

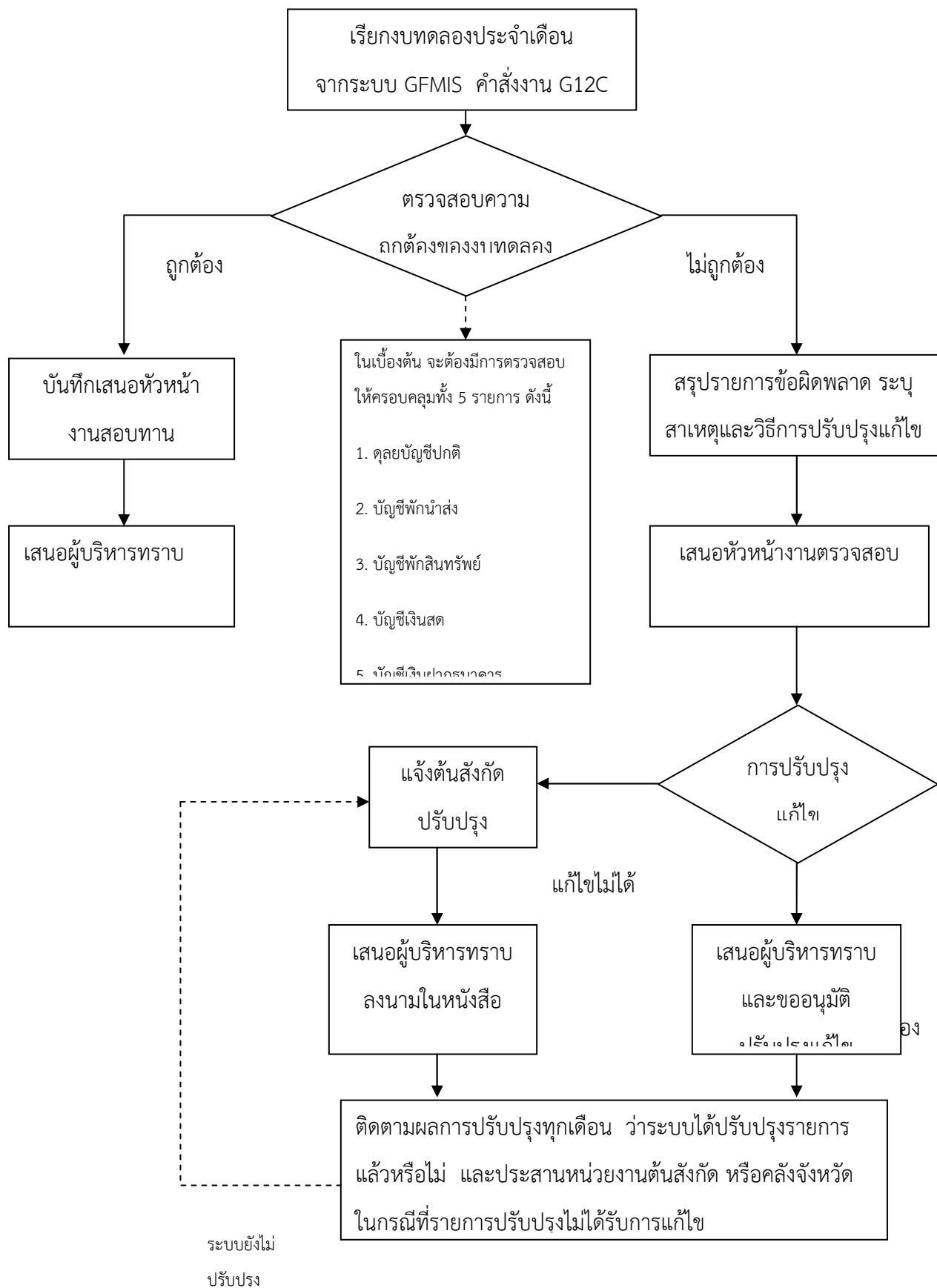
บทที่ ๔

การสอบทานงานบัญชีและรายงานการเงิน

ระบบการปฏิบัติงานในระบบ GFMS เป็นระบบที่ดำเนินการโดยอัตโนมัติ (Single Entry) ซึ่งระบบงานบัญชีเป็นระบบงานสุดท้ายที่เกิดจากการนำเข้าสู่ข้อมูลของทุกระบบ ได้แก่ ระบบรับและนำส่ง (RP) ระบบเบิกจ่าย (AP) ระบบสินทรัพย์ถาวร (FA) รวมถึงระบบจัดซื้อจัดจ้าง (PO) โดยทุกระบบมีการเชื่อมโยงข้อมูลโดยอัตโนมัติ หากเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานบันทึกข้อมูลในระบบดังกล่าวไม่ถูกต้องหรือบันทึกไม่ครบถ้วน ระบบจะประมวลผลข้อมูลไม่ถูกต้อง ส่งผลให้ข้อมูลทางบัญชีและรายงานการเงินไม่ถูกต้อง ไม่ครบถ้วน ดังนั้นผู้ปฏิบัติงานบัญชีจะต้องมีหน้าที่ในการสอบทานรายการที่บันทึกเข้าระบบ GFMS และการปรับปรุงแก้ไขรายการบัญชีที่บันทึกผิดพลาดไม่ถูกต้อง เพื่อให้รายงานการเงินของหน่วยงานถูกต้อง เชื่อถือได้

โดยในเบื้องต้นผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี จะต้องมีการสอบทานรายงานการเงินเป็นประจำทุกเดือน โดยการสอบทานบทลงให้เป็นไปตามเกณฑ์ประเมินผลการปฏิบัติงานด้านบัญชี ตามหนังสือกรมบัญชีกลางที่ กค ๐๔๒๓.๓/ว๓๙๘ ลงวันที่ ๗ พฤศจิกายน ๒๕๕๔ ตามประเด็นดังนี้

๑. บททดลองในภาพรวมระดับหน่วยเบิกจ่ายแสดงข้อมูลทางบัญชีที่ถูกต้องตามดุลยบัญชีปกติทุกบัญชี
