



คู่มือปฏิบัติงาน
การจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร

โดย

นางสาวอุทุมพร อุ่นดี
ตำแหน่งนักวิชาการเงินและบัญชีชำนาญการ

กลุ่มบริหารงานการเงินและสินทรัพย์
สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาอุทัยธานี เขต ๑

คำนำ

คู่มือการขั้นตอนการดำเนินงานการจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคารฉบับนี้ ได้จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงานเกี่ยวกับงานบริหารงานบัญชี ในการตรวจสอบความถูกต้องของยอดเงินคงเหลือตามงบเทียบยอดเงินฝากธนาคารกับยอดเงินตามบัญชี (Bank Statement) ให้เป็นมาตรฐานและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

ในคู่มือฉบับนี้ประกอบด้วยขั้นตอนการปฏิบัติงานและแบบฟอร์มต่าง ๆ ผู้จัดทำหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือฉบับนี้จะเป็นแนวทางให้กับกลุ่มงานต่าง ๆ ผู้ปฏิบัติงานด้านการบริหารงานบัญชี และผู้ที่เกี่ยวข้องในสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาอุทัยธานี เขต ๑ ได้มีแนวทางในการปฏิบัติงานไว้ใช้เพื่อให้เกิดประโยชน์ในการปฏิบัติงานให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน มีการดำเนินงานเกี่ยวกับงานบริหารงานบัญชี ในการจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคารได้อย่างถูกต้อง เพิ่มประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่องานราชการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาอุทัยธานี เขต ๑

นางสาวอุทุมพร อุ่นตัว
ผู้จัดทำ

สารบัญ

เรื่อง	หน้า
คำนำ	
สารบัญ	
คู่มือการปฏิบัติงานกระบวนการจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร	
ความเป็นมาและความสำคัญ	๑
วัตถุประสงค์ของการจัดทำคู่มือ	๑
ขอบเขตของคู่มือ	๑
คำจำกัดความ	๑
หน้าที่ความรับผิดชอบ	๒
ประโยชน์ของงบบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร	๒
การจัดทำงบบเทียบเงินฝากธนาคาร	๒
ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)	๓
แบบฟอร์มที่ใช้	๓
เอกสาร/หลักฐานอ้างอิง	๓
Work Flow กระบวนการทำงาน	๔
การจัดทำงบบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร และตรวจสอบข้อ	๕
คลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้น	
วิธีการจัดทำงบบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร	๖

ภาคผนวก

ระเบียบที่เกี่ยวข้อง

คู่มือการปฏิบัติงาน
กระบวนการจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร
กลุ่มบริหารงานเงินและสินทรัพย์

๑. ความเป็นมาและความสำคัญ

การดำเนินงานของภาครัฐเน้นการทำงานโดยยึดผลลัพธ์อย่างเป็นรูปธรรม มอบหมายอำนาจหน้าที่แก่ผู้ปฏิบัติงานแทนการควบคุมอย่างเคร่งครัด มีความโปร่งใสในการตัดสินใจ และมีวิธีการทำงานที่รวดเร็ว เกิดความคล่องตัว เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อการบริหารงานขององค์กร พร้อมเปิดเผยข้อมูล ต่อสาธารณะเพื่อความโปร่งใสในการดำเนินงาน และนโยบายด้านการบริหารงานคลังภาครัฐมีวัตถุประสงค์ เพื่อยกระดับการทำงานด้านการบริหารการเงินการคลังภาครัฐให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลยิ่งขึ้น

การจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร คือ การตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน ของยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ New GFMS Thai กับยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอด ฝากธนาคาร (Bank Statement) โดยหน่วยงานภาครัฐ ต้องจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร ทุกสิ้นเดือน หากยอดคงเหลือในรายงาน แสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ New GFMS Thai ไม่เท่ากับยอดคงเหลือ ตาม Bank Statement ต้องหาสาเหตุของข้อแตกต่างเกิดขึ้นและหากพบข้อผิดพลาด ต้องแก้ไขปรับปรุงรายการให้ถูกต้องต่อไป

