คู่มือ การใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ภาคเกษตร

เรื่อง การใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก ระบบเงินให้กู้

กลุ่มพัฒนาระบบตรวจสอบบัญชีคอมพิวเตอร์
ศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
กรมตรวจบัญชีสหกรณ์

การใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก
ระบบเงินให้กู้

(Cooperative Audit Through System : CATS_Loan)

สารบัญ

		หน้า
บทที่ 1	**บทนำ**	1 – 1
บทที่ 2	**การติดตั้งโปรแกรม CATS**	
	ขั้นตอนการติดตั้งโปรแกรม CATS	2 – 1
บทที่ 3	**การใช้โปรแกรม CATS ตรวจสอบระบบบัญชีแยกประเภท**	
	ขั้นตอนการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยในการตรวจสอบ	3 – 1
	วัตถุประสงค์เพื่อการตรวจสอบ	3 – 1
	เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้	3 – 2
	การกำหนดงวดการตรวจสอบ	3 – 5
	การปฏิบัติการใช้ CATS ตรวจสอบระบบเงินให้กู้	3 – 7
	1. **การตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้**	
	1.1 เมนูตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้	3 – 7
	1.2 เมนูตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท	3 – 17
	1.3 เมนูตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้	3 – 15
	1.4 เมนูตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันทั้งหมด	3 – 22
	1.5 เมนตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามสัญญา	3 – 27
	1.6 เมนูตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามผู้กู้	3 – 32
	1.7 เมนูตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่มีค้ำประกัน	3 – 37
	1.8 เมนูสมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนค้ำประกัน	3 – 41
	1.9 เมนูเลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย	3 – 45
	1.10 เมนูสุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้	3 – 52
	1.11 เมนูสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ	3 – 61

2. การตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้

2.1 เมนูสรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท 3 – 70

2.2 เมนูสรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก 3 – 74

2.3 เมนูเงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา 3 – 79

2.4 เมนูจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับประวัติสัญญา 3 – 83

2.5 เมนูจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา 3 – 87

2.6 เมนูสรุปจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ 3 – 91

2.7 เมนูสรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก 3 – 95

2.8 เมนูสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ 3 – 100

2.9 เมนูเลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน 3 – 110

2.10 เมนูรับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา 3 – 113

2.11 เมนูมีรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน 3 – 117

2.12 เมนูชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน 3 – 121

2.13 เมนูสรุปรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ 3 – 125

2.14 เมนูสรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก 3 – 130

2.15 เมนูยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด 3 – 136

2.16 เมนูสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้ 3 – 140

2.17 เมนูสรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด 3 – 150

2.18 เมนูสรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม 3 – 155

2.19 เมนูสรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม 3 – 160

2.20 เมนูสมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ 3 – 165

บทที่ 1
บทนำ

บทที่ 1
บทนำ

เทคนิคการตรวจสอบโดยการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชี (Computer Assisted Audit Technique : CAAT) เป็นเทคนิคที่จำเป็นในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ เนื่องจากสหกรณ์มีการใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูลมากขึ้นประกอบกับที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รับมอบหมายงานตามนโยบายเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่อัตรากำลังลดลงอย่างต่อเนื่องตามนโยบายจำกัดอัตรากำลังภาครัฐ จึงทำให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ต้องพัฒนาเครื่องมือเพื่อช่วยในการตรวจสอบบัญชีให้ผู้สอบบัญชีสามารถตรวจสอบได้อย่างรวดเร็ว ได้ปริมาณและคุณภาพตามมาตรฐาน โดยใช้เวลาและบุคลากรลดลง เครื่องมือดังกล่าวนี้ คือ โปรแกรมระบบตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit Through System : CATS)

การที่ผู้สอบบัญชีจะสามารถใช้ CATS ช่วยในการปฏิบัติงานสอบบัญชีให้รวดเร็วขึ้นได้ปริมาณงานและคุณภาพเพิ่มมากขึ้น ในขณะที่ใช้เวลาและบุคลากรลดลงนั้น ผู้สอบบัญชีจำเป็นต้องเข้าใจวิธีการทำงานของ CATS อย่างถ่องแท้ คู่มือการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ภาคเกษตรนั้น ได้จัดทำขึ้นเป็น 2 เรื่อง คือ “การวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายในและวิธีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์” ซึ่งมีเนื้อหาที่อธิบายถึงวิธีการตรวจสอบที่สอดคล้องกับลักษณะการประมวลผลข้อมูลของสหกรณ์เพื่อให้ผู้สอบบัญชีได้มองเห็นภาพที่มาของวิธีการตรวจสอบแต่ละวิธีและเห็นความเชื่อมโยงว่าวิธีการตรวจสอบใดที่สามารถใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบได้ สำหรับคู่มือการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ภาคเกษตร เรื่อง “การใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit Through System : CATS)” นี้ เป็นส่วนที่ต่อเนื่องจากเรื่อง “การวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายในและวิธีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์” โดยที่เนื้อหานั้นเน้นให้เห็นรายละเอียดและวิธีการทำงานของโปรแกรม CATS ตั้งแต่วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบ หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบรวมทั้งวิธีการตรวจสอบ ซึ่งเป็นการอธิบายถึงคำสั่งต่าง ๆ ที่ใช้ในการพัฒนาเป็นโปรแกรมมาตรฐานหรือ Standard Script ในการตรวจสอบเรื่องนั้น ๆ รวมถึงการแสดงผลลัพธ์ที่ได้

การใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูลทางบัญชีของสหกรณ์ภาคเกษตร

ในปัจจุบัน สหกรณ์มีการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประมวลผลข้อมูลเป็นจำนวนมาก จากการศึกษาลักษณะการใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูลของสหกรณ์ ปรากฏว่าสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชีเพื่อกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

1. ประมวลผลข้อมูลธุรกรรมด้านสมาชิกและหุ้น
2. ประมวลผลข้อมูลธุรกรรมด้านสินเชื่อ
3. ประมวลผลข้อมูลธุรกรรมด้านจัดหาสินค้ามาจำหน่ายและการรวบรวมผลิตผล
4. ประมวลผลข้อมูลธุรกรรมด้านการรับฝากเงิน
5. ประมวลผลข้อมูลทางการเงินและบัญชี

ด้วยลักษณะการประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์ในสหกรณ์นั้นเป็นการใช้เพื่อประมวลผลการดำเนินงานธุรกิจหลักและมีความซับซ้อนของระบบงานนั้นนับเป็นสถานการณ์ที่จำเป็นต้องใช้เทคนิคการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชี (Computer Assisted Audit Technique : CAAT) จึงจะได้หลักฐานที่เพียงพอเพื่อสรุปผลการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป

การใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบบัญชี (Computer Assisted Audit Technique : CAAT)

การใช้คอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบบัญชีมีมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง คือ มาตรฐานการสอบบัญชี รหัส 401 กล่าวว่า วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีจะไม่เปลี่ยนแปลง ไม่ว่าข้อมูลทางบัญชีจะประมวลผลด้วยมือหรือด้วยคอมพิวเตอร์ แต่วิธีการประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์จะมีผลต่อวิธีการตรวจสอบเพื่อรวบรวมหลักฐานในการสอบบัญชี ซึ่งผู้สอบบัญชีสามารถใช้วิธีการตรวจสอบด้วยมือหรือเทคนิคการสอบบัญชีโดยใช้คอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบ (Computer Assisted Audit Technique : CAAT) หรือใช้ทั้งสองอย่างประกอบกันก็ได้ เพื่อให้ได้หลักฐานที่เพียงพอ อย่างไรก็ตามในระบบบัญชีซึ่งใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผลระบบงานที่สำคัญ ผู้สอบบัญชีมักจะมีความยากลำบากหรืออาจไม่สามารถรวบรวมข้อมูลบางอย่างเพื่อการตรวจสอบการสอบถามหรือการยืนยันได้หากไม่ใช้คอมพิวเตอร์ช่วยในการตรวจสอบ นอกจากนั้นยังมีแนวปฏิบัติงานสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง คือ แนวปฏิบัติงานสอบบัญชี รหัส 1009 กล่าวว่า การใช้ข้อมูล หรือการขาดร่องรอยการตรวจสอบที่มองเห็นด้วยตา ทำให้ต้องใช้เทคนิคในการตรวจสอบโดยใช้คอมพิวเตอร์ช่วย ทั้งการทดสอบการควบคุมการปฏิบัติตามระบบ(Test of control) และการทดสอบเนื้อสาระ (Substantive Test) ซึ่งจะทำให้ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานสอบบัญชีเพิ่มขึ้นเมื่อมีการใช้เทคนิคคอมพิวเตอร์ช่วยในการตรวจสอบ

การพัฒนา Software เพื่อใช้เทคนิคการสอบบัญชีโดยใช้คอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

สืบเนื่องจากการที่สหกรณ์มีการใช้คอมพิวเตอร์ในการประมวลผลข้อมูล ทำให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ซึ่งมีภารกิจหลักในการตรวจสอบบัญชี จำเป็นต้องพัฒนาเทคนิคการตรวจสอบให้ทันกับพัฒนาการทางด้านเทคโนโลยีของสหกรณ์ ประกอบกับการที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้รับมอบหมายจากรัฐบาลในการดำเนินการโครงการต่าง ๆ จำนวนมากและอย่างต่อเนื่อง ในขณะที่อัตรากำลังลดลงทุกปีตามนโยบายการลดอัตรากำลังภาครัฐเป็นปัจจัยที่กระตุ้นให้กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ต้องพัฒนาเครื่องมือที่จะช่วยให้สามารถทำงานได้ทันเวลาอย่างมีประสิทธิภาพ โดยเฉพาะในงานด้านการตรวจสอบบัญชี กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้จัดซื้อโปรแกรมACL หรือ Audit Command Language ซึ่งเป็นโปรแกรมสำเร็จรูปด้านการสอบบัญชี (Generalize Audit Software: GAS) มาเป็นเครื่องมือสำหรับผู้สอบบัญชีในการใช้เทคนิคการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยตรวจสอบ หรือCAAT

อย่างไรก็ตาม การใช้โปรแกรม ACL ในการตรวจสอบบัญชีไม่อาจทำให้อย่างกว้างขวาง เนื่องจากการที่จะใช้โปรแกรม ACL ให้เกิดผลสัมฤทธิ์ได้นั้นผู้สอบบัญชีต้องมีทักษะหลายด้านด้วยกัน ได้แก่ ทักษะด้านสอบบัญชี ทักษะด้านเทคโนโลยี และทักษะด้านภาษาอังกฤษ ดังนั้นสหกรณ์เชิงลึก (Cooperative Audit through System: CATS) โดยการพัฒนาต่อยอดจากโปรแกรม ACL เพื่อนำมาใช้ในการตรวจสอบสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โปรแกรม CATS นี้ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้พัฒนาเป็น 3 ชุด ดังนี้

1. ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับตรวจสอบสหกรณ์ออมทรัพย์
2. ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับตรวจสอบสหกรณ์ภาคเกษตร ร้านค้า บริการและเครดิตยูเนี่ยน
3. ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับตรวจสอบสหกรณ์การเกษตรเพื่อการตลาดลูกค้า ธ.ก.ส. (สกต.)

การใช้ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก (CATS) ช่วยการตรวจสอบบัญชี

ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อตรวจสอบสหกรณ์ที่ใช้โปรแกรมระบบบัญชีที่พัฒนาโดยกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ โดยให้มีระบบตรวจสอบระบบงานต่าง ๆ ที่มีโปรแกรมระบบบัญชี ดังนี้

1. ระบบตรวจสอบสมาชิกและหุ้น (CATS_Member)
2. ระบบตรวจสอบเงินให้กู้ (CATS_Loan)
3. ระบบตรวจสอบเงินรับฝาก (CATS_Deposit)
4. ระบบตรวจสอบสินค้า (CATS_Inventory)
5. ระบบตรวจสอบบัญชีแยกประเภท (CATS_GL)

เนื่องจากการใช้โปรแกรม CATS ช่วยตรวจสอบนั้น เน้นการสอบแบบการทดสอบการควบคุม (Test of Control) โดยตรวจสอบตามกิจกรรมการควบคุมภายในระบบงานคอมพิวเตอร์ในแต่ละระบบงาน ดังนั้น การใช้ CATS ให้มีประสิทธิผลจะต้องเริ่มต้นจากการทำความเข้าใจระบบการควบคุมภายในแต่ละธุรกิจ เพื่อให้เห็นภาพว่า ในแต่ละระบบงานนั้นมีกิจกรรมควบคุมอะไรบ้าง ในแต่ละกิจกรรมต้องตรวจสอบอย่างไร สามารถใช้ CATS ตรวจสอบกิจกรรมใดได้บ้างและสามารถตรวจสอบได้โดยวิธีการใด

การวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายในและวิธีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์

การวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายในระบบงานคอมพิวเตอร์ เป็นการนำเสนอวิธีการวิเคราะห์การควบคุมภายในระบบงานคอมพิวเตอร์แต่ละระบบงานโดยแสดงให้เห็นถึง กิจกรรมหลักภายในระบบงาน (Principal Activities) วัตถุประสงค์ของการควบคุม (Control Objective) จุดควบคุม (Control Activities) พร้อมกับแสดงให้เห็นว่า ในแต่ละกิจกรรมการควบคุมนั้น สามารถใช้โปรแกรมช่วยตรวจสอบได้หรือไม่ และกิจกรรมการควบคุมนั้น ๆ สามารถป้องกันข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้นเรื่องใดบ้างใน 5 เรื่อง ดังนี้

1.	Validity	:	V	ความสมเหตุสมผล
2.	Completeness	:	C	ความครบถ้วน
3.	Accuracy	:	A	ความถูกต้อง
4.	Cut – off	:	CU	การตัดยอดข้อมูลตามงวด
5.	Timeliness	:	T	ความทันเวลา

วิธีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์

วิธีการตรวจสอบในคู่มือนี้จะเป็นการทดสอบการควบคุมภายในระบบงานคอมพิวเตอร์ (Test of Control) ซึ่งได้กำหนดเทคนิคการตรวจสอบไว้ ดังนี้

1. การสัมภาษณ์บุคคลที่เกี่ยวข้อง (Interview)
2. การสอบทานเอกสารต่าง ๆ (Review)
3. การสังเกตการณ์ (Observe)
4. การปฏิบัติซ้ำ (Reperform) เป็นวิธีการที่ผู้สอบบัญชีใช้เพื่อทดสอบการปฏิบัติงานของสหกรณ์ โดยการปฏิบัติด้วยตนเองภายใต้หลักเกณฑ์วิธีการ และขั้นตอนเดียวกันกับที่สหกรณ์ กิจกรรมควบคุมใดที่ใช้เทคนิค Reperform ได้ ก็หมายความว่าเทคนิคนั้นสามารถใช้คอมพิวเตอร์ช่วยการตรวจสอบได้

การกำหนดรหัสรายการ

เพื่อให้สามารถทำความเข้าใจได้ง่ายและสะดวกยิ่งขึ้นและเพื่อประโยชน์ในการอ้างอิง จึงให้มีการกำหนดอักษรย่อและหมายเลขสำหรับกำกับรายการดังนี้

1. **อักษรย่อของแต่ละระบบงาน**

   MS = ระบบสมาชิกและหุ้น

   LE = ระบบเงินให้กู้

   AP = ระบบซื้อและเจ้าหนี้

   RE = ระบบขายและลูกหนี้

   IM = ระบบสินค้าคงคลัง

   FA = ระบบบัญชีแยกประเภท

2. **หมายเลขกำกับอักษรย่อ**

อักษรย่อที่มีหมายเลขกำกับจำนวน 2 หลัก	หมายถึง รหัสกิจกรรมหลักภายในระบบงาน ตัวอย่างเช่น MS10 หมายถึง กิจกรรมการรับสมัครสมาชิก
อักษรย่อที่มีหมายเลขกำกับจำนวน 3 หลัก	หมายถึง รหัสวัตถุประสงค์ของการควบคุม ตัวอย่างเช่น MS 100 หมายถึง วัตถุประสงค์เพื่อพิสูจน์ว่ารายการสมาชิกใหม่เป็นไปอย่างถูกต้องครบถ้วนตามที่ระเบียบที่กำหนดไว้

อักษรย่อที่มีหมายเลขกำกับจำนวน 4 หลัก	หมายถึง รหัสจุดควบคุม ตัวอย่างเช่น MS 1001 หมายถึง มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้สมาชิกใหม่ และผู้อนุมัติการเป็นสมาชิก

อักษรย่อดังกล่าวนี้ ยังใช้สำหรับการเชื่อมโยงระหว่าง การวิเคราะห์ระบบการควบคุมภายในแต่ละวิธีการตรวจสอบระบบงานคอมพิวเตอร์กับโปรแกรม CATS จะช่วยให้ผู้สอบบัญชีเห็นความเชื่อมโยงตั้งแต่การกำหนดวิธีการตรวจสอบจนถึงผลของการตรวจสอบโดย CATS ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยให้สามารถสรุปผลการตรวจสอบได้ชัดเจนขึ้น

โปรแกรม CATS_Loan

คู่มือเล่มนี้ มีเนื้อหาสาระเกี่ยวกับการใช้โปรแกรมระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึก ในการตรวจสอบข้อมูลระบบเงินให้กู้สำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร เพื่อให้ผู้สอบบัญชีใช้เป็นคู่มือประกอบการเรียนรู้และเข้าใจถึงวิธีการติดตั้งโปรแกรม การเชื่อมโยงข้อมูล ขั้นตอนการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยในการตรวจสอบ การปฏิบัติการใช้ CATS ตรวจสอบระบบเงินให้กู้

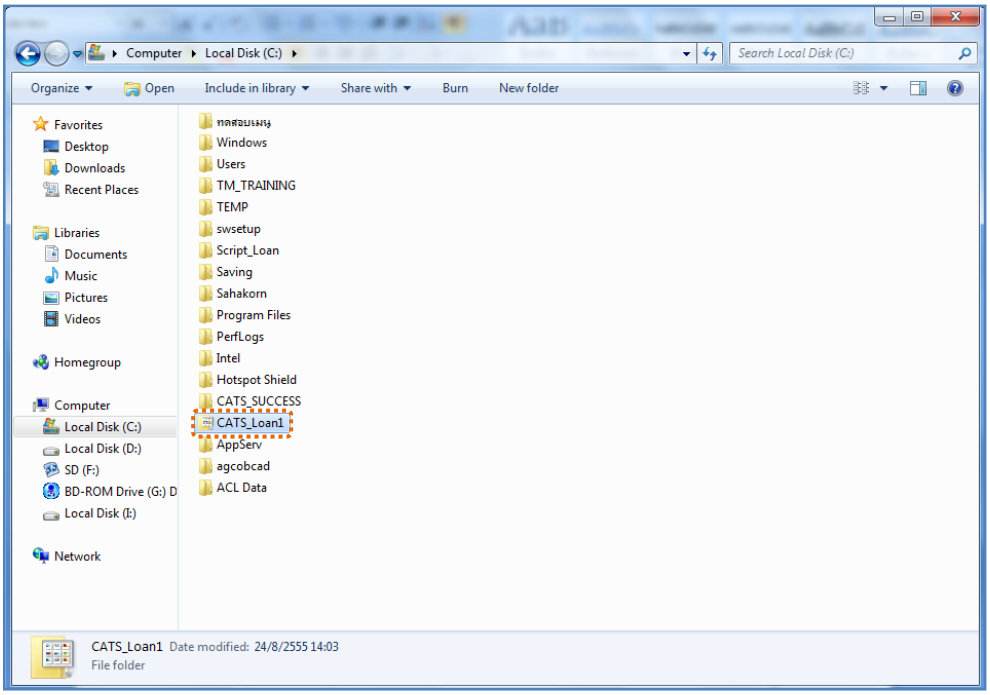
บทที่ 2
การติดตั้งโปรแกรม CATS

บทที่ 2
การติดตั้งโปรแกรม CATS

ขั้นตอนการติดตั้งโปรแกรม CATS

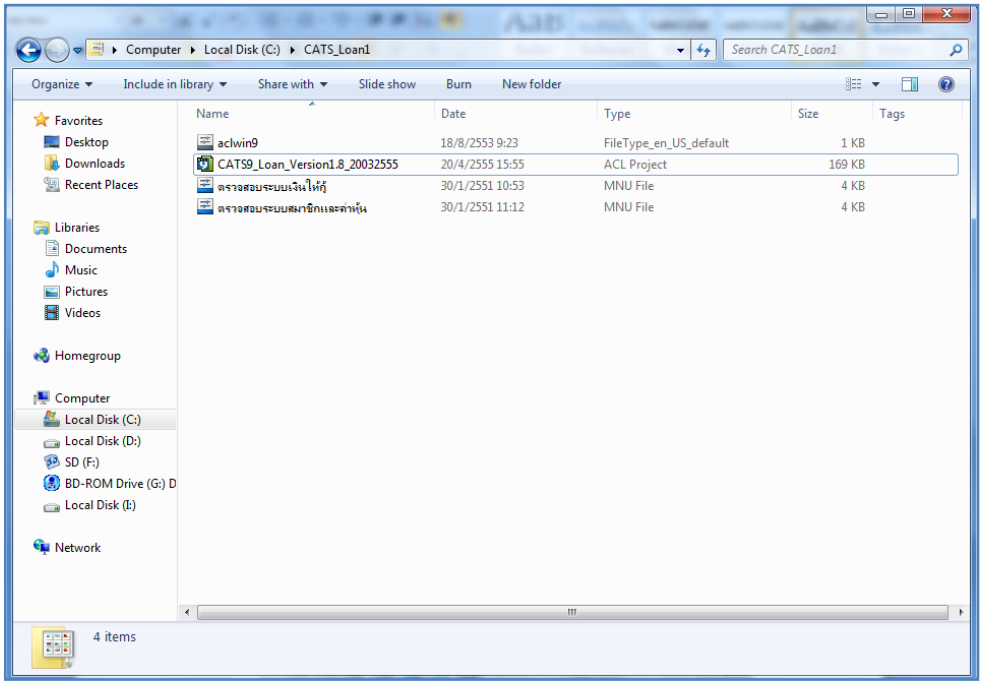
1. สร้าง Folder : CATS_Loan (สามารถบันทึกตัวอักษรได้ทั้งตัวเล็ก /ตัวใหญ่) ที่ Drive C:
2. ติดตั้งโปรแกรม CATS เพื่อการตรวจสอบ โดย Copy File ทั้งหมด จาก CD ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกจากFolder : ระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกระบบเงินให้กู้ ได้แก่
   - File Project ชื่อ CATS_9_Loan1.8_20032555.acl หรือ File Project ของวันที่ล่าสุด
   - File เมนูภาษาไทย ชื่อ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้.mnu

   นำไปวางไว้ที่ C:\ CATS_Loan1 ดังรูปที่ 2- 1 ติดตั้งโปรแกรมCATS



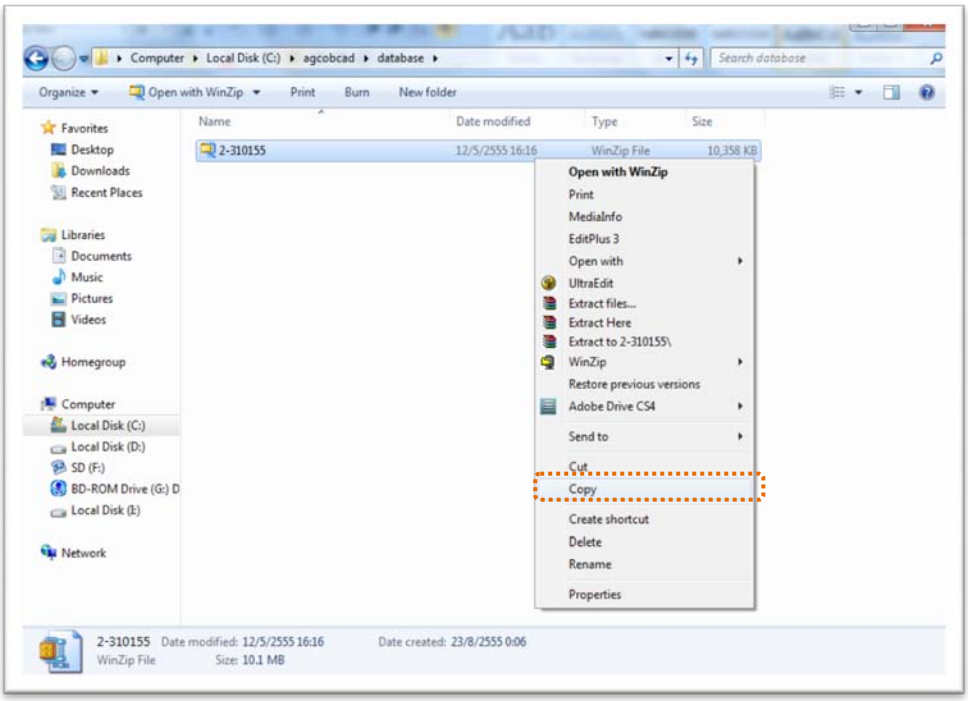
รูปที่ 2 - 1 ติดตั้งโปรแกรม CATS

3. เปลี่ยนชื่อ ACL Project ตามชื่อของสหกรณ์ที่ทำการตรวจสอบดังรูปที่ 2- 2



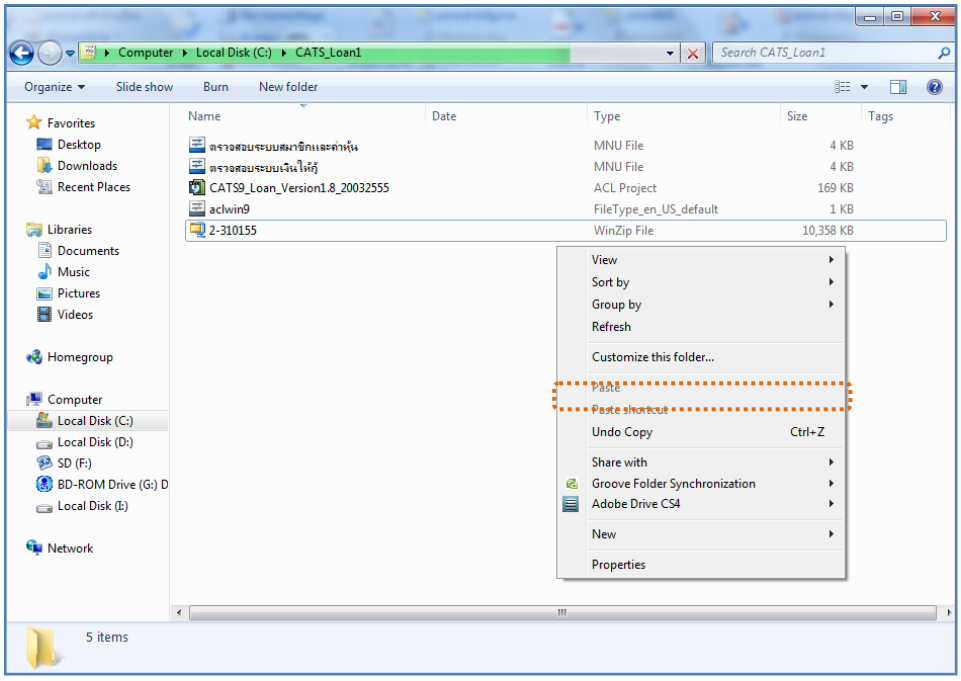
รูปที่ 2 - 2 การเปลี่ยนชื่อ Project

4. คัดลอกก้อนข้อมูล ที่ใช้ในการตรวจสอบโปรแกรมระบบเงินให้กู้สำหรับสหกรณ์การเกษตร จาก Drive C:\agcobcad\database



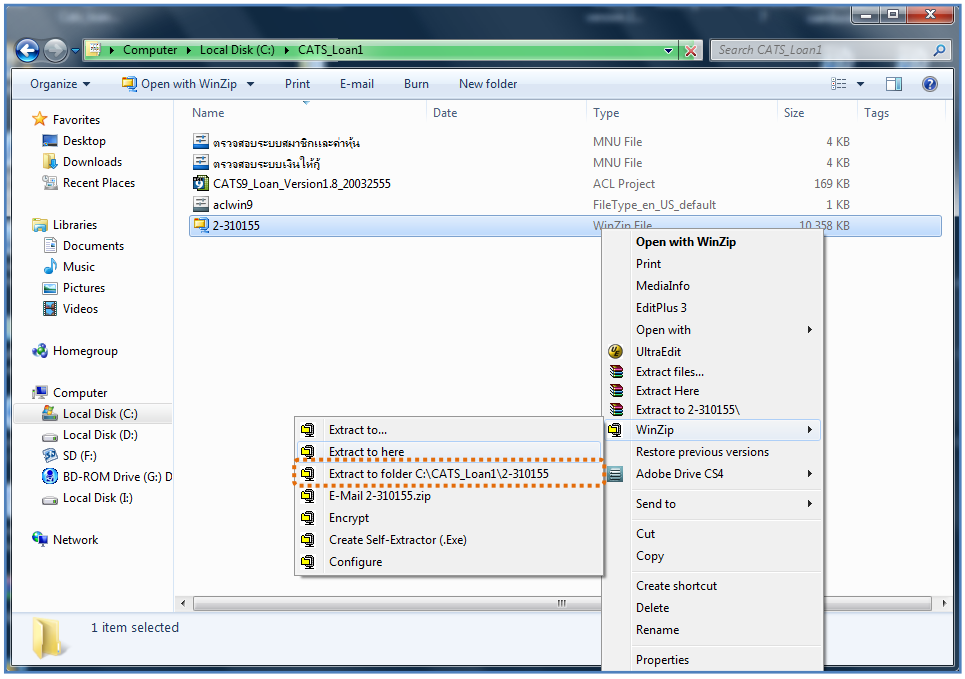
รูปที่ 2 - 3 คัดลอกก้อนข้อมูลระบบสมาชิกและหุ้น

5. คลิกขวา เลือก Paste เพื่อวางก้อนข้อมูลระบบเงินให้กู้ที่ได้คัดลอกมาวางไว้ที่ C:\CAT_Loan1



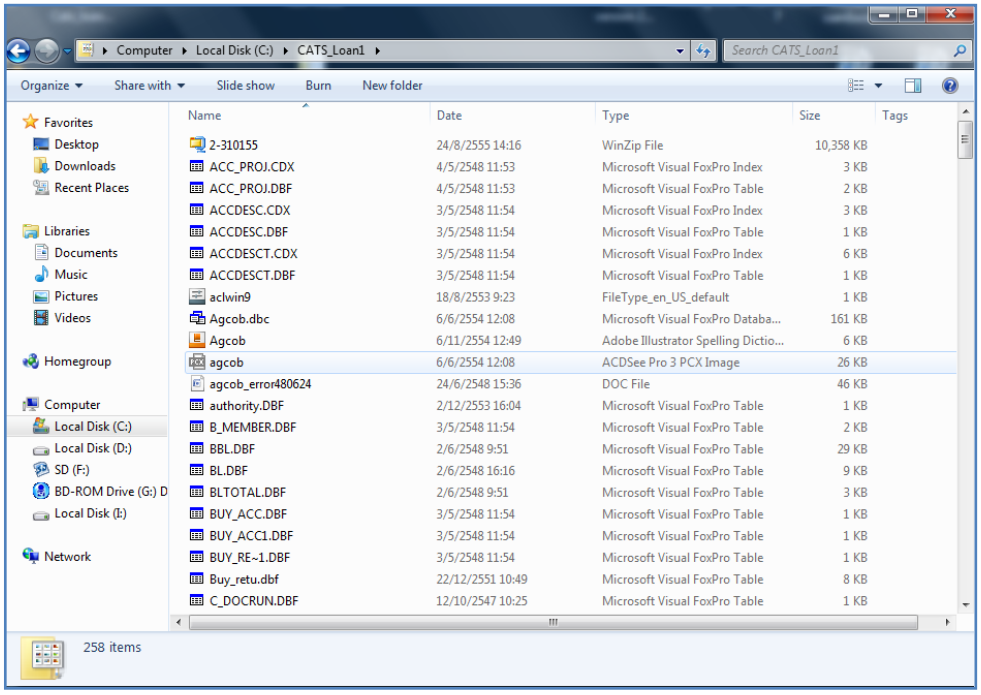
รูปที่ 2 - 4 วางก้อนข้อมูลที่ต้องการตรวจสอบ

6. คลิกขวาก้อนข้อมูล ชื่อไฟล์ 2-310155.zip เลือก Winzip > Extract to here ก้อนข้อมูลที่ต้องการตรวจสอบ



รูปที่ 2 - 5 Extract ก้อนข้อมูลเพื่อทำการตรวจสอบ

7. ปรากฏก้อนข้อมูลที่ทำการ Extract ไฟล์ เรียบร้อยแล้วดังรูป



รูปที่ 2 - 6 แสดงตารางข้อมูลระบบเงินให้กู้

บทที่ 3
การตรวจสอบระบบเงินให้กู้

บทที่ 3
การตรวจสอบระบบเงินให้กู้

บทนำ

การพัฒนาระบบตรวจสอบสหกรณ์เชิงลึกสำหรับสหกรณ์ภาคเกษตร จะใช้โปรแกรม ACL Version 9 เป็นเครื่องมือในการพัฒนา ซึ่งผู้ใช้งานสามารถวิเคราะห์ข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามต้องการ ทั้งนี้ได้มีการพัฒนา Standard Scripts ของระบบเงินให้กู้

ขั้นตอนการใช้คอมพิวเตอร์ช่วยในการตรวจสอบ ประกอบด้วย 6 ขั้นตอน ดังนี้

1. กำหนดกรอบเนื้อหาในการตรวจสอบ
2. กำหนดวัตถุประสงค์เพื่อการตรวจสอบให้ชัดเจน สอดคล้องกับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่ได้ประเมิน
3. ต้องใช้ข้อมูลใดบ้าง เพื่อประกอบการตรวจสอบให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้
4. นำข้อมูลเข้าเพื่อการตรวจสอบ
5. วิเคราะห์การใช้คำสั่งในการตรวจสอบ
6. สรุปผลลัพธ์ จัดทำรายงานการตรวจสอบ

วัตถุประสงค์เพื่อการตรวจสอบ ประกอบด้วย

1. Accuracy เพื่อตรวจสอบความถูกต้องของการบันทึกข้อมูล การประมวลผลข้อมูลด้วยคอมพิวเตอร์
2. Validity เพื่อตรวจสอบหารายการผิดปกติ รายการที่ไม่รับการอนุมัติ หรือพิสูจน์ยืนยันยอดรายการว่ามีอยู่จริง
3. Completeness เพื่อตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูล
4. Cut–off เพื่อตรวจสอบการตัดยอดข้อมูลอย่างถูกต้องและตรงตามงวดการตรวจสอบ
5. Timeliness เพื่อตรวจสอบความทันเวลาของข้อมูล

เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้

- **เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้ สำหรับสหกรณ์ภาคการเกษตร** ประกอบด้วย

  <u>เมนูหลัก</u> :

  1. กำหนดงวดตรวจสอบ
  2. ตรวจสอบระบบเงินให้กู้

- **เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้** แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย

  1. ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้
  2. ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้

รายละเอียดการตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ตามตารางข้างล่างนี้

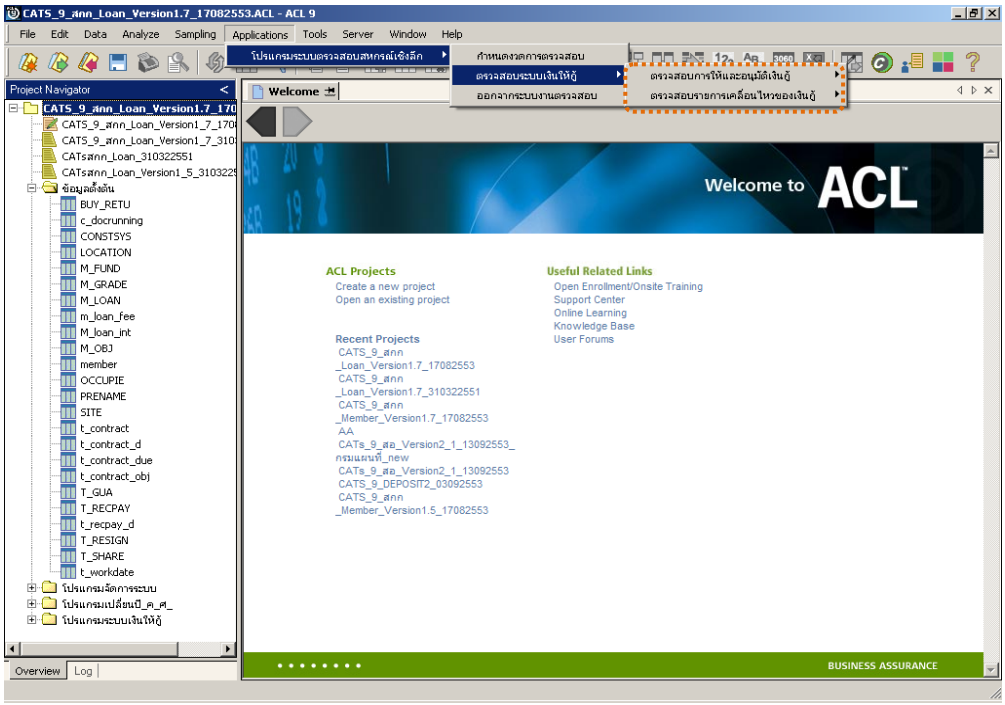
ลำดับที่	เมนูตรวจสอบ	รหัสเมนู
1. ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้		
1.1	ตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้	LE10503
1.2	ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท	LE10505_01
1.3	ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้	LE10505_02
1.4	ตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันทั้งหมด	LE10101
1.5	ตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามสัญญา	LE10103_01
1.6	ตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามผู้กู้	LE10103_02
1.7	ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่มีค้ำประกัน	LE105
1.8	สมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนค้ำประกัน	LE106
1.9	เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย	LE20101
1.10	สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้	LE40508
1.11	สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ	LE40509
2. ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้		
2.1	สรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท	LE30102_01
2.2	สรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก	LE30102_03
2.3	เงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา	LE30102_02

ลำดับที่	เมนูตรวจสอบ	รหัสเมนู
2.4	จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับประวัติสัญญา	LE30504
2.5	จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา	LE30505
2.6	สรุปจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้	LE30506
2.7	สรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก	LE30506_01
2.8	สุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ	LE30507_01
2.9	เลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน	LE30507_03
2.10	รับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา	LE40503_01
2.11	มีรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน	LE40503_02
2.12	ชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน	LE40503_03
2.13	สรุปรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้	LE40504_01
2.14	สรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก	LE40504_02
2.15	ยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด	LE40510
2.16	สุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้	LE40511_01
2.17	สรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด	LE50501_02
2.18	สรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม	LE50502
2.19	สรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม	LE50506
2.20	สมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ	LE701501

➢ **เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้** ประกอบด้วย

1. ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้
2. ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้

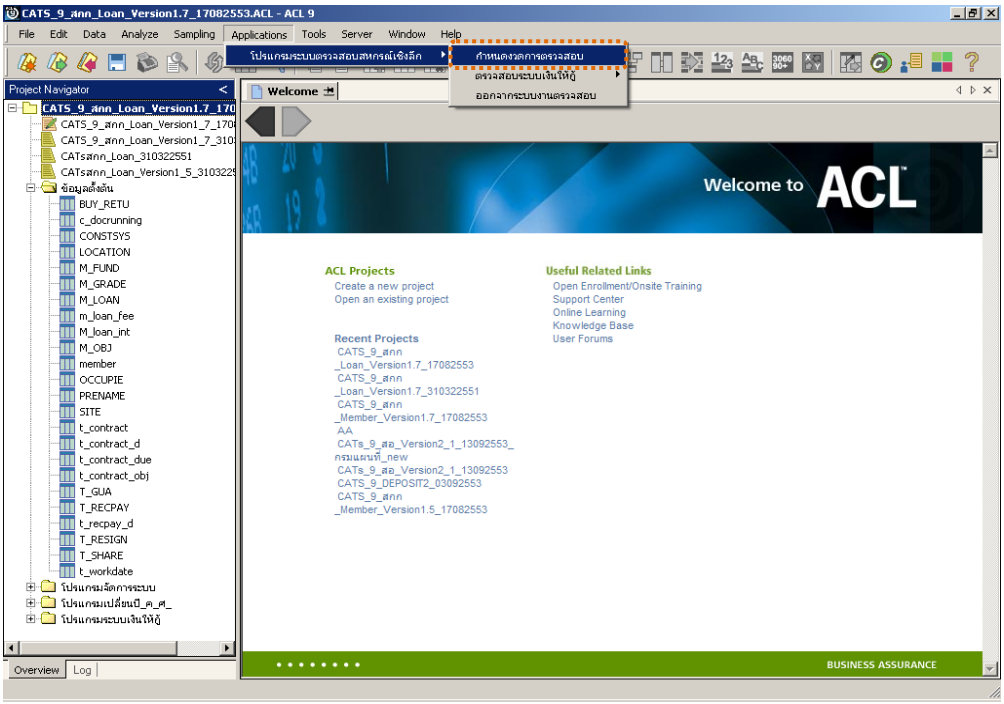
เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ซึ่งประกอบด้วยเมนูตรวจสอบจำนวน 2 เมนู ดังรูปที่ 3 - 1 เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้



รูปที่ 3 - 1 เมนูตรวจสอบระบบเงินให้กู้

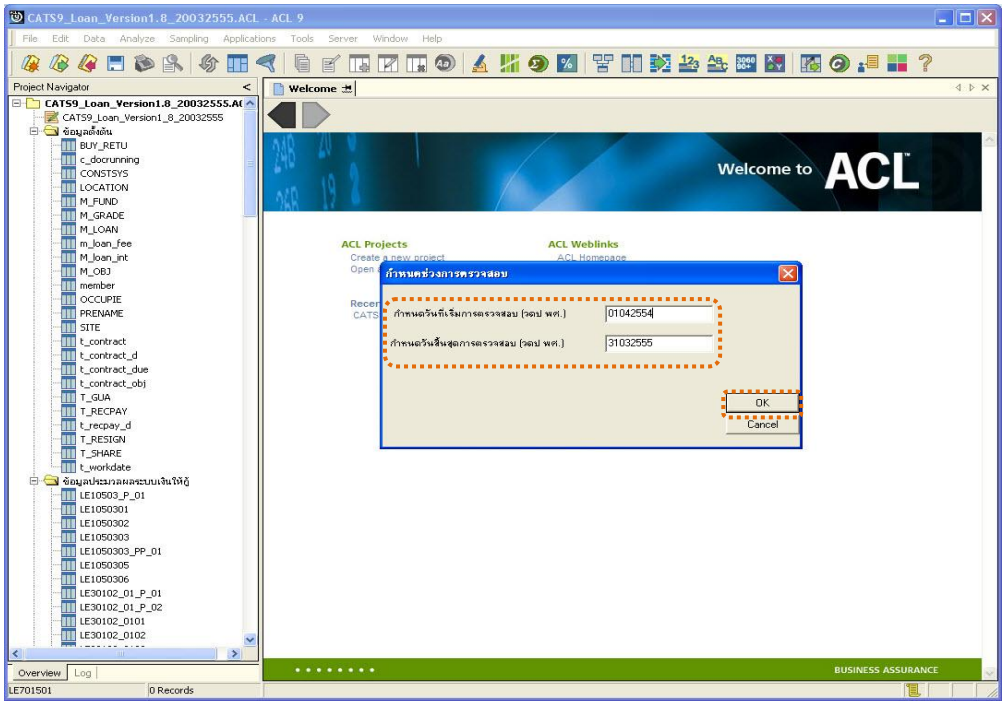
กำหนดงวดการตรวจสอบ

- ก่อนจะเริ่มทำการตรวจสอบข้อมูลในแต่ละระบบงานต้องกำหนดช่วงเวลาของการตรวจสอบ ดังรูปที่ 3 - 2 เมนูกำหนดงวดการตรวจสอบ
- การกำหนดช่วงของการตรวจสอบจะต้องกำหนดใหม่ทุกครั้งเมื่อมีการเปิดแฟ้มข้อมูล ACL Project



รูปที่ 3 - 2 เมนูกำหนดงวดการตรวจสอบ

- ระบุช่วงการตรวจสอบ เช่น สหกรณ์มีรอบปีบัญชี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน ถึงวันที่ 31 มีนาคม ของทุกปี ต้องการตรวจสอบของปีปัจจุบัน ซึ่งเริ่มรอบปีตั้งแต่วันที่ 01/04/2554 ถึงวันที่ 31/03/2555 เป็นต้น ดังรูปที่ 3 - 3 กำหนดช่วงวันที่ของรอบปีบัญชี



