



องค์ประกอบของงบการเงิน



งบการเงิน

งบการเงิน

เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์
สำหรับรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง และแสดงฐานะการเงินของ
สหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง ประกอบด้วย

- งบแสดงฐานะการเงิน
- งบกำไรขาดทุน
- งบกระแสเงินสด
- หมายเหตุประกอบงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง ว่าสหกรณ์มีสินทรัพย์ หนี้สินและทุนของสหกรณ์ ประเภทใดบ้าง เป็นจำนวนเงินเท่าใด

แหล่งใช้ไป

สินทรัพย์

แหล่งที่มา

หนี้สิน

ทุนของสหกรณ์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในงบการเงินโดยสังเขปแก่ผู้ใช้งบการเงิน (ซึ่งเรียกว่าการเปิดเผยข้อมูล)
- บอກเกณท์ และเงื่อนไขในการจัดทำงบการเงิน

งบกำไรขาดทุน

เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์
ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี ว่าสหกรณ์มีผลกำไรสุทธิ หรือ
ขาดทุนสุทธิเป็นจำนวนเงินเท่าใด

แสดงความสัมพันธ์ระหว่าง

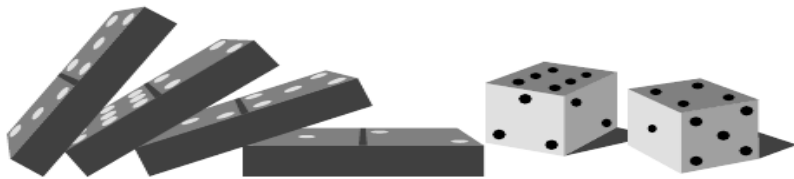
รายได้ กับ ค่าใช้จ่าย

งบกระแสเงินสด



งบการเงินที่แสดงเงินสดที่ได้รับเข้ามา (Cash inflows)
เงินสดที่จ่ายออกไป (Cash outflows) ในกิจกรรม
ต่างๆ ของสหกรณ์ในระหว่างงวดบัญชีหนึ่ง

แสดงกระแสเงินสดจาก



- กิจกรรมดำเนินงาน
- กิจกรรมลงทุน
- กิจกรรมจัดหาเงิน



การทำความเข้าใจงบการเงิน

ประโยชน์ของงบการเงิน

1. ควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด
2. ใช้ในการวางแผน ควบคุมทางการเงินและตัดสินใจทางธุรกิจของสหกรณ์ รวมถึงแก้ไขปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. ประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ รวมถึงวางระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์
4. ทราบความสามารถในการให้บริการและเชื่ออำนาจประโยชน์ต่อสมาชิกในการทำธุรกิจกับสหกรณ์
5. เพื่อขอเครดิตจากสถาบันการเงิน

รูปแบบของงบการเงิน

มาตรา 65 แห่ง พ.ร.บ.สหกรณ์ พ.ศ.2542 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ.2553 ให้สหกรณ์จัดให้มีการทำบัญชีตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้ถูกต้องตามความเป็นจริง

ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ.2560 ข้อ 9 ให้สหกรณ์จัดทำบัญชีตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนด



สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่.....

ปี 25.....

ปี 25.....

หมายเหตุ

บาท

บาท

สินทรัพย์

สินทรัพย์หมุนเวียน

เงินสดและเงินฝากธนาคาร

2

.....

.....

เงินฝากสหกรณ์อื่น

3

.....

.....

เงินส่งชำระหนี้ระหว่างทาง

.....

.....

เงินลงทุนระยะสั้น

4

.....

.....

เงินให้กู้ยืมระยะสั้น - สุทธิ

5

.....

.....

ลูกหนี้ระยะสั้น - สุทธิ

6

.....

.....

ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ

7

.....

.....

สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

8

.....

.....

รวมสินทรัพย์หมุนเวียน

.....

.....

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

		<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน</u>			
เงินลงทุนระยะยาว	4
เงินให้กู้ยืมระยะยาว - สุทธิ	5
ลูกหนี้ระยะยาว - สุทธิ	6
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	9
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	10
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น	11	<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมสินทรัพย์		<u>.....</u>	<u>.....</u>

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

		<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
	<u>หมายเหตุ</u>	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
<u>หนี้สินและทุนของสหกรณ์</u>			
หนี้สินหมุนเวียน			
เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น	12
ส่วนของหนี้สินไม่หมุนเวียนที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	15,16
เงินรับฝาก	13
ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยค้างจ่าย	
หนี้สินหมุนเวียนอื่น	14	<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมหนี้สินหมุนเวียน		<u>.....</u>	<u>.....</u>
หนี้สินไม่หมุนเวียน			
เงินกู้ยืมระยะยาว	15
เจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อสินทรัพย์	16
หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	17	<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมหนี้สิน		<u>.....</u>	<u>.....</u>

