

Cash Disbursements System

การโปรแกรมคอมพิวเตอร์ทางธุรกิจ

#12

Cash Disbursements Business Process

- เป็นระบบควบคุมการจ่ายเงินด้วยเช็คให้เหมือนหรือดีเท่ากับการจ่ายเงินด้วยเงินสด โดยปกติเช็คจะเป็นวิธีการจ่ายเงินหลักในการจ่ายเงินค่าสินค้าหรือบริการ ส่วนการจ่ายเงินด้วยเงินสดจะถูกควบคุมให้กระทำเฉพาะเงินจำนวนน้อย (Petty cash) เท่านั้น โดยที่การจ่ายเงินดังกล่าวจะต้องตรวจสอบและจัดบัญชีได้ อาทิ เช่น imprest funds (การบันทึกเงินสดย่อย โดยกำหนดวงเงินที่แน่นอนไว้ หรือเรียกว่า Imprest System)

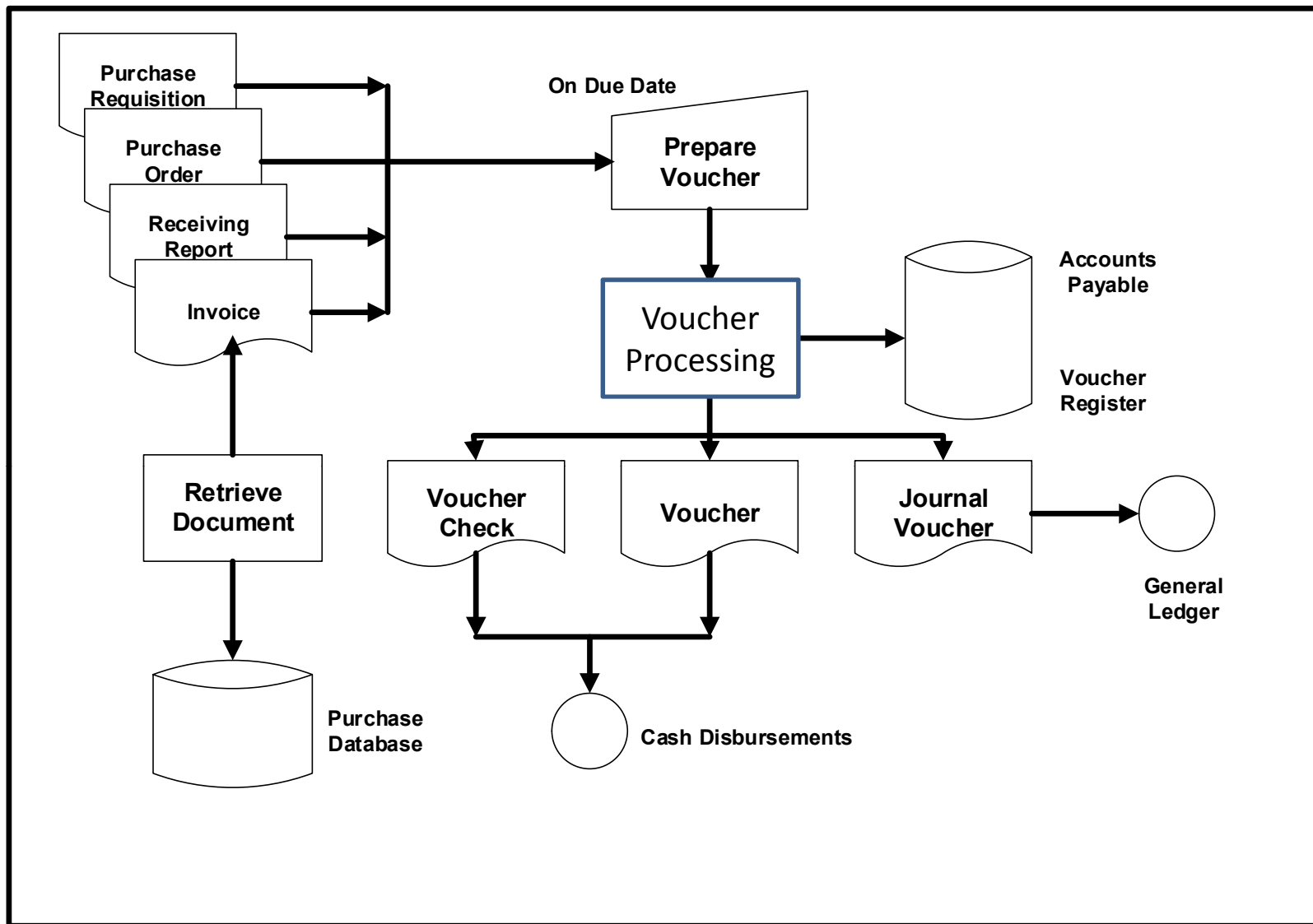
Cash Disbursements Business Process

- Imprest funds เป็นการตั้งกองทุนเงินสดหมุนเวียนเพื่อจ่ายเงินจำนวนน้อยเฉพาะในส่วนที่กำหนดไว้แล้วและมีการวางแผนไว้ล่วงหน้า โดยที่จำนวนเงินที่มีอยู่ในกองทุนนี้จะมีค่าเท่ากับจำนวนเงินสดที่อยู่ในมือ (cash on hand) บวกกับจำนวนเงินค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายในเอกสาร (documented expenditures)