รูปที่ 3 - 3 เมนูกำหนดช่วงวันที่ของรอบปีบัญชี

การปฏิบัติการใช้ CATS ตรวจสอบระบบเงินให้กู้

1. เมนูตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้

1.1 เมนู : ตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้

รหัส Script : LE10503

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการขอกู้ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และน่าเชื่อถือ

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

มีการกำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในการพิจารณาเงินกู้

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

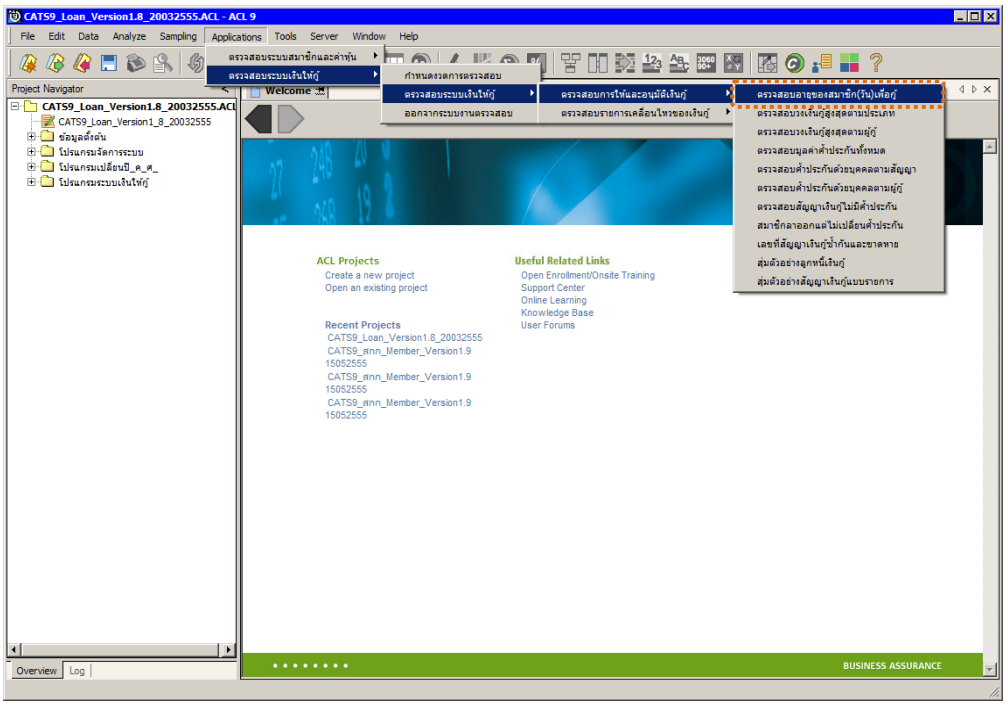
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID MEMBERID, CONTRACTDATE, REQUESTAMT, ALLOWAMT, BALANCEAMT, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, MAMBDATE, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และ SORT ตาราง T_CONTRACT เพื่อดึงข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่อนุมัติภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง SORT ตาราง MEMBER จัดเรียงข้อมูลสมาชิกเพื่อนำมาเชื่อมโยงข้อมูลกับตาราง T_CONTRACT
3. คำสั่ง JOIN ตาราง T_CONTRACT กับ ตาราง MEMBER เพื่อแสดงรายการขอสัญญาเงินกู้และข้อมูลสมาชิกที่ข้อมูลเชื่อมโยงกัน
4. กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับอายุของสมาชิก โดยควรจะเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่ากี่วันก่อนจะมีการอนุมัติเงินกู้

5. คำสั่ง EXTRACT ข้อมูลการอนุมัติเงินกู้ให้กับสมาชิกที่มีอายุสมาชิกน้อยกว่าเงื่อนไขที่กำหนด
6. คำสั่ง PROFILE และ STRATIFY ใช้ในการวิเคราะห์ค่าสูงสุดและค่าต่ำสุด และจัดชั้นข้อมูลของสัญญาเงินกู้ตามอายุของสมาชิก

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้

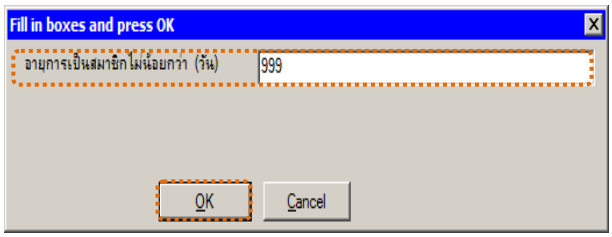


รูปที่ 3 - 4 เมนูตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

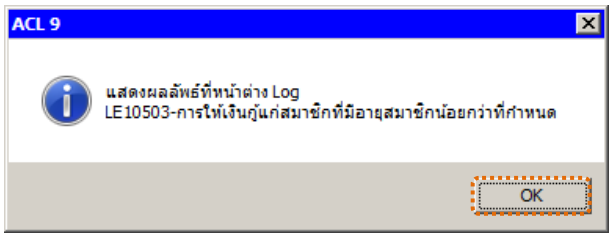
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุเงื่อนไข : ระบุอายุการเป็นสมาชิกไม่น้อยกว่ากี่วันถึงจะมีสิทธิ์กู้ กรณีสหกรณ์ไม่มีการกำหนดเงื่อนไขนี้ในการให้เงินกู้กับสมาชิก ท่านสามารถประยุกต์ใช้เพื่อนำไปวิเคราะห์สมาชิกส่วนใหญ่มีอายุการเป็นสมาชิกกี่วัน จึงจะมีการกู้ โดยการระบุค่าอายุให้ระบุจำนวนวันให้มีค่าสูงๆ ไว้ เช่น 99999 วัน เป็นต้น
2. ตัวอย่างเช่น สหกรณ์กำหนดอายุการเป็นสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 999 วัน จึงจะมีสิทธิ์กู้ กำหนดค่า ดังรูปที่ 3 – 5



รูปที่ 3 - 5 การระบุเงื่อนไขอายุสมาชิก

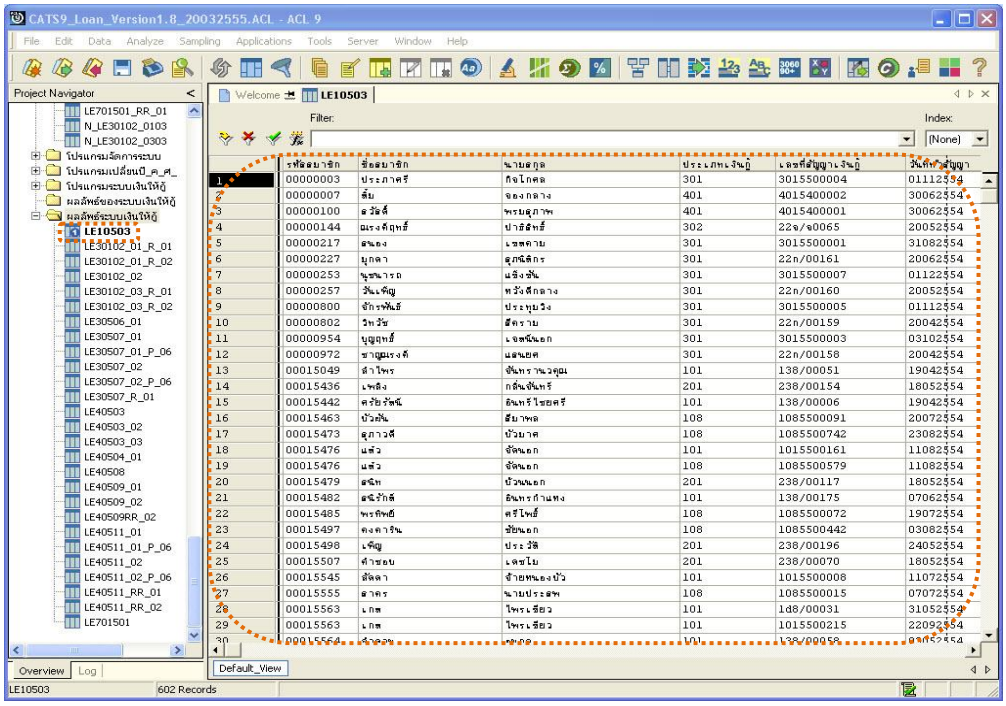
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10503 การให้เงินกู้แก่สมาชิกที่มีอายุสมาชิกน้อยกว่าที่กำหนด ดังรูปที่ 3 - 6



รูปที่ 3 - 6 แสดงผลลัพธ์ Log LE10503

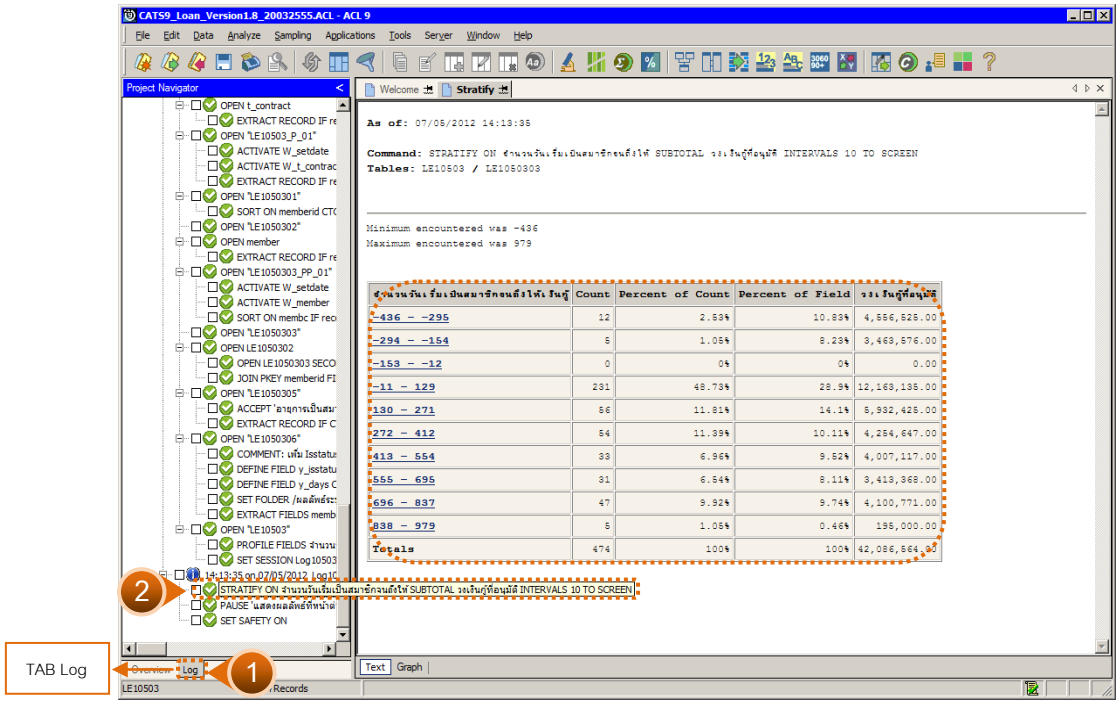
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10503 ดังรูปที่ 3 – 7



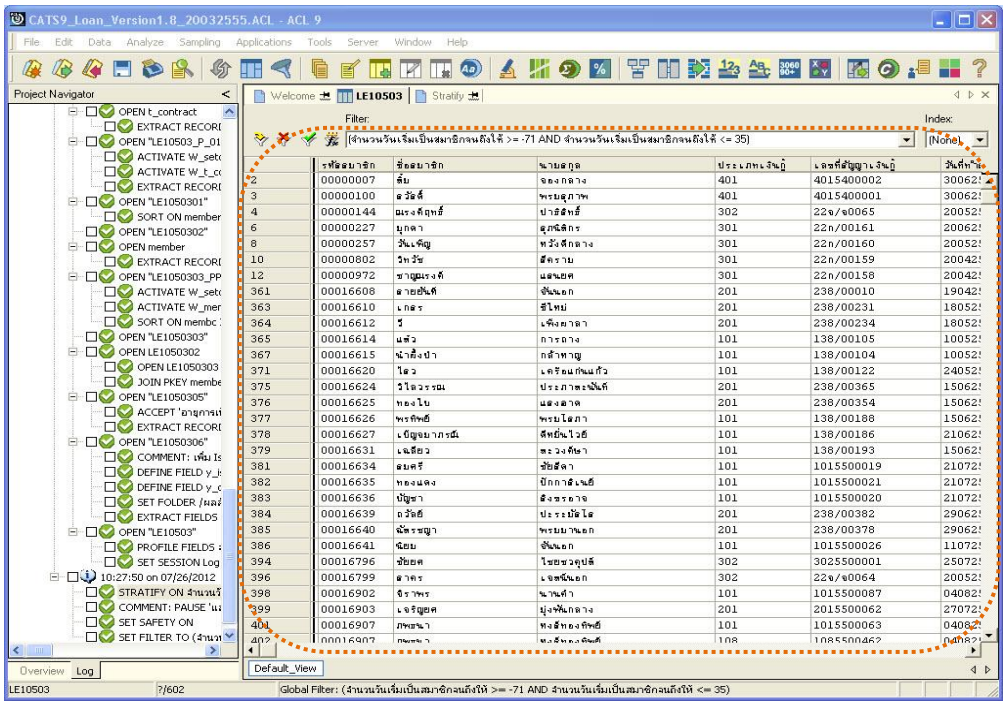
รูปที่ 3 - 7 แสดงผลลัพธ์การตรวจสอบอายุของสมาชิก(วัน)เพื่อกู้

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Stratify On ดังรูปที่ 3 - 8
   - โปรแกรมจะแสดงรายการอนุมัติเงินกู้ ตามเงื่อนไขที่กำหนด โดยแสดงเฉพาะลูกหนี้เงินกู้ที่มีอายุ ของสมาชิกน้อยกว่าจำนวนวันที่กำหนดตามเงื่อนไข แบ่งเป็นช่วงอายุ
   - การประมวลผล แสดงผลลัพธ์ ณ วันสิ้นงวดการตรวจสอบ ดังนี้
     - แสดงช่วงของจำนวนวันเริ่มเป็นสมาชิกจนถึงให้เงินกู้
     - จำนวนสมาชิกที่อยู่ในช่วงนั้นๆ แสดงที่คอลัมน์ “Count”
     - จำนวนวงเงินกู้ที่อนุมัติ



รูปที่ 3 - 8 แสดงลัพธ์ช่วงอายุของสมาชิกน้อยกว่าที่กำหนดเพื่อให้เงินกู้

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของช่วงอายุใด ให้ Double Click ที่ช่วงวันนั้น ๆ ตัวอย่างเช่น Double Click ที่ช่องจำนวนวันเริ่มเป็นสมาชิกจนถึงให้เงินกู้ ที่ช่วง -71 – 35 จากรูปที่ 3 – 8 และจะแสดงผลลัพธ์ดังรูปที่ 3 - 9



รูปที่ 3 - 9 แสดงลัพธ์ช่วงอายุของสมาชิก ที่ช่วง -71 – 35

1.2 **เมนู : ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท**

รหัส Script : LE10505_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการขอกู้ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และน่าเชื่อถือ

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดเงื่อนไขการกู้เงินแต่ละประเภทตามระเบียบสหกรณ์ และนำค่าที่กำหนดมาบันทึกในระบบงานอย่างถูกต้อง
2. การเปลี่ยนแสดงเงื่อนไขการกู้เงินแต่ละประเภท จะต้องได้รับอนุมัติและกระทำโดยผู้มีอำนาจเท่านั้น

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

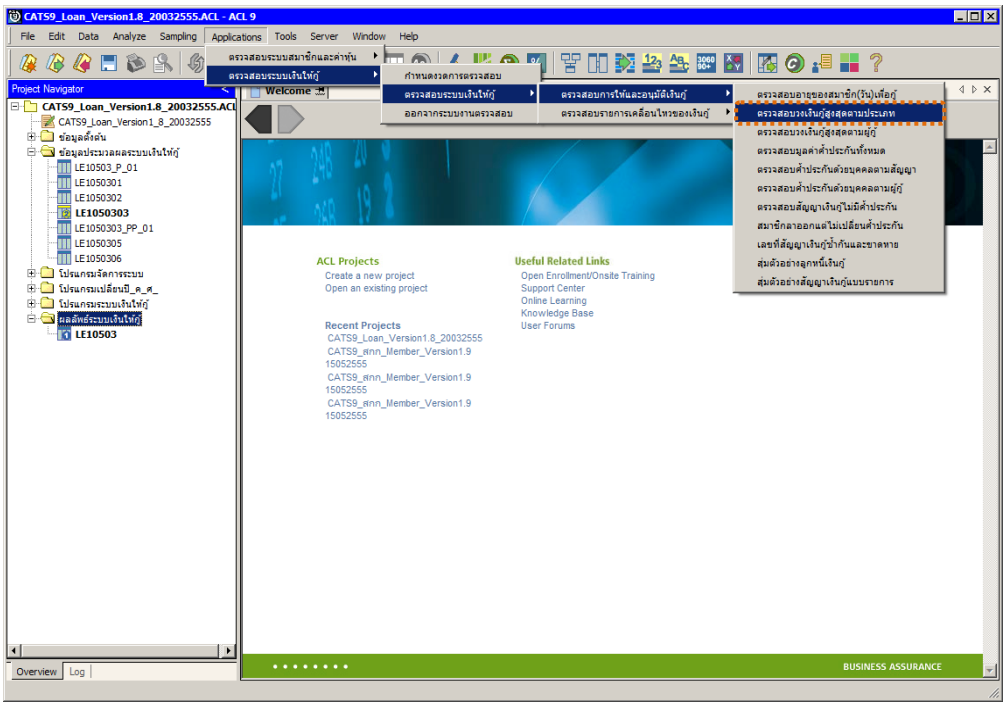
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID, LINEID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, DUEAMT, BALANCEAMT	PRIMARY KEY
3	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับวงเงินกู้สูงสุดและจำนวนสัญญาสูงสุดตามประเภทเงินกู้
2. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ระหว่างตารางT_CONTRACT กับ T_CONTRACT_D เพื่อเชื่อมโยงข้อมูลประวัติสัญญากับทะเบียนสัญญาเงินกู้
3. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZEเพื่อหายอดรวมรายการเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ GROUP IF เพื่อจัดเรียงข้อมูล และประมวลผลหารายการเคลื่อนไหวในแต่วันทำรายการว่ามียอดคงเหลือมากกว่าวงเงินกู้สูงสุดหรือไม่
5. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ระหว่างตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ทำรายการมากกว่าวงเงินสูงสุด มาเชื่อมโยงกับตาราง MEMBER เพื่อแสดงข้อมูลสมาชิกเพิ่มเติม

6. คำสั่ง EXTRACT และ SUMMARIZE แสดงสัญญาเงินกู้ที่มียอดคงเหลือมากกว่าวงเงินสูงสุดหรือมีจำนวนสัญญามากกว่าเงื่อนไขที่กำหนด

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท



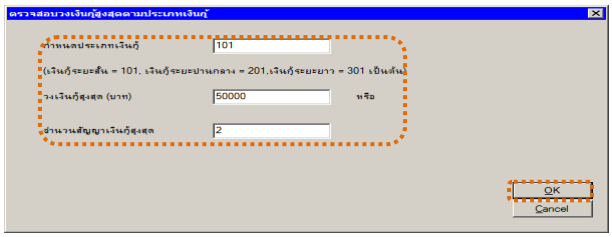
รูปที่ 3 - 10 เมนูตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

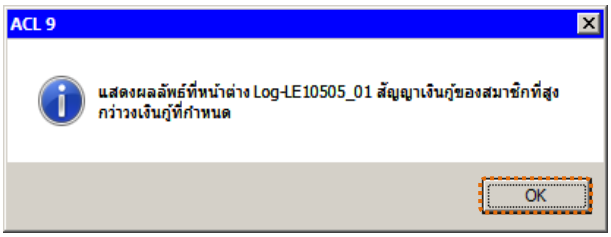
1. ระบุเงื่อนไข ดังนี้
   - ประเภทเงินกู้ : 101
   - วงเงินกู้สูงสุด : 50000
   - จำนวนสัญญาเงินกู้สูงสุด: 2

   ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์กำหนดไว้ ดังรูปที่ 3 – 11



รูปที่ 3 - 11 ระบุเงื่อนไขการตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท

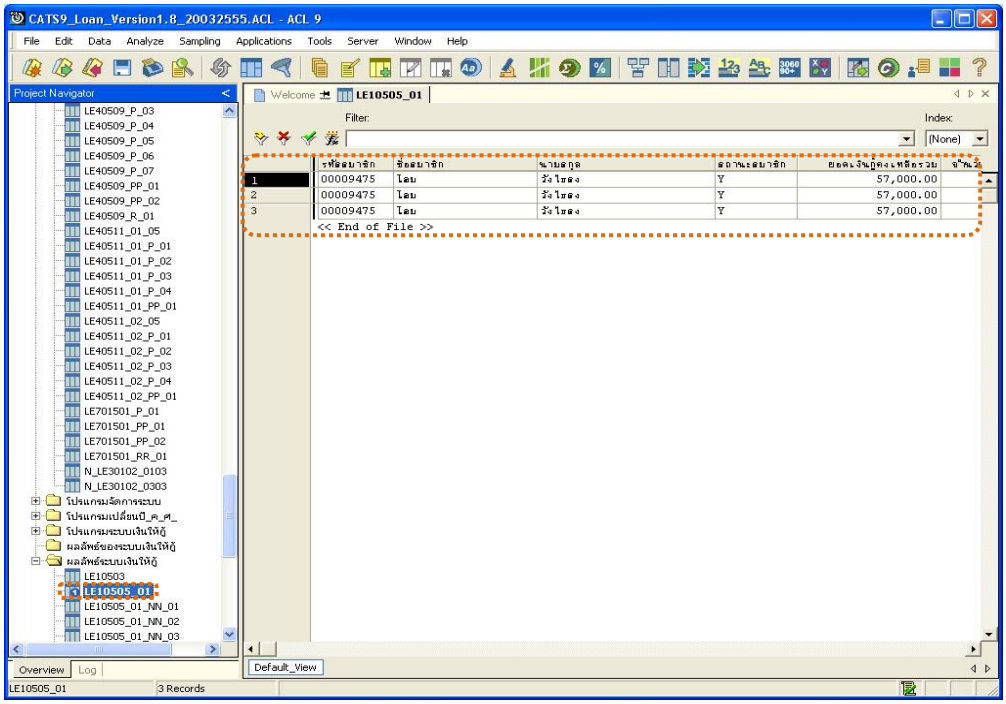
2. การระบุเงื่อนไข กรณีเงื่อนไขใดที่สหกรณ์ไม่ได้กำหนดไว้ ให้ระบุค่าที่สูง ๆ ไว้ โดยโปรแกรมจะทำการตรวจสอบตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ ถ้าไม่เข้าหลักเกณฑ์ใดหลักเกณฑ์หนึ่ง ก็จะแสดงผลลัพธ์ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ต่อไป (เงื่อนไขที่ใช้ในการตรวจสอบหลักเกณฑ์ใช้เงื่อนไข OR)
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10505_01 สัญญาเงินกู้ของสมาชิกที่สูงเกินกว่าวงเงินกู้ที่กำหนด ดังรูปที่ 3 - 12



รูปที่ 3 - 12 แสดงผลลัพธ์ Log LE10505_01

ข. การแสดงผลลัพธ์

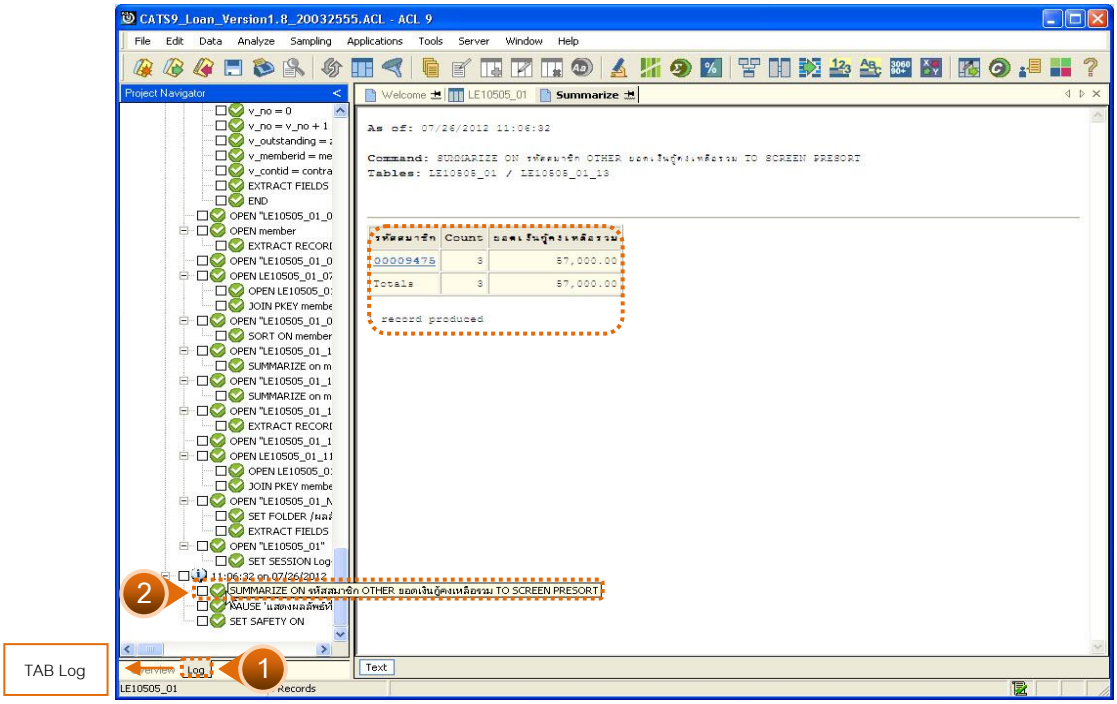
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10505_01 ดังรูปที่ 3 - 13



รูปที่ 3 - 13 แสดงผลลัพธ์การตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามประเภท

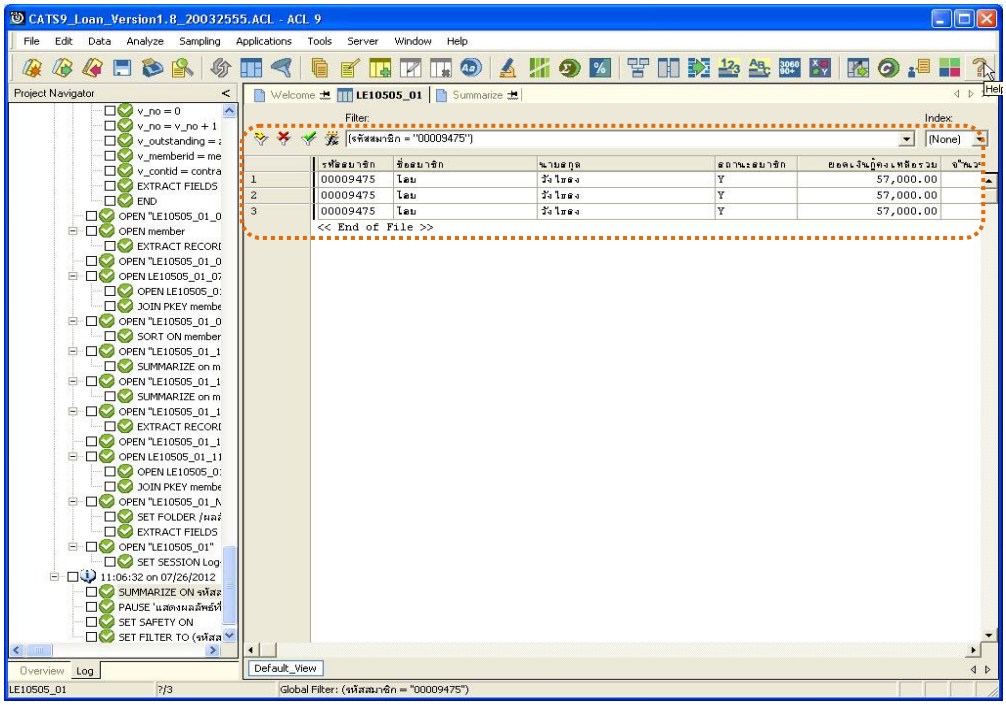
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 14

โปรแกรมจะแสดงรายการอนุมัติเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ที่กำหนดไว้ และจะแสดงเฉพาะรายการเงินกู้ที่ถูกอนุมัติแล้วไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้



รูปที่ 3 - 14 แสดงผลลัพธ์สรุปรายการเงินกู้ที่ถูกอนุมัติแล้วไม่เป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนด

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของรหัสสมาชิกใด ให้ Double Click ที่รหัสสมาชิกนั้น ดังรูปที่ 3 - 15



รูปที่ 3 - 15 แสดงผลลัพธ์รายละเอียดสมาชิกรหัสสมาชิก 00009475

1.3 เมนู : ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

รหัส Script : LE10505_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการขอกู้ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และน่าเชื่อถือ

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดวงเงินกู้ (Credit Limited) ของผู้กู้โยพิจารณาจากเงื่อนไขการกู้แต่ละประเภทตามระเบียบของสหกรณ์
2. มีการกำหนดรายชื่อบุคคลที่อยู่ใน Back List เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาเงินกู้

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

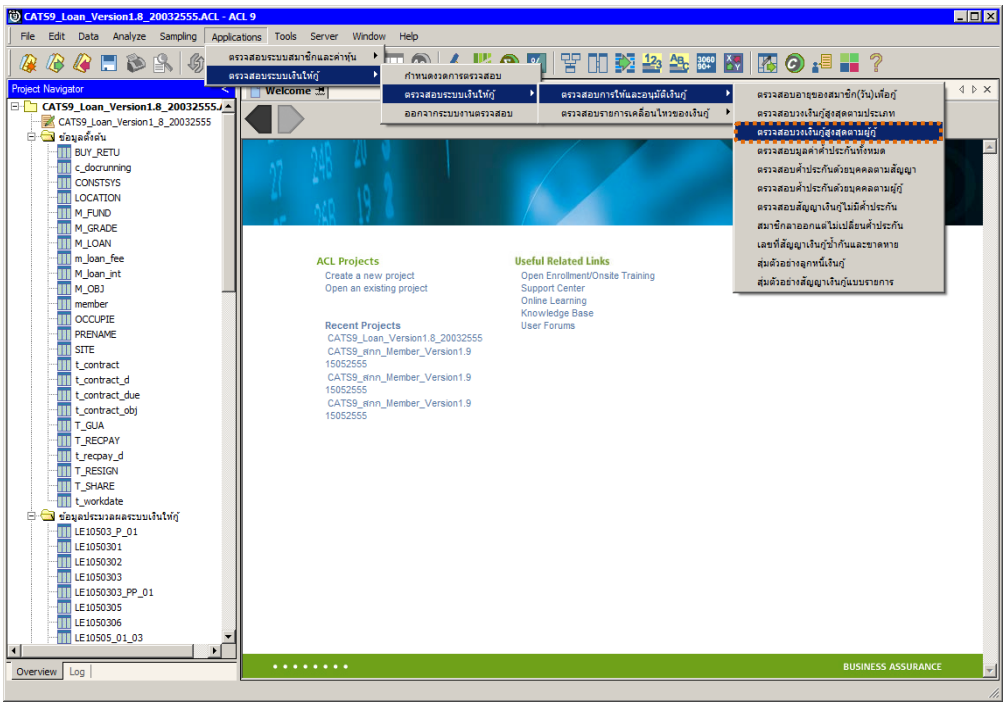
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID, LINEID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, DUEAMT, BALANCEAMT	PRIMARY KEY
3	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขการตรวจสอบวงเงินสูงสุดตามคุณสมบัติของผู้กู้ โดยกำหนดวงเงินสูงสุดและจำนวนสัญญาสูงสุด
2. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ระหว่างตารางT_CONTRACT กับ T_CONTRACT_D เพื่อเชื่อมโยงข้อมูลประวัติสัญญากับทะเบียนสัญญาเงินกู้
3. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZEเพื่อหายอดรวมรายการเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ GROUP IF เพื่อจัดเรียงข้อมูล และประมวลผลหารายการเคลื่อนไหวในแต่วันทำรายการว่ามียอดคงเหลือมากกว่าวงเงินกู้สูงสุดหรือไม่
5. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ระหว่างตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ที่มียอดคงเหลือ ณ วันที่ทำรายการมากกว่าวงเงินสูงสุด มาเชื่อมโยงกับตาราง MEMBER เพื่อแสดงข้อมูลสมาชิกเพิ่มเติม

6. คำสั่ง EXTRACT และ SUMMARIZE แสดงสัญญาเงินกู้ที่มียอดคงเหลือมากกว่าวงเงินสูงสุดหรือมีจำนวนสัญญาตามคุณสมบัติผู้กู้มากกว่าเงื่อนไขที่กำหนด

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

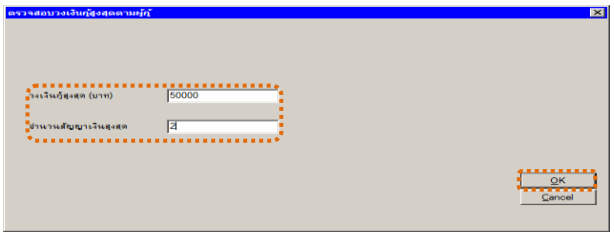


รูปที่ 3 - 16 เมนูตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

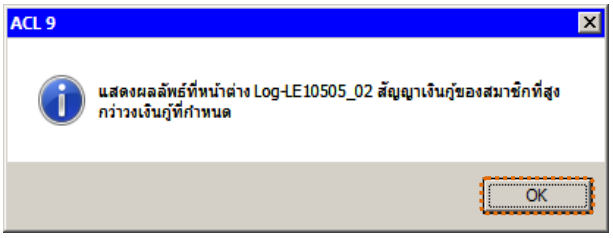
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุเงื่อนไขตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด ได้แก่ วงเงินกู้สูงสุดที่ผู้กู้สามารถกู้ได้ จำนวนเงินสัญญาสูงสุดที่สามารถกู้ได้ ดังรูปที่ 3 - 17



รูปที่ 3 - 17 เงื่อนไขการตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

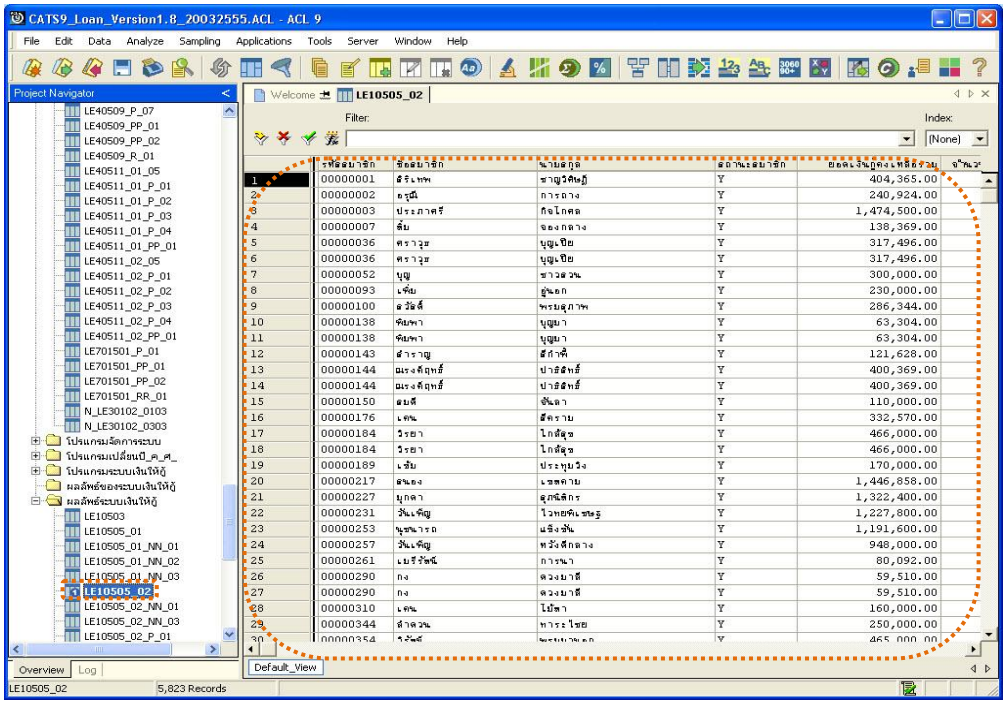
2. การระบุเงื่อนไข กรณีเงื่อนไขใดที่สหกรณ์ไม่ได้กำหนดไว้ ให้ระบุค่าที่สูง ๆ ไว้ โดยโปรแกรมจะทำการตรวจสอบตามเงื่อนไขที่ได้กำหนดไว้ ถ้าไม่เข้าหลักเกณฑ์ใดหลักเกณฑ์หนึ่งก็จะแสดงผลลัพธ์ เพื่อใช้ในการวิเคราะห์ต่อไป (เงื่อนไขที่ใช้ในการตรวจสอบหลักเกณฑ์ใช้เงื่อนไข OR)
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10505_02 สัญญาเงินกู้ของสมาชิกที่สูงกว่าวงเงินกู้ที่กำหนด ดังรูปที่ 3 - 18



รูปที่ 3 - 18 แสดงผลลัพธ์ Log LE10505_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

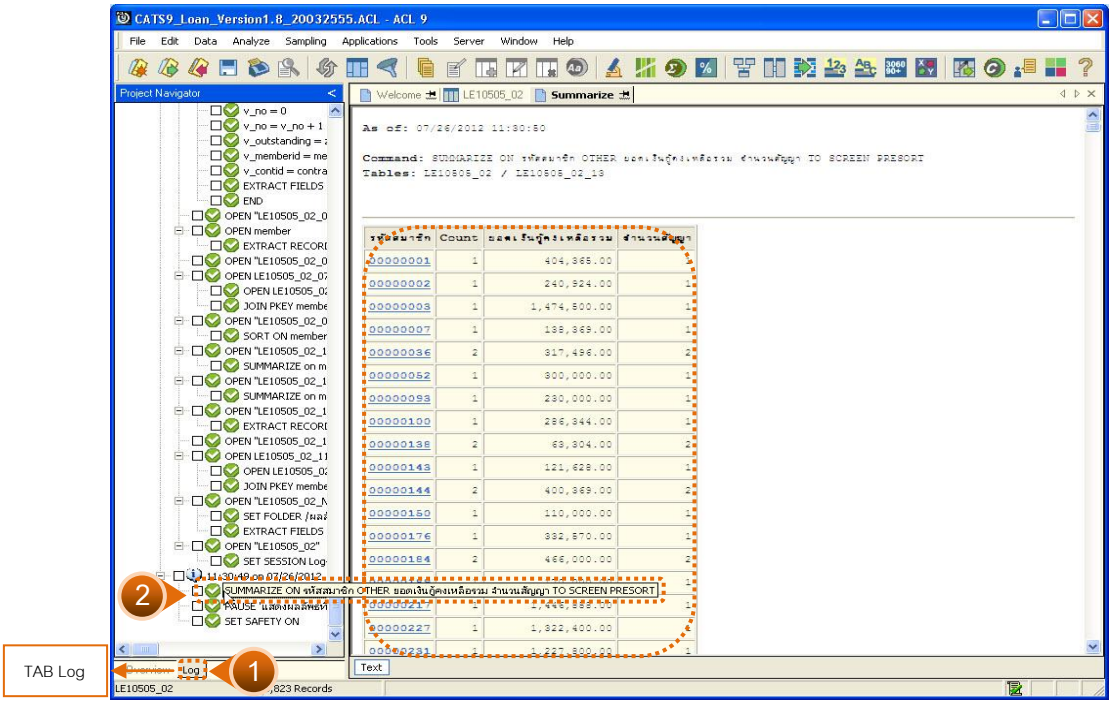
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10505_02 ดังรูปที่ 3 - 19



รูปที่ 3 - 19 แสดงผลลัพธ์การตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

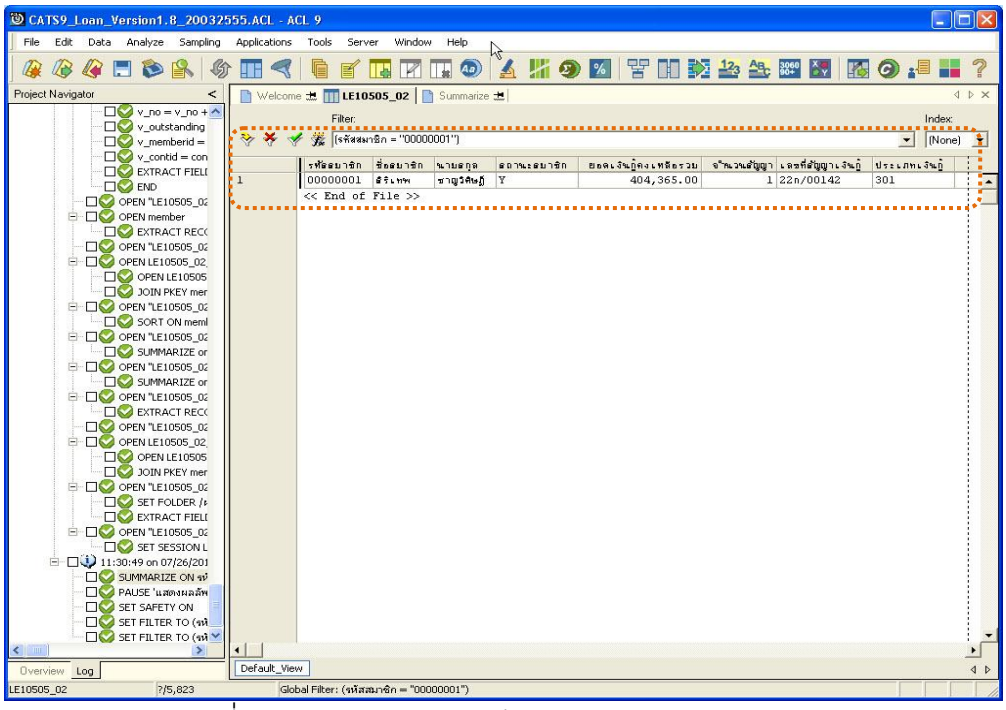
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 20

   โปรแกรมจะแสดงข้อมูลรายละเอียดของสัญญาเงินกู้แต่ละสัญญาที่เกินกว่าวงเงินกู้สูงสุด และจำนวนสัญญาสูงสุด



รูปที่ 3 - 20 แสดงผลลัพธ์รายการตรวจสอบวงเงินกู้สูงสุดตามผู้กู้

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของผู้กู้รายใดที่ผิดเงื่อนไข ให้ Double Click ที่รหัสสมาชิกของผู้กู้รายนั้น เช่น รหัส 00000001 จะปรากฏรายละเอียดของข้อมูล จะแสดงผลลัพธ์ ดังรูปที่ 3 - 21



รูปที่ 3 - 21 แสดงรายละเอียดรหัสสมาชิก รหัส 0000001

1.4 **เมนู : ตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันทั้งหมด**

รหัส Script : LE10101

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อให้แน่ใจว่ามีมีการค้ำประกันเงินกู้อย่างถูกต้อง และมีอยู่จริง เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดเงื่อนไข หลักเกณฑ์ และมูลค่าของหลักประกันค้ำประกันเงินกู้ทุกประเภทโดยเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และบันทึกค่าในระบบงาน
2. มีหนังสือยินยอมจากผู้ค้ำ หรือหนังสือยินยอมประกอบการนำหลักทรัพย์อื่น ๆ มาค้ำประกันเงินกู้