๒. บททดลองของส่วนราชการระดับหน่วยเบิกจ่ายไม่มีบัญชีพักนำส่ง หรือบัญชีพักเงินสดรับคงค้างในระบบ GFMS
๓. บททดลองของส่วนราชการระดับหน่วยเบิกจ่ายไม่มีบัญชีพักสินทรัพย์ (ระบุประเภท) คงค้างในระบบ
๔. บททดลองของส่วนราชการระดับหน่วยเบิกจ่ายมียอดคงเหลือของบัญชีเงินสดในมือถูกต้องตรงกับรายงานเงินคงเหลือประจำวันในส่วนราชการจัดทำนอกระบบ GFMS
๕. ส่วนราชการระดับหน่วยเบิกจ่ายมีการจัดทำงบกระขยอดบัญชีเงินฝากธนาคาร ณ วันสิ้นเดือนทุกบัญชี



วิธีการสอบทาน

เรื่องที่ ๑ ดุลยบัญชีปกติ

การสอบทานดุลบัญชี เพื่อให้ทราบว่าดุลบัญชีถูกต้องตามดุลยบัญชีปกติ ให้ดำเนินการตรวจสอบจากจำนวนเงินในช่อง “ยอดยกไป” ในงบทดลอง ซึ่งจะต้องแสดงตัวเลขถูกต้องตามดุลยบัญชีปกติทุกบัญชี ดังนี้

๑. หมวดสินทรัพย์ รหัสบัญชีแยกประเภท ขึ้นต้นด้วย ๑ ดุลยบัญชี ด้านเดบิต (+)
 ๒. หมวดหนี้สิน รหัสบัญชีแยกประเภท ขึ้นต้นด้วย ๒ ดุลยบัญชี ด้านเครดิต (-)
 ๓. หมวดรายได้ รหัสบัญชีแยกประเภท ขึ้นต้นด้วย ๓ ดุลยบัญชี ด้านเครดิต (-)
 ๔. หมวดทุน รหัสบัญชีแยกประเภท ขึ้นต้นด้วย ๔ ดุลยบัญชี ด้านเครดิต (-)
 ๕. หมวดค่าใช้จ่าย รหัสบัญชีแยกประเภท ขึ้นต้นด้วย ๕ ดุลยบัญชี ด้านเดบิต (+)
- ยกเว้นบัญชีแยกประเภทต่อไปนี้อาจมีดุลบัญชีเป็นเดบิตหรือเครดิตแล้วแต่กรณีดังนี้

