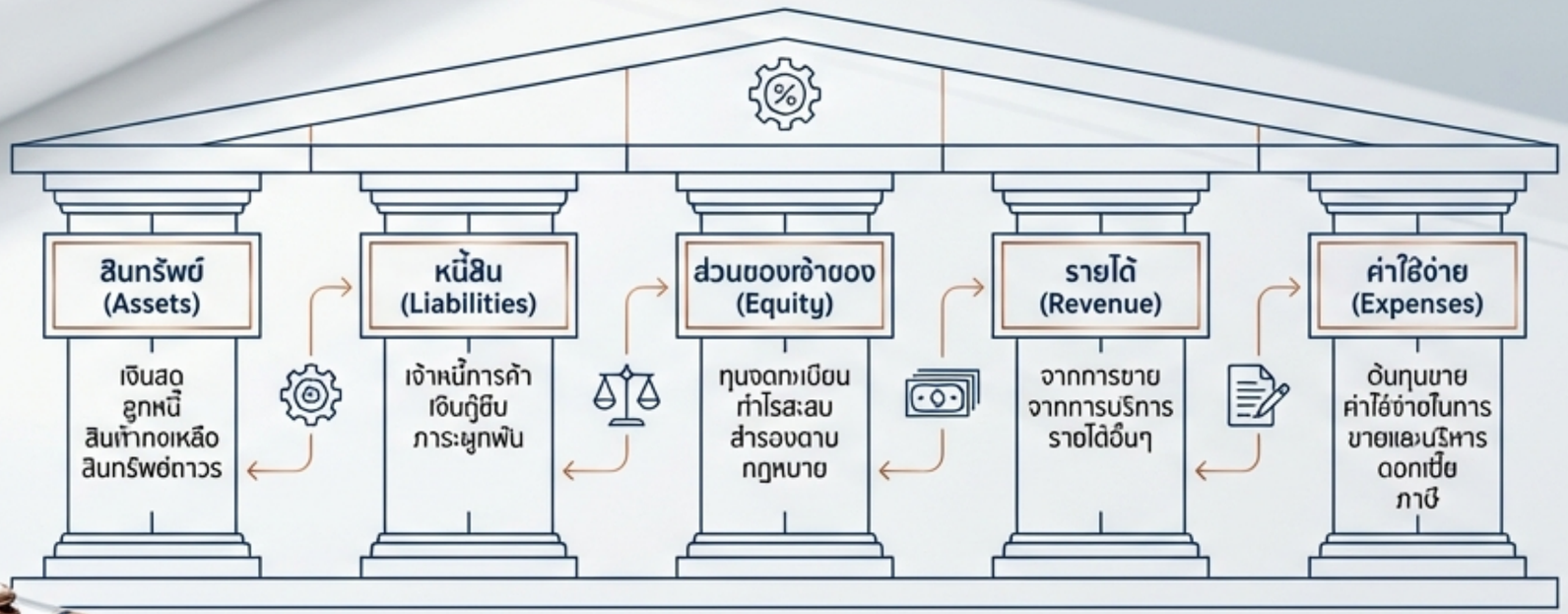
โครงสร้างเชิงลึกระบบบัญชี 5 หมวด

หลักการจัดประเภทรายการค้าและกลไกการควบคุมทางการเงินตามมาตรฐานสากลและบริบทประเทศไทย



ดร. ภัทรพล ธรรมกิจ | ที่ปรึกษาทางการเงิน | 24 ตุลาคม 2566

NotebookLM

สมการบัญชี: กฎฟิสิกส์ของการเงิน

- สัจพจน์พื้นฐาน: ทรัพย์สินทุกอย่างที่กิจการครอบครองต้องมีที่มาเสมอ (จากการกู้ยืมภายนอก หรือ ทุนของเจ้าของ)
- สมการขยายตัว: เมื่อธุรกิจดำเนินไป การรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อส่วนของเจ้าของ เกิดเป็นสมการ: สินทรัพย์ = หนี้สิน + ส่วนของเจ้าของ + (รายได้ - ค่าใช้จ่าย)