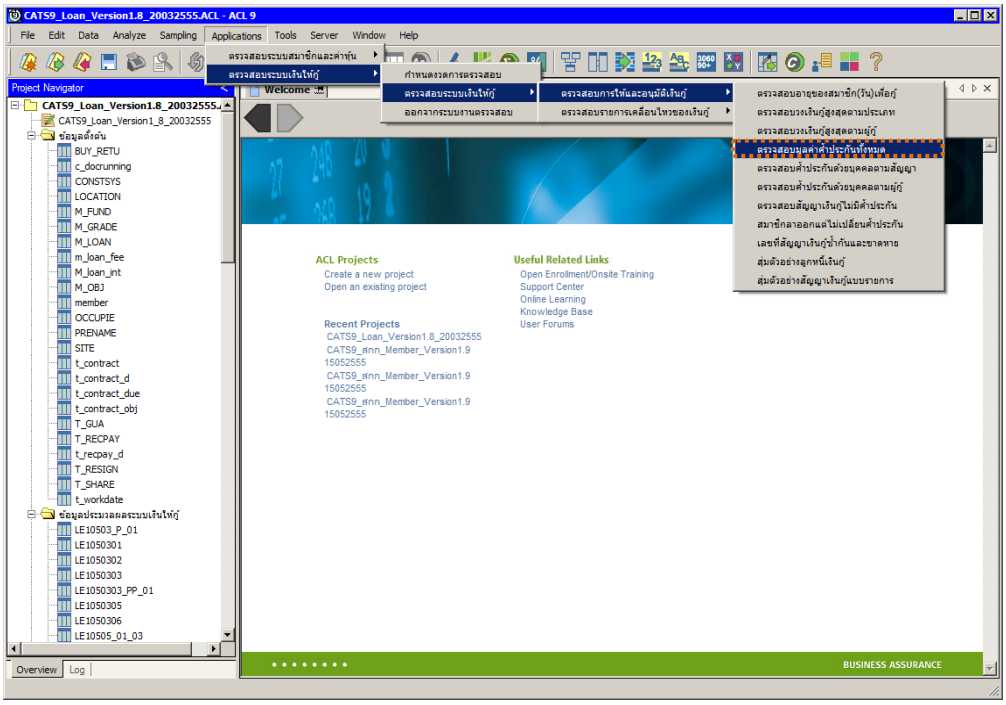
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_GUA	CONTRACTID ISSTATUS, GUAAMT, PROPAMT	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID MEMBERID, CONTRACTDA, ALLOWAMT, RECEIVEDD, ISSTATUS, BALANCEAMT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_GUA ดังข้อมูลการค้ำประกันที่ยังคงติดภาระค้ำประกันอยู่
2. กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับสัดส่วนการค้ำประกันด้วยหลักประกัน
3. กำหนดฟิลด์การคำนวณสำหรับมูลค่าหลักประกันและการค้ำประกันในแต่ละสัญญา
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON เลขที่สัญญาเงินกู้ เพื่อคำนวณหายอดรวมการค้ำประกันตามเลขที่สัญญาเงินกู้
5. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_CONTRACT เพื่อแสดงข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่มียอดรวมของการค้ำประกันทั้งหมด

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันทั้งหมด

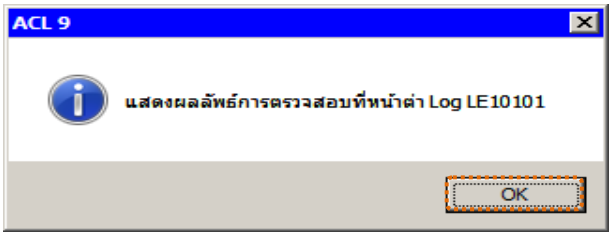


รูปที่ 3 - 22 เมนูตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันทั้งหมด

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

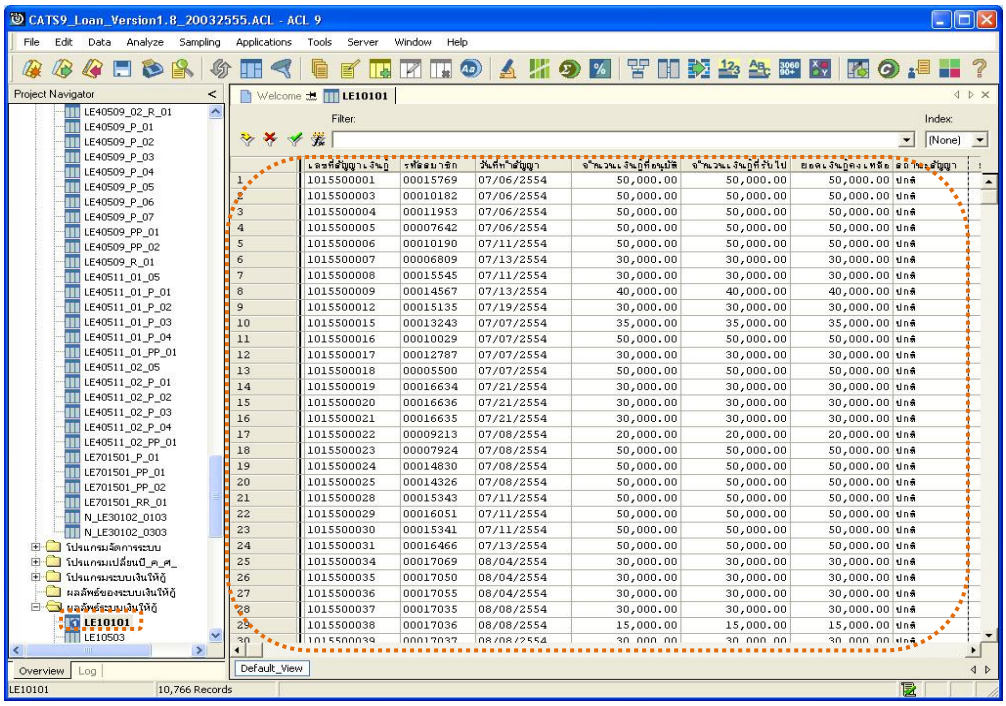
1. ระบุเงื่อนไข สัดส่วนการค้ำประกันของหลักประกัน โดยระบุเป็นเปอร์เซ็นต์ ได้แก่ การนำหลักทรัพย์ต่าง ๆ ที่นำมาค้ำประกันรวมกันไม่เกินกว่าที่กำหนด หลักทรัพย์ ได้แก่ ที่ดิน บ้าน เงินรับฝาก หลักทรัพย์อื่น ๆ รวมทั้งบุคคล
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10101 ดังรูปที่ 3 - 23



รูปที่ 3 - 23 แสดงผลลัพธ์ Log LE10101

ข. การแสดงผลลัพธ์

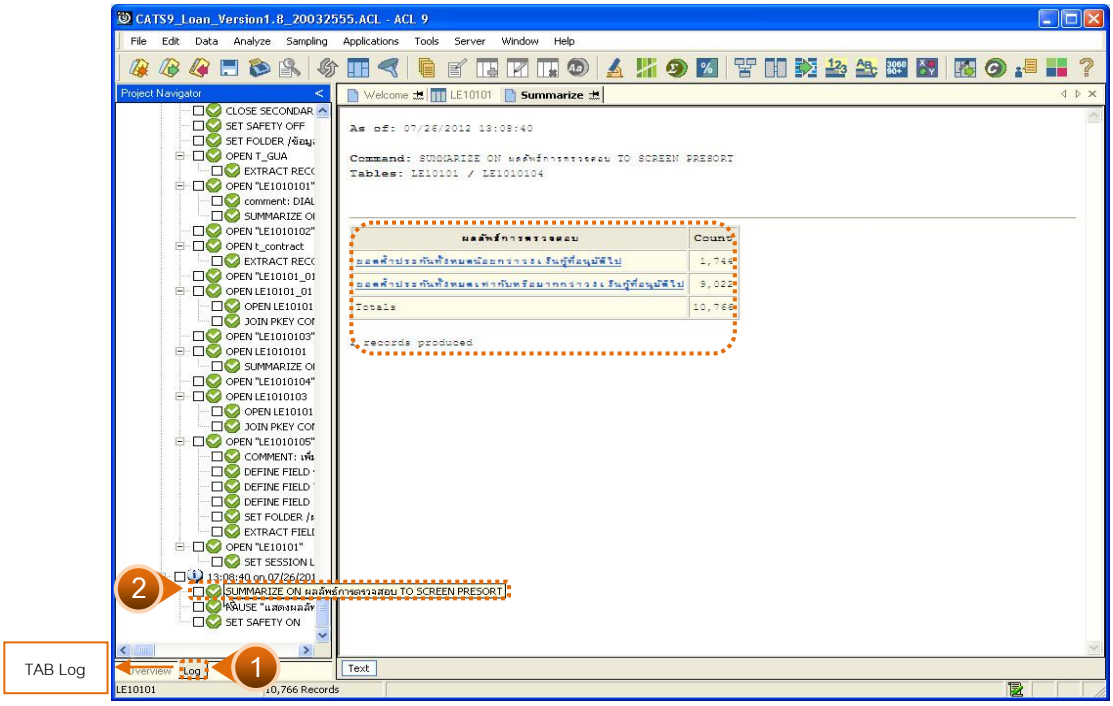
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10101 ดังรูปที่ 3 - 24



รูปที่ 3 - 24 แสดงผลลัพธ์การตรวจสอบมูลค่าหุ้นค้ำประกันทั้งหมด

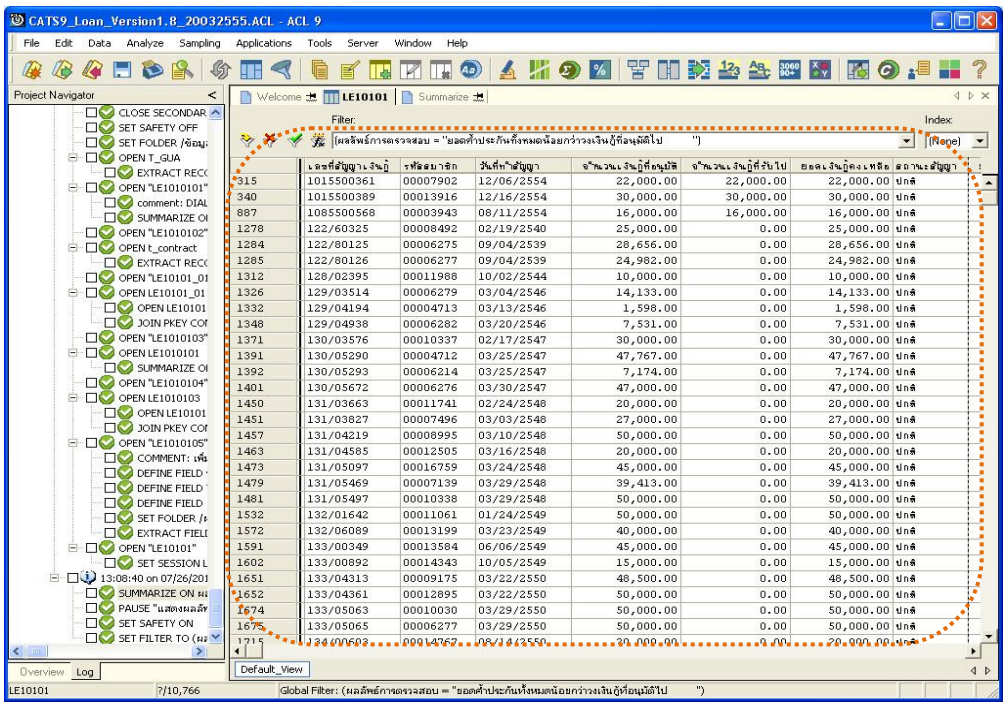
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 25

โปรแกรมจะแสดงรายการที่มีหลักประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติ และรายการที่มีหลักประกันเท่ากับหรือมากกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติ



รูปที่ 3 - 25 แสดงผลรายการข้อมูลที่มีหลักประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติ

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของรายการที่มีหลักประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติ ให้ Double Click ที่ยอดค้ำประกันทั้งหมดน้อยกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติไป จากรูปที่ 3 – 25 และจะปรากฏรายละเอียดของข้อมูลตามรายการที่เลือก ดังรูปที่ 3 – 26



รูปที่ 3 - 26 แสดงผลลัพธ์รายการข้อมูลที่มีหลักประกันน้อยกว่าวงเงินกู้ที่อนุมัติ

1.5 เมนู : ตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามสัญญา

รหัส Script : LE10103_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อให้แน่ใจว่ามีมีการค้ำประกันเงินกู้อย่างถูกต้อง และมีอยู่จริง เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการค้ำประกันด้วยบุคคล เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

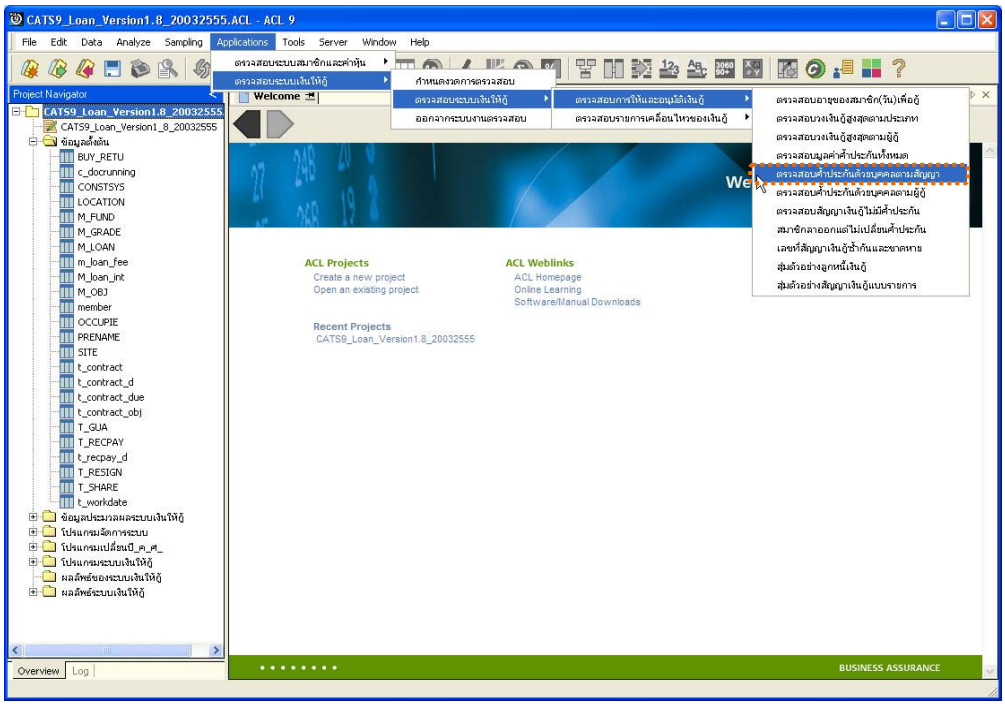
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_GUA	CONTRACTID GUAMEMBER, GUAAMT, GUADATE, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, ISSTATUS	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT	CONTRACTID MEMBERID, CONTRACTDA, ALLOWAMT, RECEIVEDD, BALANCEAMT, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับจำนวนสัญญาสูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล
2. คำสั่ง SORT ตาราง T_GUA ตามรหัสผู้ค้ำประกันที่มีสถานะติดภาระค้ำประกันอยู่
3. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง MEMBER กับ ตาราง T_GUA เพื่อเชื่อมโยงรายละเอียดของผู้ค้ำประกันกับข้อมูลสมาชิก
4. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตาราง T_CONTRACT ข้อมูลสัญญาเงินกู้กับข้อมูลการค้ำประกันเงินกู้ด้วยบุคคล
5. คำสั่ง JOIN ข้อมูลสัญญาเงินกู้ ค้ำประกันเงินกู้ด้วยบุคคลกับตาราง MEMBER เพื่อแสดงรายละเอียดของผู้กู้

6. คำสั่ง SUMMARIZE ON รหัสผู้ค้ำประกัน โดยรวมยอดค้ำประกันตามรหัสผู้ค้ำประกัน
7. คำสั่ง EXTRACT รายการเฉพาะรหัสผู้ค้ำประกันที่มีจำนวนสัญญาค้ำประกันมากกว่าจำนวนสัญญาสูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามสัญญา

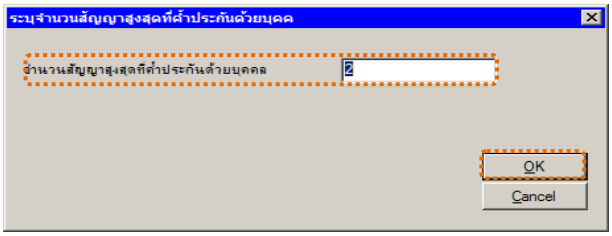


รูปที่ 3 - 27 เมนูตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามสัญญา

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

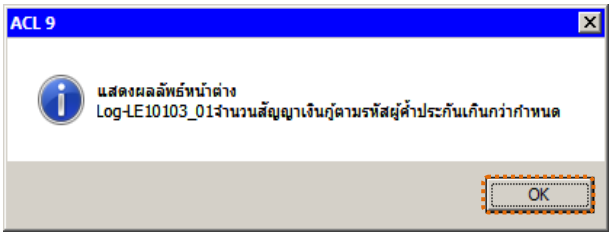
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุเงื่อนไขจำนวนสัญญาสูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล ดังรูปที่ 3 – 28



รูปที่ 3 - 28 ระบุจำนวนสัญญาสูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล

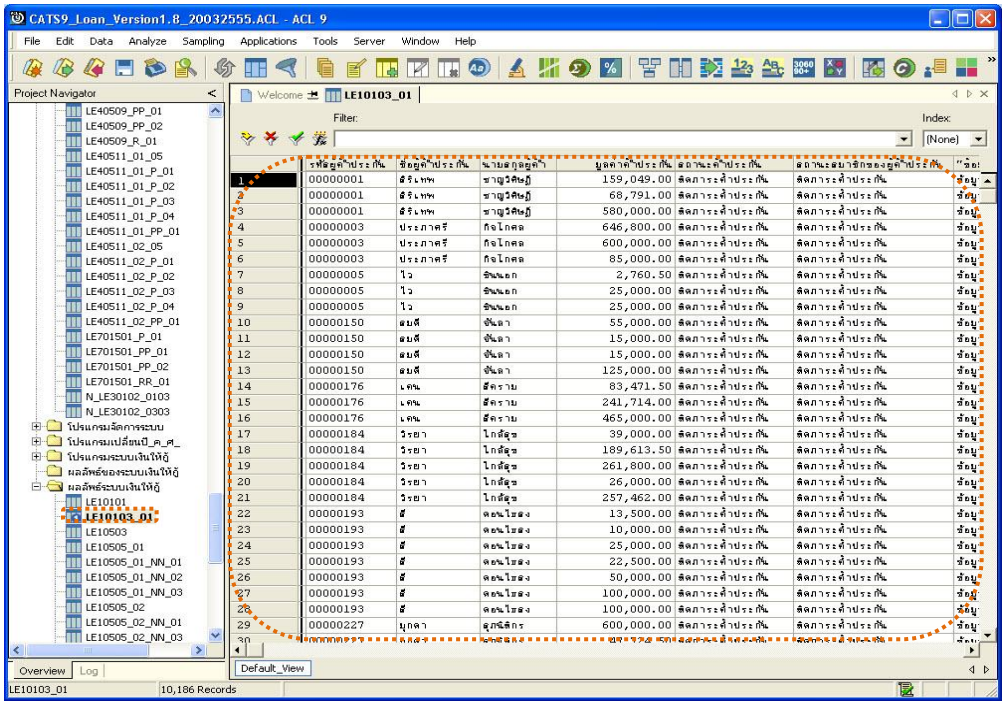
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10103_01 จำนวนสัญญาเงินกู้ตามรหัสผู้ค้ำประกันเกินกว่ากำหนด ดังรูปที่ 3 - 29



รูปที่ 3 - 29 แสดงผลลัพธ์ Log LE10103_01

ข. การแสดงผลลัพธ์

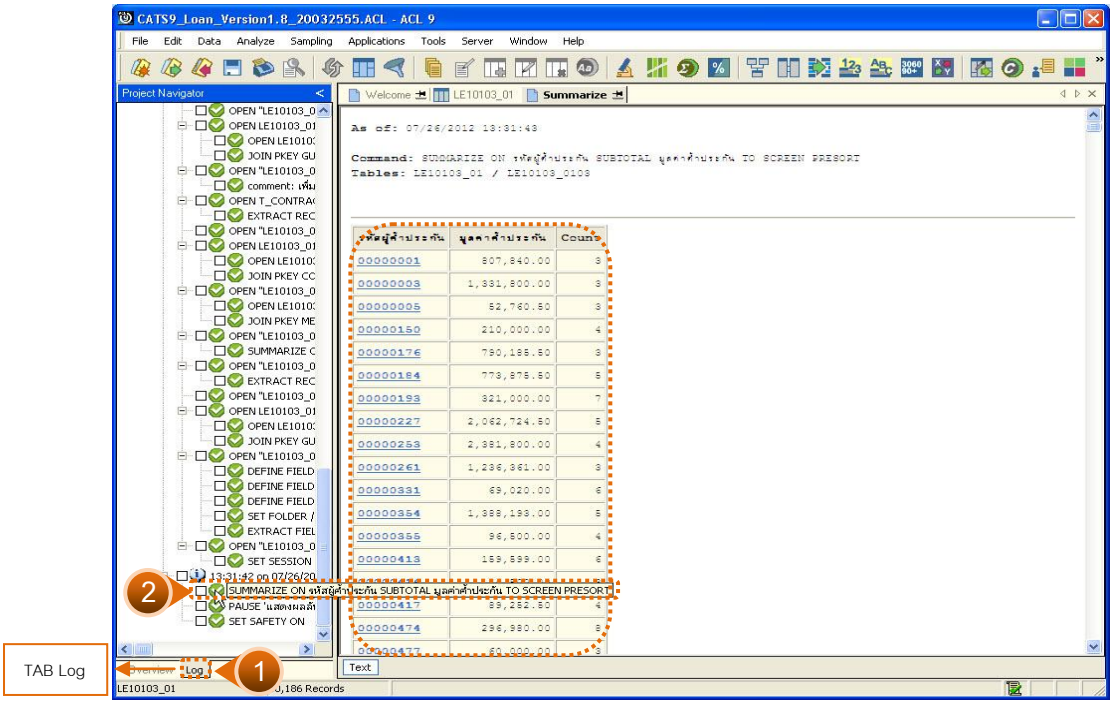
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10103_01 ดังรูปที่ 3 - 30



รูปที่ 3 - 30 แสดงผลลัพธ์รายการจำนวนสัญญาเงินกู้ตามรหัสผู้ค้ำประกันเกินกว่ากำหนด

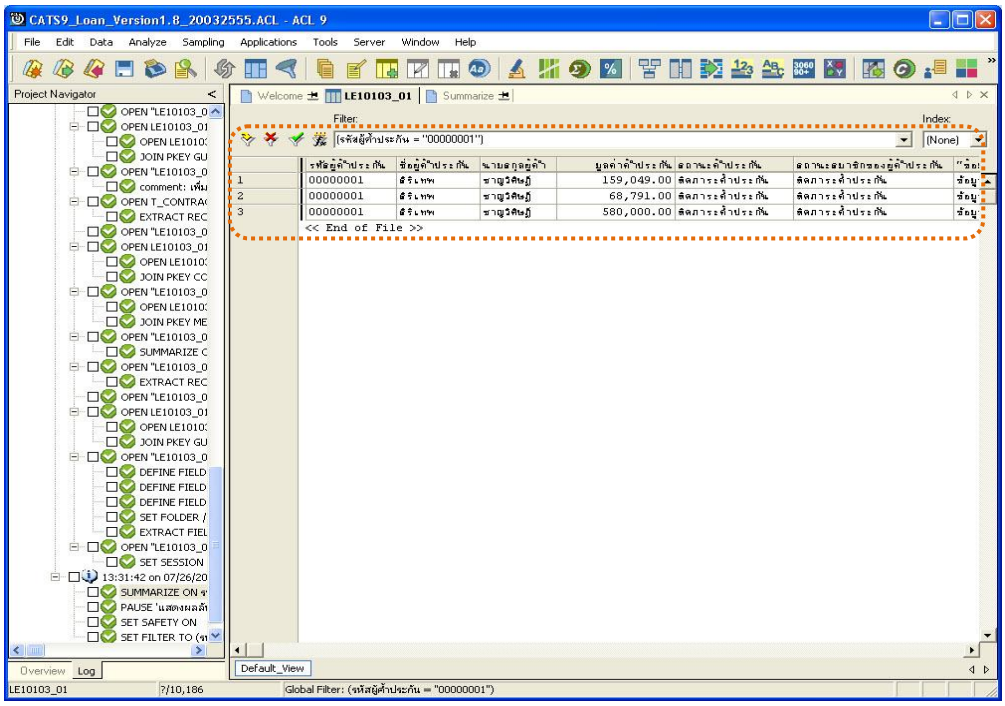
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 31

   โปรแกรมจะแสดงผลลัพธ์เฉพาะข้อมูลผู้ค้ำประกันที่มีสัญญาเกินกว่าที่กำหนดไว้ เช่น รหัสผู้ค้ำประกัน และมูลค่าค้ำประกัน



รูปที่ 3 - 31 แสดงผลลัพธ์ผู้ค้ำประกันที่มีสัญญาเกินกว่าที่กำหนด

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดผู้ค้ำประกันที่มีสัญญาเกินกว่าที่กำหนด ให้ Double Click ที่รหัสผู้ค้ำประกัน เช่น รหัส 0000001 จากรูปที่ 3 – 31 และจะปรากฏรายละเอียดของข้อมูลตามรายการที่เลือก ดังรูปที่ 3 – 32



รูปที่ 3 - 32 แสดงผลรายการผู้ค้ำประกันที่มีสัญญาเกินกว่าที่กำหนด

1.6 เมนู : ตรวจสอบการค้ำประกันด้วยบุคคลตามผู้กู้

รหัส Script : LE10103_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อให้แน่ใจว่ามีมีการค้ำประกันเงินกู้อย่างถูกต้อง และมีอยู่จริง เป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการค้ำประกันด้วยบุคคล เป็นไปตามระเบียบทีสหกรณ์กำหนด

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

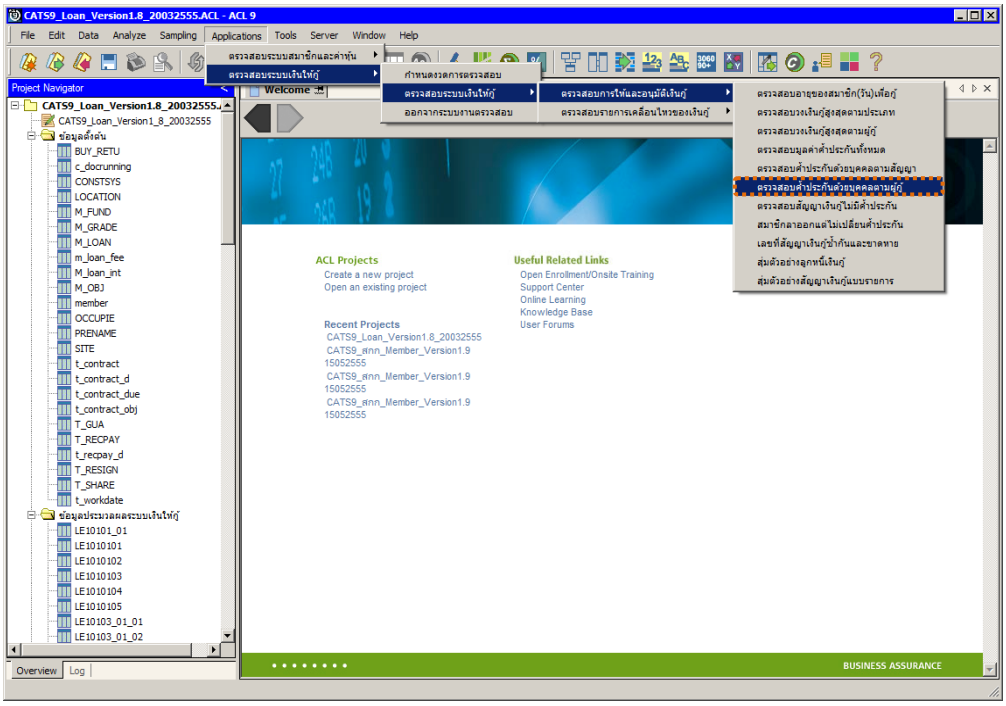
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_GUA	CONTRACTID, GUAID GROUPID, GUAAMT, GUADATE, GUAMEMBER, GUANOTE, GUANOTE2, GUATYPE, ISDATE, ISSTATUS, PROPAMT	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID CONTRACTDA, ISSTATUS, ALLOWAMT, BALANCEAMT, MEMBERID, RECEIVEDD, REQUESTAMT	PRIMARY KEY
3	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขเกี่ยวกับจำนวนผู้กู้สูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_GUA เฉพาะรายการที่มีสถานะติดภาระค้ำประกันอยู่
3. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_CONTRACT กับข้อมูลค้ำประกันด้วยบุคคล
4. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตาราง MEMBER ข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่แสดงการค้ำประกันด้วยบุคคลกับข้อมูลสมาชิก

5. คำสั่ง SORT ตามรหัสผู้ค้ำประกัน และรหัสผู้กู้
6. คำสั่ง SUMMARIZE ON รหัสผู้ค้ำประกัน รหัสผู้กู้ โดยรวมยอดค้ำประกันตามรหัสผู้ค้ำประกันและยอดเงินกู้คงเหลือ
7. คำสั่ง SUMMARIZE ON รหัสผู้ค้ำประกัน โดยรวมยอดค้ำประกันตามรหัสผู้ค้ำประกันและยอดเงินกู้คงเหลือ
8. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการรหัสผู้ค้ำประกันที่มีการค้ำประกันผู้กู้มากกว่าจำนวนผู้กู้สูงสุดด้วยบุคคล

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันด้วยบุคคลตามผู้กู้

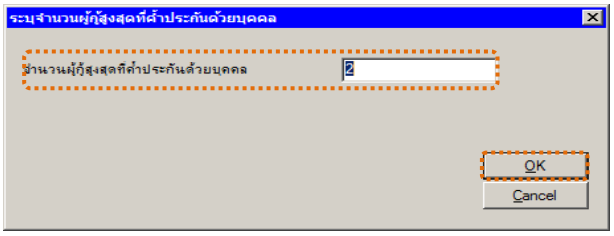


รูปที่ 3 - 33 เมนูตรวจสอบมูลค่าค้ำประกันด้วยบุคคลตามผู้กู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

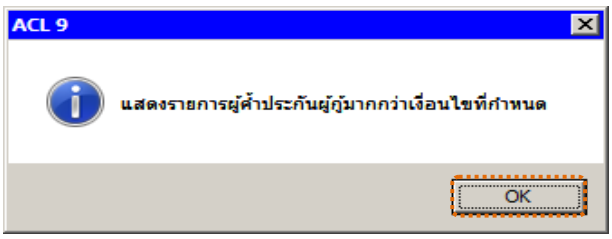
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุเงื่อนไขจำนวนผู้กู้สูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล เช่น ระบุ : 2 ดังรูปที่ 3 - 29



รูปที่ 3 - 34 ระบุเงื่อนไขจำนวนผู้กู้สูงสุดที่ค้ำประกันด้วยบุคคล

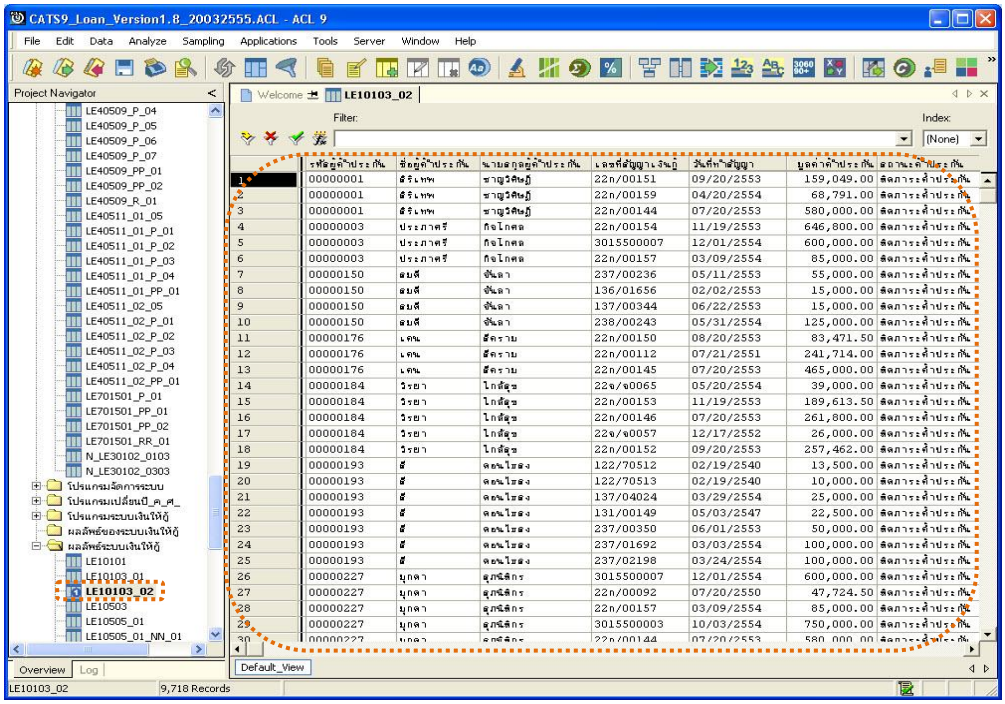
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log แสดงรายการผู้ค้ำประกันผู้กู้มากกว่าเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 - 30



รูปที่ 3 - 35 แสดงผลลัพธ์ Log LE10103_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

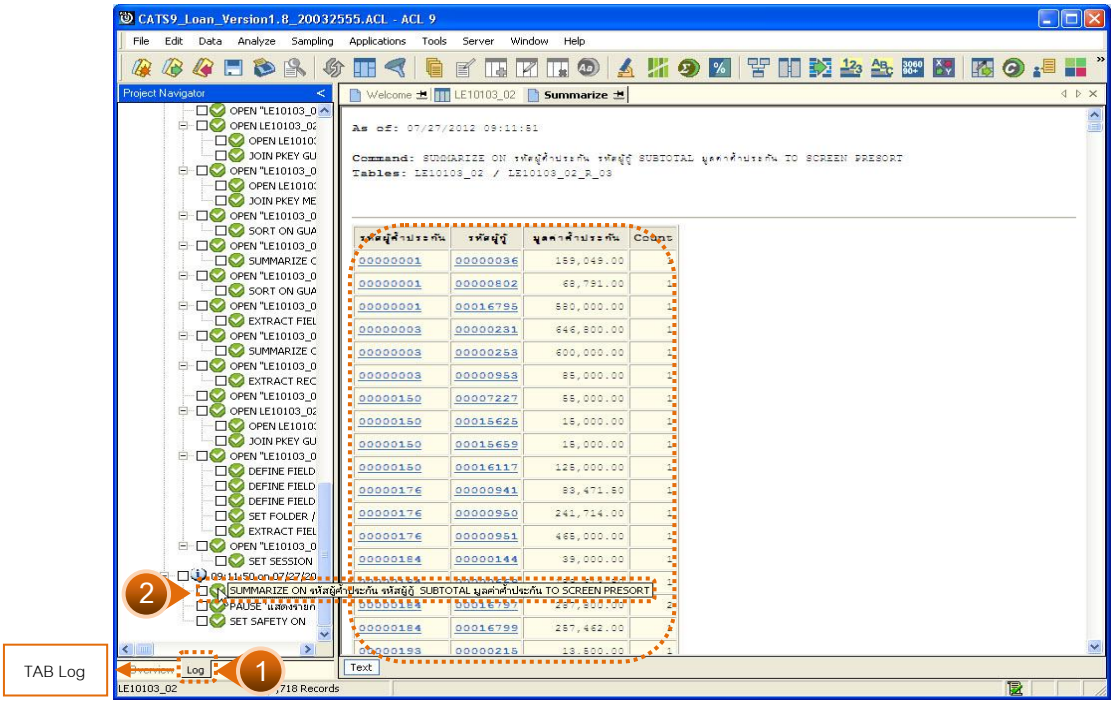
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10103_02 ดังรูปที่ 3 – 36



รูปที่ 3 - 36 แสดงผลลัพธ์รายการผู้ค้ำประกันที่มีจำนวนการค้ำประกันผู้กู้เกินกำหนด

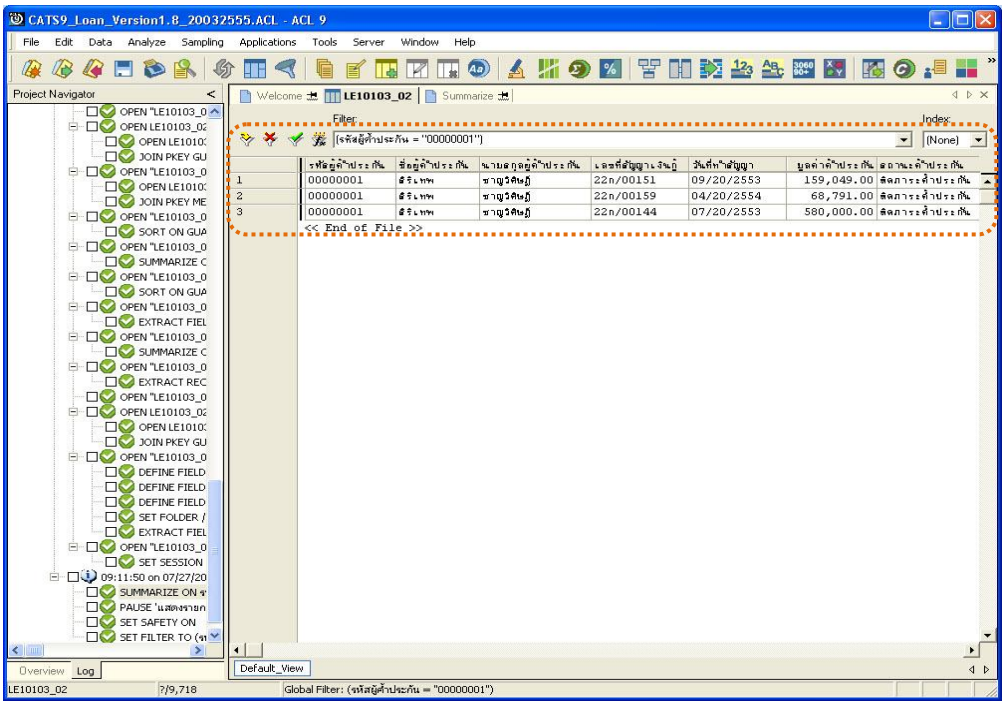
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 37

   โปรแกรมจะแสดงผลลัพธ์เฉพาะข้อมูลผู้ค้ำประกันที่มีจำนวนการค้ำประกันผู้กู้เกินกว่าจำนวนรายที่กำหนดไว้



รูปที่ 3 - 37 แสดงผลผลลัพธ์เฉพาะข้อมูลผู้ค้ำประกันที่มีการค้ำประกันเกินกำหนด

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของผู้ค้ำประกัน หรือ รหัสผู้กู้ ตัวอย่างเช่น อยากทราบรายละเอียดผู้ค้ำประกัน ให้ Double Click รหัสผู้ค้ำประกันที่ต้องการทราบ รหัส 00000001 จากรูปที่ 3 – 37 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 - 38



รูปที่ 3 - 38 แสดงผลผลลัพธ์รายละเอียดผู้ค้ำประกัน รหัส 00000001

1.7 เมนู : ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่มีค้ำประกัน

รหัส Script : LE10105

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการค้ำประกัน เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์ในการค้ำประกันของทุกประเภทเงินกู้ เป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด
2. ระบบงานมีการป้องกันไม่ให้มีการกู้เงินแบบไม่มีหลักประกัน หรือไม่

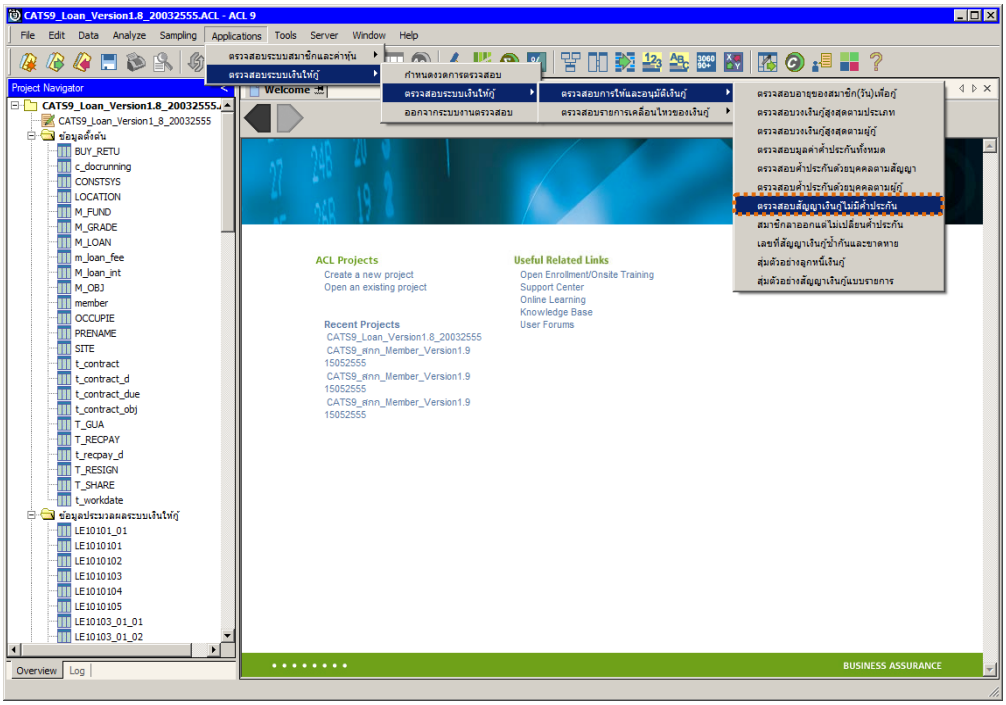
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT_D	CONTRACTID TRANDATE, BALANCEAMT	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID MEMBERID, REQUESTAMT, ALLOWAMT, ISSTATUS, CONTRACTDA	PRIMARY KEY
3	T_GUA	CONTRACTID ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D เฉพาะรายการเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้ที่เกิดขึ้นภายในสิ้นงวดการตรวจสอบ
2. คำสั่ง SORT ON เลขที่สัญญา วันที่ทำรายการ และลำดับรายการ
3. คำสั่ง SUMMARIZE ON เลขที่สัญญา เพื่อหายอดเงินกู้เริ่มต้น
4. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตาราง T_CONTRACT กับรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้
5. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_GUA ที่มีสถานะติดภาระค้ำประกันอยู่
6. คำสั่ง JOIN ตารางสัญญาเงินกู้ กับตารางค้ำประกันเงินกู้ เฉพาะสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีการค้ำประกันเงินกู้ โดยเลือกแบบ UNMATCHED

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ ตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่มีค้ำประกัน

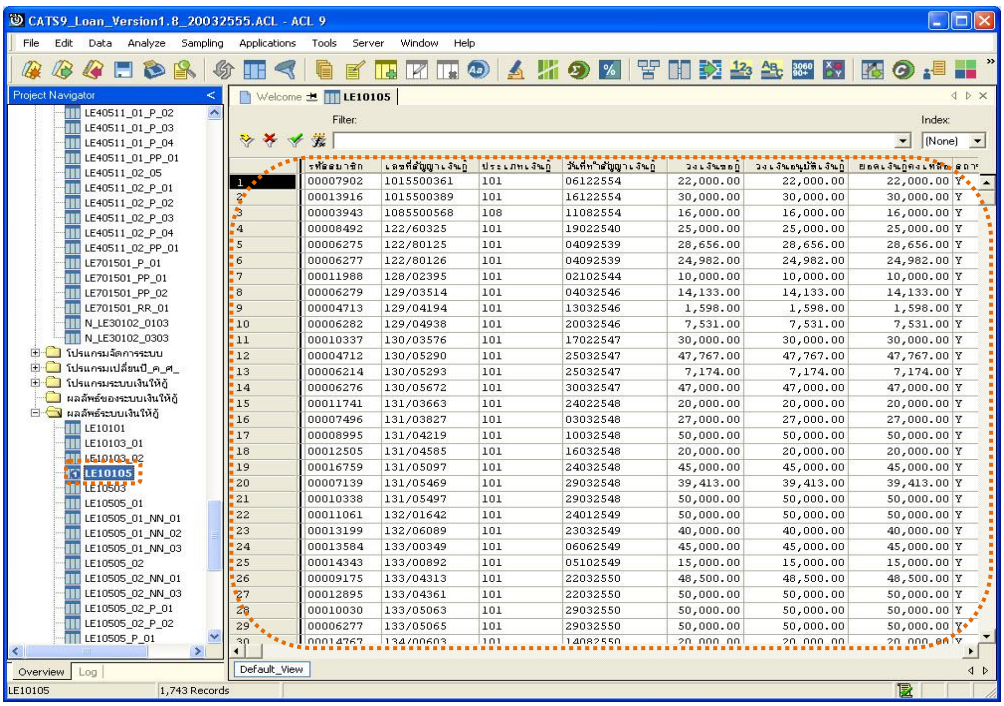


รูปที่ 3 - 39 เมนูตรวจสอบสัญญาเงินกู้ไม่มีค้ำประกัน

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

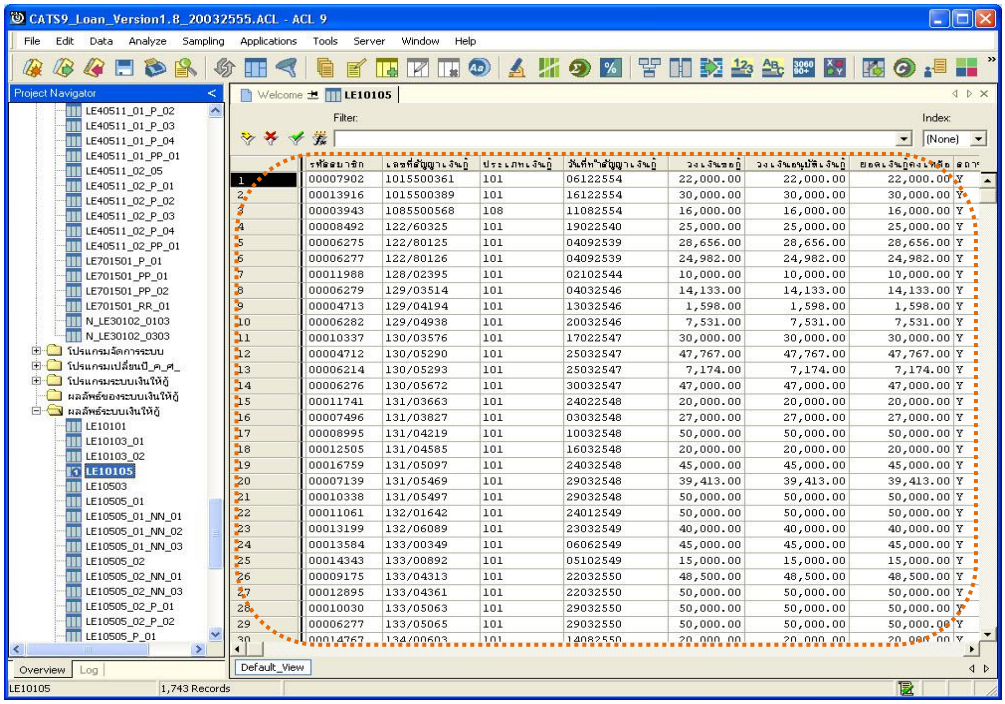
ผลลัพธ์แสดงที่ตารางข้อมูล LE10105 แสดงรายละเอียด ดังนี้ รหัสสมาชิก เลขที่สัญญาเงินกู้ ประเภทเงินกู้ วันที่ทำสัญญาเงินกู้ วงเงินขอกู้ วงเงินอนุมัติเงินกู้ ยอดเงินกู้คงเหลือ สถานะสัญญา ดังรูปที่ 3 - 40