- โดยที่กองทุนเงินสดหมุนเวียนจะมีการตรวจสอบและอนุมัติ check เพื่อเติมเงินในกองทุนให้มีระดับของจำนวนเงินคงที่ตามกำหนดไว้เป็นระยะ ๆ

Major Controls features

- การใช้ voucher system เพื่อสนับสนุนการเขียนเช็ค
- การแบ่งแยกการอนุมัติการจ่ายเงินออกจากการจ่ายเงินจริง
- การตรวจสอบโดยอิสระของธนาคาร

Accounts Payable Process



Accounts Payable Process

- ฝ่าย Account Payable จะได้รับเอกสารที่จำเป็นต้องใช้ในการจ่ายเงิน อันได้แก่
- เอกสารเหล่านี้จะต้องถูกทบทวน, ยืนยันความถูกต้อง และดำเนินการเพื่อจัดทำ voucher โดยที่ voucher จะจัดเตรียมและดำเนินการเพื่อการจ่ายเงินตามใบแจ้งหนี้ (Invoice) ตาม วันที่ที่ได้ตกลงกันไว้แล้ว (Due Date)
- ฝ่าย Account Payable จะเริ่มต้นกระบวนการในการจ่ายเงิน รวมทั้งการคำนวณจำนวนเงินที่ต้องตกลงกันว่าจะจ่าย, ส่วนลด เป็นต้น

