

การปฏิบัติทางบัญชีของ Inter Mutual Bank

การปฏิบัติทางบัญชีของ Inter Mutual Bank ซึ่งจะกล่าวถึงในบทนี้ นั้น การบันทึกบัญชี การผ่านรายการ ตลอดจนวิธีการต่าง ๆ ในทางบัญชี ก็ได้นำเอาวิธีการของธนาคารมาใช้ เช่นเดียวกัน Inter Mutual Bank จะแตกต่างกับธนาคารที่รับบริการคนต่าง ๆ แก่ลูกค้าน้อยกว่าธนาคารเท่านั้น การปฏิบัติทางบัญชีของ Inter Mutual Bank ที่จะกล่าวถึงนี้ จะเริ่มตั้งแต่การบันทึกรายการยอดเริ่มต้น การบันทึกรายการที่เกิดขึ้น การคิดดอกเบี้ย การควบคุมประจำวันบัญชีกระแสรายวัน และบัญชีอื่น ๆ การทำงบทดลองประจำวัน และการจัดทำงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนและสิ้นปี

1) การบันทึกรายการยอดเริ่มต้น

เมื่อ Inter Mutual Bank ได้จัดทำงบทดลองยอดเริ่มต้นขึ้นแล้ว ก็จะทำกรเปิดบัญชีกระแสรายวัน (Current Account) รายตัวของแต่ละหน่วยงานขึ้น และทำการผ่านรายการยอดเริ่มต้นของหน่วยงานต่าง ๆ จากงบทดลองยอดเริ่มต้นลงในบัญชีกระแสรายวันรายตัว โดยถือเป็นยอดยกมา ณ วันเริ่มรอบบัญชีใหม่ ถ้ายอดเริ่มต้นของหน่วยงานใดเป็นยอดเงินฝาก (หนี้สินมากกว่าสินทรัพย์) ก็จะบันทึกยอดเริ่มต้นของหน่วยงานนั้นด้วยหมึกสีน้ำเงิน แต่ถ้ายอดเริ่มต้นของหน่วยงานใดเป็นยอดเบิกเกินบัญชี (สินทรัพย์มากกว่าหนี้สิน) ก็จะบันทึกยอดเริ่มต้นของหน่วยงานนั้นด้วยหมึกสีแดง หรือใส่จำนวนเงินไว้ในวงเล็บ จากนั้นก็จะรวมยอดเบิกเกินบัญชีและยอดเงินฝากในงบทดลองยอดเริ่มต้นทั้งหมดผ่านรายการ ไปยังบัญชีแยกประเภทบัญชีกระแสรายวันคุมยอดเป็นยอดยกมา โดยแยกเป็นยอดเบิกเกินบัญชีและยอดเงินฝาก สำหรับยอดเริ่มต้นของหน่วยงาน Inter Mutual Bank เองนั้น การบันทึกบัญชีจะแตกต่างกับการบันทึกยอดเริ่มต้นของแต่ละหน่วยงาน คือ Inter Mutual Bank จะทำการเปิดบัญชีแยกประเภทตัว "T" สำหรับบันทึกบัญชีต่าง ๆ ของ Inter Mutual Bank

ตัวอย่างที่ 1 การบันทึกยอดเริ่มต้น

จากตัวอย่างบททดลองยอดเริ่มต้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2522 ในบทที่ 3 ซึ่งส่วนงาน Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด จำกัด ทำขึ้น จะผ่านรายการยอดเริ่มต้นของหน่วยงานต่าง ๆ ไปยังบัญชีกระแสสร้ารายวันดังนี้

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ทรัพย์สินลงทุน Month ม.ค. 22 Balance (934,431,531.21)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Inter Mutual Bank

Current Account

Department การ Month พ.ค. 2522 Balance (1,253,878.32)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประชาสัมพันธ์ Month พ.ค. 2522 Balance (21,667.30)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department หน่วยระบบคอมพิวเตอร์ Month พ.ค. 22 Balance (280,470.84)

Date	Code	Withdrawals	Deposit	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department สำนักงานต่างประเทศ Month พ.ค. 22 Balance (43,029.81)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department สำนักงานผู้อำนวยการ Month ม.ค. 22 Balance (84,400.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department คุรุศาสตร์และสภคิ Month ม.ค. 22 Balance (37,043.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department บัญชีสำนักงานกลาง Month พ.ค.2522 Balance (3,909)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department พัฒนากำลังคน Month พ.ค.2522 Balance (7,100)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประกันชีวิต Month พ.ค. 2522 Balance 34,786,836.78

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประชาสัมพันธ์ Month พ.ค. 2522 Balance 303,263.53

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

* Department ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา Month ม.ค. 22 Balance 1,064,607,102.97

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

* สำหรับประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา ไม่สามารถจะเปิดบัญชีกระแสรายวันของแต่ละสาขาได้ เนื่องจากมีสาขาต่าง ๆ มากมายเกือบ 200 สาขา ดังนั้นเพื่อความสะดวกจึงรวมประชาสงเคราะห์ภาคและสาขาเข้าไว้ในบัญชีเดียวกัน

Inter Mutual Bank

Current Account

Department อัครวิทย์ Month ม.ค. 22 Balance 49,161,769.14

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department อุบลราชธานี Month ม.ค. 2522. Balance 10,081,107.15

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ภูเก็ต Month ม.ค. 2522. Balance 8,471,682.36

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ศูนย์อบรมปากช่อง Month ม.ค. 2522 Balance 42,210.30

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance

ส่วนยอดเริ่มต้นที่ได้รับการจัดสรรของ Inter Mutual Bank ของบริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ จำกัด จะถูกนำไปบันทึกเป็นยอดยกมา ณ วันที่ 1 ม.ค. 2522 ในบัญชีแยกประเภท ยกเว้นเงินสดและเงินฝากธนาคารจะนำไปบันทึกลงในแบบฟอร์ม รายละเอียดเงินสดในมือ และเงินฝากธนาคารโดยแยกเป็นเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร สำหรับเงินฝากธนาคารนั้นจะแยกเป็นเงินฝากธนาคารแต่ละแห่ง และเนื่องจากกิจการมีรายการรับจ่ายเกิดขึ้นเสมอ ดังนั้นรายละเอียดเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารจะถูกจัดทำขึ้นทุก ๆ สิ้นวัน เพื่อควบคุมเงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร ซึ่งเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ การบันทึกรายการยอดเริ่มต้นของ Inter Mutual Bank เองจะเป็นดังนี้

รายละเอียดเงินสดและเงินฝากธนาคาร (ยกเว้นต้น)

ประจำวันที่ 1 มกราคม 2522

รายละเอียด	เงินสดและเงินฝากธนาคารรายวัน	
เงินสด	1,696,206	57
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	3,263,963	33
ธนาคารกรุงไทย	11,568,529	79
ธนาคารกสิกรไทย	781,934	17
ธนาคารมหานคร	56,004	26
ธนาคารไทยพาณิชย์	560,528	06
ธนาคารแหลมทอง	22,002	33
ธนาคารออมสิน	223,964	18
ธนาคารนครหลวงไทย	661,446	78
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	907,464	16
ธนาคารทหารไทย	85,722	-
	19,827,765	63

รายละเอียด	เงินฝากธนาคารประจำ	
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	19,400,000	-
ธนาคารกรุงไทย	74,450,000	-
ธนาคารกสิกรไทย	-	-
ธนาคารมหานคร	40,500,000	-
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	1,000,000	-
ธนาคารทหารไทย	27,500,000	-
ธนาคารนครหลวงไทย	20,200,000	-
ธนาคารหวังหูลี	10,000,000	-
ธนาคารเมอร์แคนไทล์	1,000,000	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	5,000,000	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,000,000	-
สหธนาคาร	100,000	-
ธนาคารเอเชีย	100,000	-
	209,250,000	-

รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร

229,077,765.63 บาท

บัญชีทรงต่าง ๆ

2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	147,562	87					
---------------	---------	---	---------	----	--	--	--	--	--

บัญชีทรงต่าง ๆ เป็นบัญชีรวมยอดประกอบด้วยบัญชีย่อย 2 บัญชี คือ บัญชีทรงฝ่ายบริหารและทรงอื่น ๆ

บัญชีทรงฝ่ายบริหาร

2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	137,694	46					
---------------	---------	---	---------	----	--	--	--	--	--

บัญชีทรงอื่น ๆ

2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	9,868	41					
---------------	---------	---	-------	----	--	--	--	--	--

บัญชีลูกหนี้

2522	ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	1,128,640	09				
------	-------	---------	---	-----------	----	--	--	--	--

บัญชีลูกหนี้ เป็นบัญชีคุมยอดประกอบด้วยบัญชีย่อย 2 บัญชีคือ บัญชีลูกหนี้ - นาย ข และลูกหนี้ - พนักงานลาออก

บัญชีลูกหนี้ - นาย ข

2522	ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	5,000	-				
------	-------	---------	---	-------	---	--	--	--	--

บัญชีลูกหนี้ - พนักงานลาออก

2522	ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	1,123,640	09				
------	-------	---------	---	-----------	----	--	--	--	--

บัญชีมีค่าง่าง ๆ

2522	ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	938,263	-				
------	--------	---------	---	---------	---	--	--	--	--

บัญชีรายไค้คอกเบ้ยธนาคารค่างรับ

2522	ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	7,398,956	-				
------	--------	---------	---	-----------	---	--	--	--	--

บัญชีค่างจ่ายค่างจ่าย

				2522					
				ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	152,634	90	

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ

				2522					
				ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	66,360	03	

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ เป็นบัญชีคุมยอดประกอบด้วยบัญชีย่อยต่าง ๆ แต่ตามตัวอย่างนี้
จะมีเพียงบัญชีเดียว คือบัญชีเงินฝากเบ้ยประกันชีวิตหมู่

บัญชีเงินฝากเบี้ยประกันชีวิตหมู่

			2522				
			มค.1	ยอดยกมา	✓	66,360	03

บัญชีเงินทุนชำระแล้ว

			2522				
			มค.1	ยอดยกมา	✓	7,500,000	-

บัญชีสำรองตามกฎหมาย

			2522				
			มค.1	ยอดยกมา	✓	76,468	13

บัญชีสำรองอื่น

			2522				
			มค.1	ยอดยกมา	✓	211,308	84

2) การบันทึกรายการที่เกิดขึ้น

เมื่อ Inter Mutual Bank ได้ทำการบันทึกยอดเริ่มต้นของ Inter Mutual Bank เองและของหน่วยงานต่าง ๆ ลงในบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว ก็จะทำการบันทึกรายการต่าง ๆ ของแต่ละหน่วยงาน รวมทั้งของ Inter Mutual Bank ที่เกิดขึ้นในแต่ละวันลงในบัญชี รายการที่เกิดขึ้นจะมีทั้งรายการรับจ่ายที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน การบันทึกรายการที่เกิดขึ้นของ Inter Mutual Bank จะมีวิธีการดังนี้คือ

2.1 เมื่อหน่วยงานต่าง ๆ นำเงินมาฝาก

ก) เป็นเงินสด ก่อนสิ้นวันหน่วยงานต่าง ๆ จะต้อนำเงินที่ได้รับทั้งหมดฝาก Inter Mutual Bank เสมอ และพนักงานผู้รับเงินของ Inter Mutual Bank จะตรวจความถูกต้องของเงินสดว่าตรงตามใบนำฝาก (เช็คคิสลิปเงินสด) หรือไม่ จากนั้นก็จะลงชื่อออกกำกับไว้ในต้นข้าวและปลายข้าว พร้อมทั้งประทับตรา "Cash" บนปลายข้าว (เป็นเครื่องหมายว่าเป็นสลิปเงินสด) เสร็จแล้วจะส่งเงินสดและต้นข้าวปลายข้าวใบนำฝากไปให้ผู้รักษาเงิน (Cashier) ตรวจสอบความถูกต้องอีกครั้ง เมื่อเงินที่ถูกต้องแล้วผู้รักษาเงินจะลงชื่อเต็ม (ในฐานะผู้รับมอบอำนาจให้ลงนามแทน Inter Mutual Bank) ในต้นข้าวใบนำฝาก และลงชื่อย่อในปลายข้าวใบนำฝาก จากนั้นก็จะบันทึกรายการรับลงในสมุดเงินสด เสร็จแล้วก็จะฉีกปลายข้าวใบนำฝากไว้และส่งคืนต้นข้าวใบนำฝากให้แก่ผู้นำเงินฝาก Inter Mutual Bank เพื่อเป็นหลักฐานในการฝากเงินและนำไปลงบัญชีของหน่วยงานต่อไป ส่วนปลายข้าวใบนำฝากนั้น ผู้รักษาเงินจะส่งไปยังแผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank เพื่อกำเนินการลงบัญชีกระแสรายวันต่อไป โดย

เดบิต เงินสด

X X X

เครดิต บัญชีกระแสรายวัน-บัญชีย่อยหน่วยงาน X X X

ข) เป็นเช็คธนาคารพาณิชย์ เมื่อหน่วยงานต่าง ๆ นำเช็คของธนาคารพาณิชย์มาฝาก พนักงานผู้รับเช็คของ Inter Mutual Bank จะตรวจสอบความถูกต้อง

ท้องของเช็คและใบนำฝากเช่นเดียวกับข้อ ก แต่จะประทับตรา "clearing" บนใบนำฝากแทนเพื่อเป็นเครื่องหมายว่า เป็นสลิปที่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ ในกรณีนี้ผู้รักษาเงินจะไม่บันทึกรายการรับเช็คธนาคารพาณิชย์ลงในสมุดเงินสด และจะส่งใบนำฝากไปให้แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank บันทึกรายการรับลงในสมุดรายวันเงินโอนและผ่านรายการจากใบนำฝากไปยังบัญชี โฉย

เคบิท บัญชี Uncleared cheque X X X

เครคิท บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน X X X

การที่ Inter Mutual Bank ต้องบันทึกรายการรับเช็คธนาคารพาณิชย์เข้าบัญชี Uncleared cheque แทนที่จะบันทึกรายการลงในสมุดเงินสด (บัญชีเงินสด) ก็เพราะ

- 1) ต้องการแยกรายการที่รับเป็นเงินสดและเช็คธนาคารพาณิชย์ออกจากกัน
- 2) ตามปกติ Inter Mutual Bank จะถือสมุดเงินสดของแคชเชียร์เป็นบัญชีแยกประเภทเงินสด ดังนั้นรายการรับจ่ายที่จะบันทึกรายการลงในสมุดเงินสดจะต้องเป็นตัวเลขเงินสดจริง ๆ เท่านั้น
- 3) ตามระบบธนาคารจะถือว่า เช็คธนาคารพาณิชย์ที่ Inter Mutual Bank ใ้รับเป็นเช็คต่างธนาคาร (Clearing cheque) ซึ่งธนาคารจะต้องส่งไปเรียกเก็บผ่านสำนักหักบัญชี (ธนาคารแห่งประเทศไทย) แต่เนื่องจาก Inter Mutual Bank เป็นธนาคารภายในของกิจการ ดังนั้นสำนักหักบัญชีของ Inter Mutual Bank ก็คือ ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ นั้นเอง

ค) เป็นเงินโอน (เครคิทสลิปเงินโอน) ตามระบบ Inter Mutual Bank หน่วยงานต่าง ๆ ต่างก็เป็นลูกค้าของ Inter Mutual Bank ดังนั้น เมื่อเกิดรายการโอนระหว่างหน่วยงานขึ้น จะต้องแจ้งให้ Inter Mutual Bank นำเข้าบัญชีหรือหักบัญชีให้ หมายความว่า หน่วยงานทุกหน่วยงานจะต้องใช้บริการของ Inter Mutual Bank เสมอ เมื่อแผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank ใ้รับ

หนังสือจากหน่วยงานที่โอนหรือรับเป็นใบแจ้งหนี้ ให้เรียกเก็บหนี้ให้ แฉกบัญชีของ Inter Mutual Bank จะติดคอกหน่วยงานที่รับโอน หรือ ที่เป็นหนี้ให้ส่งหนังสือการรับโอนหรือใบแจ้งหนี้ที่เซ็นรับทราบแล้วมาให้ หลังจากนั้นแฉกบัญชีของ Inter Mutual Bank ก็จะบันทึกรายการโอนลงในสลิป (เครดิตสลิปเงินโอน) พร้อมทั้งประทับตรา "Tr" บนสลิป เพื่อเป็นเครื่องหมายว่า เป็นสลิปเงินโอน จากนั้นจะบันทึกรายการรับลงในสมุดรายวันเงินโอน และตามรายการจากเครดิตสลิปเงินโอน ไปเข้าบัญชีกระแสรายวันหน่วยงานที่โอน หรือ เรียกให้เก็บหนี้เป็นรายการฝาก ขณะเดียวกันก็จะตามรายการจากเดบิตสลิปเงินโอน ซึ่งเป็นคู่สลิปไปเข้าบัญชีกระแสรายวันหน่วยงานที่รับโอน หรือ ที่เป็นหนี้เป็นรายการถอน โดย

เดบิต บัญชีกระแสรายวัน-บัญชีย่อยหน่วยงานที่รับโอนหรือเป็นหนี้ XXX
 เครดิต บัญชีกระแสรายวัน- บัญชีย่อยหน่วยงานที่โอนหรือรับชำระหนี้ XXX

2.2 เมื่อหน่วยงานต่าง ๆ เบิกเงิน

ก) มีใบสั่งจ่าย (เช็คสำนักงานกลาง) มาเบิกเงินสด (เดบิตสลิปเงินสด) พนักงานผู้รับใบสั่งจ่ายจะประทับตรา "Clear" ลงบนใบสั่งจ่าย และส่งใบสั่งจ่ายไปให้ผู้รักษาเงินตรวจสอบลายเซ็นในใบสั่งจ่ายว่า เป็นลายเซ็นของผู้มีอำนาจในหน่วยงานหรือไม่ เมื่อเห็นว่าถูกต้อง ก็จะลงรายการจ่ายในสมุดเงินสด และมอบเงินสดที่คองจ่ายตามใบสั่งจ่ายให้แก่พนักงานผู้รับใบสั่งจ่าย เพื่อนำไปจ่ายแก่ผู้ทำใบสั่งจ่ายมาเบิกเงิน ส่วนใบสั่งจ่ายผู้รักษาเงินจะส่งไปให้แฉกบัญชีของ Inter Mutual Bank เพื่อบันทึกการลงในบัญชีกระแสรายวัน โดย

เดบิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน XXX
 เครดิต เงินสด XXX

ข) มีใบสั่งจ่าย (เช็คสำนักงานกลาง) มาเบิกเป็นเช็คธนาคารพาณิชย์ (เดบิตสลิปเงินโอน) พนักงานผู้รับใบสั่งจ่ายจะประทับตรา "Clearing" ลงบนใบสั่งจ่ายนั้น เพื่อเป็นเครื่องหมายว่า เป็นสลิปที่เกี่ยวข้องกับธนาคารพาณิชย์ และส่งใบสั่งจ่ายไปให้ผู้รักษาเงินตรวจสอบลายเซ็นในใบสั่งจ่าย ว่าเป็นลายเซ็นของ

ผู้มีอำนาจในหน่วยงานหรือไม่ เมื่อเห็นว่าถูกต้อง ก็จะเขียนเช็คธนาคารพาณิชย์ขึ้น และส่งใบสั่งจ่ายพร้อมเช็คธนาคารพาณิชย์ไปให้แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank เพื่อยืนยันรายการจ่ายลงในสมุดรายวันเงินโอน หลังจากนั้นก็จะส่งเช็คธนาคารพาณิชย์ให้แก่พนักงานผู้รับใบสั่งจ่าย เพื่อนำไปมอบให้ผู้ที่นำใบสั่งจ่ายมาเบิก

การปฏิบัติทางบัญชี

เคมิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน XXX

เครคิต บัญชีเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน

- บัญชีย่อยธนาคารพาณิชย์ XXX

ค) การถอนเงินค้ำประกันโอน (เคมิตสลิปเงินโอน) กรณีนี้เกิดขึ้น เช่นเดียวกับเมื่อหน่วยงานต่าง ๆ นำเงินมาฝาก (ตามข้อ 2.1 ค) แต่เป็นกันตรงข้ามกัน คือ แทนที่หน่วยงานที่โอนหรือเรียกเก็บหนี้จะเป็นฝ่ายแจ้ง Inter Mutual Bank กลับเป็นหน่วยงานที่รับโอนหรือเป็นหนี้เป็นฝ่ายแจ้ง โดยการมีหนังสือการรับโอนหรือส่งใบแจ้งหนี้ที่เซ็นรับทราบแล้วให้ Inter Mutual Bank ดำเนินการหักบัญชีให้ แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank เมื่อได้รับก็จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน (เคมิตสลิปเงินโอน) พร้อมทั้งประทับตรา "Tr" ไว้บนสลิป จากนั้นก็จะบันทึกรายการจ่ายลงในสมุดรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากเคมิตสลิปเงินโอนไปเข้าบัญชีกระแสรายวันหน่วยงานที่รับโอนหรือเป็นหนี้ เป็นรายการถอน ขณะเดียวกันก็จะผ่านรายการจากเครคิตสลิปเงินโอนซึ่งเป็นคู่สลิปไปเข้าบัญชีกระแสรายวันหน่วยงานที่โอนหรือได้รับชำระหนี้เป็นรายการฝาก โดย

เคมิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน

ที่รับ โอนหรือเป็นหนี้ XXX

เครคิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน

ที่โอนหรือรับชำระหนี้ XXX

2.3 การหักบัญชีและการนำเข้าบัญชีกระแสรายวันในกรณีอื่น

นอกจาก Inter Mutual Bank จะหักบัญชีและนำเข้าบัญชีกระแสรายวันของหน่วยงานต่าง ๆ ตามใบสั่งจ่าย โอนฝาก และเรียกเก็บหนี้หรือโอนบัญชีตาม

คำสั่งของหน่วยงานแล้ว เมื่อสิ้นเดือนหนึ่ง ๆ Inter Mutual Bank จะมีรายการ
บางรายการ ซึ่งจะนำเข้าบัญชีหรือหักบัญชีกระแสรายวันของหน่วยงานคือ

ก) รายการหักบัญชี ได้แก่ออกเบี้ยที่ Inter Mutual Bank
คิดเอาจากหน่วยงานต่าง ๆ เนื่องจากเบิกเกินบัญชี Inter Mutual Bank จะคิด
และทบเข้ากับยอดเบิกเกินบัญชีทุกสิ้นวัน

การปฏิบัติทางบัญชี

แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการดอกเบี้ย
ลงในเคบิตสลิปเงินโอนและสมุดรายวันเงินโอน จากนั้นจะผ่านรายการจากสลิปไป
ยังบัญชี โดย

<u>เคบิต</u> บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน	X X X
<u>เครดิต</u> บัญชีดอกเบี้ยรับ - บัญชีย่อยดอกเบี้ยรับ	
เงินเบิกเกินบัญชี	X X X

ข) รายการนำเข้าบัญชี ได้แก่ออกเบี้ยที่ Inter Mutual Bank
คิดให้หน่วยงานต่าง ๆ จากยอดเงินฝากและนำเข้าบัญชีกระแสรายวัน เมื่อสิ้นวันแผนก
บัญชีของ Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการดอกเบี้ยลงในเครดิตสลิปเงินโอน
และสมุดรายวันเงินโอน จากนั้นจะผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

<u>เคบิต</u> บัญชีดอกเบี้ยจ่าย - บัญชีย่อยดอกเบี้ยจ่าย	
เงินฝากกระแสรายวัน	X X X
<u>เครดิต</u> บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน	X X X

เมื่อ Inter Mutual Bank ได้บันทึกรายการตามข้อ ก และ ข
แล้วจะส่งใบแจ้งหนี้การหักบัญชี (Debit Note) หรือใบแจ้งการนำเข้าบัญชี
(Credit Note) ให้หน่วยงานต่าง ๆ ทุกสิ้นเดือน เพื่อหน่วยงานต่าง ๆ จะได้ทราบ
ว่ายอดบัญชีกระแสรายวันได้ลดลงหรือเพิ่มขึ้นเพียงใด หากไม่ถูกต้องจะได้ทักท้วง
Inter Mutual Bank ให้แก้ไขบัญชีให้ถูกต้องต่อไป

2.4 การเบิกเกินบัญชี (Overdrawn)

บัญชีกระแสรายวันย่อมจะสามารถแสดงยอดเบิกเกินบัญชีได้ ตามปกติธนาคารพาณิชย์จะยอมให้ลูกค้าของธนาคารเบิกเกินบัญชีได้ก็ต่อเมื่อได้มีการทำนิติกรรมจำนองหรือจำนำหลักทรัพย์และทำสัญญาไว้กับธนาคารแล้วเท่านั้น แต่ในบางกรณีถ้าเป็นลูกค้าซึ่งจริงจัง ๆ ธนาคารอาจจะให้ลูกค้าเบิกเกินบัญชีได้ชั่วคราวโดยชำระคืนภายในเวลาอันสั้น สำหรับ Inter Mutual Bank เนื่องจากเป็นธนาคารภายในของกิจการและลูกค้าของ Inter Mutual Bank ก็ได้แก่อนุวยงานต่าง ๆ ของกิจการจึงไม่มีวิธีการเช่นเดียวกับธนาคารพาณิชย์คือ หน่วยงานต่าง ๆ สามารถเบิกเกินบัญชีได้โดยไม่จำกัดวงเงิน ถ้าเป็นการเบิกไปใช้ในการดำเนินงานตามนโยบายของกิจการ และไม่จำเป็นต้องทำสัญญาเบิกเกินบัญชีกับ Inter Mutual Bank ด้วย

เมื่อหน่วยงานต่าง ๆ นำใบสั่งจ่าย (สลิปเงินสด) มาเบิกเงิน Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสมุดเงินสด หรือสมุดรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากใบสั่งจ่ายไปยังบัญชี โดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน	X X X
<u>เครดิต</u>	บัญชีเงินสด หรือ เงินฝากกระแสรายวัน - บัญชีย่อย ธนาคารพาณิชย์ (เมื่อจ่ายเป็นเช็ค)	X X X

2.5 การบันทึกรายการที่เกิดขึ้น ซึ่งเป็นของ Inter Mutual Bank เอง

ในการดำเนินงานของ Inter Mutual Bank ย่อมจะมีรายการต่าง ๆ เกิดขึ้นและ Inter Mutual Bank จะอาศัยสลิปต่าง ๆ เป็นหลักฐานในการผ่านรายการไปยังบัญชีต่าง ๆ เช่นเดียวกัน คือ

ก) การนำเงินสดและเช็คธนาคารฝากธนาคารพาณิชย์ ก่อนสิ้นวันหนึ่ง ๆ Inter Mutual Bank จะนำเงินสดที่มีมากเกินไปและเช็คธนาคารที่ได้รับจากหน่วยงานฝากธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ซึ่งอาจจะเป็นการฝากประจำฝากออมทรัพย์ หรือฝากกระแสรายวัน Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการฝาก

จากต้นข้าวใบนำฝากหรือสมุดคูฝากของธนาคารพาณิชย์ลงบนสลิป สมุครายวันเงินสด หรือเงินโอน (ถ้าเป็นเช็คธนาคาร) และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชีย่อยรายตัว ธนาคารพาณิชย์ โดย

เดบิต บัญชีเงินฝากธนาคาร (ตามประเภทบัญชี)

บัญชีย่อยธนาคารพาณิชย์ XXX

เครดิต บัญชีเงินสด หรือ Unclear Cheque XXX

ข) การถอนเงินจากธนาคารพาณิชย์ เมื่อ Inter Mutual Bank มีเงินสดไม่พอหมุนเวียน ก็จะเบิกเงินจากธนาคารพาณิชย์โดยการเขียนเช็คเบิกเงิน Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการถอนเงินจากต้นข้าวเช็คลงในสลิปเงินสด สมุดเงินสด และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชีย่อยรายตัวธนาคารพาณิชย์ โดย

เดบิต บัญชีเงินสด XXX

เครดิต บัญชีเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน -

บัญชีย่อยธนาคารพาณิชย์ XXX

ค) สิ้นทรัพย์อื่น ๆ ตามระบบ Inter Mutual Bank หน่วยงานต่าง ๆ ของกิจการจะไม่สามารถมีสินทรัพย์ประจำเป็นของตนเอง นอกจากหน่วยงานที่ทำหน้าที่ควบคุมเกี่ยวกับสินทรัพย์เท่านั้น Inter Mutual Bank ก็เป็นหน่วยงานหน่วยหนึ่งของกิจการ ย่อมจะไม่มีสินทรัพย์ประจำเป็นของตนเองเช่นกัน ดังนั้นสินทรัพย์อื่น ๆ ของ Inter Mutual Bank จะได้แก่สินทรัพย์เคลื่อนที่อื่น ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงาน เช่น เงินทรองต่าง ๆ ลูกหนี้ต่าง ๆ มีค้ำต่าง ๆ เงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร เป็นต้น เมื่อเกิดรายการขึ้น Inter Mutual Bank จะบันทึกการลงในสลิป สมุดเงินสดหรือสมุครายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีสินทรัพย์เคลื่อนที่ตามประเภทบัญชีที่เกิด