บัญชีแยกประเภท	ดุลยบัญชี	
	เดบิต (+)	เครดิต (-)
๑. บัญชีพักรอ Clearing (๑๑๐๑๐๑๑๑๓)		✓
๒. บัญชีรายได้สูง (ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสุทธิ (๓๑๐๑๐๑๑๑๑)	✓	✓
๓. บัญชีรายได้สูง (ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายสะสมยกมา (๓๑๐๑๐๑๑๑๒)	✓	✓
๔. บัญชีผลสะสมจากการแก้ไขข้อผิดพลาด (๓๑๐๒๐๑๐๑๑๒)	✓	✓
๕. บัญชีรายได้...(ระบุประเภท)..จ่ายคืน	✓	
๖. บัญชีปรับปรุงมูลค่ารายได้หมวดภาษีอากร-ระบุประเภท (๔๑๐๔XXXXXX)	✓	
๗. บัญชีปรับปรุงมูลค่ารายได้ที่ไม่ใช่ภาษี-ระบุประเภท (๔๒๐๓XXXXXX)	✓	
๘. บัญชีค่าใช้จ่ายระหว่างหน่วยงาน-รายได้แผ่นดินรอนาส่งคลัง (๕๒๑๐๑๑๑๑๒)		✓

กรณีสอบทานแล้วพบว่า ยังมีบัญชีที่ผิดดุลบัญชีอยู่ ให้หน่วยงานเรียกรายงานแสดงบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป ตามวันที่ผ่านรายการ (G17C) หรือขอเรียกรายงานจากคลังจังหวัดที่เครื่อง Terminal Transaction code FBL3N ตามรหัสบัญชีแยกประเภทดังกล่าว มาตรวจสอบว่าเกิดจากสาเหตุใดแล้วปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง หากเป็นรายการที่ไม่สามารถดำเนินการปรับปรุงได้ด้วยตนเอง ให้ประสานหน่วยงานต้นสังกัดหรือกรมบัญชีกลางให้ปรับปรุงแก้ไขรายการให้ถูกต้องโดยเร็ว (ตัวอย่างแบบการขอยกเลิกหรือปรับปรุงแก้ไขรายการดูภาคผนวก หน้า ๔๔)

ทั้งนี้ในการเรียกรายละเอียดบัญชีแยกประเภทผ่าน Web Online มีข้อจำกัดคือ สามารถเรียกข้อมูลได้เป็นรายวันหรือรายเดือน ไม่สามารถเรียกข้อมูลสะสมตั้งแต่ต้นปีงบประมาณ จนถึงวันที่ปัจจุบัน หากหน่วยงานต้องการเรียกข้อมูลสะสมตั้งแต่ต้นปีมาตรวจสอบ ต้องเรียกจากเครื่อง Terminal (FBL3N) สำหรับรายการที่หน่วยงานสามารถดำเนินการปรับปรุงแก้ไขได้เอง หรือรายการที่ไม่สามารถแก้ไขได้เอง ต้องแจ้งให้ส่วนราชการต้นสังกัด และกรมบัญชีกลางปรับปรุงแก้ไขให้ (ตัวอย่างที่ภาคผนวก หน้า ๔๕-๔๘)

รายงานแสดงบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป (G17C)

รหัสบัญชี
แยกประเภท

จำนวนเงิน
(+) เดบิต
(-) เครดิต

ประเภทเอกสาร
(คำอธิบายดูภาคผนวก
หน้า ๔๕-๔๘)