รูปที่ 3 - 40 แสดงผลลัพธ์รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกันเงินกู้

ข. การแสดงผลลัพธ์

โปรแกรมแสดงผลลัพธ์รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกันเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 41



รูปที่ 3 - 41 ผลลัพธ์รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกันเงินกู้

1.8 เมนู : สมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนค้ำประกัน

รหัส Script : LE10106

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อตรวจสอบว่าสัญญาเงินกู้ทุกสัญญามีการค้ำประกันอย่างครบถ้วน และมีอยู่จริง

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

ระบบงานมีการตรวจสอบกรณีสมาชิกลาออก โดยยังติดภาระการค้ำประกัน หรือไม่

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

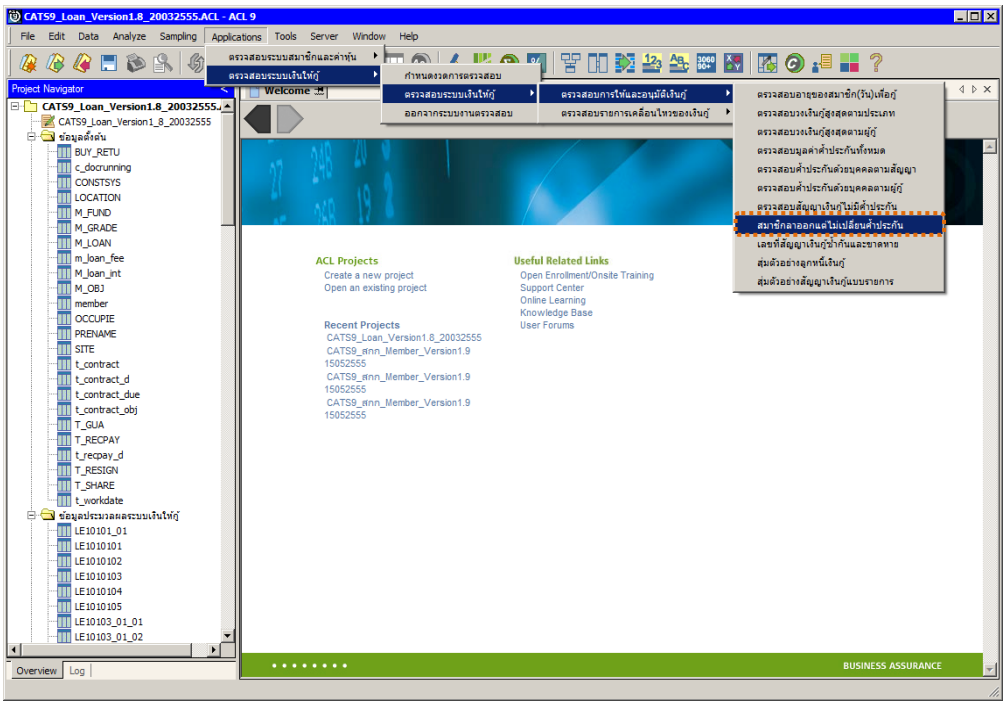
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID MEMBERID, REQUESTAMT, ALLOWAMT, ISSTATUS, CONTRACTDA	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID TRANDATE, BALANCEAMT	PRIMARY KEY
3	T_GUA	GUAID GUAAMT	PRIMARY KEY
4	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, NORMALSHAR, ISSTATUS, RESIGN_DAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D เฉพาะรายการที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง SORT ON เลขที่สัญญาเงินกู้ วันที่ทำรายการ ลำดับรายการ
3. คำสั่ง SUMMARIZE ON เลขที่สัญญาเงินกู้ เพื่อหายอดเงินกู้เริ่มต้น
4. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตาราง T_CONTRACT เพื่อเชื่อมโยงรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้กับประวัติสัญญาเงินกู้
5. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_GUA เฉพาะรายการที่ติดภาระค้ำประกันอยู่

6. คำสั่ง EXTRACT ตาราง MEMBER เฉพาะรายการที่สถานะสมาชิกลาออกหรือมียอดหุ้นปกติเท่ากับศูนย์
7. คำสั่ง JOIN ตารางสัญญาเงินกู้ที่ติดภาระค้ำประกันกับตารางสมาชิกที่ลาออกเพื่อหารายการสมาชิกที่ลาออกแต่ยังติดภาระค้ำประกันเงินกู้อยู่

เลือกเมนูApplication ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ สมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนค้ำประกัน

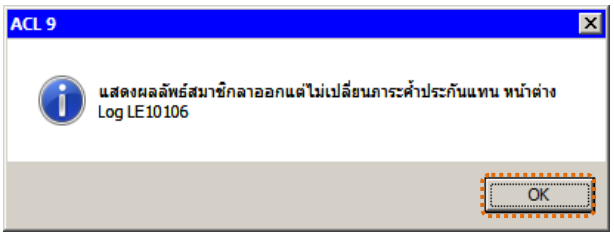


รูปที่ 3 - 42 เมนูสมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนค้ำประกัน

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

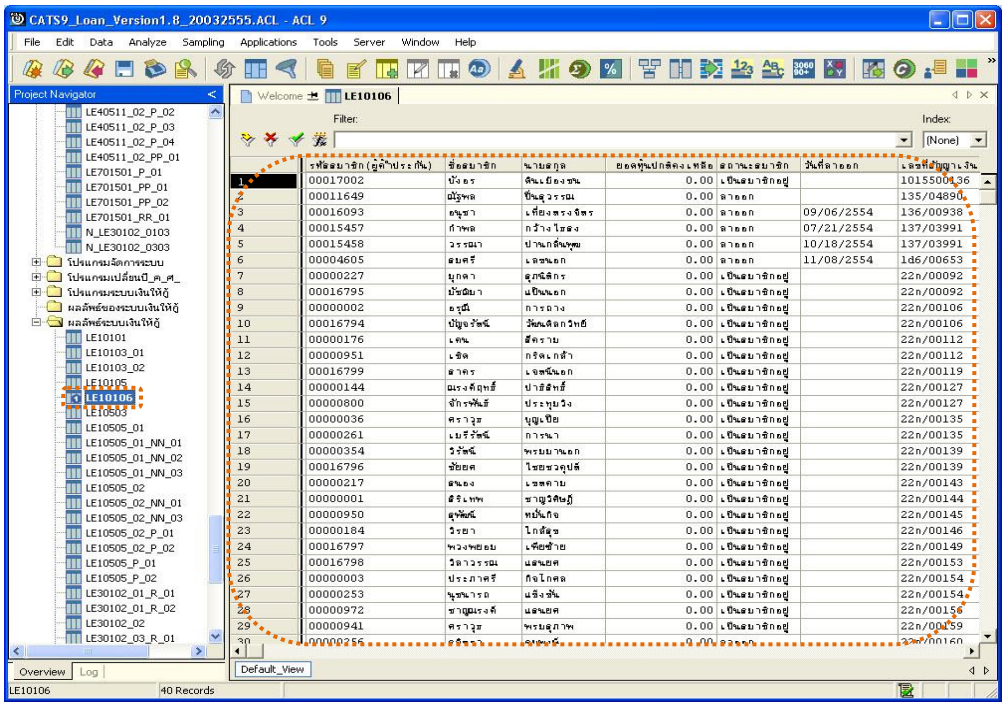
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE10106 แสดงผลลัพธ์สมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนภาระค้ำประกันแทน ดังรูปที่ 3 - 43



รูปที่ 3 - 43 แสดงผลลัพธ์ Log LE10106

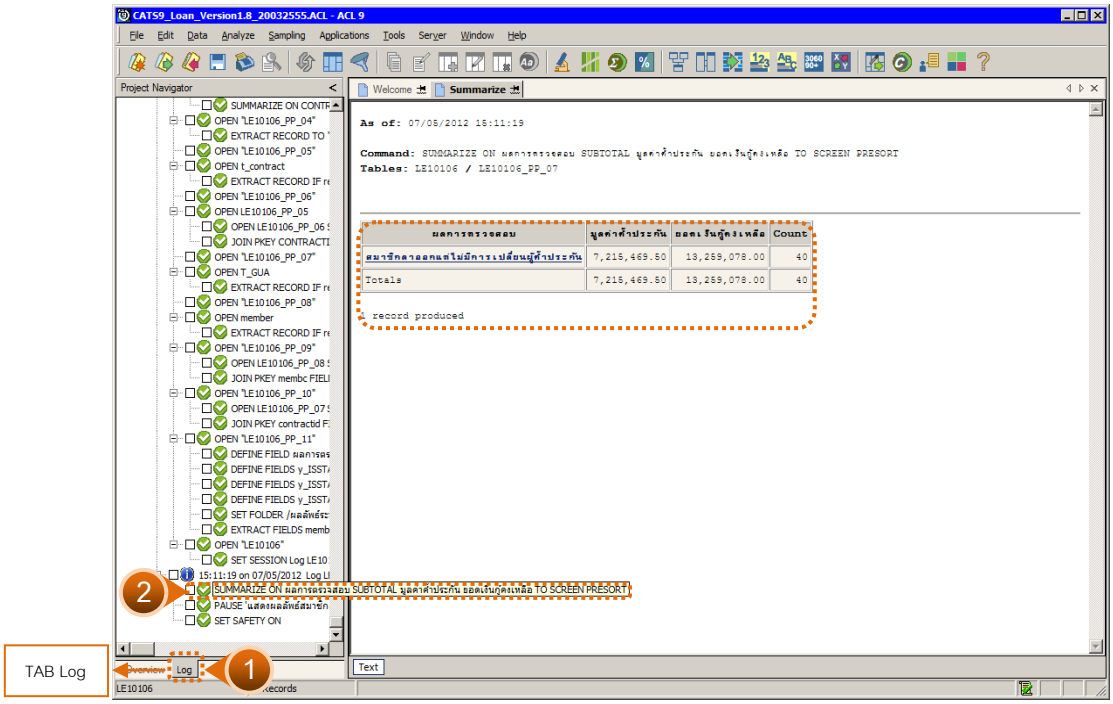
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE10106 ดังรูปที่ 3 - 44



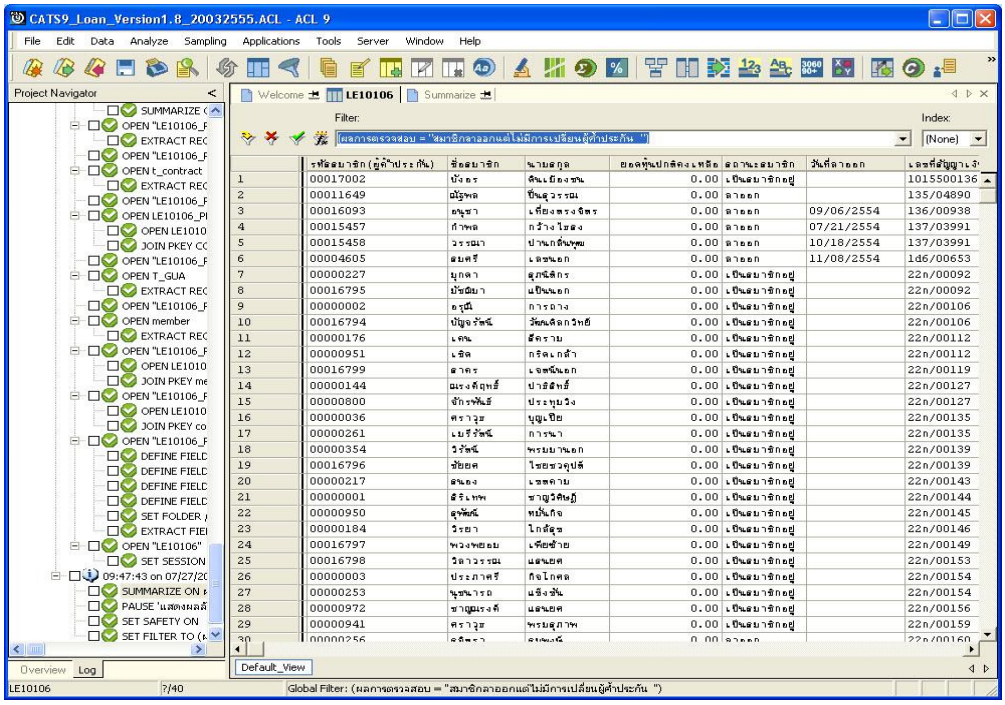
รูปที่ 3 - 44 แสดงผลรายละเอียดสมาชิกลาออกแต่ไม่เปลี่ยนภาระค้ำประกัน

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 45



รูปที่ 3 - 45 แสดงผลลัพธ์สรุปจำนวนสัญญาที่สมาชิกลาออกแต่ไม่มีการเปลี่ยนผู้ค้ำประกัน

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียด ให้ Double Click ที่แถบสีน้ำเงินสมาชิกลาออกแต่ไม่มีการเปลี่ยนผู้ค้ำประกัน จากรูปที่ 3 – 45 และจะแสดงผลลัพธ์ ดังรูปที่ 3 - 46



รูปที่ 3 - 46 แสดงรายละเอียดสมาชิกลาออกแต่ไม่มีการเปลี่ยนผู้ค้ำประกัน

1.9 **เมนู : เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย**

รหัส Script : LE20101

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ความครบถ้วนของสัญญาเงินกู้ โดยตรวจสอบสัญญาเงินกู้มีการเรียงลำดับต่อเนื่อง และไม่ซ้ำซ้อนหรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. เงื่อนไขของสหกรณ์ในการกำหนดเลขที่สัญญาเงินกู้
2. ในกรณีที่มีสัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย ให้ตรวจสอบต้นฉบับของสัญญาเงินกู้เพิ่มเติม

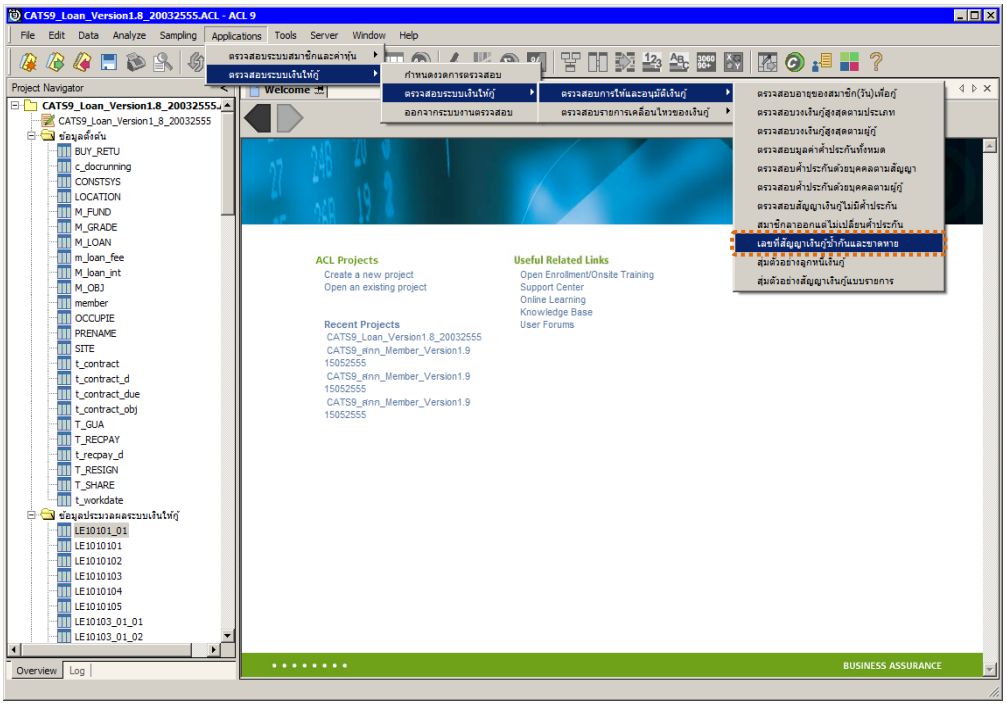
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	LOANID, CONTRACTID MEMBERID, ALLOWAMT, RECEIVEDD, ISSTATUS, CONTRACTDA	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง DUPLICATE ON ประเภทเงินกู้และเลขที่สัญญาเงินกู้ ที่ตาราง T_CONTRACT เพื่อหารายการเลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกัน
2. คำสั่ง GAP ON เลขที่สัญญาเงินกู้ ตามประเภทเงินกู้ เพื่ อหารายการเลขที่สัญญาเงินกู้ขาดหาย

เลือกเมนู Application ➤ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➤ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➤ เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย

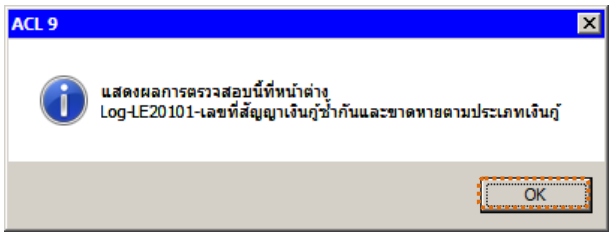


รูปที่ 3 - 47 เมนูเลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

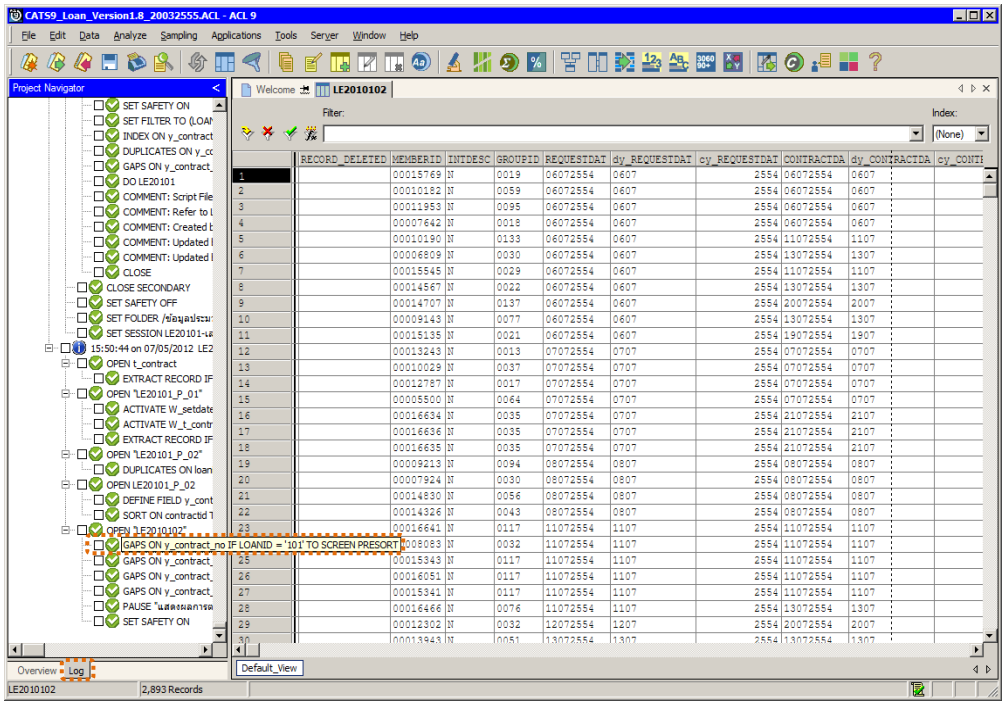
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE20101 เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภทเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 48



รูปที่ 3 - 48 แสดงผลลัพธ์ Log LE20101

ข. การแสดงผลลัพธ์

สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน ดังรูปที่ 3 - 49



รูปที่ 3 - 49 แสดงผลเลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหาย

แสดงข้อมูลเลขที่สัญญาเงินกู้ที่ซ้ำกัน ขาดหายไป โดยแยกตามประเภทสัญญา ดังนี้

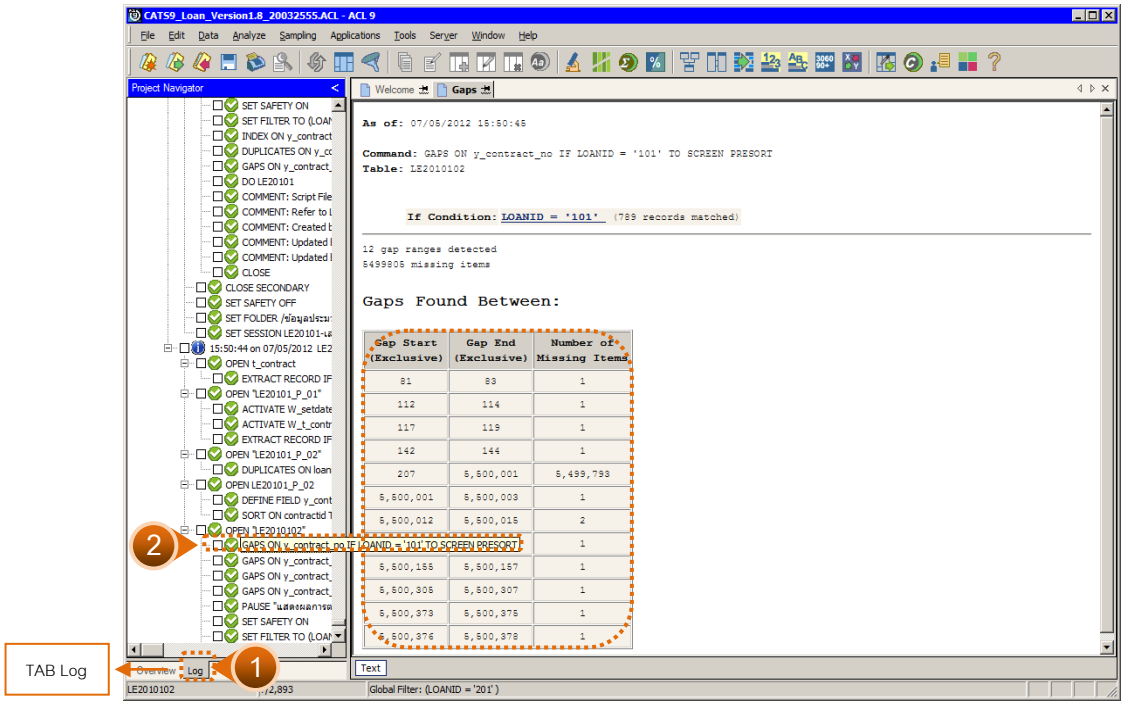
- Gap 101

1. Double Click ที่คำสั่ง Gap On LOANID = ’101’
2. การประมวล แสดงผลลัพธ์สัญญาเงินกู้ประเภท LOANID = ’101’ คือ ประเภทสัญญาเงินกู้ระยะสั้น เช่น ผลลัพธ์แสดง

4 gap ranges detected

6 missing items

หมายความว่ามีเลขที่สัญญาที่มีการขาดหายไป 4 ช่วงเลขที่สัญญา และมีจำนวนเลขที่สัญญา ขาดหายไป 6 สัญญา แสดงเลขที่สัญญา ที่ขาดหายไป ดังรูปที่ 3 - 49 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภทเงินกู้ระยะสั้น LOANID=101



รูปที่ 3 - 50 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 101

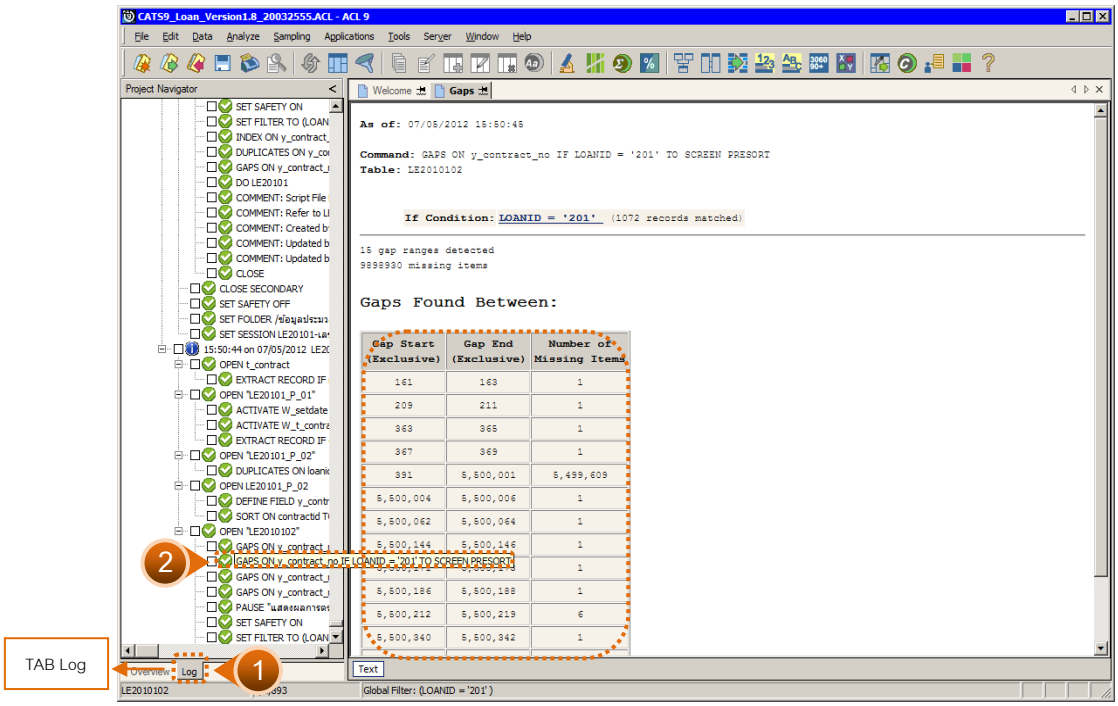
- Gap 201

1. Double Click ที่คำสั่ง Gap On LOANID='201'
2. การประมวลผล แสดงผลลัพธ์สัญญาเงินกู้ประเภท LOANID = '201' คือ ประเภทสัญญาเงินกู้ระยะปานกลาง เช่น ผลลัพธ์แสดง

1 gap ranges detected

1 missing items

มายความว่า มีเลขที่สัญญาเงินกู้ระยะปานกลางขาดหายไป 1 ช่วงเลขที่สัญญา และมีจำนวนเลขที่สัญญาขาดหายไป 1 เลขที่สัญญา แสดงเลขที่สัญญาที่ขาดหายไป ดังรูปที่ 3 - 51 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 201



รูปที่ 3 - 51 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 201

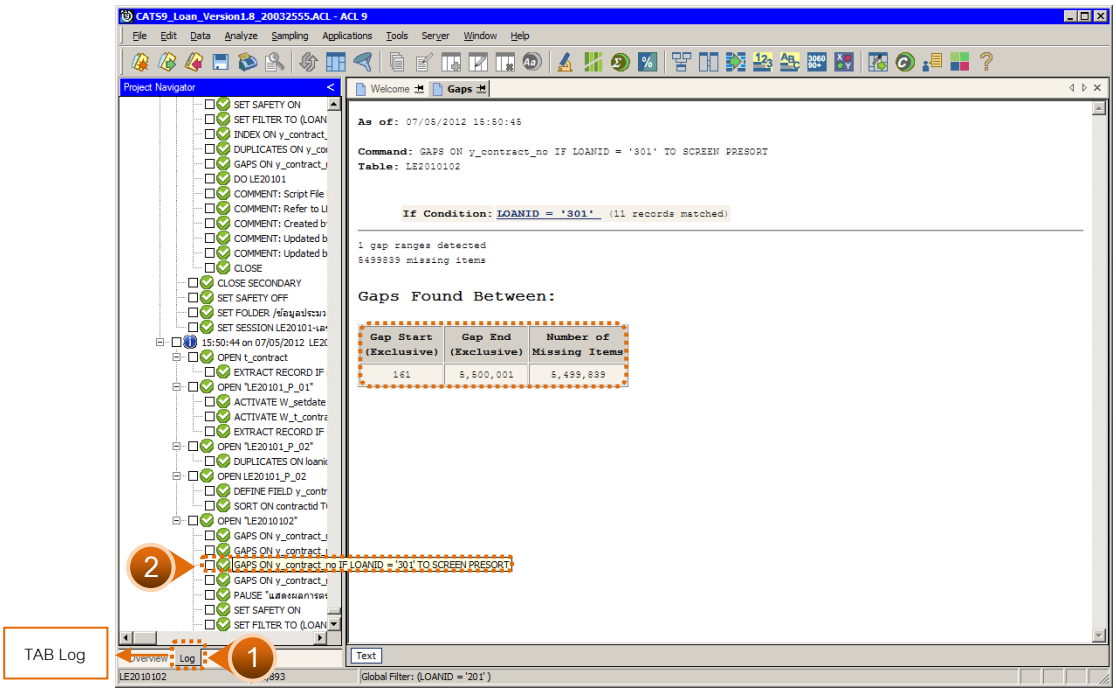
- Gap 301

1. Double Click ที่คำสั่ง Gap On LOANID='301'
2. การประมวลผล แสดงผลลัพธ์สัญญาเงินกู้ประเภท LOANID = '301' คือ ประเภทสัญญาเงินกู้ระยะยาว เช่น ผลลัพธ์แสดง

0 of 1799 met the test: LOANID = ' 301 '

0 gap detected

หมายความว่า เลขที่สัญญาเงินกู้ทั้งสิ้น 1799 สัญญา ปรากฏว่าไม่มีเลขสัญญาที่ขาดหาย 0 gap detected ดังรูปที่ 3 - 52 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 301



รูปที่ 3 - 52 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 301

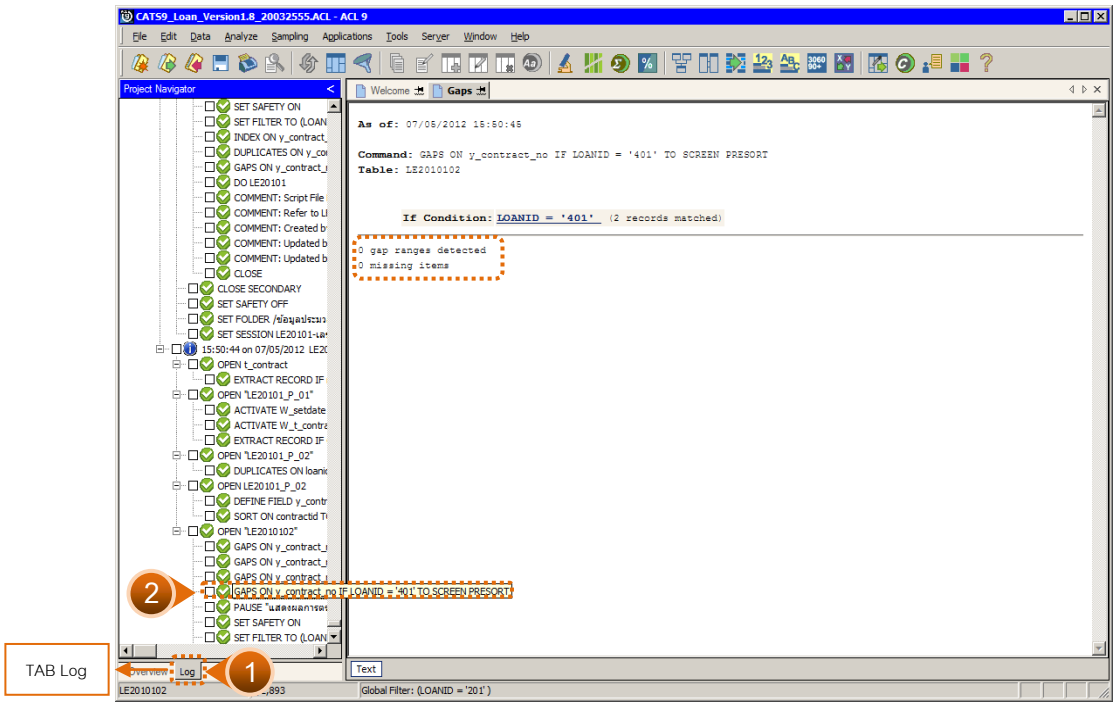
- Gap 401

1. Double Click mคำสั่ง Gap On LOANID='401'
2. การประมวลผลลัพธ์สัญญาเงินกู้ประเภท LOANID = '401' คือ ประเภทเงินกู้ปรับโครงสร้างหนี้ เช่น ผลลัพธ์แสดง

0 of 1799 met the test: LOANID = ' 401 '

0 gaps detected

หมายความว่า เลขที่สัญญาเงินกู้ทั้งสิ้น 1,799 สัญญา ปรากฏว่าไม่มีเลขที่สัญญาที่ขาดหาย 0 gap detected ดังรูปที่ 3 – 53 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 401



รูปที่ 3 - 53 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ซ้ำกันและขาดหายตามประเภท LOANID = 401

1.10 เมนู : สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้

รหัส Script : LE40508

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อยืนยันความมีอยู่จริงของสัญญาเงินกู้ และสอบทานความถูกต้องและครบถ้วนของยอดเงินกู้คงเหลือ

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. รายงานสรุปยอดจำนวนเงินกู้คงเหลือของผู้กู้ ณ วันที่ตรวจสอบ เพื่อให้ทราบค่าประชากร และนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดระดับความเชื่อมั่น และค่านัยสำคัญ ซึ่งเป็นตัวแปรที่สำคัญในการสุ่มตัวอย่าง
2. หนังสือตอบกลับการยืนยันยอดเงินกู้ที่ผู้กู้ได้ทำสัญญาไว้
3. รายงานสรุปเกี่ยวกับการจัดส่งหนังสือยืนยันยอดเงินกู้ของผู้กู้ที่ผ่านมา เพื่อทราบการตอบกลับมายังสหกรณ์ เพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างบัญชีเงินกู้ในงวดปัจจุบัน

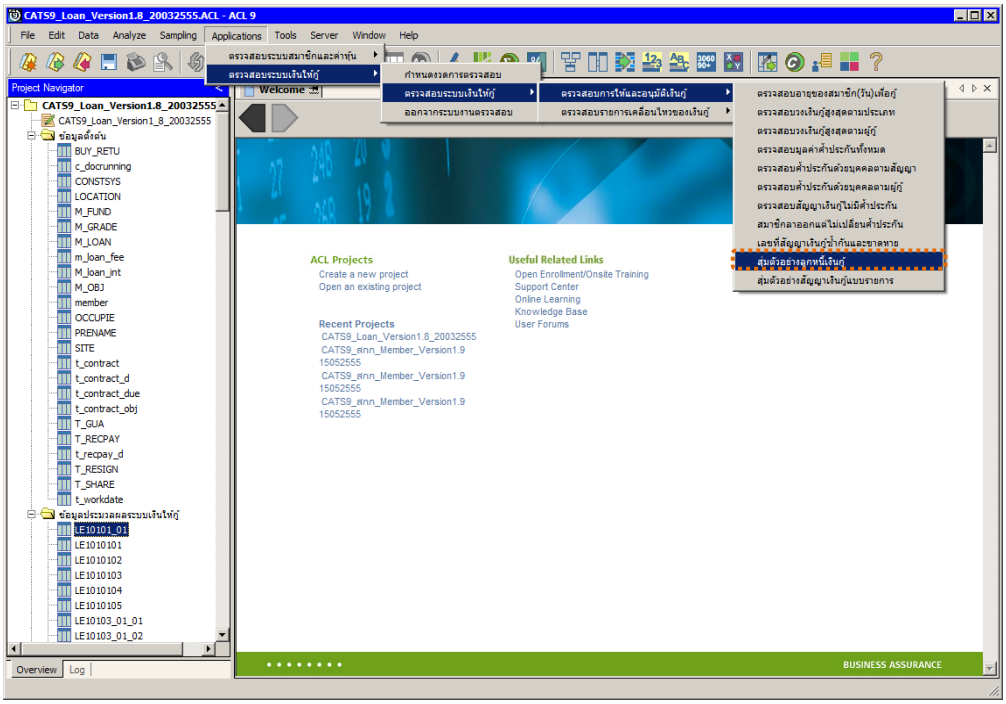
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID, LINEID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, DUEAMT, BALANCEAMT	PRIMARY KEY
3	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, UNIT, ISSTATUS, PRECODE, ADDRESS, MOU, STREET, TUMBOL, SUBPROV, PROV, ZIPCODE	PRIMARY KEY
4	PRENAME	PRECODE MEMBP	PRIMARY KEY
5	LOCATION	SUBPROV, PROV LNAME	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_CONTRACT_D และ T_CONTRACT เชื่อมโยงรายการเคลื่อนไหวเกี่ยวกับเงินกู้และประวัติสัญญาเงินกู้
2. คำสั่ง SORT, SUMMARIZE ON เลขที่สัญญาเงินกู้ เพื่อหายอดเงินกู้คงเหลือล่าสุด ณ วันสิ้นสุดการตรวจสอบ
3. กำหนดเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่าง ได้แก่ ระดับความเชื่อมั่น ค่านัยสำคัญ และค่าใส่ใจเป็นพิเศษ
4. คำสั่ง STATISTICSและ คำสั่ง PROFILE ใช้ในการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สำหรับการสุ่มตัวอย่างต่อไป
5. คำสั่ง SIZE และ SAMPLING ใช้ในการคำนวณหาจำนวนตัวอย่างและสุ่มตัวอย่างตามค่าทางสถิติ ระดับความเชื่อมั่น ค่านัยสำคัญ และค่าใส่ใจเป็นพิเศษ
6. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตารางสมาชิกที่ถูกสุ่มตัวอย่าง กับตาราง LOCATION เพื่อเชื่อมโยงข้อมูลรายละเอียดของที่อยู่สมาชิก
7. คำสั่ง EXPORT รายการสมาชิกที่ถูกสุ่มตัวอย่างออกไปยังโปรแกรม MS EXCEL

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ สุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้



รูปที่ 3 - 54 เมนูสุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

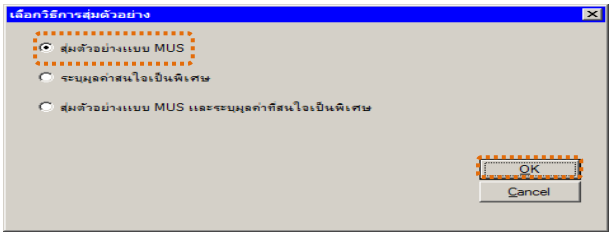
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

การระบุเงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง แบบเน้นตัวเงินเป็นหลัก มี 3 วิธี ได้แก่

1. สุ่มตัวอย่างแบบ MUS (Monetary Unit Sampling)
2. ระบุค่าสนใจเป็นพิเศษ
3. สุ่มตัวอย่างแบบ MUS และระบุค่าสนใจเป็นพิเศษ

วิธีที่ 1 สุ่มตัวอย่างแบบ MUS (Monetary Unit Sampling)

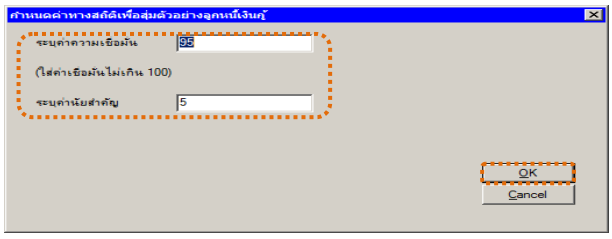
1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบ MUS ดังรูปที่ 3 – 55



รูปที่ 3 - 55 เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง

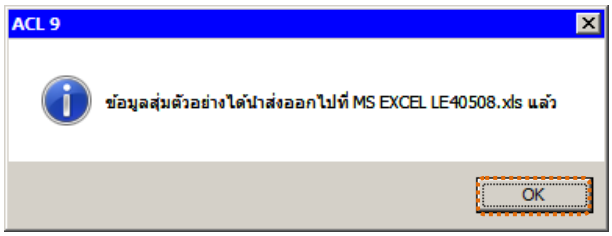
2. เงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง
   - ระบุค่าความเชื่อมั่น : 95
   - ระบุค่านัยสำคัญ : 5

   แสดงการกำหนดค่าทางสถิติเพื่อสุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ดังรูปที่ 3 - 56



รูปที่ 3 - 56 ระบุเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่าง

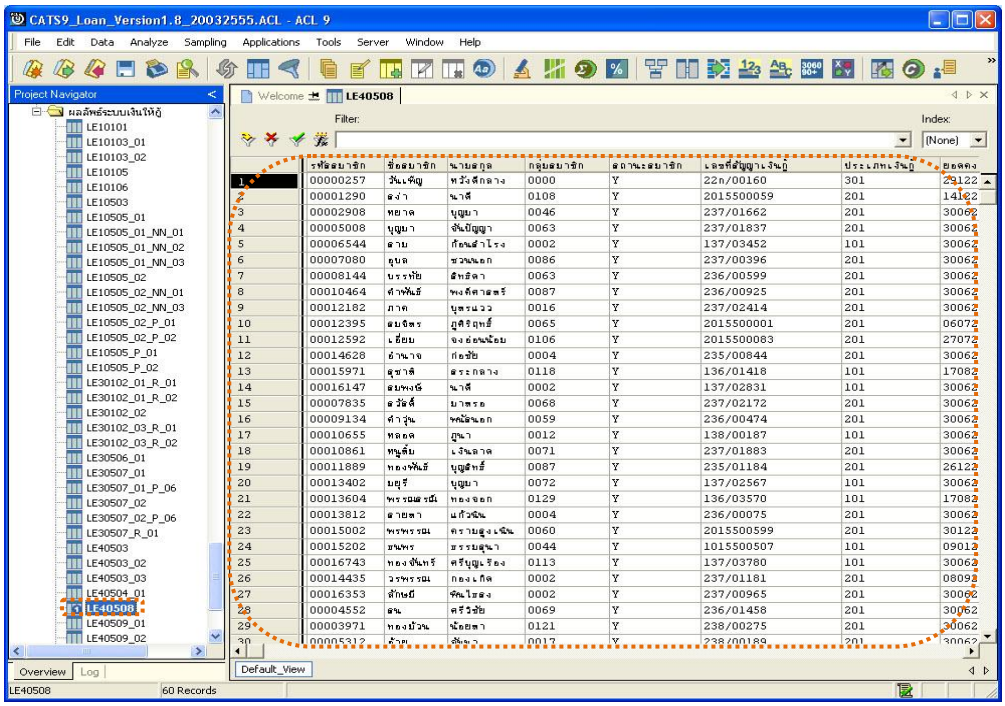
3. แสดงผลลัพธ์ข้อมูลสุ่มตัวอย่างได้นำส่งออกที่หน้าต่าง MS EXCEL LE40508.xls ดังรูปที่ 3 - 57



รูปที่ 3 - 57 แสดงผลลัพธ์ที่ LE40508.xls

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง MS EXCEL LE40508.xls ดังรูปที่ 3 - 58