รายการขึ้น - บัญชีย่อย..... (ถ้ามี) XXX

เครดิต บัญชีเงินสดหรือเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน

(ถ้าจ่ายเป็นเช็ค) - บัญชีย่อยธนาคาร..... XXX

ง) หนี้สิน ในการดำเนินงานของ Inter Mutual Bank ย่อมจะมีหนี้สินต่าง ๆ เกิดขึ้น ซึ่งอาจจะเป็นหนี้สินระยะสั้นหรือระยะยาวก็ได้ ทั้งนี้ ย่อมขึ้นอยู่กับลักษณะหรือสภาพของหนี้สิน ๆ แต่สาเหตุที่เกิดขึ้นจะต้องไม่เกี่ยวข้องกับ สิทธิทรัพย์ประจำ หนี้สินที่จะเกิดขึ้น เช่น หนี้เกิดจาก Inter Mutual Bank ไปขอเครดิตจากธนาคารพาณิชย์เพื่อขอเบิกเกินบัญชี เป็นต้น Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการหนี้สินที่เกิดขึ้นลงในสลิปเงินสด การบันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับหนี้สิน ของ Inter Mutual Bank จะในดังนี้

การปฏิบัติทางบัญชี

การกู้เงิน Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินสด สมุดเงินสด และยานรายการจากสลิปไปยังบัญชีโดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีเงินสด	XXX
<u>เครดิต</u>	บัญชีหนี้สินตามประเภทที่เกิดขึ้น -	
	บัญชีย่อย..... (ถ้ามี)	XXX

การซื้อสินทรัพย์เคลื่อนที่ เป็นเงินเชื่อ Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุดรายวันเงินโอน และยานรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีสินทรัพย์เคลื่อนที่ตามประเภทที่เกิดขึ้น -	
	บัญชีย่อย..... (ถ้ามี)	XXX
<u>เครดิต</u>	บัญชีเจ้าหนี้ - บัญชีย่อย.....	XXX

ค่าใช้จ่ายค่างวด Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุดรายวันเงินโอน และยานรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน -	บัญชีย่อย.....	XXX
<u>เครดิต</u>	บัญชีค่าใช้จ่ายค่างวด		XXX

จ) ทุน ในกรณีที่มีการเพิ่มทุนหรือลดทุน Inter Mutual Bank จะปฏิบัติดังนี้

การเพิ่มทุน สามารถพิจารณาได้เป็น 2 กรณี คือ

1) การรับเป็นเงินสด Inter Mutual Bank จะบันทึก
รายการลงในสลิปเงินสด และผ่านรายการไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีเงินสด xxx
เครดิต บัญชีทุนเรือนหุ้น - บัญชีย่อย xxx

2) การรับเป็นสินทรัพย์อื่น ๆ Inter Mutual Bank จะ
บันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุขรายวันเงินโอน และผ่านรายการไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีสินทรัพย์เคลื่อนที่ - บัญชีย่อย
หรือบัญชีสินทรัพย์ประจำที่ไ้รับ xxx
เครดิต บัญชีทุนเรือนหุ้น - บัญชีย่อย xxx

แต่เนื่องจาก Inter Mutual Bank ไม่มีหน้าที่เกี่ยวกับการ
ควบคุมสินทรัพย์ประจำของกิจการ ดังนั้นเมื่อเกิดรายการขึ้น Inter Mutual Bank
จะโอนสินทรัพย์ประจำที่ไ้รับนั้นไปให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ โดยถือว่า
เป็นการขายให้หน่วยงานนั้น และ Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงใน
สลิปเงินโอน สมุขรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีกระแสรายวัน-บัญชีย่อย
หน่วยงานที่ควบคุมสินทรัพย์ประจำ xxx
เครดิต บัญชีสินทรัพย์ประจำที่กิจการไ้รับ xxx

การลดทุน ในกรณีนี้จะมีวิธีการปฏิบัติทางบัญชีเช่นเดียวกับการเพิ่มทุน
แต่เป็นการบันทึกบัญชีกันตรงกันข้าม

จ) รายได้ค้าง ๆ เนื่องจาก Inter Mutual Bank เป็น
หน่วยงานที่ตั้งขึ้นมาโดยมีใ้หวังผลกำไร และการดำเนินงานของ Inter Mutual
Bank จะเกี่ยวข้องกับตัวเงิน ดังนั้นรายได้ของ Inter Mutual Bank จะใ้
แก่คอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี คอกเบี้ยธนาคารรับ และอาจจะมีใ้คอกเบี้ยค้ค

อื่น ๆ อีก การบันทึกรายการดอกเบี้ยรับและรายได้เบ็ดเตล็ดของ Inter Mutual Bank จะเป็นดังนี้

ดอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี Inter Mutual Bank จะบันทึก
รายการลงในสลิปเงินโอน สมุดรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยัง
บัญชีโดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน	xxx
<u>เครดิต</u>	บัญชีดอกเบี้ยรับ - บัญชีย่อยดอกเบี้ย รับเงินเบิกเกินบัญชี	xxx

ดอกเบี้ยธนาคารรับ Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการดอกเบี้ย
ธนาคารรับลงในสลิปเงินสด สมุดเงินสด และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีเงินสด	xxx
<u>เครดิต</u>	บัญชีดอกเบี้ยรับ - บัญชีย่อยดอกเบี้ยธนาคารรับ	xxx

รายได้เบ็ดเตล็ด Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการรายได้
ที่ได้รับลงในสลิปเงินสด สมุดเงินสด และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีเงินสด	xxx
<u>เครดิต</u>	บัญชีรายได้เบ็ดเตล็ด	xxx

ข) รายจ่ายต่าง ๆ ตามที่ได้อธิบายมาแล้วว่า Inter Mutual Bank
ดำเนินงานเกี่ยวกับการเงิน ดังนั้นรายจ่ายของ Inter Mutual Bank
ย่อมจะได้แก่ดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายตามยอดเงินฝาก นอกจากนั้นในการดำเนินงานก็จำ
เป็นที่จะต้องจ่ายค่าอื่น ๆ เกิดขึ้นเสมอ เช่น เงินเดือนพนักงาน ค่าพาหนะ ค่า
รับรองของฝ่ายบริหาร ค่าน้ำค่าไฟ ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น การบันทึกการค่าใช้จ่าย
ที่เกิดขึ้น Inter Mutual Bank จะบันทึกการดังนี้

คอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุดรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีคอกเบี้ยจ่าย - บัญชีย่อยคอกเบี้ยจ่าย

เงินฝากกระแสรายวัน xxx

เครดิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน xxx

ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ จะแบ่งเป็น 2 กรณีคือ

1) จ่ายเป็นเงินสด Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินสด สมุดเงินสด และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชีโดย

เดบิต บัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน -

บัญชีย่อยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น xxx

เครดิต บัญชีเงินสด หรือเงินฝากธนาคารกระแสรายวัน xxx

2) ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุดรายวันเงินโอน และผ่านรายการไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน -

บัญชีย่อยค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น xxx

เครดิต บัญชีค่าใช้จ่ายค้างจ่าย xxx

เมื่อได้ทราบถึงขั้นตอนต่าง ๆ ของการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นตามระบบ Inter Mutual Bank แล้ว เพื่อความเข้าใจจะขอแนะนำเอาการดำเนินงานของบริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด ซึ่งเป็นผู้ริเริ่มระบบนี้ขึ้นมาเป็นตัวอย่าง ซึ่งจะให้เห็นชัดแจ้งยิ่งขึ้น แต่ก่อนที่จะกล่าวถึงกฎบันทึกรายการ ก็ควรจะทำความเข้าใจเกี่ยวกับโครงสร้างของ Inter Mutual Bank ในบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง วิธีการปฏิบัติและเอกสารใบสำคัญต่าง ๆ ที่ใช้เป็นหลักฐานในการบันทึกบัญชีเสียก่อน ซึ่งรายละเอียดต่าง ๆ จะเป็นดังต่อไปนี้

เช็คของธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ฝากธนาคารในวันรุ่งขึ้น และเมื่อถึงเวลาที่กำหนดให้ก็จะนำหลักฐานใบนำฝากของธนาคาร หลักฐานการรับจ่ายเงินต่าง ๆ ส่งให้ แคชเชียร์ใหญ่

ค) แคชเชียร์ของหน่วยงาน คือแคชเชียร์ที่ทำหน้าที่รับจ่ายเงินสดเฉพาะของหน่วยงานใดหน่วยงานหนึ่ง และขึ้นตรงต่อหน่วยงานนั้นโดยตรง สำหรับในปัจจุบันหน่วยงานที่มีแคชเชียร์เป็นของตนเองมี

- 1) แผนกทรัพย์สินลงทุน
- 2) แผนกอัครคึกภัย อุบัติเหตุ และภัยทะเล ทั้ง 3 แผนกนี้มีแคชเชียร์ร่วมกัน

หน้าที่ของแคชเชียร์ของหน่วยงานนั้นจะทำหน้าที่รับจ่ายเงินที่เกิดขึ้นของหน่วยงานโดยเฉพาะ และเมื่อเงินสดในมือมีมากเกินไปหรือมีไม่พอหมุนเวียนก็จะนำเงินส่ง หรืออาจเบิกเงินสดจากแคชเชียร์ใหญ่ โดยจะทำใบปะหน้าจ่ายและรับขึ้น ถ้าเป็นการส่งเงินแคชเชียร์ของหน่วยงานจะเก็บใบปะหน้าจ่ายไว้เป็นหลักฐานในการส่งเงิน ส่วนใบปะหน้ารับจะส่งมอบให้แคชเชียร์ใหญ่เป็นหลักฐานในการรับเงิน แต่ถ้าเป็นการเบิกเงิน แคชเชียร์ของหน่วยงานจะเก็บใบปะหน้ารับไว้เป็นหลักฐานในการขอเบิกเงิน และมอบใบปะหน้าจ่ายให้แคชเชียร์ใหญ่เป็นหลักฐานในการจ่ายเงิน เมื่อสิ้นวันแคชเชียร์ของหน่วยงานจะทำการปิดบัญชีเงินสดประจำวันพร้อมกับรวบรวมหลักฐานในการรับจ่ายเงินในวันนั้นส่งมอบให้แผนกบัญชีของหน่วยงานทำการบันทึกบัญชี และเก็บรักษาหลักฐานเหล่านั้น

ง) แคชเชียร์สาขา ทำหน้าที่จัดการค่านการ เงินเกี่ยวกับตัวเงินที่รับเข้าและจ่ายออกที่สาขา เมื่อจำนวนเงินในมือเกินวงเงินที่ใ้กำหนดเอาไว้ ก็ จะนำเงินสดส่วนที่เกินนั้นฝากธนาคาร และเมื่อถึงบัญชีงวดคือวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน จะต้องโอนเงินเข้าสำนักงานใหญ่ โดยการเขียนใบนำฝากเป็นการนำเงินฝากของสำนักงานใหญ่ และเขียนใบสั่งจ่ายออกจากบัญชีเงินฝากของสาขาเท่ากับจำนวนเงินที่จะโอน แล้วส่งใบนำฝากนั้นให้แผนกบัญชีประจำสาขาส่งเคราะห์เพื่อลงบัญชี

ของแผนก . เมื่อแผนกบัญชีประชาสงเคราะห์หลังบัญชีเสร็จแล้ว ก็จะส่งใบนำฝากนั้นมา ให้ส่วนบัญชีสำนักงานกลางเพื่อลงบัญชีการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่พร้อมกับ เก็บรักษาใบนำฝากนั้นเอาไว้

ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง คือส่วนบัญชีของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด ซึ่งทำหน้าที่ทางค่านบัญชีทั้งหมดของบริษัท และเป็นผู้จัดทำงบการเงินของบริษัท ขึ้น เนื่องจากส่วนบัญชีสำนักงานกลาง ทำการบันทึกบัญชีทั้งหมดของบริษัท ดังนั้น เมื่อส่วนงาน Inter Mutual Bank ต้องการที่จะบันทึกรายการที่จ่ายเป็นเช็ค และ ใช้จ่ายเป็นใบโอนจะต้องนำเอาสมุดเงินสดจ่ายซึ่งบันทึกรายการการจ่ายเป็นเงินสดและ เช็ค และสมุดรายวันซึ่งบันทึกรายการการรับจ่ายที่ไม่เป็นตั๋วเงินจากส่วนบัญชีสำนักงานกลางมาบันทึกลงในสลิปสีขาว ตามระบบ Inter Mutual Bank ส่วนบัญชีสำนักงานกลางจะถูกรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของ Inter Mutual Bank ด้วย

จากโครงสร้างของ Inter Mutual Bank ในบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ ประกันภัย จำกัด ซึ่งได้กล่าวแล้วในบทที่ 3 ว่า ปัจจุบัน Inter Mutual Bank ของบริษัทฯ ยังไม่สมบูรณ์ คือยังไม่สามารถรวมฝ่ายการเงิน (แคชเชียร์ใหญ่) และส่วน บัญชีสำนักงานกลางเข้ามาเป็นส่วนหนึ่งของ Inter Mutual Bank ได้ ปัจจุบัน Inter Mutual Bank ของบริษัทฯ จะมีเพียงส่วนงาน Inter Mutual Bank หน่วยงานเดียว ซึ่งทำหน้าที่แล้วก็คือฝ่ายตรวจสอบภายในนั่นเอง ในเมื่ออีก 2 หน่วยงานยังไม่สามารถรวมเข้ามาได้ ส่วนงาน Inter Mutual Bank จึงต้องรับภาระ การบันทึกบัญชีตามระบบ Inter Mutual Bank ด้วย และจากเหตุผลนี้เอง จึง ทำให้ส่วนงาน Inter Mutual Bank ต้องออกแบบฟอร์มสลิปสีขาวขึ้นใช้เพื่อควบคุมการรับจ่ายเงินสด การจ่ายเช็คของแคชเชียร์ใหญ่ และการบันทึกบัญชีการโอนต่าง ๆ

การบันทึกรายการที่เกิดขึ้นและผ่าน Inter Mutual Bank ของบริษัท

ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด

รายการที่เกิดขึ้นและผ่าน Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด สามารถแยกได้เป็น 2 ประเภทคือ

- 1) รายการที่เกิดขึ้นและผ่าน Inter Mutual Bank ทุกวัน
- 2) รายการที่เกิดขึ้นและไม่ผ่าน Inter Mutual Bank ทุกวัน (บัญชีงวด) จะได้แก่รายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นทุกวัน แต่ Inter Mutual Bank จะนำเข้าบัญชีทุกวันที่ 15 และวันสิ้นเดือน ดังนั้นการบันทึกรายการตามหัวข้อนี้จะกล่าวถึงหลังจากได้จัดทำงบทดลองประจำวันแล้วตามหัวข้อที่ 5 การทำงบทดลองประจำวันซึ่งจะกล่าวต่อไป

1) รายการที่เกิดขึ้นและผ่าน Inter Mutual Bank ทุกวัน

รายการที่ Inter Mutual Bank ต้องนำมาบันทึกลงในสลิปสีขาวแล้วผ่านรายการไปยังบัญชีกระแสรายวัน หรือบัญชีแยกประเภททุกวันนี้

1.1) การรับเป็นเงินสดและเช็ค สามารถแยกออกได้เป็น

3 กรณีคือ

- ก) หน่วยงานที่ไม่มีแคชเชียร์เป็นของตนเอง เมื่อหน่วยงานใดได้รับเงินสดหรือเช็คเข้ามาไม่ว่าจะเป็นการรับเนื่องจากการขายประกันหรือไม่ใช่การขายประกันก็ตาม จะต้องนำเงินสดและเช็คที่ได้รับพร้อมกับหลักฐานการส่งเงินไปส่งมอบให้กับแคชเชียร์ใหญ่หรือแคชเชียร์ เงินสดอยู่ในต้นที่ที่มีการรับเงินขึ้น และเมื่อแคชเชียร์ทำการตรวจสอบตัวเงินสดและเช็คที่ได้รับว่าถูกต้องตรงตามหลักฐานการส่งเงินก็จะเซ็นชื่อลงในช่องผู้รับเงิน แล้วนำหลักฐานการส่งเงินที่ได้รับนั้นไปบันทึกรายการในสมุดเงินสด ปัจจุบันนี้จะมีแผนกประกันชีวิตเพียงหน่วยงานเดียวที่ได้รับการยกเว้นคือเมื่อมีการรับเงินเกิดขึ้น ก็จะไม่นำเงินพร้อมหลักฐานการรับเงินส่งมอบให้

แคชเชียร์ใหญ่ทันที แต่จะเก็บรักษาไว้เอง จนกระทั่งสิ้นวันจึงจะนำส่งมอบให้แคชเชียร์ใหญ่ ทั้งนี้เนื่องจากแผนกประกันชีวิตเคยมีแคชเชียร์เป็นของหน่วยงานเอง แต่ต่อมาได้ยกเลิกไปและได้มอบหมายให้สมุห์บัญชีแผนกประกันชีวิต หรือบุคคลที่สมุห์บัญชีมอบหมายหน้าที่ให้ทำหน้าที่เกี่ยวกับการเก็บรักษาเงินที่เก็บได้ เมื่อสิ้นวันก็จะรวบรวมเงินทั้งหมดไม่ว่าจะเป็นเงินสดหรือเช็คพร้อมกับหลักฐานการส่งเงินเพียงใบเดียวส่งมอบให้กับแคชเชียร์ใหญ่ และหลักฐานใบส่งเงินเฉพาะของแผนกประกันชีวิตจะเป็นแบบเดียวกันกับหลักฐานใบส่งเงินของหน่วยงานที่มีแคชเชียร์เป็นของหน่วยงานเอง (ดูตัวอย่างหน้า 145) สำหรับหลักฐานใบส่งเงินของหน่วยงานที่ไม่มีแคชเชียร์เป็นของตนเองนี้ เนื่องจากในปัจจุบันยังไม่มีแบบฟอร์มโดยเฉพาะ จึงได้อาศัยคัดแปลงหลักฐานใบเบิกเงินของบริษัท ฯ โดยขีดฆ่าตัวอักษรผู้เบิกออกแล้วเซ็นเป็นผู้รับเงินแทนตามตัวอย่าง

แบบฟอร์มใบส่งเงิน

บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด		
ใบเบิกเงิน	วันที่ 2 มกราคม พ.ศ. 2522	
รายการ:		
รับคืนทรองจากนายทวี ค่าใช้จ่ายไปปฏิบัติงานภาคเหนือ	10,000	-
รวม	10,000	-
จำนวนเงิน <u>หนึ่งหมื่นบาทถ้วน</u>	ผู้เบิก	ผู้รับเงิน
ผู้จัดการ	แคชเชียร์

ข) หน่วยงานที่มีแคชเชียร์เป็นของตนเอง ตามที่ได้กล่าวมาแล้วว่า หน่วยงานที่มีแคชเชียร์เป็นของตนเองมี 4 หน่วยงานคือ แผนกทรัพย์สินลงทุน ออัครกิจ อุมิติเหตุ และภัยทะเล ทั้ง 4 หน่วยงานนี้ถ้าเป็นการรับเงินจากลูกค้าภายนอก เช่น แผนกทรัพย์สินลงทุนจะเป็นการรับชำระหนี้เงินกู้ แผนกออัครกิจ อุมิติเหตุและภัยทะเลจะเป็นการรับค่าเบี้ยประกัน การรับเงินเหล่านี้แต่ละแผนกจะต้องออกไปเสร็จรับเงินให้ลูกค้าเป็นหลักฐาน แต่ถ้าไม่ใช่เป็นการรับเงินจากลูกค้าภายนอก ก็ไม่ต้องออกไปเสร็จรับเงินแต่จะอาศัยใบเบิกเงินที่มีการคัดแปลงแก้ไขจากผู้เบิกเป็นผู้รับเงินตามที่กล่าวมาแล้วเป็นหลักฐานในการรับเงิน และเมื่อสิ้นวันทั้ง 4 แผนก จะนำเงินส่วนหนึ่งที่ได้รับในวันนั้นส่งแคชเชียร์ใหญ่พร้อมกับหลักฐานใบส่งเงิน แบบฟอร์มใบส่งเงินที่แผนกเหล่านี้ส่งให้แคชเชียร์ใหญ่พร้อมกับตัวเงินสดและเช็คนั้น จะอาศัยแบบฟอร์มใบปะหน้ารับ และปะหน้าจ่ายของบริษัทฯ เป็นหลักฐานการส่งเงินโดยแต่ละแผนกจะเก็บแบบฟอร์มใบปะหน้าจ่ายไว้เป็นหลักฐานในการส่งเงิน ส่วนใบปะหน้ารับจะมอบให้แคชเชียร์ใหญ่ เพื่อเป็นหลักฐานในการรับเงิน

แบบฟอร์มใบปะหน้ารับ

บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด
ใบปะหน้ารับ วันที่... 3. / 1. 22...
เลขที่.....

บัญชีเคบิท	รายการ	จำนวนเงิน
เงินสด	นำเงินส่งสำนักงานกลาง	200,000.-
บัญชี เครดิต		
กระแสแผนกออัครกิจ		
	รวม	200,000.-

ผู้จัดการ... บริษัท... สมุทรบัญชี... บริษัท... ผู้รับเงิน... แคชเชียร์ใหญ่
ลงบัญชีโดย... แผนกบัญชีส่วนนี้วงจรวาง...

แบบฟอร์มใบปะหน้าจ่าย

บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด ใบปะหน้าจ่าย วันที่ .. 3.ม.ค..22.. เลขที่.....		
บัญชีเดบิต	รายการ	จำนวนเงิน
กระแสด้านงานกลาง	นำเงินส่งสำนักงานกลาง	200,000.-
บัญชีเครดิต		
เงินสด		
		200,000.-
ผู้จัดการ หน่วยงาน	สมุหบัญชี หน่วยงาน	ผู้จ่ายเงิน
	ลงบัญชีโดย บัญชีของหน่วยงาน	แคชเชียร์หน่วยงาน

ค) การเบิกเงินสดจากธนาคาร เพื่อไว้ใช้จ่ายหมุนเวียน
 เมื่อเงินสดในมือของแคชเชียร์ใหญ่มีไม่พอใช้จ่าย แคชเชียร์ใหญ่ก็จะทำหลักฐานการขอ
 อนุมัติเบิกเงินสดจากธนาคารเพื่อไว้ใช้จ่าย โดยอาศัยแบบฟอร์มใบเบิกเงินเป็นหลักฐาน
 โดยเขียนตรงช่องรายการว่า ขออนุมัติเบิกเงินสดจากธนาคาร.....ตามเช็คเลขที่...
 เพื่อไว้ใช้จ่ายในสำนักงานใหญ่ ตามตัวอย่างหน้า 147

บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด ใบเบิกเงิน..... วันที่... 3 มกราคม พ.ศ. 2522...		
รายการ ขออนุมัติเบิกเงินสดจาก ธนาคารแหลมทอง ตาม เช็คเลขที่ 24568 เพื่อไว้ใช้จ่ายในสำนักงานใหญ่	10,000	-
รวม	10,000	-
จำนวนเงิน...หนึ่งหมื่นบาทถ้วน... ผู้จัดการ.....	ผู้เบิก..... แคชเชียร์.....	

หลังจากนั้นแคชเชียร์ใหญ่จะเขียนเช็คของธนาคารที่จะเบิก
 แล้วนำไปให้ผู้มีสิทธิเซ็นอนุมัติ เซ็นอนุมัติในใบเบิกเงินและในเช็ค แล้วนำเช็คไปเบิกเงิน
 สดจากธนาคาร เมื่อได้เงินมาแล้วก็จะนำเงินสดนั้นมารวมเป็นเงินสดคงเหลือในมือ ส่วน
 ใบเบิกเงินก็เก็บไว้เป็นหลักฐานในการลงสมุดเงินสดด้านรับของแคชเชียร์ใหญ่

1.2 การจ่ายเป็นเงินสด สำหรับการจ่ายเป็นเงินสดนั้น สามารถ
 แยกออกได้เป็น 3 กรณีคือ

ก) จ่ายตามใบเสร็จรับเงินของร้านค้าภายนอก ในกรณีนี้จะ
 เกิดขึ้นได้เมื่อหน่วยงานสั่งซื้อของ หรือขอรับบริการจากบุคคลภายนอก และเมื่อบุคคลภายนอก
 นำสินค้ามาส่งมอบให้หรือให้บริการเรียบร้อยแล้ว ก็จะมอบใบส่งของ (Delivery Order)
 หรือใบแจ้งหนี้ค่าบริการให้ผู้มีอำนาจของหน่วยงานที่สั่งซื้อของ หรือหน่วยงานที่ขอรับบริการ
 เซ็นชื่อเป็นผู้รับของหรือผู้รับบริการแล้วแต่กรณี หลังจากนั้นบุคคลภายนอกก็จะเรียกเก็บเงิน
 โดยออกใบเสร็จรับเงินให้พร้อมกับแนบใบส่งของหรือใบแจ้งหนี้ค่าบริการที่ได้รับการเซ็นชื่อ
 รับของหรือรับบริการแล้ว ในกรณีนี้หน่วยงานที่สั่งซื้อของหรือขอรับบริการจะต้องปฏิบัติดังนี้

- ถ้าหน่วยงานนั้นเป็นหน่วยงานที่มีเงินสดอยู่ในมือ ก็
ให้แคชเชียร์ของหน่วยงานตน เป็นผู้จ่ายเงินให้กับร้านค้าหรือบุคคลภายนอก แต่ถวง
เงินที่มีอยู่มีไม่เพียงพอ แคชเชียร์ของหน่วยงานก็จะนำใบเสร็จรับเงินของร้านค้าหรือ
บุคคลภายนอกไปให้แคชเชียร์ใหญ่หรือแคชเชียร์เงินสดคอยเป็นผู้จ่ายเงินให้ หรือให้ราน
ค้า หรือบุคคลภายนอกนั้นนำหลักฐานทั้งหมดไปขอรับเงินจากแคชเชียร์ใหญ่หรือแคชเชียร์
เงินสดคอยเขาเอง

- ถ้าหน่วยงานนั้นเป็นหน่วยงานที่ไม่มีเงินสดอยู่ในมือ ก็
จะให้ร้านค้าหรือบุคคลภายนอกนั้นนำหลักฐานทั้งหมดไปขอรับเงินจากแคชเชียร์ใหญ่
หรือแคชเชียร์เงินสดคอย

ข) จ่ายตามใบเบิกเงินของบริษัท เมื่อพนักงานของ
หน่วยงานใดต้องการที่จะเบิกเงิน ก็จะเขียนใบเบิกเงินขึ้น แล้วนำเอาใบเบิกเงินนั้น
ไปให้ผู้มีสิทธิเซ็นอนุมัติของหน่วยงานตนเซ็นอนุมัติ ในกรณีที่ต้องการเบิกเงินรายใดเป็นการ
เบิกเงินที่ต้องแนบหลักฐานประกอบใบเบิกเงิน ก็จะต้องแนบหลักฐานประกอบด้วย เช่น
การเบิกเงินเนื่องจากออกไปปฏิบัติงานภายนอก ก็จะต้องแนบหลักฐานการออกไป
ปฏิบัติงาน หรือการเบิกเงินตามใบเสร็จรับเงินของบุคคลภายนอก ก็จะต้องแนบหลักฐาน
ค่าใช้จ่ายรายนั้นด้วย เช่น การเบิกค่ารักษาพยาบาล ก็จะต้องแนบใบเสร็จรับเงิน
ของสถานพยาบาลเป็นต้น เมื่อผู้มีสิทธิเซ็นอนุมัติ เซ็นอนุมัติแล้ว พนักงานผู้นั้นก็จะนำ
เอาใบเบิกเงินพร้อมกับหลักฐานประกอบใบเบิกเงิน (ถ้ามี) ไปขอรับเงินจากแคชเชียร์
หน่วยงานของตน จากแคชเชียร์ใหญ่ หรือจากแคชเชียร์เงินสดคอย

ค) การนำเงินฝากธนาคาร กรณีนี้จะเกิดขึ้นได้เมื่อเงิน
สดในมือแคชเชียร์ใหญ่หรือแคชเชียร์เงินสดคอยนั้นมีมากเกินไปเกินความจำเป็น ก็จะกันเงิน
ส่วนที่เกินนั้นไปฝากธนาคาร และเมื่อแคชเชียร์ใหญ่หรือแคชเชียร์เงินสดคอยนำเงินสด
และเช็คเข้าธนาคารแล้ว ธนาคารจะออกใบนำฝากให้และแคชเชียร์จะใช้ใบนำฝากนี้
เป็นหลักฐานในการส่งบัญชีค่านายของสมุดเงินสด

