

การตรวจสอบงบบุคลากรเงินฝากธนาคารสำนักงานพาณิชย์จังหวัด

นางสาวสุดิศา แสงเจริญ

ในแผนการตรวจสอบประจำปีมีการตรวจหน่วยงานในส่วนภูมิภาค พบว่า การปฏิบัติงานเกี่ยวกับการจัดทำงบบุคลากรเงินฝากธนาคารของสำนักงานพาณิชย์จังหวัด (สพจ.) หลายแห่งมีการปฏิบัติไม่ครบถ้วน ถูกต้อง ส่งผลให้รายการยอดคงเหลือที่มีอยู่จริง ไม่สอดคล้องกับยอดตามบัญชี ทั้งนี้ยอดคงค้างดังกล่าวจะเกิดจากการไม่ปฏิบัติตามระเบียบ เพื่อลดข้อผิดพลาดและแนะนำแนวทางที่ถูกต้องให้กับผู้ปฏิบัติงานตรวจสอบภายในหน่วยงานรับทราบและนำไปปฏิบัติให้ถูกต้องและเป็นแนวทางเดียวกัน โดยมีขั้นตอนการดำเนินงาน ดังนี้

๑. สอบทานระบบการควบคุมภายในของเงินฝากธนาคาร ว่าเพียงพอเหมาะสมและเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดหรือไม่ ได้แก่ การจัดทำงบบุคลากรครบทุกบัญชีเป็นประจำทุกสิ้นเดือนเทียบกับเอกสารรายงานแสดงการเคลื่อนไหวเงินฝากธนาคาร (Statement) จากธนาคารหรือสมุดเงินฝากธนาคาร (Book Bank) ประกอบการตรวจสอบ เช่น บัญชีในงบประมาณ นอกงบประมาณ (เงินฝากคลัง) รับเงิน (รายได้) ดังนี้

- บัญชีเงินฝากธนาคารเพื่อการรับเงินผ่านเครื่อง EDC
- บัญชีเงินฝากธนาคารในงบประมาณ
- บัญชีเงินฝากธนาคารนอกงบประมาณ
- บัญชีเงินฝากธนาคารเงินทรองราชการ (ออมทรัพย์)
- บัญชีเงินฝากธนาคารเงินทรองราชการ (กระแสรายวัน)

๒. ตรวจสอบรายงานจากระบบ GFMS การตรวจสอบงบบุคลากร

๒.๑ การตรวจสอบดุลบัญชีในงบบุคลากร เอกสารประกอบการตรวจสอบ ได้แก่ รายงานงบบุคลากร

๒.๒ การตรวจสอบความสัมพันธ์ของยอดยกไปรายการแต่ละรหัสบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้อง เอกสารประกอบการตรวจสอบ ได้แก่

๒.๒.๑ การหาความสัมพันธ์ของบัญชีและจำนวนเงิน ที่ปรากฏในงบบุคลากรช่อง “เดบิต” และ ช่อง “เครดิต” ดังนี้

(๑) บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) / บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ)

- **ด้านเดบิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกปรับเพิ่มเงินฝากธนาคาร หลังจากกรมบัญชีกลางสั่งโอนเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของส่วนราชการ โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีค้างรับ กรมบัญชีกลาง (กรณีบันทึกรายการขอเบิกเงินโดยขอรับเงินเข้าบัญชีของส่วนราชการ) รวมทั้งการกลับรายการ ขอย้ายเงินที่มีความสัมพันธ์กับบัญชีใบสำคัญค้างจ่าย หรือบัญชีเจ้าหน้าที่การค้า-บุคคลภายนอก

เดบิต บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓) หรือ

บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๔)

เครดิต บัญชีค้างรับจากกรมบัญชีกลาง (๑๑๐๒๐๕๐๑๒๔) หรือ

บัญชีใบสำคัญค้างจ่าย (๒๑๐๒๐๔๐๑๐๒) หรือ

บัญชีเจ้าหน้าที่การค้า-บุคคลภายนอก (๒๑๐๑๐๑๐๑๐๒)