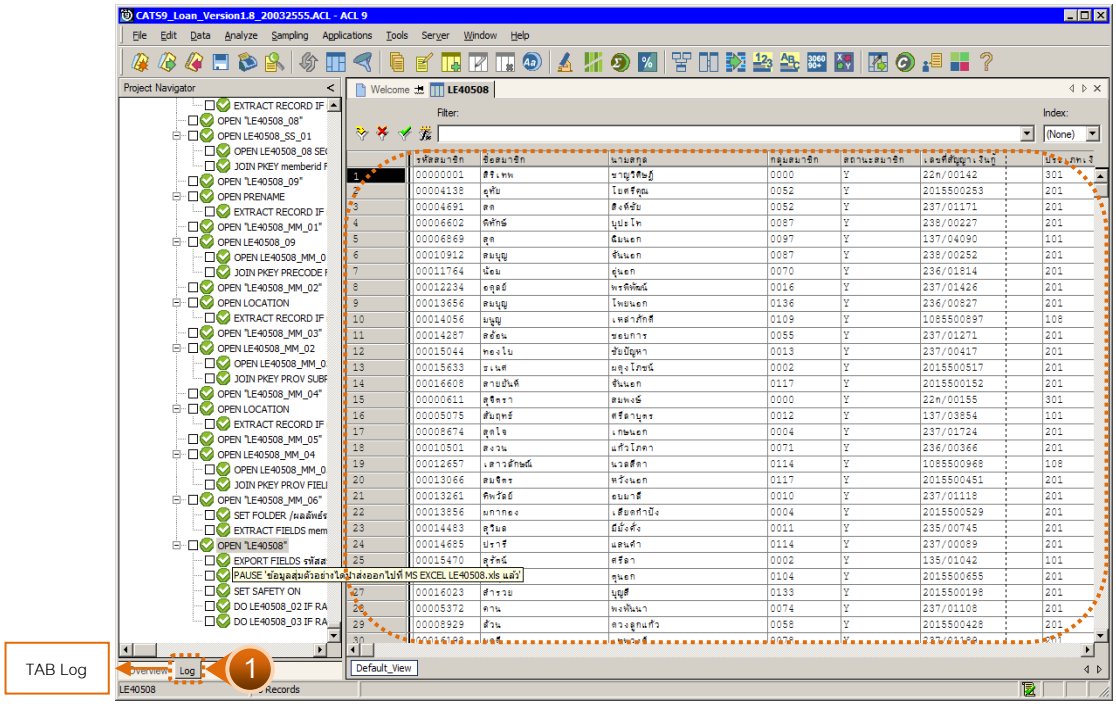


รูปที่ 3 - 58 แสดงผลข้อมูลสุ่มตัวอย่างได้นำส่งออกไปที่ MS EXCEL LE40508.xls

2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่คำสั่ง Export Field
3. Double Click ที่คำสั่ง Export Field เพื่อแสดงแหล่งเก็บแฟ้มข้อมูล โดยข้อมูลจัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลชื่อ LE40508.XLS ดังรูปที่ 3 – 59

   - แสดงข้อมูลการสุ่มตัวอย่างลูกหนี้เงินกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนดในตาราง LE 40508โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ได้แก่ รหัสสมาชิก ชื่อ-นามสกุล กลุ่มสถานะสัญญาเลขที่สัญญาเงินกู้ ประเภทเงินกู้ วันที่ตรวจสอบ ยอดเงินกู้คงเหลือที่อยู่

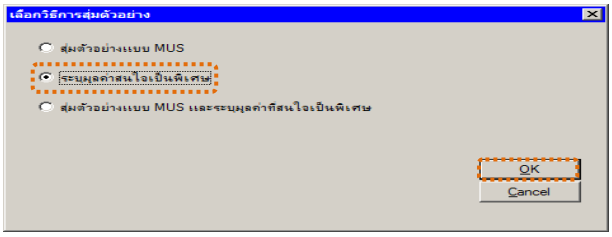
   - การประมวลผล แสดงผลลัพธ์ จำนวนข้อมูล/รายละเอียดข้อมูลการสุ่มตัวอย่างแบบวิธี MUS ตามเงื่อนไขที่กำหนด



รูปที่ 3 - 59 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างแบบ MUS

วิธีที่ 2 ระบุมูลค่าสนใจเป็นพิเศษ

1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างระบุมูลค่าสนใจเป็นพิเศษ ดังรูปที่ 3 – 60

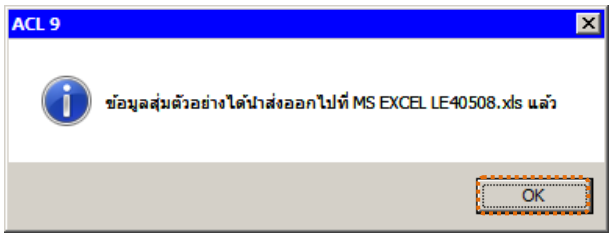


รูปที่ 3 - 60 เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง

2. ระบุมูลค่าหุ้นของตัวอย่างที่สนใจเป็นพิเศษ(ค่า cut off) :100000 ดังรูปที่ 3 - 61

รูปที่ 3 - 61 ระบุค่าที่สนใจเป็นพิเศษ (Cut-off)

3. ผลลัพธ์แสดงข้อมูลสุ่มตัวอย่างได้นำส่งออกไปที่ MS EXCEL LE40508.xls แล้ว ดังรูปที่ 3 - 62



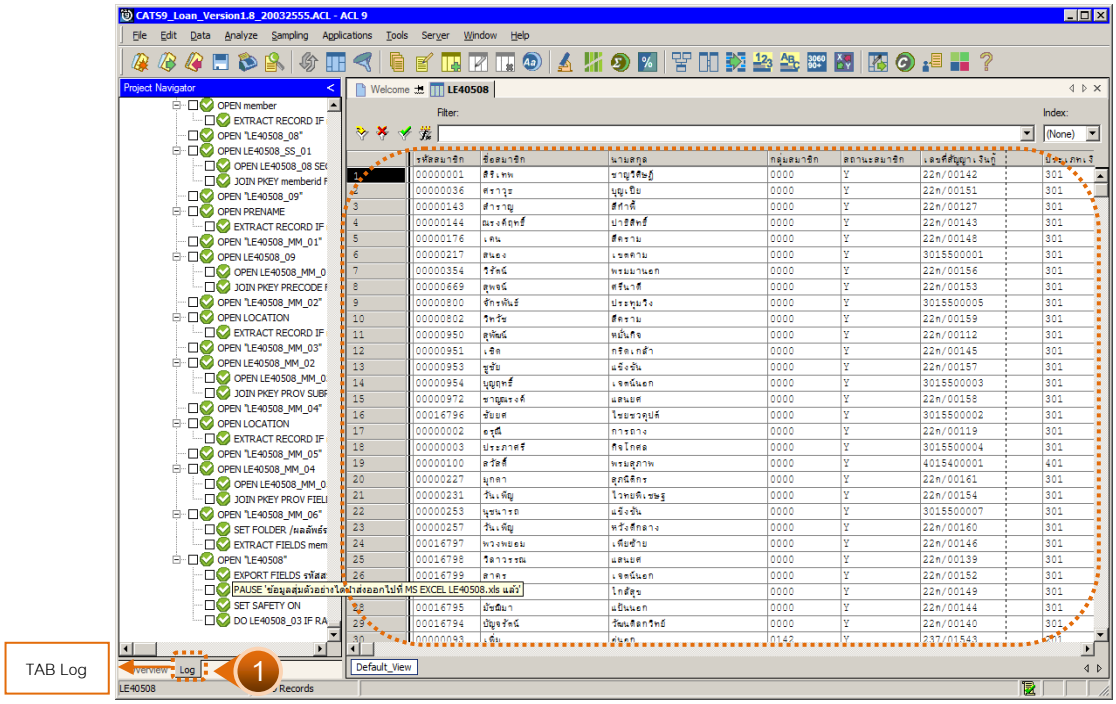
รูปที่ 3 - 62 แสดงผลลัพธ์ที่ LE40508.xls

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ที่คำสั่ง Export Field
2. Double Click ที่คำสั่ง Export Field เพื่อแสดงแหล่งเก็บแฟ้มข้อมูลโดยข้อมูลจัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลชื่อ LE40508.XLS ดังรูปที่ 3 – 63

   - แสดงข้อมูลการสุ่มตัวอย่างของลูกหนี้เงินกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนดที่ตาราง LE40508 โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ได้แก่ รหัสสมาชิก ชื่อ-นามสกุล กลุ่มสถานะสัญญาเลขที่สัญญาเงินกู้ ประเภทเงินกู้ วันที่ตรวจสอบ ยอดเงินกู้คงเหลือที่อยู่

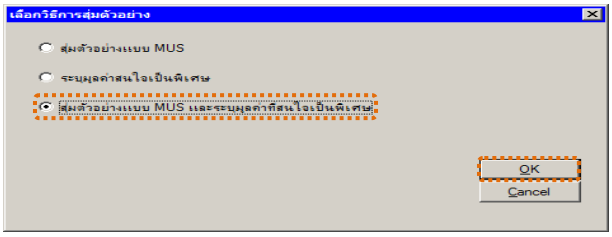
   - การประมวลผล แสดงผลลัพธ์ จำนวนข้อมูล / รายละเอียดข้อมูลการสุ่มตัวอย่างแบบวิธีระบุค่าสนใจเป็นพิเศษ



รูปที่ 3 - 63 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างแบบสนใจค่าพิเศษ

วิธีที่ 3 สุ่มตัวอย่างแบบ MUS และระบุมูลค่าที่สนใจเป็นพิเศษ

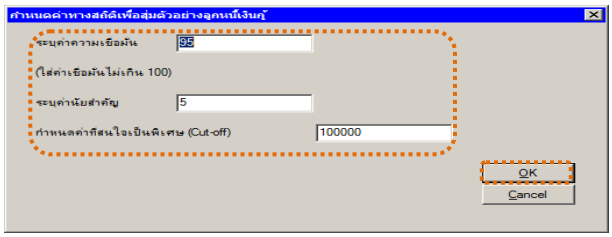
1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างแบบMUS และระบุมูลค่าที่สนใจเป็นพิเศษ ดังรูปที่ 3 - 64



รูปที่ 3 - 64 เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง

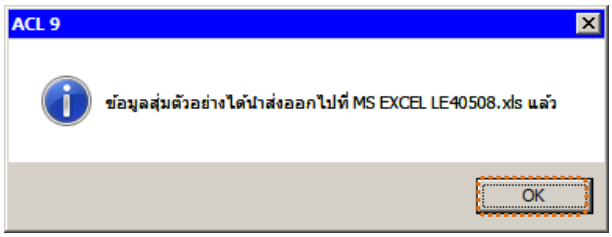
2. เงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง
   - ระบุค่าความเชื่อมั่น : 95
   - ระบุค่านัยสำคัญ : 5
   - ระบุมูลค่าของตัวอย่างค่าหุ้นที่สนใจเป็นพิเศษ(ค่า cut off) : 100000

   ดังรูปที่ 3 - 65



รูปที่ 3 - 65 ระบุเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่าง

3. ผลลัพธ์แสดงข้อมูลสุ่มตัวอย่างได้นำส่งออกไปที่ MS EXCEL LE40508.xls แล้ว ดังรูปที่ 3 - 66



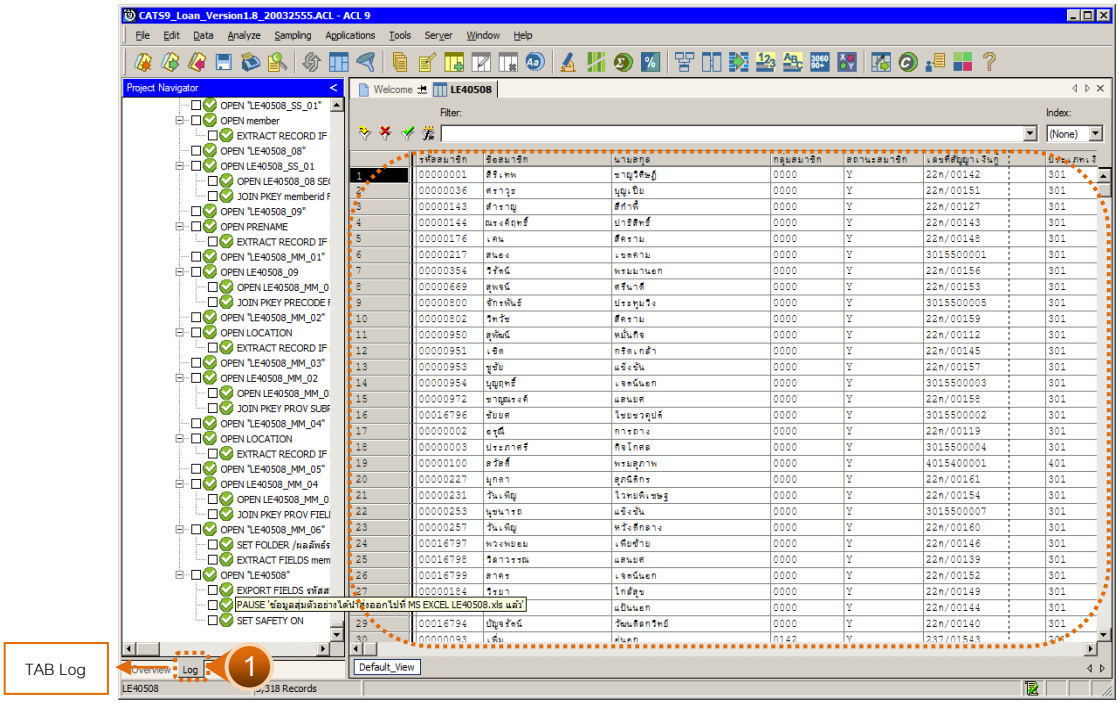
รูปที่ 3 - 66 แสดงผลลัพธ์ที่ LE40508.xls

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ที่คำสั่ง Export Field
2. Double Click ที่คำสั่ง Export Field เพื่อแสดงแหล่งเก็บแฟ้มข้อมูลโดยข้อมูลจัดเก็บไว้ในแฟ้มข้อมูลชื่อ LE40508.XLS ดังรูปที่ 3 – 67

   - แสดงข้อมูลการสุ่มตัวอย่างของสมาชิกตามเงื่อนไขที่กำหนด ที่ตาราง LE40508โดยมีรายละเอียดที่สำคัญ ได้แก่ รหัสสมาชิก ชื่อ-นามสกุล กลุ่มสถานะสัญญาเลขที่สัญญาเงินกู้ ประเภทเงินกู้ วันที่ตรวจสอบ ยอดเงินกู้คงเหลือที่อยู่

   - การประมวลผล แสดงผลลัพธ์ จำนวนข้อมูล / รายละเอียดข้อมูลการสุ่มตัวอย่างแบบวิธีสุ่มตัวอย่างแบบ MUS และระบุค่าสนใจเป็นพิเศษ



รูปที่ 3 - 67 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างแบบ MUS และแบบสนใจค่าพิเศษ

1.11 เมนู : สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ

รหัส Script : LE40509

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อยืนยันความมีอยู่จริงของสัญญาเงินกู้ และสอบทานความถูกต้องและครบถ้วนของยอดเงินกู้คงเหลือ

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปจำนวนรายการของการสุ่มตัวอย่างของงวดที่ผ่านมา เพื่อทราบค่าประชากร และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างในงวดปัจจุบัน

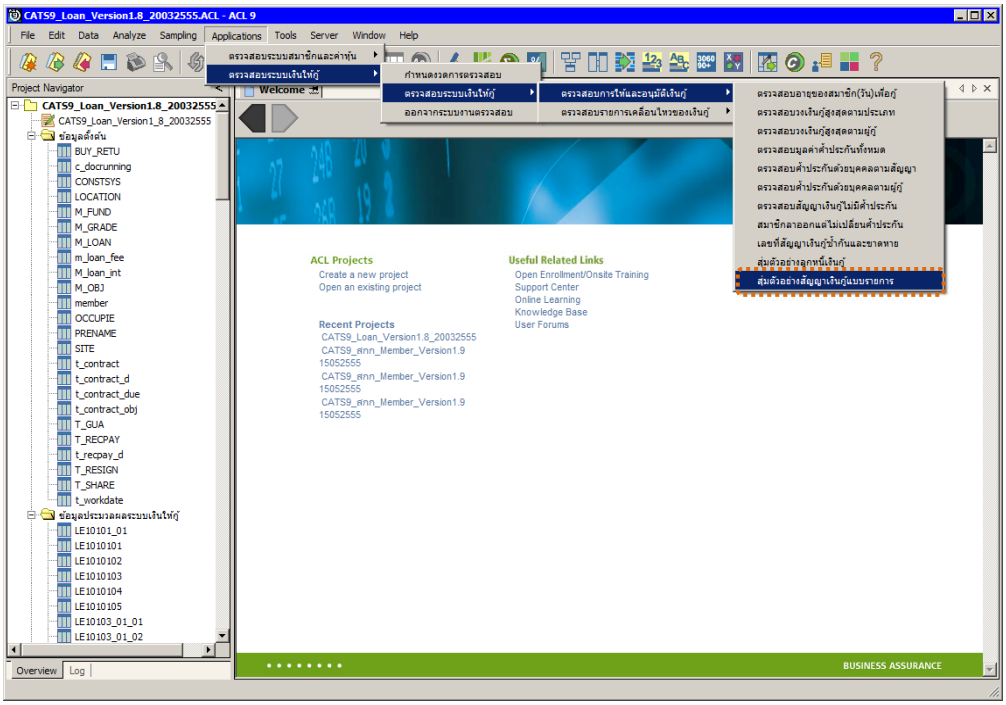
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID MEMBERID, CONTRACTDA, REQUESTDAT, GROUPID, REQUESTAMT, ALLOWAMT, BALANCEAMT, REQUESTID, ISSTATUS, ALLOWDATE, RECEIVEDD	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID, LINEID TRANDATE, TRANTYPE, DUEAMT, INTDUE, INTOVERDUE, FEEDUE, FEEOVERDUE, ISSTATUS, REFERID, CONTTYPE	PRIMARY KEY
3	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, RESIGN_DAT, NORMALSHAR, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่างแบบรายการ โดยกำหนดประเภทเงินกู้ ระดับความเชื่อมั่น, ค่านัยสำคัญ, หรือ จำนวนตัวอย่าง
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT เฉพาะรายการสัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ที่กำหนดและเกิดขึ้นในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตาราง T_CONTRACT กับ T_CONTRACT_D และตาราง MEMBER เพื่อแสดงรายละเอียดของข้อมูลสมาชิก ประวัติสัญญา และรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ถึง ณ วันที่ตรวจสอบ
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ CONTRACTID เพื่อหายอดยกมาของเงินกู้ในปีการตรวจสอบ
5. คำสั่ง STATISTICSและ คำสั่ง PROFILE ใช้ในการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สำหรับการสุ่มตัวอย่างต่อไป
6. คำสั่ง SIZE และ SAMPLING ใช้ในการคำนวณหาจำนวนตัวอย่างและสุ่มตัวอย่างตามค่าทางสถิติ ระดับความเชื่อมั่น ค่านัยสำคัญ และค่าใส่ใจเป็นพิเศษ
7. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตารางสมาชิกที่ถูกสุ่มตัวอย่าง กับตาราง LOCATION เพื่อเชื่อมโยงข้อมูลรายละเอียดของที่อยู่สมาชิก
8. คำสั่ง SUMMARIZE ON เลขที่สัญญาเงินกู้ เพื่อแสดงจำนวนสัญญาเงินกู้ที่ถูกสุ่มตัวอย่าง

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบการให้และอนุมัติเงินกู้ ➢ สุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ



รูปที่ 3 - 68 เมนูสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

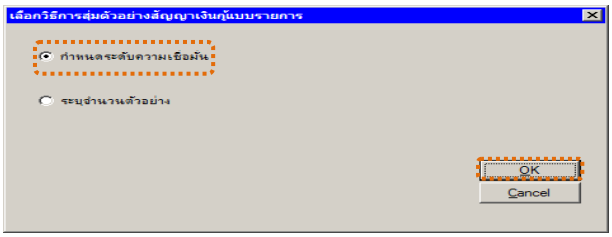
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

ระบุวิธีการสุ่มตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็น 2 วิธี

1. กำหนดระดับความเชื่อมั่น
2. ระบุจำนวนตัวอย่าง

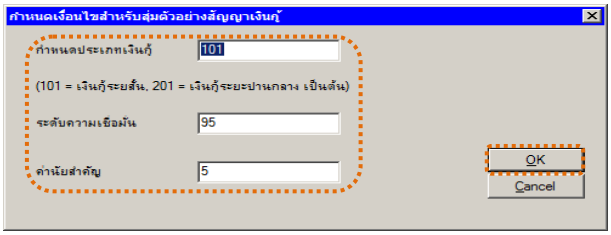
วิธีที่ 1 สุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ ดังรูปที่ 3 – 69



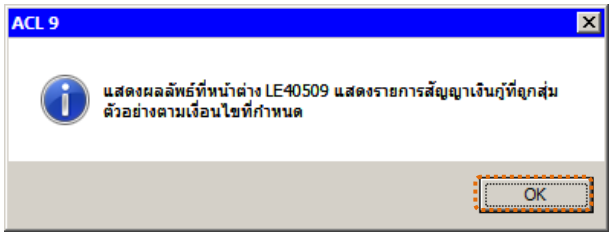
รูปที่ 3 - 69 เลือกวิธีสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

2. เงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง ดังรูปที่ 3 - 70
   - กำหนดประเภทเงินกู้ : 101
   - ระบุค่าความเชื่อมั่น : 95
   - ระบุค่านัยสำคัญ : 5



รูปที่ 3 - 70 ระบุเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่าง

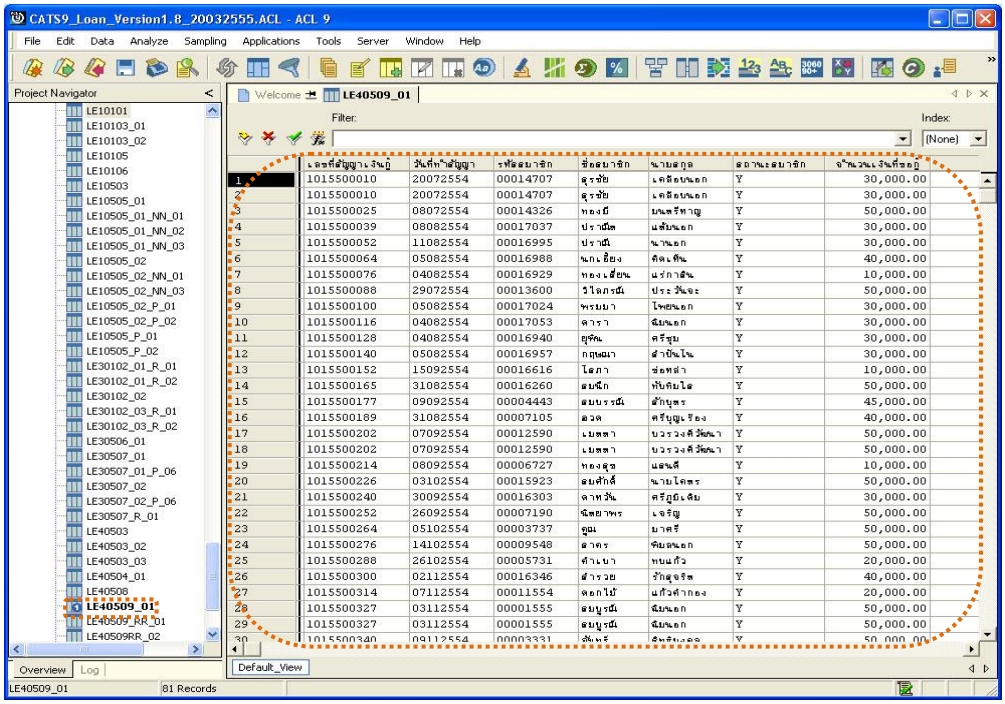
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40509 ดังรูปที่ 3 - 71



รูปที่ 3 - 71 แสดงผลลัพธ์ที่หน้าต่าง LE40509

ข. การแสดงผลลัพธ์

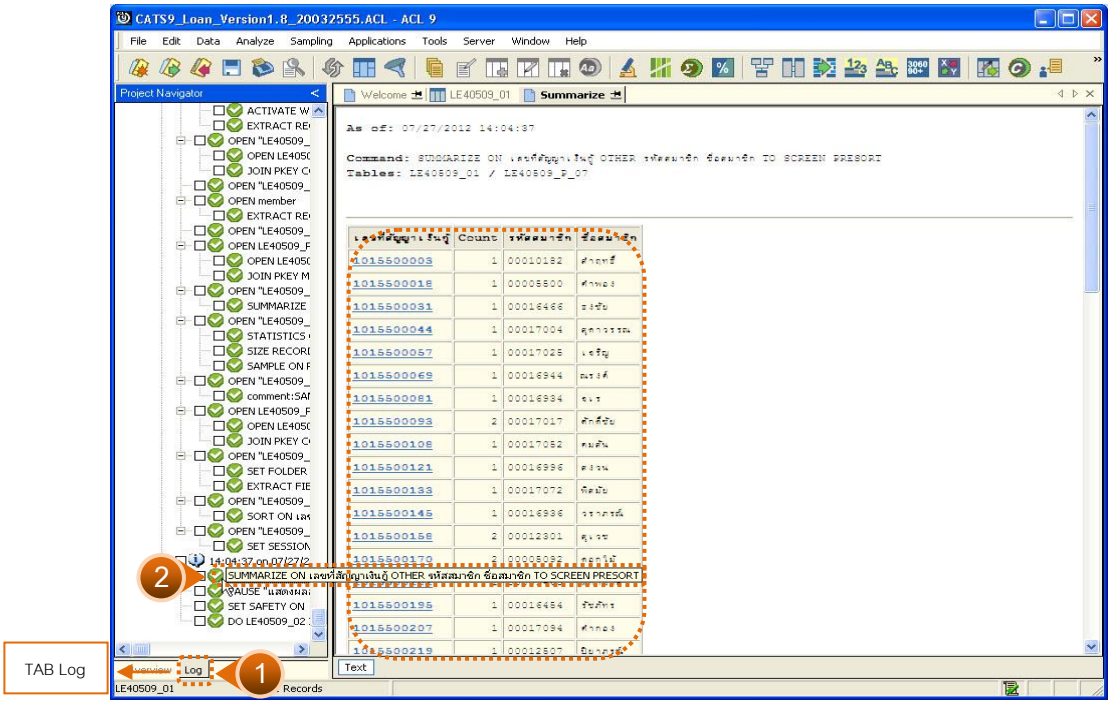
1. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง MS EXCEL LE40509.xls ดังรูปที่ 3 - 72



รูปที่ 3 - 72 แสดงผลลัพธ์การกำหนดเงื่อนไขตามที่ระบุ

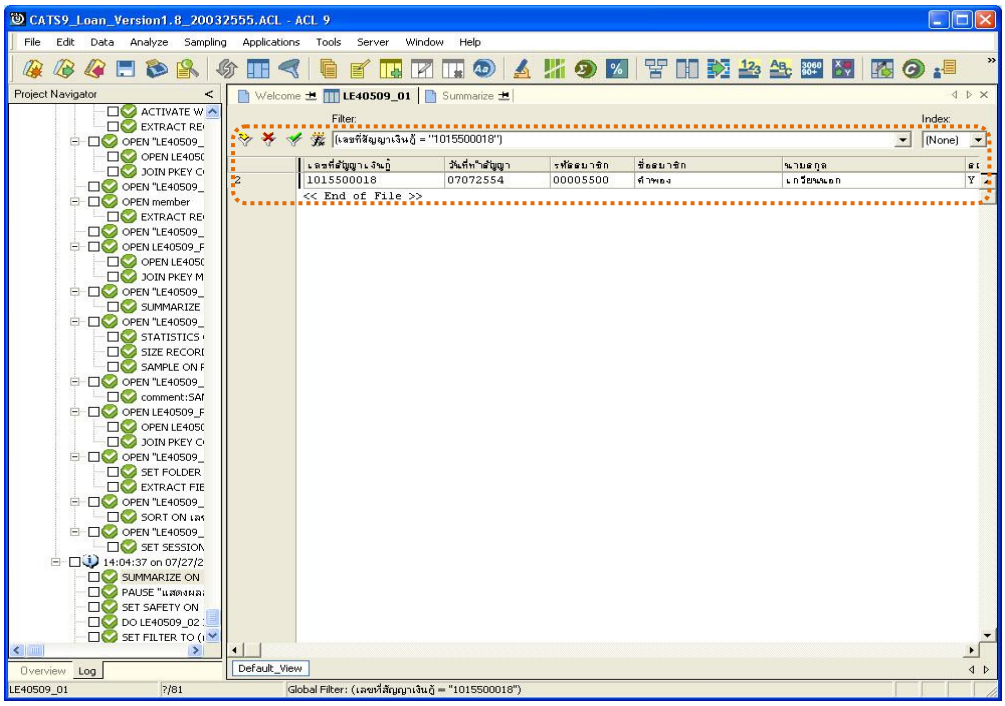
2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่ : LE40509
3. Double Click ที่คำสั่ง Summarize ดังรูปที่ 3 – 73

   โปรแกรมแสดงการกำหนดเงื่อนไขสำหรับสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้ ตามเงื่อนไขที่ระบุ



รูปที่ 3 - 73 แสดงผลการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของใบสำคัญ ให้นำเมาส์ Double Click ที่เลขที่สัญญาเงินกู้ที่ต้องการทราบข้อมูล ตัวอย่างเช่น เลขที่สัญญาเงินกู้ 1015500018 จากรูป 3 – 73 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 - 74

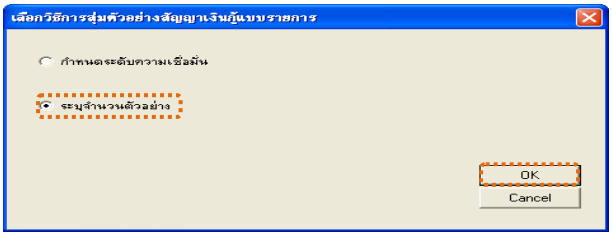


รูปที่ 3 - 74 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ 1015500018

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

วิธีที่ 2 ระบุจำนวนตัวอย่าง

1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ ดังรูปที่ 3 – 75



รูปที่ 3 - 75 เลือกวิธีสุ่มตัวอย่างแบบระบุจำนวนตัวอย่าง

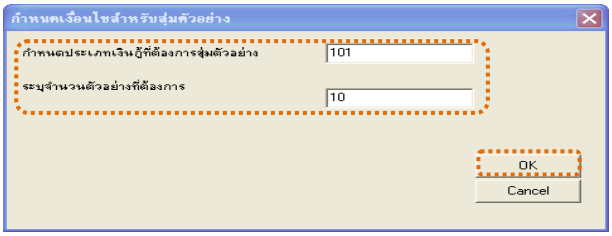
2. ระบุประเภทเงินกู้ที่ต้องการสุ่มตัวอย่าง เช่น ประเภทเงินกู้

   101 คือ เงินกู้ระยะสั้น

   201 คือ เงินกู้ระยะปานกลาง

   301 คือ เงินกู้ระยะพิเศษ เป็นต้น

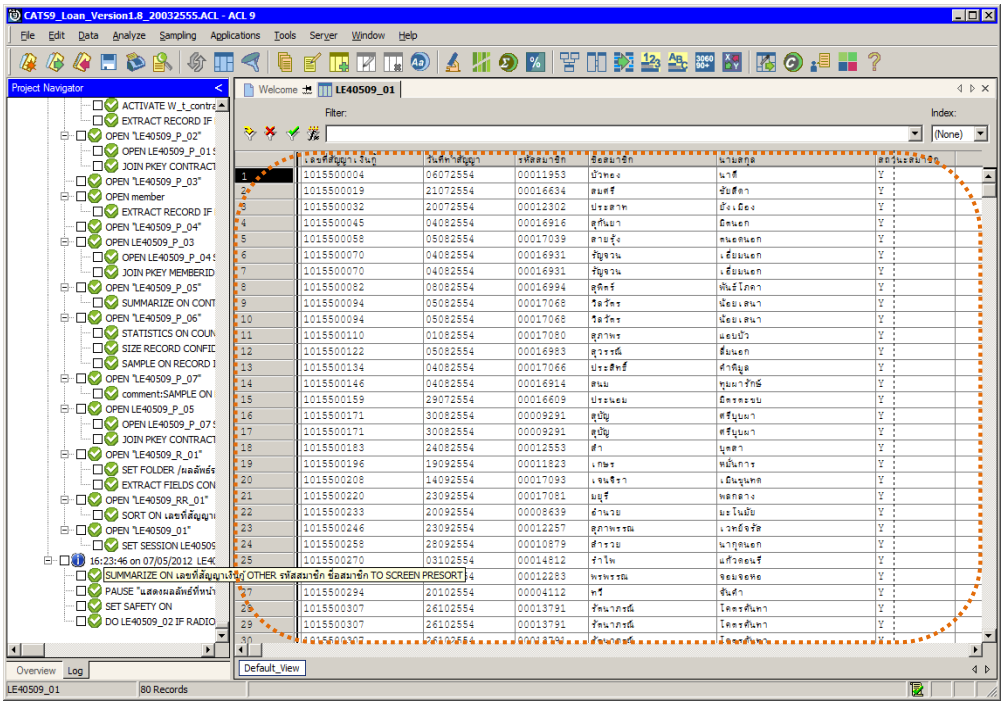
   ประเภทเงินกู้ขึ้นอยู่กับที่สหกรณ์กำหนด ระบุจำนวนตัวอย่างที่ต้องการสุ่ม : 10 ดังรูปที่ 3 – 76



รูปที่ 3 - 76 ระบุเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ

ข. การแสดงผลลัพธ์

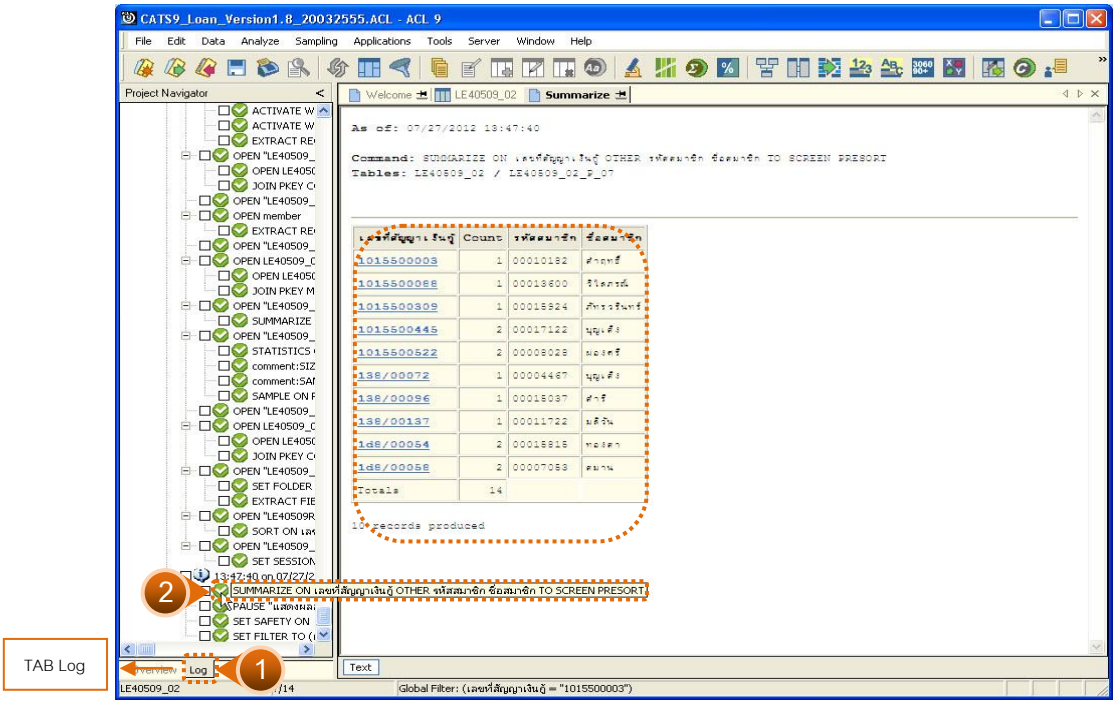
1. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40509_01 แสดงรายการสัญญาเงินกู้ที่ถูกสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 - 77



รูปที่ 3 - 77 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างแบบระบุจำนวนรายการตัวอย่าง

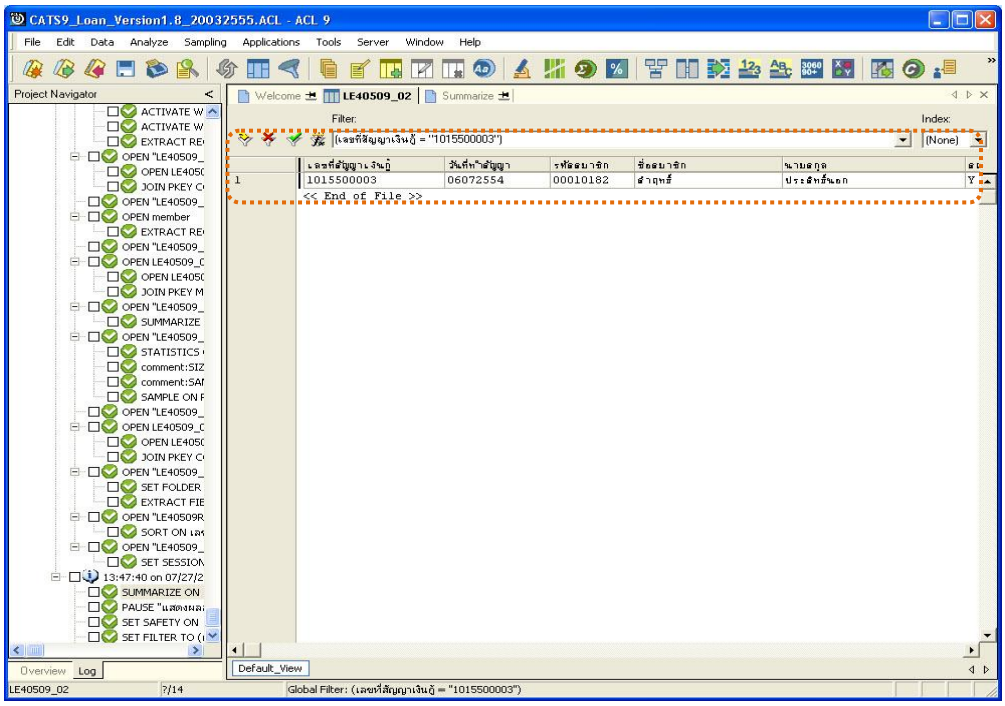
2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่ : LE40509_01
3. Double Click ที่คำสั่ง Summarize ดังรูปที่ 3 - 78

แสดงข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด การประมวลผลแสดงผลลัพธ์จำนวนสัญญาเงินกู้ตามประเภทสัญญาที่กำหนด(101) สุ่มได้ตามจำนวนที่ระบุ



รูปที่ 3 - 78 แสดงข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไข

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของใบสำคัญ ให้นำเมาส์ Double Click ที่เลขที่สัญญาเงินกู้ที่ต้องการทราบข้อมูล ตัวอย่างเช่น เลขที่สัญญาเงินกู้ 1015500003 จากรูป 3 – 78 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 79



รูปที่ 3 - 79 แสดงผลลัพธ์เลขที่สัญญาเงินกู้ 1015500003

2. ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้

2.1 เมนู : สรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท

รหัส Script : LE30102_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์การบันทึกรายการรับชำระ-จ่ายเงินกู้ถูกต้องและครบถ้วน ตรงตามงวดการตรวจสอบหรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือ แยกตามประเภทเงินกู้ ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์
2. เปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือทุกประเภท กับบัญชีคุมยอดในสมุดบัญชีแยกประเภท

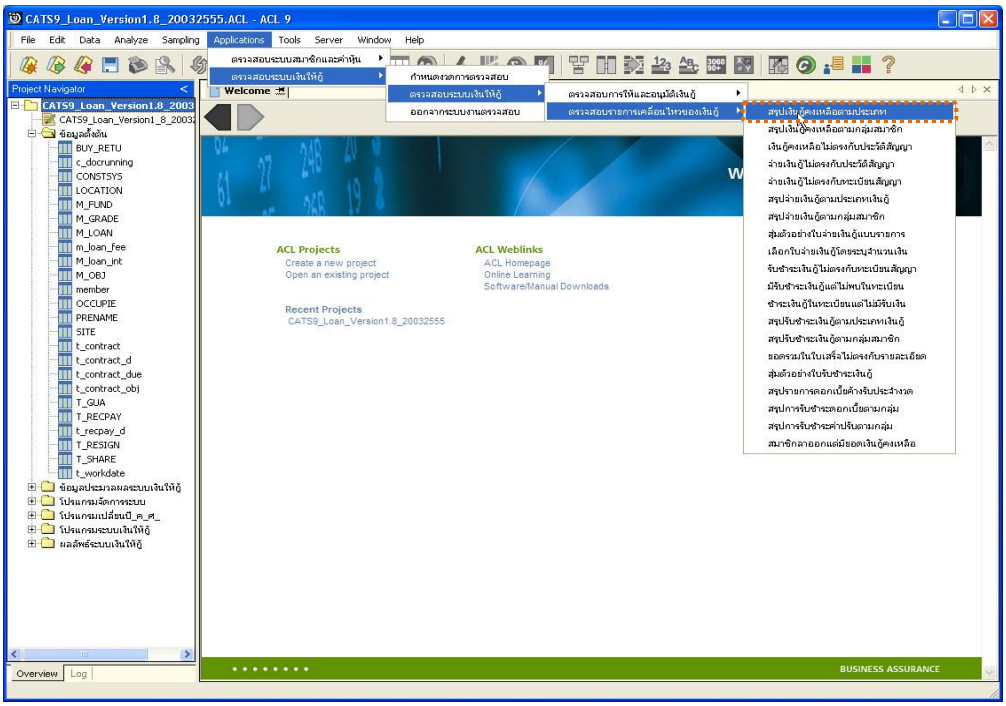
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT_D	CONTRACTID BALANCEAMT, COUNT, MEMBERID	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID CONTRACTDA, GROUPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT เฉพาะสัญญาเงินกู้ที่มียอดเงินกู้คงเหลือภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง SORT ตาราง T_CONTRACT_D จัดเรียงข้อมูลตามฟิลด์ CONTRACTID LINEID และ TRANDATE
3. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ MEMBERID และ CONTRACTID เพื่อหายอดเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นปีงวดการตรวจสอบ
4. คำสั่ง JOIN ตารางสัญญาเงินกู้กับตารางทะเบียนสัญญาเงินกู้ เพื่อแสดงรายละเอียดของสัญญากู้
5. คำสั่ง SORT ON ฟิลด์ ประเภทเงินกู้ และ ฟิลด์ กลุ่มที่ของสมาชิก
6. คำสั่ง SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ และหายอดรวมของยอดเงินกู้คงเหลือ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท

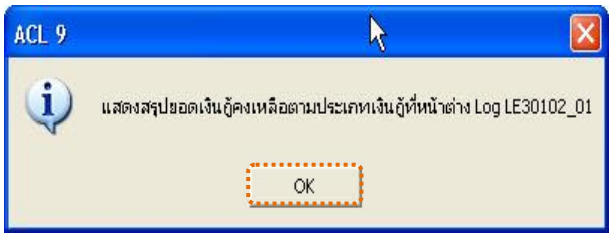


รูปที่ 3 - 80 เมนูสรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

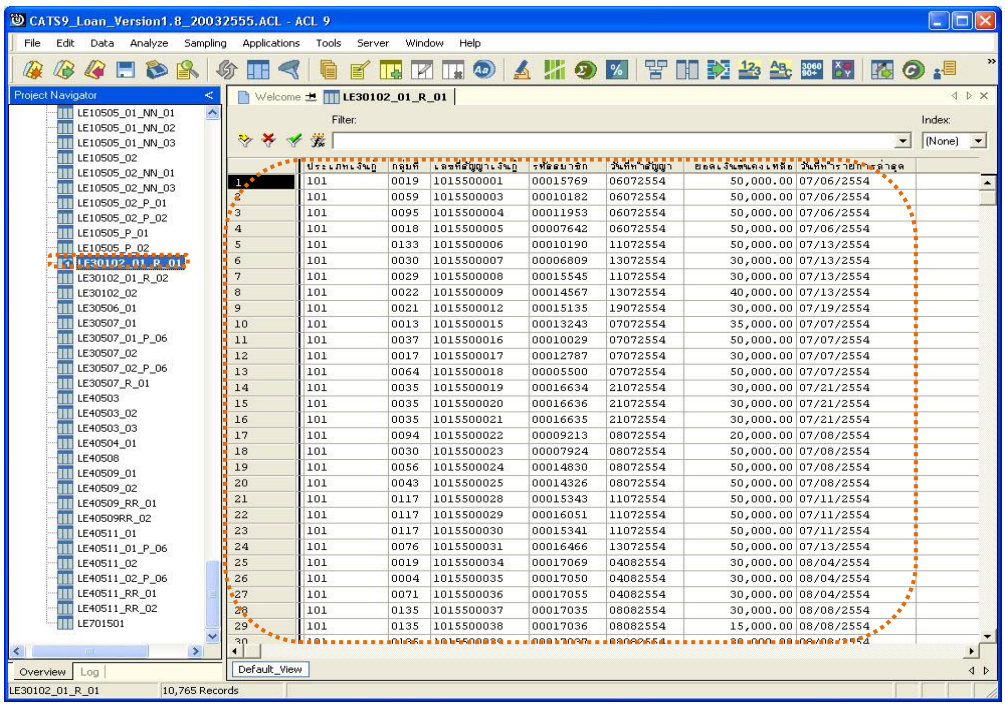
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30102_01 แสดงสรุปยอดเงินกู้คงเหลือตามประเภทเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 81