เลขที่เอกสารจากการ
บันทึกรายการในระบบ

Account Number	Account Name	Debit	Credit	Balance	Period	Document Type	Document Number	Document Date
4000005445	PY	2,480.00		17,533.54	03.02.2012		420072052499992012	02.02.2012
2101010102	เงินการค้า-บุคคลภายนอก							
3100026287	KA	11,100.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3100026287	KA	8,775.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3200002400	KE	4,193.54			03.02.2012		901200091	03.02.2012
4100006719	PA	363.53	4100006719		03.02.2012		901200091	03.02.2012
4100006727	PA	11,100.00	4100006727		03.02.2012		901200091	03.02.2012
4100006734	PA	8,775.00	4100006734		03.02.2012		901200091	03.02.2012
4100006759	PA	8,250.00	4100006759		03.02.2012		901200091	03.02.2012
2101010103	เงินสด / ใบสำคัญ (GR/IR)							
3100026287	KA	11,100.00	201280000485620001		01.02.2012		901200091	01.02.2012
3100026797	KA	8,775.00	201280000768960001		01.02.2012		901200091	01.02.2012
3100026798	KA	5,300.00	201280000697040002		01.02.2012		901200091	01.02.2012
3100026798	KA	2,950.00	201280000697040001		01.02.2012		901200091	01.02.2012
2101020198	เงินโอน - หน่วยงานภาครัฐ							
3100029909	KC	859.58		859.58	03.02.2012		901200091	03.02.2012
2102040102	ใบสำคัญค้ำจำ							
3600000138	KL	9,700.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3600000139	KL	5,000.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3600000250	KL	577.80			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3600000388	KL				03.02.2012		901200091	03.02.2012
3600000684	KL	700.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3600000764	KL	9,978.50			01.02.2012		901200091	01.02.2012
3600000767	KL	3,520.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000021681	KL	11,360.00			03.02.2012		901200091	03.02.2012
36000021915	KL	4,900.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000021920	KL	5,360.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022301	KL	2,480.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022309	KL	350.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022333	KL	2,480.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022808	KL	1,000.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022809	KL	2,000.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
36000022804	KL	12,600.00			01.02.2012		901200091	01.02.2012
47000001234	PM	11,360.00	47000001213		31.01.2012		901200091	31.01.2012
47000013302	PM	8,800.00	47000013302		31.01.2012		901200091	31.01.2012
47000013742	PM	4,160.00	47000013742		30.01.2012		901200091	30.01.2012
				60,336.30				

รายงานบัญชีแยกประเภททั่วไป FBL3N

รายงาน: แก้ไข ไปที่ พิเศษ สภาพแวดล้อม การกำหนดค่า ระบบ วิธีย่อ

การแสดงผลรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป

สถานะ: ☒ ฝ่ายรายการ ☐ พัก ☐ คงค้าง ☒ หักล้าง

เลขที่บัญชี G/L: 1101010112 บัญชีหักเงินนำส่ง 2507

รหัสบัญชีแยกประเภท

St	เลขเอกสาร	ปร	การกำหนด	วันคิดค่า	บัญชีอ้างอิง 3	PK	จำนวนเงินในสกุลในเปท.	LCurr	Cling doc.	ข
☐	2000000001	CJ	2500701005	24.12.2007	0132206500000181	50	25,000.00-	THB		
☐	2000000002	CJ	2500701005	24.12.2007	0132206500000181	50	25,000.00-	THB		
☐	1200000001	R5	2500700835	07.01.2008	0132206500000389	50	2,743.61	THB		
☐	2000000003	CJ	2500700835	07.01.2008			2,744.00-	THB		
☐	2000000010	CJ	2500700835	07.01.2008			2,744.00	THB		
☐	2000000011	CJ	2500700835	07.01.2008			2,743.61-	THB		
☐	2000000004	CJ	2500700835	07.01.2008			12,583.00-	THB		
☐	2000000005	CJ	2500700835	07.01.2008	8289999900000665	50	57,894.00-	THB		
☐	2000000006	CJ	2500700952	08.01.2008	4389999900000180	50	6,500.00-	THB		
☐	2000000006	CJ	2500700952	08.01.2008	4389999900000180	50	89,700.00-	THB		
☐	1200000002	R6	2500700952	08.01.2008	4389999900000289	40	15,600.00	THB	1900000001	
☐	1200000003	R6	2500700952	08.01.2008	4389999900000289	40	15,460.00	THB	1900000002	
☐	1900000001	S6	2500700952	08.01.2008	4389999900000289	50	15,600.00-	THB	1900000001	
☐	1900000002	S6	2500700952	08.01.2008	4389999900000289	50	15,460.00-	THB	1900000002	