๒. วัตถุประสงค์ของการจัดทำคู่มือ

เพื่อให้การจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร ถูกต้องตามระบบบัญชีเกณฑ์คงค้าง

๓. ขอบเขตของคู่มือ

การจัดทำบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร ตามหลักการนโยบายบัญชีสำหรับหน่วยงานภาครัฐ ฉบับที่ ๒ และคู่มือแนวปฏิบัติทางบัญชีตามเกณฑ์คงค้างสำหรับหน่วยงานรัฐ แต่ไม่รวมถึงการจัดทำบัญชีในระบบ New GFMS Thai ซึ่งผู้ปฏิบัติงานจะต้องจัดทำคู่มือและขั้นตอนการปฏิบัติงานของตนเองตามที่ได้รับมอบหมายงานในระบบ New GFMS Thai เพิ่มเติม

๔. คำจำกัดความ

หน่วยงานผู้เบิก หมายถึง ส่วนราชการ หน่วยงานของรัฐที่ได้รับจัดสรรงบประมาณรายจ่าย และเบิกเงินจากกรมบัญชีกลางหรือสำนักงานคลังจังหวัด หน่วยงานในกำกับของรัฐ องค์กรมหาชน รัฐวิสาหกิจ กรุงเทพมหานคร เมืองพัทยา หน่วยงาน

ส่วนราชการ หมายความว่า กระทรวง ทบวง กรม หรือส่วนราชการที่เรียกชื่ออย่างอื่นและมีฐานะเป็นกรม และให้หมายความรวมถึงจังหวัดและกลุ่มจังหวัดตามกฎหมายว่าด้วยระเบียบบริหารราชการแผ่นดินด้วย

หน่วยงานย่อย หมายความว่า หน่วยงานในสังกัดของส่วนราชการในราชการบริหารส่วนกลางหรือในราชการบริหารส่วนภูมิภาค หรือที่ตั้งอยู่ในอำเภอ ซึ่งมีได้เบิกเงินจากกรมบัญชีกลางหรือสำนักงานคลังจังหวัด แต่เบิกเงินผ่านส่วนราชการที่เป็นหน่วยงานผู้เบิก

คลัง หมายความว่า ที่เก็บรักษาเงินแผ่นดินของกระทรวงการคลัง และให้หมายความรวมถึงบัญชีเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อการนี้ด้วย

ผู้อำนวยการกองคลัง ให้หมายความรวมถึง เลขานุการกรม หรือผู้ดำรงตำแหน่งอื่นใดซึ่งปฏิบัติงานในลักษณะเช่นเดียวกันด้วย

เจ้าหน้าที่การเงิน หมายความว่า หัวหน้าฝ่ายการเงิน หรือผู้ดำรงตำแหน่งอื่น ซึ่งปฏิบัติงานในลักษณะเช่นเดียวกันกับหัวหน้าฝ่ายการเงิน และให้หมายความรวมถึงเจ้าหน้าที่รับจ่ายเงินของส่วนราชการด้วย

ระบบ New GFMS Thai หมายความว่า ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐด้วยระบบอิเล็กทรอนิกส์ใหม่ ซึ่งปฏิบัติโดยผ่านช่องทางที่กระทรวงการคลังกำหนด

งบทะยอยอดเงินฝากธนาคาร หมายความว่า งบทะยอยอดเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารว่ายอดที่บันทึกในบัญชีและยอดเงินฝากในธนาคารตรงกันหรือไม่ การงบทะยอยอดเงินฝากธนาคารจะช่วยให้การบันทึกบัญชีมีความถูกต้องมากขึ้น ทั้งช่วยแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดจากการบันทึกบัญชีและทำให้รู้ถึงความแตกต่างของยอดที่บันทึกกับรายการจริงในบัญชี