NotebookLM

โครงสร้างรากฐาน: สินทรัพย์ และ หนี้สิน

หมวด 1: สินทรัพย์ (Assets)

ทรัพยากรที่ควบคุมได้และสร้างประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคต

หมุนเวียน (สภาพคล่องสูง < 1 ปี):

- เงินสด
- ลูกหนี้การค้า
- สินค้าคงเหลือ
- ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า

ไม่หมุนเวียน (> 1 ปี):

- ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ (PPE)
- สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

หมวด 2: หนี้สิน (Liabilities)

ภาระผูกพันปัจจุบันที่ต้องชำระด้วยทรัพยากรในอนาคต

หมุนเวียน (< 1 ปี):

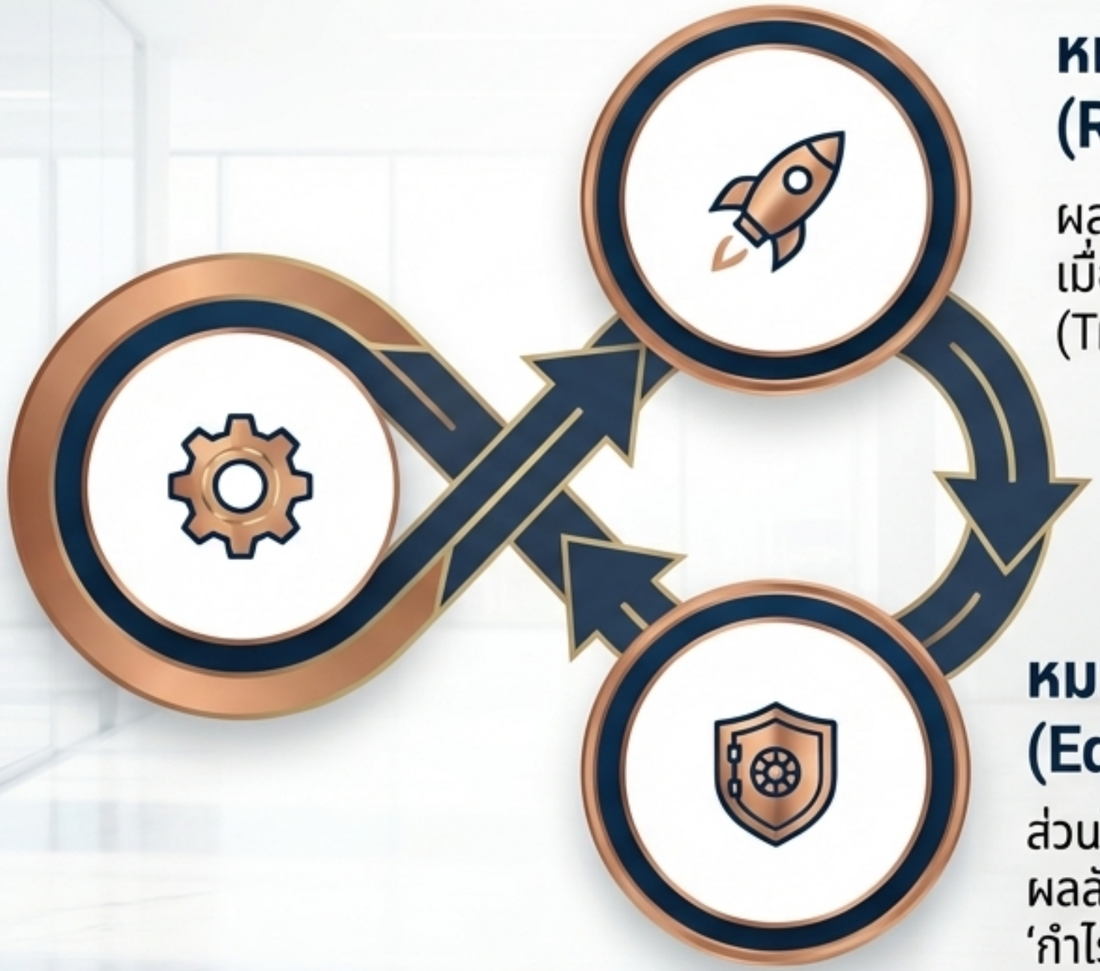
- เจ้าหนี้การค้า
- ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย
- รายได้รับล่วงหน้า

