

วิธีการคำนวณและบันทึกบัญชีรายได้ค้างรับของ
บัญชีเงินทดรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์

รายการเคลื่อนไหวบัญชีเงินตราธนาคารฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์

SA AA 5949188						
วันที่ DATE	สาขา BRANCH	บัญชี CODE	ถอน WITHDRAWAL	ฝาก DEPOSIT	ยอดคงเหลือ BALANCE	เงินฝาก STAFF ID
26/03/64	485	SDCK		+++++++21,270.00	*****69,806.00	90160
05/04/64	485	SDCK		+++++++15,415.00	*****35,211.00	90160
26/04/64	485	SDCK		+++++++16,260.00	*****101,484.00	550456
26/04/64	485	SDCK		+++++++38,340.00	*****139,824.00	550456
06/05/64	485	SDCK		+++++++10,176.00	*****150,000.00	510800
30/06/64	0	IIPS		+++++++135.94	*****150,135.94	9400
12/07/64	485	OTOS	-----135.94		*****150,000.00	590863
25/08/64	700	OTOS	-----3,780.00		*****146,220.00	90155
09/09/64	700	OTOS	-----35,860.00		*****110,360.00	90155
13/09/64	909	SDTRC		+++++++3,780.00	*****114,140.00	561100
28/09/64	909	SDTRC		+++++++35,860.00	*****150,000.00	552318
21/10/64	700	OTOS	-----10,812.00		*****139,188.00	90155
21/10/64	700	OTOS	-----11,872.00		*****127,316.00	90155
09/11/64	485	SDCK		+++++++10,812.00	*****138,128.00	581080
25/11/64	909	OTOS	-----37,644.00		*****100,484.00	552704
14/12/64	700	OTOS	-----9,040.00		*****91,444.00	90155
20/12/64	485	SDCK		+++++++37,644.00	*****129,088.00	581080
31/12/64	0	IIPS		+++++++169.07	*****129,257.07	9400
14/01/65	909	OTOS	-----8,640.00		*****120,617.07	552704
14/01/65	909	OTOS	-----169.07		*****120,448.00	552704
19/01/65	485	SDCK		+++++++9,040.00	*****129,488.00	581080

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินตราธนาคารฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์

รอบ 6 เดือน (1 กค. - 31 ธค.XX)

1. ให้เริ่มคำนวณดอกเบี้ยตั้งแต่วันที่ 1 กค. จนถึงก่อนวันที่เกิดรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ยกตัวอย่างเช่น เกิดรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี วันที่ 12 กค.64 มีการถอนเงินออกจากบัญชี 135.94 บาท ก็ให้เริ่มคำนวณจากเงินต้น ณ วันที่ 30 มิย.64 ยอดเงิน 150,135.94 บาท และนับจำนวนวันที่เกิดรายการ ก็คือ 11 วัน (1 กค. - 11 กค.64) ดังรูปภาพที่ 1

วันที่	จำนวน	คำอธิบาย	ยอด	ยอดคงเหลือ	จำนวนวันที่เกิดรายการ
26/03/64	485	SDCL	++++++21,270.00	*****69,806.00	90160
05/04/64	485	SDCL	++++++12,110.00	*****81,916.00	
26/04/64	485	SDCL	++++++10,200.00	*****92,116.00	150470
27/04/64	485	SDCL	++++++38,340.00	*****130,456.00	150450
30/06/64	0	TTPS	++++++135.94	*****150,135.94	9400
12/07/64	485	OTOS	-----135.94	*****150,000.00	590860
25/08/64	700	OTOS	-----3,780.00	*****146,220.00	90155
09/09/64	700	OTOS	-----35,860.00	*****110,360.00	90155
13/09/64	909	SDTRC	++++++3,780.00	*****114,140.00	561100
28/09/64	909	SDTRC	-----37,860.00	*****150,000.00	332160

ภาพที่ 1

2. เมื่อทราบจำนวนวันและเงินต้นเรียบร้อยแล้ว ให้ดำเนินการคำนวณดอกเบี้ยรับ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ (ร้อยละต่อปี) คือ 0.25% ต่อปี (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2565) ก็ให้นำจำนวนวันและเงินต้นมาคำนวณในตารางคำนวณ ดังรูปภาพที่ 2

$$\text{ดอกเบี้ยรับ} = \text{ยอดเงินคงเหลือในบัญชี} \times \text{อัตราดอกเบี้ย} \times \frac{\text{จำนวนวันที่เกิดรายการ}}{\text{จำนวนวันตามปีปฏิทินในปีนั้นๆ}}$$

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินตราธนาคาร รอบ 6 เดือน (1 กค. - 31 ธค. Xx)

