

แบบฝึกหัดบทที่ 1

การบัญชีเกี่ยวกับเงินสด

1. บริษัท สินสมุทร จำกัด ใช้วิธีการบันทึกเงินสดย่อย แบบ Imprest System รายการเกี่ยวกับเงินสดย่อย มีดังนี้ :-

1 ก.พ. 34	รับเงินตรงจ่าย	1,000 บาท
3 ก.พ. 34	จ่ายค่ารถแท็กซี่	120 บาท
5 ก.พ. 34	จ่ายค่าเครื่องดื่ม	30 บาท
8 ก.พ. 34	จ่ายค่าวารสาร	50 บาท
12 ก.พ. 34	จ่ายค่าเครื่องดื่ม	100 บาท
15 ก.พ. 34	จ่ายค่าแท็กซี่	250 บาท
18 ก.พ. 35	จ่ายค่าโฆษณา	300 บาท
25 ก.พ. 35	จ่ายค่ารถแท็กซี่	100 บาท
28 ก.พ. 35	ซื้อดอกไม้ปักแจกัน	30 บาท

และรวบรวมหลักฐานเพื่อขอเบิกเงินชดเชย

ให้ทำ

- บันทึกรายการในสมุดเงินสดย่อย
 - รายการในสมุดบัญชีแยกประเภท
 - แสดงในงบดุล วันที่ 28 ก.พ. 34
2. บริษัท สุธสาคร จำกัด มีเงินสดย่อยคงเหลือในวันที่ 1 ม.ค. 34 จำนวน 2,000 บาท
- | | | |
|------------|--|--------|
| 1 ม.ค. 34 | จ่ายค่าขนวัสดุสำนักงาน | 20 บาท |
| 4 ม.ค. 34 | ซื้อสมุด 100 บาท กระดาษพิมพ์ 300 บาท หมึกพิมพ์ 160 บาท | |
| 6 ม.ค. 34 | จ่ายค่าไปรษณีย์ | 30 บาท |
| 10 ม.ค. 34 | ซื้อผ้าพิมพ์ | 50 บาท |

- 13 ม.ค. 34 จ่ายค่ารับรองลูกค้า 20 บาท
 15 ม.ค. 34 จ่ายค่าซ่อมเครื่องพิมพ์ดีด 900 บาท
 16 ม.ค. 34 จ่ายค่าขนสินค้าให้ลูกค้า 50 บาท
 20 ม.ค. 34 ซื้อหลอดไฟฟ้า 20 บาท และในวันนี้ได้รวบรวมใบสำคัญมาเบิกเงิน
 ชดเชย

- ให้ทำ** 1. บันทึกรายการในสมุดเงินสดย่อย
 2. ให้แสดงรายการเงินสดย่อยในบัญชีแยกประเภท ถ้าขอเพิ่มวงเงินสดย่อยอีก
 1,000 บาท ในวันที่ 21 ม.ค. 34
 3. แสดงรายการในงบดุลวันที่ 20 ม.ค. 34

3. รายการเกี่ยวกับเงินสดย่อยของร้านค้าแห่งหนึ่ง

1 ธ.ค. 34	เงินสดย่อยคงเหลือยกมา	500 บาท
2 ธ.ค. 34	ค่าไปรษณีย์	20 บาท
5 ธ.ค. 34	ค่าโดยสารรถเมล์ปรับอากาศ	30 บาท
6 ธ.ค. 34	ซื้อซองจดหมาย กระดาษเขียนจดหมาย	30 บาท
8 ธ.ค. 34	จ่ายค่ารถแท็กซี่	150 บาท
10 ธ.ค. 34	จ่ายค่าซ่อมแซมเก้าอี้สำนักงาน	200 บาท
12 ธ.ค. 34	เบิกเงินชดเชย	
14 ธ.ค. 34	จ่ายค่าเครื่องตีพิมพ์	50 บาท
18 ธ.ค. 34	ซื้อสมุดบัญชี 2 เล่ม	70 บาท
20 ธ.ค. 34	จ่ายค่าขนส่งเข้าร้าน	100 บาท
25 ธ.ค. 34	จ่ายค่าขนสินค้าให้ลูกค้า	40 บาท
28 ธ.ค. 34	จ่ายค่าเครื่องตีพิมพ์	60 บาท
31 ธ.ค. 34	จ่ายค่าซ่อมเครื่องพิมพ์ดีด	50 บาท