๕. หน้าที่ความรับผิดชอบ

นักวิชาการเงินและบัญชี	:	ตรวจสอบความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารใบสำคัญตามระเบียบกระทรวงการคลัง ระเบียบกรมบัญชีกลาง ระเบียบสำนักนายกรัฐมนตรี และระเบียบที่เกี่ยวข้อง/คำสั่งภายในของกระทรวงศึกษาธิการ เพื่อบันทึกขออนุมัติให้ปรับปรุงรายการบัญชีในระบบ New GFMS Thai ขออนุมัติจัดทำงบเทียบยอดเงินฝากธนาคารต่อผู้มีอำนาจลงนาม
ผู้อำนวยการ	:	ควบคุมการปฏิบัติงานและอนุมัติการจัดทำบัญชี
กลุ่มบริหารงานการเงินและสินทรัพย์	:	
ผู้อำนวยการ สปป.อุทัยธานี เขต ๑	:	อนุมัติการจัดทำบัญชี

๖. ประโยชน์ของงบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร

๖.๑ พิสูจน์ยอดคงเหลือและยอดเคลื่อนไหวในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ New GFMS Thai และ Bank Statement ทำให้หน่วยงานฯ สามารถทราบสาเหตุของข้อแตกต่างได้

๖.๒ หน่วยงานฯ สามารถติดตามและแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดจากการบันทึกบัญชีได้

๖.๓ หน่วยงานฯ สามารถใช้งบเทียบยอดเงินฝากธนาคารเป็นเครื่องมือในการควบคุมภายในและสอบทานการปฏิบัติงานทางการเงินและบัญชีของตนเองได้

๗. การจัดทำงบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร

มีทั้งหมด ๓ วิธี คือ

วิธีที่ ๑ ใช้ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) เป็นหลักแล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปในระบบ New GFMS Thai ถ้ามียอดแตกต่างจาก Bank Statement จะต้องแสดงรายการเทียบยอดให้ตรงกับรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

วิธีที่ ๒ ใช้ยอดคงเหลือในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีประเภททั่วไปในระบบ New GFMS Thai เป็นหลักแล้ว เปรียบเทียบกับรายการใน Bank Statement ถ้ารายการใน Bank Statement แตกต่างกับรายการการแสดงผลยอดบัญชีประเภททั่วไป จะต้องแสดงรายละเอียดให้ตรงกับรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

วิธีที่ ๓ การปรับปรุงยอดเงินฝากที่ถูกต้อง คือ การพิจารณาว่ารายการข้อแตกต่างระหว่างรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป กับ Bank Statement เป็นรายการที่ควรปรับปรุงด้านใด แล้วนำไปปรับปรุงเพื่อให้ได้ยอดคงเหลือที่ถูกต้อง

๘. ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)

ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) คือ เอกสารรายงานซึ่งแสดงรายละเอียดเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากธนาคารของหน่วยงานฯ การนำฝากเงิน การจ่ายเงิน ซึ่งหน่วยงานฯ สามารถเรียกใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคารได้จาก KTB Corporate Online

๙. แบบฟอร์มที่ใช้

- ๙.๑ ใบแจ้งรายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)
- ๙.๒ ทะเบียนคุมการจ่ายเงิน
- ๙.๓ ทะเบียนคุมเงินฝากธนาคาร

๑๐. เอกสาร/หลักฐานอ้างอิง

คู่มือแนวปฏิบัติงานบัญชีตามเกณฑ์คงค้างสำหรับหน่วยงานภาครัฐ พ.ศ. ๒๕๕๘

๑๑. Work Flow กระบวนการทำงาน

ชื่อกระบวนการ : การจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

ข้อกำหนดที่สำคัญ : ๑. กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ๒. แบบฟอร์ม