รูปที่ 3 - 81 แสดงผลลัพธ์ Log LE30102_01

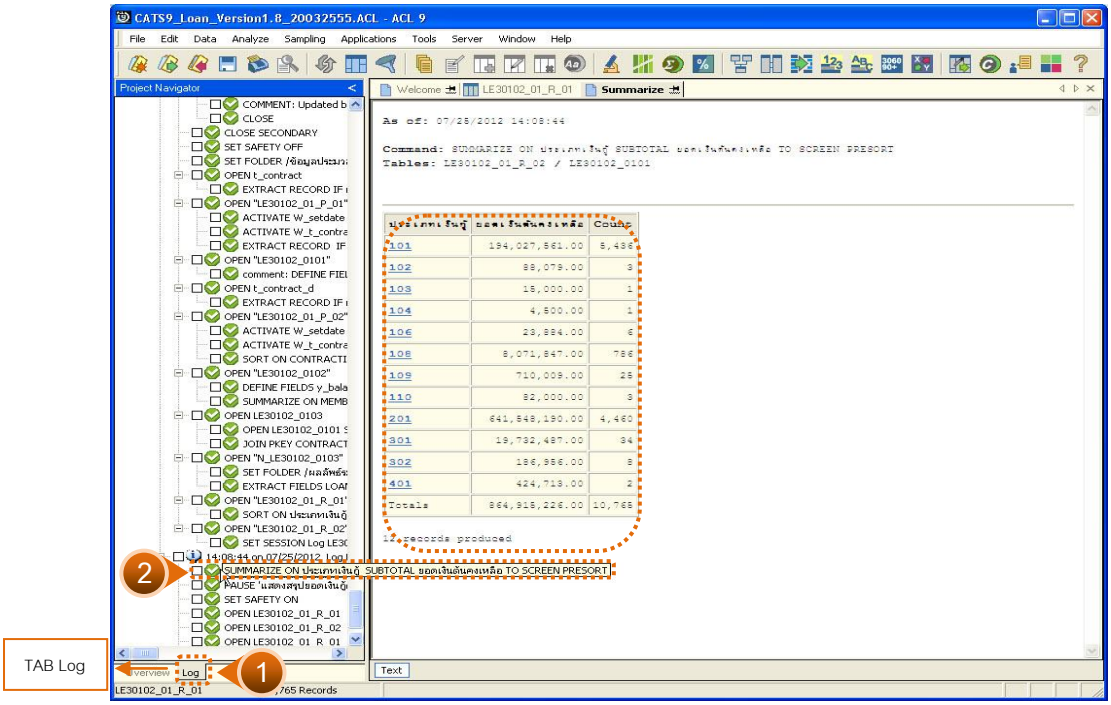
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30102_01_R_01 ดังรูปที่ 3 – 82



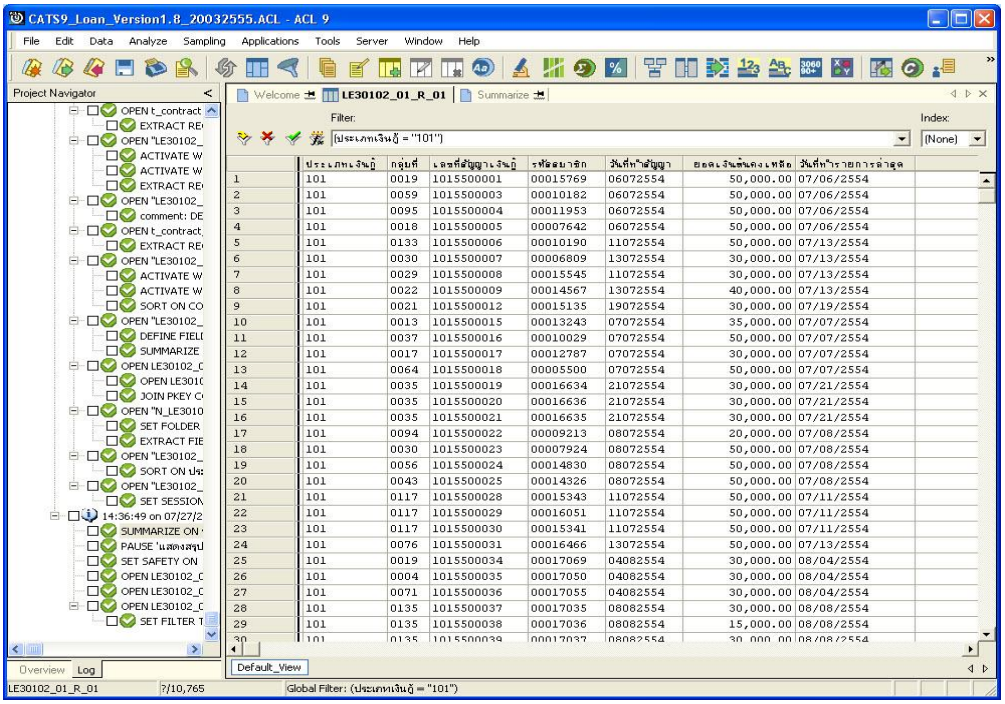
รูปที่ 3 - 82 แสดงผลลัพธ์รายละเอียดเงินกู้คงเหลือตามประเภท

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 83



รูปที่ 3 - 83 แสดงผลลัพธ์การจัดกลุ่มรายการเงินกู้คงเหลือตามประเภทเงินกู้

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของประเภทเงินกู้ ให้ Double Click ที่ประเภทเงินกู้นั้นๆ เช่น ประเภทเงินกู้101 จากรูป 3 – 83 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่3 - 84



รูปที่ 3 - 84 แสดงผลลัพธ์รายละเอียดประเภทเงินกู้ 101

2.2 เมนู : สรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก

รหัส Script : LE30102_03

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์การบันทึกรายการรับชำระ-จ่ายเงินกู้ถูกต้องและครบถ้วน ตรงตามงวดการตรวจสอบหรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

1. รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือ แยกตามกลุ่มสมาชิก ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์
2. เปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือทุกกลุ่ม กับบัญชีคุมยอดในสมุดบัญชีแยกประเภท

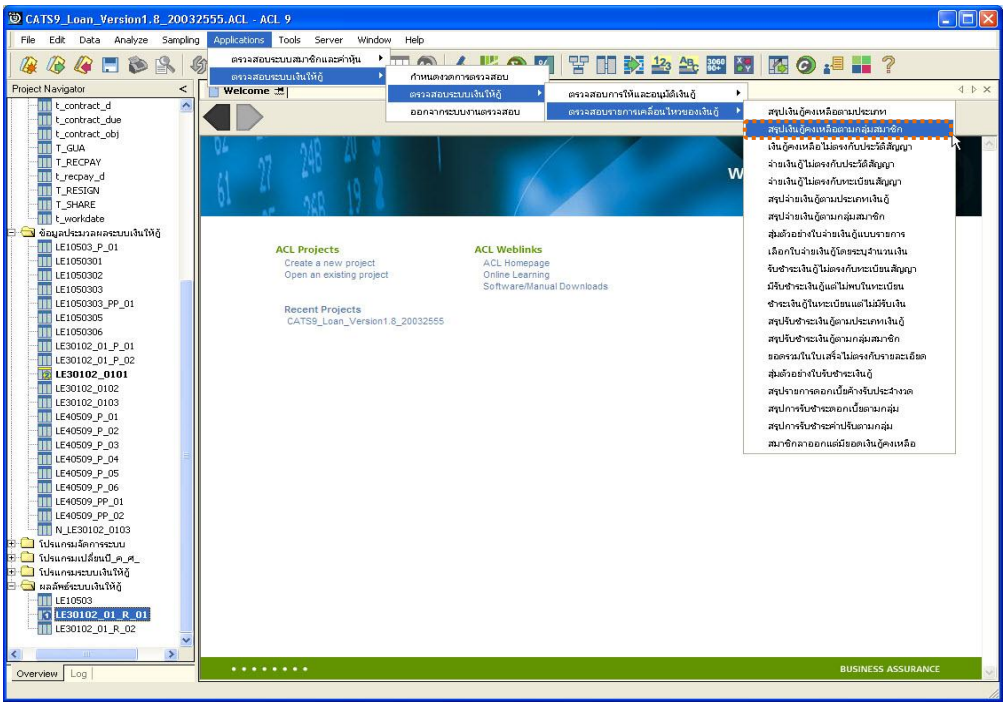
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT_D	CONTRACTID BALANCEAMT, COUNT, MEMBERID	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID CONTRACTDA, GROUPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT เฉพาะสัญญาเงินกู้ที่มียอดเงินกู้คงเหลือภายในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง SORT ตาราง T_CONTRACT_D จัดเรียงข้อมูลตามฟิลด์ CONTRACTID LINEID และ TRANDATE
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ MEMBERID และ CONTRACTID เพื่อหายอดเงินกู้คงเหลือ ณ สิ้นปีงวดการตรวจสอบ
5. คำสั่ง JOIN ตารางสัญญาเงินกู้กับตารางทะเบียนสัญญาเงินกู้ เพื่อแสดงรายละเอียดของสัญญากู้
6. คำสั่ง SORT ON ฟิลด์ กลุ่มที่ของสมาชิก และ ฟิลด์ ประเภทเงินกู้
7. คำสั่ง SUMMARIZE ON กลุ่มสมาชิก และหายอดรวมของยอดเงินกู้คงเหลือ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก

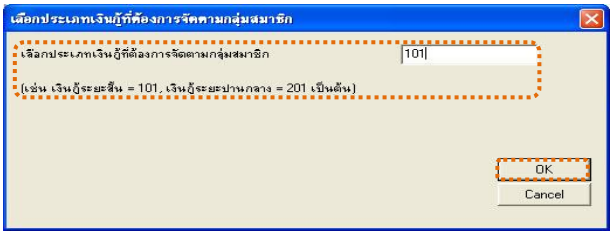


รูปที่ 3 - 85 เมนูสรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

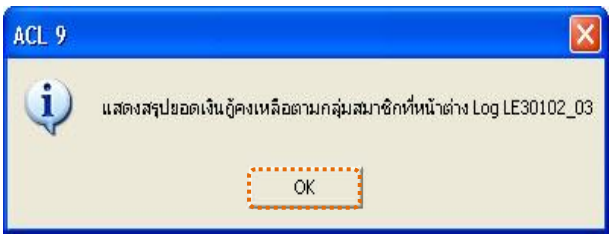
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุประเภทเงินกู้ที่ต้องการจัดกลุ่มสมาชิก ดังรูปที่ 3 – 86



รูปที่ 3 - 86 ระบุประเภทเงินกู้

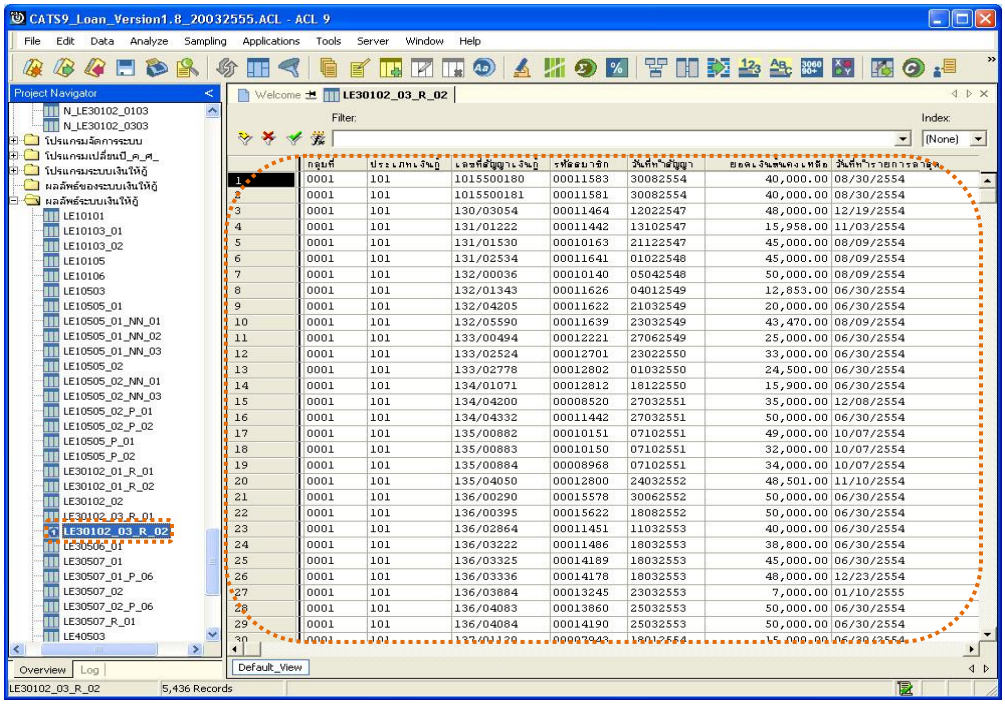
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30102_03 แสดงสรุปยอดเงินกู้คงเหลือตามกลุ่ม สมาชิก ดังรูปที่ 3 – 87



รูปที่ 3 - 87 แสดงผลลัพธ์ Log LE30102_03

ข. การแสดงผลลัพธ์

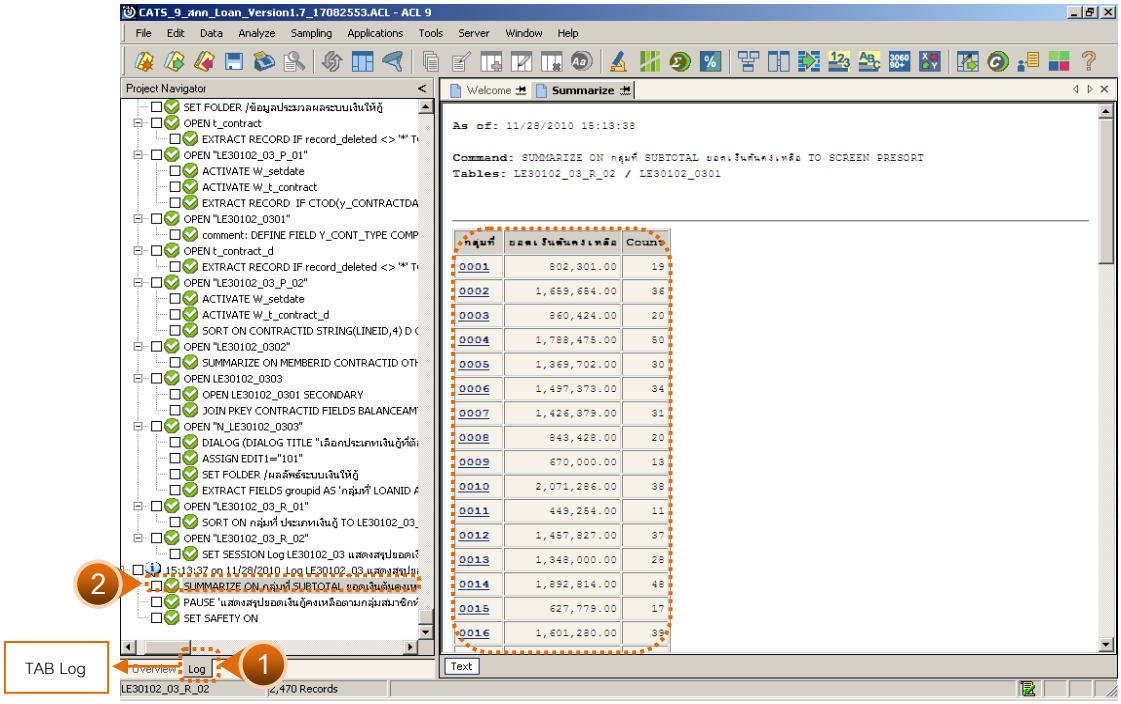
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30102_03_R_02 ดังรูปที่ 3 - 88



รูปที่ 3 - 88 แสดงผลลัพธ์เงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก

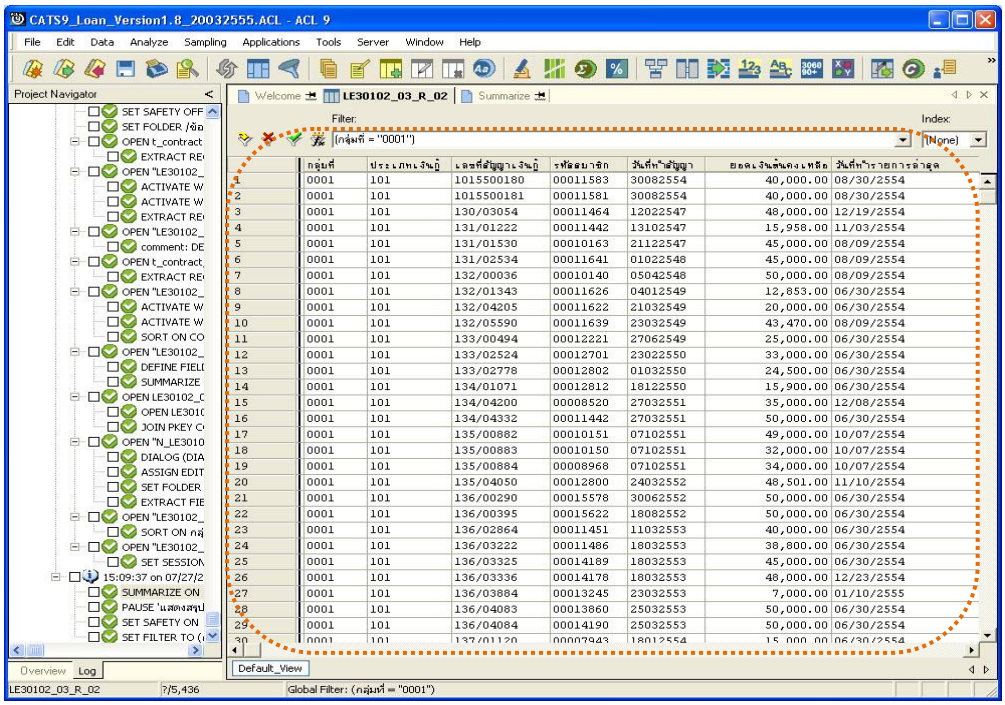
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 89

โปรแกรมจะประมวลและจัดกลุ่มรายการเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก ซึ่งสามารถนำไปเปรียบเทียบกับยอดเงินกู้คงเหลือในบัญชีแยกประเภท



รูปที่ 3 - 89 แสดงผลสรุปเงินกู้คงเหลือตามกลุ่มสมาชิก

4. กรณีต้องการทราบรายละเอียดของกลุ่มสมาชิก ให้ Double Click กลุ่มที่ต้องการทราบ ตัวอย่างเช่น กลุ่มที่ 0001 จากรูปที่ 3 – 89 และจะแสดงผล ดังรูปที่ 3 – 90



รูปที่ 3 - 90 แสดงผลรายละเอียดกลุ่มที่ 0001

2.3 เมนู : เงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา

รหัส Script : LE30102_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์การบันทึกรายการรับชำระ-จ่ายเงินกู้ถูกต้องและครบถ้วน ตรงตามงวดการตรวจสอบหรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

พนักงานของสหกรณ์มีการกระทบยอดระหว่างบัญชีย่อยของลูกหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในส่วนของการตั้งหนี้ และการรับชำระหนี้

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

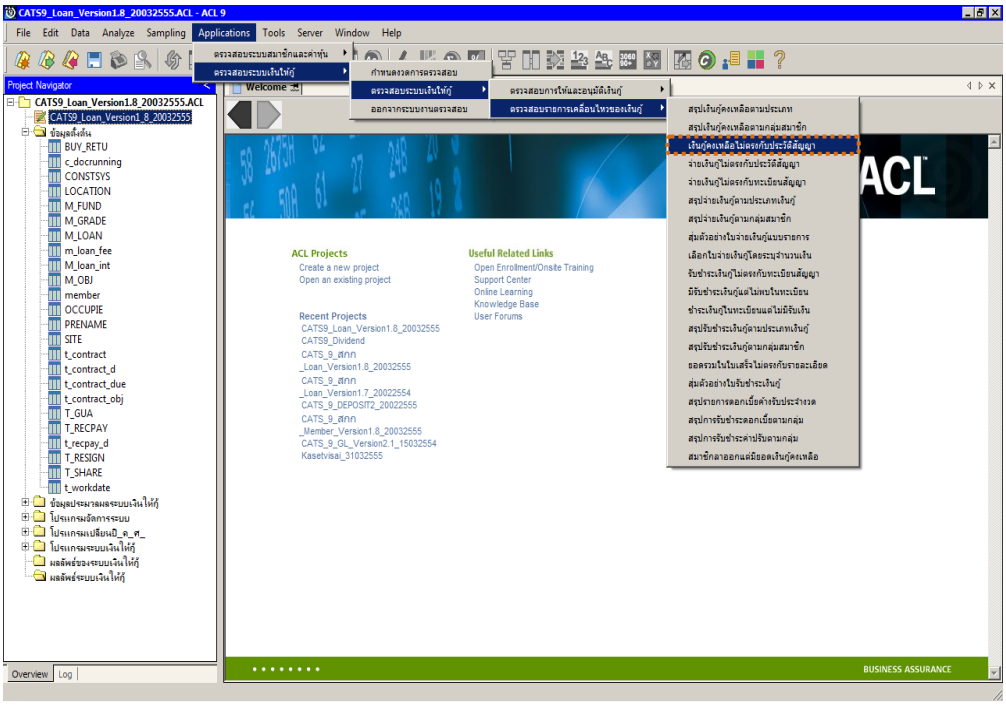
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_CONTRACT	CONTRCTID MEMBERID, ALLOWAMT, BALANCEAMT, CONTRACTDA, FEEDUE, FEEOVERDUE, INTDUE, INTOVERDUE, ISSTATUS, RECEIVEDD	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT_D	CONTRACTID DUEAMT, TRANTYPE, FEEDUE, FEEOVERDUE, INTDUE, INTOVERDUE	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D ดึงข้อมูลรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้
2. คำสั่งในการสร้างฟิลด์คำนวณ Z_DUE_AMT เพื่อสร้างฟิลด์ในการเพิ่มหรือลดยอดเงินกู้คงเหลือ
3. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ CONTRACTID เพื่อหายอดสุทธิของรายการเคลื่อนไหวของยอดเงินกู้
4. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT ดึงข้อมูลสัญญาเงินกู้

5. คำสั่ง JOIN ตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ กับตารางสัญญาเงินกู้ โดยใช้ฟิลด์ CONTRACTID เพื่อรายละเอียดของสัญญาเงินกู้
6. คำสั่งในการสร้างฟิลด์สถานะของสัญญาเงินกู้ และผลการตรวจสอบ
7. คำสั่ง EXTRACT และ SUMMARIZE ON ฟิลด์ผลการตรวจสอบเพื่อแสดงผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ เงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา

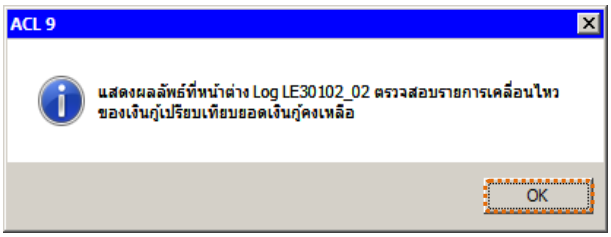


รูปที่ 3 - 91 เมนูเงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

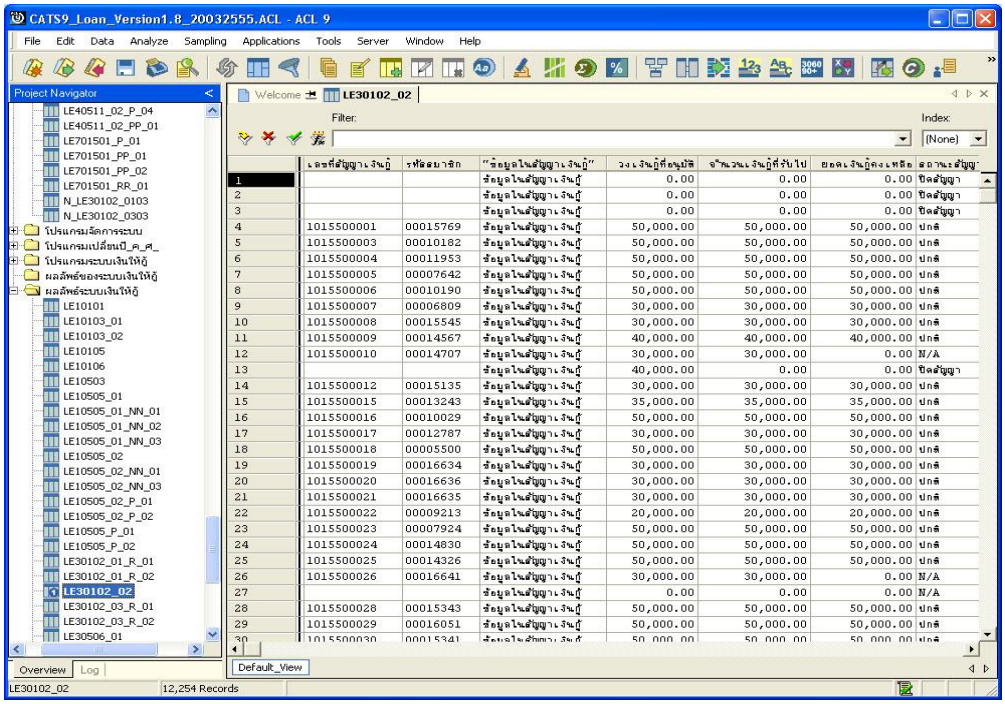
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30102_02 ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้เปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือ ดังรูปที่ 3 – 92



รูปที่ 3 - 92 แสดงผลลัพธ์ Log LE30102_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30102_02 ดังรูปที่ 3 - 93

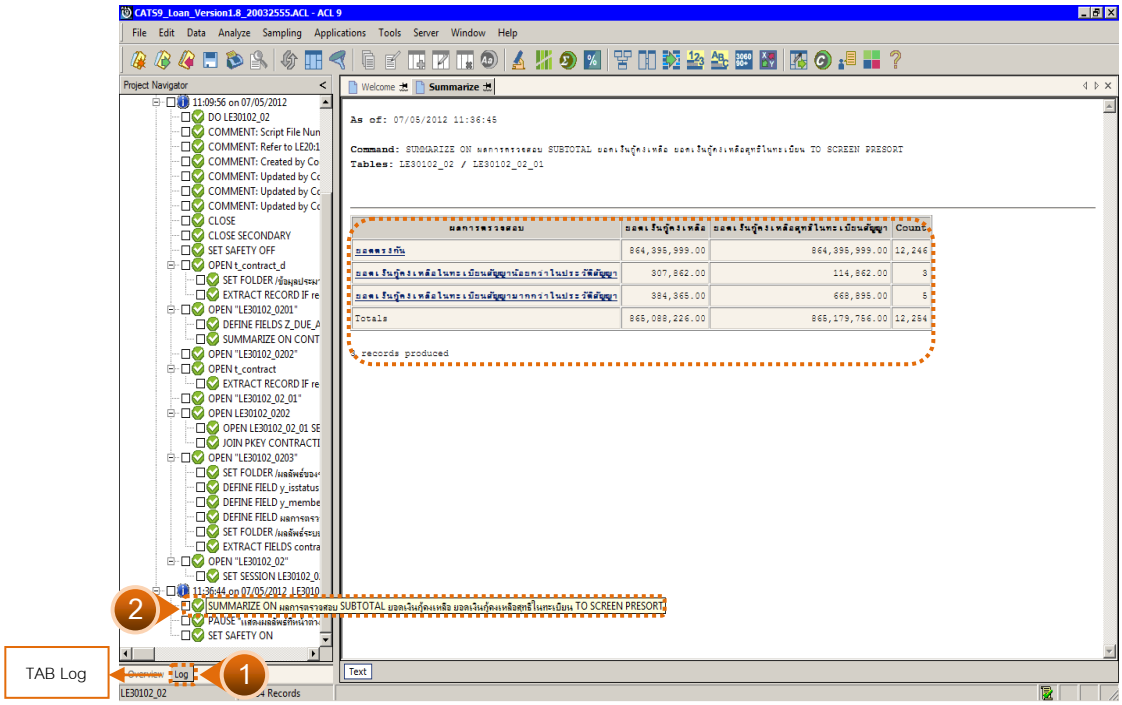


รูปที่ 3 - 93 ผลลัพธ์รายการเคลื่อนไหวของเงินกู้เปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือ

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 94

โปรแกรมประมวลผลเปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือระหว่างประวัติสัญญาเงินกู้กับทะเบียนสัญญาเงินกู้ และสรุปผลการตรวจสอบ เป็นประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- มีรายการจ่ายเงินกู้ที่ไม่ปรับปรุงที่ประวัติสัญญาจำนวนกี่ราย
- ยอดเงินกู้คงเหลือในทะเบียนสัญญามากกว่าในประวัติสัญญากี่ราย
- ยอดเงินกู้คงเหลือในทะเบียนสัญญาน้อยกว่าในประวัติสัญญากี่ราย
- ยอดตรงกัน



รูปที่ 3 - 94 แสดงผลสรุปรายการเงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา

2.4 เมนู : จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับประวัติสัญญา

รหัส Script : LE30504

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการจ่ายเงินกู้มีการบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วนตรงกับในประวัติสัญญา

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานการประชุมคณะกรรมการเงินกู้ เพื่อสอบทานรายการอนุมัติเงินกู้กับการจ่ายเงินกู้ถูกต้อง ตรงกัน

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

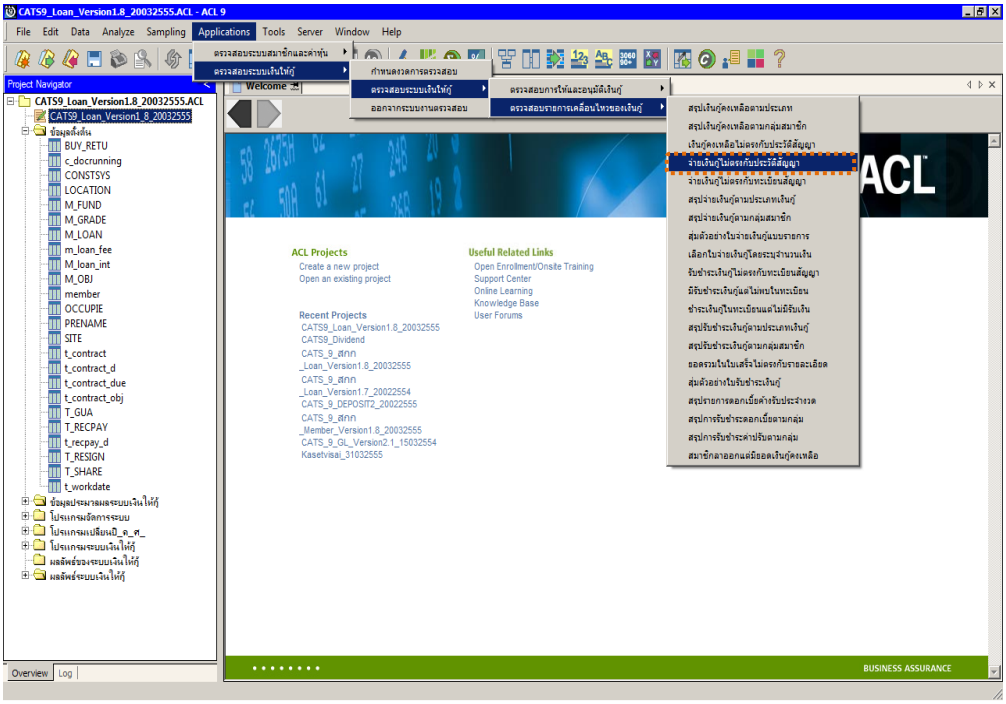
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID MEMBERID, ITEMID, INTOVDUE, INTDUE, FEEOVDUE, FEEDUE, REXPID, DUEAMT, CONTID	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT	CONTRACTID CONTRACTDA, MEMBERID, ALLOWAMT, RECEIVEDD, BALANCEAMT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY ดึงข้อมลเกี่ยวกับการใบจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง JOIN ตาราง T_RECPAY_D กับ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID เพื่อแสดงรายละเอียดการจ่ายเงินกู้
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้ในปีการตรวจสอบและมีสถานะใบจ่ายปกติ
4. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZE ON ฟิลด์ CONTID เพื่อจัดเรียงข้อมูลและคำนวณหายอดการจ่ายเงินกู้รวมในแต่ละสัญญาเงินกู้

5. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตารางแสดงยอดจ่ายเงินกู้รวมกับตารางสัญญาเงินกู้ โดยใช้ฟิลด์ CONTID เพื่อแสดงยอดจ่ายเงินกู้รวมกับยอดรับเงินกู้ในตารางสัญญาเงินกู้ เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบการจ่ายเงินว่าถูกต้องตรงกันหรือไม่
6. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ ผลการตรวจสอบ เพื่อตรวจสอบว่ายอดจ่ายเงินกู้รวมกับยอดเงินกู้ที่รับไปในสัญญาเงินกู้
7. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับประวัติสัญญา

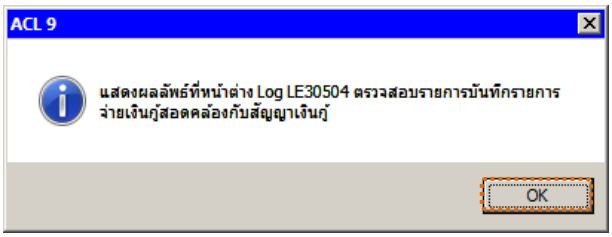


รูปที่ 3 - 95 เมนูจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับประวัติสัญญา

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

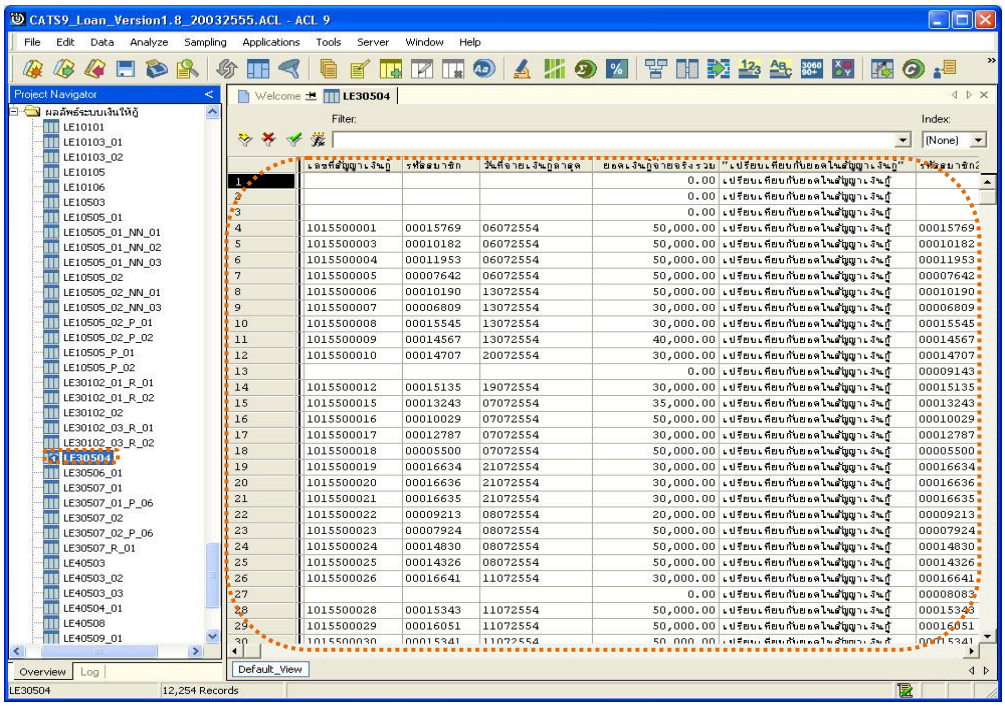
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30504 ตรวจสอบรายการบันทึกรายการจ่ายเงินกู้สอดคล้องกับสัญญาเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 96



รูปที่ 3 - 96 แสดงผลลัพธ์ Log LE30504

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30504 ดังรูปที่ 3 - 97

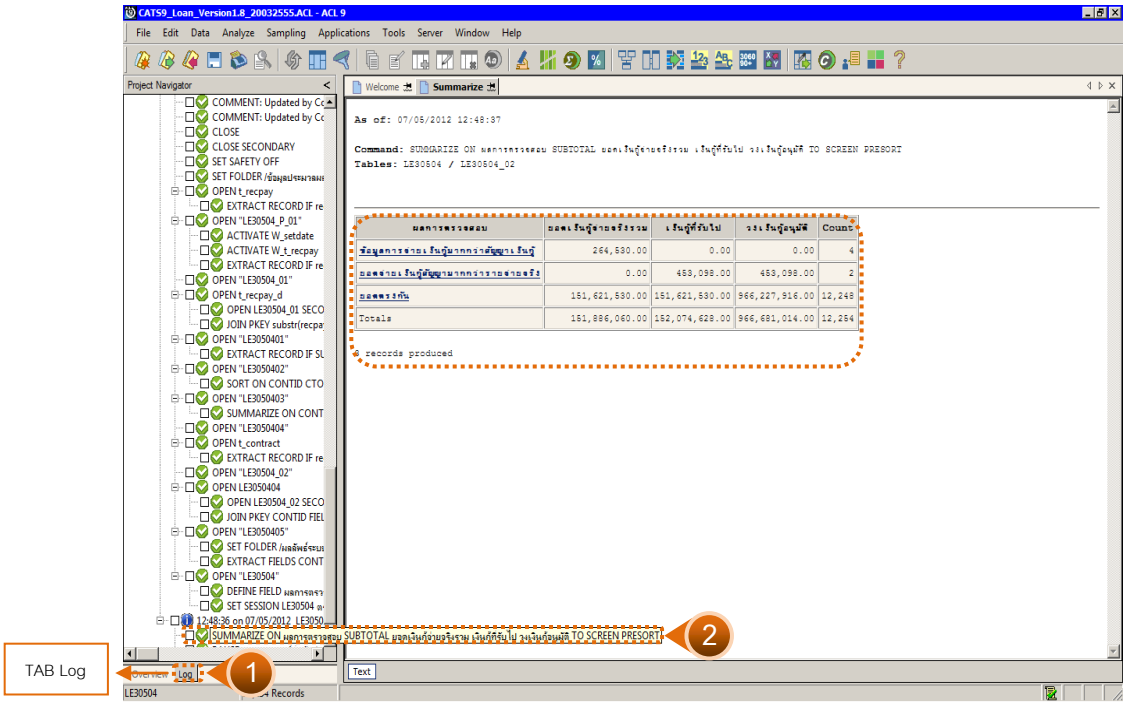


รูปที่ 3 - 97 แสดงผลลัพธ์รายการจ่ายเงินกู้สอดคล้องกับสัญญาเงินกู้

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 98

โปรแกรมประมวลผล โดยการเปรียบเทียบรายการจ่ายเงินและการปรับปรุงยอดที่ประวัติสัญญาเงินกู้ครบถ้วน ถูกต้อง และสรุปข้อมูลการจ่ายเงินกู้เทียบกับประวัติสัญญาเงินกู้ ในประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ข้อมูลการจ่ายเงินกู้มากกว่าสัญญาเงินกู้
- ยอดจ่ายเงินกู้สัญญามากกว่ารายจ่ายจริง
- ยอดตรงกัน



รูปที่ 3 - 98 สรุปข้อมูลการจ่ายเงินกู้เทียบกับประวัติสัญญาเงินกู้

2.5 เมนู : จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

รหัส Script : LE30505

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการจ่ายเงินกู้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตรงกับการบันทึกในทะเบียนสัญญาเงินกู้

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

เอกสารประกอบการจ่ายเงินกู้ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์ ถูกต้องตรงกับข้อมูลที่บันทึกในระบบงาน

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

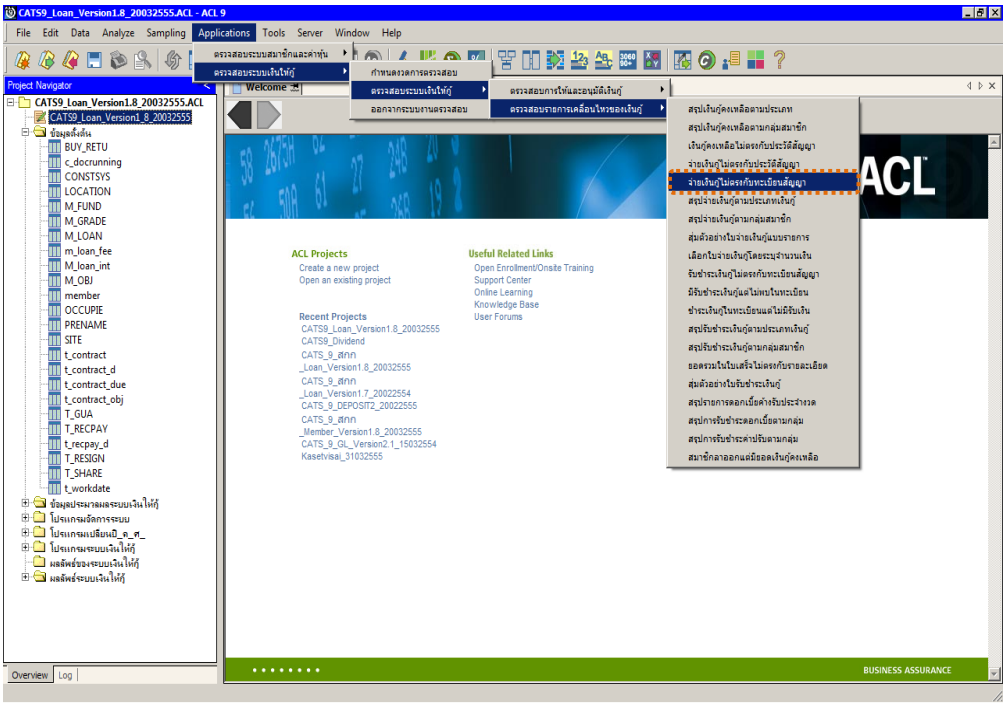
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID MEMBERID, ITEMID, INTOVDUE, INTDUE, FEEOVDUE, FEEDUE, REXPID, DUEAMT	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT_D	CONTRACTID DUEAMT, MEMBERID, REFERID, TRANDATE	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตาราง T_RECPAY กับตาราง T_RECPAY_D เพื่อแสดงรายละเอียดรายการรับจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้ที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง EXTRACT ตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้ที่เกิดขึ้นในปีการตรวจสอบ
4. คำสั่ง JOIN ระหว่างตารางรายการจ่ายเงินกู้ กับตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้เพื่อนำมาเปรียบเทียบว่าการจ่ายเงินกู้ยอดตรงกันหรือไม่

5. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ ผลการตรวจสอบ
6. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