จะเห็นว่าความข้อ 1.1 คือการรับเป็นเงินสดและเช็ค และข้อ 1.2 การจ่ายเป็นเงินสดนั้น เป็นรายการที่จะต้องกระทำโดยผ่านแคชเชียร์เป็นประจำทุกวัน และเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ แคชเชียร์ก็จะทำการปิดบัญชีเพื่อหายอดเงินสดคงเหลือในมือในสมุดเงินสดว่าตรงกับเงินสดในมือที่มีอยู่จริง ๆ หรือไม่ประการใด ทั้งนี้เพื่อเป็นการควบคุมเงินสดในมือ ณ.วันหนึ่ง ๆ ของแคชเชียร์ และหากมีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นก็สามารถค้นหาได้ง่าย สำหรับการบันทึกบัญชีของ Inter Mutual Bank ที่เกี่ยวข้องกับกรรับจ่ายเงินสดทุกวันนั้น Inter Mutual Bank จะอาศัยสมุดเงินสดของแคชเชียร์ใหญ่และหลักฐานต่าง ๆ ที่แคชเชียร์ใหญ่ส่งมอบให้ เป็นหลักฐานในการลงบัญชีของ Inter Mutual Bank ในสลิปสี่ขา

การปฏิบัติทางบัญชีของ Inter Mutual Bank ที่เกี่ยวข้องกับรายการเงินสดตามข้อ 1.1 และ 1.2

เมื่อแคชเชียร์ใหญ่ปิดบัญชีเงินสดประจำวันในตอนเย็นของแต่ละวันแล้วในวันรุ่งขึ้นแคชเชียร์ใหญ่จะนำสมุดเงินสดพร้อมกับหลักฐานในการรับจ่ายเงินทั้งหมดมาให้ Inter Mutual Bank เมื่อ Inter Mutual Bank ได้รับสมุดเงินสดและหลักฐานการรับจ่ายเงินจากแคชเชียร์ใหญ่แล้ว ก็จะทำการตรวจสอบหลักฐานที่ได้รับกับการบันทึกรายการในสมุดเงินสดของแคชเชียร์ใหญ่ว่าถูกต้องหรือไม่ หลังจากนั้นก็จะตรวจสอบความถูกต้องของหลักฐานทั้งหมด เช่น ลายเซ็นอนุมัติของผู้มีอำนาจ เช่นอนุมัติในแต่ละหน่วยงาน ลายเซ็นของผู้เบิกเงิน หลักฐานประกอบใบเบิกเงิน จำนวนเงินที่เบิกและการเบิกเงินไปใช้ในการดำเนินงานของแต่ละหน่วยงานว่า ถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ของบริษัทหรือไม่ เมื่อ Inter Mutual Bank ตรวจสอบความถูกต้องเรียบร้อยแล้ว ขึ้นต่อไป Inter Mutual Bank จะนำรายการรับจ่ายที่เกิดขึ้นนั้นมาบันทึกในสลิปสี่ขาของ Inter Mutual Bank หลังจากนั้น Inter Mutual Bank ก็จะส่งสมุดเงินสดพร้อมทั้งหลักฐานทั้งหมดให้กับส่วนบัญชีสำนักงานกลาง เพื่อส่วนบัญชีสำนักงานกลางจะได้ตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ พร้อมกับลงบัญชี ฉะนั้นบัญชีเงินสดในมือของ Inter Mutual Bank บัญชีสำนักงานกลาง และเงินสดในมือของแคชเชียร์ใหญ่จะต้องตรงกันเสมอ สำหรับสมุดเงินสดนั้น เมื่อส่วน

บัญชีสำนักงานกลางตรวจสอบเสร็จแล้ว ก็จะส่งคืนให้กับเกษเจริญใหญ่ เพื่อนำไป
ลงรายการที่เกิดขึ้นในวันนั้นต่อไป ส่วนหลักฐานต่าง ๆ ที่เกษเจริญใหญ่ส่งมอบให้พร้อม
กับสมุดเงินสดนั้น ส่วนบัญชีสำนักงานกลางจะเป็นผู้เก็บรักษาเอาไว้

ตัวอย่างที่ 2 การบันทึกรายการที่เกิดขึ้นในสมุดเงินสดลงในสลิปสีขาว

สมุดเงินสด

วัน เดือน ปี	รายการ	เดบิต	เครดิต
2522			
ม.ค. 2	ยอดยกมา	1,696,206.57	
	เบิกเงินสดจากรธนาคารกรุงเทพจำกัดเพื่อ ไว้ใช้จ่ายในสำนักงานใหญ่	200,000.-	
	นำเงินฝากธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด ตามเช็คเลขที่ 2456		800,000.-
	รับคืนทรงจากนาย ก พนักงานแผนก ธุรการ	2,000.-	
	รับดอกเบี้ยจากธนาคารกรุงไทยจำกัด	10,000.-	
	แผนกประกันชีวิตนำเงินส่งสำนักงานกลาง	20,000.-	
	แผนกอัครศิษย์นำเงินส่งสำนักงานกลาง	300,000.-	
	แผนกทรัพย์สินลงทุนนำเงินส่งสำนักงานกลาง	800,000.-	
	จ่ายซื้อโต๊ะ 1 ตัว ร้านนายหยเพอร์นี่เจอร์		1,000.-
	จ่ายค่าพาหนะและค่าใช้จ่ายซื้อของของ พนักงานส่วนหนึ่งสี่พิมพ์		3,000.-
	จ่ายทรูตรงเค้นทางไปฮ่องกงของกรรม การผู้จัดการบริษัท		100,000.-
	จ่ายทรงองใ้หนายสมชัยพนักงานประจำ ส่งเคราะห์กลาง		30,000.-
	แผนกอนุมัติเหตุเบิกเงินจาก สนม.กลาง ยอดยกไป		400,000.-
			1,694,206.57
	บาท	3,028,206.57	3,028,206.57
ม.ค. 3	ยอดยกมา	1,694,206.57	

จากสมุดเงินสดของแคชเชียร์ใหญ่ Inter Mutual Bank จะนำรายการที่
เกิดขึ้นมาบันทึกในสลิปสีขาวของ Inter Mutual Bank ดังนี้

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 1			
Code	Description	Debit	Credit
	เงินสด ธนาคารกรุงเทพจำกัด	200,000.-	200,000.-
	เบิกเงินสดจาก ธ.เพื่อไว้ใช้จ่ายใน สنج.ใหญ่		
..... Prepared	 Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 2			
Code	Description	Debit	Credit
	ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ เงินสด	800,000.-	800,000.-
	นำเงินฝากธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ ตาม เช็คของ ธ.กรุงไทยเลขที่ 2456		
..... Prepared	 Verified	



Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 3			
Code	Description	Debit.	Credit.
	เงินสด แผนกธุรการ รับคืนทรองจากนาย ก	2,000.-	2,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 4			
Code	Description	Debit.	Credit.
	เงินสด Inter Mutual Bank รับคอกเบี้ยเงินฝากจากธนาคารกรุงไทย (ได้ตั้งเป็นรายได้อ่างรับเอาไว้)	10,000.-	10,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 5			
Code	Description	Debit	Credit
	เงินสด แผนประกันชีวิต นำเงินส่งสำนักงานกลาง	20,000.-	20,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 6			
Code	Description	Debit	Credit
	เงินสด แผนอัครศิภัย นำเงินส่งสำนักงานกลาง	300,000.-	300,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. C 7
Code	Description	Debit	Credit
	เงินสด แผนกทรัพย์สินลงทุน นำเงินส่งสำนักงานกลาง	800,000.-	800,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. C 8
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกทรัพย์สินลงทุน เงินสด จ่ายซื้อโต๊ะ 1 ตัว ร้านนายหุยเฟอร์นิเจอร์	1,000.-	1,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 9			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนหนังสือพิมพ์ เงินสด ค่าพาหนะและค่าใช้จ่ายอื่นของ	3,000.-	3,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 10			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank เงินสด ทรรองเดินทางไปฮ่องกงของกรมการบริษัท	100,000.-	100,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 11			
Code	Description	Debit	Credit
	ประชาสงเคราะห์กลาง เงินสด จ่ายทรองให้นายสมชัยไปปฏิบัติงาน	30,000.-	30,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. C 12			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอุบัติเหตุ เงินสด เบิกเงินสดจากสำนักงานกลาง	400,000.-	400,000.-
.....Prepared	Verified	

จากรายการที่จ่ายเป็นเงินสดของ Inter Mutual Bank จะเห็นได้ว่า Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด ได้บันทึกรายการคอก เบี้ยธนาคารค้างรับและเงินทรงรองฝ่ายบริหารลงในสลิปสี่ขาวดังนี้

คอกเบี้ยธนาคารค้างรับ

<u>เดบิต</u> บัญชีเงินสด	10,000.-
<u>เครดิต</u> บัญชี Inter Mutual Bank	10,000.-

เงินทรงรองฝ่ายบริหาร

<u>เดบิต</u> บัญชี Inter Mutual Bank	100,000.-
<u>เครดิต</u> บัญชีเงินสด	100,000.-

การที่ Inter Mutual Bank บันทึกบัญชีคอกเบี้ยธนาคารค้างรับและเงิน ทรงรองฝ่ายบริหารเช่นนั้น เนื่องจากต้องการแยกรายการที่เป็นของ Inter Mutual Bank เอง ให้เห็นเด่นชัดขึ้นประการหนึ่ง และอีกประการหนึ่งเนื่องจากรายการที่เป็นของ Inter Mutual Bank เองมีน้อย นอกจากรายการทั้งสองดังกล่าวแล้วรายการที่เกี่ยวข้องกับ สิทธิทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้อื่น ๆ และรายจ่ายอื่น ๆ ก็จะมีปฏิบัติเช่นเดียวกัน เมื่อสิ้นวัน หนึ่ง ๆ จึงจะจำแนกบัญชี Inter Mutual Bank ที่บันทึกไว้ในสลิปสี่ขาว ผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภท สิทธิทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และค่าใช้จ่าย สำหรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ Inter Mutual Bank จะผ่านรายการจากสลิปสี่ขาวไปยังบัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และทะเบียนค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นบัญชีย่อยของบัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน แต่จากรายการ ดังกล่าวเกิดขึ้นตรงกับบัญชีงวด ซึ่งจะได้อีกกล่าวถึงในข้อที่ 2 รายการที่เกิดขึ้นและไม่ผ่าน Inter Mutual Bank ทุกวัน (บัญชีงวด) จะต้องผ่านรายการจากสลิปสี่ขาวไปสลิปสี่เขียว ก่อน จากนั้นจึงจะผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทสิทธิทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ ค่า ใช้จ่ายและทะเบียนค่าใช้จ่าย สำหรับการบันทึกรายการลงในทะเบียนค่าใช้จ่ายนั้นจะแสดงให้เห็นเมื่อใดกล่าวถึง การผ่านรายการจากสลิปสี่ขาวหรือสลิปสี่เขียวไปยังบัญชีกระแสราย วันรายทัว และบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ

เมื่อ Inter Mutual Bank บันทึกรายการที่เกิดขึ้นในสมุดเงินสดใน สลิปสี่ขาวของ Inter Mutual Bank เรียบร้อยแล้ว หลังจากนั้น Inter Mutual Bank จะทำการผ่านรายการจากสลิปสี่ขาวไปยังบัญชีกระแสรายวันโดยตรง สำหรับ รายการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่าง ๆ ส่วนรายการที่เกี่ยวข้องกับ Inter Mutual Bank เองจะผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทรูปตัว " T " ดังนั้นสลิปสี่ขาวของ Inter Mutual Bank นอกจากจะเป็นหลักฐานในการลงบัญชีของ Inter Mutual Bank แล้วยังมีลักษณะเป็นสมุดรายวันขึ้นต้นของ Inter Mutual Bank ด้วย

1.3 ค่าบริการ (Service Charge) ในการดำเนินงานหน่วย งานต่าง ๆ ของบริษัทฯ ย่อมจะต้องมีการติดต่อกัน อาศัยพึ่งพาซึ่งกันและกัน ดังนั้นจึง มีการตั้งค่าบริการระหว่างหน่วยงานขึ้น เมื่อหน่วยงานใดมาใช้บริการ หน่วยงานที่ ให้บริการก็จะคิดค่าบริการโดยการส่งใบแจ้งหนี้ให้หน่วยงานที่ใช้บริการ เช่นชื่อรับทราบ เพื่อเป็นหลักฐานในการคิดค่าบริการ จากนั้นหน่วยงานที่ให้บริการก็จะส่งใบแจ้งหนี้ ให้ Inter Mutual Bank เพื่อทำการเก็บหนี้ให้

ศูนย์วิทยพัชยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตัวอย่างใบแจ้งหนี้

ใบแจ้งหนี้การใช้บริการค่านับบัญชีประจำเดือน				
ถึง แผนก / ฝ่าย			จากบัญชีสำนักงานกลาง	
ที่	รายการ	ปริมาณงานที่ทำ	อัตราค่าบริการ	จำนวนเงิน
1	ค่าลงบัญชีนับตั้งแต่เขียนใบปะหน้า ตลอดจนแยกประเภท รายการ	รายการละ 20 บาท	
2	ค่าลงทะเบียนทรัพย์สิน (ลงรับ และคักจ่าย) รายการ	รายการละ 10 บาท	
3	ค่าเขียนใบโอน เงินโอนระหว่าง ธนาคาร เบียดิน มีคักจ่าย คักจ้างงานสะสมทรัพย์สิน ค่าเสื่อม (สิ้นปี) ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ทั้งนี้ ชำระหนี้ รายการ	รายการละ 20 บาท	
4	ค่าทำบัญชีย่อยของหน่วยงานเพื่อ แบ่งค่าใช้จ่ายเป็นประเภทต่าง ๆ รายการ	รายการละ 10 บาท	
5	ค่าศึกษาเงินได้ ลงการคเงิน เดือน จักทำรายการเงินเดือน ประจำเดือน จักทำรายการเงิน เดือนส่งธนาคาร จักพิมพ์เอกสาร เพื่อเสียภาษีเงินได้ รายการ	คนละ 50 / งวด	
6	ค่าควบคุมบัญชีลูกหนี้ค้าง (รวม ค่าทำรายละเอียคลูกหนี้ประกอบ งบทดลองประจำเดือน) คน	คนละ 50 บาท	
7	ค่าตรวจสอบหนี้สินพนักงาน คน	คนละ 30 บาท	
8	ค่าศึกษาการค้าและจักทำเอก สารเพื่อเสียภาษีการค้า ช.ม.	ช.ม.ละ 40 บาท	
9	ค่าทำรายงานส่งกองประกันภัย ช.ม.	ช.ม.ละ 80 บาท	
 ๆ ล ๆ			
	ผู้จักทำ			
	ผู้ตรวจสอบ		ผู้รับทราบ	

Inter Mutual Bank เมื่อได้รับใบแจ้งหนี้จากหน่วยงานที่ให้บริการ ก็จะนำรายการมาบันทึกลงในสลิปสีขาวแล้วผ่านรายการต่อไปยังบัญชีกระแสรายวัน หรือบัญชีแยกประเภทแล้วแต่กรณี แต่ถ้าค่าบริการเข้ามาในวันที่มีบัญชีงวด คือวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน ก็จะต้องผ่านรายการไปยังสลิปสีเขียวก่อนแล้วจึงจะผ่านรายการจากสลิปสีเขียวไปยังบัญชีกระแสรายวันหรือบัญชีแยกประเภทที่หลัง สำหรับบัญชีงวดนั้นจะกล่าวถึงโดยละเอียดในตอนต่อไป และการคิดค่าบริการนั้นจะกล่าวถึงโดยละเอียดในบทที่ 6

ตัวอย่างที่ 3 การบันทึกรายการค่าบริการที่เกิดขึ้นลงในสลิปสีขาว

สมมติว่าในวันที่ 2 ม.ค. 22 ส่วน Inter Mutual Bank ได้รับใบแจ้งหนี้ค่าบริการที่มีผู้เซ็นรับทราบแล้วจากหน่วยงานต่าง ๆ เพื่อให้ทำการเก็บหนี้ให้ดังนี้

- 1) ส่วนพัฒนากำดังคน ทำการจัดหาพนักงานให้แผนกทรัพย์สินลงทุน 1 คน คิดค่าบริการรายละ 1,000 บาท เป็นเงิน 1,000 บาท
- 2) ส่วนธุรการ จัดหารถให้กลุ่มการตลาดนำไปใช้ในการหาข้อมูลด้านการตลาดเป็นเวลา 3 อาทิตย์ คิดค่าบริการวันละ 200 บาท เป็นเงิน 4,200 บาท
- 3) ส่วนประชาสัมพันธ์ ทำการออกแบบโฆษณาเกี่ยวกับการขายประกันให้กับแผนกประชาสัมพันธ์ 3 แบบ คิดค่าบริการแบบละ 200 บาท เป็นเงิน 600 บาท
- 4) ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง ทำการศึกษาราคาและจัดทำเอกสารเพื่อเสียภาษีการค้าให้กับแผนกอสังหาริมทรัพย์ อุตสาหกรรม ประกันชีวิต ประชาสงเคราะห์กลาง และทรัพย์สินลงทุน เป็นเวลาทั้งหมด 3 ชั่วโมง สมมติว่าเสียเวลาในการจัดทำให้แต่ละหน่วยงานเป็นเวลาเท่า ๆ กัน บัญชีสำนักงานกลางคิดค่าบริการชั่วโมงละ 40 บาท ดังนั้นแต่ละหน่วยงานต้องจ่ายค่าบริการให้บัญชีสำนักงานกลางหน่วยงานละ 20 บาท
- 5) ส่วนหนังสือพิมพ์ จัดทำหนังสือพิมพ์ประจำเดือนมกราคม 2522 ส่วนพัฒนากำดังคนนำไปใช้ 20 ฉบับ ค่าบริการคิดฉบับละ 2 บาท รวมเป็นเงิน 40 บาท
- 6) สำนักงานผู้อำนวยการ ให้บริการคำปรึกษาคำนับัญชีกับบัญชีสำนักงานกลางเป็นเวลา 3 ชั่วโมง คิดค่าบริการชั่วโมงละ 100 บาท เป็นเงิน 300 บาท

จากตัวอย่างค่าบริการทั้ง 6 ข้อ ตามที่กล่าวมา สามารถบันทึกในสลิปสีขาว
ได้ดังนี้

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. Cg 1			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกทรัพย์สินลงทุน ส่วนพัฒนากำลังคน บันทึกการจัดหาพนักงานให้แผนกทรัพย์สินลงทุน ของส่วนพัฒนากำลังคน	1,000.-	1,000.-
.....Prepared	Verified	

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. Cg 2			
Code	Description	Debit	Credit
	กลุ่มการตลาด ส่วนธุรการ บันทึกการจัดหารถให้กลุ่มการตลาด	4,200.-	4,200.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 ม.ค. 22 No. Cg 3			
Code	Description	Debit	Credit
	ประชาสงเคราะห์กลาง ส่วนประชาสัมพันธ์ บันทึกการออกแบบโฆษณาให้ประชาสงเคราะห์ กลาง	600.-	600.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	No. Cg
		2 ม.ค. 22	4
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอัครศิภย ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียภาษีเงินได้ ที่บัญชีสำนักงานกลางทำให้อัครศิภย	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	No. Cg
		2 ม.ค. 22	5
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอุบัติเหตุ ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียภาษีเงินได้ ที่บัญชีสำนักงานกลางทำให้อุบัติเหตุ	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. Cg 6
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกภัยทะเล ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียหายเงินได้ ที่บัญชีสำนักงานกลางทำให้ภัยทะเล	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. Cg 7
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกประกันชีวิต ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียหายเงินได้ ที่บัญชีสำนักงานกลางทำให้ประกันชีวิต	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. Cg 8
Code	Description	Debit	Credit
	ประชาสงเคราะห์กลาง ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียภาษีเงินได้ ที่บัญชีสำนักงานกลางทำให้ ปช.กลาง	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 2 ม.ค. 22	No. Cg 9
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกทรัพย์สินลงทุน ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง บันทึกการจัดทำเอกสารเพื่อเสียภาษีเงิน ได้ให้แผนกทรัพย์สินลงทุน	20.-	20.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 11.ค. 22 No. Cg 10			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนพัฒนากำลังคน ส่วนหนังสือพิมพ์ บันทึกการไต่หนังสือพิมพ์ของส่วนพัฒนากำลังคน	40.-	40.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 2 11.ค. 22 No. Cg 11			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง สำนักงานผู้อำนวยการ บันทึกการในค้ำประกันค่านมบัญชีของสำนักงาน ผู้อำนวยการแก่ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	300.-	300.-
.....Prepared	Verified	

3) การคิกคอกเบี้ย

เมื่อ Inter Mutual Bank บันทึกรายการต่าง ๆ ลงในบัญชีกระแสรายวันของแต่ละหน่วยงานแล้ว เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ Inter Mutual Bank จะทำการคิกคอกเบี้ยให้กับหน่วยงานต่าง ๆ โดย

ก) ถ้ายอดคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันรายตัว เป็นยอดเครดิตหรือเป็นยอดเงินฝาก Inter Mutual Bank จะคิกคอกเบี้ยทบต้นให้ทุกวัน เมื่อคำนวณคอกเบี้ยได้แล้ว Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปเงินโอน สมุทรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชี โดย

เดบิต บัญชีคอกเบี้ยจ่าย - บัญชีย่อยคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน XXX
เครดิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน XXX

ข) ถ้ายอดคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันรายตัว เป็นยอดเดบิตหรือยอดเบิกเกินบัญชี Inter Mutual Bank จะคิกคอกเบี้ยทบต้นให้ทุกวัน และจะบันทึกรายการคอกเบี้ยที่คำนวณได้ลงในสลิปเงินโอน สมุทรายวันเงินโอน และผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชีโดย

เดบิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน XXX
เครดิต บัญชีคอกเบี้ยรับ - บัญชีย่อยคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี XXX

สำหรับ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด จะคิกคอกเบี้ยให้หน่วยงานต่าง ๆ ทุกสิ้นวัน ในอัตรา .02% ต่อวันสำหรับยอดเงินฝาก และ .025% ต่อวันสำหรับยอดเบิกเกินบัญชี

การบันทึกรายการคอกเบี้ยรับและคอกเบี้ยจ่ายที่คำนวณได้ จะบันทึกลงในบัญชีกระแสรายวันรายตัว และรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน โดยไม่ได้มีการบันทึกรายการลงในสลิปสีขาว จากนั้นก็จะนำยอดรวมคอกเบี้ยรับ และคอกเบี้ยจ่ายในรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน ผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน

ตัวอย่าง แบบฟอร์มรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและ
คอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันของ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทร
พาณิชย์ประกันภัย จำกัด

Inter Mutual Bank

รายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี และคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน
ประจำวันที่.....

หน่วยงาน	คอกเบี้ยรับ	คอกเบี้ยจ่าย
แผนกทรัพย์สินลงทุน		
ส่วนธุรการ		
ส่วนประชาสัมพันธ์		
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์		
ส่วนงานต่างประเทศ		
สำนักงานผู้อำนวยการ		
ส่วนหนังสือพิมพ์		
กลุ่มการตลาด		
ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ		
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง		
ส่วนพัฒนากำลังคน		
แผนกประกันชีวิต		
ประชาสงเคราะห์กลาง		
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา		
แผนกอัครกิจ		
แผนกอุบัติเหตุ		
แผนกภัยทะเล		
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง		
รวม	บาท	

ตัวอย่างที่ 4 ตัวอย่างนี้จะแสดงให้เห็นถึงการผ่านรายการจากสลิปสีขาวใน ตัวอย่างที่ 1 - 3 ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัดไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว การคิดดอกเบี้ย การคำนวณหายอดคงเหลือประจำวัน การบันทึกยอดดอกเบี้ยที่คำนวณได้ลงในรายละเอียดประกอบบัญชีดอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี และดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน การผ่านรายการของ Inter Mutual Bank เอง จากสลิปสีขาวและจากรายละเอียดประกอบบัญชีดอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและดอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันไปยังบัญชีแยกประเภท

Inter Mutual Bank

Current Account.

Department ทรัพย์สินลงทุน Month พ.ค. 22 Balance (934,431,531.21)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(934,431,531.21)	233,607.88	(934,665,139.09)
2	C 7	-	800,000.-	(933,865,139.09)		
	C 8	1,000.-	-	(933,866,139.09)		
	Cg 1	1,000.-	-	(933,867,139.09)		
	Cg 9	20.-	-	(933,867,159.09)	233,466.79	(934,100,625.88)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department บัญชี Month พ.ค.2522 Balance (1,253,878.32)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(1,253,878.32)	313.47	(1,254,191.79)
2	C3	-	2,000-	(1,252,191.79)		
	Cg2	-	4,200-	(1,247,991.79)	312.-	(1,248,303.79)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประชาสัมพันธ์ Month พ.ค.2522 Balance (21,667.30)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(21,667.30)	5.42	(21,672.72)
2	Cg3	-	600.-	(21,072.72)	5.27	(21,077.99)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department หน่วยระบบคอมพิวเตอร์ Month 11.ค. 22 Balance (280,470.84)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(280,470.84)	70.12	(280,540.96)
2		-	-	(280,540.96)	70.14	(280,611.10)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ส่วนงานทางประเทศ Month 11.ค. 22 Balance (43,029.81)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(43,029.81)	10.76	(43,040.57)
2		-	-	(43,040.57)	10.76	(43,051.33)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department สำนักงานผู้อำนวยการ Month 11.ค. 22 Balance (84,400.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(84,400.-)	21.10	(84,421.10)
2	Cg11	-	300.-	(84,121.10)	21.03	(84,142.13)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ส่วนหนังสือพิมพ์ Month 11.ค. 22 Balance -

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	-	-	-
2	C 9	3,000.-	-	(3,000.-)		
	Cg 10	-	40.-	(2,960.-)	0.74	(2,960.74)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department กลุ่มการตลาด Month ม.ค. 2522 Balance -

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	-	-	-
2	Cg 2	4,200.-	-	(4,200.-)	1.05	(4,201.05)

ยอดเริ่มต้นของส่วนหนึ่งสี่พิมพ์และกลุ่มการตลาดจะเป็นศูนย์เนื่องจาก 2 หน่วย
งานนี้ไม่มียอดจັกสรรที่ได้รับจากงบดุลของบริษัทฯ

Inter Mutual Bank

Current Account

Department คณิตศาสตร์และสถิติ Month ม.ค. 2522 Balance (37,043.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(37,043.-)	9.26	(37,052.26)
2		-	-	(37,052.26)	9.26	(37,061.52)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department บัญชีสำนักงานกลาง Month พ.ศ.2522 Balance (3,909.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(3,909.-)	.98	(3,909.98)
2	Cg4	-	20.-	(3,889.98)		
	Cg5	-	20.-	(3,869.98)		
	Cg6	-	20.-	(3,849.98)		
	Cg7	-	20.-	(3,829.98)		
	Cg8	-	20.-	(3,809.98)		
	Cg9	-	20.-	(3,789.98)		
	Cg11	300.-	-	(4,089.98)	1.02	(4,091.-)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department พนักงานกำลังคน Month พ.ศ. 2522. Balance(7,100.-)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(7,100.-)	1.78	(7,101.78)
2	Cg1	-	1,000-	(6,101.78)		
	Cg10	40.-	-	(6,141.78)	1.54	(6,143.32)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประกันชีวิต Month พ.ค. 2522 Balance 34,786,836.78

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	34,786,836.78	(6,957.37)	34,793,794.15
2	C 5	-	20,000.-	34,813,794.15		
	Cg 7	20.-	-	34,813,774.15	(6,962.75)	34,820,736.90

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ประกันภัย Month พ.ค. 2522 Balance (303,263.53)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(303,263.53)	75.82	(303,339.35)
2	C 11	30,000.-	-	(333,339.35)		
	Cg 3	600.-	-	(333,939.35)		
	Cg 8	20.-	-	(333,959.35)	83.49	(334,042.84)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department บริหารงานช่างเทคนิคและสาขา Month พ.ค. 22 Balance 1,064,607,102.97

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	1,064,607,102.97	(212,921.42)	1,064,820,024.39
2		-	-	1,064,820,024.39	(212,964. -)	1,065,032,988.39

Inter Mutual Bank

Current Account

Department วิศวกรรม Month พ.ค. 22 Balance 49,161,769.14

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	49,161,769.14	(9,832.36)	49,171,601.50
2	C 6	-	300,000.-	49,471,601.50		
	Cg 4	20.-	-	49,471,581.50	(9,894.32)	49,481,475.82