ไม่หมุนเวียน (> 1 ปี):

- เงินกู้ยืมระยะยาว
- ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

NotebookLM

เครื่องยนต์สร้างความมั่งคั่ง: ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย



หมวด 4: รายได้ (Revenue)

ผลตอบแทนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการส่งมอบการควบคุม (Transfer of Control) ให้ลูกค้า...

หมวด 5: ค่าใช้จ่าย (Expenses)

ต้นทุนทรัพยากรที่ใช้ไป (เช่น ต้นทุนขาย, เงินเดือน) ยึดหลัก Matching Principle เพื่อสร้าง...

หมวด 3: ส่วนของเจ้าของ (Equity)

ส่วนได้เสียคงเหลือ ผลลัพธ์จากกำไรสุทธิจะถูกสะสมเป็น ‘กำไรสะสม’ (Retained Earnings) ทำให้มูลค่าแท้จริงของกิจการเพิ่มขึ้น

NotebookLM

กลไกบัญชีคู่ (Double-Entry Mechanics)

หัวใจสำคัญคือทุกรายการค้าต้องบันทึกอย่างน้อย 2 ด้านเสมอ (เดบิต/เครดิต) โดยยอดรวมต้องเท่ากัน

หมวดบัญชี	เพิ่มขึ้น (Increase)	ลดลง (Decrease)	ดุลปกติ (Normal Balance)
หมวด 1 สินทรัพย์	เดบิต (Dr.) [↑]	เครดิต (Cr.) [↓]	เดบิต (Dr.)
หมวด 2 หนี้สิน	เครดิต (Cr.) [↓]	เดบิต (Dr.) [↑]	เครดิต (Cr.)
หมวด 3 ส่วนของเจ้าของ	เครดิต (Cr.) [↓]	เดบิต (Dr.) [↑]	เครดิต (Cr.)
หมวด 4 รายได้	เครดิต (Cr.) [↓]	เดบิต (Dr.) [↑]	เครดิต (Cr.)
หมวด 5 ค่าใช้จ่าย	เดบิต (Dr.) [↑]	เครดิต (Cr.) [↓]	เดบิต (Dr.)

NotebookLM

การวิเคราะห์รายการค้าในสถานการณ์จริง

รับเงินกู้จากธนาคาร

กิจการมีเงินสดเพิ่ม
และมีภาระหนี้เพิ่ม

Dr. สินทรัพย์ (เงินสด)

Cr. หนี้สิน (เงินกู้ยืม)

จ่ายเงินเดือนพนักงาน

ต้นทุนการดำเนินงานเพิ่ม
และเงินสดลดลง

Dr. ค่าใช้จ่าย (เงินเดือน)

Cr. สินทรัพย์ (เงินสด)

ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อ

เกิดสิทธิเรียกร้องรับเงิน
และรับรู้รายได้

Dr. สินทรัพย์ (ลูกหนี้การค้า)

Cr. รายได้ (รายได้จากการขาย)

NotebookLM

ผังบัญชี (Chart of Accounts): แผนผังนำทางข้อมูล

รหัสบัญชีคือโครงสร้างที่ออกแบบเพื่อรองรับการเติบโตของธุรกิจในระบบคอมพิวเตอร์

ตรรกะการตั้งรหัส

หลักที่ 1 (หมวดบัญชี):
1=สินทรัพย์, 2=หนี้สิน, 3=ทุน,
4=รายได้, 5=ค่าใช้จ่าย

หลักที่ 2 (ประเภท):
เช่น 11=สินทรัพย์หมุนเวียน,
12=สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

