

โครงการเสริมสร้างศักยภาพ และการปฏิบัติงาน ด้านบัญชี การเงิน และพัสดุ ประจำปี 2569

งบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Reconciliation Statement)



สำนักตรวจเงินแผ่นดินที่ 22



งบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร คืออะไร?



Bank Statement

(ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร)



หาสาเหตุผลต่าง
&
ปรับปรุงรายการ



General Ledger (GL)

(รายงานบัญชีแยก
ประเภททั่วไป)

ทำไมต้องจัดทำงบประมาณยอด?

รายงานการเงินน่าเชื่อถือ



ป้องกัน
การทุจริต

ความโปร่งใส
และตรวจสอบได้

บริหาร
สภาพคล่อง

หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

หนังสือเวียนกรมบัญชีกลาง
ที่ กค 0423.3/ ว63 ลว. 21 กุมภาพันธ์ 2554

วิธีการตรวจสอบข้อมูลเงินฝากธนาคาร
และแนวทางการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝาก
ธนาคารของหน่วยงานภาครัฐ



3 วิธีการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร



➔ **วิธีที่ 1:**
ใช้ **Bank Statement**
เป็นหลัก เปรียบเทียบกับ
บัญชีแยกประเภท



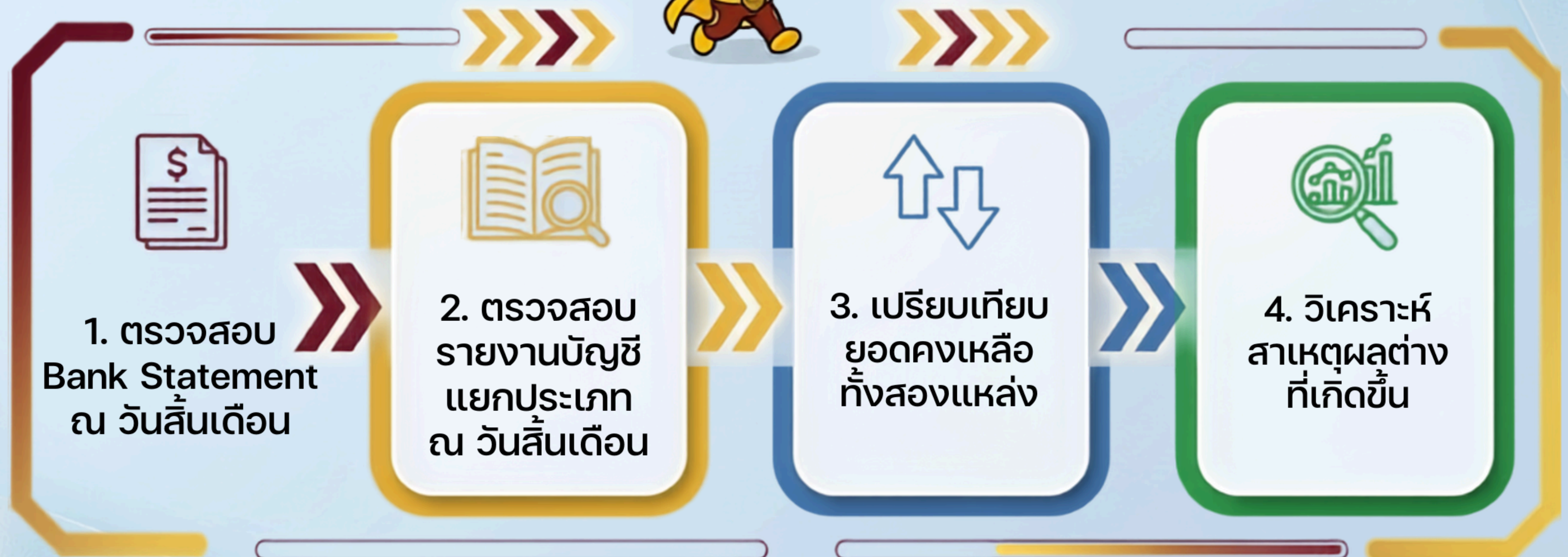
➔ **วิธีที่ 2:**
ใช้ **บัญชีแยกประเภท**
เป็นหลัก เปรียบเทียบกับ
Bank Statement



✓ **วิธีที่ 3:**
ปรับปรุงยอดทั้งสองฝั่ง
ยอดเงินฝากที่ถูกต้อง



ขั้นตอนการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร



สาเหตุ"ยอดที่ไม่ตรงกัน"

มหาวิทยาลัยบันทึกแล้ว...
แต่ธนาคารยังไม่บันทึก!