ตัวชี้วัด : ๑. ร้อยละของระยะเวลาดำเนินการภายในเวลาที่กำหนด

๒. ระดับความสำเร็จในความถูกต้องแม่นยำในการบันทึกบัญชี

ขั้นตอนการทำงาน (Work Flow)	ผังงาน (Flow Chart)	ระยะเวลา	ผู้รับผิดชอบ
๑. ตรวจสอบข้อผิดพลาดกับ รายละเอียดการจ่าย		ขั้นตอนที่ ๑-๔ กำหนด ระยะเวลาแล้ว เสร็จ ๑ วันทำ การ นับแต่วัน สิ้นเดือน	นักวิชาการเงิน และบัญชี ปฏิบัติการ/ ชำนาญการ
๒. ตรวจสอบเลขที่เช็ค และจำนวนเงินตามใบ แจ้งรายการเคลื่อนไหว บัญชีเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)			นักวิชาการเงิน และบัญชี ปฏิบัติการ/ ชำนาญการ
๓. นำรายการเงินฝาก ระหว่างทางและเช็คที่ เจ้าหนี้ยังไม่ได้นำไปขึ้น เงินมาจัดทำงบเทียบ ยอดเงินฝากธนาคาร			นักวิชาการเงิน และบัญชี ปฏิบัติการ/ ชำนาญการ
๔. ตรวจสอบความถูกต้อง ของยอดเงินคงเหลือ ตามงบเทียบยอดเงิน ฝากธนาคารกับยอดเงิน ตามบัญชี			นักวิชาการเงิน และบัญชีชำนาญการ พิเศษ
๕. นำเสนอผู้มีอำนาจ อนุมัติ และรวบรวมไว้ เป็นหลักฐานในการ ตรวจสอบต่อไป			ขั้นตอนที่ ๕ กำหนด ระยะเวลาแล้ว เสร็จ ๑ วันทำ การ

๑๒. การจัดทำเทียบยอดเงินฝากธนาคาร และการตรวจสอบข้อคลาดเคลื่อนที่อาจเกิดขึ้น

๑๒.๑ รายการที่หน่วยงานฯ บันทึกบัญชีแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้บันทึกข้อมูลในระบบของธนาคาร

๑๒.๑.๑ เงินฝากระหว่างทาง คือ รายการฝากเงินที่หน่วยงานฯ ได้บันทึกบัญชีเพิ่มยอดบัญชีเงินฝากธนาคารในบัญชีแยกประเภทแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้บันทึกบัญชีเพิ่มยอดเงินฝากธนาคารให้อาจเกิดจากหน่วยงานฯ ฝากเช็คเข้าบัญชีธนาคารภายหลังจากเวลาที่ธนาคารปิดรับฝากเช็ค หรือกรณีเช็คต่างจังหวัดที่ต้องใช้ระยะเวลาในการเรียกเก็บประมาณ ๓-๕ วัน รายการประเภทนี้ทำให้บัญชีเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

๑๒.๑.๒ เช็คที่มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน หรือเช็คค้างจ่าย คือ รายงานสั่งจ่ายเช็คที่หน่วยงานฯ สั่งจ่ายเช็คให้แก่ผู้มีสิทธิและบันทึกยอดบัญชีเงินฝากธนาคารแล้ว แต่ผู้มีสิทธิยังไม่นำเช็คไปขึ้นเงิน เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

๑๒.๑.๓ หน่วยงานฯ บันทึกบัญชีคลาดเคลื่อน เช่น บันทึกรายการฝากเงินต่ำไป เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปต่ำกว่า Bank Statement หรือกรณีบันทึกรายการจ่ายเงินต่ำไป ทำให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปสูงกว่า Bank Statement

๑๒.๒ รายการที่ธนาคารบันทึกข้อมูลในระบบของธนาคารแล้ว แต่หน่วยงานฯ ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

๑๒.๒.๑ ค่าธรรมเนียมธนาคาร เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมเช็คคืน

๑๒.๒.๒ ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร

๑๒.๒.๓ เช็คคืน คือ เช็คที่หน่วยงานฯ นำฝากธนาคารแล้วแต่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้

๑๒.๒.๔ กรณีอื่นๆ เช่น

- บุคคลภายนอกฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของหน่วยงานฯ โดยตรงแล้วไม่ได้แจ้งให้ทราบ จึงไม่ได้บันทึกเพิ่มยอดเงินฝากธนาคารในบัญชีแยกประเภท แต่ธนาคารได้บันทึก เพิ่มบัญชีเงินฝากธนาคารให้แล้ว รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement มียอดคงเหลือ สูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในสรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