ในวันนี้ไม่ได้ทำการรวบรวมหลักฐานเพื่อขอเบิกเงินชดเชย

ให้ทำ 1. บันทึกรายการในสมุดเงินย่อยโดยมีช่องค่าใช้จ่ายดังนี้ :-

1. ค่าไปรษณีย์โทรเลข
2. ค่ารับรอง
3. ค่าพาหนะ
4. ค่าซ่อมแซม

5. ค่าเครื่องเขียนและแบบพิมพ์
6. ช่างอื่น ๆ
2. ปรับปรุงรายการเงินสดย่อยในวันที่ 31 ธันวาคม 2534
3. รายการเงินสดย่อยในงบดุลวันที่ 31 ธันวาคม 2534
4. รายการเกี่ยวกับเงินฝากธนาคารของบริษัท สูดสายใจ จำกัด
 1. ยอดคงเหลือตามสมุดบัญชีของกิจการ วันที่ 31 ก.ค. 34 6,700 บาท
 2. ค่าธรรมเนียมธนาคารของเดือนกรกฎาคม กิจการยังไม่ได้บันทึกบัญชีจำนวน 15 บาท
 3. โฉนดแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร วันที่ 31 กรกฎาคม 34 จำนวน 5,312 บาท
 4. เงินฝากระหว่างทาง 3,100 บาท
 5. ธนาคารเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงินได้จำนวน 927 บาท ซึ่งรวมดอกเบี้ยไว้แล้ว 27 บาท
 6. ธนาคารหักเช็คสั่งจ่ายของบริษัท สูดสายป่าน จำกัด ในบัญชีของกิจการจำนวน 210 บาท
 7. เช็คค้างจ่าย 1,028 บาท
 8. สั่งจ่ายเช็คซื้อวัสดุสำนักงาน 175 บาท แต่กิจการบันทึกบัญชีเป็น 157 บาท

ให้ทำ

 1. ท่างบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารทั้ง 3 วิธี วันที่ 31 กรกฎาคม 2534
 2. รายการปรับปรุงในสมุดรายวันทั่วไป วันที่ 31 กรกฎาคม 2534
 3. เงินฝากธนาคารในงบดุลวันที่ 31 กรกฎาคม 2534
5. รายการเกี่ยวกับเงินฝากธนาคารของบริษัท ประตุน้ำ จำกัด
 1. ในงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร วันที่ 30 มิถุนายน 2534 ได้แสดงรายการเงินฝากระหว่างทางจำนวน 475 บาท ในระหว่างเดือนกรกฎาคมในสมุดบัญชีของกิจการมียอดเงินฝาก 15,250 บาท แต่ในใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคารมีเงินฝากเพียง 15,100 บาท
 2. ในงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารวันที่ 30 มิถุนายน 2534 มีรายการเช็คค้างจ่ายจำนวน 860 บาท ในระหว่างเดือนกรกฎาคมในสมุดบัญชีของกิจการมียอดเช็คสั่งจ่ายจำนวน 16,000 บาท แต่ในใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคารมียอดเช็คสั่งจ่าย 16,100 บาท ซึ่งตรวจสอบแล้วเป็นยอดเช็คสั่งจ่ายที่ถูกต้อง
 3. ในเดือนกันยายน ยอดเงินฝากในใบแจ้งยอด 26,400 บาท ยอดเงินฝากในสมุดบัญชีของกิจการ 25,200 บาท และเงินฝากระหว่างทางในวันที่ 30 กันยายน 2534 จำนวน 2,300 บาท
 4. ในเดือนกันยายน เขียนเช็คสั่งจ่าย 22,900 บาท เช็คที่นำไปขึ้นเงินที่ธนาคารจำนวน 24,000 บาท และเช็คค้างจ่ายในวันที่ 30 กันยายน 2534 จำนวน 2,000 บาท