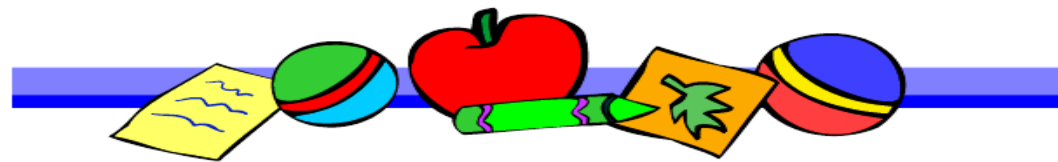
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

	<u>หมายเหตุ</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>
ทุนของสหกรณ์			
ทุนเรือนหุ้น (มูลค่าหุ้นละ.....บาท)	
ทุนสำรอง	
ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่น ๆ	18
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	19
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	
(ขาดทุนสะสม)	
กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี		<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมทุนของสหกรณ์		<u>.....</u>	<u>.....</u>
รวมหนี้สินและทุนของสหกรณ์		<u>.....</u>	<u>.....</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้			

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

แสดงข้อมูลเกี่ยวกับ

- สรุปนโยบายการบัญชีที่สหกรณ์ใช้
- เกณฑ์การวัดค่าในการจัดทำงบการเงิน
- ขยายความรายการในงบการเงิน
- เปิดเผยข้อมูลอื่น ๆ ที่จำเป็นที่ไม่ได้แสดงอยู่ใน
งบการเงิน



สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด

หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

1. สรุปนโยบายบัญชีที่สำคัญ
2. เงินสดและเงินฝากธนาคาร
3. เงินฝากสหกรณ์อื่น
4. เงินลงทุน
5. เงินให้กู้ยืม - สุทธิ
6. ลูกหนี้ - สุทธิ
7. ดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ - สุทธิ
8. สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

9. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ
10. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน
11. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนอื่น
12. เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารและเงินกู้ยืมระยะสั้น
13. เงินรับฝาก
14. หนี้สินหมุนเวียนอื่น
15. เงินกู้ยืมระยะยาว
16. เจ้าหนี้ค่าเช่าซื้อสินทรัพย์

หมายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

17. หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น
18. ทุนสะสมตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ
19. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น
20. กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี
21. การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องของสหกรณ์
22. เหตุการณ์สำคัญที่เกิดขึ้นหลังวันที่ในงบการเงินแต่ก่อนวันที่ผู้สอบบัญชีแสดงความเห็นต่องบการเงิน
23. เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า



สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด
งบกำไรขาดทุน
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

	<u>ปี 25.....</u>		<u>ปี 25.....</u>	
	<u>บาท</u>	<u>%</u>	<u>บาท</u>	<u>%</u>
รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน				
ดอกเบี้ยรับเงินให้กู้
ดอกเบี้ยรับเงินฝาก
ผลตอบแทนจากเงินลงทุน
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน
.....
.....
รวมรายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุน	<u>.....</u>	<u>100</u>	<u>.....</u>	<u>100</u>

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจ่ายเงินรับฝาก

ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้น

ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาว

ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน

.....

.....

รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและเงินลงทุน

ปี 25.....

ปี 25.....

บาท

%

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

หัก หักหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้

หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

หนี้สูญลูกหนี้เงินให้กู้

หนี้สูญดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

รวมหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ

รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิ

ปี 25.....

ปี 25.....

บาท

%

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

บวก รายได้อื่น

รายได้ค่าธรรมเนียมแรกเข้า

เงินรางวัลสลาก.....

ดอกเบี้ยรับตามคำพิพากษา

กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์

หนี้สูญรับคืนลูกหนี้เงินให้กู้

หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ยเงินให้กู้ค้างรับ

.....

.....

รวมรายได้อื่น

ปี 25.....

บาท

%

ปี 25.....

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเจ้าหน้าที่

เงินเดือน

ค่าเบี้ยเลี้ยงพาหนะ

บำเหน็จเจ้าหน้าที่

.....

.....

ปี 25.....

บาท

%

ปี 25.....

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ค่าเสื่อมราคา

ค่าตัดจ่าย.....(ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์)

ค่าซ่อมแซมบำรุงรักษาอาคารและอุปกรณ์

ค่าเบี่ยงประกันภัย

ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์

.....

ปี 25.....

ปี 25.....

บาท

%

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไร

ขาดทุน(ต่อ)

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสมาชิก

ค่าสวัสดิการสมาชิก

เงินช่วยเหลือสมาชิก

ค่าใช้จ่ายในการอบรมสมาชิก

.....

ปี 25.....

ปี 25.....