- ธนาคารบันทึกผิดพลาด เช่น ธนาคารบันทึกค่าธรรมเนียมซ้ำ ๒ ครั้ง ทำให้บัญชีเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป หรือธนาคารนำเช็คสั่งจ่ายของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีธนาคารของหน่วยงานฯ รายการประเภทนี้ ทำให้บัญชีเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

กรมบัญชีกลางได้กำหนดให้หน่วยงานภาครัฐฯ ทำเทียบยอดเงินฝากธนาคารตามวิธีที่ ๑ เพื่อให้เป็นไปตามแนวทางเดียวกัน

ตัวอย่าง

รายงานงบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร
ชื่อหน่วยงานสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาอุทัยธานี เขต ๑
ธนาคาร.....สาขา.....เลขที่บัญชี.....
กับ
ชื่อบัญชีแยกประเภท.....รหัสบัญชี.....
ณ วันที่.....เดือน.....พ.ศ. ๒๕xx

หน่วย : บาท

ยอดคงเหลือตามรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป		xx
หัก		
เงินฝากระหว่างทาง	(xx)	
หน่วยงานบันทึกเงินฝากสูงไป	(xx)	
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	(xx)	
เช็คคืน	(xx)	
ค่าธรรมเนียมธนาคารที่ธนาคารบันทึกซ้ำ	(xx)	
ธนาคารนำเช็คหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	(xx)	(xx)
บวก		
เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน	xx	
หน่วยงานบันทึกการจ่ายเงินสูงไป	xx	
ดอกเบี้ยรับ	xx	
เงินฝากที่ไม่ทราบชื่อผู้ฝาก	xx	xx
ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดธนาคาร (Bank Statement)		xx

๑๓. วิธีการจัดทำงบเทียบยอดเงินฝากธนาคาร

๑๓.๑ ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภทบัญชีเงินฝากธนาคารในระบบ New GFMS Thai ว่าแต่ละบัญชีมียอดคงเหลือเท่าใด

๑๓.๒ ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนใน Bank Statement

๑๓.๓ เปรียบเทียบยอดคงเหลือจากรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภทบัญชีเงินฝากธนาคารในระบบ New GFMS Thai กับ Bank Statement ของแต่ละบัญชีว่ายอดคงเหลือต้องตรงกันหรือไม่

๑๓.๔ หากมียอดคงเหลือไม่เท่ากัน เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวรายวันใน Bank Statement กับรายงานการแสดงผลรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารแต่ละบัญชี

๑๓.๕ เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement กับรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป

- ตรวจสอบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement

- ตรวจสอบรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

- เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ Bank Statement กับรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

๑๓.๖ เปรียบเทียบรายการด้านรับของ Bank Statement กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป

- ตรวจสอบรายการด้านรับของ Bank Statement
- ตรวจสอบรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร
- เปรียบเทียบรายการด้านรับของ Bank Statement กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

รายงานงบทียบยอดเงินฝากธนาคาร

ชื่อหน่วยงานสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาอุทัยธานี เขต ๑
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) สาขาอุทัยธานี เลขที่บัญชี ๖๑๙-๖-๐๒๑๑๑-๗
กับ

ชื่อบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร รหัสบัญชี ๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓
ณ วันที่ ๓๑ เดือน มกราคม พ.ศ. ๒๕๖๕

		หน่วย : บาท
ยอดคงเหลือตามรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป		๑๘๗,๗๗๗.๓๖
<u>หัก</u>	เงินฝากระหว่างทาง	-
	หน่วยงานบันทึกเงินฝากสูงไป	-
	ค่าธรรมเนียมธนาคาร	-
	เช็คคืน	-
	ค่าธรรมเนียมธนาคารที่ธนาคารบันทึกซ้ำ	-
	ธนาคารนำเช็คหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	๘๗,๗๗๗.๓๖
<u>บวก</u>	เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน	-
	หน่วยงานบันทึกการจ่ายเงินสูงไป	-
	ดอกเบี้ยรับ	-
	เงินฝากที่ไม่ทราบชื่อผู้ฝาก	-
ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดธนาคาร (Bank Statement)		๑๘๗,๗๗๗.๓๖

ภาคผนวก