- **ด้านเครดิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกปรับลดเงินฝากธนาคาร หลังจากบันทึกรายการขอจ่ายเงิน โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีใบสำคัญค้ำจ่าย หรือบัญชีเจ้าหนี้การค้า-บุคคลภายนอก

เดบิต บัญชีใบสำคัญค้ำจ่าย (๒๑๐๒๐๔๐๑๐๒) หรือ

บัญชีเจ้าหนี้การค้า-บุคคลภายนอก (๒๑๐๑๐๑๐๑๐๒)

เครดิต บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓) หรือ

บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๔)

(๒) บัญชีค้ำรับจากกรมบัญชีกลาง

- **ด้านเดบิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกให้อัตโนมัตินี้หลังจากบันทึก รายการขอเบิกเงินเข้าระบบ GFMS โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีรายได้ระหว่างหน่วยงาน-หน่วยงานรับเงิน (ระบุประเภทงบประมาณ) จากรัฐบาล บัญชีรายได้ระหว่างหน่วยงาน-หน่วยงานรับเงินนอกงบประมาณจาก กรมบัญชีกลาง

เดบิต บัญชีค้ำรับจากกรมบัญชีกลาง (๑๑๐๒๐๕๐๑๒๔)

เครดิต บัญชีรายได้ระหว่างหน่วยงาน-หน่วยงานรับเงิน (๔๓๐๓๐๑๐๑๐๙)

(ระบุประเภทงบประมาณ) จากรัฐบาล หรือ บัญชีรายได้ระหว่างหน่วยงาน-หน่วยงานรับเงินนอกงบประมาณ จากกรมบัญชีกลาง (๔๓๐๘๐๑๐๑๐๑)

- **ด้านเครดิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกให้อัตโนมัตินี้หลังจาก กรมบัญชีกลางส่งโอนเงินเข้าบัญชี เงินฝากธนาคารของส่วนราชการ โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีเงินฝาก ธนาคาร (เงินงบประมาณ) บัญชีเงินฝาก ธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ)

เดบิต บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓) หรือ

บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๔)

เครดิต บัญชีค้ำรับจากกรมบัญชีกลาง (๑๑๐๒๐๕๐๑๒๔)

(๓) บัญชีใบสำคัญค้ำจ่าย

- **ด้านเดบิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกให้อัตโนมัตินี้หลังจากบันทึก รายการขอจ่ายเงิน โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงิน นอกงบประมาณ)

เดบิต บัญชีใบสำคัญค้ำจ่าย (๒๑๐๒๐๔๐๑๐๒)

เครดิต บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓) หรือ บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๔)

- **ด้านเครดิต** เป็นรายการบัญชีที่ระบบบันทึกให้อัตโนมัตินี้หลังจากบันทึก รายการขอเบิกเงินเพื่อขอรับ เงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของส่วนราชการ เพื่อนำเงินไปจ่ายต่อให้ผู้มีสิทธิรับเงิน โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชี ค่าใช้จ่าย บัญชีวัสดุคงคลัง บัญชีพัสดุคงคลัง บัญชีพัสดุคงคลัง บัญชีพัสดุคงคลัง บัญชีเงินรับฝากอื่น บัญชีเงินประกันอื่น

เดบิต บัญชีค่าใช้จ่าย (ระบุประเภท) หรือ

บัญชีวัสดุคงคลัง (๑๑๐๕๐๑๐๑๐๕) หรือ

บัญชีพัสดุคงคลัง (ระบุประเภท) หรือ

บัญชีเงินรับฝากอื่น (๒๑๑๑๐๒๐๑๑๙) หรือ

บัญชีเงินประกันอื่น (๒๑๑๒๐๑๐๑๑๙)

