขายหลักทรัพย์ที่ถือไว้เพื่อขายทั้งหมด ในราคาหุ้นละ 180 บาท จ่ายค่าธรรมเนียมในการขายร้อยละ .5

- ให้ทำ
1. บันทึกรายการในสมุดรายวันทั่วไป
 2. แสดงรายการในงบดุลบางส่วน ณ 31 ธันวาคม 2547