ความแตกต่างของระบบ

ภาคเอกชน: ใช้ระบบ 3-5 หลัก
(เช่น 1101 = เงินสด)
เพื่อความคล่องตัว

ภาครัฐ (GFMIS): ใช้ระบบ 10 หลัก
เพื่อการควบคุมงบประมาณ
แผ่นดินที่ละเอียดถี่ถ้วน

NotebookLM

มิติของเวลา: การบัญชีเกณฑ์คงค้าง (Accrual Basis)

รับรู้รายได้/ค่าใช้จ่ายเมื่อ ‘เกิดเหตุการณ์’ โดยไม่คำนึงถึง ‘กระแสเงินสด’

รายการค้างรับ/ค้างจ่าย

เหตุการณ์เกิดก่อน → เงินมาทีหลัง

ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย: พนักงานทำงานแล้ว (บันทึกค่าใช้จ่าย) -> ยังไม่ได้จ่ายเงิน (เกิดหนี้สิน)

รายได้ค้างรับ: ส่งมอบงานแล้ว (บันทึกรายได้) -> ยังไม่ได้รับเงิน (เกิดสินทรัพย์)

รายการล่วงหน้า

เงินมาก่อน → เหตุการณ์เกิดทีหลัง

ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า: จ่ายเงินค่าประกันรายปี (บันทึกสินทรัพย์) -> ทยอยตัดใช้งาน (เกิดค่าใช้จ่าย)

รายได้รับล่วงหน้า: รับเงินลูกค้าก่อน (เกิดหนี้สิน) -> ให้บริการเสร็จสิ้น (บันทึกรายได้)

NotebookLM

ผลกระทบของรายการปรับปรุง ณ วันสิ้นงวด

รายการปรับปรุง	หมวด 1 (สินทรัพย์)	หมวด 2 (หนี้สิน)	หมวด 3 (ทุน)	หมวด 4 (รายได้)	หมวด 5 (ค่าใช้จ่าย)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	↑ เพิ่มขึ้น	↑ เพิ่มขึ้น	-	↑ เพิ่มขึ้น
รายได้ค้างรับ	↑ เพิ่มขึ้น	-	↑ เพิ่มขึ้น	↑ เพิ่มขึ้น	-
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	↓ ลดลง	-	↓ ลดลง	-	↑ เพิ่มขึ้น
รายได้รับล่วงหน้า	-	↓ ลดลง	↑ เพิ่มขึ้น	↑ เพิ่มขึ้น	-

เมื่อปรับปรุงเสร็จสิ้น บัญชีหมวด 4 และ 5 จะถูกปิดบัญชีเป็นศูนย์ เพื่อโอนผลกำไรเข้าสู่ส่วนของเจ้าของ

NotebookLM

ภัยเงียบทางการเงิน: ค่าใช้จ่ายที่ไม่เกี่ยวกับกระแสเงินสด

ค่าเสื่อมราคา (Depreciation)

การปันส่วนราคาทุนของสินทรัพย์ถาวรให้กลายเป็นค่าใช้จ่ายตามอายุการใช้งานจริง

Dr. ค่าเสื่อมราคา (หมวด 5) | **Cr.** ค่าเสื่อมราคาสะสม (หมวด 1 - บัญชีปรับมูลค่า)

หนี้สงสัยจะสูญ (Doubtful Accounts)

การประมาณการผลขาดทุนจากลูกหนี้การค้าที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ เพื่อให้งบการเงินสะท้อนมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับจริง

Dr. หนี้สงสัยจะสูญ (หมวด 5) | **Cr.** ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมวด 1)