Inter Mutual Bank

Current Account

Department อุบัตินเทศ Month กรกฎาคม 2522 Balance 10,081,107.15

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	10,081,107.15	(2,016.22)	10,083,123.37
2	C 12	400,000.-	-	9,683,123.37		
	Cg 5	20.-	-	9,683,103.37	(1,936.62)	9,685,039.99

Inter Mutual Bank

Current Account

Department กษัตริย์ Month กรกฎาคม 2522 Balance 8,471,682.36

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	8,471,682.36	(1,694.34)	8,473,376.70
2	Cg 6	20.-	-	8,473,356.70	(1,694.68)	8,475,051.38

Inter Mutual Bank

Current Account

Department ศูนย์อบรมปากช่อง Month พ.ค. 2522 Balance 42,210.30

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	42,210.30	(8.44)	42,218.74
2		-	-	42,218.74	(8.44)	42,227.18

ยอดดอกเบี้ยที่คำนวณได้ของแต่ละหน่วยงานในบัญชีกระแสรายวันรายตัวจะนำมา
บันทึกลงในรายละเอียดประกอบบัญชีดอกเบี้ยรับ เงินเบิกเกินบัญชีและดอกเบี้ยจ่ายเงินฝาก
กระแสรายวัน ได้ดังนี้

ศูนย์วิทยพัชการ
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Inter Mutual Bank

รายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน
ประจำวันที่ 1 มกราคม 2522

หน่วยงาน	คอกเบี้ยรับ		คอกเบี้ยจ่าย	
แผนกทรัพย์สินลงทุน	233,607	88		
ส่วนธุรการ	313	47		
ส่วนประชาสัมพันธ์	5	42		
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	70	12		
ส่วนงานต่างประเทศ	10	76		
สำนักงานผู้อำนวยการ	21	10		
ส่วนหนังสือพิมพ์	-			
กลุ่มการตลาด	-			
แผนกคณิตศาสตร์และสถิติ	9	26		
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง		98		
ส่วนพัฒนากำลังคน	1	78		
ฝ่ายประกันชีวิต			6,957	37
ประชาสงเคราะห์กลาง	75	82		
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา			212,921	42
แผนกอัครกิจ			9,832	36
แผนกอุบัติเหตุ			2,016	22
แผนกภัยทะเล			1,694	34
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง			8	44
รวม	234,116	59	233,430	15

บาท

Inter Mutual Bank

รายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน
ประจำวันที่ 2 มกราคม 2522

หน่วยงาน	คอกเบี้ยรับ		คอกเบี้ยจ่าย	
แผนกทรัพย์สินลงทุน	233,466	79		
ส่วนธุรการ	312	-		
ส่วนประชาสัมพันธ์	5	27		
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	70	14		
ส่วนงานต่างประเทศ	10	76		
สำนักงานผู้อำนวยการ	21	03		
ส่วนหนังสือพิมพ์		74		
กลุ่มการตลาด	1	05		
ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ	9	26		
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	1	02		
ส่วนพัฒนากำลังคน	1	54		
แผนกประกันชีวิต			6,962	75
ประชาสงเคราะห์ะทกกลาง	83	49		
ประชาสงเคราะห์ะทกภาคและสาขา			212,964	-
แผนกอัครคิภย			9,894	32
แผนกอุบัติเหตุ			1,936	62
แผนกภัยทะเล			1,694	68
ส่วนศูนย์อบรมบำกชอง			8	44
รวม บาท	233,983	09	233,460	81

รายการที่เกิดขึ้นของ Inter Mutual Bank เองในสลิปสีขาว และยอดรวมคอกเบี้ยรับและคอกเบี้ยจ่ายในรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันประจำวันที่ 1 และ 2 มกราคม 2522 จะนำไปบันทึกในบัญชีแยกประเภทได้ดังนี้

รายละเอียดเงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร
ประจำวันที่ 2 มกราคม 2522

รายละเอียด	เงินสดและเงินฝากธนาคารรายวัน	
เงินสด	1,694,206	57
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	4,063,963	33
ธนาคารกรุงไทย	11,568,529	79
ธนาคารกสิกรไทย	781,934	17
ธนาคารมหานคร	56,004	26
ธนาคารไทยพาณิชย์	560,528	06
ธนาคารแหลมทอง	22,002	33
ธนาคารออมสิน	223,964	18
ธนาคารนครหลวงไทย	661,446	78
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	707,464	16
ธนาคารทหารไทย	85,722	-
	20,425,765	63

รายละเอียด	เงินฝากธนาคารประจำ	
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	19,400,000	-
ธนาคารกรุงไทย	74,450,000	-
ธนาคารกสิกรไทย	-	-
ธนาคารมหานคร	40,500,000	-
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	1,000,000	-
ธนาคารทหารไทย	27,500,000	-
ธนาคารนครหลวงไทย	20,200,000	-
ธนาคารหวังหลี	10,000,000	-
ธนาคารเมอร์แคนไทด์	1,000,000	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	5,000,000	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,000,000	-
สหธนาคาร	100,000	-
ธนาคารเอเซีย	100,000	-
	209,250,000	-

รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร

229,675,765.63 บาท

บัญชีทรงต่าง ๆ

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	147,562	87				
2	เงินสด	C 10	100,000	-				

บัญชีทรงต่าง ๆ จะเป็นบัญชีคุมยอดซึ่งประกอบด้วยบัญชีย่อยทรง 2 บัญชี คือ บัญชีทรงฝ่ายบริหาร และทรงอื่น ๆ

บัญชีทรงฝ่ายบริหาร

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	137,694	46				
2	เงินสด	C 10	100,000	-				

บัญชีทรงอื่น ๆ

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	9,868	41				
--------------	---------	---	-------	----	--	--	--	--

บัญชีลูกหนี้

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	1,128,640	09				
--------------	---------	---	-----------	----	--	--	--	--

บัญชีลูกหนี้เป็นบัญชีคุมยอดประกอบด้วยบัญชีย่อยลูกหนี้ 2 บัญชี คือ บัญชีลูกหนี้นาย ข และลูกหนี้พนักงานลาออก

บัญชีลูกหนี้ - นาย ช

2522								
ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	5,000	-				

บัญชีลูกหนี้ - พนักงานลาออก

2522								
ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	1,123,640	09				

บัญชีมัดจำค่าง ๆ

2522								
ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	938,263	-				

บัญชีรายได้ดอกเบี้ยธนาคารค่างรับ

2522				2522				
ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	7,398,956	-	ม.ค.2	เงินสด	C 4	10,000 -

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ

				2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	66,360	03
--	--	--	--	---------------	---------	---	--------	----

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ เป็นบัญชีคุมยอดประกอบด้วยบัญชีย่อยต่าง ๆ แต่ตามตัวอย่างนี้จะมีเพียงบัญชีเดียวคือ บัญชีเงินฝากเบี้ยประกันชีวิตหมู

บัญชีเงินฝากเบี้ยประกันชีวิตหมู

				2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	66,360	03
--	--	--	--	---------------	---------	---	--------	----

บัญชีค่าใช้จ่ายค้างจ่าย

				2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	152,634	90
--	--	--	--	---------------	---------	---	---------	----

บัญชีเงินทุนชำระแล้ว

				2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	7,500,000	-
--	--	--	--	---------------	---------	---	-----------	---

บัญชีสำรองตามกฎหมาย

			2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	76,468	13
--	--	--	---------------	---------	---	--------	----

บัญชีสำรองอื่น ๆ

			2522 ม.ค.1	ยอดยกมา	✓	211,308	84
--	--	--	---------------	---------	---	---------	----

บัญชีคอกเบิกรับเงินเบิกเกินบัญชี

			2522 ม.ค.1			234,116	59
			2	468,099.68		233,983	09

บัญชีคอกเบิกจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน

2522 ม.ค.1						233,430	15
2	466,890.96					233,460	81

4) การควบคุมประจำวันบัญชีกระแสรายวันและบัญชีอื่น ๆ

การบันทึกรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นลงในบัญชี จำเป็นที่จะต้องมีการควบคุม การตามรายการในแต่ละวันว่าถูกต้องหรือไม่ หากมีการผิดพลาดเกิดขึ้นจะสามารถแก้ไขได้ทันทีด้วยเหตุนี้ Inter Mutual Bank จึงได้นำเอาระบบสลิปมาใช้เพราะสลิป นอกจากจะอำนวยความสะดวกและรวดเร็วในการบันทึกรายการแล้ว ยังสามารถควบคุมการบันทึกรายการต่าง ๆ ลงในบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพอีกด้วย เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank จะแยกสลิปต่าง ๆ ออกตามประเภทของบัญชี จากนั้นก็จะแยกสลิปของแต่ละบัญชีออกเป็นหมวดหมู่ดังนี้

4.1 เคมิตสลิปเงินสดและเคมิตสลิปเงินโอน

4.2 เครคิตสลิปเงินสดและเครคิตสลิปเงินโอน

แต่การดำเนินงานตามระบบ Inter Mutual Bank รายการที่เกิดขึ้นของ Inter Mutual Bank ส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่าง ๆ ภายในกิจการ ดังนั้นรายได้อะไรและรายจ่ายที่ Inter Mutual Bank จะได้รับจากหน่วยงานใดก็ ฝากเก็บรับและฝากจ่ายจากยอดเงินฝากเท่านั้น ส่วนรายการที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานภายนอกกิจการจะมีน้อย ดังนั้นจึงแยกสลิปต่าง ๆ ออกเป็น 2 ประเภทคือ

ก) สลิปต่าง ๆ ที่ผ่านรายการไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว

ข) สลิปต่าง ๆ ที่ผ่านรายการไปยังบัญชีอื่น ๆ

ก) สลิปต่าง ๆ ที่ผ่านรายการไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว

เมื่อแผนกต่าง ๆ ของ Inter Mutual Bank ได้แยกสลิปต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบัญชีกระแสรายวันออกจากบัญชีอื่น ๆ แล้ว ก็จะแยกสลิปดังกล่าวออกเป็นหมวดหมู่ตามข้อ 4.1 และ 4.2 และจัดทำมาสเตอร์สลิปปะหน้าสลิปแต่ละประเภท มาสเตอร์สลิปจะระบุยอดรวมของสลิปทั้งหมด จำนวนของสลิปในปี และตามรายการยอดรวม ยอดรวมในมาสเตอร์สลิปไปยังบัญชีแยกประเภทบัญชีกระแสรายวัน

ตัวอย่างบัญชีกระแสรายวัน

บัญชีกระแสรายวัน

วัน เดือน ปี	รายการ	เดบิต		เครดิต	
2 ม.ค.	ยกมา	เบิกเกินบัญชี	3,000,000.-	เงินฝาก	20,000,000.-
	เดบิตสลิปเงินสด		500,000.-		
	เครดิตสลิปเงินสด				700,000.-
	เดบิตสลิปเงินโอน		800,000.-		
	เครดิตสลิปเงินโอน				400,000.-
	ยกไป	เงินฝาก	19,500,000.-	เบิกเกินบัญชี	2,700,000.-
			23,800,000.-		23,800,000.-
3 ม.ค.	ยกมา	เบิกเกินบัญชี	2,700,000.-	เงินฝาก	19,500,000.-

จากตัวอย่างบัญชีแยกประเภทกระแสรายวันจะเห็นได้ว่า

- 1) ยอดยกมา 2 ม.ค. 22 จะมี 2 ยอด คือยอดเบิกเกินบัญชีและยอดเงินฝาก ซึ่งจะได้รับการจัดสรรยอดเริ่มต้นจากงบดุลของกิจการ ณ 31 ธันวาคม 2521 และการผ่านรายการยอดเริ่มต้นมายังบัญชีกระแสรายวัน บัญชีกระแสรายวันรายตัว จะไม่มีการบันทึกรายการลงในสลิป แต่จะถืองบดุลของยอดเริ่มต้นเป็นหลักฐานในการผ่านรายการ
- 2) เดบิตสลิปเงินสด 500,000.- บาท และเดบิตสลิปเงินโอน 800,000.- บาท เป็นสลิปที่ได้ผ่านบัญชีกระแสรายวันรายตัวทั้งที่เป็นเงินเบิกเกินบัญชีและเงินถอนทุกรายการ
- 3) เครดิตสลิปเงินสด 700,000.- บาท และเครดิตสลิปเงินโอน 400,000.- บาท เป็นสลิปที่ได้ผ่านบัญชีกระแสรายวันรายตัวในกรณีที่เงินฝากทุกรายการ
- 4) ยอดยกไป เงินฝากกระแสรายวัน 19,500,000.- บาทและเบิกเกินบัญชี 2,700,000.- บาท จะได้จากกรรวมยอดในบัญชีกระแสรายวันรายตัว

5) เมื่อรวมยอดทั้ง 2 ข้างในบัญชีแยกประเภทบัญชีกระแสรายวัน ยอดทั้ง 2 ข้างจะต้องตรงกันเสมอ หากยอดทั้ง 2 ข้างไม่ตรงกันแสดงว่าเกิดจากการไม่ได้ผ่านรายการจากสลิปใบโคใบหนึ่งหรือหลายใบไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัวหรือสลิปได้หายไป

6) ยอดคงเหลือยกไปในบัญชีกระแสรายวันจะนำไปแสดงในงบทดลองประจำวัน

ข) สลิปต่าง ๆ ที่ผ่านรายการไปยังบัญชีอื่น ๆ

ในกรณีนี้จะหมายถึงรายการต่าง ๆ ที่เป็นของ Inter Mutual Bank เอง ซึ่งจะผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ เช่น สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ รายจ่ายของ Inter Mutual Bank ยกเว้นบัญชีกระแสรายวันรายตัวที่ไต่กล่าวมาแล้ว ในข้อ ก เนื่องจากสลิปต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในกรณีนี้มีน้อย ดังนั้นแผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank จึงแยกสลิปออกเป็นหมวดหมู่ดังนี้

สลิปเคบิท จะรวมเคบิทสลิปเงินสดและเคบิทสลิปเงินโอนไว้ในปีกเดียวกัน

สลิปเครดิต จะรวมเครดิตสลิปเงินสดและเครดิตสลิปเงินโอนไว้ในปีกเดียวกัน

จากนั้นก็จัดทำมาสเตอร์สลิปหน้าสลิปแต่ละประเภท มาสเตอร์สลิปจะระบุยอดรวมของบัญชีแต่ละบัญชีในสลิปเคบิท หรือเครดิตทั้งหมด และจำนวนของสลิปในปีก หลังจากนั้นก็จะผ่านรายการยอดรวมของแต่ละบัญชีในมาสเตอร์สลิปไปยังบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ ตามที่ระบุไว้บนมาสเตอร์สลิป

5) การทำงานทดลองประจำวัน

Inter Mutual Bank จะจัดทำงบทดลองขึ้นทุกวัน หลังจากเสร็จสิ้นการติดต่อกับหน่วยงานต่าง ๆ แล้ว เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องในการลงบัญชีสำหรับวันนั้น งบทดลองจะแสดงยอดคงเหลือของบัญชีแยกประเภททุกบัญชี ดังตัวอย่างที่จะนำมาแสดงให้เห็นต่อไปนี้

ตัวอย่างที่ 5 การทำงานทดลองประจำวันของ Inter Mutual Bank ของบริษัท ไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด จากตัวอย่างที่ 4 เมื่อ Inter Mutual Bank ได้ยอดคงเหลือของบัญชีกระแสรายวันรายตัวและบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ แล้ว ก็จะเก็บยอดคงเหลือไปทำงานทดลองประจำวันดังต่อไปนี้

Inter Mutual Bank

งบทดลอง

ประจำวันที่ 2 มกราคม 2522

ชื่อบัญชี	เคบิท	เครดิต
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	229,675,765.63	
หกรรองทาง ๆ	247,562.87	
ลูกหนี้	1,128,640.09	
มีค้จำต่าง ๆ	938,263.-	
รายได้คอกเบ้ยธนาคารค่างรับ	7,388,956.-	
บัญชีกระแสรายวัน - แผนกทรัพย์สินลงทุน	934,100,625.88	
ส่วนธุรกิจ	1,248,303.79	
ส่วนประชาสัมพันธ์	21,077.99	
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	280,611.10	
ส่วนงานต่างประเทศ	43,051.33	
สำนักงานผู้อำนวยการ	84,142.13	
ส่วนหนังสือพิมพ์	2,960.74	
กลุ่มการตลาด	4,201.05	
ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ	37,061.52	
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	4,091.-	
ส่วนพัฒนากำลังคน	6,143.32	
แผนกประกันชีวิต		34,820,736.90
ประชาสงเคราะห์กลาง	334,042.84	
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา		1,065,032,988.39
แผนกอัครคัมภีร์		49,481,475.82
แผนกอุบัติเหตุ		9,685,039.99
แผนกภัยทะเล		8,475,051.38
ส่วนศูนย์อบรมปากของ		42,227.18
ค่าใช้จ่ายค่างจ่าย		152,634.90
หนี้สินอื่น ๆ		66,360.03
เงินทุนชำระแล้ว		7,500,000.-
สำรองตามกฎหมาย		76,468.13
สำรองอื่น ๆ		211,308.84
คอกเบ้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี		468,099.68
คอกเบ้ยธนาคารรับ		-
คอกเบ้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน	466,890.96	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	
บาท	1,176,012,391.24	1,176,012,391.24

จากงบทดลองประจำวันที่ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทร พาดิษฐ์ประกันภัยจำกัดจัดทำขึ้นจะไม่มีการรวมยอดสลิปแต่ละประเภทเพื่อผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทบัญชีกระแสรายวัน ทั้งนี้เนื่องจากสลิปของบริษัทฯ ยังไม่ได้จัดทำให้เป็นไปตามระบบสลิปที่กำหนดไว้ จึงไม่สามารถจะแยกสลิปออกเป็นหมวดหมู่ เพื่อผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทบัญชีกระแสรายวันได้ ดังนั้นการควบคุมประจำวันบัญชีกระแสรายวันจึงไม่สามารถจะทำได้ เมื่อทางงบทดลองประจำวันจึงต้องนำยอดคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันรายตัวไปแสดง ส่วนรายการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับ Inter Mutual Bank เอง ซึ่งจะมีทั้งสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้และรายจ่าย Inter Mutual Bank จะบันทึกรายการลงในสลิปสีขาวโดยรวมใช้ชื่อบัญชี Inter Mutual Bank เพื่อให้ทราบว่าเป็นรายการของ Inter Mutual Bank เอง และเนื่องจาก รายการของ Inter Mutual Bank เองมีน้อย เมื่อสิ้นวัน Inter Mutual Bank จะรวบรวมบัญชี Inter Mutual Bank ที่บันทึกไว้ในสลิปสีขาวมาจำแนกออกเป็น บัญชีต่าง ๆ เพื่อนำออกไปบันทึกในบัญชีย่อยและบัญชีคุมยอดแยกประเภทต่าง ๆ และนำ ยอดคงเหลือของบัญชีคุมยอดแยกประเภทเหล่านั้นมาแสดงในงบทดลองประจำวัน

(2) รายการที่เกิดขึ้นและไม่ผ่าน Inter Mutual Bank ทุกวัน (บัญชีงวด)

จากตัวอย่างต่าง ๆ ที่นำมาแสดงให้เห็นนั้น เป็นการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นและผ่าน Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาดิษฐ์ประกันภัยจำกัดทุกวัน สำหรับการบันทึกรายการในกรณีที่จะกล่าวต่อไปนี้ จะเป็นการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นและไม่ผ่าน Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาดิษฐ์ประกันภัยจำกัดทุกวัน ซึ่งสามารถแยกได้เป็น 4 ประเภท คือ

- ก) การจ่ายเป็นเช็ค
- ข) การรับจ่ายผ่านการโอนบัญชี
- ค) ค่าเช่าสินทรัพย์
- ง) การเฉลี่ยค่าใช้จ่ายให้หน่วยงานต่าง ๆ

ก) การจ่ายเป็นเช็ค เนื่องจากหน่วยงานต่าง ๆ ของบริษัท ไม่สามารถสั่งจ่ายเช็คด้วยตัวเองได้ เมื่อใดก็ตามที่มีความจำเป็นจะต้องจ่ายเป็นเช็ค ร้านค้าหรือหน่วยงานต่าง ๆ จะต้องนำบิลหรือใบเบิกเงินไปติดต่อกับ และมอบบิลหรือใบเบิกเงินนั้นให้แก่แคชเชียร์ใหญ่ แคชเชียร์ใหญ่จะนัดวันให้ร้านค้าหรือหน่วยงานมารับเช็ค จากนั้นแคชเชียร์ใหญ่จะเขียนเช็คสั่งจ่ายและนำเช็คพร้อมทั้งบิลหรือใบเบิกเงินไปให้ผู้มีอำนาจเซ็นสั่งจ่ายเช็ค เช่นอนุมัติเช็ค เช็คที่สั่งจ่ายนั้นแคชเชียร์ใหญ่จะยังไม่ลงวันที่จ่ายล่วงหน้าจนกว่าจะถึงวันที่จ่ายจริง จากนั้นแคชเชียร์ใหญ่จะเก็บรักษาเช็คพร้อมทั้งหลักฐานดังกล่าวไว้เพื่อรอจ่ายให้แก่ร้านค้าหรือหน่วยงานตามวันที่นัดไว้ เมื่อร้านค้าหรือหน่วยงานมารับเช็คแคชเชียร์ใหญ่จะให้ร้านค้าหรือผู้เบิกเงินของหน่วยงานเซ็นชื่อรับเช็คในบิลหรือใบเบิกเงินก่อนจึงจะส่งมอบเช็คให้ จากนั้นแคชเชียร์ใหญ่ก็จะส่งบิลหรือใบเบิกเงินนั้นให้ส่วนบัญชีสำนักงานกลางเพื่อลงบัญชีในสมุดเงินสดจ่าย ส่วนแคชเชียร์ใหญ่จะยึดถือค้นหัวเช็คเป็นหลักฐานในการจ่ายเช็ค

รายการที่จ่ายเป็นเช็คนี้ Inter Mutual Bank จะไม่นำไปลงบัญชีทันทีเหมือนอย่างกรณีจ่ายเป็นเงินสด เนื่องจากรายการจ่ายเป็นเช็คเกิดขึ้นไม่มากนัก จึงไม่จำเป็นที่จะต้องนำมาลงบัญชีทุกวันเหมือนอย่างเงินสด ซึ่งในวันหนึ่ง ๆ มีรายการเกิดขึ้นมากมาย ดังนั้น Inter Mutual Bank จึงได้กำหนดระยะเวลาในการนำรายการที่จ่ายเป็นเช็คมาลงบัญชีเดือนละ 2 ครั้ง คือทุกวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน และเรียกรายการที่จะต้องนำมาลงบัญชีในวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือนว่า "บัญชีงวด"

การปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับบัญชีงวด

ทุกวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน Inter Mutual Bank จะนำสมุดเงินสดจ่ายของส่วนบัญชีสำนักงานกลางพร้อมทั้งหลักฐานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับรายการจ่ายเป็นเช็คมาทำการตรวจสอบความถูกต้อง และลงบัญชีดังนี้

- 1) บันทึกรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นลงในสลิปสีขาว ถ้าเป็นวันที่ 15 ก็บันทึก

รายการจ่ายเป็นเช็คจากวันที่ 1 - 15 ถ้าเป็นวันสิ้นเดือนก็บันทึกรายการจ่ายเป็นเช็คจากวันที่ 16 - 30 หรือ 31

2) ผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียวในกรณีที่เป็นรายการที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับหน่วยงานต่าง ๆ

3) ผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีชมพูในกรณีที่เป็นรายการที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ที่บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัดใช้บริการอยู่

4) ผ่านรายการจากสลิปสีเขียวไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัวในกรณีที่เป็นรายการของหน่วยงานต่าง ๆ

5) ผ่านรายการบัญชี Inter Mutual Bank ซึ่งได้ระบุลักษณะของรายการที่เกิดขึ้นในสลิปสีเขียวไปยังบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ ของ Inter Mutual Bank ในกรณีที่รายการนั้นเป็นของหน่วยงาน Inter Mutual Bank เอง นอกจากรายการเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เท่านั้นที่จะต้องผ่านรายการไปยังทะเบียนค่าใช้จ่ายด้วย

6) ผ่านรายการจากสลิปสีชมพูไปยังรายละเอียดเงินสดและเงินฝากธนาคาร

ตัวอย่างที่ 6 การบันทึกรายการในกรณีที่จ่ายเป็นเช็ค

ตัวอย่างที่จะแสดงต่อไปนี้ จะแสดงให้เห็นถึงการจ่ายเงินออกไปเป็นเช็คเฉพาะวันที่ 1 - 15 มกราคม 2522 ในสมุดเงินสดจ่าย และในสมุดเงินสดจ่ายนั้นมิได้บันทึกรายการเฉพาะรายการที่จ่ายเป็นเช็คเท่านั้น แต่จะมีรายการที่จ่ายเป็นเงินสดรวมอยู่ด้วย แต่ในที่นี้จะไม่แสดงให้เห็นเนื่องจากจะทำให้ตัวอย่างยาวเกินความจำเป็น

สมุดเงินฝาก

ปี 1979	ปี 2522	บัญชี	รายการ		เลขที่เงินฝาก	เลขที่ธนาคารกรุงเก่า	เลขที่ธนาคารกรุงไทย	เลขที่ธนาคารอื่น ๆ	กระแสรายวัน	กระแสรายเดือน	กระแสรายปี	กระแสรายครึ่งปี	กระแสรายไตรมาส	กระแสรายหกเดือน	บัญชีต่าง ๆ	หมายเหตุ
			บัญชี	คำอธิบาย												
2	จ.11	กระแสรายวัน	จ่ายเงินกู้จำนวนรายจ่ายตามบัญชี				200,000.-							200,000.-		
5	จ.56	ค่าเช่าสำนักงาน	จ่ายค่าเช่าสำนักงานที่กรุงเทพฯ เดือนมกราคม 2522			2,000.-									2,000.-	
7	จ.70	กระแสรายปี	จ่ายเงินใหม่รถยนต์ กข. 3030			9,000.-			9,000.-							
8	จ.91	เงินฝาก	จ่ายเงินฝากธนาคารพาณิชย์ เก็บออมไปฝากไทย				10,000.-								10,000.-	
9	จ.100	กระแสรายวัน	จ่ายเงินใหม่เบี้ยประกันรถยนต์ กข. 4150			200,000.-		200,000.-								
10	จ.106	กระแสรายปี	จ่ายเบี้ยประกันรถยนต์ Kyoel กข. 4750			2,500.-				2,500.-						
	จ.107	ค่าใช้จ่ายต่างจ่าย	จ่ายค่าใช้จ่ายเดินทางไปปฏิบัติงานที่ฮ่องกงของกรมการบัญชีการ				20,000.-								20,000.-	
11	จ.119	ค่าใช้จ่าย E.D.P	จ่ายค่าเช่าเครื่อง IBM ในบริษัท IBM			8,000.-									8,000.-	
12	จ.125	ค่าอาหารกลางวัน	จ่ายค่าอาหารกลางวัน			1,000.-									1,000.-	
15	จ.131	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	จ่ายค่ากระดาษจากหน่วยให้กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ				3,600.-								3,600.-	
	จ.132	เครื่องเขียนแบบพิมพ์	จ่ายค่ากระดาษสำหรับให้เตรียมของกรมการบัญชี			2,600.-									2,600.-	
	จ.133	ค่าโฆษณา	จ่ายค่าโฆษณาหนังสือพิมพ์ไทย			2,700.-									2,700.-	

จากรายการจ่ายเป็นเช็คที่เกิดขึ้นในสมุดเงินสจจ่าย จะนำไปบันทึกบัญชีใน
 สลิปสีขาวดังนี้