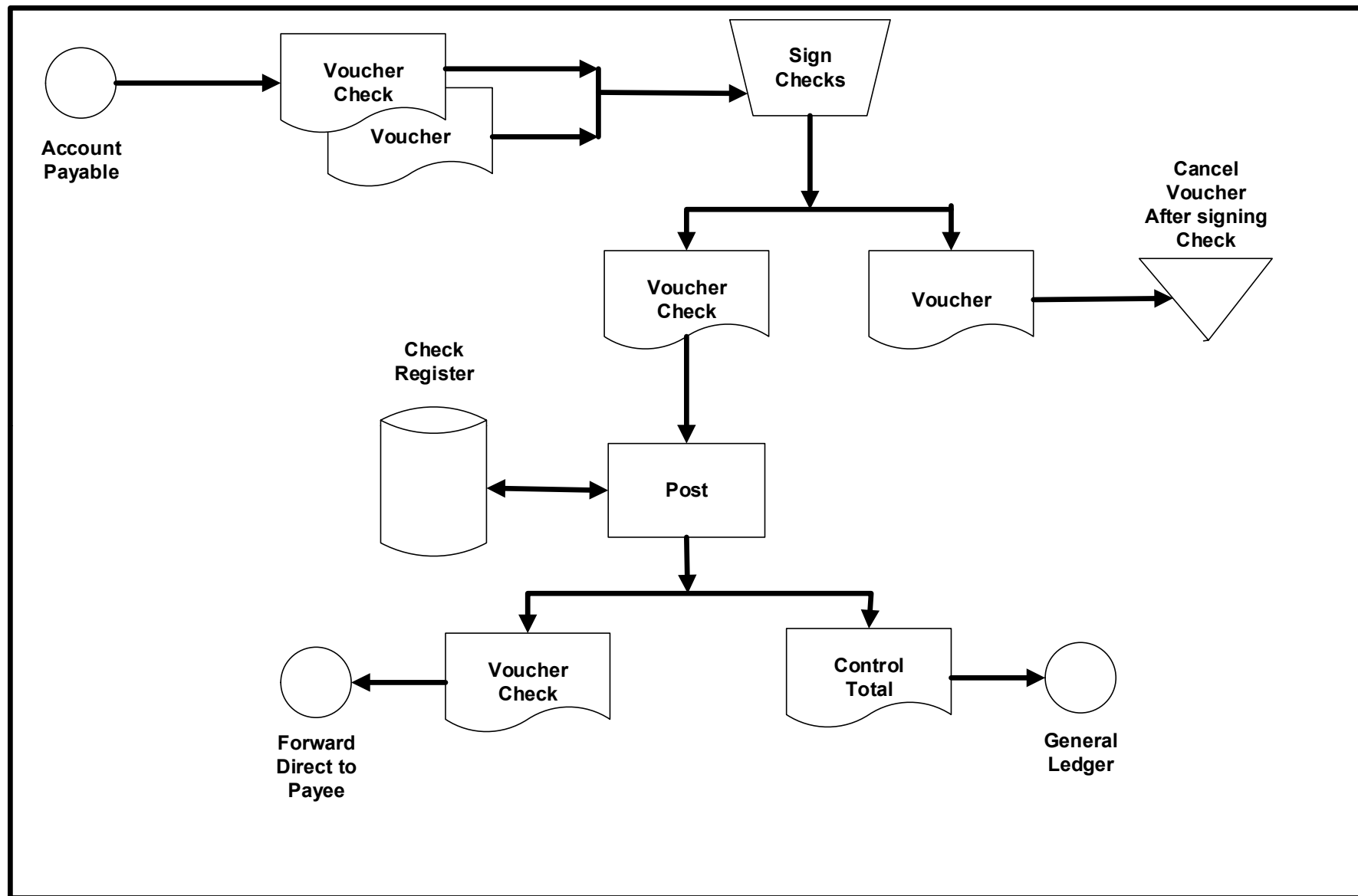
Accounts Payable Process

- Voucher check จะถูกจัดทำเพื่อจ่ายเงินแต่ละครั้ง และมีการบันทึกในรายการ voucher register และมีการคำนวณยอดเงินรวมของการลงบันทึกไว้ด้วย
- Voucher จะถูกบันทึกลงในบัญชีฝ่ายเจ้าหนี้ (Account Payable ledger)
- การลงบันทึกของ Voucher ต้องถูกรวบรวมยอด เพื่อจัดทำเป็น Journal voucher
- ในขั้นตอน Voucher processing จะมีการจำแนกยอดค่าใช้จ่าย (expense distribution)

Accounts Payable Process

- Voucher จะถูกเรียกเก็บหรือ charge ที่ไป Organizational units ที่ถูกระบุว่าเป็นผู้รับผิดชอบค่าใช้จ่ายนี้ โดยที่จะมีการกำหนดโดยระบุ Account number ไว้บน Voucher
- Voucher checks และ Vouchers จะถูกอนุมัติและส่งต่อไปให้กับฝ่าย cash disbursements ต่อไป
- ส่วน Journal voucher จะมีส่งต่อไปให้ฝ่าย General ledger

