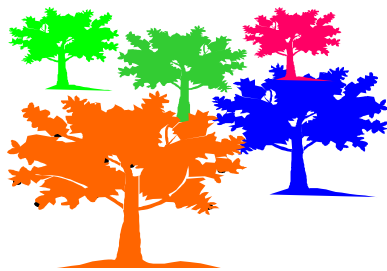


บทที่ 2

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

หัวข้อ

- ★ องค์ประกอบและการรายงานเงินสด
- ★ รายการที่ไม่ถือเป็นเงินสด
- ★ การบริหารเงินสด
- ★ การควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสด
- ★ กองทุนเงินสดย่อย
- ★ เงินฝากธนาคาร
- ★ การจัดทำบัญชีสูญยอดเงินฝากธนาคารและเงินสดของกิจการ
- ★ สรุปรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด
- ★ การเปิดเผยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด



เงินสด (Cash) หมายถึงเงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมเงินฝากประเภทที่ต้องจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ เงินสดในมือรวมถึงเงินเหรียญ ธนบัตร เช็คที่ยังมิได้นำฝาก เช็คเดินทาง ดราฟต์ของธนาคารและธนาคณ์ติ

รายการเทียบเท่าเงินสด (Cash Equivalent) หมายถึง เงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งจะเปลี่ยนเป็นเงินสดในจำนวนที่ทราบได้และมีความเสี่ยงที่ไม่มีนัยสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงในมูลค่า”

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. **เช็คล่วงวันที่ลวงหน้า (Postdated checks)** เช็คที่ไม่มีเงิน (Not sufficient funds checks หรือ NFS checks) หรือเช็คคืนเนื่องจากผู้สั่งจ่ายมีเงินในธนาคารไม่เพียงพอ
3. **ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า (Expense advances)** ได้แก่ เงินจ่ายล่วงหน้าให้แก่พนักงาน และอากรแสตมป์ (Postage stamps) ถือเป็น “ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า” ไม่ใช่เงินสด
4. **เงินเบิกเกินบัญชี (Bank overdraft)** คือบัญชีเงินสดที่มียอดติดลบ
5. **เช็คที่ยังไม่ได้นำส่ง (Undelivered checks)** ควรแสดงเป็น “หนี้สินหมุนเวียน”
6. **เงินฝากธนาคารขั้นต่ำ (Compensating balances)** หมายถึง ยอดคงเหลือขั้นต่ำในบัญชีกระแสรายวัน

การบริหารเงินสด

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

การบริหารเงินสดอย่างมีประสิทธิภาพต้องใช้**การวางแผน (Planning)**และ**การควบคุม (Control)** อย่างระมัดระวัง ลักษณะของการวางแผนเงินสด (**Cash planning**) คือการจัดทำงบประมาณเงินสด (Cash budget)

การควบคุมเงินสด (Cash control) เป็นองค์ประกอบที่สำคัญส่วนหนึ่งของ**ระบบการควบคุมภายใน (Internal control system)** ของกิจการ ระบบการควบคุมภายใน⁽⁴⁾ หมายถึง “แผนงานขององค์กร วิธีปฏิบัติและมาตรการทั้งหมดที่นำมาประสานให้องค์กรเพื่อป้องกันสินทรัพย์ ตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของข้อมูลทางการเงินบัญชี

หลักเกณฑ์ของการควบคุมทางบัญชี มีดังนี้

1. บุคคลากรของบริษัทควรมีความสามารถ มีความซื่อสัตย์ และมีความรับผิดชอบต่องานที่ได้รับมอบหมาย
2. ความรับผิดชอบสำหรับลำดับของงานที่มีความเกี่ยวข้องกัน เช่น การรับสินค้าและการจ่ายชำระค่าสินค้า ควรแบ่งกันระหว่างบุคคลสองคนขึ้นไป
3. หน้าที่การบัญชีควรแยกจากหน้าที่ในการเก็บรักษาสินทรัพย์ของบริษัท
4. ควรบันทึกบัญชีอย่างเพียงพอและสม่ำเสมอ
5. ควรมีการโยกย้ายหรือสับเปลี่ยนพนักงานธุรการระหว่างแผนกต่างๆ
6. บริษัทควรร่วมมือปกป้องสินทรัพย์ด้วยการทำประกันและตรวจนับ
7. บริษัทควรมีฝ่ายตรวจสอบภายใน หากผู้บริหารเชื่อว่าผลประโยชน์ที่ได้รับคุ้มค่างับต้นทุนที่เสียไป

การควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสด

ระบบการควบคุมภายในเป็นนโยบายที่ต้องวางแผนและดำเนินการเกี่ยวกับ

- การป้องกันสินทรัพย์
- ประกันว่ากฎหมายและนโยบายของกิจการมีความสอดคล้องกัน
- การเตรียมการบันทึกบัญชีให้ถูกต้อง
- ประเมินผลการปฏิบัติงาน

การควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินสด (Internal control of cash)

- แยกหน้าที่การดูแลเงินสดและการบันทึกบัญชีออกจากกัน
- บันทึกรายการบัญชีเกี่ยวกับเงินสดทุกรายการ
- รักษาระดับยอดคงเหลือของบัญชีเกี่ยวกับเงินสดทุกรายการ
- เตรียมการตรวจนับเงินสดเป็นระยะๆ
- จัดทำบกระทบยอดบัญชีเงินสดและยอดคงเหลือในสมุดเงินฝากธนาคาร

การควบคุมเงินสดรับ (Control of Cash Receipts) กระแสเงินสดเข้ามีแหล่งที่มาจากหลายที่ การควบคุมเงินสดอาจแตกต่างกันในแต่ละธุรกิจ

1. แยกความรับผิดชอบในการดูแลและเก็บรักษาเงินสด
2. มอบหมายหน้าที่ดูแลเงินสดและบันทึกบัญชีให้คนละบุคคลรับผิดชอบ
3. ตรวจสอบหน้าที่ของพนักงานถือเงินสดในมือและการบันทึกบัญชีอย่างใกล้ชิด

การควบคุมเงินสดจ่าย (Control of Cash Disbursements)

1. แยกหน้าที่เตรียมเอกสารการจ่ายเงิน การเขียนเช็ค การลงนามในสมุดเช็ค การส่งเช็คและการบันทึกบัญชีออกจากกัน
2. ยกเว้นจากกองทุนเงินสดภายใน (เงินสดย่อย) แล้ว การจ่ายเงินสดทุกรายการให้ทำด้วยการจ่ายเช็ค
3. เมื่อใช้กองทุนเงินสดย่อยแล้ว ให้พัฒนาระบบการควบคุมและการส่งจ่ายเงินจากกองทุนเงินสดย่อยอย่างรัดกุม
4. จัดเตรียมและเขียนเช็คส่งจ่ายเมื่อมีเอกสารการเบิกจ่ายถูกต้องและตรวจสอบแล้วเท่านั้น
5. ตรวจสอบตราหน้าที่การจ่ายเงินสดทั้งหมดและการบันทึกเงินสด

กองทุนเงินสดย่อย

กองทุนเงินสดย่อย (Petty cash fund or Imprest fund) จะช่วยให้กิจการสามารถควบคุมการใช้จ่ายเงินสดจำนวนเล็กน้อยได้อย่างมีประสิทธิภาพ

วัตถุประสงค์ของการตั้งกองทุนเงินสดย่อย คือเพื่อที่จะจัดการเกี่ยวกับการจ่ายเงินสดที่มีจำนวนเล็กน้อย เช่น ค่าเดินทางของพนักงาน ค่าไปรษณีย์ ค่าวัสดุสำนักงานและค่าขนส่งต่าง ๆ ตามปกติแล้ว การควบคุมเงินสดในระบบเงินสดย่อยถือเป็นเรื่องไม่เป็นทางการ ความประหยัดและความสะดวกสบายที่เพิ่มขึ้นเป็นแรงสนับสนุนให้เกิดการตั้งกองทุนเงินสดย่อย

บัญชีเงินขาดเงินเกิน (Cash short and over) จะถือเป็นค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด (ถ้ามียอดดุลเดบิต) หรือ รายได้เบ็ดเตล็ด (ถ้ามียอดดุลเครดิต)

เงินฝากธนาคาร

การควบคุมเงินสดผ่านบัญชีเงินฝากธนาคาร

- เงินสดอยู่ในความดูแลของธนาคาร
- การบันทึกบัญชีเงินสดจะถูกจัดทำโดยธนาคารแยกต่างหากจากกิจการ