วันที่	จำนวนวัน	ยอดคงเหลือในบัญชี	วิธีคำนวณ	ดอกเบี้ยรับ
1 ก.ค. 64 - 11 ก.ค. 64	11	150,135.94	$(150,135.94 \times 0.25\%) \times 11/365$	11.31

ภาพที่ 2

3. และเมื่อเกิดรายการเคลื่อนไหวทางบัญชีอีกครั้ง ให้คำนวณดอกเบี้ยจนถึงก่อนวันที่เกิดรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี ยกตัวอย่างเช่น เกิดรายการเคลื่อนไหวทางบัญชี วันที่ 25 สค.64 มีการถอนเงินออกจากบัญชี 3,780 บาท ก็ให้เริ่มคำนวณจากเงินต้น ณ วันที่ 12 กค.64 ยอดเงิน 150,000 บาท และนับจำนวนวันที่เกิดรายการ ก็คือ 44 วัน (12 กค. - 24 สค.64) ดังรูปภาพที่ 3

วันที่ DATE	สาขา BRANCH	รหัส CODE	ยอด AMOUNT	ฝ่าย DEBIT	ยอด BALANCE	จำนวน COUNT
26/03/64	485	SDCL	++++++21,270.00		*****69,806.00	90160
05/04/64	485	SDCL	++++++12,315.00		*****101,486.00	55045
26/04/64	485	SDCL	++++++10,200.00		*****139,824.00	55045
26/04/64	485	SDCL	++++++138,340.00			
30/06/64	0	ITPS	++++++135.94		*****150,135.94	9400
12/07/64	485	OTOS	-----135.94		*****150,000.00	59082
25/08/64	700	OTOS	-----3,780.00		*****146,220.00	90155
09/09/64	700	OTOS	-----35,860.00		*****114,140.00	561100
13/09/64	909	SDTRC	++++++3,780.00		*****110,000.00	552188
28/09/64	909	SDTRC	-----35,860.00			

ภาพที่ 3

4. เมื่อทราบจำนวนวันและเงินต้นเรียบร้อยแล้ว ให้ดำเนินการคำนวณดอกเบี้ยรับ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ (ร้อยละต่อปี) คือ 0.25% ต่อปี (มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 มกราคม 2565) ก็ให้นำจำนวนวันและเงินต้นมาคำนวณในตารางคำนวณ ดังรูปภาพที่ 4

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ (1 กค. - 31 ธค. Xx)					
วันที่	จำนวนวัน	ยอดคงเหลือในบัญชี	วิธีคำนวณ	ดอกเบี้ยรับ	
1 ก.ค. 64 - 11 ก.ค. 64	11	150,135.94	$(150,135.94 \times 0.25\%) \times 11/365$	11.31	
12 ก.ค. 64 - 24 ส.ค. 64	44	150,000.00	$(150,000 \times 0.25\%) \times 44/365$	45.21	

ภาพที่ 4

5. คำนวณดอกเบี้ยรับตามข้างต้น ต่อไปจนถึง 30 กย.64 ตามตารางคำนวณ ดังรูปภาพที่ 5

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเงินทดรองราชการ รอบ 6 เดือน (1 กค. - 31 ธค. Xx)					
วันที่	จำนวนวัน	ยอดคงเหลือในบัญชี	วิธีคำนวณ	ดอกเบี้ยรับ	
1 ก.ค. 64 - 11 ก.ค. 64	11	150,135.94	$(150,135.94 \times 0.25\%) \times 11/365$	11.31	
12 ก.ค. 64 - 24 ส.ค. 64	44	150,000.00	$(150,000 \times 0.25\%) \times 44/365$	45.21	
25 ส.ค. 64 - 8 ก.ย. 64	15	146,220.00	$(146,220 \times 0.25\%) \times 15/365$	15.02	
9 ก.ย. 64 - 12 ก.ย. 64	4	110,360.00	$(110,360 \times 0.25\%) \times 4/365$	3.02	
13 ก.ย. 64 - 27 ก.ย. 64	15	114,140.00	$(114,140 \times 0.25\%) \times 15/365$	11.73	
28 ก.ย. 64 - 30 ก.ย. 64	3	150,000.00	$(150,000 \times 0.25\%) \times 3/365$	3.08	
รวมจำนวนวัน	92	ดอกเบี้ยรับ ณ 30 กย.64		89.37	

ภาพที่ 5

จากนั้นนำดอกเบี้ยรับที่คำนวณได้ โดยบันทึกบัญชีตามคู่มือและแนวทางการบันทึกบัญชีรายได้ ดอกเบี้ยค้างรับ (เงินฝากออมทรัพย์)