NotebookLM

ตรวจสอบงบทดลอง: ตรรกะของนักสืบตัวเลข

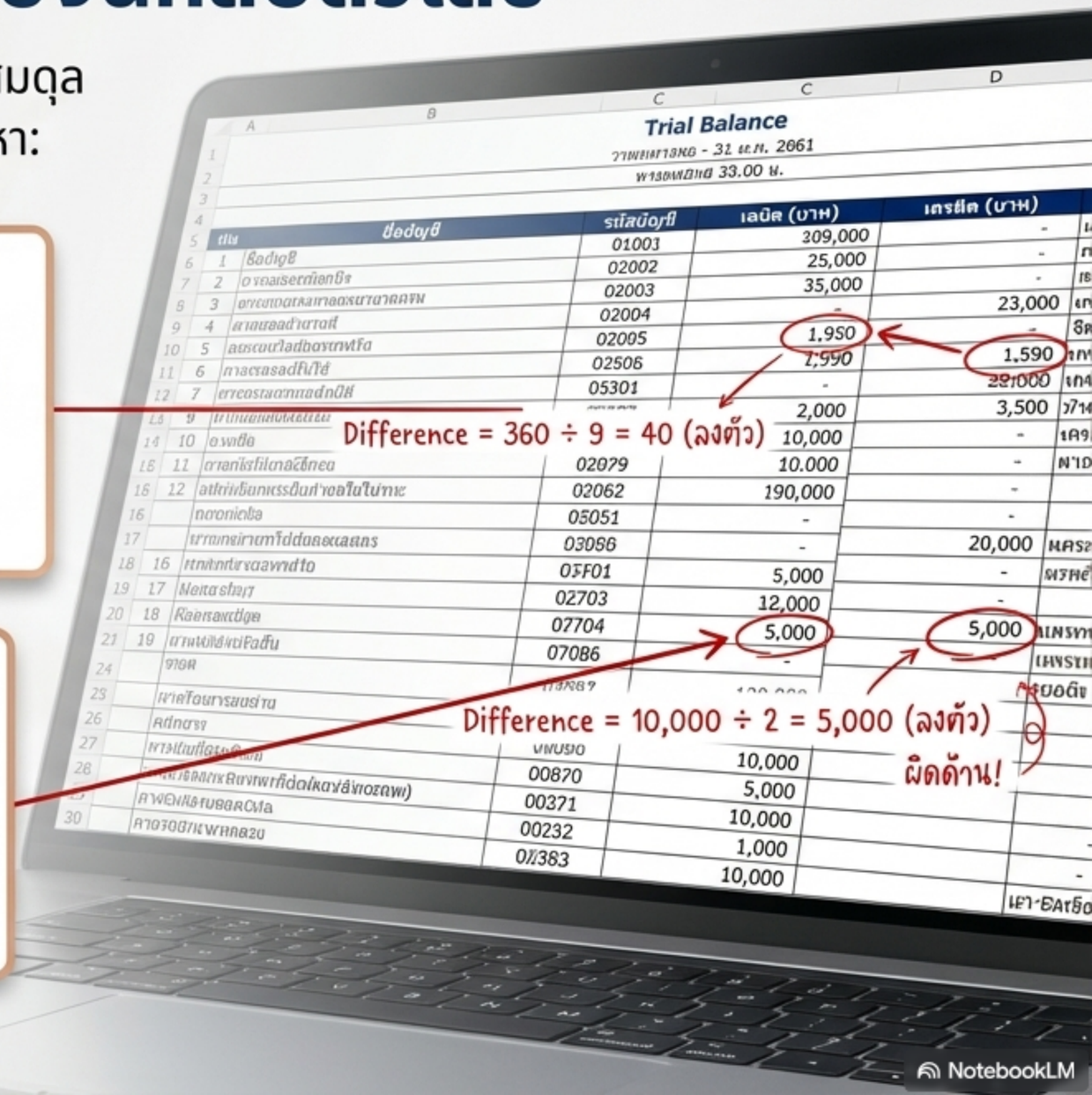
งบทดลอง (Trial Balance) คือด่านแรกในการพิสูจน์ความสมดุล หากยอดไม่ตรงกัน นักบัญชีจะใช้หลักคณิตศาสตร์ในการค้นหา:

กฎการหารด้วย 9 (The Rule of 9)

หากยอดส่วนต่างหาร 9 ลงตัว = เกิดจากการสลับหลักตัวเลข (Transposition Error) เช่น พิมพ์ 1,590 เป็น 1,950 หรือใส่จุดทศนิยมผิดหลัก

กฎการหารด้วย 2 (The Rule of 2)

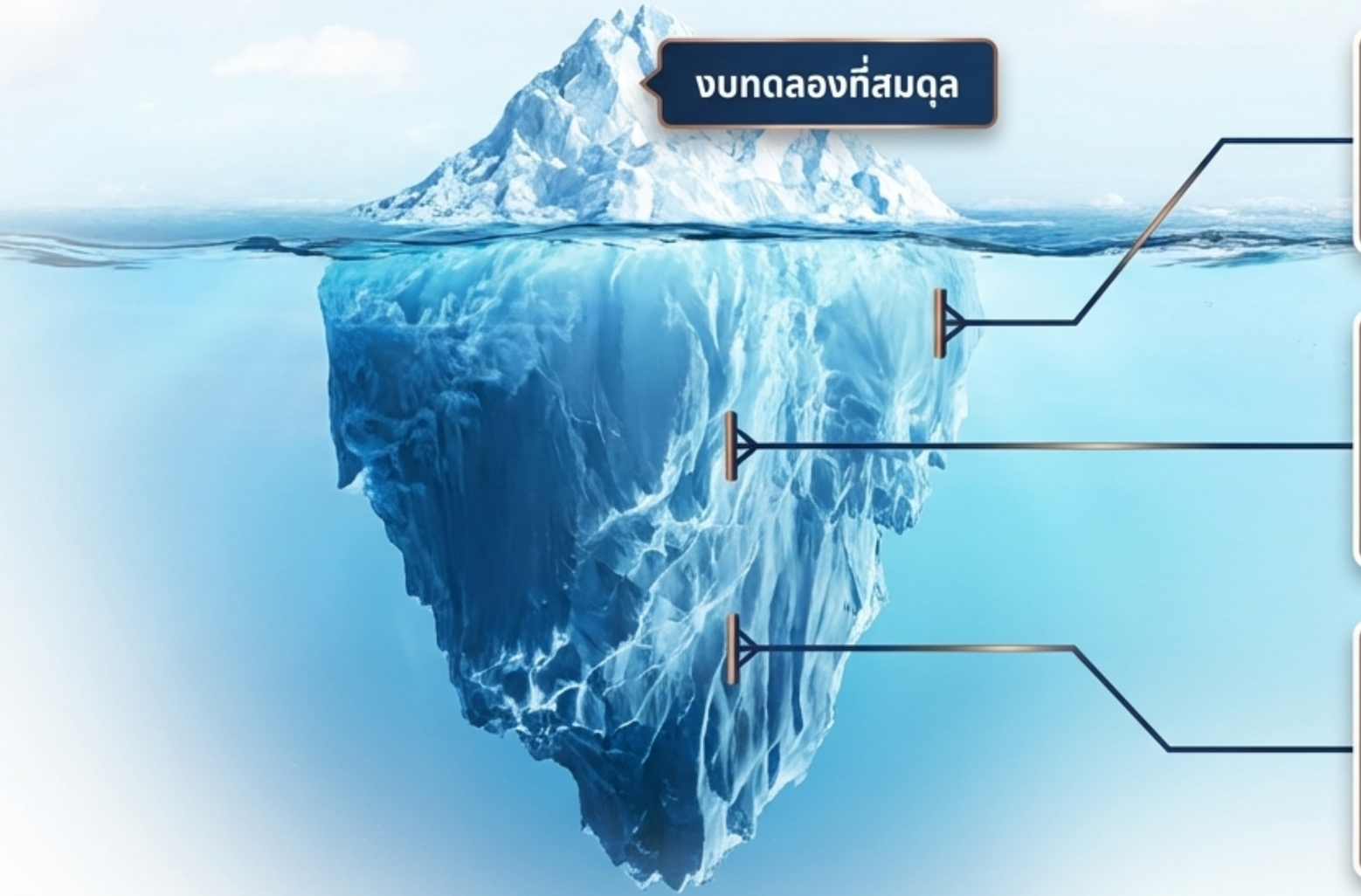
หากยอดส่วนต่างหาร 2 ลงตัว = เกิดจากการบันทึกผิดด้าน (เช่น นำยอดเดบิตไปใส่ช่องเครดิต) ทำให้ส่วนต่างเบิ้ลเป็นสองเท่าของยอดจริง



