



ข้อมูลข่าวสาร ประจำปีงบประมาณ 2568 กลุ่มตรวจสอบภายใน กรมปศุสัตว์



หนังสือ
กรม
บัญชีกลาง
ฉบับเต็ม

ที่มา : หนังสือกรมบัญชีกลาง ที่ กค 0423.3/ว63

วิธีการตรวจสอบข้อมูลเงินฝากธนาคาร และแนวทางการจัดทำงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคารของหน่วยงานภาครัฐ

ด้วยกรมบัญชีกลางได้ติดตาม ตรวจสอบการปฏิบัติงานบัญชีในระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) ตั้งแต่ปีงบประมาณ 2548 เป็นต้นมา พบว่า **หน่วยงานภาครัฐบางแห่งไม่มีการตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของรายการบัญชี โดยเฉพาะรายการเงินฝากบัญชีธนาคาร เพื่อให้หน่วยงานภาครัฐมีแนวปฏิบัติในเรื่องการกระทบบยอดเงินฝากธนาคารในแนวทางเดียวกัน จึงได้จัดทำคู่มือ “วิธีการตรวจสอบข้อมูลเงินฝากธนาคารและแนวทางการจัดทำงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคารของหน่วยงานภาครัฐ”** ซึ่งจะส่งผลให้รายการบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วนยิ่งขึ้น โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้...

การตรวจสอบข้อผิดพลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้น

1

รายการที่หน่วยงานบันทึกบัญชีแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้บันทึกข้อมูลในระบบ

- **เงินฝากระหว่างทาง** รายการฝากเงินที่หน่วยงานบันทึกบัญชีเพิ่ม ยอดบัญชีเงินฝากธนาคารในบัญชีแยกประเภทแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้บันทึก เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารใน Bank Statement มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภท
- **เช็คค้างจ่าย** รายการสั่งจ่ายเช็คที่หน่วยงานสั่งจ่ายเช็คให้แก่ผู้สิทธิ และบันทึกยอดบัญชีเงินฝากธนาคารแล้ว แต่ผู้สิทธิยังไม่นำเช็คไปขึ้นเงิน เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารใน Bank Statement มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภท
- **หน่วยงานบันทึกบัญชีคลาดเคลื่อน** เช่น บันทึกรายการฝากเงินต่ำไป เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภทต่ำกว่า Bank Statement หรือกรณีบันทึกรายการฝากเงินต่ำไป เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภทสูงกว่า Bank Statement

2

รายการที่ธนาคารบันทึกข้อมูลในระบบแล้ว แต่หน่วยงานยังไม่ได้บันทึกบัญชี

- **ค่าธรรมเนียมธนาคาร** เมื่อเกิดค่าใช้จ่ายธนาคารจะหักบัญชีเงินฝากธนาคาร แล้วจึงส่งใบแจ้งหักบัญชีมาให้หน่วยงานทราบ
- **เช็คคืน** เช็คที่หน่วยงานนำฝากธนาคารแล้วแต่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ จึงบันทึกหักบัญชีเงินฝากธนาคารที่เคยบันทึกแล้วออกไป แต่หน่วยงานยังไม่บันทึกยอดบัญชีเงินฝากธนาคาร ทั้ง 2 กรณี เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารใน Bank Statement มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภท
- **ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร** ธนาคารจะบันทึกเพิ่มบัญชีเงินฝากธนาคาร แล้วจึงส่งใบแจ้งเงินเข้าบัญชีให้กับหน่วยงานทราบ เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารใน Bank Statement มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายการแสดงบัญชีแยกประเภท

วิธีการจัดทำงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร

1

วิธีที่ 1 ใช้ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) แล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป ถ้ารายการใดในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปแตกต่างจาก Bank Statement จะต้องแสดงรายการกระทบบยอดให้ตรงกัน

2

วิธีที่ 2 ใช้ยอดคงเหลือในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปเป็นหลัก แล้วเปรียบเทียบกับรายการใน Bank Statement ถ้ารายการใดใน Bank Statement ที่แตกต่างจากรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป จะต้องแสดงรายการกระทบบยอดให้ตรงกัน

3

วิธีที่ 3 การปรับปรุงยอดเงินฝากที่ถูกต้อง คือ การพิจารณาว่ารายการข้อแตกต่างระหว่างรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับ Bank Statement เป็นรายการที่ควรปรับปรุงด้านใด แล้วนำไปปรับปรุงเพื่อให้ได้ยอดคงเหลือที่ถูกต้อง

ทั้งนี้ เพื่อให้วิธีการในการจัดทำและตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารกับข้อมูลเงินฝากธนาคารในรายงานแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMIS เป็นไปในแนวทางเดียวกัน **กรมบัญชีกลางจึงกำหนดให้หน่วยงานภาครัฐจัดทำงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคารวิธีที่ 1** ดังตัวอย่าง (สแกน QR Code)