หมายเหตุ : หน่วยงานผู้เบิกสามารถคำนวณดอกเบี้ยรับตามวิธีการคำนวณข้างต้นได้จนถึง วันที่ 31 ธค.64 เพื่อตรวจสอบกับดอกเบี้ยรับที่เกิดขึ้นจริง ณ วันที่ 31 ธค.64

วิธีการบันทึกการบัญชีรายได้ดอกเบี้ยค้างรับของ บัญชีเงินตราของราชการแผ่นดิน ประเภทออมทรัพย์

กรณีหน่วยงานผู้เบิกมีรายได้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 กค. - 31 ธค.๕๕ ของบัญชีเงินตราของราชการแผ่นดิน ประเภทออมทรัพย์ แต่ยังไม่ได้รับเงิน
จะรับรู้เป็นรายได้ค้างรับตามมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับตามเกณฑ์คงค้าง ดังนี้

1. บันทึกบัญชีรายได้ดอกเบี้ยค้างรับ

1.1 ปรับปรุงบัญชีรายได้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีงบประมาณ (30 ก.ย.๕๕)

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMIS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
1	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกปรับปรุงรายได้ค้างรับ (โดยระบุวันที่เอกสารและวันที่ผ่านรายการ 30 ก.ย.๕๕)	ZGL_JV/ บช 01 (ประเภทเอกสาร JV)	เดบิต รายได้ค้างรับ - บุคคลภายนอก 89.37 (แหล่งของเงิน XX31000) เครดิต รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สถาบันการเงิน 89.37 (ระบุรหัสรายได้ 821 แหล่งของเงิน XX19400)	1102050107 4203010101		
2	เมื่อหน่วยงานผู้เบิกต้องปรับปรุงรายการ รายได้ดอกเบี้ยที่เกิดขึ้นแล้วในระยะเวลาบัญชี ปีปัจจุบันแต่ยังไม่ได้รับเงินตามข้อ 1 ที่เป็นรายได้แผ่นดิน และยังไม่ได้นำส่งคลัง ภายในปีที่เกิดรายได้เพื่อรับรู้หนี้สินในบัญชี รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง					
2.1	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกปรับปรุงบัญชีรายได้แผ่นดิน รอนำส่งคลัง ณ วันสิ้นปีงบประมาณ (เอกสารมีสถานะเป็นพัก)	ZFV50_SQ/ บช 04 (ประเภทเอกสาร SQ)	เดบิต รายได้รัฐบาลรอรับจากส่วนราชการ 89.37 เครดิต รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง 89.37	1103020113 2104010101		
	เมื่อกรมบัญชีกลางผ่านรายการเอกสารในระบบ GFMIS และบันทึกบัญชี จะได้ประเภทเอกสาร SQ		เดบิต ค่าใช้จ่ายระหว่างหน่วยงาน- รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง 89.37 เครดิต รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง 89.37	5210010112 2104010101	เดบิต รายได้รัฐบาลรอรับจากส่วนราชการ เครดิต รายได้ระหว่างหน่วยงาน- รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง	1103020113 4308010112

1.2. บันทึกกลับรายการ ณ วันขึ้นปีงบประมาณใหม่ (1 ต.ค.xx)

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
	เมื่อขึ้นปีงบประมาณใหม่ กรมบัญชีกลาง กลับรายการบัญชีให้หน่วยงานผู้เบิก จะได้ประเภทเอกสาร RQ		<u>เดบิต</u> รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง 89.37 <u>เครดิต</u> ค่าใช้จ่ายระหว่างหน่วยงาน- รายได้แผ่นดินรอนำส่งคลัง 89.37	2102xxxxxx 5xxxxxxxxx		
1	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกกลับรายการปรับปรุง บัญชีรายได้ค้างรับ (โดยระบุวันที่เอกสารและวันที่ผ่านรายการ 1 ต.ค.xx)	ZGL_JV/ บข 01 (ประเภทเอกสาร JV)	<u>เดบิต</u> รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สถาบันการเงิน 89.37 (ระบุรหัสรายได้ 821 แหล่งของเงิน XX19400) <u>เครดิต</u> รายได้ค้างรับ - บุคคลภายนอก 89.37 (แหล่งของเงิน XX31000)	4203010101 1102050107		

2. เมื่อได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารที่เกิดจากการนำเงินทดรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์