สลิปสีขาว

Inter Mutual Bank			
		Date	15 ม.ค. 22 No. Ch 1
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกทรัพย์สินลงทุน ธนาคารกรุงเทพ จำกัด จ่ายเงินกู้จำนวนรายนายสมชาย สุขทวี ตาม จ. 11/2 ม.ค. 22	200,000.-	200,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	15 ม.ค. 22 No. Ch 2
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด จ่ายค่าเช่าสำนักงานที่กรุงเทพมหานคร ม.ค. 22 ตาม จ. 56/5 ม.ค. 22	2,000.-	2,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 3			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอุบัติเหตุ ธนาคารกรุงไทย จ่ายค่าสินไหมรถยนต์ กธ. 3030 ตาม จ. 70/7 ม.ค. 22	9,000.-	9,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 4			
Code /	Description	Debit	Credit
	แผนกทรัพย์สินลงทุน ธนาคารมหานครจำกัด จ่ายทรงงให้นายมานิตย์ เดินทางไปขงปฏิบัติ งานที่หาคใหญ่ ตาม จ. 91/8 ม.ค. 22	10,000.-	10,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 5			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกประกันชีวิต ธนาคารกรุงไทย จ่ายสินไหมเบี้ยประกันชีวิตหมู่ กธ. 4150 ตาม จ. 100/9 ม.ค. 22	200,000.-	200,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 6			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอัครศิภย ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด จ่ายเบี้ยประกันส่วนหนึ่ง กธ. 4750 ตาม จ. 106/10 ม.ค. 22	2,500.-	2,500.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค.22 No. Ch 7			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank ธนาคารกรุงเทพจำกัด จ่าย ค.ช.จ.ตาม จ.107/10 ม.ค. 22 (ตั้งเป็นค้ำจ่ายไว้แล้ว)	20,000.-	20,000.-
..... Prepared	 Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค.22 No.Ch 8			
Code	Description	Debit	Credit
	หน่วยระบบคอมพิวเตอร์ ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด จ่ายค่าเช่าเครื่อง I.B.M. ให้กับบริษัท I.B.M. ตาม จ.119/11 ม.ค.22	8,000.-	8,000.-
..... Prepared	 Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 9			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด จ่ายค่าอากรแสตมป์ ตาม จ. 125/12 ม.ค. 22	1,000.-	1,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 10			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนธุรการ ธนาคารกรุงเทพจำกัด จ่ายค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์โบราณสุขเจริญ ตาม จ. 131/15 ม.ค. 22	3,600.-	3,600.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 11			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนหนังสือพิมพ์ ธนาคารมหานคร จ่ายค่าทำหนังสือวารสารใหม่บริษัทเหรียญทอง การพิมพ์ ตาม จ. 132/15 ม.ค. 22	2,600.-	2,600.-
.....Prepared	Verified	

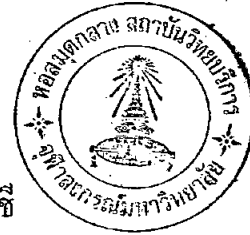
Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Ch 12			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนพัฒนากำลังคน ธนาคารมหานคร จ่ายค่าโฆษณาลงน.ส.พ.ไทยรัฐ รับสมัคร พนักงานบัญชี ตาม จ. 133/15 ม.ค. 22	2,700.-	2,700.-
.....Prepared	Verified	

ข) การรับจ่ายผ่านการโอนบัญชี ในกรณีที่ที่มีการโอนเกิดขึ้นระหว่างหน่วยงานไม่ว่าจะเป็นการโอนสินทรัพย์ หนี้สิน หรือการแก้ไขการบันทึกบัญชีที่ลงผิดพลาด ส่วนบัญชีสำนักงานกลางก็จะทำใบโอนขึ้นมา เพื่อบันทึกรายการที่เกิดขึ้นแล้วนำไปลงในสมุดรายวัน

ตัวอย่างแบบฟอร์มใบโอน

บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด		เลขที่ ๖ 1	
แบบโอนบัญชี		วัน เดือน ปี 2 . ม . ค . 22	
รายการ	ลูกหนี้	เจ้าหนี้	หน้าบัญชี
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	3,000.-		
ธนาคารไทยพาณิชย์	27,000.-		
ธนาคารกรุงไทย	30,000.-		
ประชาสงเคราะห์สาขาสุมทรวปการ		3,000.-	
ประชาสงเคราะห์สาขาลมบุรี		27,000.-	
ประชาสงเคราะห์สาขามะสอด		10,000.-	
ประชาสงเคราะห์สาขาทาก		20,000.-	
บันทึกการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่	60,000.-	60,000.-	
ผู้จัดการ	สมุหบัญชี		

รายการที่บันทึกบัญชีโดยผ่านการโอนบัญชีนี้ Inter Mutual Bank จะไม่นำไปลงบัญชีทันทีในวันที่เกิดรายการขึ้น แต่จะนำไปลงในบัญชีซึ่งวัด คือทุกวันที่ 15 และวันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน Inter Mutual Bank จะนำสมุดรายวันของส่วนบัญชีสำนักงานกลางมาบันทึกบัญชีลงในสลิปสีขาวแล้วผ่านรายการไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพู จากสลิปก็จะผ่านรายการต่อไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว บัญชีแยกประเภทและรายละเอียดเงินสด และเงินฝากธนาคารตามลักษณะของรายการที่เกิดขึ้นว่าเป็นของหน่วยงานหรือเป็นของ Inter Mutual Bank



ตัวอย่างที่ 7 การบันทึกรายการที่ผ่านการโอนบัญชี

ตัวอย่างรายการที่เกิดขึ้นโดยผ่านการโอนบัญชีนี้ จะแสดงให้เห็นถึงการบันทึก
รายการของ Inter Mutual Bank จากสมุดรายวันของส่วนบัญชีสำนักงานกลางไป
ยังสลิปสีขาวของ Inter Mutual Bank

สมุดรายวัน

วัน เดือน ปี	รายการ	เลขที่	ลูกหนี้	เจ้าหนี้
2522 มกราคม 2	ธนาคารกรุงเทพจำกัด	J 1	3,000.-	
	ธนาคารไทยพาณิชย์		27,000.-	
	ธนาคารกรุงไทย		30,000.-	
	ประชาสงเคราะห์สาขาสุมทรวงปราการ			3,000.-
	ประชาสงเคราะห์สาขาสลบุรี			27,000.-
	ประชาสงเคราะห์สาขามะสอด		10,000.-	
	ประชาสงเคราะห์สาขาทาก		20,000.-	
	บันทึกการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่		60,000.-	60,000.-
8	ค่าธรรมเนียม	J 2	3.50	
	ธนาคารกรุงไทย			3.50
	ค่าอากรเช็คธนาคารกรุงไทย		3.50	3.50
11	แผนกอัครศึกษา	J 3	9.-	
	ประชาสงเคราะห์สาขาสุมทรวงปราการ			2.25
	ประชาสงเคราะห์สาขาทาก			2.25
	ประชาสงเคราะห์สาขาหัวหิน			4.50
	สาขาจ่ายค่าไปรษณีย์แทนแผนกอัครศึกษา		9.-	9.-
15	แผนกประกันชีวิต	J 4	60,000.-	
	ประชาสงเคราะห์สาขาสุมทรวงบุรี			60,000.-
	สาขาจ่ายครบกำหนดสัญญา กช. 2430		60,000.-	60,000.-

จากสมุดรายวันของส่วนบัญชีสำนักงานกลาง Inter Mutual Bank จะนำ
ไปบันทึกลงในสลิปสีขาว ดังนี้

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 1			
Code	Description	Debit	Credit
	ธนาคารกรุงเทพจำกัด ประจำสำนักงานภาคและสาขา บันทึกการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่ ตาม J 1/2 ม.ค. 22	3,000.-	3,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 2			
Code	Description	Debit	Credit
	ธนาคารไทยพาณิชย์ ประจำสำนักงานภาคและสาขา บันทึกการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่ ตาม J 1/2 ม.ค. 22	27,000.-	27,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 3			
Code	Description	Debit	Credit
	ธนาคารกรุงไทยจำกัด ประชาชนเคราะห์ภาคและสาขา บันทึกการโอนเงินจากสาขาเข้าสำนักงานใหญ่ ตาม J 1/2 ม.ค. 22	30,000.-	30,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 4			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank ธนาคารกรุงไทยจำกัด ค่าอากรเช็คของธนาคารกรุงไทยตาม J 2/8 ม.ค. 22	3.50	3.50
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 5			
Code	Description	Debit	Credit
	แนนกอัครคิถัย ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา บันทึกการโอนบัญชีเนื่องจากสาขาจ่ายค่าไปรษณีย์ แนนอัครคิถัย ตาม ๖3/11 ม.ค. 22	9.-	9.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Tr 6			
Code	Description	Debit	Credit
	แนนประกันชีวิต ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา บันทึกการโอนบัญชีเนื่องจากสาขาจ่ายเงินแทน ประกันชีวิต ตาม ๖4/15 ม.ค. 22	60,000.-	60,000.-
.....Prepared	Verified	

ตัวอย่างที่ 8 การผ่านรายการบัญชีวงจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพู จากตัวอย่างที่ 6 เป็นกรบันทึกรายการที่จ่ายเป็นเช็ค ตัวอย่างที่ 7 เป็นกรบันทึกรายการที่รับจ่ายโดยผ่านการโอนบัญชี ตัวอย่างที่จะกล่าวต่อไปนี้เป็นตัวอย่างที่แสดงให้เห็นถึงการผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพู

แต่ก่อนที่จะผ่านรายการไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพู เนื่องจากบัญชีวงวันที่ 15 นั้นย่อมจะมีรายการที่รับจ่ายเป็นเงินสดโดยผ่านแคชเชียร์ใหญ่ และอาจจะมีใบแจ้งหนี้ค่าบริการที่หน่วยงานส่งให้ **Inter Mutual Bank** เรียกเก็บให้รวมอยู่ด้วย ดังนั้นจะขอสมมติว่าในวันที่ 15 มกราคม 2522 รายการรับจ่ายเป็นเงินสดที่ผ่านแคชเชียร์ใหญ่ และค่าบริการต่าง ๆ ที่หน่วยงานส่งให้ **Inter Mutual Bank** เรียกเก็บให้สามารถนำมาบันทึกรายการในสลิปสีขาวได้ดังต่อไปนี้

รายการรับจ่ายเป็นเงินสด

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. C 21			
Code	Description	Debit	Credit
	ธนาคารทหารไทย เงินสด	100,000.-	
	นำเงินฝากธนาคาร		100,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 15 ม.ค. 22 No. C 22	
Code	Description	Debit	Credit
	แฉกภัยทะเล เงินสด เบิกเงินจากสำนักงานกลาง	13,000.-	13,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 15 ม.ค. 22 No. C 23	
Code	Description	Debit	Credit
	เงินสด ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา รับเงินจากสาขาสุพรรณบุรี	20,000.-	20,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. C 24			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank เงินสด บันทึกการจ่ายค.ช.จ.ปฏิบัติงานของฝ่าย บริหาร (ตั้งเป็นค.ช.จ.ค้างจ่ายเอาไว้)	21,000.-	21,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. C 25			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนประชาสัมพันธ์ เงินสด ทดรองเงินซื้อสไลด์โฆษณา	1,000.-	1,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	15 ม.ค. 22 No. C 26
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง เงินสด บันทึกการจ่ายค่าใช้จ่ายในการไปปฏิบัติงาน ที่ปากช่อง	300.-	300.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	15 ม.ค. 22 No. Cg 12
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกภัยทะเล บัญชีสำนักงานกลาง ค่าบริการทำบัญชี	2,000.-	2,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Cg 13			
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนพัฒนากำลังคน	5,500.-	
	ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง		5,500.-
	ค่าบริการสถานที่ฝึกอบรมพนักงานที่ปากช่อง		
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 15 ม.ค. 22 No. Cg 14			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกประกันชีวิต	3,000.-	
	ส่วนประชาสัมพันธ์		3,000.-
	ค่าบริการจัดทำโปสเตอร์การขายประกัน		
.....Prepared	Verified	

การผ่านรายการจากสลิปสีขาวในตัวอย่างที่ 6ที่7 และจากสลิปสีขาวในกรณีที่ได้รับ
จ่ายเป็นเงินสดในวันที่ 15 มกราคม 2522 ตามที่นำมาแสดงให้เห็นข้างต้นไปยังสลิปสีเขียว
และสำเนาจะเป็นดังนี้

Inter Mutual Bank				
Department ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา		Date 15 ม.ค. 22		No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด	C 23		20,000.-	
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	Tr.1		3,000.-	
ธนาคารไทยพาณิชย์	Tr.2		27,000.-	
ธนาคารกรุงไทย	Tr.3		30,000.-	
.....Prepared		Verified	

Inter Mutual Bank				
Department ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา		Date 15 ม.ค. 22		No. 2
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกอัครคึกภัย	Tr.5		9.-	
แผนกประกันชีวิต	Tr.6		60,000.-	
.....Prepared		Verified	

Inter Mutual Bank				
Department <u>กฤษฎีกา</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด	C 22	13,000.-		
บัญชีสำนักงานกลาง	Cg 12	2,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>Inter Mutual Bank</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด - ค่าใช้จ่ายค่างจ่าย	C 24	21,000.-		
ช.กท. พาณิชยกรรม-ค่าเช่าสนง.	Ch. 2	2,000.-		
ช.กท. จำกัด - ค.ช.จ.ค่างจ่าย	Ch. 7	20,000.-		
ธนาคารกรุงไทย - ค่าอากรเช็ค	Tr. 4	3.50		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ประชาสัมพันธ์</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด	C 25	1,000.-		
แผนกประกันชีวิต	Cg14		3,000.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด	C 26	300.-		
ส่วนพัฒนากำลังคน	Cg13		5,500.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ทรัพย์สินลงทุน</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	Ch.1	200,000.-		
ธนาคารมหานครจำกัด	Ch.4	10,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>อุบัติเหตุ</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงไทยจำกัด	Ch.3	9,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ประกันชีวิต</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงไทย	Ch. 5	200,000.-		
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา	Tr. 6	60,000.-		
ประชาสัมพันธ์	Cg.14	3,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>อสังหาริมทรัพย์</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	Ch. 6	2,500.-		
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา	Tr. 5	9.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>หน่วยระบบคอมพิวเตอร์</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด	Ch.8	8,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>บัญชีสำนักงานกลาง</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด	Ch.9	1,000.-		
แผนกภัยทะเล	Cg12		2,000.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department. <u>ธุรการ</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit.	Credit	Balance
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	Ch10	3,600.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department. <u>หนังสือพิมพ์</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit.	Credit	Balance
ธนาคารมหานครจำกัด	Ch11	2,600.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>พนักงานกำลังคน</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>	No. <u>1</u>	
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ธนาคารมหานคร	Ch.12	2,700.-		
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง	Cg.13	5,500.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Bank <u>กรุงเทพจำกัด</u>		Date <u>15 ม.ค. 22</u>	No. <u>1</u>	
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	Ch. 1		200,000.-	
Inter Mutual Bank	Ch. 7		20,000.-	
ส่วนธุรการ	Ch.10		3,600.-	
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา	Tr. 1	3,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Bank กรุงเทพมหานครจำกัด		Date 15 ม.ค. 22		No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	Ch. 2		2,000.-	
แผนกอสังหาริมทรัพย์	Ch. 6		2,500.-	
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	Ch. 8		8,000.-	
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	Ch. 9		1,000.-	
.....Prepared		Verified	

Inter Mutual Bank				
Bank กรุงเทพ		Date 15 ม.ค. 22		No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกอุบัติเหตุ	Ch. 3		9,000.-	
แผนกประกันชีวิต	Ch. 5		200,000.-	
ประชาสัมพันธ์	Tr. 3	30,000.-		
Inter Mutual Bank	Tr. 4		3.50	
.....Prepared		Verified	

Inter Mutual Bank				
Bank	มหานครจำกัด	Date	15 ม.ค. 22	No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	Ch. 4		10,000.-	
ส่วนหนึ่งสื่อพิมพ์	Ch.11		2,600.-	
ส่วนพัฒนากำลังคน	Ch.12		2,700.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Bank	ไทยพาณิชย์	Date	15 ม.ค. 22	No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ประชาชนเคราะห์ภาคและสาขา	Tr 2	27,000.-		
.....Prepared	Verified		

เมื่อ Inter Mutual Bank ได้ผ่านรายการจากสลิปสีขาวตามตัวอย่างที่ 6 และ 7 ไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพูแล้ว จะเห็นได้ว่ารายการที่เกิดขึ้นจะมีรายการค่าใช้จ่ายของ Inter Mutual Bank รวมอยู่ด้วย 2 รายการ คือค่าอากรเช็ค 3.50 และค่าเช่าสำนักงานที่กรุงเทพฯ 2,000 บาท ซึ่งทั้ง 2 รายการนี้จะต้องผ่านรายการไปยังบัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และผ่านไปบัญชีย่อยในทะเบียนค่าใช้จ่ายด้วย

จากตัวอย่างที่ 6, 7 และ 8 ที่นำมาแสดงให้เห็น เป็นการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับบัญชีงวด ๗ วันที่ 15 มกราคม 2522 ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด สำหรับการปฏิบัติเกี่ยวกับบัญชีงวด ๗ วันสิ้นเดือน ก็จะเหมือนกับบัญชีงวด ๗ วันที่ 15 ของเดือน ในที่นี้จะขอยกตัวอย่างการบันทึกรายการเกี่ยวกับบัญชีงวดสิ้นเดือนดังนี้

ตัวอย่างที่ 9 สมมติว่า วันที่ 31 มกราคม 2522 บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัดได้มีค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้น คือ ค่าน้ำ 4,000 บาท ค่าไฟฟ้า 6,000 บาท และค่าโทรศัพท์ 12,000 บาท

การบันทึกรายการค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ลงในสลิปสีขาว จะเป็นดังนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สลิปี่ขาว

Inter Mutual Bank			
Date 31 ม.ค. 22 No. C 50			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank เงินสด จ่ายค่าน้ำประปาที่กรุงเทพมหานคร	4,000.-	4,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 31 ม.ค. 22 No. C 51			
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank เงินสด จ่ายค่าไฟฟ้าที่กรุงเทพมหานคร	6,000.-	6,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. Ch13
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด จ่ายค่าโทรศัพท์ที่กรุงเทพฯ	12,000.-	12,000.-
.....Prepared	Verified	

เนื่องจากรายการค่าใช้จ่ายต่าง ๆ เกิดขึ้น ณ วันที่ 31 มกราคม 2522 ซึ่งตรงกับบัญชีงวดสิ้นเดือน จึงต้องผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพูด้วย

ก) ค่าเช่าสินทรัพย์ เป็นค่าเช่าที่หน่วยงานที่ควบคุมค่านสินทรัพย์คิดเอาจากหน่วยงานที่นำสินทรัพย์ไปใช้ ตามระบบ Inter Mutual Bank หน่วยงานทุกหน่วยงานไม่สามารถมีสินทรัพย์ประจำเป็นของตนเองได้ นอกจากแผนกที่ได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ควบคุมทางค่านสินทรัพย์เท่านั้น สำหรับบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด หน่วยงานที่ได้รับมอบหมายให้ควบคุมดูแลทางค่านสินทรัพย์คือแผนกทรัพย์สินลงทุน แต่ในการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ จำเป็นที่จะต้องมีสินทรัพย์ประจำบางอย่างสำหรับใช้ในการประกอบกิจการ ดังนั้นสินทรัพย์ประจำที่หน่วยงานต่าง ๆ นำไปใช้จะถือว่าเป็นการเช่าสินทรัพย์จากแผนกทรัพย์สินลงทุน ตามอัตราค่าเช่าสินทรัพย์ที่แผนกทรัพย์สินลงทุนได้กำหนดเอาไว้ ซึ่งจะคิดค่าเช่าเดือนละครั้ง โดยจัดทำรายละเอียดค่าเช่าสินทรัพย์ของทุกหน่วยงานขึ้น แล้วส่งมอบให้ Inter Mutual Bank ทำการเก็บหนี้ให้ในคอนดิชั่นเดือน

สำหรับการบันทึกรายการค่าเช่าสินทรัพย์ของ Inter Mutual Bank จะมี 2 กรณีคือ

1) สินทรัพย์ที่เป็นของบริษัท ฯ ตามระบบ Inter Mutual Bank ถือว่า เป็นของแผนกทรัพย์สินลงทุน ดังนั้นการบันทึกรายการค่าเช่าสินทรัพย์ในกรณีนี้จะเป็นค่าเช่าสินทรัพย์ที่แผนกทรัพย์สินลงทุนของบริษัท ฯ เรียกเก็บจากหน่วยงานต่าง ๆ ซึ่งจะถือว่าเป็นค่าบริการที่แผนกทรัพย์สินลงทุนส่งให้ Inter Mutual Bank ทำการเก็บหนี้ให้

2) สินทรัพย์ที่ไม่ได้เป็นของบริษัท ฯ หมายถึง สินทรัพย์ต่าง ๆ ที่บริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัดเช่าจากบุคคลภายนอก ดังนั้นค่าเช่าสินทรัพย์ในกรณีนี้จะเป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง ๆ และเป็นค่าใช้จ่ายที่บริษัท ฯ ใช้จ่ายเงินออกจากบริษัท ฯ จริง ๆ

ตัวอย่างที่ 10 การบันทึกรายการค่าเช่าสินทรัพย์ของหน่วยงานต่าง ๆ ลงในสลิปสีขาว

สมมติว่า ในตอนสิ้นเดือนมกราคม 2522 แผนกทรัพย์สินลงทุน ได้จัดส่งรายละเอียดค่าเช่าสินทรัพย์ของหน่วยงานต่าง ๆ มาให้ Inter Mutual Bank ทำการเก็บหนี้ให้ดังรายละเอียดต่อไปนี้

ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานของส่วนธุรการ รวม	500	บาท
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานของสาขาต่าง ๆ รวม	15,000	บาท
ค่าเช่าอาคารที่ทำการสาขารวม 10 สาขา	25,000	บาท
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานของแผนกประกันชีวิต รวม	2,000	บาท
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานของแผนกอุบัติเหตุ รวม	1,500	บาท
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน ค่าเช่าอาคารสถานที่พัก		
ฝีกอบรมที่ศูนย์อบรมปากช่องของส่วนศูนย์อบรม		
ปากช่อง รวม	3,000	บาท
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานของส่วนงาน Inter Mutual Bank รวม	200	บาท

การบันทึกรายการของ Inter Mutual Bank ลงในสลิปสีขาวจะเป็นดังต่อไปนี้
สลิปสีขาว

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. R 1
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนธุรกิจ แผนกทรัพย์สินลงทุน	500.-	500.-
ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน เดือนม.ค. 22			
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No R 2
Code	Description	Debit	Credit
	ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา แผนกทรัพย์สินลงทุน	40,000.-	40,000.-
ค่าเช่าสินทรัพย์ 50 สาขา เดือนม.ค. 22			
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. R 3
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกประกันชีวิต แผนกทรัพย์สินลงทุน ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานเดือน ม.ค. 22	2,000.-	2,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. R 4
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอุบัติเหตุ แผนกทรัพย์สินลงทุน ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานเดือน ม.ค. 22	1,500.-	1,500.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. R 5
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง แผนกทรัพย์สินลงทุน ค่าเช่าสินทรัพย์ที่ศูนย์อบรมปากช่องเดือนมค. 22	3,000.-	3,000.-
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date 31 ม.ค. 22	No. R 6
Code	Description	Debit	Credit
	Inter Mutual Bank แผนกทรัพย์สินลงทุน ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงานเดือนม.ค. 22	200.-	200.-
.....Prepared	Verified	

เมื่อบันทึกรายการในสลิปสีเขียวเสร็จสิ้นแล้ว ก็将通过รายการไปยังสลิปสีเขียว โดยแยกตามหน่วยงานที่เกิดรายการขึ้น สาเหตุที่ต้องผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยัง สลิปสีเขียวก่อนผ่านรายการไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว และบัญชีแยกประเภทเนื่อง จากค่าบริการค่าเช่าสินทรัพย์นำเข้าบัญชีทุกวันสิ้นเดือน ซึ่งจะตรงกับวันที่มีบัญชีวงก

ตัวอย่างที่ 11 การผ่านรายการบัญชีวงกสิ้นเดือนจากสลิปสีขาวไปยังสลิป สีเขียวและสีชมพู

จากตัวอย่างที่ 9 และ 10 จะผ่านรายการจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียวและ สีชมพูได้ดังนี้

สลิปสีเขียว

Inter Mutual Bank				
Department.	Inter Mutual Bank	Date	31 ม.ค. 22	No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด - ค่าน้ำประปาที่กรุงเทพฯ	C 50	4,000.-		
เงินสด - ค่าไฟฟ้าที่กรุงเทพฯ	C 51	6,000.-		
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การจำกัด - ค่าโทรศัพท์ที่กรุงเทพฯ	Ch13	12,000.-		
แผนกทรัพย์สินลงทุน - ค่าเช่าอุปกรณ์ สำนักงาน เดือน มกราคม 2522	R 6	200.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department ธุรการ		Date 31 ม.ค. 22 No. 1		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R 1	500.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department ทรัพย์สินลงทุน		Date 31 ม.ค. 22 No. 1		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ส่วนธุรการ	R 1		500.-	
ประชาสัมพันธ์	R 2		40,000.-	
แผนกประกันชีวิต	R 3		2,000.-	
แผนกอุบัติเหตุ	R 4		1,500.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ทรัพย์สินลงทุน</u>		Date <u>31 ม.ค. 22</u> No. <u>2</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ส่วนศูนย์ขอยืมปากของ	R 5		3,000.-	
Inter Mutual Bank	R 6		200.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา</u>		Date <u>31 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R 2	40,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ประกันชีวิต</u>		Date <u>31 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit.	Credit.	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R 3	2,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>อุบัติเหตุ</u>		Date <u>31 ม.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit.	Credit.	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R 4	1,500.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department ศูนย์อบรมปากช่อง		Date 31 ม.ค. 22 No. 1		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R5	3,000.-		
.....Prepared	Verified		

สลีปลีสมณู

Inter Mutual Bank				
Bank กรุงเทพฯพาณิชย์การจำกัด		Date 31 ม.ค. 22 No. 1		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	Ch13		12,000.-	
.....Prepared	Veritied		

ง) การเฉลี่ยค่าใช้จ่ายให้หน่วยงานต่าง ๆ เนื่องจาก Inter Mutual Bank ทำหน้าที่เกี่ยวกับการเงินทั้งหมดของบริษัท ฯ ดังนั้นนอกจากค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นของ Inter Mutual Bank เองแล้ว ก็ยังมีค่าใช้จ่ายบางประเภทที่ Inter Mutual Bank จะต้องจ่ายทดรองแทนหน่วยงานต่าง ๆ ไปก่อนโดยถือว่าเป็นการให้บริการแก่หน่วยงานต่าง ๆ ที่เป็นลูกค้าของ Inter Mutual Bank แล้วจะเฉลี่ยเรียกเก็บเมื่อสิ้นเดือน ซึ่งจะมีอยู่ 3 ประเภท คือ

- 1) ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า
- 2) ค่าโทรศัพท์
- 3) ค่าเช่าสำนักงาน

หลักในการคิดเฉลี่ย

- 1) ค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า จะคิดเฉลี่ยตามพื้นที่ที่หน่วยงานนั้นใช้อยู่ โดยเปรียบเทียบกับพื้นที่ทั้งหมดของบริษัท ฯ
- 2) ค่าโทรศัพท์ จะคิดเฉลี่ยตามจำนวนเครื่องโทรศัพท์ที่หน่วยงานต่าง ๆ นั้นใช้อยู่ โดยเปรียบเทียบกับจำนวนเครื่องโทรศัพท์ทั้งหมดของบริษัท ฯ

อัตราเปอร์เซ็นต์ ค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำ ค่าไฟ และค่าโทรศัพท์ที่เฉลี่ยให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่สำนักงานใหญ่ ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัด ที่ใช้อยู่จะเป็นดังนี้

หน่วยงาน	ค่าเช่าสำนักงาน	ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า	ค่าโทรศัพท์
อัครวิทย์	65.79	65.79	38.72
ภียทะเล	6.62	6.62	19.36
ประกันชีวิต	7.-	7.-	12.90
บัญชีสำนักงานกลาง	3.50	3.50	6.45
คณิตศาสตร์และสถิติ	7.-	7.-	9.67
Inter Mutual Bank	10.09	10.09	12.90
	100.- %	100.- %	100.- %

ตัวอย่างที่ 12 การเฉลี่ยค่าใช้จ่ายให้หน่วยงานต่าง ๆ

จากสลิปสีขาวและสีเขียวในตัวอย่างที่ 8 และ 11 จะนำค่าใช้จ่ายมาบันทึกลงในทะเบียนค่าใช้จ่ายได้ดังนี้

Inter Mutual Bank

ทะเบียนค่าใช้จ่าย

ประจำเดือน มกราคม 2522

วันที่	รายการ	รวม	ค.ช.จ. เปิดเช็ค	ค่าธรรมเนียม เนียม ค่า ไปรษณีย์	ค่าเช่า สำนักงาน	ค่าพาหนะ และ น้ำมันรถ	ค่า รับรอง	ค.ช.จ. ปฏิบัติงาน ต่างประเทศ	ค่า บริการ	ค่า โทรศัพท์	ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า
15	ค่าเช่าสำนักงาน กรุงเทพมหานคร	2,000.-			2,000.-						
	ค่าอากรเช็ค	3.50		3.50							
31	ค่าน้ำประปา กรุงเทพมหานคร	4,000.-									4,000.-
	ค่าไฟฟ้างกรุงเทพมหานคร	6,000.-									6,000.-
	ค่าโทรศัพท์ กรุงเทพมหานคร	12,000.-								12,000.-	
	ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน เดือน ม.ค. 22	200.-							200.-		