เครดิต บัญชีใบสำคัญค้ำจ่าย (๒๑๐๒๐๔๐๑๐๒)

๒.๒.๒ การหาความสัมพันธ์ของบัญชีและจำนวนเงิน ที่ปรากฏในงบทดลองช่อง “ยอดยกไป” ดังนี้

(๑) บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินงบประมาณ) / บัญชีเงินฝากธนาคาร (เงินนอกงบประมาณ) ยอดคงเหลือของบัญชีนี้เกิดจากจำนวนเงินของรายการขอเบิกเงินที่ยังไม่ได้บันทึกรายการขอจ่ายเงิน จึงควรจัดทำเทียบยอดเงินฝากธนาคารเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของจำนวนเงินคงเหลือ โดยมีความสัมพันธ์กับบัญชีค้างรับจากกรมบัญชีกลาง บัญชีใบสำคัญค้างจ่าย รวมทั้งบัญชีเจ้าหนี้การค้า-บุคคลภายนอกเฉพาะกรณีขอเบิกเงินเข้าส่วนราชการ

เดบิต บัญชีเงินฝากธนาคาร(เงินงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๓) หรือ
บัญชีเงินฝากธนาคาร(เงินนอกงบประมาณ) (๑๑๐๑๐๒๐๖๐๔) หรือ
บัญชีค้างรับจากกรมบัญชีกลาง (๑๑๐๒๐๕๐๑๒๔)

เครดิต บัญชีเจ้าหนี้การค้า-บุคคลภายนอก (๒๑๐๑๐๑๐๑๐๒) หรือ
บัญชีใบสำคัญค้างจ่าย (๒๑๐๒๐๔๐๑๐๒)

๓. ตรวจสอบการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

การตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน ของยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป ก็ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดจากธนาคาร (Bank Statement) โดยหน่วยงานต้องจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง หากยอดคงเหลือในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปไม่เท่ากับยอดคงเหลือตาม (Bank Statement) ต้องหาสาเหตุของข้อแตกต่างที่เกิดขึ้น และหากพบข้อผิดพลาดต้องแก้ไขปรับปรุงรายการให้ถูกต้องต่อไป

๓.๑ การตรวจสอบข้อมูลเงินฝากธนาคาร ที่อาจมีข้อคลาดเคลื่อนเกิดขึ้น

๓.๑.๑ รายการที่หน่วยงานบันทึกข้อมูลบัญชีแล้ว แต่ธนาคารยังไม่บันทึกข้อมูล ในระบบของธนาคาร

(๑) เงินฝากระหว่างทาง คือ รายการฝากเงินที่หน่วยงานได้บันทึกบัญชีเพิ่มยอดบัญชีเงินฝากธนาคารในบัญชีแยกประเภทแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้บันทึกบัญชีเพิ่มยอดเงินฝากธนาคารให้ อาจเกิดจากหน่วยงานฝากเช็คเข้าบัญชีธนาคารภายหลังจากเวลาที่ธนาคารปิดรับฝากเช็ค หรือกรณีเป็นเช็คต่างจังหวัดที่ต้องใช้ระยะเวลาเรียกเก็บหลายวัน รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือ ต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๒) เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน หรือเช็คค้างจ่าย คือ รายการส่งจ่ายเช็คที่หน่วยงาน ส่งจ่ายเช็คให้แก่ผู้มีสิทธิและบันทึกยอดบัญชีเงินฝากธนาคารแล้ว แต่ผู้มีสิทธิยังไม่นำเช็คไปขึ้นเงินเป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๓) หน่วยงานบันทึกบัญชีคลาดเคลื่อน เช่น บันทึกรายการฝากเงินต่ำไป เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปต่ำกว่าใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) หรือกรณีบันทึกรายการจ่ายเงินต่ำไป เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปสูงกว่าใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) เป็นต้น