นอกจากนี้ไม่มีรายการอื่นใดที่ผิดพลาดอีกทั้งของธนาคารและกิจการ
ให้ทำ คำนวณหา

1. เงินฝากระหว่างทาง วันที่ 31 กรกฎาคม 2534
 2. เช็คค้างจ่ายวันที่ 31 กรกฎาคม 2534
 3. เงินฝากระหว่างทางวันที่ 31 สิงหาคม 2534
 4. เช็คค้างจ่ายวันที่ 31 สิงหาคม 2534
6. รายการในสมุดบัญชีของกิจการของบริษัท पीต้อย จำกัด ดังนี้ :-

เงินฝากธนาคารคงเหลือ 1 มีนาคม 2534 จำนวน 16,050 บาท
31 มีนาคม 2534 จำนวน 17,920 บาท

นำฝากธนาคารระหว่างเดือน 62,000 บาท

เขียนเช็คสั่งจ่ายระหว่างเดือน 60,130 บาท

ในใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร มีรายการดังนี้ :-

เงินฝากธนาคารคงเหลือ 31 มีนาคม 2534 16,644

รายการนำฝาก :

เรียกเก็บเงินจากตัวเงินได้รวมดอกเบี้ย

18 บาท 218

รายการถอนเงินฝาก

เช็คสั่งจ่ายมาขึ้นเงิน 36

ค่าธรรมเนียมธนาคาร 12

ในวันที่ 31 มีนาคม 2534 มีเงินฝากระหว่างทางจำนวน 3,600 บาท และเช็คค้างจ่าย
จำนวน 2,118 บาท

ให้ทำ

1. งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารทั้ง 3 วิธี วันที่ 31 มีนาคม 2534
 2. ปรับปรุงรายการในสมุดรายวันทั่วไป
7. นายสุรชัย กำลังเตรียมจัดทำงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารในวันที่ 31 ตุลาคม 2534 ได้พบ
รายการต่าง ๆ ดังนี้ :-
1. ยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือตามใบแจ้งยอดของธนาคารในวันที่ 31 ตุลาคม 2534 จำนวน
5,462.50 บาท
 2. ค่าธรรมเนียมธนาคาร 13.50 บาท ได้ปรากฏในใบแจ้งยอดของธนาคาร แต่ยังไม่ได้
ถูกหักในสมุดบัญชีของกิจการ

3. เช็คสั่งจ่ายก่อนวันที่ 31 ตุลาคม ยังไม่ได้นำไปขึ้นเงินที่ธนาคารจำนวน 1,865 บาท
 4. เช็คเลขที่ 563 ได้บันทึกหักในสมุดบัญชีของกิจการจำนวน 39.80 บาท ซึ่งจำนวนที่ถูกต้องคือ 93.80 บาท
 5. นำเงินฝากธนาคารจำนวน 850.20 บาท ได้นำฝากในวันที่ 31 ตุลาคม 2534 ในเวลาเย็น ซึ่งธนาคารได้บันทึกในวันที่ 1 พฤศจิกายน 2534 ดังนั้น จึงไม่ปรากฏในใบแจ้งยอดเงินฝากธนาคาร
 6. ยอดเงินฝากคงเหลือในสมุดบัญชีของกิจการวันที่ 31 ตุลาคม 2534 จำนวน 4,515.20 บาท ให้ทำ งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารตามวิธีหายยอดคงเหลือที่ถูกต้อง วันที่ 31 ตุลาคม 2534
8. นายสุรเดช เป็นเจ้าของกิจการขนาดเล็ก ได้ทำการเปรียบเทียบยอดเงินฝากธนาคารระหว่างธนาคารกับสมุดบัญชีของกิจการ ปรากฏว่าไม่มีเดือนใดที่ยอดคงเหลือทั้งสองจะเท่ากันเลย จึงขอให้ท่านทบทวนรายการ และพิสูจน์ยอดคงเหลือของธนาคาร และกิจการในการตรวจสอบท่านพบรายการดังนี้ :-
1. เช็คสั่งจ่ายแล้วแต่ยังไม่นำไปขึ้นเงินดังนี้ :-