จากทะเบียนค่าใช้จ่ายซึ่งได้ผ่านรายการมาจากสลิปสีเขียว จะเห็นได้ว่าในเดือน
มกราคม 2522 Inter Mutual Bank ได้จ่ายค่าเช่าสำนักงาน 2,000 บาท ค่าน้ำ
ค่าไฟ 10,000 บาท และค่าโทรศัพท์ 12,000 บาท ค่าใช้จ่ายดังกล่าวจะต้องทำการเฉลี่ย
ให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ตามอัตราเปอร์เซ็นต์ที่ได้กล่าวมาแล้วดังนี้

การเฉลี่ยค่าใช้จ่ายคืนให้กับหน่วยงานต่าง ๆ

	ค่าเช่าสำนักงาน		ค่าน้ำ - ค่าไฟ		ค่าโทรศัพท์		รวม
	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	
อัครศึกษา	65.79	1,315.80	65.79	6,579.-	38.72	4,646.40	12,541.20
กษัตริย์ทะเล	6.62	132.40	6.62	662.-	19.36	2,323.20	3,117.60
ประกันชีวิต	7.-	140.-	7.-	700.-	12.90	1,548.-	2,388.-
บัญชีสำนักงานกลาง	3.5	70.-	3.5	350.-	6.45	774.-	1,194.-
คณิตศาสตร์และสถิติ	7.-	140.-	7.-	700.-	9.67	1,160.40	2,000.40
	89.91	1,798.20	89.91	8,991.-	87.10	10,452.-	21,241.20

การบันทึกรายการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายคืนให้กับหน่วยงานต่าง ๆ ของ Inter Mutual Bank จะบันทึกลงในสลิปสีเขียวได้ดังนี้

Inter Mutual Bank			
Date 31 ม.ค. 22 No. B I			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกอัครศึกษา	12,541.20	
	Inter Mutual Bank		12,541.20
	เฉลี่ยค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำไฟ โทรศัพท์ ที่กรุงเทพมหานคร		
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 31 ม.ค. 22 No. D 2			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกภัยทะเล Inter Mutual Bank เฉลี่ยค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำไฟ ค่าโทร- ศัพท์ที่กรุงเกษม	3,117.60	3,117.60
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
Date 31 ม.ค. 22 No. D 3			
Code	Description	Debit	Credit
	แผนกประกันชีวิต Inter Mutual Bank เฉลี่ยค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำไฟ ค่าโทร- ศัพท์ที่กรุงเกษม	2,388.-	2,388.-
.....Prepared	Verified	

สลิปสีขาว

Inter Mutual Bank			
		Date	No. D 4
Code	Description	Debit	Credit
	ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง Inter Mutual Bank	1,194.-	1,194.-
	เฉลี่ยค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำ-กาไฟ ค่าโทร- ศัพท์ที่กรุงเทพฯ		
.....Prepared	Verified	

Inter Mutual Bank			
		Date	No. D 5
Code	Description	Debit	Credit
	ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ Inter Mutual Bank	2,000.40	2,000.40
	เฉลี่ยค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำ-กาไฟ ค่าโทรศัพท์ที่กรุงเทพฯ		
.....Prepared	Verified	

ตัวอย่างที่ 13 การบันทึกรายการเฉลี่ยค่าใช้จ่ายจากสลิปสีขาวไปยังสลิปสีเขียว
จากตัวอย่างที่ 11 จะนำรายการในตัวอย่างที่ 12 มาบันทึกเพิ่มเติมใ้ดังนี้

Inter Mutual Bank				
Department Inter Mutual Bank		Date.	31 ม.ค. 22	No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
เงินสด-ค่าน้ำประปาที่กรุงเทพมหานคร	C 50	4,000.-		
เงินสด-ค่าไฟฟ้าที่กรุงเทพมหานคร	C 51	6,000.-		
ธ.กท.พาณิชย์การ-โทรศัพท์	Ch.13	12,000.-		
ผ. ทรัพย์สินลงทุน-ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน	R 6	200.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department Inter Mutual Bank		Date.	31 ม.ค. 22	No. 2
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกอัครศิษย์	D1		12,541.20	
แผนกภัณฑาคาร	D2		3,117.60	
แผนกประกันชีวิต	D3		2,388. -	
บัญชีสำนักงานกลาง	D4		1,194. -	
.....Prepared	 Verified		

Inter Mutual Bank				
Department Inter Mutual Bank		Date. 31 ม.ค. 22 NO. 3		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ฝ่ายคณิตศาสตร์	D5		2,000.40	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department อธิการ		Date. 31 ม.ค. 22 No. 1		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R1	500.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ทรัพย์สินลงทุน</u>		Date. <u>31</u> <u>ม.ค.</u> <u>22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ส่วนธุรกิจ	R1		500.-	
ประสานกระทรวงมหาดและสาขา	R2		40,000.-	
แผนประกันชีวิต	R3		2,000.-	
แผนกอุบัติเหตุ	R4		1,500.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ทรัพย์สินลงทุน</u>		Date. <u>31</u> <u>ม.ค.</u> <u>22</u>		No. <u>2</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง	R5		3,000.-	
Inter Mutual Bank	R6		200.-	
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ประกันชีวิต</u>		Date. <u>31</u> <u>พ.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R3	2,000.-		
Inter Mutual Bank	D3	2,388.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>อุบัติเหตุ</u>		Date <u>31</u> <u>พ.ค. 22</u> No. <u>1</u>		
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R4	1,500.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Départment ศูนย์อบรมปากช่อง		Date. 31 ม.ค. 22		No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R5	3,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Départment อัครศึกษา		Date. 31 ม.ค. 22		No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	D1	12,541.20		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>ภียทะเล</u>		Date. <u>31 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	D2	3,117.60		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department <u>บัญชีสำนักงานกลาง</u>		Date. <u>31 ม.ค. 22</u>		No. <u>1</u>
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	D4	1,194.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department		Date		No.
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	D 5	2,000.40		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Department ...		Date ...		No. ...
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
แผนกทรัพย์สินลงทุน	R 2	40,000.-		
.....Prepared	Verified		

Inter Mutual Bank				
Bank	กรุงเทพพาณิชย์การจำกัด	Date.	31 ม.ค. 22	No. 1
Description	Ref.	Debit	Credit	Balance
Inter Mutual Bank	Ch.13		12,000.-	
.....Prepared	Verified		

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

จะเห็นได้ว่าการปฏิบัติทางบัญชีของ Inter Mutual Bank เกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายค่าใช้จ่ายให้หน่วยงานต่าง ๆ จะเป็นดังนี้คือ ก่อนปิดบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ เพื่อนำยอดไปจัดทำงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนของทุก ๆ เดือน Inter Mutual Bank จะนำเอาทะเบียนค่าใช้จ่ายซึ่งบันทึกรายการค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ตลอดจนเดือนเฉพาะค่าเช่าสำนักงาน ค่าน้ำ-ค่าไฟ และค่าโทรศัพท์ มาทำการเคลื่อนย้ายค่าใช้จ่ายให้หน่วยงานต่าง ๆ โดยการบันทึกรายการลงในสลิปสีเขียวและผ่านรายการจากสลิปสีเขียวไปยังสลิปสีเขียว จากนั้นจึงจะผ่านรายการจากสลิปสีเขียวไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว และบัญชีแยกประเภทค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน การที่ Inter Mutual Bank ต้องผ่านรายการเคลื่อนย้ายค่าใช้จ่ายที่ได้รับคืนมาไปยังบัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ก็เนื่องจากเมื่อเกิดรายการค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ขึ้น Inter Mutual Bank จะผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทันที ดังนั้นเมื่อมีการเคลื่อนย้ายคืนให้หน่วยงานต่าง ๆ จึงต้องผ่านรายการไปยังบัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานด้วยเพื่อให้บัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานแสดงยอดค่าใช้จ่ายที่เป็นของ Inter Mutual Bank ถูกต้องตามความเป็นจริง

จากตัวอย่างที่ 1 - 13 ได้แสดงให้เห็นถึงการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นในกรณีต่าง ๆ ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด ลงในสลิปสีเขียวและการผ่านรายการจากสลิปสีเขียวไปยังสลิปสีเขียวและสีชมพูในบางกรณี ตั้งแต่เริ่มดำเนินงานตามระบบ Inter Mutual Bank ของบริษัทฯ จนกระทั่งการปิดงบทดลองประจำวัน ตัวอย่างต่อไปจะแสดงให้เห็นถึงการผ่านรายการจากสลิปสีเขียว สีเขียว และสีชมพูจากตัวอย่างที่ 1 - 13 ไปยังบัญชีกระแสรายวันรายตัว บัญชีย่อย บัญชีแยกประเภท และทะเบียนค่าใช้จ่ายพร้อมกับการคำนวณหายอดคอกเบี้ย และยอดคงเหลือประจำวันของแต่ละหน่วยงาน

ตัวอย่างที่ 14 การคำนวณหายอดคอกเบี้ยรับเงิน เบิกเงินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน การปิดบัญชี และหายอดคงเหลือสิ้นเดือนของบัญชีกระแสรายวันรายตัว บัญชีย่อย บัญชีแยกประเภทต่าง ๆ และการปิดทะเบียนค่าใช้จ่ายของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัย จำกัด

ทุกวันที่มีรายการเกิดขึ้น Inter Mutual Bank จะผ่านรายการต่าง ๆ จาก สลิปสีขาว และสีเขียวที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานตามตัวอย่างที่ 1 - 13 ไปยังบัญชีกระแส รายวันรายตัวหน่วยงานและเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ก็จะตัดดอกเบี้ยให้หรือตัดเอาจากหน่วยงาน ตามยอดเงินฝากคงเหลือที่ปรากฏในบัญชีกระแสรายวันรายตัว ซึ่งจะเป็นดังนี้



ศูนย์วิทยพัชกร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

**Inter Mutual Bank
Current Account**

Department... ๗๗๗๗๗๗๗๗.....

Month... มกราคม ๒๕๕๒.....

Balance.. (๙๓๖,๔๓๑,๕๓๑.๒๑)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(934,431,531.21)	233,607.88	(934,665,139.09)
2	C 7	-	800,000.-	(933,865,139.09)		
	C 8	1,000.-	-	(933,866,139.09)		
	Cg 1	1,000.-	-	(933,867,139.09)		
	Cg 9	20.-	-	(933,867,159.09)	233,466.79	(934,100,625.88)
3		-	-	(934,100,625.88)	233,525.16	(934,334,151.04)
4		-	-	(934,334,151.04)	233,583.54	(934,567,734.58)
5		-	-	(934,567,734.58)	233,641.93	(934,801,376.51)
6		-	-	(934,801,376.51)	233,700.34	(935,035,076.85)
7		-	-	(935,035,076.85)	233,758.77	(935,268,835.62)
8		-	-	(935,268,835.62)	233,817.21	(935,502,652.83)
9		-	-	(935,502,652.83)	233,875.66	(935,736,528.49)
10		-	-	(935,736,528.49)	233,934.13	(935,970,462.62)
11		-	-	(935,970,462.62)	233,992.62	(936,204,455.24)
12		-	-	(936,204,455.24)	234,051.11	(936,438,506.35)
13		-	-	(936,438,506.35)	234,109.63	(936,672,615.98)
14		-	-	(936,672,615.98)	234,168.15	(936,906,784.13)
15	Ch 1	200,000.-	-	(937,106,784.13)		
	Ch 4	10,000.-	-	(937,116,784.13)	234,279.20	(937,351,063.33)
16		-	-	(937,351,063.33)	234,337.77	(937,585,401.10)
17		-	-	(937,585,401.10)	234,396.35	(937,819,797.45)
18		-	-	(937,819,797.45)	234,454.95	(938,054,252.40)
19		-	-	(938,054,252.40)	234,513.56	(938,288,765.96)
20		-	-	(938,288,765.96)	234,572.19	(938,523,338.15)
21		-	-	(938,523,338.15)	234,630.83	(938,757,968.98)
22		-	-	(938,757,968.98)	234,689.49	(938,992,658.47)
23		-	-	(938,992,658.47)	234,748.16	(939,227,406.63)
24		-	-	(939,227,406.63)	234,806.85	(939,462,213.48)
25		-	-	(939,462,213.48)	234,865.55	(939,697,079.03)
26		-	-	(939,697,079.03)	234,924.27	(939,932,003.30)
27		-	-	(939,932,003.30)	234,983.-	(940,166,986.30)
28		-	-	(940,166,986.30)	235,041.75	(940,402,028.05)
29		-	-	(940,402,028.05)	235,100.51	(940,637,128.56)
30		-	-	(940,637,128.56)	235,159.28	(940,872,287.84)
31	R 1	-	500.-	(940,871,787.84)		
	R 2	-	40,000.-	(940,831,787.84)		
	R 3	-	2,000.-	(940,829,787.84)		
	R 4	-	1,500.-	(940,828,287.84)		
	R 5	-	3,000.-	(940,825,287.84)		
	R 6	-	200.-	(940,825,087.84)	235,206.27	(941,060,294.11)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... 11073

Month... มิถุนายน 2522

Balance (1,253,878.32)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(1,253,878.32)	313.47	(1,254,191.79)
2	C 3	-	2,000.-	(1,252,191.79)		
	Cg 2	-	4,200.-	(1,247,991.79)	312.-	(1,248,303.79)
3		-	-	(1,248,303.79)	312.08	(1,248,615.87)
4		-	-	(1,248,615.87)	312.15	(1,248,928.02)
5		-	-	(1,248,928.02)	312.23	(1,249,240.25)
6		-	-	(1,249,240.25)	312.31	(1,249,552.56)
7		-	-	(1,249,552.56)	312.39	(1,249,864.95)
8		-	-	(1,249,864.95)	312.47	(1,250,177.42)
9		-	-	(1,250,177.42)	312.54	(1,250,489.96)
10		-	-	(1,250,489.96)	312.62	(1,250,802.58)
11		-	-	(1,250,802.58)	312.70	(1,251,115.28)
12		-	-	(1,251,115.28)	312.78	(1,251,428.06)
13		-	-	(1,251,428.06)	312.86	(1,251,740.92)
14		-	-	(1,251,740.92)	312.94	(1,252,053.86)
15	Ch 10	3,600.-	-	(1,255,653.86)	313.91	(1,255,967.77)
16		-	-	(1,255,967.77)	313.99	(1,256,281.76)
17		-	-	(1,256,281.76)	314.07	(1,256,595.83)
18		-	-	(1,256,595.83)	314.15	(1,256,909.98)
19		-	-	(1,256,909.98)	314.23	(1,257,224.21)
20		-	-	(1,257,224.21)	314.31	(1,257,538.52)
21		-	-	(1,257,538.52)	314.38	(1,257,852.90)
22		-	-	(1,257,852.90)	314.46	(1,258,167.36)
23		-	-	(1,258,167.36)	314.54	(1,258,481.90)
24		-	-	(1,258,481.90)	314.62	(1,258,796.52)
25		-	-	(1,258,796.52)	314.70	(1,259,111.22)
26		-	-	(1,259,111.22)	314.78	(1,259,426.-)
27		-	-	(1,259,426.-)	314.86	(1,259,740.86)
28		-	-	(1,259,740.86)	314.94	(1,260,055.80)
29		-	-	(1,260,055.80)	315.01	(1,260,370.81)
30		-	-	(1,260,370.81)	315.09	(1,260,685.90)
31	R 1	500.-	-	(1,261,185.90)	315.30	(1,261,501.20)
					9,722.88	

Inter Mutual Bank

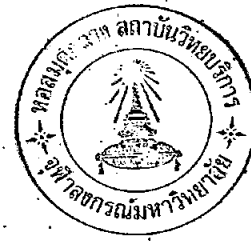
Current Account

Department... หน่วยงาน...

Month... มิถุนายน 2522

Balance.. (21,667.30)...

Date	Code	withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(21,667.30)	5.42	(21,672.72)
2	Cg 3	-	600.00	(21,072.72)	5.27	(21,077.99)
3		-	-	(21,077.99)	5.27	(21,083.26)
4		-	-	(21,083.26)	5.27	(21,088.53)
5		-	-	(21,088.53)	5.27	(21,093.80)
6		-	-	(21,093.80)	5.27	(21,099.07)
7		-	-	(21,099.07)	5.27	(21,104.34)
8		-	-	(21,104.34)	5.28	(21,109.62)
9		-	-	(21,109.62)	5.28	(21,114.90)
10		-	-	(21,114.90)	5.28	(21,120.18)
11		-	-	(21,120.18)	5.28	(21,125.46)
12		-	-	(21,125.46)	5.28	(21,130.74)
13		-	-	(21,130.74)	5.28	(21,136.02)
14		-	-	(21,136.02)	5.28	(21,141.30)
15	C 25	1,000.00	-	(22,141.30)		
	Cg 14	-	3,000.00	(19,141.30)	4.79	(19,146.09)
16		-	-	(19,146.09)	4.79	(19,150.88)
17		-	-	(19,150.88)	4.79	(19,155.67)
18		-	-	(19,155.67)	4.79	(19,160.46)
19		-	-	(19,160.46)	4.79	(19,165.25)
20		-	-	(19,165.25)	4.79	(19,170.04)
21		-	-	(19,170.04)	4.79	(19,174.83)
22		-	-	(19,174.83)	4.79	(19,179.62)
23		-	-	(19,179.62)	4.79	(19,184.41)
24		-	-	(19,184.41)	4.80	(19,189.21)
25		-	-	(19,189.21)	4.80	(19,194.01)
26		-	-	(19,194.01)	4.80	(19,198.81)
27		-	-	(19,198.81)	4.80	(19,203.61)
28		-	-	(19,203.61)	4.80	(19,208.41)
29		-	-	(19,208.41)	4.80	(19,213.21)
30		-	-	(19,213.21)	4.80	(19,218.01)
31		-	-	(19,218.01)	4.80	(19,222.81)
					155.51	



Inter Mutual Bank

Current Account

Department... หน่วยรับเงินเดือน

Month... มกราคม 2522

Balance... (280,470.84)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(280,470.84)	70.12	(280,540.96)
2		-	-	(280,540.96)	70.14	(280,611.10)
3		-	-	(280,611.10)	70.15	(280,681.25)
4		-	-	(280,681.25)	70.17	(280,751.42)
5		-	-	(280,751.42)	70.19	(280,821.61)
6		-	-	(280,821.61)	70.21	(280,891.82)
7		-	-	(280,891.82)	70.22	(280,962.04)
8		-	-	(280,962.04)	70.24	(281,032.28)
9		-	-	(281,032.28)	70.26	(281,102.54)
10		-	-	(281,102.54)	70.28	(281,172.82)
11		-	-	(281,172.82)	70.29	(281,243.11)
12		-	-	(281,243.11)	70.31	(281,313.42)
13		-	-	(281,313.42)	70.33	(281,383.75)
14		-	-	(281,383.75)	70.35	(281,454.10)
15	Ch 8	8,000.00	-	(289,454.10)	72.36	(289,526.46)
16		-	-	(289,526.46)	72.38	(289,598.84)
17		-	-	(289,598.84)	72.40	(289,671.24)
18		-	-	(289,671.24)	72.42	(289,743.66)
19		-	-	(289,743.66)	72.44	(289,816.10)
20		-	-	(289,816.10)	72.45	(289,888.55)
21		-	-	(289,888.55)	72.47	(289,961.02)
22		-	-	(289,961.02)	72.49	(290,033.51)
23		-	-	(290,033.51)	72.51	(290,106.02)
24		-	-	(290,106.02)	72.53	(290,178.55)
25		-	-	(290,178.55)	72.54	(290,251.09)
26		-	-	(290,251.09)	72.56	(290,323.65)
27		-	-	(290,323.65)	72.58	(290,396.23)
28		-	-	(290,396.23)	72.60	(290,468.83)
29		-	-	(290,468.83)	72.62	(290,541.45)
30		-	-	(290,541.45)	72.64	(290,614.09)
31		-	-	(290,614.09)	72.65	(290,686.74)
					2,215.90	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... ..

Month... ..

Balance.. (43,029.81)...

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(43,029.81)	10.76	(43,040.57)
2		-	-	(43,040.57)	10.76	(43,051.33)
3		-	-	(43,051.33)	10.76	(43,062.09)
4		-	-	(43,062.09)	10.77	(43,072.86)
5		-	-	(43,072.86)	10.77	(43,083.63)
6		-	-	(43,083.63)	10.77	(43,094.40)
7		-	-	(43,094.40)	10.77	(43,105.17)
8		-	-	(43,105.17)	10.78	(43,115.95)
9		-	-	(43,115.95)	10.78	(43,126.73)
10		-	-	(43,126.73)	10.78	(43,137.51)
11		-	-	(43,137.51)	10.78	(43,148.29)
12		-	-	(43,148.29)	10.79	(43,159.08)
13		-	-	(43,159.08)	10.79	(43,169.87)
14		-	-	(43,169.87)	10.79	(43,180.66)
15		-	-	(43,180.66)	10.80	(43,191.46)
16		-	-	(43,191.46)	10.80	(43,202.26)
17		-	-	(43,202.26)	10.80	(43,213.06)
18		-	-	(43,213.06)	10.80	(43,223.86)
19		-	-	(43,223.86)	10.81	(43,234.67)
20		-	-	(43,234.67)	10.81	(43,245.48)
21		-	-	(43,245.48)	10.81	(43,256.29)
22		-	-	(43,256.29)	10.81	(43,267.10)
23		-	-	(43,267.10)	10.82	(43,277.92)
24		-	-	(43,277.92)	10.82	(43,288.74)
25		-	-	(43,288.74)	10.82	(43,299.56)
26		-	-	(43,299.56)	10.82	(43,310.38)
27		-	-	(43,310.38)	10.83	(43,321.21)
28		-	-	(43,321.21)	10.83	(43,332.04)
29		-	-	(43,332.04)	10.83	(43,342.87)
30		-	-	(43,342.87)	10.84	(43,353.71)
31		-	-	(43,353.71)	10.84	(43,364.55)
					334.74	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... สหกรณ์การเกษตร... ..

Month.. มิถุนายน ๒๕๕๒

Balance.. (84,400.00)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(84,400.00)	21.10	(84,421.10)
2	Cg 11	-	300.00	(84,121.10)	21.03	(84,142.13)
3		-	-	(84,142.13)	21.04	(84,163.17)
4		-	-	(84,163.17)	21.04	(84,184.21)
5		-	-	(84,184.21)	21.05	(84,205.26)
6		-	-	(84,205.26)	21.05	(84,226.31)
7		-	-	(84,226.31)	21.06	(84,247.37)
8		-	-	(84,247.37)	21.06	(84,268.43)
9		-	-	(84,268.43)	21.07	(84,289.50)
10		-	-	(84,289.50)	21.07	(84,310.57)
11		-	-	(84,310.57)	21.08	(84,331.65)
12		-	-	(84,331.65)	21.08	(84,352.73)
13		-	-	(84,352.73)	21.09	(84,373.82)
14		-	-	(84,373.82)	21.09	(84,394.91)
15		-	-	(84,394.91)	21.10	(84,416.01)
16		-	-	(84,416.01)	21.10	(84,437.11)
17		-	-	(84,437.11)	21.11	(84,458.22)
18		-	-	(84,458.22)	21.11	(84,479.33)
19		-	-	(84,479.33)	21.12	(84,500.45)
20		-	-	(84,500.45)	21.13	(84,521.58)
21		-	-	(84,521.58)	21.13	(84,542.71)
22		-	-	(84,542.71)	21.14	(84,563.85)
23		-	-	(84,563.85)	21.14	(84,584.99)
24		-	-	(84,584.99)	21.15	(84,606.14)
25		-	-	(84,606.14)	21.15	(84,627.29)
26		-	-	(84,627.29)	21.16	(84,648.45)
27		-	-	(84,648.45)	21.16	(84,669.61)
28		-	-	(84,669.61)	21.17	(84,690.78)
29		-	-	(84,690.78)	21.17	(84,711.95)
30		-	-	(84,711.95)	21.18	(84,733.13)
31		-	-	(84,733.13)	21.18	(84,754.31)
					654.31	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... Month... Balance.....

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	-	-	-
2	C 9	3,000.-	-	(3,000.-)		
	Cg 10		40.-	(2,960.-)	0.74	(2,960.74)
3		-	-	(2,960.74)	0.74	(2,961.48)
4		-	-	(2,961.48)	0.74	(2,962.22)
5		-	-	(2,962.22)	0.74	(2,962.96)
6		-	-	(2,962.96)	0.74	(2,963.70)
7		-	-	(2,963.70)	0.74	(2,964.44)
8		-	-	(2,964.44)	0.74	(2,965.18)
9		-	-	(2,965.18)	0.74	(2,965.92)
10		-	-	(2,965.92)	0.74	(2,966.66)
11		-	-	(2,966.66)	0.74	(2,967.40)
12		-	-	(2,967.40)	0.74	(2,968.14)
13		-	-	(2,968.14)	0.74	(2,968.88)
14		-	-	(2,968.88)	0.74	(2,969.62)
15	Ch 11	2,600.-	-	(5,569.62)	1.39	(5,571.01)
16		-	-	(5,571.01)	1.39	(5,572.40)
17		-	-	(5,572.40)	1.39	(5,573.79)
18		-	-	(5,573.79)	1.39	(5,575.18)
19		-	-	(5,575.18)	1.39	(5,576.57)
20		-	-	(5,576.57)	1.39	(5,577.96)
21		-	-	(5,577.96)	1.39	(5,579.35)
22		-	-	(5,579.35)	1.39	(5,580.74)
23		-	-	(5,580.74)	1.40	(5,582.14)
24		-	-	(5,582.14)	1.40	(5,583.54)
25		-	-	(5,583.54)	1.40	(5,584.94)
26		-	-	(5,584.94)	1.40	(5,586.34)
27		-	-	(5,586.34)	1.40	(5,587.74)
28		-	-	(5,587.74)	1.40	(5,589.14)
29		-	-	(5,589.14)	1.40	(5,590.54)
30		-	-	(5,590.54)	1.40	(5,591.94)
31		-	-	(5,591.94)	1.40	(5,593.34)
					33.34	

Current Account

Department..... Month..... Balance.....

Date	Code	withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	-	-	-
2	Cg 2	4,200.00	-	(4,200.00)	1.05	(4,201.05)
3		-	-	(4,201.05)	1.05	(4,202.10)
4		-	-	(4,202.10)	1.05	(4,203.15)
5		-	-	(4,203.15)	1.05	(4,204.20)
6		-	-	(4,204.20)	1.05	(4,205.25)
7		-	-	(4,205.25)	1.05	(4,206.30)
8		-	-	(4,206.30)	1.05	(4,207.35)
9		-	-	(4,207.35)	1.05	(4,208.40)
10		-	-	(4,208.40)	1.05	(4,209.45)
11		-	-	(4,209.45)	1.05	(4,210.50)
12		-	-	(4,210.50)	1.05	(4,211.55)
13		-	-	(4,211.55)	1.05	(4,212.60)
14		-	-	(4,212.60)	1.05	(4,213.65)
15		-	-	(4,213.65)	1.05	(4,214.70)
16		-	-	(4,214.70)	1.05	(4,215.75)
17		-	-	(4,215.75)	1.05	(4,216.80)
18		-	-	(4,216.80)	1.05	(4,217.85)
19		-	-	(4,217.85)	1.05	(4,218.90)
20		-	-	(4,218.90)	1.05	(4,219.95)
21		-	-	(4,219.95)	1.05	(4,221.00)
22		-	-	(4,221.00)	1.06	(4,222.06)
23		-	-	(4,222.06)	1.06	(4,223.12)
24		-	-	(4,223.12)	1.06	(4,224.18)
25		-	-	(4,224.18)	1.06	(4,225.24)
26		-	-	(4,225.24)	1.06	(4,226.30)
27		-	-	(4,226.30)	1.06	(4,227.36)
28		-	-	(4,227.36)	1.06	(4,228.42)
29		-	-	(4,228.42)	1.06	(4,229.48)
30		-	-	(4,229.48)	1.06	(4,230.54)
31		-	-	(4,230.54)	1.06	(4,231.60)
					31.60	

Current Account

Department... ..

Month... ..

Balance... (37,043.00).....