๓.๑.๒ รายการที่ธนาคารบันทึกข้อมูลในระบบของธนาคารแล้ว แต่หน่วยงานยังไม่ได้บันทึกข้อมูลบัญชีในระบบ GFMS

(๑) ค่าธรรมเนียมธนาคาร เช่น ค่าธรรมเนียมการโอนเงิน ค่าธรรมเนียมเช็คคืน เมื่อเกิดค่าใช้จ่ายธนาคารจะบันทึกหักบัญชีเงินฝากธนาคาร รายการประเภทนี้เป็นผลให้ยอดเงินฝากธนาคาร

ตามใบแจ้ง ยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๒) ดอกเบี้ยรับจากธนาคาร ธนาคารจะบันทึกเพิ่มบัญชีเงินฝากธนาคาร แล้วจะส่งใบแจ้งเงินเข้าบัญชีให้หน่วยงานทราบ รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๓) เชื่อกัน คือ เชื่อกันที่หน่วยงานนำฝากธนาคารแล้วแต่ธนาคารไม่สามารถเรียกเก็บเงินได้ธนาคารจึงบันทึกหักบัญชีเงินฝากธนาคารที่เคยบันทึกแล้วออกไป แต่หน่วยงานยังไม่บันทึกลดยอดบัญชีเงินฝากธนาคาร รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๔) กรณีอื่น ๆ เช่น

(๔.๑) บุคคลภายนอกฝากเงินเข้าบัญชีเงินฝากธนาคารของหน่วยงานโดยตรงแล้วไม่ได้แจ้งให้ทราบ จึงไม่ได้บันทึกเพิ่มยอดเงินฝากธนาคารในบัญชีแยกประเภท แต่ธนาคารได้บันทึกเพิ่มบัญชีเงินฝากธนาคารแล้ว รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือสูงกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๔.๒) ธนาคารบันทึกผิดพลาด เช่น ธนาคารบันทึกค่าธรรมเนียมเข้า ๒ ครั้ง หรือ ธนาคารนำเช็คสั่งจ่ายของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีธนาคารของหน่วยงาน รายการประเภทนี้เป็นผลให้บัญชีเงินฝากธนาคารตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) มียอดคงเหลือต่ำกว่ายอดเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

กรมบัญชีกลาง กำหนดให้หน่วยงานจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร โดยวิธีที่ใช้อยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) เป็นหลัก แล้วเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป ถ้ารายการใดในรายงานการแสดงผลยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป แตกต่างจากใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement) จะต้องแสดงรายการกระทบยอดให้ตรงกับใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)

รายงานกระทบบยอดเงินฝากธนาคาร.....

ชื่อหน่วยงาน.....

ธนาคาร..... สาขา..... เลขที่บัญชี*.....

กับ

ชื่อบัญชีแยกประเภท..... รหัสบัญชี.....

ณ วันที่..... เดือน..... พ.ศ. ๒๕XX

ยอดคงเหลือตามรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป **		XX
หัก เงินฝากระหว่างทาง	(XX)	
หน่วยงานบันทึกเงินฝากธนาคารสูงไป	(XX)	
ค่าธรรมเนียมธนาคาร	(XX)	
เช็คคืน	(XX)	
ค่าธรรมเนียมธนาคารที่ธนาคารบันทึกซ้ำ	(XX)	
ธนาคารนำเช็คของหน่วยงานอื่นมาหักบัญชีของหน่วยงาน	(XX)	(XX)
บวก เช็คที่ผู้มีสิทธิยังไม่นำมาขึ้นเงิน	XX	
หน่วยงานบันทึกการจ่ายเงินสูงไป	XX	
ดอกเบี่ยรับ	XX	
เงินฝากที่ไม่ทราบชื่อผู้ฝาก	XX	XX
ยอดคงเหลือตามใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร (Bank Statement)		XX

หมายเหตุ

* ต้องจัดทำทุกบัญชี

** ยอดคงเหลือตามรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป คือ ยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากธนาคาร ณ วันสิ้นเดือนในงบทดลองจากระบบ GFMS