เช็คเลขที่ 203	4,760 บาท
208	9,777 บาท
213	2,163 บาท
214	16,340 บาท
215	810 บาท
 2. ค่าธรรมเนียมสมุดเช็คจำนวน 410 บาท ได้บันทึกไว้ในใบแจ้งยอดของธนาคารแล้ว แต่ยังไม่ได้บันทึกในสมุดบัญชีของกิจการ
 3. ยอดเงินฝากคงเหลือตามใบแจ้งยอดของธนาคารจำนวน 123,580 บาท
 4. ค่าธรรมเนียมธนาคารจำนวน 640 บาท ในจำนวนนี้ได้รวมค่าธรรมเนียมสมุดเช็คด้วยแล้ว
 5. เช็คสั่งจ่ายเลขที่ 198 ได้บันทึกบัญชีในสมุดบัญชีของกิจการจำนวน 101 บาท ซึ่งจำนวนที่ถูกต้องคือ 1,010 บาท เช็คเลขที่ 198 เป็นเช็คสั่งจ่ายค่าหนังสือพิมพ์
 6. ยอดเงินฝากคงเหลือในสมุดบัญชีของกิจการ จำนวน 91,279 บาท
- ให้ทำ 1. งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารตามวิธีพิสูจน์จากยอดเงินฝากตามใบแจ้งยอดไปหายอดเงินฝากตามสมุดบัญชีของกิจการ
2. ยอดคงเหลือตามสมุดบัญชีของกิจการเป็นยอดที่ถูกต้องหรือไม่ จงอธิบาย

9. จากข้อ 8

ให้ทำ

1. งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารตามวิธียอดคงเหลือที่ถูกต้อง
 2. รายการปรับปรุงในสมุดรายวันทั่วไป
10. บริษัท ชนะชล จำกัด ได้พิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารในวันที่ 30 กันยายน 2534 มีข้อแตกต่างเกี่ยวกับเช็คค้างจ่าย 2 ฉบับ คือ เช็คเลขที่ 710 จำนวน 165 บาท เช็คเลขที่ 711 จำนวน 240 บาท

รายการเกี่ยวกับเงินฝากธนาคารในเดือนตุลาคมมีดังนี้ :-

วันที่	ถอน	ฝาก	ยอดคงเหลือ
ต.ค. 1	ยอดคงเหลือยกมา		2,143
2	240		1,903
3	205	315	2,013
5	175	295	2,133
6	310		1,823
12	190	425	2,058
15	135		
	255	235	1,903
22	260	535	2,178
28	210		
	280	115	1,803
30		550	2,353
31	115 NSF		
	3 SC	396 CM	2,631

CM = Credit Memorandum	NSF = Not sufficient funds checks
DM = Debit Memorandum	SC = Service charge

สมุดเงินสดรับ			สมุดเงินสดจ่าย		
วันที่		เดบิต	เช็คเลขที่		เครดิต
ด.ค. 2		315	712		205
4		295	713		310
11		425	714		100
14		235	715		175
20		535	716		85
27		115	717		135
29		550	718		260
31		220	719		280
		2,690	720		255
			721		210
			722		105
					2,120

จากสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป

เงินสด

พ.ศ. 2535		รายการ	หน้า บ/ช	เดบิต		เครดิต		ยอดคงเหลือ	
เดือน	วันที่								
ด.ค.	1	ยอดยกมา	✓					1,738	--
	3		รง. 8	2,690	--			4,428	--
	31		จง. 9			2,120	--	2,308	---

- รายการ NSF เป็นเช็คของบริษัท มาลา จำกัด ธนาคารแจ้งว่าไม่สามารถเรียกเก็บเงินตามเช็คได้ และธนาคารได้บันทึกบัญชีไว้แล้ว
- รายการ CM เป็นรายการเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน 400 บาท ธนาคารคิดค่าธรรมเนียมในการเรียกเก็บ 4 บาท และทางธนาคารได้บันทึกบัญชีแล้ว
- เช็คเลขที่ 714 เป็นเช็คส่งจ่ายเพื่อซื้อวัสดุสำนักงานจำนวน 190 บาท แต่พนักงานบัญชีของบริษัท บันทึกบัญชีไว้เพียง 100 บาท