ประเภทเอกสาร
คำอธิบายดูภาคผนวก

เดบิต = 40
เครดิต = 50

คัดลอกโครงสร้างแล้ว

QAS (1) 250 gflux002 OVR

เรื่องที่ ๒ บัญชีหักเงินนำส่ง หรือบัญชีหักเงินสตรับคงค้าง

การสอบทานบัญชีหักเงินนำส่ง เพื่อให้ทราบว่ามีหรือไม่มีบัญชีหักเงินนำส่ง หรือบัญชีหักเงินสตรับคงค้างให้ตรวจสอบจำนวนเงินในช่อง “ยอดยกไป” ของบัญชีหักเงินนำส่งในงบทดลองของหน่วยงาน **จะต้องไม่มียอดคงค้าง (มียอดเป็นศูนย์)**

กรณีที่มีบัญชีหักเงินนำส่งแสดงยอดคงเหลือ ให้ทำการตรวจสอบหาสาเหตุ หากเป็นเช็คฝากธนาคารรอการเรียกเก็บ หน่วยงานจะต้องระบุจำนวนเงินที่เป็นเช็คฝากธนาคารรอเรียกเก็บในปัญหาและข้อขัดข้องในแบบรายงานผลการประเมินผลการปฏิบัติงานด้านบัญชีด้วย แต่หากตรวจสอบในเบื้องต้นแล้วยังไม่ทราบสาเหตุของความผิดปกติดังกล่าว ให้เรียกบัญชีแยกประเภท : บัญชีหักเงินนำส่ง มาตรวจสอบหาสาเหตุ และเมื่อทราบสาเหตุแล้วให้ดำเนินการปรับปรุงแก้ไข โดยปฏิบัติเช่นเดียวกับกรณีดุลยบัญชีผิดปกติ

เรื่องที่ ๓ บัญชีพักสินทรัพย์

การสอบทานบัญชีพักสินทรัพย์ เพื่อให้ทราบว่าหน่วยงานมีหรือไม่มีบัญชีพักสินทรัพย์คงค้างจะต้องดำเนินการ โดยตรวจสอบจำนวนเงินในช่อง “ยอดยกไป” ของบัญชีพักสินทรัพย์ (ระบุประเภท) ในงบทดลองจะต้องไม่มียอดคงค้าง

หากยังมีบัญชีพักสินทรัพย์คงค้าง ให้เร่งดำเนินการตรวจสอบว่าเป็นรายการใด และจัดทำแบบแจ้งข้อมูลการบันทึกบัญชีพักสินทรัพย์ ส่งให้กับส่วนราชการต้นสังกัดดำเนินการปรับปรุงรายการ กรณีไม่ทราบว่าเป็นรายการใดให้เรียกรายงานแสดงบรรทัดรายการบัญชีแยกประเภททั่วไป ตามวันที่ผ่านรายการ (G17C) หรือขอเรียกรายงานจากคลังจังหวัดที่เครื่อง Terminal Transaction code : FBL3N รหัสบัญชีแยกประเภทดังกล่าวมาตรวจสอบ กรณีหน่วยงานได้จัดส่งแบบแจ้งข้อมูลการบันทึกบัญชีพักสินทรัพย์ให้หน่วยงานต้นสังกัดแล้ว แต่ส่วนราชการต้นสังกัดยังไม่ดำเนินการล้างพัก ให้ประสานส่วนราชการต้นสังกัด เพื่อทราบหาอุปสรรคและดำเนินการแก้ไขโดยเร็ว ซึ่งส่วนหนึ่งอาจเป็นเพราะหน่วยงานไม่ส่งเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีรายการได้แก่ สำเนาใบ PO ในระบบ และสำเนาใบ SAP R/3 รายการวางเบิกเงิน (ตัวอย่างแบบแจ้งข้อมูลการบันทึกบัญชีพักสินทรัพย์ ดูภาคผนวก หน้า ๕๙)