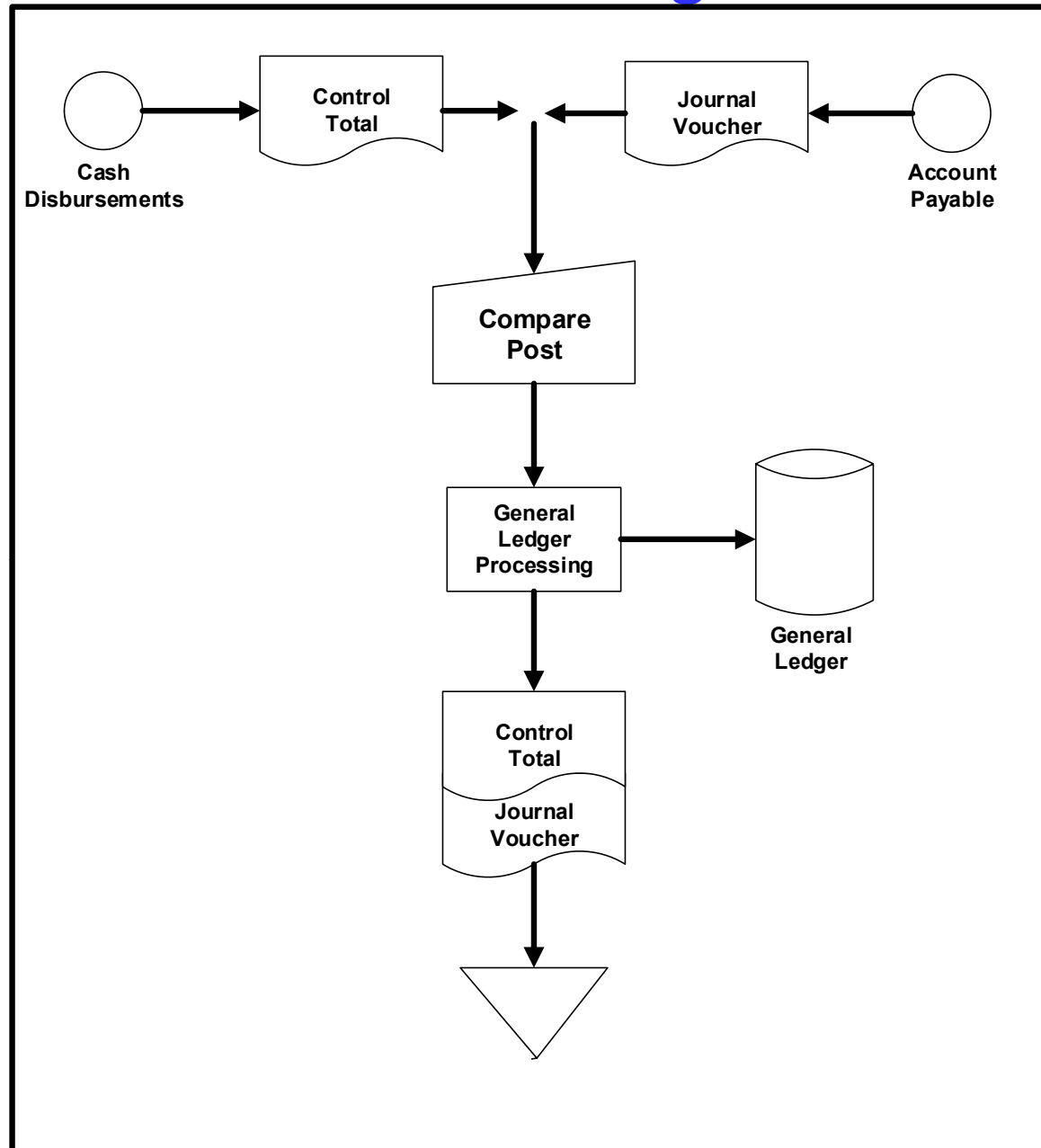
Cash Disbursements Process



Cash Disbursements Process

- เมื่อ Voucher checks และ Vouchers จะได้รับจากฝ่าย Account Payable แล้ว เอกสารทั้งสองถูกตรวจสอบ และมีการเซ็นชื่อลงในเช็ค
- ส่วน Voucher และเอกสารตัวจริงที่จะถูกยกเลิกเพื่อหลีกเลี่ยงการจ่ายเงินซ้ำซ้อน
- ส่วน Voucher checks จะถูกบันทึกลงใน Voucher register
- Control total จะถูกจัดเตรียมและตรวจสอบจาก Voucher

General Ledger



General Ledger

- Journal voucher ที่ได้จาก Account payable และ Control total ที่ได้รับจาก cash disbursements จะถูกตรวจสอบและยอดรวมจะถูกบันทึกไว้ในบัญชีแยกประเภท (General Ledger)
- ส่วน Journal voucher และ Control total จะถูกจัดเก็บไว้ในแฟ้มเอกสารโดยจำแนกตามวันที่

Voucher System

- Voucher system เป็นระบบเทคนิคที่จำเป็นสำหรับการตรวจทบทวน และควบคุมการจ่ายเงินที่ผ่านขั้นตอนการอนุมัติการจ่ายเงินแล้ว โดยการอนุมัติการจ่ายเงินอาจจะเป็นแบบฟอร์มที่อยู่ในรูปแบบกระดาษหรือสื่อคอมพิวเตอร์
- Voucher ที่เป็นรายการที่บันทึกไว้ใน Voucher register หรืออยู่ในรูปแบบข้อมูลในคอมพิวเตอร์
- Check อาจจะถูกเซ็นด้วยมือหรือพิมพ์ผ่านระบบเครื่องพิมพ์เช็คในกรณีที่มีการทำเช็คจำนวนมาก
- แบบฟอร์มของ Voucher อาจจะมีหลากหลายรูปแบบ ทั้งที่เป็นแบบที่มนุษย์อ่านหรืออ่านไม่ได้เลยก็ได้

Voucher Check

Allied Service Inc. 2368 N. Main St. Solon, Michigan 39843						Voucher Number 186549	