2.1 กรณีรับดอกเบี้ยและนำส่งเป็นเงินสด

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
1	เมื่อหน่วยงานผู้เบิกได้รับดอกเบี้ยที่เกิดจาก การนำเงินทดรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์					
1.1	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกรับรู้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก การนำเงินทดรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์ เป็นรายได้แผ่นดิน (โดยระบุวันที่เอกสารและวันที่ผ่านรายการ เป็นวันที่เกิดรายการดอกเบี้ย เช่น 30 มิย. , 31 ธ.ค.)	ZRP_RA/ นส 01 (ประเภทเอกสาร RA)	<u>เดบิต</u> เงินสดในมือ 169.07 <u>เครดิต</u> รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สถาบันการเงิน 169.07 (ระบุรหัสรายได้ 821 แหล่งของเงิน XX19400)	1101010101 4203010101		

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMIS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
2	หน่วยงานผู้เบิกนำเงินส่งคลังที่ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ให้เลือก ช่อง "รายได้แผ่นดิน" ในใบนำฝาก จะได้ประเภทเอกสาร CJ (ระบบบันทึกบัญชีให้อัตโนมัติ)		<u>เดบิต</u> ค่าใช้จ่ายระหว่างหน่วยงาน- หน่วยงานโอนเงินรายได้แผ่นดินให้กรมบัญชีกลาง <u>เครดิต</u> พักเงินนำส่ง 169.07 169.07	5210010103 1101010112	<u>เดบิต</u> เงินฝากธนาคารของกรมบัญชีกลาง/ คลังจังหวัด (ระบุจังหวัด) <u>เครดิต</u> รายได้ระหว่างหน่วยงาน- กรมบัญชีกลางรับเงิน รายได้แผ่นดินจากหน่วยงาน	11010203xx 4308010103
3	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกการนำเงินส่งคลัง ในระบบ GFMIS (โดยระบุวันที่เอกสารและวันที่ผ่านรายการ เป็นวันที่นำส่งเงินรายได้ดอกเบี้ย)	ZRP_R1/ นส 02-1 (ประเภทเอกสาร R1)	<u>เดบิต</u> พักเงินนำส่ง <u>เครดิต</u> เงินสดในมือ 169.07 169.07	1101010112 1101010101		

2.2 กรณีรับดอกเบี้ยและนำส่งโดย KTB Corporate Online

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMIS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
1	เมื่อหน่วยงานผู้เบิกได้รับดอกเบี้ยที่เกิดจาก การนำเงินทรรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์					
1.1	หน่วยงานผู้เบิกบันทึกรับรู้ดอกเบี้ยที่เกิดจาก การนำเงินทรรองราชการฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์ เป็นรายได้แผ่นดิน (โดยระบุวันที่เอกสารและวันที่ผ่านรายการ เป็นวันที่เกิดรายการดอกเบี้ย เช่น 30 มิ.ย. , 31 ธ.ค.)	ZRP_RA/ นส 01 (ประเภทเอกสาร RA)	<u>เดบิต</u> เงินฝากธนาคารเพื่อนำส่งคลัง / เงินฝากธนาคารรายบัญชีเพื่อนำส่งคลัง <u>เครดิต</u> รายได้ดอกเบี้ยเงินฝากที่สถาบันการเงิน (ระบุรหัสรายได้ 821 แหล่งของเงิน XX19400) 169.07 169.07	1101020601 1101020606 4203010101		

ลำดับ	รายการ	คำสั่งงาน/ GFMIS Web online	หน่วยงานผู้เบิกในสังกัด ตร.		กรมบัญชีกลาง (9999)	
			ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี	ชื่อบัญชี	รหัสบัญชี
2	หน่วยงานผู้เบิกนำส่งเงินผ่านระบบ KTB Corporate Online จะได้ประเภทเอกสาร CJ และระบบบันทึกการนำเงินส่งคลังให้อัตโนมัติ จะได้ประเภทเอกสาร R1		<u>เดบิต</u> ค่าใช้จ่ายระหว่างหน่วยงาน- หน่วยงานโอนเงินรายได้แผ่นดินให้กรมบัญชีกลาง 169.07	5210010103	<u>เดบิต</u> เงินฝากธนาคารของกรมบัญชีกลาง/ คลังจังหวัด (ระบุจังหวัด)	11010203xx
			<u>เครดิต</u> พักเงินนำส่ง 169.07	1101010112	<u>เครดิต</u> รายได้ระหว่างหน่วยงาน- กรมบัญชีกลางรับเงิน รายได้แผ่นดินจากหน่วยงาน	4308010103
			<u>เดบิต</u> พักเงินนำส่ง 169.07	1101010112		
			<u>เครดิต</u> เงินฝากธนาคารเพื่อนำส่งคลัง / เงินฝากธนาคารรายบัญชีเพื่อนำส่งคลัง 169.07	1101020601 1101020606		