ให้ทำ

1. งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร วันที่ 31 ตุลาคม 2534
2. รายการปรับปรุงที่จำเป็น
3. ยอดเงินฝากธนาคารในงบดุล วันที่ 31 ตุลาคม 2534

11. งบพิสูจน์ของบริษัท เกรียงไกร จำกัด ณ วันที่ 31 กรกฎาคม 2534 มีดังนี้ :-

ยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือตามใบแจ้งยอดของธนาคารวันที่ 31 ก.ค. 34		43,400
บวก เงินฝากระหว่างทาง		<u>3,500</u>
		46,900

หัก เช็คค้างจ่าย

เช็คเลขที่ 111		1,400	
124		4,900	
154		5,600	
180		<u>6,020</u>	
			<u>17,920</u>

∴ ยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือตามสมุดบัญชีของกิจการ

	<u><u>28,980</u></u>
--	----------------------

สมุดเงินสดรับ		สมุดเงินสดจ่าย	
ส.ค.	2	เช็คเลขที่ 201	7,000
	5	202	8,400
	8	203	6,300
	29	204	14,000
		205	7,000

รายการในใบแจ้งยอดของธนาคาร

	วันที่	รายการ	ถอน	ฝาก	คงเหลือ
ส.ค.	1			3,500	
	2			1,400	
	4	เช็คเลขที่ 111	1,400		
	6	เช็คเลขที่ 124	4,900	14,000	
	7	เช็คเลขที่ 180	6,020		
	8			28,000	
	15	เช็คเลขที่ 201	7,000		

วันที่	รายการ	ถอน	ฝาก	คงเหลือ
19	เช็คเลขที่ 202	8,400		
28	เช็คเลขที่ 203	6,300		56,280

ให้ทำ

1. คำนวนยอดเงินฝากธนาคารคงเหลือตามสมุดบัญชีของกิจการ (ก่อนปรับปรุง) วันที่ 31 สิงหาคม 2534
 2. งบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร วันที่ 31 สิงหาคม 2534
 3. รายการปรับปรุงในสมุดรายวันทั่วไป
12. รายการเกี่ยวกับเงินเบิกเกินบัญชีของบริษัท สีเขียว จำกัด
1. ยอดเบิกเกินบัญชีตามใบแจ้งยอดของธนาคารวันที่ 31 มีนาคม 2534 จำนวน 3,744.60 บาท
 2. ยอดเบิกเกินบัญชีตามสมุดบัญชีของกิจการวันที่ 31 มีนาคม 2534 จำนวน 4,055.10 บาท
 3. เช็คค้างจ่าย :-

เช็คเลขที่ 794	249.20
800	68.10
 4. ค่าธรรมเนียมธนาคาร 6.80 บาท
- ให้ทำ**
1. งบพิสูจน์ยอดเบิกเกินบัญชีทั้ง 3 วิธี
 2. รายการปรับปรุงในสมุดรายวันทั่วไป
 3. ยอดเบิกเกินบัญชีในงบดุลวันที่ 31 มีนาคม 2535
13. จากข้อมูลข้างล่างให้จัดทำงบพิสูจน์ยอดเบิกเกินบัญชีของบริษัท ส่องแสง จำกัด วันที่ 31 มกราคม 2534 ดังนี้ :-
1. ยอดเงินเบิกเกินบัญชีตามใบแจ้งยอดของธนาคาร 6,435.70 บาท
 2. ยอดเงินเบิกเกินบัญชีตามสมุดบัญชีของกิจการ 7,026.70 บาท
 3. เงินฝากระหว่างทาง 400 บาท
 4. เช็คสั่งจ่ายแล้ว แต่ผู้รับยังไม่นำไปขึ้นเงิน

เช็คเลขที่ 455	350
490	720
518	810
600	540
 5. ค่าธรรมเนียมธนาคาร 29
 6. เช็คขาดความเชื่อถือ ธนาคารคืนเช็คมา 1,400 บาท