- การจัดการเงินสดและความเสี่ยงจากการถูกโจรกรรมจะลดน้อยลง
- ลูกค้าสามารถส่งเงินโดยตรงไปยังธนาคาร
- สถาบันการเงินสามารถให้บริการเงินสด เช่น การเตรียมเช็ค ให้คำปรึกษาทางด้านการเงิน และให้ผลตอบแทนในรูปแบบดอกเบี้ยสำหรับเงินฝาก

การลอยตัวของการจ่ายเงิน (Payment float) เป็นผลมาจากเช็คที่กิจการสั่งจ่ายต้องใช้เวลาในกระบวนการเรียกเก็บเงินตามเช็ค (Check clearing)

การลอยตัวของการเรียกเก็บเงิน (Collection float) เป็นผลมาจากเช็คที่กิจการในกระบวนการเรียกเก็บเงินตามเช็ค

การลอยตัวสุทธิ (Net float) เท่ากับ การลอยตัวของกิจการจ่ายเงินหักด้วย การลอยตัวของการเรียกเก็บเงินการลอยตัวสุทธิเกิดขึ้นจากยอดคงเหลือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของธนาคารมากกว่ายอดคงเหลือบัญชีเงินฝากกระแสรายวันของกิจการ

ระบบการเก็บเงินทางตู้ไปรษณีย์ (Lockbox system) เป็นวิธีการเก็บเงินโดยกิจการจะเช่าตู้ไปรษณีย์เพื่อให้ลูกค้าส่งเช็คมาชำระหนี้

ระบบการส่งเงินทางเครื่องอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic funds transfer or EFT) เป็นการโอนเงินระหว่างธนาคารและกิจการโดยการใช้โทรศัพท์

การจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารและเงินสดของกิจการ

งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์

- (1) พิจารณาว่าบัญชีเงินฝากธนาคารและบัญชีเงินสดของกิจการมี ยอดเท่ากันหรือไม่ หลังจากได้ปรับปรุงรายการระหว่างกันที่ไม่ได้บันทึก
- (2) แยกรายการที่บันทึกผิดพลาดหรือรายการที่เป็นปัญหาที่ธนาคารหรือกิจการจดบันทึกออก
- (3) ปรับปรุงหายอดคงเหลือของบัญชีเงินสดสิ้นงวดที่ถูกต้อง
- (4) เป็นข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับรายการปรับปรุง

ขั้นตอนในการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคาร

I. รายการที่ต้องนำมาใช้ในการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารเพื่อปรับปรุงให้ยอดเงินสดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบใบแจ้งยอดมีตัวเลขที่ถูกต้อง ข้อมูลต่อไปนี้ไม่ปรากฏอยู่ในใบแจ้งยอดธนาคาร ณ วันที่ 31 สิงหาคม

- **เงินสดในมือ (Cash on hand)** เป็นเงินสดที่บริษัทถืออยู่แต่ไม่ได้นำฝากธนาคารในวันที่ 31 สิงหาคม ตามปกติแล้วจะนำเช็คที่ยังไม่ได้นำฝากไปบวกเพิ่มยอดเงินฝากของธนาคาร

- **เงินฝากระหว่างทาง (Deposits in transit)** เงินฝากเหล่านี้ไม่ปรากฏอยู่ในใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร เงินฝากระหว่างทางหาได้จากการเปรียบเทียบรายการนำฝากเงินสดของกิจการกับรายการนำฝากที่ปรากฏในใบแจ้งยอดของธนาคาร หรือโดยการเปรียบเทียบดังนี้

เงินฝากระหว่างทาง ณ วันสิ้นงวดก่อน	10,000 บาท
เงินฝากในงวดปัจจุบัน (ในสมุดเงินสด)	<u>150,600</u>
รวมเงินฝากทั้งหมด	100,000
เงินฝากที่ปรากฏอยู่ในใบแจ้งยอดธนาคาร	<u>(154,600)</u>
เงินฝากระหว่างทาง ณ วันสิ้นงวดปัจจุบัน	<u><u>4,600</u></u>

- **เช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน (Outstanding checks)** หาได้โดยการเปรียบเทียบเช็คที่ส่งจ่ายแล้วเช็คที่นำไปขึ้นเงินกับธนาคาร หรือโดยการเปรียบเทียบดังนี้