๓.๒ ขั้นตอนการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคาร

๓.๒.๑ ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนในรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไป

๓.๒.๒ ตรวจสอบยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นเดือนใน (Bank Statement)

๓.๒.๓ เปรียบเทียบยอดคงเหลือจากรายงานการแสดงยอดบัญชีแยกประเภททั่วไปกับ (Bank Statement)

๓.๒.๔ เปรียบเทียบรายการเคลื่อนไหวรายวันใน (Bank Statement) กับรายงานการแสดงผลการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

(๑) เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ (Bank Statement) กับรายการด้านเครดิตของ บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลการบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๑.๑) ตรวจสอบรายการด้านจ่ายของ (Bank Statement)

(๑.๒) ตรวจสอบรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

(๑.๓) เปรียบเทียบรายการด้านจ่ายของ (Bank Statement) กับรายการด้านเครดิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

(๒) เปรียบเทียบรายการด้านรับของ (Bank Statement) กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารในรายงานการแสดงผลการบัญชีแยกประเภททั่วไป

(๒.๑) ตรวจสอบรายการด้านรับของ (Bank Statement)

(๒.๒) ตรวจสอบรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

(๒.๓) เปรียบเทียบรายการด้านรับของ (Bank Statement) กับรายการด้านเดบิตของบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคาร

(๓) ตรวจสอบรายการที่บันทึกใน (Bank Statement) แต่ไม่แสดงในรายงานการแสดงผลการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารและหาสาเหตุของรายการที่แตกต่าง

(๔) ตรวจสอบรายการที่ไม่ได้บันทึกใน (Bank Statement) แต่แสดงในรายงานการแสดงผลการบัญชีแยกประเภททั่วไป บัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารและหาสาเหตุของรายการที่แตกต่าง หน่วยงานมีหน้าที่ในการจัดทำงบกระทบยอดเงินฝากธนาคารทุกบัญชีและทุกเดือน พร้อมทั้งตรวจสอบรายการบัญชีทุกรายการในบัญชีแยกประเภทเงินฝากธนาคารกับ (Bank Statement) เพื่อความถูกต้องครบถ้วนของรายการบัญชีในระบบ GFMIS

ปัญหา/อุปสรรค

ยอดคงเหลือเงินฝากธนาคารที่มีอยู่จริง ไม่ถูกต้อง ตรงกับยอดคงเหลือตามบัญชี และไม่สามาถหาสาเหตุได้ เนื่องจากเจ้าหน้าที่ไม่ปฏิบัติตามที่กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกำหนด

เอกสารหลักฐานประกอบการตรวจสอบ

๑. ทะเบียนคุมการจ่ายเงิน
๒. รายงานงบทดลองของหน่วยเบิกจ่าย ซึ่งมีบัญชีแยกประเภทแต่ละบัญชี
๓. เอกสารรายงานแสดงการเคลื่อนไหวเงินฝากธนาคาร (Statement) จากธนาคารหรือสมุดเงินฝากธนาคาร (Book Bank)
๔. รายงานแสดงผลการโอนเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online

แนวคิดในการปฏิบัติงาน

๑. พิสูจน์ยอดคงเหลือและยอดเคลื่อนไหวการรับจ่ายเงินฝากธนาคารที่เกิดขึ้นจริง และ (Bank Statement) ทำให้หน่วยงานสามารถทราบสาเหตุของข้อแตกต่างได้
๒. หน่วยงานสามารถติดตามและแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นจากการบันทึกบัญชีได้
๓. หน่วยงานสามารถใช้งบระทบยอดเงินฝากธนาคารเป็นเครื่องมือในการควบคุมภายในและ สอบทานการปฏิบัติงานทางการเงินและบัญชีของตนเองได้
๔. สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เป็นข้อมูลในการตรวจสอบรายงานการเงินของหน่วยงาน