14. บริษัท สุขฤทัย จำกัด มียอดเงินเบิกเกินบัญชีในสมุดบัญชี ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2534 จำนวน 2,900 บาท แต่ยอดเบิกเกินบัญชีตามใบแจ้งยอดของธนาคาร จำนวน 4,435 บาท จากการตรวจสอบพบข้อแตกต่างดังนี้ :-
1. เช็คส่งจ่ายที่ผู้รับยังไม่นำไปขึ้นเงินจำนวน 500 บาท
 2. ตาม Debit Memo ที่ธนาคารส่งมาพร้อมเช็คที่ธนาคารจ่ายเงินแล้ว มีรายการค่าธรรมเนียมธนาคาร 20 บาท ซึ่งกิจการยังไม่ได้บันทึกบัญชี
 3. เงินฝากธนาคารในวันที่ 31 สิงหาคม 2534 จำนวน 2,000 บาท ธนาคารยังไม่ได้เพิ่มยอดเงินฝากให้
 4. กิจการบันทึกเช็คส่งจ่ายผิด เช็คส่งจ่ายชำระให้เจ้าหนี้จำนวน 249 บาท แต่บันทึกในบัญชีเป็น 294 บาท
 5. เช็คของบริษัทที่ขึ้นฤทัย ธนาคารนำมาหักจากบัญชีของกิจการ จำนวน 450 บาท
 6. เช็คส่งคืน เพราะไม่มีเงินพอจ่าย ธนาคารบันทึกหักบัญชีไว้แล้วจำนวน 340 บาท
 7. ตัวเงินรับที่ธนาคารเรียกเก็บเงินได้แล้วรวมดอกเบี้ย 20 บาท จำนวน 820 บาท
- ให้ทำ
1. งบพิสูจน์ยอดเบิกเกินบัญชีทั้ง 3 วิธี วันที่ 31 สิงหาคม 2534
 2. รายการปรับปรุงที่จำเป็น
 3. ยอดเบิกเกินบัญชีในงบดุลวันที่ 31 สิงหาคม 2534
15. รายการเกี่ยวกับเงินฝากธนาคารของบริษัท สินทวิ จำกัด

ใบแจ้งยอดของธนาคาร

วันที่	ถอน	ฝาก	คงเหลือ
พ.ค. 1	ยอดยกมา		—
1		3,000	3,000
2	2,200	5,400	
3	150 NSF	1,800	
4	3,400	3,900	
5	30 SC	1,600	
6	90	800	
9	10 SC	2,420	
11	295 948	450	
14	1,200	3,840	
16	1,428	2,730	
18	4,120	645	
22	1,092 15 SC	908	
24	694	2,930	
25	1,387	2,450	
26		3,400	
27		2,640	
28	2,168		
30		3,420	

NSF เช็คคืน

SC ค่าธรรมเนียมธนาคาร

รายการรับเงิน

วันที่	รับเงิน	นำฝาก
พ.ค. 1	2,400	
	600	3,000
2	5,400	5,400
3	1,100	
	700	1,800
4	3,900	3,900
5	1,600	1,600
6	800	800
9	1,000	
	420	1,420
11	450	450
14	2,800	
	1,040	3,840
16	2,730	2,730
18	645	645
22	908	908
24	1,410	
	1,520	2,930
25	945	
	1,505	2,450
26	3,400	3,400
27	2,640	2,640
30	1,500	
	1,920	3,420
31	3,450	3,450

รายการจ่ายเงิน

วันที่	เช็คเลขที่	จำนวนเงิน
พ.ค. 1	1111	2,200
3	1112	3,400
4	1113	948
5	1114	90
7	1115	295
8	1116	1,600
10	1117	1,200
15	1118	1,428
17	1119	2,540
18	1120	4,120
20	1121	1,092
21	1122	1,450
22	1123	694
24	1124	1,387
27	1125	2,168
31	1126	3,135

ให้ทำ

1. สรุปรายข้อแตกต่างระหว่างใบแจ้งยอดของธนาคารและสมุดบัญชีของกิจการ
2. จัดทำงบพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคาร
3. รายการปรับปรุงที่จำเป็น
4. ยอดเงินฝากธนาคารในงบดุลวันที่ 31 พฤษภาคม 2534