

การจัดทำบทยอดเงินฝากธนาคาร

คือ การตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วนของยอดคงเหลือในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป ในระบบ GFMS และระบบ UBUFMIS กับยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดจากธนาคาร (Bank Statement) โดยหน่วยงานจะต้องจัดทำบทยอดเงินฝากธนาคารอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อหาสาเหตุของข้อแตกต่าง และหากพบข้อผิดพลาดต้องแก้ไขปรับปรุงให้ถูกต้อง โดยสาเหตุของข้อผิดพลาดเคลื่อนอาจเกิดจาก

1. รายการที่หน่วยงานบันทึกบัญชีแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้ทำการบันทึกข้อมูลในระบบของธนาคาร เช่น

1.1 เงินฝากระหว่างทาง

1.2 เช็คที่มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงินหรือเช็คค้างจ่าย

1.3 หน่วยงานบันทึกบัญชีผิดพลาดเคลื่อน เช่น บันทึกรายการเงินฝากต่ำไป

2. รายการที่ธนาคารบันทึกข้อมูลในระบบของธนาคารแล้วแต่หน่วยงานยังไม่ได้บันทึกบัญชี เช่น

2.1 ค่าธรรมเนียมธนาคาร

2.2 ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร

2.3 เช็คคืน

2.4 กรณีอื่นๆ เช่น

□ บุคคลภายนอกฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากของหน่วยงานโดยตรงแล้วไม่แจ้งให้ทราบ

□ ธนาคารบันทึกผิดพลาด เช่น ธนาคารบันทึกค่าธรรมเนียมซ้ำ 2 ครั้ง

วิธีการจัดทำบทยอดเงินฝากธนาคาร มีทั้งหมด 3 วิธี คือ

วิธีที่ 1 ใช้ยอดคงเหลือตาม Bank Statement เป็นหลักแล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMS และ ระบบ UBUFMIS

วิธีที่ 2 ใช้ยอดคงเหลือบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMS และ ระบบ UBUFMIS เป็นหลัก แล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือ Bank Statement

วิธีที่ 3 การปรับปรุงยอดเงินฝากให้ถูกต้องหลังจากพบว่ามีกรบันทึกบัญชีผิดพลาดเคลื่อน ขั้นตอนการจัดทำบทยอดเงินฝากธนาคาร (วิธีที่ 1)

1. ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนในรายงานแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMS และ ระบบ UBUFMIS

2. ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนใน Bank Statement

3. เปรียบเทียบยอดคงเหลือจากรายงานแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMS และ ระบบ UBUFMIS กับ Bank Statement

4. เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวรายวันใน Bank Statement กับรายการแสดงบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ GFMS กับ ระบบ UBUFMIS บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร....

4.1 เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement กับรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป

4.1.1 ตรวจสอบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement

4.1.2 ตรวจสอบรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

4.1.3 เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement กับรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

4.2 เปรียบเทียบรายการด้านรับของ Bank Statement กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป

4.2.1 ตรวจสอบรายการด้านรับของ Bank Statement

4.2.2 ตรวจสอบรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

4.2.3 เปรียบเทียบรายการด้านรับของ Bank Statement กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

4.3 ตรวจสอบรายการที่บันทึกใน Bank Statement แต่ไม่แสดงในรายงานแสดงบรรทัด รายการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยก ประเภทเงินฝากธนาคารและหาสาเหตุของ รายการที่แตกต่าง

4.4 ตรวจสอบรายการที่ไม่ได้บันทึกใน Bank Statement แต่แสดงในรายงานการแสดงผล บรรทัด รายการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยก ประเภทเงินฝากธนาคารและหาสาเหตุของ รายการที่แตกต่าง

*** หน่วยงานภาครัฐมีหน้าที่ในการจัดทำบ กระทบยอดเงินฝากธนาคารทุกบัญชีและทุกเดือน พร้อมทั้งตรวจสอบรายการบัญชีทุกรายการใน บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารกับ Bank Statement เพื่อความถูกต้องครบถ้วนของรายการ บัญชีในระบบ GFMIS และระบบ UBUFMIS

ตัวอย่าง งบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

รายงานกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

ชื่อหน่วยงาน

ธนาคาร.....สาขา.....เลขบัญชี.....

กับ

ชื่อบัญชีแยกประเภท.....รหัสบัญชี.....

ณ วันที่เดือน พ.ศ.

บาท

ยอดคงเหลือตามรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป		xx	
หัก	เงินฝากระหว่างทาง	(xx)	
	หน่วยงานบันทึกเงินฝากสูงไป	(xx)	
	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	(xx)	
	เช็คคืน	(xx)	
	ค่าธรรมเนียมธนาคารที่ธนาคารบันทึกซ้ำ	(xx)	
	ธนาคารเช็คของหน่วยงานอื่น มาหักบัญชีของหน่วยงาน	(xx)	(xx)
บวก	เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน	xx	
	หน่วยงานบันทึกรายการจ่ายเงินสูงไป	xx	
	ดอกเบี้ยรับ	xx	
	เงินฝากที่ไม่ทราบชื่อผู้ฝาก	xx	xx
ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดธนาคาร (Bank Statement)			xx

การจัดทำงบกระทบยอด

เงินฝากธนาคาร



กลุ่มงานบัญชี กองคลัง

สำนักงานอธิการบดี

มหาวิทยาลัยอุบลราชธานี