

# บทที่ 2

## เงินสดและเงินฝากธนาคาร

### หัวเรื่อง

- องค์ประกอบและการรายงานเงินสด
- รายการที่ไม่ถือเป็นเงินสด
- การบริหารเงินสด
- การควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสด
- กองทุนเงินสดย่อย
- เงินฝากธนาคาร
- การจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารและเงินสดของกิจการ
- สรุปรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด



**เงินสด (Cash)** หมายถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ เงินสดในมือรวมถึงเงินเหรียญ ธนบัตร เช็คที่ยังมิได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคารและธนบัตร

**รายการเทียบเท่าเงินสด (Cash Equivalent)** หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งพร้อมที่จะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่เท่ากันหรือใกล้เคียงกับมูลค่าเดิม ซึ่งความแตกต่างในมูลค่าดังกล่าวไม่มีนัยสำคัญ”

## องค์ประกอบและการรายงานเงินสด

กิจการส่วนใหญ่มักจะมีบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้องกับเงินสดหลายบัญชี ฝ่ายจัดการต้องบริหารให้มีเงินสดคงเหลือเพียงพอสำหรับการดำเนินงานของกิจการ ตัวอย่างของบัญชีเงินสด มีดังนี้

1. บัญชีเงินสดย่อยหรือกองทุนเงินสดย่อย (Petty cash account or Petty cash fund) ประกอบด้วยธนบัตรและเหรียญ ใช้สำหรับการจ่ายค่าใช้จ่ายที่มีจำนวนเล็กน้อย
2. บัญชีเงินสดในมือ (Cash on hands account) ใช้สำหรับเงินสดรับที่ยังมิได้นำฝาก

3. บัญชีเงินสดในธนาคารต่าง ๆ (Cash in bank account) สำหรับ (Checking account) แต่ละบัญชีที่กิจการมีอยู่

## รายการที่ไม่ถือเป็นเงินสด

การแสดงรายการเงินสดในงบการเงินจะต้องไม่รวมรายการต่อไปนี้

1. **ตั๋วเงินฝาก (Certificates of deposit หรือ CDs)** คือตั๋วเงินฝากที่ธนาคารเป็นผู้จำหน่าย มีอายุ 3 เดือน 6 เดือน 9 เดือน หรือ 1 ปี
2. **เช็คลงวันที่ล่วงหน้า (Postdated checks) เช็คที่ไม่มีเงิน (Not sufficient funds checks หรือ NFS checks) หรือเช็คคืน** เนื่องจากผู้สั่งจ่ายมีเงินในธนาคารไม่เพียงพอ
3. **ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า (Expense advances)** ได้แก่ เงินจ่ายล่วงหน้าให้แก่พนักงาน อากรเสตมภ์
4. **เงินเบิกเกินบัญชี (Bank overdraft)** คือบัญชีเงินสดที่มียอดติดลบ
5. **เช็คที่ยังไม่ได้นำส่ง (Undelivered checks)** ควรแสดงเป็น “หนี้สินระยะสั้น”
6. **เงินฝากธนาคารขั้นต่ำ (Compensating balances)** หมายถึง ยอดคงเหลือขั้นต่ำในบัญชีกระแสรายวัน

## การบริหารเงินสด

กิจการต้องการเงินสดไว้ใช้ในการซื้อสินค้าหรือบริการ จ่ายชำระหนี้สินหรือจ่ายผลตอบแทนให้กับผู้ถือหุ้น เนื่องจากความสำคัญของเงินสดที่มีต่อธุรกิจทุกประเภท กิจการจึงต้องบริหารเงินสดอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเกี่ยวข้องกับการประมาณระหว่าง**ความเสี่ยง (Risk)** และ**การทำกำไร (Profitability)** อย่างเหมาะสม

## การควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสด

**การควบคุมเงินสดรับ (Control of Cash Receipts)** กระแสเงินสดเข้ามีแหล่งที่มาจกหลายที่ การควบคุมเงินสดอาจแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ

1. แยกความรับผิดชอบในการดูแลและเก็บรักษาเงินสด
2. มอบหมายหน้าที่ดูแลเงินสดและบันทึกบัญชีให้คนละบุคคลรับผิดชอบ
3. ตรวจสอบหน้าที่ของพนักงานถือเงินสดในมือและการบันทึกบัญชีอย่างใกล้ชิด

## การควบคุมเงินสดจ่าย (Control of Cash Disbursements)

1. แยกหน้าที่เตรียมเอกสารการจ่ายเงิน การเขียนเช็ค การลงนามในสมุดเช็ค การส่งเช็คและการบันทึกบัญชีออกจากกัน

2. ยกเว้นจากกองทุนเงินสตกภายใน (เงินสตกย่อย) แล้ว การจ่ายเงินสตกทุกรายการให้ทำด้วยการจ่ายเช็ค
3. เมื่อใช้กองทุนเงินสตกย่อยแล้ว ให้พัฒนาระบบการควบคุมและการสั่งจ่ายเงินจากกองทุนเงินสตกย่อยอย่างรัดกุม
4. จัดเตรียมและเขียนเช็คสั่งจ่ายเมื่อมีเอกสารการเบิกจ่ายถูกต้องและตรวจสอบแล้วเท่านั้น
5. ตรวจสอบตราหน้าที่การจ่ายเงินสตกทั้งหมดและการบันทึกเงินสตก

## กองทุนเงินสตกย่อย

กองทุนเงินสตกย่อยจะช่วยให้กิจการสามารถควบคุมการใช้จ่ายเงินสตกจำนวนเล็กน้อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ของการตั้งกองทุนเงินสตกย่อย คือเพื่อที่จะจัดการเกี่ยวกับการจ่ายเงินสตกที่มีจำนวนเล็กน้อย เช่น ค่าเดินทางของพนักงาน ค่าไปรษณีย์ ค่าวัสดุสำนักงานและค่าขนส่งต่าง ๆ ตามปกติแล้ว การควบคุมเงินสตกในระบบเงินสตกย่อยถือเป็นเรื่องไม่เป็นทางการ ความประหยัดและความสะดวกสบายที่เพิ่มขึ้นเป็นแรงสนับสนุนให้เกิดการตั้งกองทุนเงินสตกย่อย

## เงินฝากธนาคาร

### การควบคุมเงินสดผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร

- เงินสดอยู่ในความดูแลของธนาคาร
- การบันทึกบัญชีเงินสดจะถูกจัดทำโดยธนาคารแยกต่างหากจากกิจการ
- การจัดการเงินสดและความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรมจะลดน้อยลง
- ลูกค้าสามารถส่งเงินโดยตรงไปยังธนาคาร
- สถาบันการเงินสามารถให้บริการเงินสด เช่น การเตรียมเช็ค ให้คำปรึกษาทางการเงิน และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยสำหรับเงินฝาก

### การจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารและเงินสดของกิจการ







#### วัตถุประสงค์

- (1) พิจารณาว่าบัญชีเงินฝากธนาคารและบัญชีเงินสดของกิจการมียอดเท่ากันหรือไม่ หลังจากได้ปรับปรุงรายการระหว่างกันที่ไม่ได้บันทึก




- (2) แยกรายการที่บันทึกผิดพลาดหรือรายการที่เป็นปัญหาที่  
 ธนาคารหรือกิจการจดบันทึกออก
- (3) ปรับปรุงหายยอดคงเหลือของบัญชีเงินสดสิ้นงวดที่ถูกต้อง
- (4) เป็นข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับรายการปรับปรุง

| บริษัทนนทรีจำกัด              |                 |                                      |               |
|-------------------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร     |                 |                                      |               |
| ณ วันที่ 31 สิงหาคม 25+5      |                 |                                      |               |
|                               |                 | (บาท)                                |               |
| ยอดเงินฝากธนาคารตามใบแจ้ง     |                 | ยอดเงินสดในสมุดบัญชีของกิจการ        |               |
| ยอด ณ วันที่ 31 สิงหาคม       | 77,320          | ยอด ณ วันที่ 31 สิงหาคม              | 69,760        |
| บวก:                          |                 | บวก:                                 |               |
| เงินสดในมือ (ยังไม่ได้นำฝาก)  | 1,980           | ตัวเงินรับที่ธนาคารเรียกเก็บเงินให้: |               |
| เงินฝากระหว่างทาง ณ วันที่ 31 |                 | เงินต้น                              | 2,000         |
| สิงหาคม (10,000+150,600-      |                 | ดอกเบี้ย                             | 200           |
| 154,600)                      | 6,000           | ข้อผิดพลาดในการบันทึก                |               |
|                               |                 | การจ่ายค่าซ่อม                       | 360           |
| หัก:                          |                 | หัก:                                 |               |
| เช็คที่ไม่สามารถขึ้นเงินได้   |                 | เช็คคืน (NSF)                        |               |
| (16,000+140,480-142,480)      | <u>(14,000)</u> | ของนางสาวสายสมร                      | (600)         |
|                               |                 | ค่าธรรมเนียมธนาคาร                   | <u>(400)</u>  |
|                               |                 | รวม                                  | 71,320        |
|                               |                 | เงินขาด                              | <u>(20)</u>   |
| ยอดเงินฝากธนาคารที่ถูกต้อง    | <u>71,300</u>   | ยอดเงินสดของบริษัทที่ถูกต้อง         | <u>71,300</u> |

## ตารางที่ 2-2 สรุปการจำแนกประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

| รายการ                                                                                                                 | การจำแนกประเภท            | ข้อคิดเห็น                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  เงินสด                               | เงินสด                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>● ถ้าไม่มีข้อจำกัดในการใช้ จะแสดงเป็นเงินสด</li> <li>● ถ้ามีข้อจำกัดให้ระบุและจำแนกเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</li> </ul> |
|  เงินสดย่อยและเงินทอน                 | เงินสด                    | แสดงรายการเป็นเงินสด                                                                                                                                                                 |
|  ตัวเงินฝากระยะสั้น                 | รายการเทียบเท่า<br>เงินสด | เงินลงทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือน มักจะนำไปแสดงรวมกับเงินสด                                                                                                             |
|  ตัวเงินฝากระยะสั้น                 | เงินลงทุนชั่วคราว         | เงินลงทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนด 3 ถึง 12 เดือน                                                                                                                                        |
|  เช็คลงวันที่ล่วงหน้าและเอกสาร IOUs | ลูกหนี้                   | เมื่อมีข้อสมมติว่าจะเรียกเก็บเงินได้                                                                                                                                                 |
|  ค่าเดินทางจ่ายล่วงหน้า             | ลูกหนี้                   | เมื่อมีข้อสมมติว่าจะเก็บเงินจากพนักงานได้หรือหักจากเงินเดือนได้                                                                                                                      |

(ต่อ)

| รายการ                                                                                                     | การจำแนกประเภท                                                        | ข้อคิดเห็น                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|  ไปรษณียากรที่อยู่ในมือ   | ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า                                                    | อาจจำแนกเป็นวัสดุสำนักงาน<br>คงเหลือก็ได้                                   |
|  เงินเบิกเกินบัญชี        | หนี้สินระยะสั้น                                                       | ถ้ามีสิทธิที่จะนำไปหักล้างกันได้<br>จะนำไปลดบัญชีเงินสด                     |
|  เงินฝากธนาคาร<br>ชั้นต่ำ |                                                                       |                                                                             |
| 1. กฎหมายกำหนด                                                                                             | เงินสดที่แยกออกมาต่างหากโดยจะแสดงเป็นเงินฝากที่คงไว้เป็นเงินสดชั้นต่ำ | จำแนกเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบดุล                 |
| 2. ตกลงกับธนาคารโดยไม่มีข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย                                                              | เงินสดโดยเปิดเผยเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน                    | เปิดเผยแยกต่างหากในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับข้อตกลงที่ทำไว้กับธนาคาร |