บาท

%

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกำไรขาดทุน(ต่อ)

ค่าเช่ายาดำเนนงานอื่น

ค่าเบี่ยประชุม

ค่ารับรอง

ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์

ค่าใช้จ่ายประชุมใหญ่

ค่าตอบแทนผู้ตรวจสอบกิจการ

ค่าธรรมเนียมการสอบบัญชี

ค่าน้ำ - ค่าไฟฟ้า

ค่าโทรศัพท์ - ค่าไปรษณีย์

หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา

หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี

หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษา

หนี้สูญลูกหนี้ตามคำพิพากษา

หนี้สูญลูกหนี้ระหว่างดำเนินคดี

หนี้สูญดอกเบี้ยตามคำพิพากษา

.....

ค่าใช้จ่ายอื่น

รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิ

ปี 25.....

บาท

%

ปี 25.....

บาท

%

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



สหกรณ์ออมทรัพย์.....จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่.....

	ปี 25..... บาท	ปี 25..... บาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์
หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้
หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ย
หนี้สูญรับคืนลูกหนี้	(.....)	(.....)
หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ย	(.....)	(.....)
ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี (เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์) ระบุรายการ
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(.....)	(.....)
ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(.....)	(.....)
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน
สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี
รายได้รับล่วงหน้าตัดบัญชี	(.....)	(.....)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย
รายได้ค้างรับ	(.....)	(.....)
ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป
.....
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

งบกระแสเงินสด (ต่อ) กิจกรรมดำเนินงาน

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน

สินทรัพย์ดำเนินงาน

เงินสดจ่ายเงินให้กู้แก่สหกรณ์

เงินสดรับจากเงินให้กู้แก่สหกรณ์

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้สามัญ

เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้พิเศษ

เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง

เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง

เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง

เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา

เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน

เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า

เงินสดรับรายได้ค้างรับ

.....

.....

ปี 25.....
บาท

ปี 25.....
บาท

.....

.....

(.....)

(.....)

.....

.....

(.....)

(.....)

.....

.....

(.....)

(.....)

.....

.....

(.....)

(.....)

.....

.....

.....

.....

(.....)

(.....)

.....

.....

.....

.....

(.....)

(.....)

(.....)

(.....)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

งบกระแสเงินสด (ต่อ) กิจกรรมดำเนินงาน

	<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
หนี้สินดำเนินงาน		
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	(.....)	(.....)
เงินสดรับรายได้รับล่วงหน้า
เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่	(.....)	(.....)
.....
.....
.....	<u>.....</u>	<u>.....</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	<u>.....</u>	<u>.....</u>

งบกระแสเงินสด (ต่อ) กิจกรรมลงทุน

	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>	<u>ปี 25.....</u> <u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นกู้	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายซื้อหุ้นทุน	(.....)	(.....)
.....	(.....)	(.....)
เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายพันธบัตร
เงินสดรับจากการไถ่ถอน/จำหน่ายหุ้นกู้
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นทุน
.....
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ระบุรายการ)	(.....)	(.....)
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ระบุรายการ)
เงินสดรับบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ (ระบุรายการ)
เงินสดจ่ายจากเงินบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ (ระบุรายการ)	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายรอดัดบัญชี (เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์) (ระบุรายการ)	(.....)	(.....)
.....
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน

งบกระแสเงินสด (ต่อ) กิจกรรมจัดหาเงิน

	<u>ปี 25.....</u>	<u>ปี 25.....</u>
	<u>บาท</u>	<u>บาท</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร	(.....)	(.....)
เงินสดรับเงินกู้ยืม
เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม	(.....)	(.....)
เงินสดรับจากเงินรับฝาก
เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก	(.....)	(.....)
เงินสดรับเงินสะสมเจ้าหน้าที่
เงินสดจ่ายคืนเงินสะสมเจ้าหน้าที่	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย	(.....)	(.....)

งบกระแสเงินสด (ต่อ) กิจกรรมจัดหาเงิน

	<u>ปี</u> <u>25.....</u> <u>บาท</u>	<u>ปี</u> <u>25.....</u> <u>บาท</u>
เงินสดจ่ายเงินปันผล	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน	(.....)	(.....)
เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่	(.....)	(.....)
เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น
เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น	(.....)	(.....)
เงินสดรับทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ (ระบुरายการ)
เงินสดจ่ายทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ (ระบुरายการ)	(.....)	(.....)
.....
.....	<u>.....</u>	<u>.....</u>
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	<u>.....</u>	<u>.....</u>
เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง)
เงินสด ณ วันต้นปี	<u>.....</u>	<u>.....</u>
เงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>.....</u>	<u>.....</u>