NotebookLM

ข้อผิดพลาดที่งบทดลองมองไม่เห็น

แม้ยอดรวมเดบิตจะเท่ากับเครดิต แต่ไม่ได้การันตีความถูกต้อง 100% นี่คือ 3 ข้อผิดพลาดล่องหน:



1. Error of Omission (การลืมบันทึกรายการ)

ตกหล่นเอกสาร ไม่ได้บันทึกทั้งระบบ งบดุลแต่ข้อมูลขาดหาย

2. Error of Principle (ผิดหลักการบัญชี)

บันทึกผิดหมวดหมู่ เช่น ซื้อเครื่องจักร (หมวด 1) แต่บันทึกเป็นค่าซ่อมแซม (หมวด 5) ทำให้กำไรต่ำกว่าความเป็นจริง

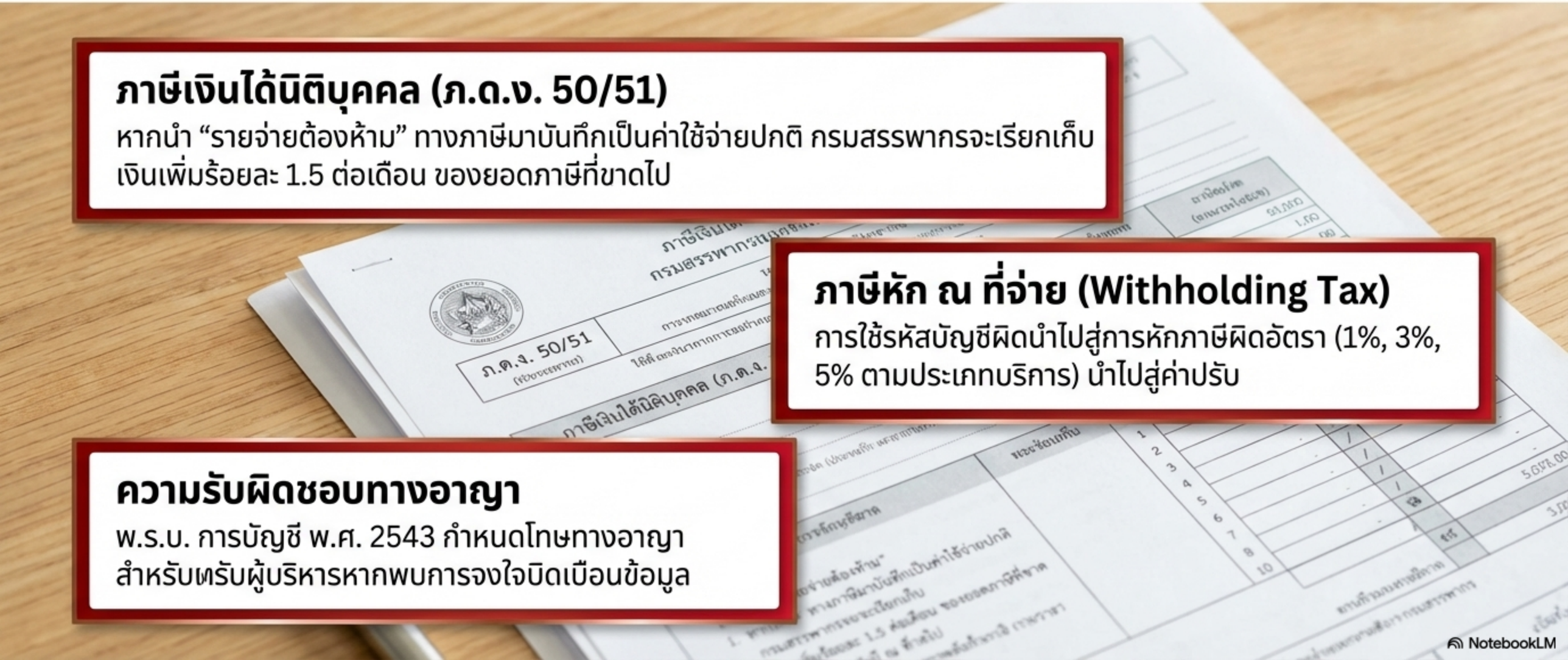
3. Error of Commission (ผิดบัญชีย่อย)