---	--	--	--	--	--	--	--

Date	Ref. No	Amount	Discount	Balance	Verification	Line	Memo
10-02-XX	448963	125.00		125.00			186674.00
10-10-XX	589341	75.50		200.50			186874.50
10-25-XX	623892	345.50	6.91	539.09			187413.59

The ABC Company Some Place, SC 26923	1684	<u>62-186</u> 132
---	------	----------------------

Pay To the Order of Allied Service Inc.	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th style="width: 33%;">Date</th> <th style="width: 33%;">Check No.</th> <th style="width: 33%;">Pay Exactly</th> </tr> <tr> <td>10-25-XX</td> <td>1684</td> <td>\$539.09</td> </tr> </table>	Date	Check No.	Pay Exactly	10-25-XX	1684	\$539.09
Date	Check No.	Pay Exactly					
10-25-XX	1684	\$539.09					

The First Bank Someplace, SC	<hr style="border: 0; border-top: 1px solid black; margin-bottom: 5px;"/> Authorized Signature
---	---




Figure 8-3
Voucher Check.

Voucher System

- Voucher system เป็นระบบดูแลบำรุงรักษา Voucher register หรือ Voucher Package ที่จัดเรียงตามเลขที่ ที่กำหนดให้
- บ่อยครั้ง Voucher มีความเกี่ยวข้องกับ Creditor ดังนั้นจะมีการจัดแบ่ง Voucher ตามชื่อของ Creditor
- Voucher ที่มีการจ่ายเงินแล้วจะถูกใช้ในระบบต่างๆ เพราะมันเกี่ยวข้องกับการจัดการวางแผนการเงินในระยะสั้นๆ

End of Document