เช็คที่ยังไม่ได้ขึ้นเงิน ณ วันสิ้นงวดก่อน	16,000 บาท
เช็คที่ส่งจ่ายในระหว่างงวดปัจจุบัน (ผ่านสมุดรายวันเงินสดจ่ายจำนวนที่ถูกต้องคือ 140,840 - ค่าใช้จ่ายที่บันทึกเกิน 360 บาท)	<u>140,000</u>
รวมเช็คที่ต้องขึ้นเงิน	156,480
เช็คขึ้นเงินแล้วที่ปรากฏในใบแจ้งยอด	<u>(142,480)</u>
เงินฝากระหว่างทาง ณ วันสิ้นงวด	<u>14,000</u>
งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารแสดงยอดเงินสดที่ถูกต้อง	71,300 บาท

ตารางที่ 2-1 ข้อมูลสำหรับการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคาร

บริษัท นนทรี			
ข้อมูลสำหรับการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคาร			
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 25x5			
		(บาท)	
ใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร		บัญชีเงินสดของกิจการ	
ยอดคงเหลือ 1 สิงหาคม	64,000	ยอดคงเหลือ 1 สิงหาคม	60,000
รับฝากเงินสดในเดือนสิงหาคม	154,000	ฝากเงินเดือนสิงหาคม	150,600
รายการจ่ายเช็คในเดือนสิงหาคม	(142,480)	ถอนเงินเดือนสิงหาคม*	(140,840)
เก็บเงินตามตั๋วเงิน (รวมดอกเบี้ย 200 บาท)	2,200	ยอดเงินคงเหลือ 31 สิงหาคม	<u>69,760</u>
เช็คที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ (NSF), นางสาว	(600)		
สายสมร			
ค่าธรรมเนียมเดือนสิงหาคม	(400)		
ยอดเงินคงเหลือ 31 สิงหาคม	<u>77,320</u>		

II. รายการที่ต้องนำมาใช้ในการจัดทำบัญชียอดเงินฝากธนาคารเพื่อปรับปรุงให้ยอดเงินสดคงเหลือตามที่ปรากฏในสมุดเงินสดของกิจการมีตัวเลขที่ถูกต้องข้อมูลต่อไปนี้ไม่ปรากฏอยู่ในสมุดเงินสดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม แต่ละรายการต้องนำไปปรับปรุงในสมุดบัญชีของบริษัทเพื่อปรับปรุงในสมุดบัญชีของบริษัทเพื่อปรับปรุงให้ยอดเงินสดคงเหลือ

- **ตั๋วเงินรับที่ธนาคารเรียกเก็บเงินให้ (Note collected by bank)** ตั๋วเงินรับราคามูลค่า 2,000 บาท รวมดอกเบี้ยค้างรับ 200 บาท ถูกธนาคารเรียกเก็บเงินให้ แต่บริษัทหนนทริยังไม่ได้บันทึกบัญชี รายการปรับปรุงจะเป็นดังนี้

เงินสด.....	2,200
ตั๋วเงินรับ.....	2,000
รายได้ดอกเบี้ย.....	200

- **การบันทึกบัญชีผิดพลาด (Error in recording)** บริษัทหนนทริบันทึกการจ่ายเช็คจำนวนเงิน 480 บาท จึงทำให้ยอดคงเหลือของบัญชีเงินสดต่ำกว่าที่ควรจะเป็น 360 บาท (840-480) บริษัทหนนทริต้องแก้ไขรายการที่บันทึกไว้ผิดพลาด

เงินสด.....	360
ตั๋วเงินรับ.....	360

(ค่าซ่อมแซมควรมียอดที่ถูกต้องเท่ากับ 840 บาท รายการนี้เป็นการแก้ไขเงินสดจ่ายและบันทึกหนี้สินสำหรับจำนวนที่ค้าง)

- **เช็คที่เรียกเก็บเงินไม่ได้ (Nonsufficient funds or NSF check)** บริษัทหนนทริ จำกัด

ลูกหนี้ - นางสาวสายสมร.....	600
เงินสด.....	600

- ค่าธรรมเนียมธนาคาร (Bank service charges) บริษัท
นนทบุรีที่กลดยอดดังกล่าวจากบัญชีเงินสด ดังนี้

ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ.....400

เงินสด.....400

- เงินขาด (Cash shortage) บริษัทควรต้องมีการตรวจสอบ
การตัดจำหน่ายจะบันทึกได้ดังนี้

ค่าใช้จ่ายเบ็ดเสร็จ.....20

เงินสด.....20






ขณะนี้บัญชีเงินสดของบริษัทและบัญชีเงินฝากของธนาคารจะมียอด
เท่ากันโดยที่บัญชีเงินสดของกิจการมียอดเพิ่มขึ้น 1,540 บาท ($2,000 +$
 $200 + 360 - 600 - 400 - 20$)

งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารของบริษัทนนทบุรี จำกัด ณ วันที่ 31
สิงหาคม 25x5 มีดังนี้

บริษัทนนทรีจำกัด			
งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร			
ณ วันที่ 31 สิงหาคม 25x5			
			(บาท)
ยอดเงินฝากธนาคารตามใบแจ้ง	77,320	ยอดเงินสดในสมุดบัญชีของกิจการ	69,760
ยอด ณ วันที่ 31 สิงหาคม		ณ วันที่ 31 สิงหาคม	
บวก:		บวก:	
เงินสดในมือ (ยังไม่ได้นำฝาก)	1,980	ตัวเงินรับที่ธนาคารเรียกเก็บเงินให้:	
เงินฝากระหว่างทาง ณ วันที่ 31	6,000	เงินต้น	2,000
สิงหาคม (10,000+150,600-		ดอกเบี้ย	200
154,600)	6,000	ข้อผิดพลาดในการบันทึก	360
		การจ่ายค่าซ่อม	
หัก:		หัก:	
เช็คที่ไม่สามารถขึ้นเงินได้		เช็คคืน (NSF)	(600)
(16,000+140,480-142,480)	(14,000)	ของนางสาวสายสมร	
		ค่าธรรมเนียมธนาคาร	(400)
		รวม	71,320
		เงินขาด	(20)
ยอดเงินฝากธนาคารที่ถูกต้อง	<u>71,300</u>	ยอดเงินสดของบริษัทที่ถูกต้อง	<u>71,300</u>

สรุปรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

ตารางที่ 2-2 สรุปการจำแนกประเภทรายการที่เกี่ยวข้องกับเงินสด

รายการ	การจำแนกประเภท	ข้อคิดเห็น
 เงินสด	เงินสด	<ul style="list-style-type: none"> ● ถ้าไม่มีข้อจำกัดในการใช้ จะแสดงเป็นเงินสด ● ถ้ามีข้อจำกัดให้ระบุและจำแนกเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน
 เงินสดย่อยและเงินทอน	เงินสด	แสดงรายการเป็นเงินสด
 ตั๋วเงินฝากระยะสั้น	รายการเทียบเท่า เงินสด	เงินลงทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนดน้อยกว่า 3 เดือน มักจะนำไปแสดงรวมกับเงินสด
 ตั๋วเงินฝากระยะสั้น	เงินลงทุนชั่วคราว	เงินลงทุนที่มีระยะเวลาครบกำหนด 3 ถึง 12 เดือน
 เช็คลงวันที่ ล่องหน้าและเอกสาร IOUs	ลูกหนี้	เมื่อมีข้อสมมติว่าจะเรียกเก็บเงินได้

<p>📎 ค่าเดินทางจ่ายล่วงหน้า</p>	<p>ลูกหนี้</p>	<p>เมื่อมีข้อสมมติว่าจะเก็บเงินจากพนักงานได้หรือหักจากเงินเดือนได้</p>
<p>📎 ไปรษณีย์ยากกรที่อยู่ ในมือ</p>	<p>ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า</p>	<p>อาจจำแนกเป็นวัสดุสำนักงานคงเหลือก็ได้</p>
<p>📎 เงินเบิกเกินบัญชี</p>	<p>หนี้สินระยะสั้น</p>	<p>ถ้ามีสิทธิที่จะนำไปหักล้างกันได้จะนำไปลดบัญชีเงินสด</p>
<p>📎 เงินฝากธนาคาร ขั้นต่ำ</p> <p>1. กฎหมายกำหนด</p> <p>2. ตกลงกับธนาคารโดยไม่มี ข้อจำกัดทางด้านกฎหมาย</p>	<p>เงินสดที่แยกออกมาต่างหากโดยจะแสดงเป็นเงินฝากที่ คงไว้เป็นเงินสดขั้นต่ำ</p> <p>เงินสดโดยเปิดเผยเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงิน</p>	<p>จำแนกเป็นสินทรัพย์หมุนเวียนหรือสินทรัพย์ไม่หมุนเวียนในงบดุล</p> <p>เปิดเผยแยกต่างหากในหมายเหตุประกอบงบการเงินเกี่ยวกับข้อตกลงที่ทำไว้กับธนาคาร</p>