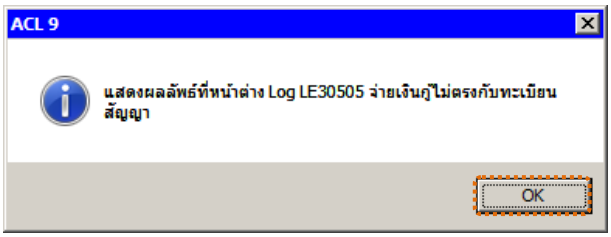


รูปที่ 3 - 99 เมนูจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

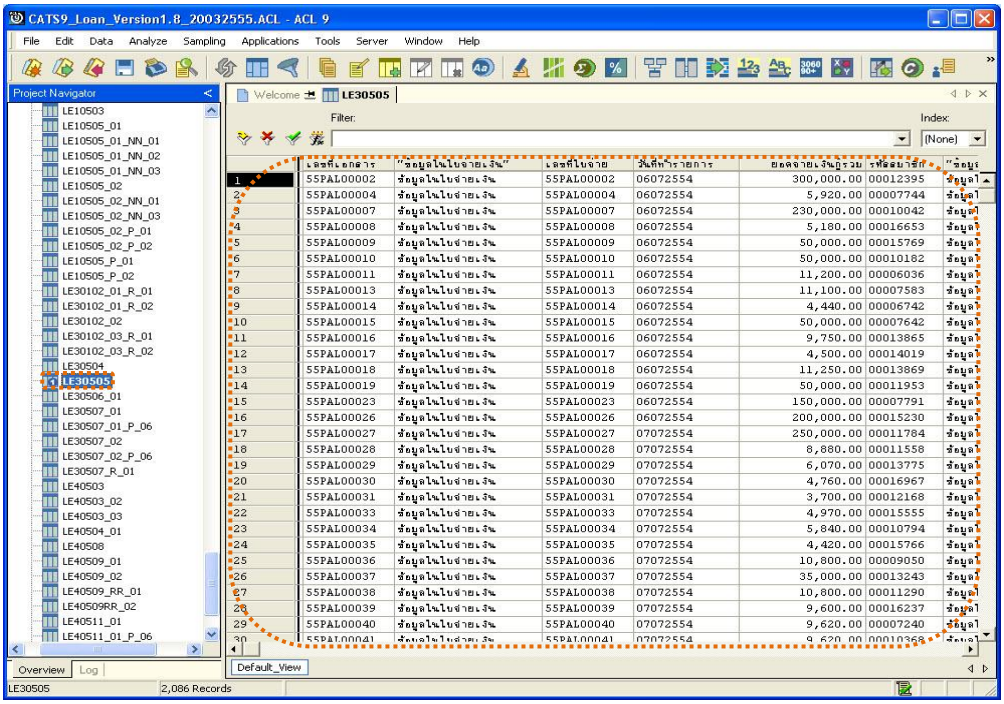
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30505 จ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา ดังรูปที่ 3 – 100



รูปที่ 3 - 100 แสดงผลลัพธ์ Log LE30505

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30505 ดังรูปที่ 101

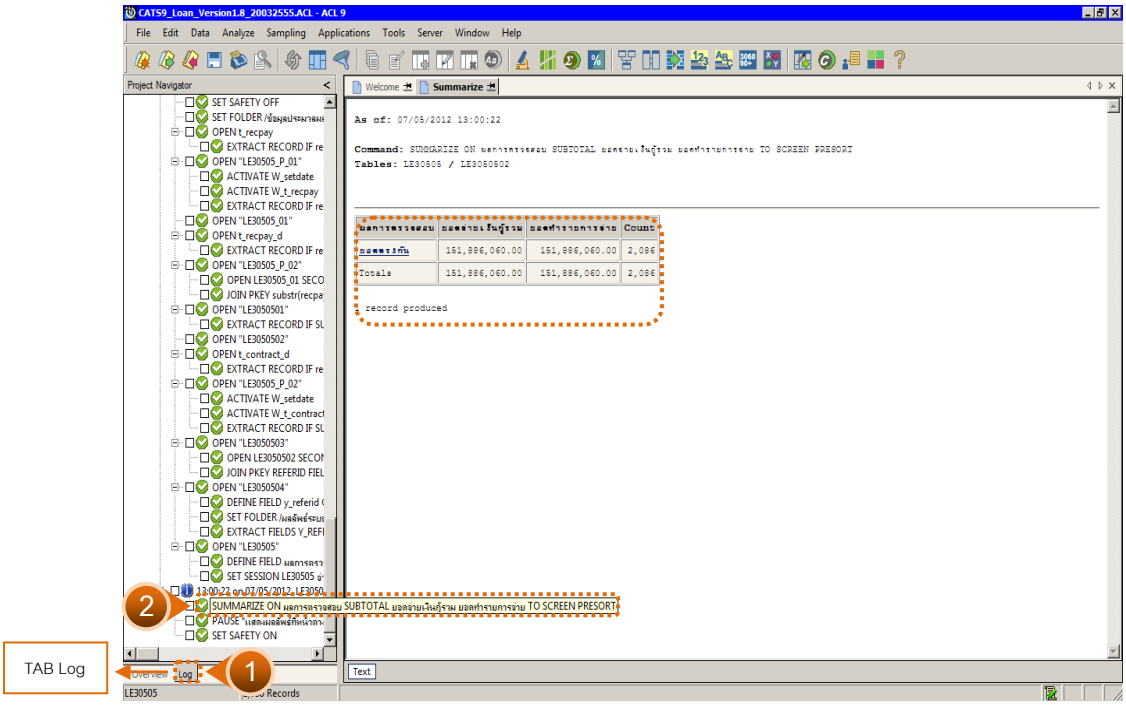


รูปที่ 3 - 101 แสดงผลลัพธ์การจ่ายเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 102

โปรแกรมประมวลผล โดยการเปรียบเทียบรายการจ่ายเงินและการปรับปรุงยอดที่ทะเบียนสัญญาเงินกู้ครบถ้วน ถูกต้องหรือไม่ และสรุปผลลัพธ์ประเด็นต่างๆ ดังนี้

- ข้อมูลการจ่ายเงินกู้มากกว่าทะเบียนสัญญาเงินกู้
- รายการจ่ายในทะเบียนสัญญามากกว่ารายจ่ายจริง
- ยอดตรงกัน



รูปที่ 3 - 102 สรุปรายการจ่ายเงินและการปรับปรุงยอดที่ทะเบียนสัญญาเงินกู้ถูกต้องตรงกัน

2.6 เมนู : สรุปจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

รหัส Script : LE30506

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการจ่ายเงินกู้ทุกประเภทมีความถูกต้อง ครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปการเคลื่อนไหวลูกหนี้เงินกู้ด้านการเพิ่มหนี้ ที่ผ่านการตรวจสอบจากสหกรณ์

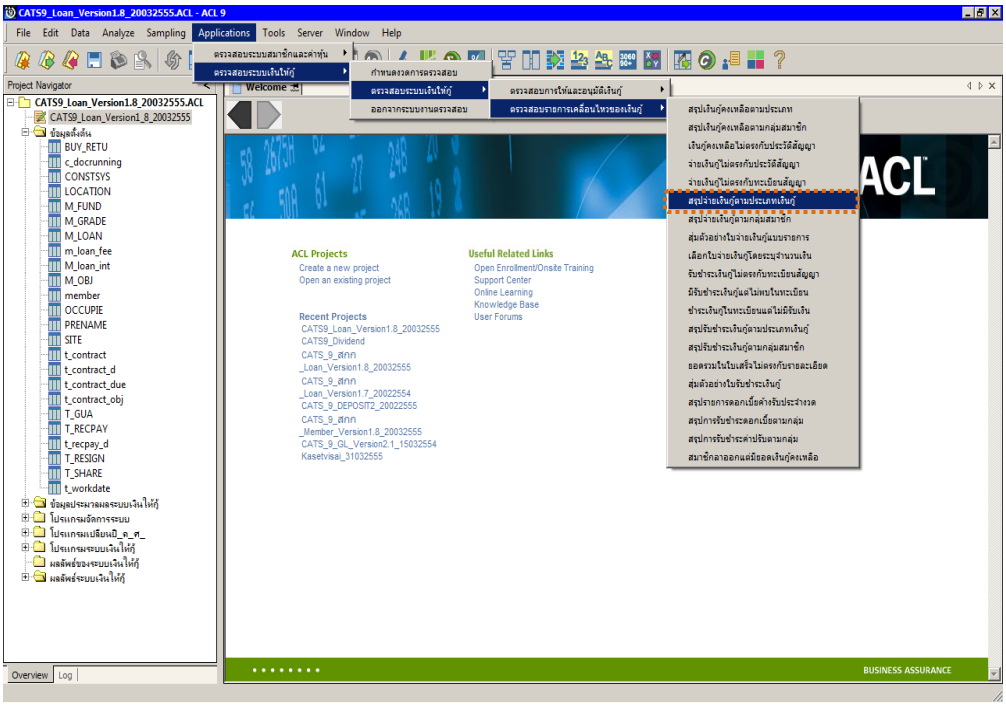
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการรับจ่ายที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
2. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID แสดงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ เพื่อคำนวณยอดรวมการจ่ายเงินแยกตามประเภทเงินกู้

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

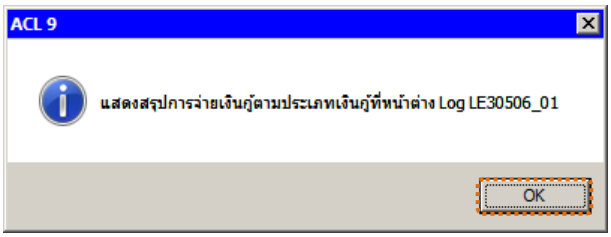


รูปที่ 3 - 103 เมนูสรุปจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

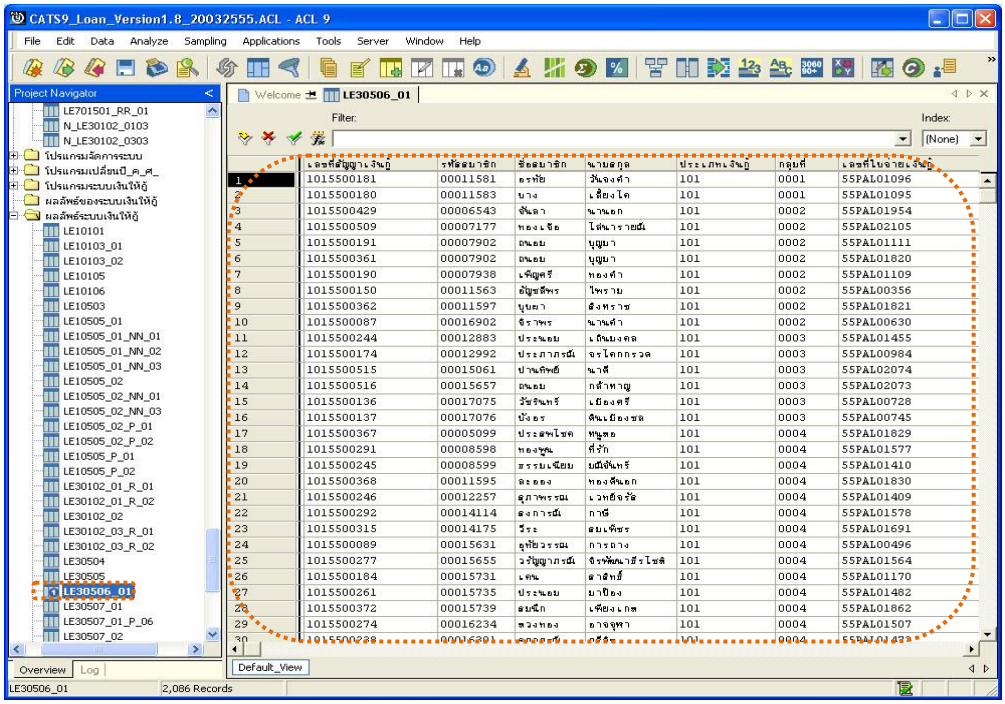
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30506_01 แสดงสรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ ดังรูปที่ 3 – 104



รูปที่ 3 - 104 แสดงผลลัพธ์ Log LE30506_01

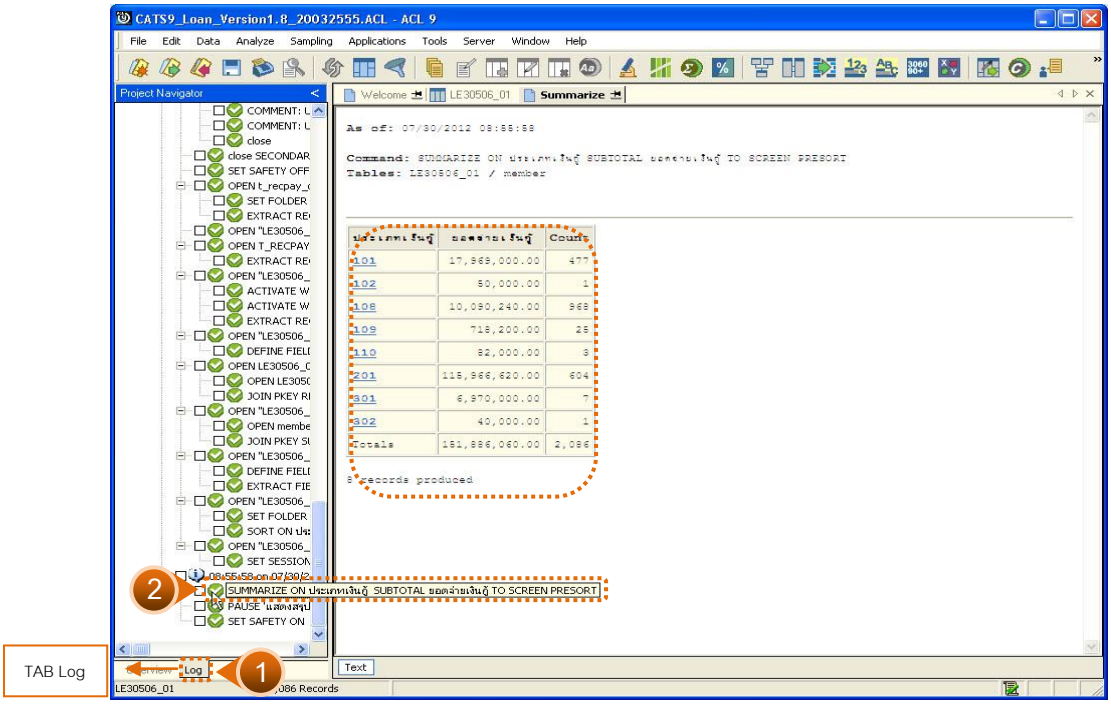
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30506_01 ดังรูปที่ 3 - 105



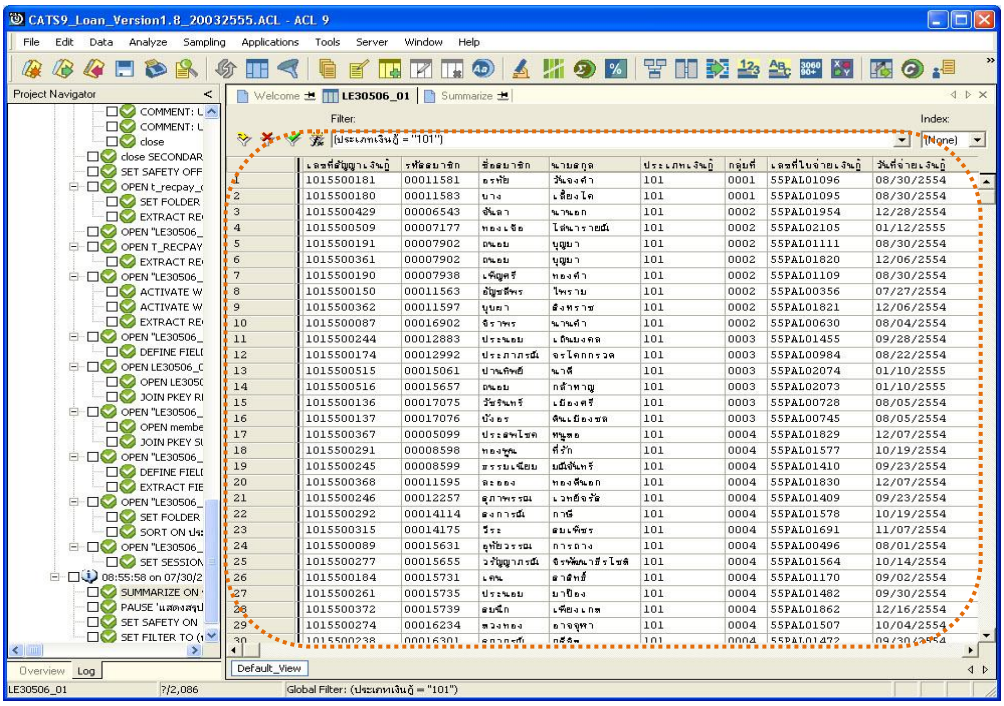
รูปที่ 3 - 105 ผลลัพธ์สรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 106



รูปที่ 3 - 106 ผลลัพธ์รายการสรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดรายการสรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ให้ Double Click ประเภทเงินกู้ที่ต้องการทราบ ตัวอย่างเช่น กลุ่มที่ 101 จากรูปที่ 3 – 106 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 107



รูปที่ 3 - 107 ผลลัพธ์สรุปการจ่ายเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ 101

2.7 เมนู : สรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

รหัส Script : LE30506_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการจ่ายเงินกู้สมาชิกทุกกลุ่มมีความถูกต้อง ครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปการเคลื่อนไหวลูกหนี้เงินกู้ด้านการเพิ่มหนี้ ที่ผ่านการตรวจสอบจากสหกรณ์

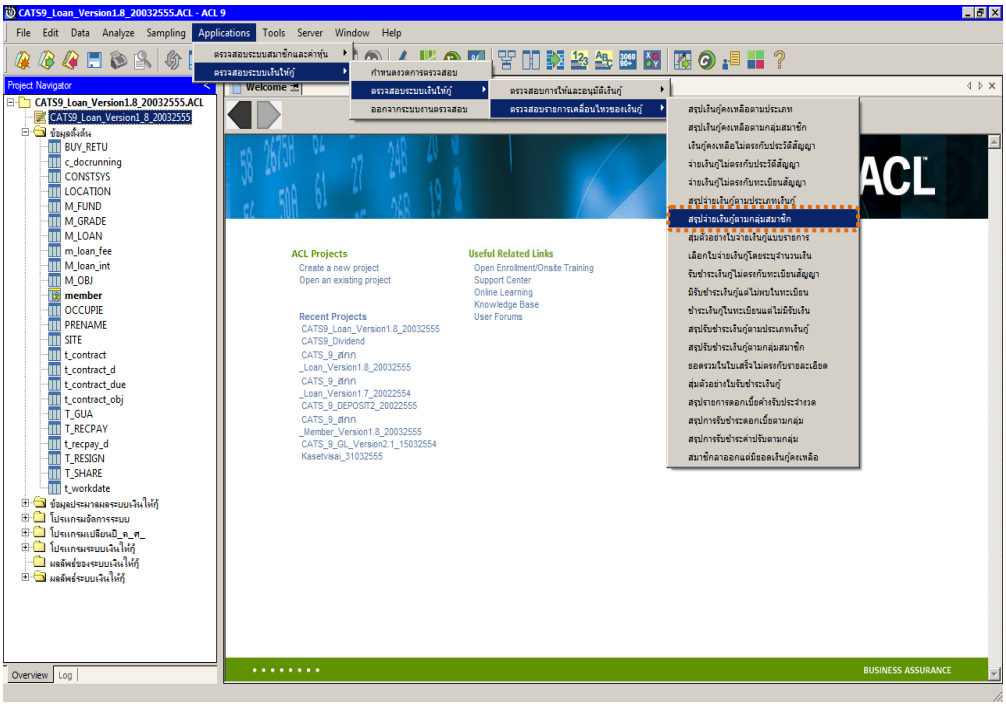
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการรับจ่ายที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
2. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID แสดงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZE ON กลุ่มที่ของสมาชิก เพื่อคำนวณยอดรวมการจ่ายเงินแยกตามประเภทเงินกู้

เลือกเมนู Application ➤ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➤ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➤ สรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

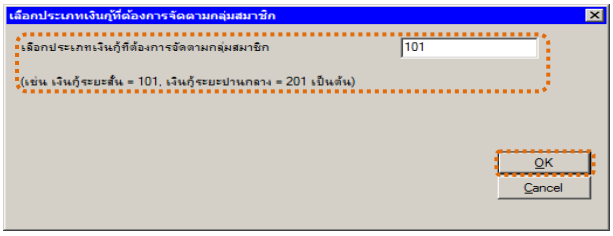


รูปที่ 3 - 108 เมนูสรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

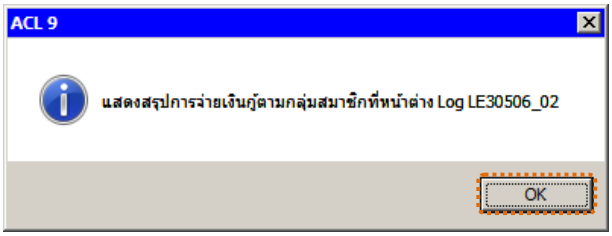
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. เลือกประเภทเงินกู้ที่ต้องการจัดกลุ่มสมาชิก ดังรูปที่ 3 - 99



รูปที่ 3 - 109 เลือกประเภทเงินกู้ที่ต้องการจัดตามกลุ่มสมาชิ

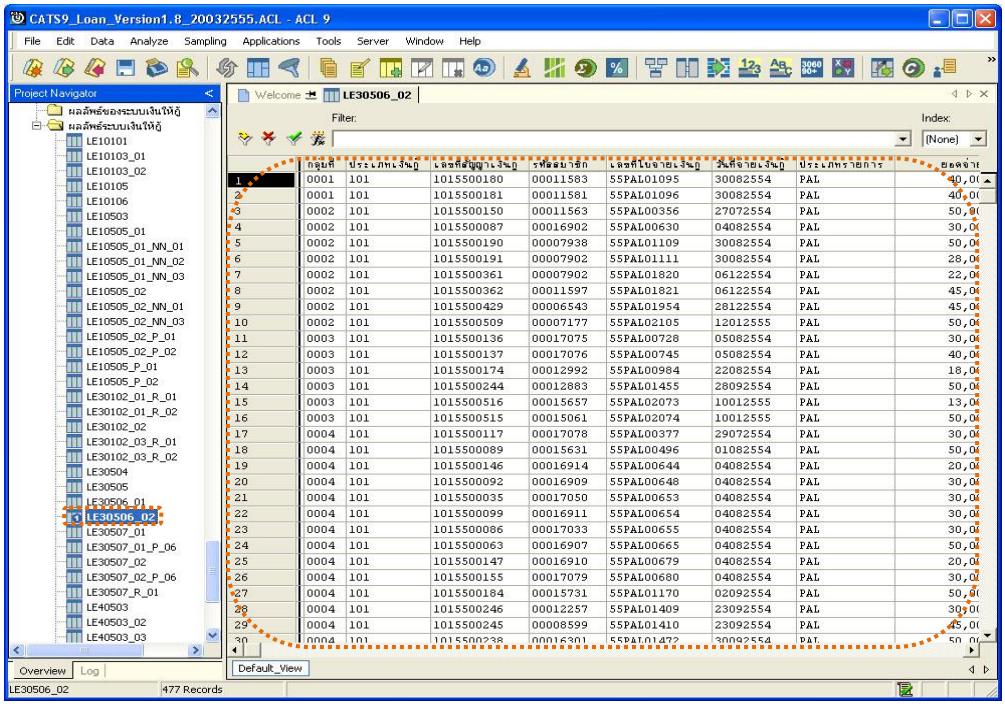
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30506_02 แสดงสรุปการจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก ดังรูปที่ 3 - 110



รูปที่ 3 - 110 แสดงผลลัพธ์ Log LE30506_02

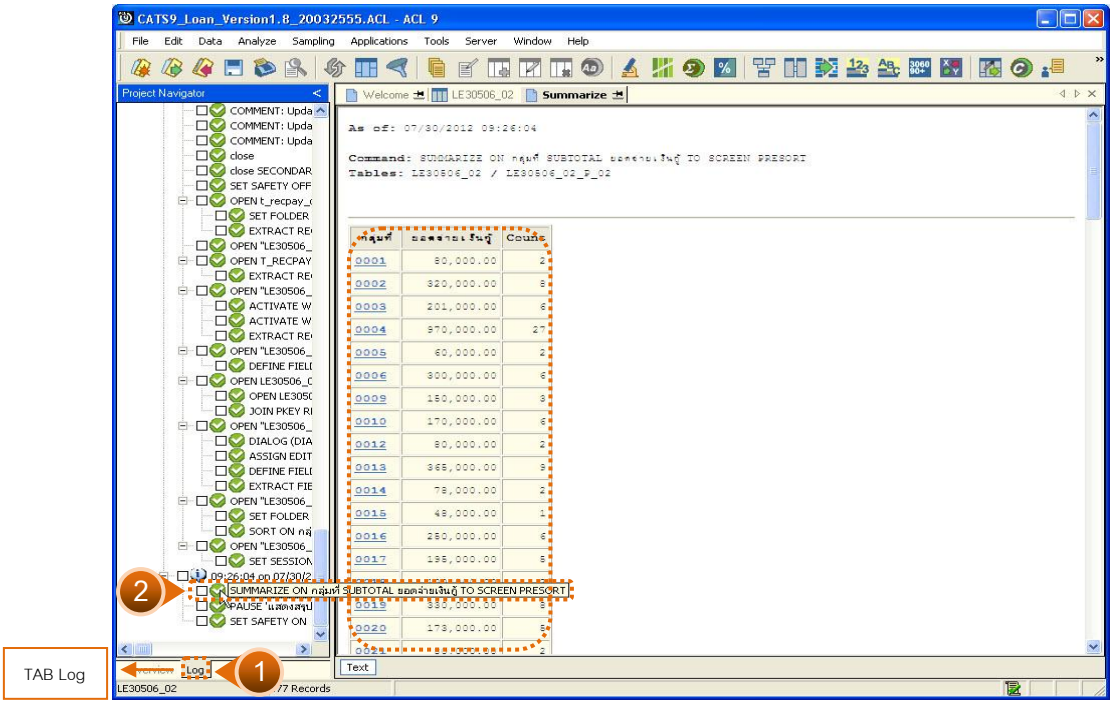
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE30506_02 ดังรูปที่ 3 - 111



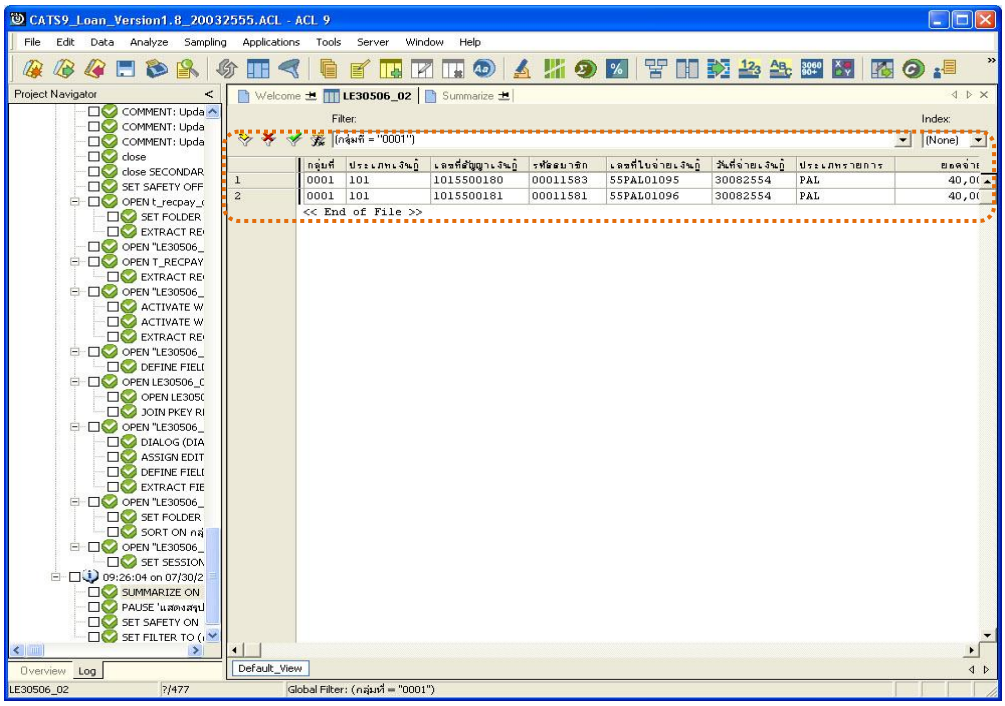
รูปที่ 3 - 111 ผลลัพธ์สรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 112



รูปที่ 3 - 112 ผลลัพธ์รายการสรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดกลุ่มสมาชิกให้ Double Click กลุ่มสมาชิกที่ต้องการทราบ ตัวอย่างเช่น กลุ่มที่ 0001 จากรูปที่ 3 – 112 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 113



รูปที่ 3 - 113 ผลลัพธ์รายการสรุปจ่ายเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

2.8 เมนู : สุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ

รหัส Script : LE30507_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อยืนยันความมีอยู่จริงของแต่ละรายการใบสำคัญการจ่ายเงินกู้ รวมทั้งการบันทึกรายการเข้าสู่ระบบมีความถูกต้องและครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปจำนวนรายการใบสำคัญการจ่ายเงินกู้ สุ่มตัวอย่างของงวดที่ผ่านมาเพื่อทราบค่าประชากร และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างในงวดปัจจุบัน

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

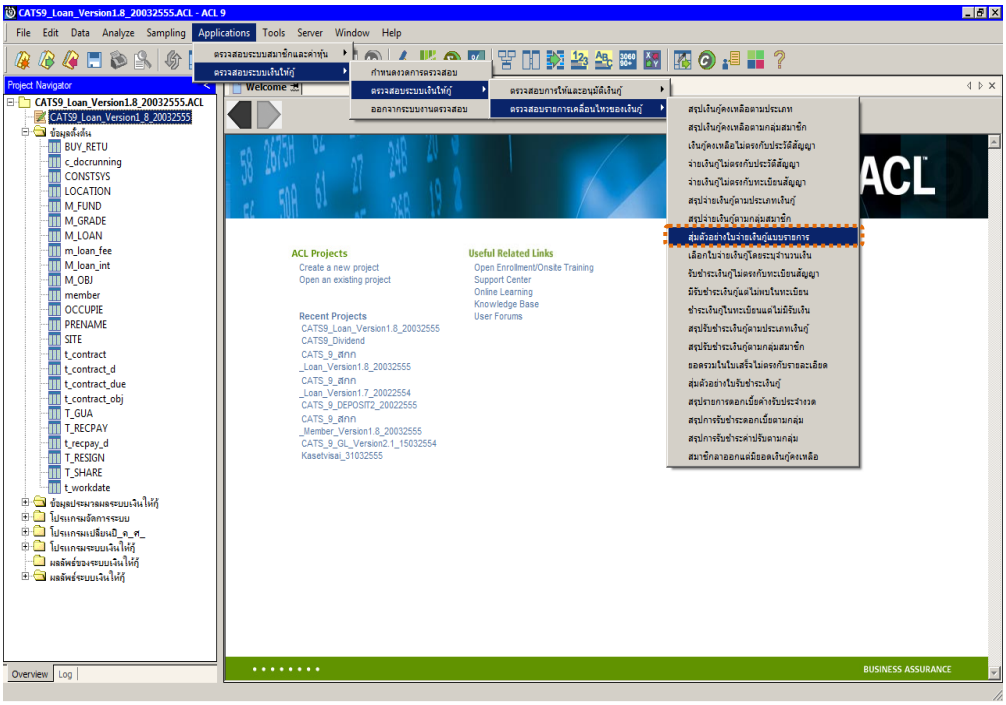
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID TRANTYPE, MEMBERID, TRANDATE, CONTRACTID, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID FEEOVDUE, FEEDUE, INTOVDUE, INTDUE, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่างแบบรายการ โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่น, ค่านัยสำคัญ, หรือ จำนวนตัวอย่าง
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้ในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตาราง T_RECPAY_D กับ T_RECPAY เพื่อแสดงรายละเอียดของใบจ่ายเงินกู้
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID เพื่อหายอดรวมของใบจ่ายเงินกู้
5. คำสั่ง STATISTICSและ คำสั่ง PROFILE ใช้ในการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สำหรับการสุ่มตัวอย่างต่อไป
6. คำสั่ง SIZE และ SAMPLING ใช้ในการคำนวณหาจำนวนตัวอย่างและสุ่มตัวอย่างตามค่าทางสถิติ ระดับความเชื่อมั่น ค่านัยสำคัญ และค่าใส่ใจเป็นพิเศษ

7. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตารางใบจ่ายเงินกู้ที่ถูกสุ่มกับตารางรายการจ่ายเงินกู้ เพื่อแสดงรายการจ่ายเงินกู้ในแต่ละวันทำรายการ
8. คำสั่ง SUMMARIZE ON ใบจ่ายเงินกู้ เพื่อแสดงรายการจ่ายเงินกู้ในแต่ละใบจ่ายที่ถูกสุ่มตัวอย่าง

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ



รูปที่ 3 - 114 เมนูสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ระบุวิธีการสุ่มตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็น 2 วิธี

1. กำหนดระดับความเชื่อมั่น
2. ระบุจำนวนตัวอย่าง

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

วิธีที่ 1 สุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

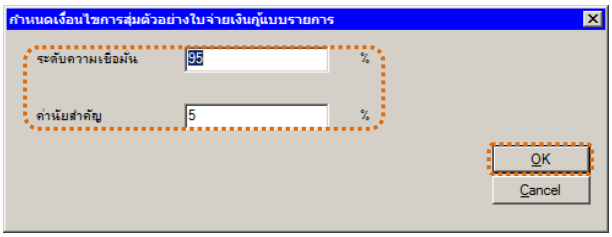
1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างสัญญาเงินกู้แบบรายการ ดังรูปที่ 3 – 115

รูปที่ 3 - 115 เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง

2. เงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง

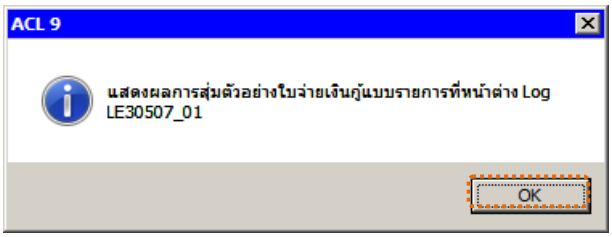
ในกรณีที่เลือกการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น จะต้องกำหนดระดับความเชื่อมั่นและค่านัยสำคัญเป็นจำนวนเปอร์เซ็นต์ ดังรูปที่ 3 – 116

- ระบุค่าความเชื่อมั่น : 95
- ค่านัยสำคัญ : 5



รูปที่ 3 - 116 การกำหนดค่าเงื่อนไข

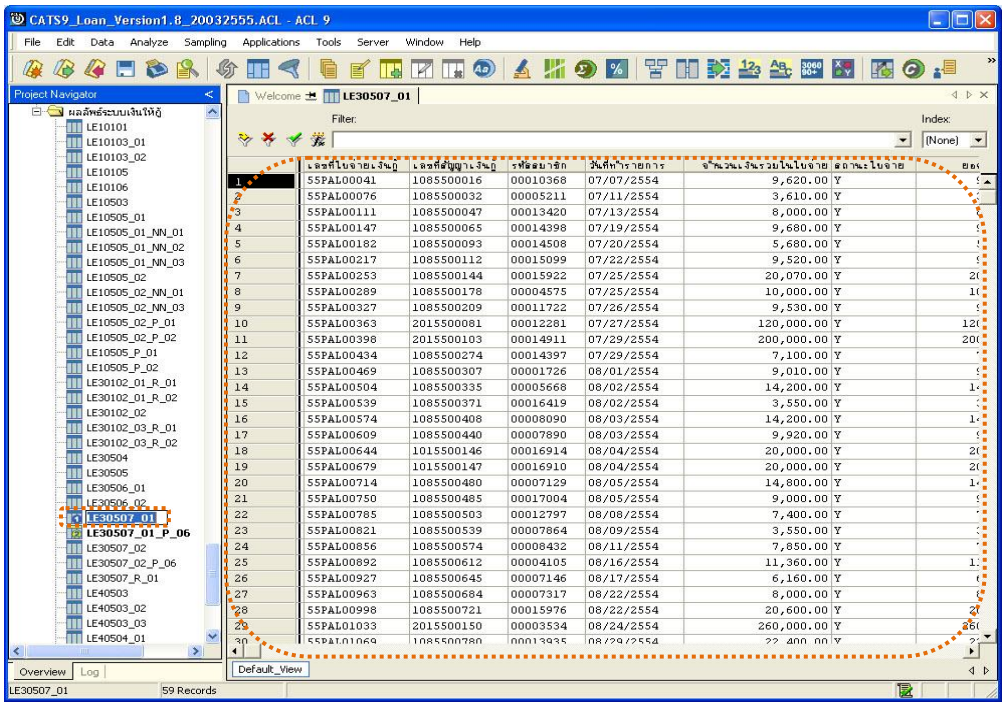
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30507_01 แสดงผลการสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 – 117



รูปที่ 3 - 117 แสดงผลลัพธ์ Log LE30507_01

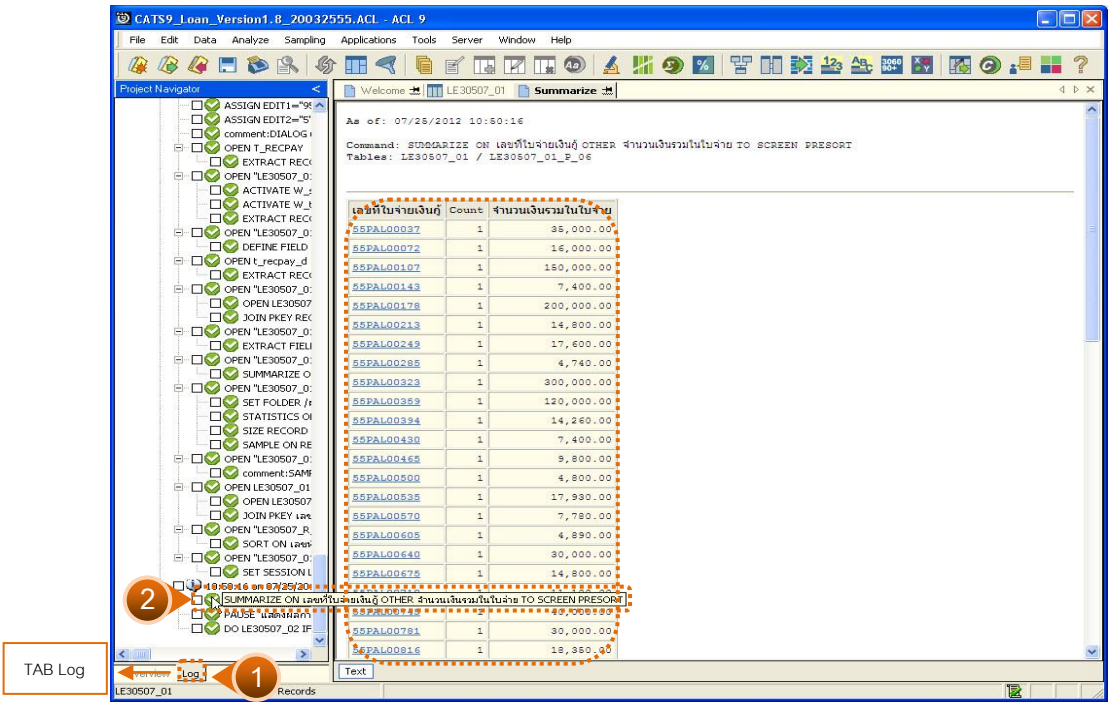
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดผลลัพธ์ที่ตาราง LE30507_01 ดังรูปที่ 3 – 118



รูปที่ 3 - 118 แสดงผลลัพธ์สุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

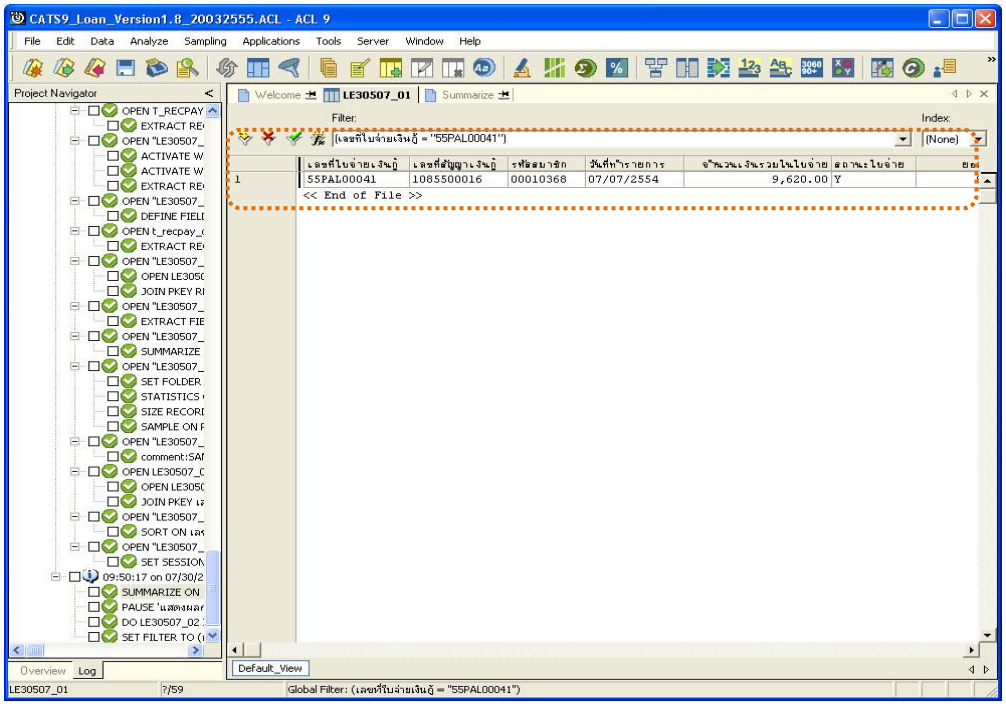
2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่ : LE30507_01
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 119



รูปที่ 3 - 119 แสดงรายการการสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดเลขที่ใบจ่ายเงินกู้ Double Click เลขที่ใบจ่ายเงินกู้ที่ต้องการทราบ ตัวอย่างเช่น 55PAL00041จากรูปที่ 3 – 119 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 120

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบจ่ายเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด ที่ตาราง LE30507_01 โดยประกอบด้วย เลขที่ใบจ่ายเงินกู้ เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในใบจ่าย สถานะใบจ่าย ยอดจ่ายเงินกู้

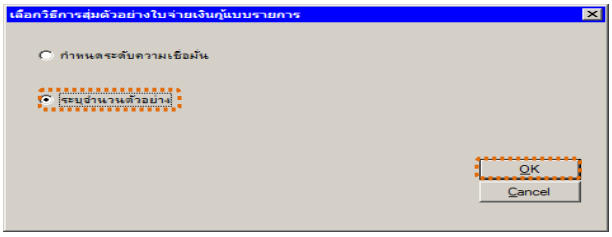


รูปที่ 3 - 120 แสดงรายละเอียดเลขที่ใบจ่ายเงินกู้ 55PAL00041

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

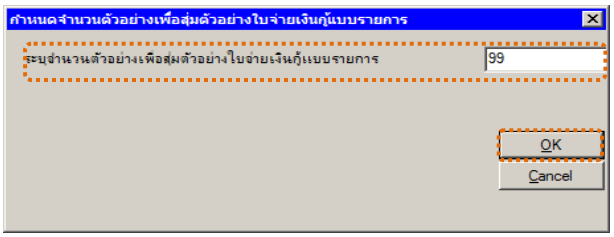
วิธีที่ 2 สุ่มตัวอย่างแบบระบุจำนวนตัวอย่าง

1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ ดังรูปที่ 3 - 121



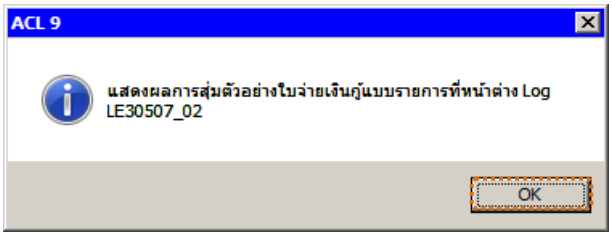
รูปที่ 3 - 121 เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่าง

2. ระบุจำนวนตัวอย่างเพื่อสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการ ซึ่งจำนวนตัวอย่างเท่ากับ 99 ดังรูปที่ 3 – 122