และเพื่อให้ส่วนราชการระดับหน่วยเบิกจ่ายที่บันทึกรายการผ่านระบบ GFMS Web Online สามารถบันทึกการล้างบัญชีพักสินทรัพย์ได้ด้วยตนเอง กรมบัญชีกลางจึงได้พัฒนาระบบให้หน่วยเบิกจ่ายสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง ตามหนังสือกรมบัญชีกลาง ด่วนที่สุด ที่ กค ๐๔๐๙.๓/ ว ๓๕๖ ลงวันที่ ๓๐ กันยายน ๒๕๕๔ เรื่องคู่มือการบันทึกข้อมูลสินทรัพย์ถาวร ผ่าน GFMS Web Online หากหน่วยงานมีความประสงค์จะดำเนินการล้างบัญชีพักสินทรัพย์ด้วยตนเอง ให้ประสานกับส่วนราชการต้นสังกัด เพื่อดำเนินการตามหนังสือกรมบัญชีกลางฉบับดังกล่าว

เรื่องที่ ๔ บัญชีเงินสด

การสอบทานบัญชีเงินสด เพื่อให้ทราบว่าบัญชีเงินสดในมือตามระบบ GFMS ตรงกับรายงานเงินคงเหลือประจำวัน ซึ่งยอดยกไปของบัญชีเงินสดในมือ (๑๑๐๑๐๑๐๑๑) จะต้องมียอดเท่ากับรายงานเงินคงเหลือประจำวันที่ทำนอกระบบ (ตามระเบียบเบิกจ่ายเงินจากคลัง การเก็บรักษาเงิน และการนำเงินส่งคลัง พ.ศ. ๒๕๕๑) ทั้งนี้ผู้ปฏิบัติงานบัญชีจะต้องพิสูจน์ยอดผลต่างให้ได้ว่าเกิดจากสาเหตุใด และปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้อง ในกรณีวันทำการสุดท้ายของเดือน ไม่มีรายการเคลื่อนไหวของเงินสด ให้ตรวจสอบจากรายงานเงินคงเหลือประจำวันของวันที่มีรายการเคลื่อนไหวเงินสดในวันสุดท้ายของเดือนนั้น (วิธีการปรับปรุงแก้ไขดูภาคผนวกหน้า ๔๕-๔๗)

เรื่องที่ ๕ บัญชีเงินฝากธนาคาร

การสอบทานบัญชีเงินฝากธนาคาร เพื่อให้ทราบว่า บัญชีเงินฝากธนาคารมียอดเงินคงเหลือถูกต้องครบถ้วน ตามรายงานบัญชีแยกประเภทในระบบ GFMS ซึ่งจะต้องตรวจสอบยอดเงินคงเหลือบัญชีเงินฝากธนาคาร โดยจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร ซึ่งยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือในบัญชีแยกประเภทจะต้องตรงกับยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) หากยอดคงเหลือในระบบ GFMS ไม่เท่ากับยอดเงินคงเหลือตาม Bank Statement ต้องหาสาเหตุของข้อแตกต่างที่เกิดขึ้น หากพบข้อผิดพลาดจะต้องแก้ไขปรับปรุงรายการให้ถูกต้อง

ทั้งนี้ กรมบัญชีกลางได้จัดทำคู่มือ “วิธีการตรวจสอบข้อมูลเงินฝากธนาคารและแนวทางการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารของหน่วยงานภาครัฐ” เพื่อให้หน่วยงานใช้เป็นแนวทางปฏิบัติในการจัดทำและตรวจสอบบัญชีเงินฝากธนาคารกับข้อมูลบัญชีในระบบ GFMS ตามหนังสือ กรมบัญชีกลาง ที่ กค ๐๔๒๓.๓/ ว ๖๓ ลงวันที่ ๒๑ กุมภาพันธ์ ๒๕๕๔ ซึ่งกำหนดวิธีในการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารให้หน่วยงานเลือกปฏิบัติ ๓ วิธี ดังนี้

วิธีที่ ๑ Bank to Book ใช้ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) เป็นหลักแล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภทในระบบ GFMS