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(37,043.00)	9.26	(37,052.26)
2		-	-	(37,052.26)	9.26	(37,061.52)
3		-	-	(37,061.52)	9.27	(37,070.79)
4		-	-	(37,070.79)	9.27	(37,080.06)
5		-	-	(37,080.06)	9.27	(37,089.33)
6		-	-	(37,089.33)	9.27	(37,098.60)
7		-	-	(37,098.60)	9.27	(37,107.87)
8		-	-	(37,107.87)	9.28	(37,117.15)
9		-	-	(37,117.15)	9.28	(37,126.43)
10		-	-	(37,126.43)	9.28	(37,135.71)
11		-	-	(37,135.71)	9.28	(37,144.99)
12		-	-	(37,144.99)	9.29	(37,154.28)
13		-	-	(37,154.28)	9.29	(37,163.57)
14		-	-	(37,163.57)	9.29	(37,172.86)
15		-	-	(37,172.86)	9.29	(37,182.15)
16		-	-	(37,182.15)	9.30	(37,191.45)
17		-	-	(37,191.45)	9.30	(37,200.75)
18		-	-	(37,200.75)	9.30	(37,210.05)
19		-	-	(37,210.05)	9.30	(37,219.35)
20		-	-	(37,219.35)	9.30	(37,228.65)
21		-	-	(37,228.65)	9.31	(37,237.96)
22		-	-	(37,237.96)	9.31	(37,247.27)
23		-	-	(37,247.27)	9.31	(37,256.58)
24		-	-	(37,256.58)	9.31	(37,265.89)
25		-	-	(37,265.89)	9.32	(37,275.21)
26		-	-	(37,275.21)	9.32	(37,284.53)
27		-	-	(37,284.53)	9.32	(37,293.85)
28		-	-	(37,293.85)	9.32	(37,303.17)
29		-	-	(37,303.17)	9.33	(37,312.50)
30		-	-	(37,312.50)	9.33	(37,321.83)
31	D 5	2,000.40	-	(39,322.23)	9.83	(39,332.06)
					288.66	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... บัญชีการเงิน

Month... พฤษภาคม 2522

Balance... (3,909.00)

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(3,909.-)	.98	(3,909.98)
2	Cg 4	-	20.-	(3,869.98)		
	Cg 5	-	20.-	(3,869.98)		
	Cg 6	-	20.-	(3,849.98)		
	Cg 7	-	20.-	(3,829.98)		
	Cg 8	-	20.-	(3,809.98)		
	Cg 9	-	20.-	(3,789.98)		
	Cg 11	300.-	-	(4,069.98)	1.02	(4,091.-)
3		-	-	(4,091.-)	1.02	(4,092.02)
4		-	-	(4,092.02)	1.02	(4,093.04)
5		-	-	(4,093.04)	1.02	(4,094.06)
6		-	-	(4,094.06)	1.02	(4,095.08)
7		-	-	(4,095.08)	1.02	(4,096.10)
8		-	-	(4,096.10)	1.02	(4,097.12)
9		-	-	(4,097.12)	1.02	(4,098.14)
10		-	-	(4,098.14)	1.02	(4,099.16)
11		-	-	(4,099.16)	1.02	(4,100.18)
12		-	-	(4,100.18)	1.03	(4,101.21)
13		-	-	(4,101.21)	1.03	(4,102.24)
14		-	-	(4,102.24)	1.03	(4,103.27)
15	Ch 9	1,000.-	-	(5,103.27)		
	Cg 12	-	2,000.-	(3,103.27)	.78	(3,104.05)
16		-	-	(3,104.05)	.78	(3,104.83)
17		-	-	(3,104.83)	.78	(3,105.61)
18		-	-	(3,105.61)	.78	(3,106.39)
19		-	-	(3,106.39)	.78	(3,107.17)
20		-	-	(3,107.17)	.78	(3,107.95)
21		-	-	(3,107.95)	.78	(3,108.73)
22		-	-	(3,108.73)	.78	(3,109.51)
23		-	-	(3,109.51)	.78	(3,110.29)
24		-	-	(3,110.29)	.78	(3,111.07)
25		-	-	(3,111.07)	.78	(3,111.85)
26		-	-	(3,111.85)	.78	(3,112.63)
27		-	-	(3,112.63)	.78	(3,113.41)
28		-	-	(3,113.41)	.78	(3,114.19)
29		-	-	(3,114.19)	.78	(3,114.97)
30		-	-	(3,114.97)	.78	(3,115.75)
31	D 4	1,194.-	-	(4,309.75)	1.08	(4,310.83)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... 754700884.....

Month... 10/17/2522.....

Balance... (7,100.00).....

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(7,100.-)	1.78	(7,101.78)
2	Cg 1	-	1,000.-	(6,101.78)		
	Cg 10	40.-	-	(6,141.78)	1.54	(6,143.32)
3		-	-	(6,143.32)	1.54	(6,144.86)
4		-	-	(6,144.86)	1.54	(6,146.40)
5		-	-	(6,146.40)	1.54	(6,147.94)
6		-	-	(6,147.94)	1.54	(6,149.48)
7		-	-	(6,149.48)	1.54	(6,151.02)
8		-	-	(6,151.02)	1.54	(6,152.56)
9		-	-	(6,152.56)	1.54	(6,154.10)
10		-	-	(6,154.10)	1.54	(6,155.64)
11		-	-	(6,155.64)	1.54	(6,157.18)
12		-	-	(6,157.18)	1.54	(6,158.72)
13		-	-	(6,158.72)	1.54	(6,160.26)
14		-	-	(6,160.26)	1.54	(6,161.80)
15	Ch 12	2,700.-	-	(8,861.80)		
	Cg 13	5,500.-	-	(14,361.80)	3.59	(14,365.39)
16		-	-	(14,365.39)	3.59	(14,368.98)
17		-	-	(14,368.98)	3.59	(14,372.57)
18		-	-	(14,372.57)	3.59	(14,376.16)
19		-	-	(14,376.16)	3.59	(14,379.75)
20		-	-	(14,379.75)	3.59	(14,383.34)
21		-	-	(14,383.34)	3.60	(14,386.94)
22		-	-	(14,386.94)	3.60	(14,390.54)
23		-	-	(14,390.54)	3.60	(14,394.14)
24		-	-	(14,394.14)	3.60	(14,397.74)
25		-	-	(14,397.74)	3.60	(14,401.34)
26		-	-	(14,401.34)	3.60	(14,404.94)
27		-	-	(14,404.94)	3.60	(14,408.54)
28		-	-	(14,408.54)	3.60	(14,412.14)
29		-	-	(14,412.14)	3.60	(14,415.74)
30		-	-	(14,415.74)	3.60	(14,419.34)
31		-	-	(14,419.34)	3.60	(14,422.94)
					82.94	

Current Account

Department... 11:00:00

Month... 11/17/2022

Balance... 34,786,836.78

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	34,786,836.78	(6,957.37)	34,793,794.15
2	C 5	-	20,000.-	34,813,794.15		
	Cg 7	20.-		34,813,774.15	(6,962.75)	34,820,736.90
3		-	-	34,820,736.90	(6,964.15)	34,827,701.05
4		-	-	34,827,701.05	(6,965.54)	34,834,666.59
5		-	-	34,834,666.59	(6,966.93)	34,841,633.52
6		-	-	34,841,633.52	(6,968.33)	34,848,601.85
7		-	-	34,848,601.85	(6,969.72)	34,855,571.57
8		-	-	34,855,571.57	(6,971.11)	34,862,542.68
9		-	-	34,862,542.68	(6,972.51)	34,869,515.19
10		-	-	34,869,515.19	(6,973.90)	34,876,489.09
11		-	-	34,876,489.09	(6,975.30)	34,883,464.39
12		-	-	34,883,464.39	(6,976.69)	34,890,441.08
13		-	-	34,890,441.08	(6,978.09)	34,897,419.17
14		-	-	34,897,419.17	(6,979.48)	34,904,398.65
15	Ch 5	200,000.-	-	34,704,398.65		
	Tr 6	60,000.-	-	34,644,398.65		
	Cg 14	3,000.-	-	34,641,398.65	(6,928.28)	34,648,326.93
16		-	-	34,648,326.93	(6,929.67)	34,655,256.60
17		-	-	34,655,256.60	(6,931.05)	34,662,187.65
18		-	-	34,662,187.65	(6,932.44)	34,669,120.09
19		-	-	34,669,120.09	(6,933.82)	34,676,053.91
20		-	-	34,676,053.91	(6,935.21)	34,682,989.12
21		-	-	34,682,989.12	(6,936.60)	34,689,925.72
22		-	-	34,689,925.72	(6,937.99)	34,696,863.71
23		-	-	34,696,863.71	(6,939.37)	34,703,803.08
24		-	-	34,703,803.08	(6,940.76)	34,710,743.64
25		-	-	34,710,743.64	(6,942.15)	34,717,685.99
26		-	-	34,717,685.99	(6,943.54)	34,724,629.53
27		-	-	34,724,629.53	(6,944.93)	34,731,574.46
28		-	-	34,731,574.46	(6,946.31)	34,738,520.77
27		-	-	34,738,520.77	(6,947.70)	34,745,468.47
30		-	-	34,745,468.47	(6,949.09)	34,752,417.56
31	R 3	2,000.-	-	34,750,417.56		
	D 3	2,388.-	-	34,748,029.56	(6,949.61)	34,754,979.17
					(215,559.39)	

Current Account

Department... ..

Month... ..

Balance... (303,263.53)...

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	(303,263.53)	75.82	(303,339.35)
2	C 11	30,000.-	-	(333,339.35)		
	Cg 3	600.-	-	(333,939.35)		
	Cg 8	20.-	-	(333,959.35)	83.49	(334,042.84)
3		-	-	(334,042.84)	83.51	(334,126.35)
4		-	-	(334,126.35)	83.53	(334,209.88)
5		-	-	(334,209.88)	83.55	(334,293.43)
6		-	-	(334,293.43)	83.57	(334,377.-)
7		-	-	(334,377.-)	83.59	(334,460.59)
8		-	-	(334,460.59)	83.62	(334,544.21)
9		-	-	(334,544.21)	83.64	(334,627.85)
10		-	-	(334,627.85)	83.66	(334,711.51)
11		-	-	(334,711.51)	83.68	(334,795.19)
12		-	-	(334,795.19)	83.70	(334,878.89)
13		-	-	(334,878.89)	83.72	(334,962.61)
14		-	-	(334,962.61)	83.74	(335,046.35)
15		-	-	(335,046.35)	83.76	(335,130.11)
16		-	-	(335,130.11)	83.78	(335,213.89)
17		-	-	(335,213.89)	83.80	(335,297.69)
18		-	-	(335,297.69)	83.82	(335,381.51)
19		-	-	(335,381.51)	83.85	(335,465.36)
20		-	-	(335,465.36)	83.87	(335,549.23)
21		-	-	(335,549.23)	83.89	(335,633.12)
22		-	-	(335,633.12)	83.91	(335,717.03)
23		-	-	(335,717.03)	83.93	(335,800.96)
24		-	-	(335,800.96)	83.95	(335,884.91)
25		-	-	(335,884.91)	83.97	(335,968.88)
26		-	-	(335,968.88)	83.99	(336,052.87)
27		-	-	(336,052.87)	84.01	(336,136.88)
28		-	-	(336,136.88)	84.03	(336,220.91)
29		-	-	(336,220.91)	84.06	(336,304.97)
30		-	-	(336,304.97)	84.08	(336,389.05)
31		-	-	336,389.05)	84.10	(336,473.15)
					2,589.62	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... Month... 2522.....

Balance... 1,064,607,102.97....

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	1,064,607,102.97	(212,921.42)	1,064,820,024.39
2		-	-	1,064,820,024.39	(212,964.00)	1,065,032,988.39
3		-	-	1,065,032,988.39	(213,006.60)	1,065,245,994.99
4		-	-	1,065,245,994.99	(213,049.20)	1,065,459,044.19
5		-	-	1,065,459,044.19	(213,091.81)	1,065,672,136.00
6		-	-	1,065,672,136.00	(213,134.43)	1,065,885,270.43
7		-	-	1,065,885,270.43	(213,177.05)	1,066,098,447.48
8		-	-	1,066,098,447.48	(213,219.69)	1,066,311,667.17
9		-	-	1,066,311,667.17	(213,262.33)	1,066,524,929.50
10		-	-	1,066,524,929.50	(213,304.99)	1,066,738,234.49
11		-	-	1,066,738,234.49	(213,347.65)	1,066,951,582.14
12		-	-	1,066,951,582.14	(213,390.32)	1,067,164,972.46
13		-	-	1,067,164,972.46	(213,432.99)	1,067,378,405.45
14		-	-	1,067,378,405.45	(213,475.68)	1,067,591,881.13
15	C 23	-	20,000.00	1,067,611,881.13		
	Tr 1	-	3,000.00	1,067,614,881.13		
	Tr 2	-	27,000.00	1,067,641,881.13		
	Tr 3	-	30,000.00	1,067,671,881.13		
	Tr 5	-	9.00	1,067,671,890.13		
	Tr 6	-	60,000.00	1,067,731,890.13	(213,546.38)	1,067,945,436.51
16		-	-	1,067,945,436.51	(213,589.09)	1,068,159,025.60
17		-	-	1,068,159,025.60	(213,631.82)	1,068,372,657.41
18		-	-	1,068,372,657.41	(213,674.53)	1,068,586,331.94
19		-	-	1,068,586,331.94	(213,717.27)	1,068,800,049.21
20		-	-	1,069,800,049.21	(213,760.01)	1,069,013,809.22
21		-	-	1,069,013,809.22	(213,802.76)	1,069,227,611.98
22		-	-	1,069,227,611.98	(213,845.52)	1,069,441,457.50
23		-	-	1,069,441,457.50	(213,888.29)	1,069,655,345.79
24		-	-	1,069,655,345.79	(213,931.07)	1,069,869,276.86
25		-	-	1,069,869,276.86	(213,973.86)	1,070,083,250.72
26		-	-	1,070,083,250.72	(214,016.65)	1,070,297,267.37
27		-	-	1,070,297,267.37	(214,059.45)	1,070,511,326.82
28		-	-	1,070,511,326.82	(214,102.27)	1,070,725,429.09
29		-	-	1,070,725,429.09	(214,145.09)	1,070,939,574.18
30		-	-	1,070,939,574.18	(214,187.91)	1,071,153,762.09
31	R 2	40,000.00	-	1,071,113,762.09	(214,222.75)	1,071,327,984.84
					(5,620,872.87)	

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... ..

Month... ..

Balance... ..

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	49,161,769.14	(9,832.36)	49,171,601.50
2	C 6	-	300,000.00	49,471,601.50		
	CG 4	20.00	-	49,471,581.50	(9,894.32)	49,481,475.82
3		-	-	49,481,475.82	(9,896.30)	49,491,372.12
4		-	-	49,491,372.12	(9,898.27)	49,501,270.39
5		-	-	49,501,270.39	(9,900.25)	49,511,170.64
6		-	-	49,511,170.64	(9,902.23)	49,521,072.87
7		-	-	49,521,072.87	(9,904.21)	49,530,977.08
8		-	-	49,530,977.08	(9,906.20)	49,540,883.28
9		-	-	49,540,883.28	(9,908.18)	49,550,791.46
10		-	-	49,550,791.46	(9,910.16)	49,560,701.62
11		-	-	49,560,701.62	(9,912.14)	49,570,613.76
12		-	-	49,570,613.76	(9,914.12)	49,580,527.88
13		-	-	49,580,527.88	(9,916.11)	49,590,443.99
14		-	-	49,590,443.99	(9,918.09)	49,600,362.08
15	Ch 6	2,500.00	-	49,597,862.08		
	Tr 5	9.00	-	49,597,853.08	(9,919.57)	49,607,772.65
16		-	-	49,607,772.65	(9,921.55)	49,617,694.20
17		-	-	49,617,694.20	(9,923.54)	49,627,617.74
18		-	-	49,627,617.74	(9,925.52)	49,637,543.26
19		-	-	49,637,543.26	(9,927.51)	49,647,470.77
20		-	-	49,647,470.77	(9,929.49)	49,657,400.26
21		-	-	49,657,400.26	(9,931.48)	49,667,331.74
22		-	-	49,667,331.74	(9,933.47)	49,677,265.21
23		-	-	49,677,265.21	(9,935.45)	49,687,200.66
24		-	-	49,687,200.66	(9,937.44)	49,697,138.10
25		-	-	49,697,138.10	(9,939.43)	49,707,077.53
26		-	-	49,707,077.53	(9,941.42)	49,717,018.95
27		-	-	49,717,018.95	(9,943.40)	49,726,962.35
28		-	-	49,726,962.35	(9,945.39)	49,736,907.74
29		-	-	49,736,907.74	(9,947.38)	49,746,855.12
30		-	-	49,746,855.12	(9,949.37)	49,756,804.49
31	D 1	12,541.20	-	49,744,263.29	(9,948.85)	49,754,212.14
						(307,513.20)

Inter Mutual Bank

Current Account

Department... ๒๐๑๖๗.....

Month. JULY 2522.....

Balance... 10,091,107.15.

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	10,081,107.15	(2,016.22)	10,083,123.37
2	C 12	400,000.-	-	9,683,123.37		
	Cg 5	20.-	-	9,683,103.37	(1,936.62)	9,685,039.99
3		-	-	9,685,039.99	(1,937.01)	9,686,977.00
4		-	-	9,686,977.00	(1,937.40)	9,688,914.40
5		-	-	9,688,914.40	(1,937.78)	9,690,852.18
6		-	-	9,690,852.18	(1,938.17)	9,692,790.35
7		-	-	9,692,790.35	(1,938.56)	9,694,728.91
8		-	-	9,694,728.91	(1,938.95)	9,696,667.86
9		-	-	9,696,667.86	(1,939.33)	9,698,607.19
10		-	-	9,698,607.19	(1,939.72)	9,700,546.91
11		-	-	9,700,546.91	(1,940.11)	9,702,487.02
12		-	-	9,702,487.02	(1,940.50)	9,704,427.52
13		-	-	9,704,427.52	(1,940.89)	9,706,368.41
14		-	-	9,706,368.41	(1,941.27)	9,708,309.68
15	Ch 3	9,000.00	-	9,699,309.68	(1,939.86)	9,701,249.54
16		-	-	9,701,249.54	(1,940.25)	9,703,189.79
17		-	-	9,703,189.79	(1,940.64)	9,705,130.43
18		-	-	9,705,130.43	(1,941.03)	9,707,071.46
19		-	-	9,707,071.46	(1,941.41)	9,709,012.87
20		-	-	9,709,012.87	(1,941.80)	9,710,954.67
21		-	-	9,710,954.67	(1,942.19)	9,712,896.86
22		-	-	9,712,896.86	(1,942.58)	9,714,839.44
23		-	-	9,714,839.44	(1,942.97)	9,716,782.41
24		-	-	9,716,782.41	(1,943.36)	9,718,725.77
25		-	-	9,718,725.77	(1,943.75)	9,720,669.52
26		-	-	9,720,669.52	(1,944.13)	9,722,613.65
27		-	-	9,722,613.65	(1,944.52)	9,724,558.17
28		-	-	9,724,558.17	(1,944.91)	9,726,503.08
29		-	-	9,726,503.08	(1,945.30)	9,728,448.38
30		-	-	9,728,448.38	(1,945.69)	9,730,394.07
31	R 4	1,500.00	-	9,728,894.07	(1,945.78)	9,730,839.85
					(60,252.70)	

Current Account

Department... กัญฉิลา

Month... มิถุนายน 2522

Balance... 8,471,682.36

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	8,471,682.36	(1,694.34)	8,473,376.70
2	Cg 6	20.-	-	8,473,356.70	(1,694.68)	8,475,051.38
3		-	-	8,475,051.38	(1,695.01)	8,476,746.39
4		-	-	8,476,746.39	(1,695.35)	8,478,441.74
5		-	-	8,478,441.74	(1,695.69)	8,480,137.43
6		-	-	8,480,137.43	(1,696.03)	8,481,833.46
7		-	-	8,481,833.46	(1,696.37)	8,483,529.83
8		-	-	8,483,529.83	(1,696.71)	8,485,226.54
9		-	-	8,485,226.54	(1,697.05)	8,486,923.59
10		-	-	8,486,923.59	(1,697.38)	8,488,620.97
11		-	-	8,488,620.97	(1,697.72)	8,490,318.69
12		-	-	8,490,318.69	(1,698.06)	8,492,016.75
13		-	-	8,492,016.75	(1,698.40)	8,493,715.15
14		-	-	8,493,715.15	(1,698.74)	8,495,413.89
15	C 22	13,000.-	-	8,482,413.89		
	Cg 12	2,000.-	-	8,480,413.89	(1,696.08)	8,482,109.97
16		-	-	8,482,109.97	(1,696.42)	8,483,806.39
17		-	-	8,483,806.39	(1,696.76)	8,485,503.15
18		-	-	8,485,503.15	(1,697.10)	8,487,200.25
19		-	-	8,487,200.25	(1,697.44)	8,488,897.69
20		-	-	8,488,897.69	(1,697.78)	8,490,595.47
21		-	-	8,490,595.47	(1,698.12)	8,492,293.59
22		-	-	8,492,293.59	(1,698.46)	8,493,992.05
23		-	-	8,493,992.05	(1,698.80)	8,495,690.85
24		-	-	8,495,690.85	(1,699.14)	8,497,389.99
25		-	-	8,497,389.99	(1,699.48)	8,499,089.47
26		-	-	8,499,089.47	(1,699.82)	8,500,789.29
27		-	-	8,500,789.29	(1,700.16)	8,502,489.45
28		-	-	8,502,489.45	(1,700.50)	8,504,189.95
29		-	-	8,504,189.95	(1,700.84)	8,505,890.79
30		-	-	8,505,890.79	(1,701.18)	8,507,591.97
31	D 2	3,117.60	-	8,504,474.37	(1,700.89)	8,506,175.26
					(52,630.50)	

Current Account

Department.....

Month..... 2522

Balance..... 42,210.30

Date	Code	Withdrawals	Deposits	Balance	Interest	Balance
1		-	-	42,210.30	(8.44)	42,218.74
2		-	-	42,218.74	(8.44)	42,227.18
3		-	-	42,227.18	(8.45)	42,235.63
4		-	-	42,235.63	(8.45)	42,244.08
5		-	-	42,244.08	(8.45)	42,252.53
6		-	-	42,252.53	(8.45)	42,260.98
7		-	-	42,260.98	(8.45)	42,269.43
8		-	-	42,269.43	(8.45)	42,277.88
9		-	-	42,277.88	(8.46)	42,286.34
10		-	-	42,286.34	(8.46)	42,294.80
11		-	-	42,294.80	(8.46)	42,303.26
12		-	-	42,303.26	(8.46)	42,311.72
13		-	-	42,311.72	(8.46)	42,320.18
14		-	-	42,320.18	(8.46)	42,328.64
15	C 26	300.-	-	42,028.64		
	Cg 13	-	5,500.-	47,528.64	(9.51)	47,538.15
16		-	-	47,538.15	(9.51)	47,547.66
17		-	-	47,547.66	(9.51)	47,557.17
18		-	-	47,557.17	(9.51)	47,566.68
19		-	-	47,566.68	(9.51)	47,576.19
20		-	-	47,576.19	(9.52)	47,585.71
21		-	-	47,585.71	(9.52)	47,595.23
22		-	-	47,595.23	(9.52)	47,604.75
23		-	-	47,604.75	(9.52)	47,614.27
24		-	-	47,614.27	(9.52)	47,623.79
25		-	-	47,623.79	(9.52)	47,633.31
26		-	-	47,633.31	(9.53)	47,642.84
27		-	-	47,642.84	(9.53)	47,652.37
28		-	-	47,652.37	(9.53)	47,661.90
29		-	-	47,661.90	(9.53)	47,671.43
30		-	-	47,671.43	(9.53)	47,680.96
31	R 5	3,000.-	-	44,680.96	(8.94)	44,689.90
					(279.60)	

เมื่อคำนวณได้ยอดคอกเบี้ยรับและจ่ายของแต่ละหน่วยงานและบันทึกลงในบัญชีกระแสรายวันรายตัวแล้ว Inter Mutual Bank จะนำยอดคอกเบี้ยที่คำนวณได้แต่ละวันในบัญชีกระแสรายวันรายตัว ไปบันทึกลงในรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน แล้วผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน

จะเห็นได้ว่าการบันทึกรายการคอกเบี้ยรับและจ่ายทุกสิ้นวันของ Inter Mutual Bank จะไม่บันทึกลงในสลิปสีขาว แต่จะอาศัยรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันเป็นหลักฐานในการผ่านรายการ และจะปฏิบัติเช่นนี้ทุก ๆ วัน ซึ่งในตัวอย่างนี้จะไม่แสดงให้เห็นการบันทึกรายการคอกเบี้ยรับและจ่ายลงในรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน แล้วผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันได้ทุกวัน เพราะจะทำให้บัญชีแยกประเภทคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันมีรายการมากเกินไป รวมทั้งต้องจัดทำรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันทุกวัน ดังนั้นจึงสรุปรวมคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันในบัญชีกระแสรายวันรายตัวตลอดทั้งเดือนมาจัดทำรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันรวมทั้งเดือน แล้วผ่านรายการไปยังบัญชีแยกประเภทเพื่อจะทำการปิดบัญชีต่อไป

รายละเอียดคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันตั้งแต่วันที่ 1 - 31 มกราคม 2522 จะเป็นดังต่อไปนี้

Inter Mutual Bank

รายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน

ประจำวันที่ 1 - 31 มกราคม 2522

ชื่อหน่วยงาน	คอกเบี้ยรับ		คอกเบี้ยจ่าย	
แผนกทรัพย์สินลงทุน	7,263,942	90		
ส่วนธุรการ	9,722	88		
ส่วนประชาสัมพันธ์	155	51		
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	2,215	90		
ส่วนงานต่างประเทศ	334	74		
สำนักงานผู้อำนวยการ	654	31		
ส่วนหนังสือพิมพ์	33	34		
กลุ่มการตลาด	31	60		
ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ	288	66		
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	27	83		
ส่วนพัฒนากำลังคน	82	94		
แผนกประกันชีวิต			215,550	39
ประชาสงเคราะห์กลาง	2,589	62		
ประชาสงเคราะห์ภาคและสาขา			6,620,872	87
แผนกอัครศึกษา			307,513	20
แผนกอุบัติเหตุ			60,252	70
แผนกภัยทะเล			52,630	50
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง			279	60
บาท	7,280,080	23	7,257,099	26

เมื่อ Inter Mutual Bank ทำการบันทึกรายการที่เกิดขึ้นในเดือนมกราคม 2522 ลงในบัญชีกระแสรายวันรายตัวพร้อมกับบันทึกรายการคอกเบี้ยลงในบัญชีกระแสรายวันรายตัวแล้วก็จะปิดบัญชีเพื่อหายอดคงเหลือในวันที่ 31 ของแต่ละหน่วยงาน จากนั้น Inter Mutual Bank จะทำการผ่านรายการจากสลิปสีขาว สีเขียว สีชมพู และรายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีและคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันที่เกี่ยวข้องกับบัญชีอื่น ๆ ไปยังบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ พร้อมกับทำการปิดบัญชีประจำเดือนมกราคม 2522 ดังนี้



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายละเอียดเงินสดในมือและเงินฝากธนาคาร

ประจำวันที่ 31 มกราคม 2522

รายละเอียด	เงินสดและเงินฝากธนาคารรายวัน	
เงินสด	1,568,906	57
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	4,038,463	33
ธนาคารกรุงไทย	11,389,526	29
ธนาคารกสิกรไทย	781,934	17
ธนาคารมหานคร	40,704	26
ธนาคารไทยพาณิชย์	587,528	06
ธนาคารแหลมทอง	22,002	33
ธนาคารออมสิน	223,964	18
ธนาคารนครหลวงไทย	661,446	78
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	486,864	16
ธนาคารทหารไทย	185,722	-
	19,987,062	13

รายละเอียด	เงินฝากธนาคารประจำ	
ธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ	19,400,000	-
ธนาคารกรุงไทย	74,450,000	-
ธนาคารกสิกรไทย	-	-
ธนาคารมหานคร	40,500,000	-
ธนาคารกรุงเทพจำกัด	1,000,000	-
ธนาคารทหารไทย	27,500,000	-
ธนาคารนครหลวงไทย	20,200,000	-
ธนาคารหวังหลี	10,000,000	-
ธนาคารเมอร์แคนไทด์	1,000,000	-
ธนาคารไทยพาณิชย์	5,000,000	-
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	10,000,000	-
สหธนาคาร	100,000	-
ธนาคารเอเซีย	100,000	-
	209,250,000	-

รวมเงินสดและเงินฝากธนาคาร

229,237,062.13 บาท

บัญชีทรองต่าง ๆ

2522					2522				
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	147,562	87	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	247,562	87
2	เงินสด	C10	100,000	-					
			247,562	87				247,562	87
ก.พ. 1	ยอดยกมา		247,562	87					

บัญชีทรองต่าง ๆ เป็นบัญชีคุมยอดซึ่งประกอบด้วยบัญชีย่อย 2 บัญชี คือ บัญชี
ทรองฝ่ายบริหารและทรองอื่น ๆ