หมวดบัญชีถูกต้อง แต่ใส่ชื่อผิด เช่น รับเงินจาก 'ลูกหนี้ ก.' แต่ไปลดหนี้ให้ 'ลูกหนี้ ข.'

NotebookLM

ความเป็นจริงทางกฎหมาย: ความเสี่ยงด้านภาษีและ TFRS

การจัดหมวดหมู่บัญชีผิดพลาด ไม่ใช่แค่เรื่องภายใน แต่หมายถึงบทลงโทษทางกฎหมาย



ภาษีเงินได้นิติบุคคล (ภ.ด.ง. 50/51)

หากนำ “รายจ่ายต้องห้าม” ทางภาษีมาบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายปกติ กรมสรรพากรจะเรียกเก็บเงินเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อเดือน ของยอดภาษีที่ขาดไป

ภาษีหัก ณ ที่จ่าย (Withholding Tax)

การใช้รหัสบัญชีผิดนำไปสู่การหักภาษีผิดอัตรา (1%, 3%, 5% ตามประเภทบริการ) นำไปสู่ค่าปรับ

ความรับผิดชอบทางอาญา

พ.ร.บ. การบัญชี พ.ศ. 2543 กำหนดโทษทางอาญา สำหรับตรับผู้บริหารหากพบการจงใจบิดเบือนข้อมูล

NotebookLM

เกราะป้องกันธุรกิจ: ระบบการควบคุมภายใน (ICFR)

โครงสร้างเพื่อป้องกันข้อผิดพลาดและการทุจริตในการจัดการหมวดบัญชี

1. การแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties)

ตัดวงจรทุจริตโดยการแยกผู้บันทึกรายการ, ผู้ตรวจสอบ, และผู้มีอำนาจรับ-จ่ายเงินออกจากกัน

2. เทคโนโลยีดิจิทัลอัตโนมัติ

ใช้ระบบคลาวด์และ API เพื่อบันทึกรายได้ตามมาตรฐาน IFRS 15 อัตโนมัติ ลด Human Error

3. การตรวจสอบโดยอิสระ (CPA Audit)

การว่าจ้างผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเพื่อสอบทานความถูกต้องและสร้างความน่าเชื่อถือให้งบการเงินประจำปี

NotebookLM

บทสรุป: สารสนเทศเพื่อการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์

การบัญชีไม่ใช่แค่การลงบันทึก แต่คือการเล่าเรื่องราวของธุรกิจผ่านข้อมูลที่แม่นยำ

1 หมวด 1

2 หมวด 2

3 หมวด 3

4 หมวด 4

5 หมวด 5

แผนที่ความมั่งคั่งและโครงสร้างหนี้สิน
-> **อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์**

เครื่องวัดประสิทธิภาพการดำเนินงาน
-> **อัตรากำไรสุทธิ**

ข้อมูลที่โปร่งใสและจัดหมวดหมู่ถูกต้องตามมาตรฐานสากล
คือรากฐานของความน่าเชื่อถือ **นำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน**

NotebookLM