1. เงินฝากระหว่างทาง



2. เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน



3. มหาวิทยาลัยบันทึก
บัญชีคลาดเคลื่อน



ธนาคารบันทึกแล้ว...
แต่มหาวิทยาลัยยังไม่บันทึก!



1. ค่าธรรมเนียมธนาคาร



2. ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร



3. เช็คคืน



เงินฝากระหว่างทาง (Deposits in Transit)



มหาวิทยาลัยฝากเช็ค
ภายหลังเวลาที่ธนาคารปิดรับ



บันทึกบัญชีเพิ่มยอด



ธนาคารยังไม่ได้
บันทึก



ผลลัพธ์:
ยอด Bank Statement
ต่ำกว่า ยอด GL

เช็คค้างจ่าย (Outstanding Checks)



มหาวิทยาลัยส่งจ่ายเช็ค
& ตัดยอดแล้ว



ผู้มีสิทธิรับเงิน
ยังไม่นำเช็คไปขึ้นเงิน



ผลลัพธ์:
ยอด Bank Statement
สูงกว่า ยอด GL



การบันทึกบัญชีคลาดเคลื่อน (Human Errors)



มหาวิทยาลัยบันทึกบัญชีโดย:



บันทึกยอดเงินฝากสูงไป



บันทึกยอดเงินฝากต่ำไป

ตรวจสอบและปรับปรุงแก้ไขตามความเป็นจริง!

ค่าธรรมเนียมธนาคาร และ เช็คคืน



ค่าธรรมเนียมธนาคาร

ธนาคารหักค่าโอน/ค่าธรรมเนียมแล้ว
→ ส่งใบแจ้งมาทีหลัง

ผลลัพธ์ (ทั้ง 2 กรณี):
ยอด Bank Statement
ต่ำกว่า ยอด GL



เช็คคืน (NSF CHECKS)

มหาวิทยาลัยนำฝากเช็คแล้ว
แต่ธนาคารเรียกเก็บเงินไม่ได้ (เช็คต่ง)



ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร (Bank Interest)



ธนาคารคิดดอกเบี้ยให้



บวกเงินเข้าบัญชีเรียบร้อยแล้ว



มหาวิทยาลัยรับรู้
ภายหลัง

ผลลัพธ์: ยอด Bank Statement สูงกว่า ยอด GL

สรุปสาเหตุความแตกต่างยอดเงินฝาก

ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank) vs บัญชีแยกประเภท (GL)

จำง่าย ๆ!
ต่างแค่เวลา เดียวก็ตรง
เงินเปลี่ยนจริง ต้องลงรายวัน!



สาเหตุ	คำอธิบาย	ผลกระทบ
⌚ รายการที่ไม่ต้องปรับปรุงบัญชี (ผลต่างจากกรอบเวลารอหักล้าง)		
เงินฝากระหว่างทาง	มหาวิทยาลัยบันทึกแล้ว แต่ธนาคารยังไม่รับรู้	↓ Bank < GL ↑
เช็คค้างจ่าย	มหาวิทยาลัยสั่งจ่ายแล้ว แต่ผู้รับยังไม่ได้นำไปขึ้นเงิน	↑ Bank > GL ↓
✍️ รายการที่ต้องปรับปรุงบัญชี		
ค่าธรรมเนียม / เช็คคืน	ธนาคารตัดบัญชีแล้ว แต่มหาวิทยาลัยยังไม่ได้รับข้อมูล	↓ Bank < GL ↑
ดอกเบี้ยรับ	ธนาคารนำฝากให้แล้ว แต่มหาวิทยาลัยยังไม่ได้รับข้อมูล	↑ Bank > GL ↓
มหาวิทยาลัย บันทึกคลาดเคลื่อน	บันทึกยอดเงินสูงหรือต่ำกว่าความเป็นจริง	↑↓ Bank < GL ↑↓ หรือ Bank > GL

กรณีศึกษา

งบบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