บัญชีทรองฝ่ายบริหาร

2522					2522				
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	137,694	46	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	237,694	46
2	เงินสด	C10	100,000	-					
			237,694	46				237,694	46
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	237,694	46					

บัญชีทรองอื่น ๆ

2522					2522				
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	9,868	41	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	9,868	41
			9,868	41				9,868	41
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	9,868	41					

บัญชีลูกหนี้

2522					2522			
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	1,128,640	09	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	1,128,640 09
			1,128,640	09				1,128,640 09
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	1,128,640	09				

บัญชีลูกหนี้เป็นบัญชีคุมยอดซึ่งประกอบด้วยบัญชีย่อย 2 บัญชี คือ บัญชีลูกหนี้ นาย ข และลูกหนี้พนักงานลาออก

บัญชีลูกหนี้ - นาย ข

2522					2522			
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	5,000	-	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	5,000 -
			5,000	-				5,000 -
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	5,000	-				

บัญชีลูกหนี้ - พนักงานลาออก

2522					2522			
ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	1,123,640	09	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	1,123,640 09
			1,123,640	09				1,123,640 09
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	1,123,640	09				

บัญชีมีค่างต่าง ๆ

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	938,263	-	2522 มค.31	ยอดยกไป	✓	938,263	-
			938,263	-				938,263	-
กพ.1	ยอดยกมา	✓	938,263	-					

บัญชีรายได้คอกเบ้ขนาดรค่างรับ

2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	7,398,956	-	2522 มค.2	เงินสด	C 4	10,000	-
						ยอดยกไป	✓	7,388,956	-
			7,398,956	-				7,398,956	-
กพ.1	ยอดยกมา	✓	7,388,956	-					

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ

2522 มค.31	ยอดยกไป	✓	66,360	03	2522 มค.1	ยอดยกมา	✓	66,360	03
			66,360	03				66,360	03
					กพ.1	ยอดยกมา	✓	66,360	03

บัญชีหนี้สินอื่น ๆ เป็นบัญชีคุมยอด ประกอบด้วยบัญชีย่อย 1 บัญชี คือ บัญชีเงินฝากเบี้ยประกันชีวิตหมู่

บัญชีเงินฝากเบี้ยประกันชีวิตหมู่

2522					2522			
ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	66,360	03	ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	66,360 03
			66,360	03				66,360 03
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	66,360 03

บัญชีค่าใช้จ่ายค่างจ่าย

2522					2522			
ม.ค. 15	เงินสด	C24	21,000	-	ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	152,634 90
	ธ.กรุงไทย	Ch 7	20,000	-				
31	ยอดยกไป	✓	111,634	90				
			152,634	90				152,634 90
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	111,634 90

บัญชีเงินทุนชำระแล้ว

2522					2522			
ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	7,500,000	-	ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	7,500,000 -
			7,500,000	-				7,500,000 -
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	7,500,000 -

บัญชีสำรวจความกฎหมาย

2522 ม.ค.31	ยอดยกไป	✓	76,468	13	2522 ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	76,468	13
			76,468	13				76,468	13
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	76,468	13

บัญชีสำรวจอื่น ๆ

2522 ม.ค.31	ยอดยกไป	✓	211,308	84	2522 ม.ค. 1	ยอดยกมา	✓	211,308	84
			211,308	84				211,308	84
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	211,308	84

บัญชีคอกเบียร์รับเงินเบิกเกินบัญชี

2522 ม.ค.31	ยอดยกไป	✓	7,280,080	23	2522 ม.ค.31	รายละเอียด ประกอบบัญชี คอกเบียร์		7,280,080	23
			7,280,080	23				7,280,080	23
					ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	7,280,080	23

บัญชีคอกเบิกจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน

2522					2522				
ม.ค. 31	รายละเอียดประกอบบัญชีคอกเบิกจ่าย		7,257,099	26	ม.ค. 31	ยอดยกไป	✓	7,257,099	26
			7,257,099	26				7,257,099	26
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	7,257,099	26					

บัญชีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

2522					2522				
ม.ค. 15	ช.กรุงเทพฯ พาณิชยการ	Ch2	2,000	-	ม.ค. 31	แผนกอัครคีภัย	D 1	12,541	20
	ช.กรุงเทพฯ	Tr4	3	50		แผนกภัยทะเล	D2	3,117	60
31	เงินสด	C50	4,000	-		แผนกประกันชีวิต	D 3	2,388	-
	เงินสด	C51	6,000	-		ส่วนบัญชีสำนักงาน			
	ช.กรุงเทพฯ พาณิชยการ	Ch13	12,000	-		กลาง	D 4	1,194	-
	แผนกทรัพย์สินลงทุน	R6	200	-		ฝ่ายคณิตศาสตร์			
			24,203	50		และสถิติ	D 5	2,000	40
						ยอดยกไป	✓	2,962	30
ก.พ. 1	ยอดยกมา	✓	2,962	30				24,203	50

Inter Mutual Bank

ทะเบียนค่าใช้จ่าย

ประจำเดือน มกราคม 2522

วันที่	รายการ	รวม	ค.ช.จ. เบ็ดเตล็ด	ค่าธรรมเนียม ไปรษณีย์	ค่าเช่า สำนักงาน	ค่าพาหนะ และ น้ำมันรถ	ค่า รับรอง	ค.ช.จ. ปฏิบัติงาน ต่าง ประเทศ	ค่า บริการ	ค่าโทรศัพท์	ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า
15	ค่าเช่าสำนักงาน กรุงเทพมหานคร	2,000.-			2,000.-						
	ค่าอากร เชื้อ	3.50		3.50							
31	ค่าน้ำประปา กรุงเทพมหานคร	4,000.-									4,000.-
	ค่าไฟฟ้ากรุงเทพมหานคร	6,000.-									6,000.-
	ค่าโทรศัพท์ กรุงเทพมหานคร	12,000.-								12,000.-	
	ค่าเช่าอุปกรณ์สำนักงาน เดือน ม.ค. 22	200.-							200.-		
	รับคืนค่าเช่าสำนักงาน จากการเฉลี่ย	(1,798.20)			(1,798.20)						
	รับคืนค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า จากการเฉลี่ย	(8,991.-)									(8,991.-)
	รับคืนค่าโทรศัพท์ จากการเฉลี่ย	(10,452.-)								(10,452.-)	
	รวม บาท	2,962.30		3.50	201.80				200.-	1,548.-	1,009.-

6) การจัดทำงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนและสิ้นปี

เมื่อ Inter Mutual Bank ได้บันทึกรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นลงในสลิปและผ่านรายการจากสลิปไปยังบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ แล้ว เมื่อสิ้นเดือนหนึ่ง ๆ แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank จะทำการปิดบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ เพื่อเก็บยอดคงเหลือไปจัดทำงบทดลองขึ้นเพื่อเป็นการพิสูจน์ว่าการบันทึกบัญชีนั้นถูกต้อง และเพื่อความสะดวกในการเก็บยอดคงเหลือจากบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ ไปจัดทำงบการเงินของ Inter Mutual Bank ขึ้น เมื่อสิ้นเดือนหนึ่ง ๆ และสิ้นปี Inter Mutual Bank จะจัดทำงบทดลองขึ้น 2 ประเภท คือ

6.1 งบทดลองของ Inter Mutual Bank

6.2 งบทดลองรวม

6.1 งบทดลองของ Inter Mutual Bank หมายถึงงบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนและสิ้นปี ซึ่ง Inter Mutual Bank ได้ทำขึ้นโดยการเก็บยอดคงเหลือในบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ ของหน่วยงาน Inter Mutual Bank เอง นั่นก็คืองบทดลองประจำวันที่ 30 หรือ 31 ของทุก ๆ เดือนหรือทุก ๆ ปีนั้นเอง แต่งบทดลอง ณ วันสิ้นเดือนหรือสิ้นปีจะแตกต่างกับงบทดลองประจำวันอื่น ๆ ก็ตรงที่ แสดงรายละเอียดของบางบัญชีมากกว่าเท่านั้น

ตัวอย่างงบทดลองประจำวัน

บริษัท ก ข ค จำกัด

Inter Mutual Bank

งบทดลอง

ประจำวันที่ 28 มกราคม 2522

ชื่อบัญชี	เดบิต	เครดิต
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	229,500,000.-	
ทรูองต่าง ๆ	1,800,000.-	
มัดจำต่าง ๆ	200,000.-	
รายได้ค้างรับ	4,700,000.-	
เงินเบิกเกินบัญชี	935,650,000.-	
เงินฝากกระแสรายวัน		1,151,437,500.-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		100,000.-
เงินสะสมพนักงาน		20,000.-
ทุน		20,000,000.-
สำรองต่าง ๆ		300,000.-
รายได้เบ็ดเตล็ด		4,500.-
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	12,000.-	
บาท	1,171,862,000.-	1,171,862,000.-

วัตถุประสงค์ที่ Inter Mutual Bank จัดทำงบทดลอง ณ.วันสิ้นเดือน และสิ้นปีละเอียดกว่างบทดลองประจำวันอื่น ๆ ก็เพื่อความสะดวกในการจัดทำงบทดลองรวมของกิจการขึ้น ซึ่งจะได้อธิบายถึงในข้อ 6.2 สำหรับงบทดลองประจำวันอื่น ๆ และงบทดลอง ณ.วันสิ้นเดือนหรือสิ้นปี Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ ประกันภัยจำกัดจำคุกจะเหมือนกัน

ตัวอย่างที่ 15 จากบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ ของ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ประกันภัยจำกัดจำคุกตามตัวอย่างที่ 14 สามารถเก็บยอดคงเหลือมาจัดทำงบทดลอง ณ.วันสิ้นเดือนได้ดังนี้

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Inter Mutual Bank

จังหวัดลพบุรี

ประจำวันที่ 31 มกราคม 2522

รายการ	บาท	ครุฑ
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	229,237,062.13	
ทองคำต่าง ๆ	247,562.87	
ลูกหนี้	1,128,640.09	
มัดจำต่าง ๆ	938,263.-	
รายได้คอกเบี้ยธนาคารค้างรับ	7,388,956.-	
บัญชีกระแสรายวัน - แผนกทรัพย์สินลงทุน	941,060,294.11	
ส่วนธุรกิจ	1,261,501.20	
ส่วนประชาสัมพันธ์	19,222.81	
หน่วยระบบคอมพิวเตอร์	290,686.74	
ส่วนงานต่างประเทศ	43,364.55	
สำนักงานผู้อำนวยการ	84,754.31	
ส่วนหนังสือพิมพ์	5,593.34	
กลุ่มการตลาด	4,231.60	
ฝ่ายคณิตศาสตร์และสถิติ	39,332.06	
ส่วนบัญชีสำนักงานกลาง	4,310.83	
ส่วนพัฒนากำลังคน	14,422.94	
แผนกประกันชีวิต		34,754,979.17
ประชาสงเคราะห์กลาง	336,473.15	
ประชาสงเคราะห์ภาค		1,071,327,984.84
แผนกอัครศึกษา		49,754,212.14
แผนกอุบัติเหตุ		9,730,839.85
แผนกภัยทะเล		8,506,175.26
ส่วนศูนย์อบรมปากช่อง		44,689.90
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		111,634.90
หนี้สินอื่น ๆ		66,360.03
เงินทุนชำระแล้ว		7,500,000.-
สำรองตามกฎหมาย		76,468.13
สำรองอื่น ๆ		211,308.84
คอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี		7,280,080.23
คอกเบี้ยธนาคารรับ		-
คอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน	7,257,099.26	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2,962.30	
บาท	1,189,364,733.29	1,189,364,733.29

6.2 งบทดลองรวม หมายถึงงบทดลองของกิจการ ณ วันสิ้นเดือนและสิ้นปี ซึ่งเกิดจากการนำเอางบทดลองของ Inter Mutual Bank และของหน่วยงานต่าง ๆ ณ วันสิ้นเดือนและสิ้นปีมาสรุปรวมเข้าด้วยกัน

ตามปกติการดำเนินงานของกิจการหนึ่ง ๆ ย่อมประกอบด้วยหน่วยงานต่าง ๆ และหน่วยงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับการบันทึกบัญชีทั้งหมดของกิจการก็คือ แผนกบัญชีของกิจการ ส่วนหน่วยงานอื่น ๆ จะไม่มีหน้าที่ในการบันทึกบัญชี เมื่อหน่วยงานอื่น ๆ มีรายการต่าง ๆ เกิดขึ้นจะต้องส่งหลักฐานการเกิดรายการให้แผนกบัญชีของกิจการเป็นผู้บันทึกรายการลงในบัญชี เมื่อสิ้นเดือนหนึ่ง ๆ แผนกบัญชีของกิจการจะปิดบัญชีแยกประเภทต่าง ๆ เพื่อเก็บยอดมาทำงบทดลองและงบการเงินของกิจการขึ้น แต่เมื่อกิจการเปลี่ยนระบบการดำเนินงานมาใช้ระบบ Inter Mutual Bank แผนกบัญชีของกิจการก็จะถูกรวมเข้าเป็นส่วนหนึ่งของหน่วยงาน Inter Mutual Bank และทำหน้าที่เป็นแผนกบัญชีของหน่วยงาน Inter Mutual Bank การบันทึกบัญชีก็จะเปลี่ยนมาใช้ระบบบัญชีของ Inter Mutual Bank แทน ส่วนการบันทึกบัญชีทั้งหมดของกิจการซึ่งเคยทำอยู่เดิม จะให้หน่วยงานต่าง ๆ ของกิจการรวมทั้ง Inter Mutual Bank เป็นผู้บันทึกบัญชีของหน่วยงานเอง เมื่อสิ้นเดือนหนึ่ง ๆ หน่วยงานต่าง ๆ รวมทั้ง Inter Mutual Bank ด้วย จะปิดบัญชีของหน่วยงาน และจัดทำงบทดลองของหน่วยงานขึ้น จากนั้นก็จะนำยอดคงเหลือของบัญชีต่าง ๆ ในงบทดลองไปจัดทำงบการเงินของหน่วยงาน เพื่อจะได้ทราบว่าผลการดำเนินงานของหน่วยงานในแต่ละเดือนเป็นอย่างไรบ้าง เมื่อเป็นเช่นนี้ฝ่ายบริหารของกิจการย่อมจะไม่สามารถทราบถึงผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกิจการทั้งหมดได้ แผนกบัญชีของ Inter Mutual Bank จึงต้องนำเอางบทดลองของ Inter Mutual Bank และของทุกหน่วยงานมาสรุปรวมเป็นงบทดลองของกิจการขึ้น

งบทดลองของ Inter Mutual Bank และของหน่วยงานต่าง ๆ จะแสดงชื่อบัญชีต่าง ๆ ซึ่งสามารถแยกรายการที่ทำให้เกิดบัญชีนั้น ๆ ขึ้นเป็น 2 กรณี คือ

1) รายการที่เกิดขึ้นจากระบบ Inter Mutual Bank หมายถึงรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการนำเอาระบบ Inter Mutual Bank มาใช้ในกิจการ จะประกอบด้วย

ก) ค่าบริการ เป็นรายการที่เกิดขึ้นจากการคิดค่าบริการระหว่างกันของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในกิจการ เช่น ค่าเช่าสินทรัพย์ ค่าเช่ารถยนต์ ค่าบริการในการจัดหาพนักงานให้ ค่าบริการให้คำปรึกษาค่าง ๆ เป็นต้น การบันทึกรายการค่าบริการของหน่วยงานต่าง ๆ ลงในบัญชีจะเป็นดังต่อไปนี้

หน่วยงานที่ให้บริการ

<u>เดบิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง	100.-	
	<u>เครดิต</u>	บัญชีรายได้ค่าบริการ	100.-

หน่วยงานที่ใช้บริการ

<u>เดบิต</u>	บัญชีค่าบริการ	100.-	
	<u>เครดิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง	100.-

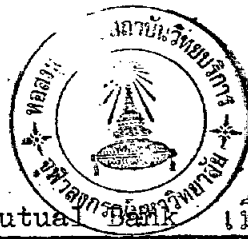
สำหรับหน่วยงาน Inter Mutual Bank ซึ่งเป็นผู้เรียกเก็บและเข้าบัญชีให้หน่วยงานต่าง ๆ จะบันทึกบัญชีโดย

<u>เดบิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงานที่ใช้บริการ	100.-	
	<u>เครดิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงานที่ให้บริการ	100.-

ข) คอกเบี้ยเงินฝากกระแสรายวันของ Inter Mutual Bank เป็นคอกเบี้ยที่เกิดขึ้นจากการที่ Inter Mutual Bank คิดคอกเบี้ยให้หรือคิดเอาจากหน่วยงานต่าง ๆ จากยอดเงินฝากคงเหลือในบัญชีกระแสรายวันรายวัน และทุกสิ้นเดือนจะแจ้งคอกเบี้ยที่คิดให้หรือคิดเอาให้หน่วยงานต่าง ๆ ทราบ การปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับคอกเบี้ยเงินฝากจะเป็นดังนี้

หน่วยงานที่ได้รับคอกเบี้ย

<u>เดบิต</u>	บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง	200.-	
	<u>เครดิต</u>	บัญชีคอกเบี้ยรับเงินฝากกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง	200.-



หน่วยงาน Inter Mutual Bank เมื่อคิดดอกเบี้ยให้หน่วยงาน

เดบิต บัญชีคอกเบี้ยจ่าย - บัญชีย่อยคอกเบี้ยจ่าย

เงินฝากกระแสรายวัน 200.-

เครดิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน
ที่ได้รับคอกเบี้ย 200.-

หน่วยงานที่ต้องจ่ายคอกเบี้ย

เดบิต บัญชีคอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี -

สำนักงานกลาง 300.-

เครดิต บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง 300.-

หน่วยงาน Inter Mutual Bank เมื่อคิดคอกเบี้ยจากหน่วยงาน

เดบิต บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน

ที่ต้องจ่ายคอกเบี้ย 300.-

เครดิต บัญชีคอกเบี้ยรับ - บัญชีย่อยคอกเบี้ย

รับเงินเบิกเกินบัญชี 300.-

จากข้อ ก และ ข จะเห็นได้ว่าบัญชีต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากระบบ Inter Mutual Bank เมื่อนำงบทดลองของหน่วยงานต่าง ๆ และของ Inter Mutual Bank มารวมเข้าด้วยกันเพื่อจัดทำงบทดลองรวมของกิจการ ก็จะถูกหักล้างหมดไป คือ

บัญชีรายได้ค่าบริการ จะหักล้างกับ

บัญชีค่าบริการ 100.-

บัญชีคอกเบี้ยรับเงินฝากกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง

จะหักล้างกับ บัญชีคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวัน 200.-

บัญชีคอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี - สำนักงานกลาง

จะหักล้างกับ บัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชี 300.-

บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง จะหักล้างกับ

บัญชีกระแสรายวัน - บัญชีย่อยหน่วยงาน

2) รายการที่ไม่ได้เกิดขึ้นจากระบบ Inter Mutual Bank

หมายถึงรายการต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกิจการจริง ๆ ได้แก่รายการสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายต่าง ๆ สำหรับสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนกิจการได้ทำการจัดสรรให้หน่วยงานต่าง ๆ รวมทั้ง Inter Mutual Bank ด้วย จากงบดุลของกิจการ เพื่อเป็นทุนเริ่มต้นในการดำเนินงาน เมื่อหน่วยงานต่าง ๆ เริ่มดำเนินงานของหน่วยงานเอง ย่อมจะมีรายได้และรายจ่ายเกิดขึ้น ดังนั้นเมื่อรวมสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายต่าง ๆ ของหน่วยงานทั้งหมดเข้าด้วยกัน ก็จะเป็นสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายทั้งหมดของกิจการ แต่การรวมรายการสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายต่าง ๆ ของแต่ละหน่วยงานเข้าด้วยกันอาจจะมีปัญหายุ่งยากเกี่ยวกับชื่อบัญชีต่าง ๆ เกิดขึ้นได้ ดังนั้นจึงต้องมีการกำหนดชื่อบัญชีสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในลักษณะเดียวกันให้หน่วยงานต่าง ๆ รวมทั้ง Inter Mutual Bank ด้วย ปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อให้การจัดทำงบทดลองรวมสามารถกระทำได้โดยสะดวก และรวดเร็ว

ตัวอย่าง การจัดทำงบทดลองรวมของกิจการ

สมมุติว่า งบทดลองหน่วยงาน ก ข และ ค ของบริษัท กชค จำกัด ณ วันที่ 31 มกราคม 2522 เป็นดังนี้

บริษัท ก ข ค จำกัด
 หน่วยงาน ก
 ประจำวันที่ 31 มกราคม 2522

รายการ	เดบิต	เครดิต
เงินสด	1,000,000.-	
พันธบัตรรัฐบาล	300,000.-	
ลูกหนี้ ที่ดิน	90,000.- 40,000,000.-	
อาคาร	880,000,000.-	
เครื่องใช้สำนักงาน	1,809,500.-	
บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง		929,700,000.-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		20,000.-
คอกเบี้ยเงินกู้รับ		729,000.-
รายได้ค่าบริการ		1,000.-
คอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี - สำนักงานกลาง	7,210,000.-	
เงินเคื่อน	30,000.-	
ค่ารับรอง	3,500.-	
ค่าประกันภัย	7,000.-	
บาท	930,450,000.-	930,450,000.-

บริษัท ก ข ค จำกัด

หน่วยงาน ข

งบทดลอง

ประจำวันที่ 31 มกราคม 2522

รายการ	เดบิต	เครดิต
มัดจำต่าง ๆ	13,770,100.-	
บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง		13,380,000.-
บัญชีเจ้าหนี้		700,000.-
รายได้เบ็ดเตล็ด		50,000.-
รายได้ค่าบริการ		500.-
คอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชี / - สำนักงานกลาง	340,000.-	
เงินเคื่อน	14,000.-	
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	700.-	
ค่าโฆษณา	2,700.-	
ค่าสวัสดิการพนักงาน	2,200.-	
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	800.-	
บาท	14,130,500.-	14,130,500.-

ศูนย์วิจัย
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

บริษัท ก ข ค จำกัด
 หน่วยงาน ค
 งบทดลอง
 ประจำวันที่ 31 มกราคม 2522

รายการ	เดบิต	เครดิต
เงินสด	300,000.-	
ทกรองต่าง ๆ	750,000.-	
บัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง	1,160,397,500.-	
รายได้ค้างรับ	5,000.-	
บัญชีเจ้าหนี้		1,119,233,750.-
เงินสะสมพนักงาน		27,000,000.-
เบี้ยประกันรับ		10,000,000.-
คอกเบี้ยรับเงินฝากกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง		7,430,000.-
ค่านายหน้า	2,200,000.-	
เงินเดือน	7,500.-	
ค่าใช้จ่ายปฏิบัติงาน	2,500.-	
ค่าบริการ	1,250.-	
บาท	1,163,663,750.-	1,163,663,750.-

Inter Mutual Bank จะนำงบทดลองของหน่วยงาน Inter Mutual Bank ตามที่ได้แสดงให้เห็นแล้วในข้อ 6.1 และของหน่วยงาน ก ข และ ค มาสรุปทำงบทดลองรวมของกิจการในกระดาษทำการงบทดลองรวม ได้ดังนี้

ชนิดบัญชี	Inter Mutual Bank		หน่วยงาน ก		หน่วยงาน ข		หน่วยงาน ค		รายการปรับปรุง		งบดุลฉบับรวม	
	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต	เดบิต	เครดิต
เงินฝากธนาคาร	231,200,000.00		1,000,000.00				300,000.00					232,500,000.00
รัฐบาล			300,000.00									300,000.00
			90,000.00									90,000.00
ก. ก	1,800,000.00						750,000.00					2,550,000.00
ก. ข	250,000.00				13,770,100.00							14,020,100.00
ก. ค	4,700,000.00						5,000.00					4,705,000.00
เงินฝากธนาคาร - หน่วยงาน ก	929,700,000.00									(1) 929,700,000.00		
หน่วยงาน ข	13,380,000.00									(2) 13,380,000.00		
หน่วยงาน ค		1,160,397,500.00							(3) 1,160,397,500.00			
			40,000,000.00									40,000,000.00
			880,000,000.00									880,000,000.00
			1,809,500.00									1,809,500.00
สำนักงาน						700,000.00		1,119,233,750.00				1,119,933,750.00
สำนักงาน	100,000.00			20,000.00								120,000.00
สำนักงาน	20,000.00							27,000,000.00				27,020,000.00
เงินฝากธนาคาร - สำนักงานกลาง				929,700,000.00		13,580,000.00	1,160,397,500.00		(2) 13,380,000.00	(3)		
		20,000,000.00							(1) 929,700,000.00	1,160,397,500.00		
		300,000.00										20,000.00
												300,000.00
เงินฝาก								10,000,000.00				10,000,000.00
เงินฝาก				729,000.00								729,000.00
เงินฝาก	100,000.00											100,000.00
เงินฝาก	4,500.00					50,000.00						54,500.00
เงินฝาก	7,550,000.00								(4) 7,550,000.00			
เงินฝาก								7,430,000.00	(5) 7,430,000.00			
เงินฝาก									(6) 1,500.00			
เงินฝาก							2,200,000.00					2,200,000.00
เงินฝาก	4,800.00		30,000.00		14,000.00		7,500.00					56,300.00
เงินฝาก	200.00				2,200.00							2,400.00
เงินฝาก	1,700.00						2,500.00					4,200.00
เงินฝาก	300.00				700.00							1,000.00
เงินฝาก	3,000.00											3,000.00
เงินฝาก	270.00		3,500.00									3,770.00
เงินฝาก					2,700.00							2,700.00
เงินฝาก	1,000.00											7,000.00
เงินฝาก	280.00											1,000.00
เงินฝาก	200.00					800.00						280.00
เงินฝาก	7,430,000.00									(5) 7,430,000.00		
เงินฝาก												
เงินฝาก			7,210,000.00		340,000.00					(4) 7,550,000.00		
เงินฝาก	250.00						1,250.00			(6) 1,500.00		
รวม	1,188,472,000.00	1,188,472,000.00	930,450,000.00	930,450,000.00	14,130,500.00	14,130,500.00	1,163,663,750.00	1,163,663,750.00	2,118,459,000.00	2,118,459,000.00	1,178,257,250.00	1,178,257,250.00

รายการปรับปรุง

จากกระดาษทำการงบทดลองรวมของบริษัท กชค จำกัด จะมีรายการปรับปรุง
ดังนี้

- 1) บัญชีกระแสรายวัน - หน่วยงาน ก. ของสำนักงานกลาง (Inter Mutual Bank) จะตัดบัญชีกับบัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง ของหน่วยงาน ก.
- 2) บัญชีกระแสรายวัน - หน่วยงาน ข. ของสำนักงานกลาง จะตัดบัญชีกับบัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง ของหน่วยงาน ข.
- 3) บัญชีกระแสรายวัน - หน่วยงาน ค. ของสำนักงานกลาง จะตัดบัญชีกับบัญชีกระแสรายวัน - สำนักงานกลาง ของหน่วยงาน ค.
- 4) บัญชีคอกเบี้ยรับเงินเบิกเกินบัญชีที่สำนักงานกลางคิดเอาจากหน่วยงานจะตัดบัญชีกับบัญชีคอกเบี้ยจ่ายเงินเบิกเกินบัญชีที่หน่วยงานต้องจ่ายให้สำนักงานกลาง
- 5) บัญชีคอกเบี้ยจ่ายเงินฝากกระแสรายวันที่สำนักงานกลางคิดให้หน่วยงานจะตัดบัญชีกับบัญชีคอกเบี้ยรับเงินฝากกระแสรายวันที่หน่วยงานได้รับจากสำนักงานกลาง
- 6) บัญชีรายได้ค่าบริการจะตัดบัญชีกับบัญชีค่าบริการที่หน่วยงานแต่ละหน่วยคิดค่าบริการซึ่งกันและกันภายใน

จากงบทดลองรวมของกิจการ จะเห็นได้ว่างบทดลองรวมแสดงให้เห็นถึงบัญชีสินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้และรายจ่ายทั้งหมด ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานของกิจการจริง ๆ และ Inter Mutual Bank จะนำงบทดลองรวมนี้ไปจัดทำงบการเงินของกิจการต่อไป สำหรับ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ จำกัด จำกัด ไม่ได้เป็นผู้จัดทำงบทดลองรวมของกิจการ ทั้งนี้เนื่องจากระบบ Inter Mutual Bank ของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ จำกัด ยังไม่สมบูรณ์ ดังนั้นการจัดทำงบทดลองรวมของกิจการ ยังคงเป็นหน้าที่ของแผนกบัญชีของบริษัทไทยสมุทรพาณิชย์ จำกัด อยู่.