วิธีที่ ๒ Book to Bank ใช้ยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภทเป็นหลักแล้วเปรียบเทียบกับรายการใน Bank Statement

วิธีที่ ๓ Book to true and bank to true การปรับปรุงยอดเงินฝากธนาคารที่ถูกต้อง คือ การพิจารณารายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภทแล้ว ปรับปรุงรายการไปสู่รายการที่ถูกต้อง และพิจารณารายการใน Bank Statement แล้วปรับปรุงไปยอดคงเหลือที่ถูกต้อง

ตัวอย่างงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร วิธีที่ ๑

งบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร		
หน่วยงาน		
ธนาคารกรุงไทย สาขา..... เลขที่บัญชี		
กับ		
บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) รหัสบัญชี		
ณ วันที่		
		บาท
ยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีแยกประเภท (ในระบบ GFMS)		๓๐๕,๐๐๐.-
หัก รายการจ่ายเช็คที่ยังไม่ได้บันทึกในระบบ GFMS (แต่ธนาคารตัดบัญชีแล้ว)		
- เช็คเลขที่ ๐๑๐๖๐๐	๕,๐๐๐.-	
ธนาคารนำเช็คของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	๑๐,๐๐๐.-	
ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารหักบัญชี	๑๐๐.-	(๑๕,๑๐๐.-)
บวก เช็คที่มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน		
- เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๐๐	๒๐,๐๐๐.-	
เช็คที่ทำ ขจ.๐๕ แล้วแต่ยังไม่จ่ายให้ผู้มีสิทธิ		
- เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๑๐	๖,๐๐๐.-	

ตัวอย่างงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร วิธีที่ ๒

งบกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร		
หน่วยงาน		
ธนาคารกรุงไทย สาขา.....	เลขที่บัญชี	
กับ		
บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) รหัสบัญชี		
ณ วันที่		
ยอดเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement		บาท ๓๑๕,๙๒๐.-
บวก รายการจ่ายเช็คที่ยังไม่ได้บันทึกในระบบ GFMS (แต่ธนาคารตัดบัญชีแล้ว)		
- เช็คเลขที่ ๐๑๐๖๐๐	๕,๐๐๐.-	
ธนาคารนำเช็คของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	๑๐,๐๐๐.-	
ค่าใช้จ่ายที่ธนาคารหักบัญชี	๑๐๐.-	๑๕,๑๐๐.-
หัก เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน		
- เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๐๐	๒๐,๐๐๐.-	
เช็คที่ทำ ขจ.๐๕ แล้วแต่ยังไม่จ่ายให้ผู้มีสิทธิ		
- เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๑๐	๖,๐๐๐.-	
รวมยอดเงินฝากตามบัญชี	๒๐,๐๐๐.-	(๒๖,๐๒๐.-)

ตัวอย่างงบกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร วิธีที่ ๓

งบกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร		
หน่วยงาน		
ธนาคารกรุงไทย สาขา.....	เลขที่บัญชี	
กับ		
บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) รหัสบัญชี		
ณ วันที่		
ยอดเงินฝากธนาคารตาม Bank Statement		บาท ๓๑๕,๙๒๐.-
บวก		
ธนาคารนำเช็คของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	๑๐,๐๐๐.-	๑๐,๐๐๐.-
ยอดเงินฝากที่ถูกต้อง		๓๒๕,๙๒๐.-
ยอดเงินฝากธนาคารตามบัญชีแยกประเภท (ในระบบ GFMS)		๓๐๕,๐๐๐.-
บวก เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน		
เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๐๐	๒๐,๐๐๐.-	
เช็คที่ทำ ขจ.๐๕ แล้วแต่ยังไม่จ่ายให้ผู้มีสิทธิ		
- เช็คเลขที่ ๐๒๒๐๑๐	๖,๐๐๐.-	
หน่วยงานบันทึกการจ่ายสูงไป	๒๐.-	๒๖,๐๒๐.-
หัก รายการจ่ายเช็คที่ยังไม่ได้บันทึกในระบบ GFMS (แต่ธนาคารตัดบัญชีแล้ว)		