รูปที่ 3 - 122 การกำหนดค่าเงื่อนไข

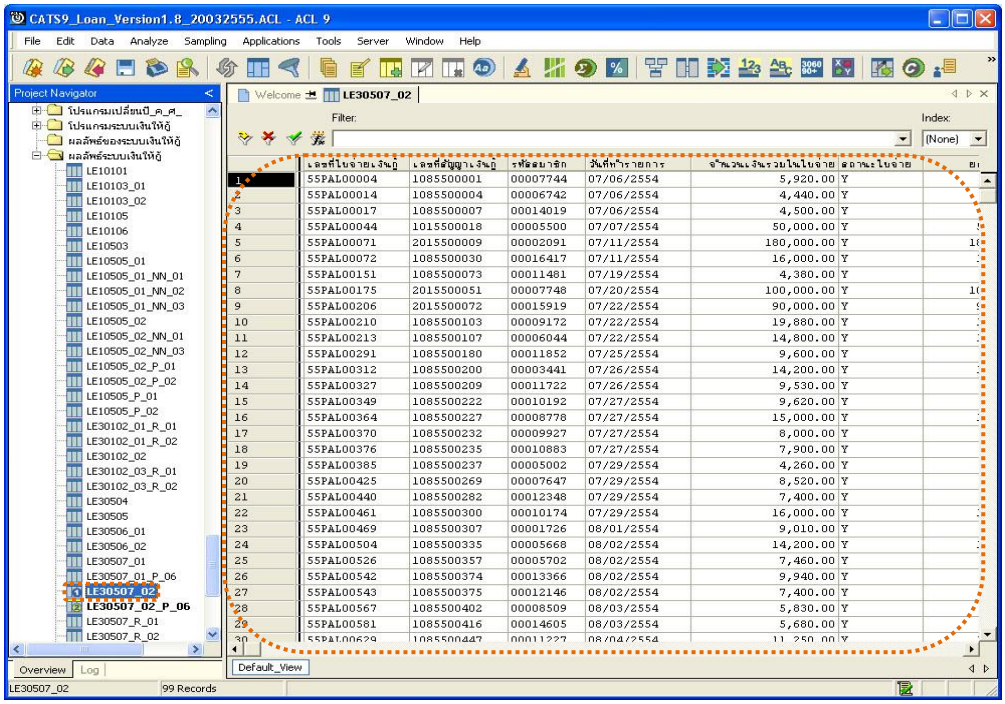
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE30507_02 แสดงผลการสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบรายการตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 – 123



รูปที่ 3 - 123 แสดงผลลัพธ์ Log LE30507_02

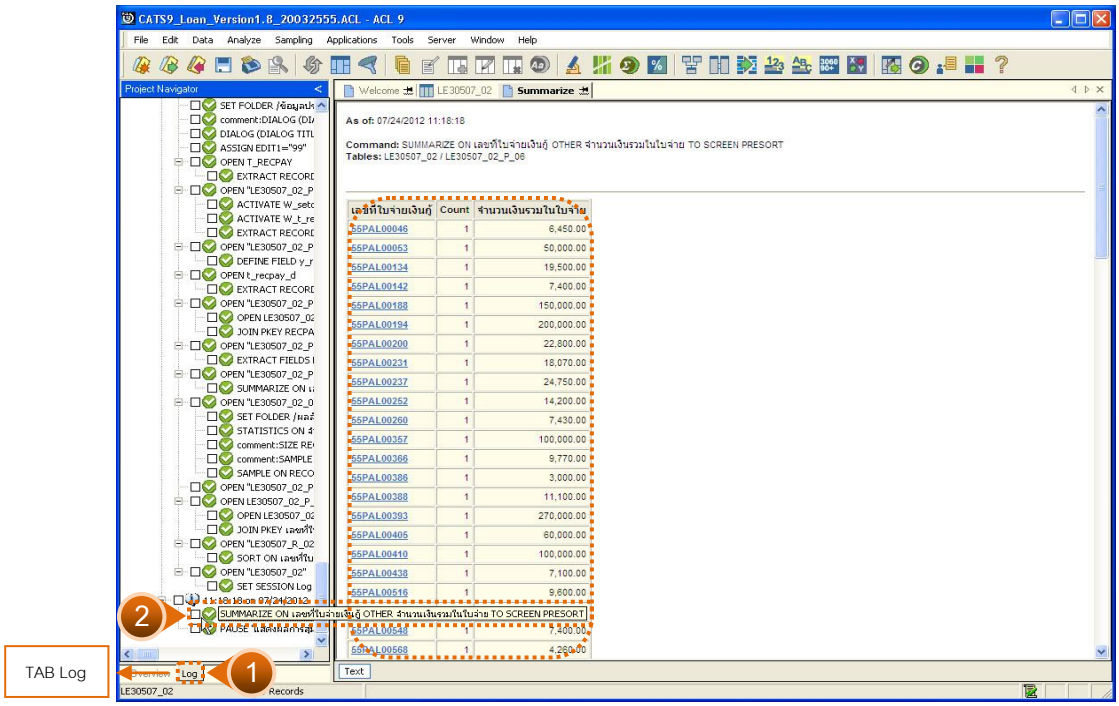
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดผลลัพธ์ที่ตาราง LE30507_02 ดังรูปที่ 3 – 124



รูปที่ 3 - 124 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้แบบระบุจำนวนตัวอย่าง

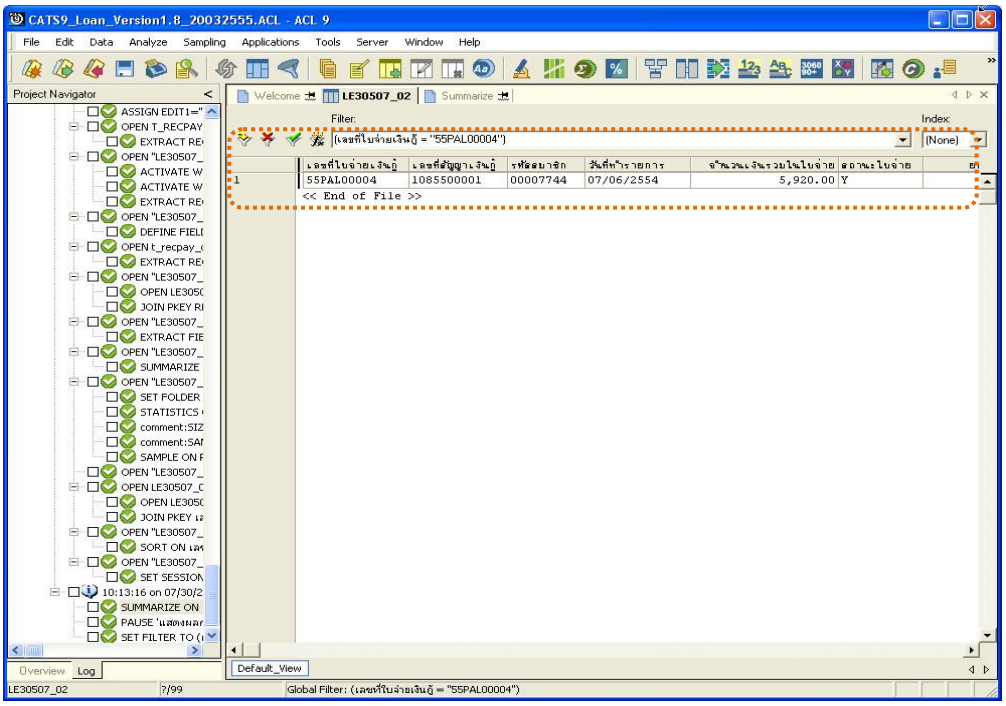
2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่ : LE30507_02
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 125



รูปที่ 3 - 125 แสงผลข้อมูลใบจ่ายเงินกู้ที่ได้จากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไข

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดเลขที่ใบจ่ายเงินกู้ Double Click เลขที่ใบจ่ายเงินกู้ที่ต้องการทราบ เช่น 55PAL00004 จากรูปที่ 3 – 125 และจะแสดงรายละเอียดดังรูปที่ 3 – 126

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบจ่ายเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดจำนวนตัวอย่าง จำนวน 99 รายการ ที่ตาราง LE30507_02 โดยประกอบด้วย เลขที่ใบจ่ายเงินกู้ เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในใบจ่าย สถานะใบจ่าย ยอดจ่ายเงินกู้ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 126 แสงผลข้อมูลใบจ่ายเงินกู้เลขที่ 55PAL00004

2.9 เมนู : เลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน

รหัส Script : LE30507_03

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อยืนยันความมีอยู่จริงของแต่ละรายการใบสำคัญการจ่ายเงินกู้ รวมทั้งการบันทึกรายการเข้าสู่ระบบมีความถูกต้องและครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปจำนวนรายการใบสำคัญการจ่ายเงินกู้ สุ่มตัวอย่างของงวดที่ผ่านมาเพื่อทราบค่าประชากร และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างในงวดปัจจุบัน

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

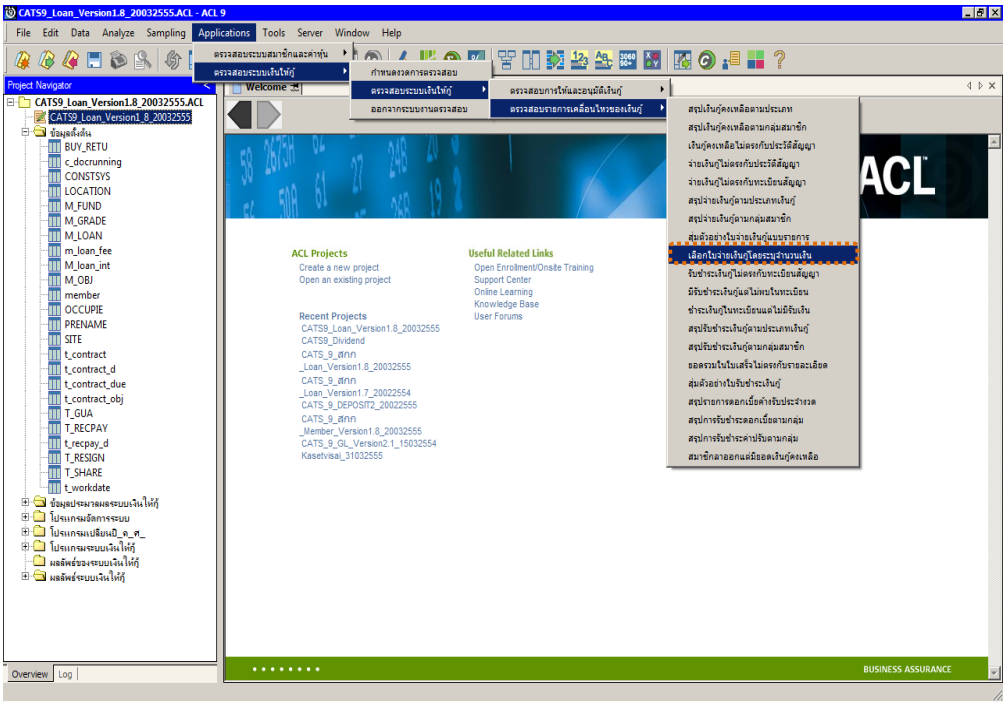
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID TRANTYPE, MEMBERID, TRANDATE, CONTRACTID, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID FEEOVDUE, FEEDUE, INTOVDUE, INTDUE, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่างแบบระบุจำนวนเงิน โดยกำหนดระบุจำนวนเงินสำหรับใบสำคัญจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการจ่ายเงินกู้ในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตาราง T_RECPAY_D กับ T_RECPAY เพื่อแสดงรายละเอียดของใบจ่ายเงินกู้
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID เพื่อหายอดรวมของใบจ่ายเงินกู้
5. คำสั่ง STATISTICSและ คำสั่ง PROFILE ใช้ในการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สำหรับการสุ่มตัวอย่างต่อไป
6. คำสั่ง SIZE และ SAMPLING ใช้ในการคำนวณหาจำนวนตัวอย่างและสุ่มตัวอย่างตามค่าทางสถิติ โดยสนใจตามจำนวนเงินที่กำหนดไว้

7. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตารางใบจ่ายเงินกู้ที่ถูกสุ่มกับตารางรายการจ่ายเงินกู้ เพื่อแสดงรายการจ่ายเงินกู้ในแต่ละวันทำรายการ
8. คำสั่ง SUMMARIZE ON ใบจ่ายเงินกู้ เพื่อแสดงรายการจ่ายเงินกู้ในแต่ละใบจ่ายที่ถูกสุ่มตัวอย่าง

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ เลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน

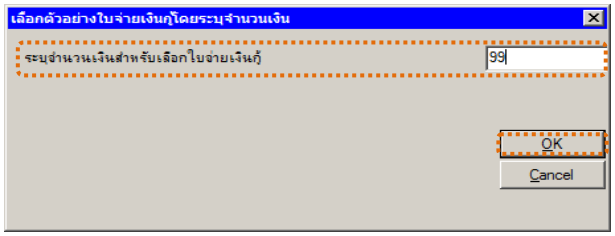


รูปที่ 3 - 127 เมนูเลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

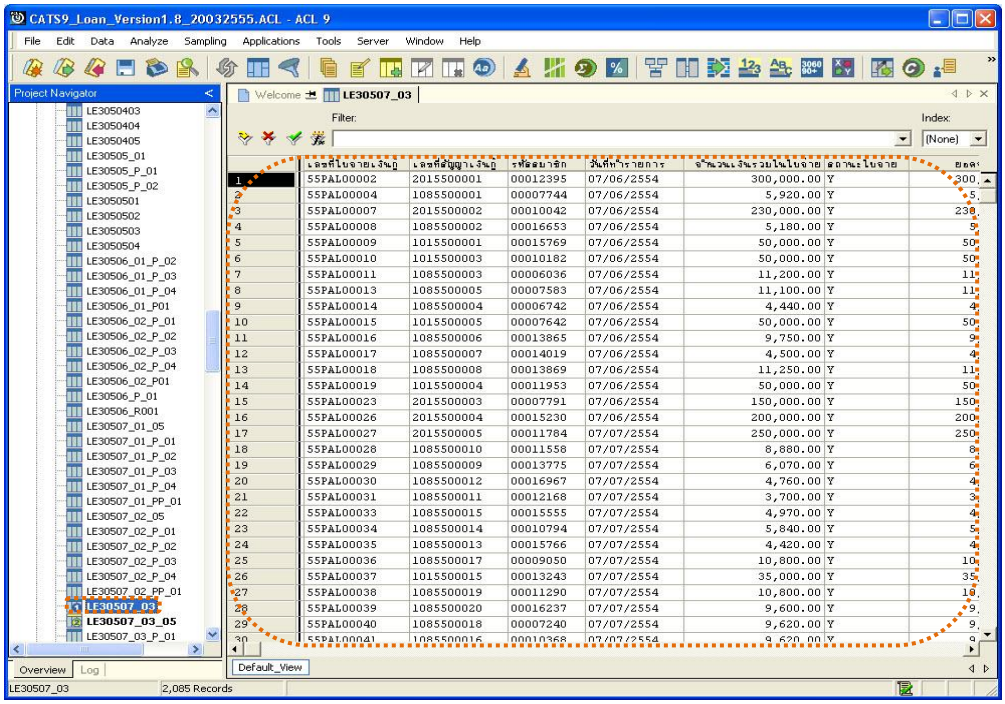
วิธีการสุ่มตัวอย่างใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน ต้องระบุจำนวนเงินที่ต้องการสุ่มตัวอย่าง : 99 ดังรูปที่ 3 - 128



รูปที่ 3 - 128 เมนูเลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน

ข. การแสดงผลลัพธ์

โปรแกรมแสดงผลลัพธ์ที่ตาราง LE30507_03 รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ที่ไม่มีหลักประกันเงินกู้ มีเลขที่ใบจ่ายเงินกู้ เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในใบจ่าย เป็นต้น ดังรูปที่ 3 - 129



รูปที่ 3 - 129 แสดงผลลัพธ์จากการเลือกใบจ่ายเงินกู้โดยระบุจำนวนเงิน

2.10 เมนู : รับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

รหัส Script : LE40503_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อให้แน่ใจว่าการรับชำระเงินกู้ได้บันทึกอย่างถูกต้อง ครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

เอกสารประกอบการรับชำระเงินกู้ถูกต้อง ตรงกับข้อมูลที่บันทึกในระบบงาน

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

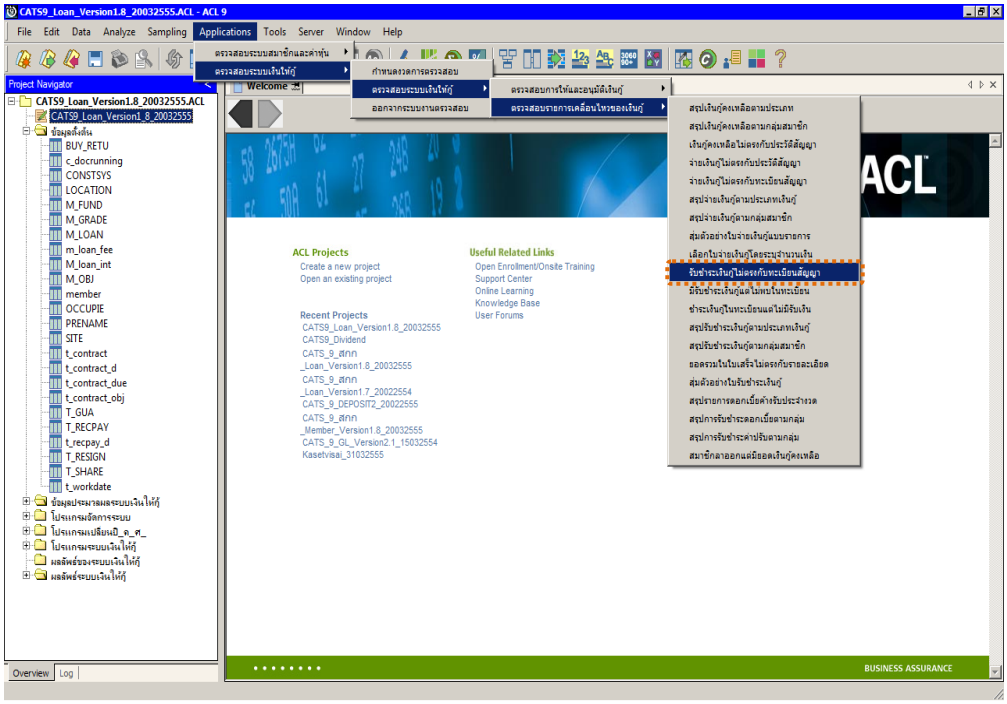
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, MEMBERID, ITEMID, INTOVDUE, INTDUE, FEEOVDUE, FEEDUE, REXPID, DUEAMT	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT_D	CONTRACTID, LINEID CONTTYPE, DUEAMT, FEEDUE, FEEOVERDUE, INTDUE, INTOVERDUE, ISSTATUS, MEMBERID, REFERID, TRANDATE	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY กับตาราง T_RECPAY_D เพื่อเชื่อมโยงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง SORT ON ฟิลด์ RECPAYID โดยจัดเรียงตามเลขที่รายการรับจ่ายเงินกู้ เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้ที่มีสถานะปกติ
3. คำสั่งในการสร้างฟิลด์คำนวณเกี่ยวกับ ประเภทรายการรับชำระเงินกู้ ดอกเบี้ยและค่าปรับ
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID คำนวณหายอดรวมของการชำระเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าปรับ

5. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D ดึงรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ที่เกิดขึ้นในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
6. คำสั่ง JOIN ระหว่างตารางรายการรับชำระเงินกู้กับรายการเคลื่อนไหวเงินกู้ เพื่อจับคู่ระหว่างรายการรับชำระเงินกู้กับรายการเคลื่อนไหวเงินกู้
7. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ ผลการตรวจสอบ
8. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ รับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

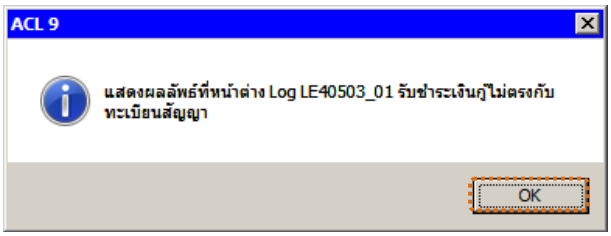


รูปที่ 3 - 130 เมนูรับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

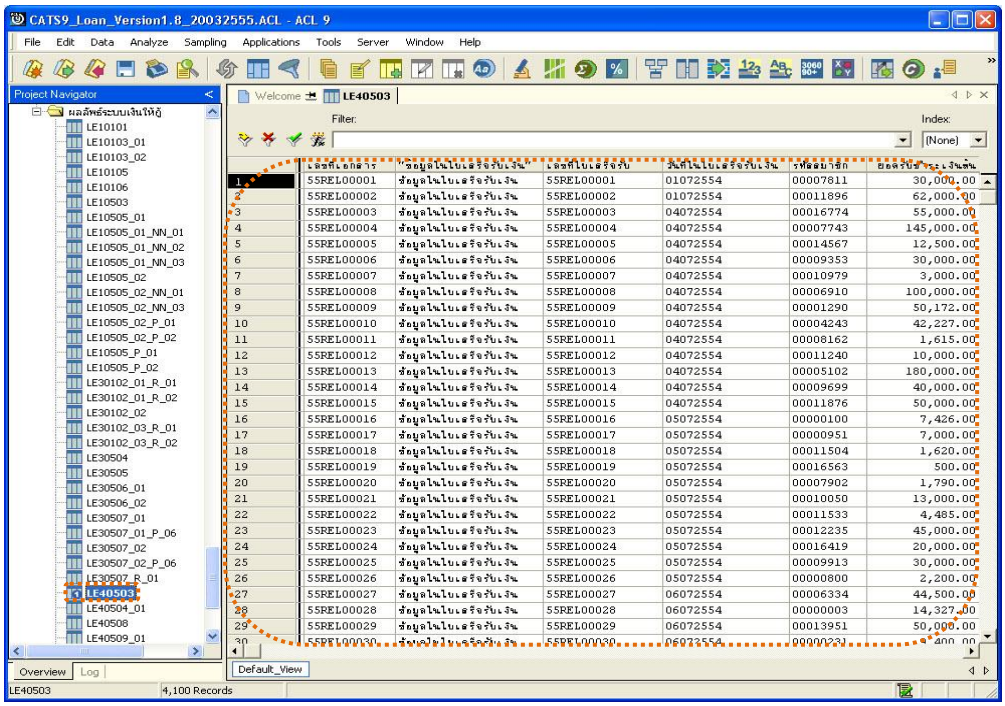
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40503_01 รับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา ดังรูปที่ 3 - 131



รูปที่ 3 - 131 แสดงผลลัพธ์ Log LE40503_01

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE40503_01 ดังรูปที่ 3 - 132



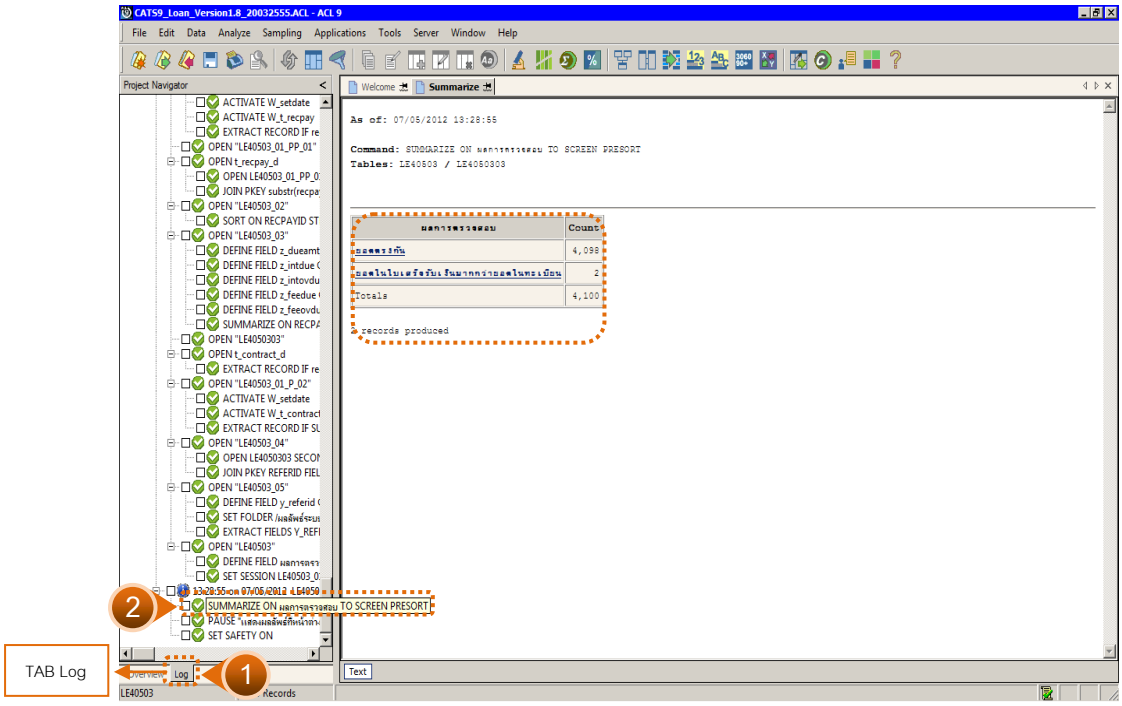
รูปที่ 3 - 132 ผลลัพธ์กรณีรับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน

3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 134

โปรแกรมประมวลผลโดยการเปรียบเทียบรายการรับชำระเงินกู้และการปรับปรุงยอดที่ทะเบียนสัญญาถูกต้อง ครบถ้วนหรือไม่ และสรุปผลการตรวจสอบเป็นประเด็นต่าง ๆ ดังนี้

- ยอดในใบเสร็จรับเงินมากกว่ายอดในทะเบียน
- ยอดในทะเบียนมากกว่าในใบเสร็จรับเงิน
- ยอดตรงกัน



รูปที่ 3 - 133 สรุปผลการตรวจสอบกรณีการรับชำระเงินกู้ไม่ตรงกับทะเบียนสัญญา

2.11 เมนู : มีรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน

รหัส Script : LE40503_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการรับชำระหนี้เงินกู้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ตรงกับที่บันทึกในทะเบียนสัญญาเงินกู้

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

เอกสารประกอบการรับชำระหนี้เงินกู้ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์ ถูกต้องตรงกับข้อมูลที่บันทึกในทะเบียน หรือไม่

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

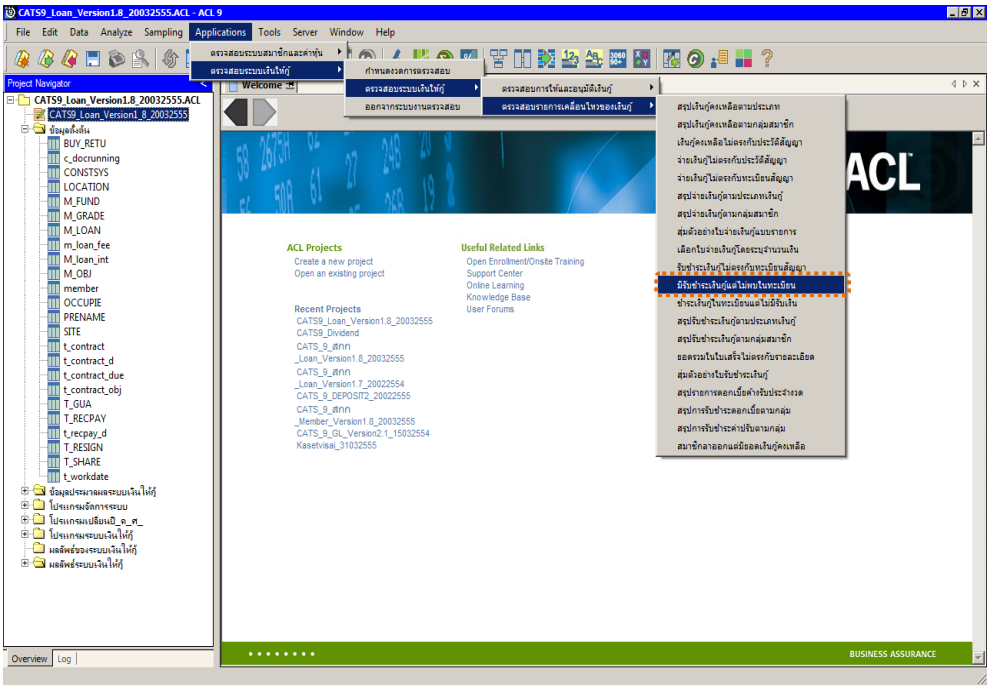
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, MEMBERID, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT_D	CONTRACTID REFERID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY กับตาราง T_RECPAY_D เพื่อเชื่อมโยงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง SORT ON ฟิลด์ RECPAYID โดยจัดเรียงตามเลขที่รายการรับจ่ายเงินกู้ เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้ที่มีสถานะปกติ
3. คำสั่งในการสร้างฟิลด์คำนวณเกี่ยวกับ ประเภทรายการรับชำระเงินกู้ ดอกเบี้ยและค่าปรับ
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID คำนวณหายอดรวมของการชำระเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าปรับ

5. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D ดึงรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ที่เกิดขึ้นในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
6. คำสั่ง JOIN ระหว่างตารางรายการรับชำระเงินกู้ กับรายการเคลื่อนไหวเงินกู้ เพื่อจับคู่ระหว่างรายการรับชำระเงินกู้กับรายการเคลื่อนไหวเงินกู้ เฉพาะรายการรับเงินในตารางรับจ่ายเงินกู้ไม่ถูกบันทึกทะเบียนเคลื่อนไหวเงินกู้

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ มีรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน

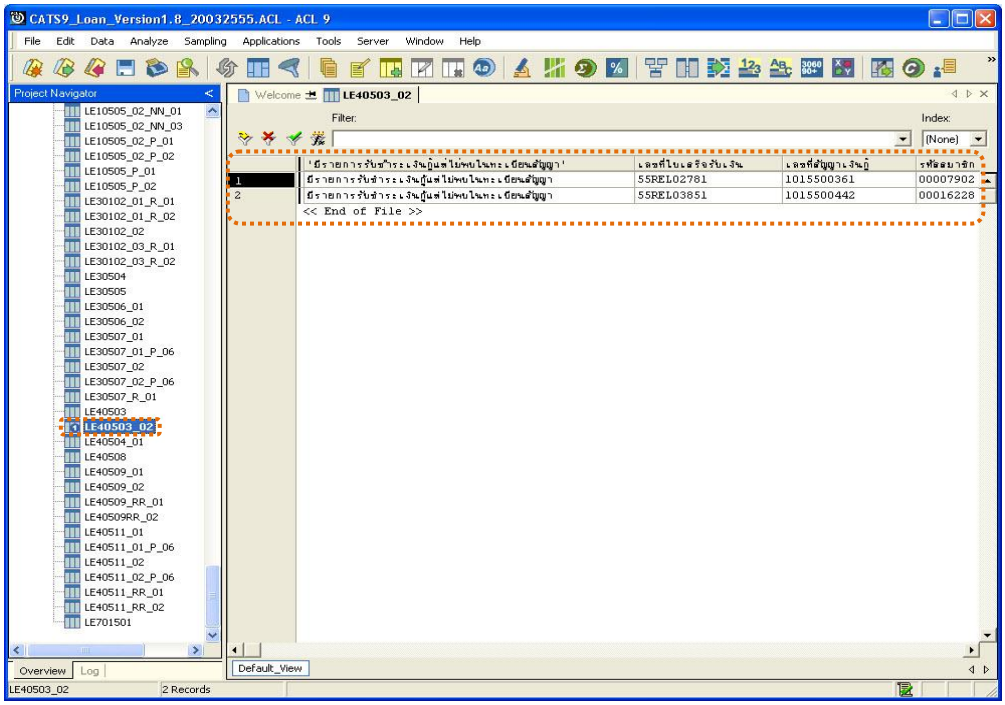


รูปที่ 3 - 134 เมนูมีรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

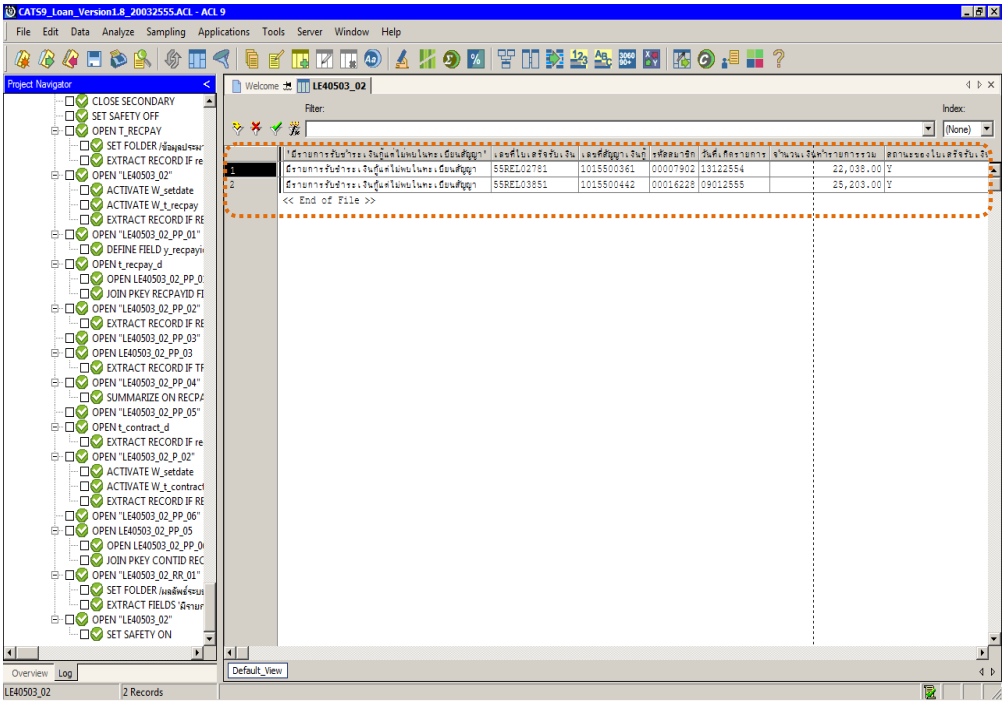
ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง LE40503_02 ดังรูปที่ 3 - 135



รูปที่ 3 - 135 ผลลัพธ์แสดงจำนวนรายการที่มีการรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน

ข. การแสดงผลลัพธ์

โปรแกรมจะประมวลผล ตรวจสอบว่ามีรายการที่มีการรับชำระหนี้เงินกู้ โดยไม่บันทึกรายการในทะเบียนหรือไม่ กรณีมีจะแสดงรายละเอียดข้อมูลประกอบ ดังนี้ เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่เกิดรายการ จำนวนเงินทำรายการรวม สถานะใบเสร็จรับเงิน ดังรูปที่ 3 - 136



รูปที่ 3 - 136 แสดงผลจำนวนรายการที่มีการรับชำระเงินกู้แต่ไม่พบในทะเบียน

2.12 เมนู : ชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน

รหัส Script : LE40503_03

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่ามีการลดยอดเงินกู้ในทะเบียน แต่ไม่มีการออกใบเสร็จรับเงินชำระเงินกู้หรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

กรณีพบว่ามี ขอหลักฐานอ้างอิงการลดยอดเงินกู้ในทะเบียน

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

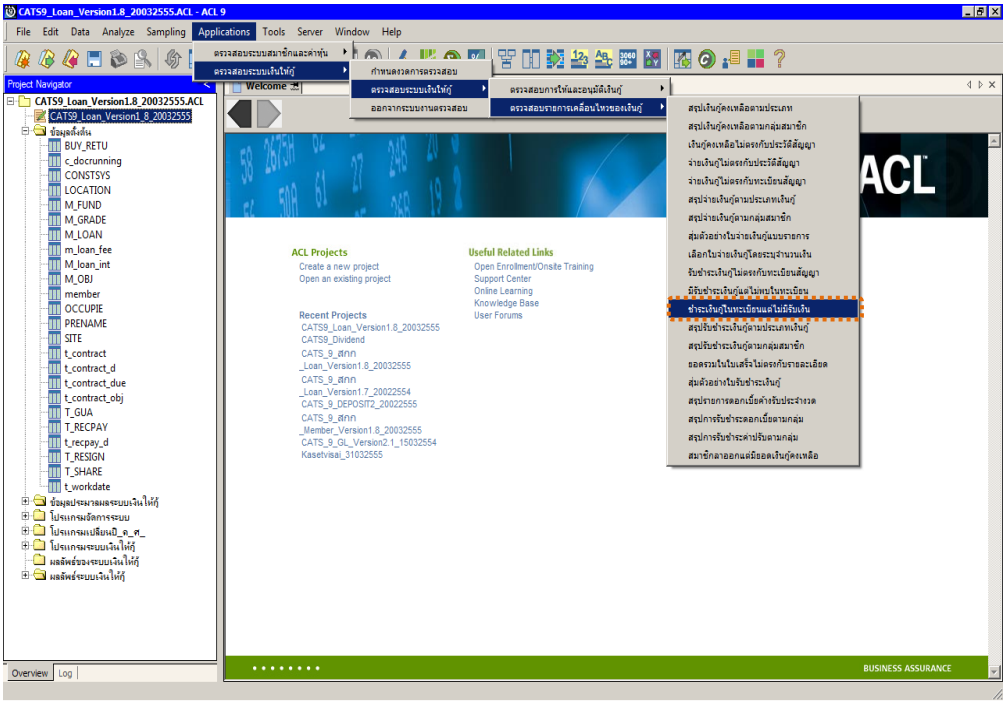
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, MEMBERID, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY
3	T_CONTRACT_D	CONTRACTID REFERID, MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, DUEAMT, ISSTATUS	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY กับตาราง T_RECPAY_D เพื่อเชื่อมโยงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
2. คำสั่ง SORT ON ฟิลด์ RECPAYID โดยจัดเรียงตามเลขที่รายการรับจ่ายเงินกู้ เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้ที่มีสถานะปกติ
3. คำสั่งในการสร้างฟิลด์คำนวณเกี่ยวกับ ประเภทรายการรับชำระเงินกู้ ดอกเบี้ยและค่าปรับ
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID คำนวณหายอดรวมของการชำระเงินต้น ดอกเบี้ยและค่าปรับ

5. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D ดึงรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ที่เกิดขึ้นในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
6. คำสั่ง JOIN ระหว่างตารางรายการเคลื่อนไหวเงินกู้ กับรายการรับชำระเงินกู้ เพื่อจับคู่ระหว่างรายการเคลื่อนไหวเงินกู้กับรายการรับชำระเงินกู้ เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้ที่ถูกบันทึกเข้าทะเบียนเคลื่อนไหวเงินกู้แต่ไม่รายการรับเงินในตารางรับจ่ายเงินกู้

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ ชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน

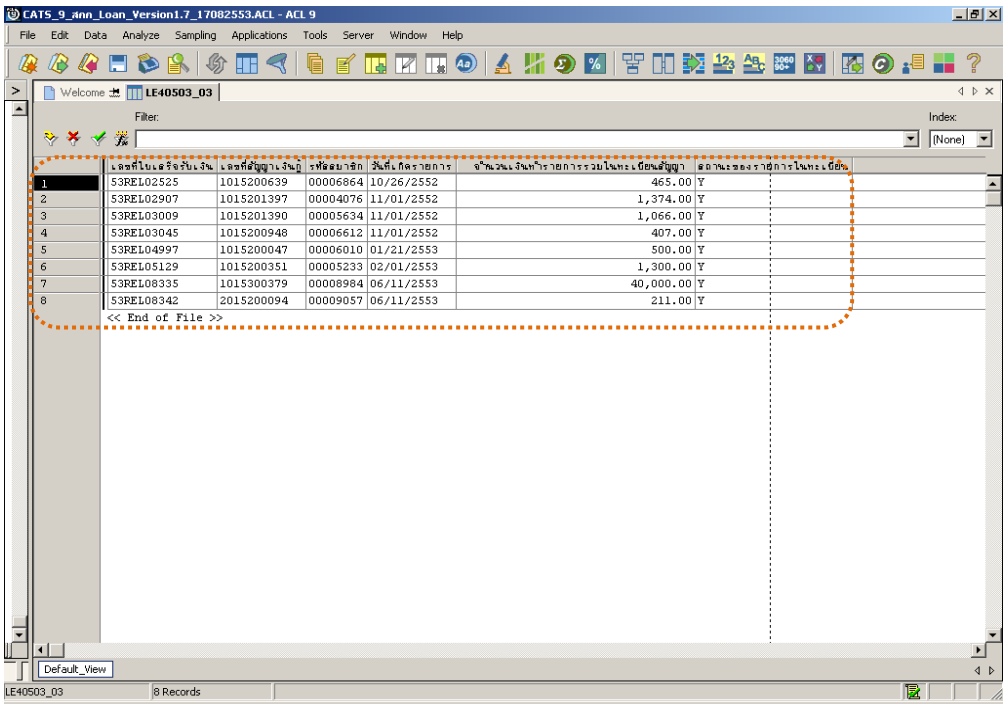


รูปที่ 3 - 137 เมนูชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง LE40503_03 ดังรูปที่ 3 - 138



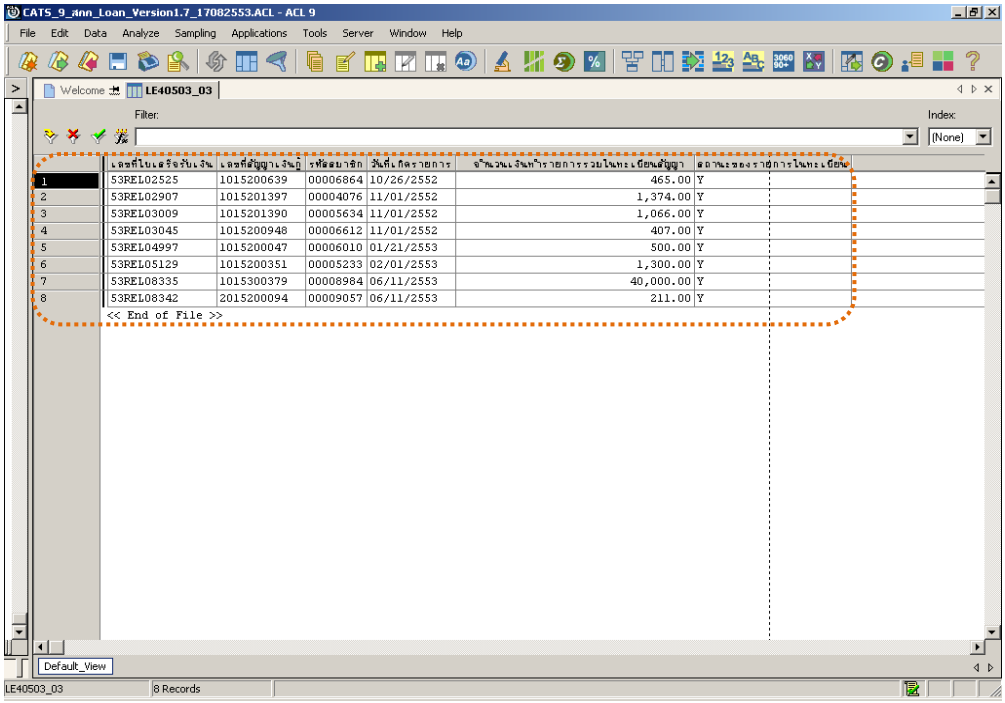
	เลขที่ใบเสร็จรับเงิน	เลขที่สัญญาเงินกู้	รหัสสมาชิก	วันที่เกิดรายการ	จำนวนเงินทำรายการรวมในทะเบียนสัญญา	สถานะของรายการในทะเบียน
1	53REL02525	1015200639	00006864	10/26/2552	465.00	Y
2	53REL02907	1015201397	00004076	11/01/2552	1,374.00	Y
3	53REL03009	1015201390	00005634	11/01/2552	1,066.00	Y
4	53REL03045	1015200948	00006612	11/01/2552	407.00	Y
5	53REL04997	1015200047	00006010	01/21/2553	500.00	Y
6	53REL05129	1015200351	00005233	02/01/2553	1,300.00	Y
7	53REL08335	1015300379	00008984	06/11/2553	40,000.00	Y
8	53REL08342	2015200094	00009057	06/11/2553	211.00	Y

<< End of File >>

รูปที่ 3 - 138 แสดงรายละเอียดข้อมูลการชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน

ข. การแสดงผลลัพธ์

โปรแกรมจะประมวลผล ตรวจสอบมีการบันทึกรับชำระหนี้ในทะเบียนสัญญา แต่ไม่มีการรับเงินหรือไม่ กรณีมีจะแสดงรายละเอียดข้อมูล ดังนี้ เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่เกิดรายการ จำนวนเงินทำรายการรวม สถานะของรายการในทะเบียน ดังรูปที่ 3 - 139



รูปที่ 3 - 139 แสดงผลการชำระเงินกู้ในทะเบียนแต่ไม่มีรับเงิน

2.13 เมนู : สรุปรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

รหัส Script : LE40504_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการรับชำระเงินกู้ทุกประเภทมีความถูกต้อง ครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปการเคลื่อนไหวลูกหนี้เงินกู้ด้านการลดหนี้ ที่ผ่านการตรวจสอบจากสหกรณ์

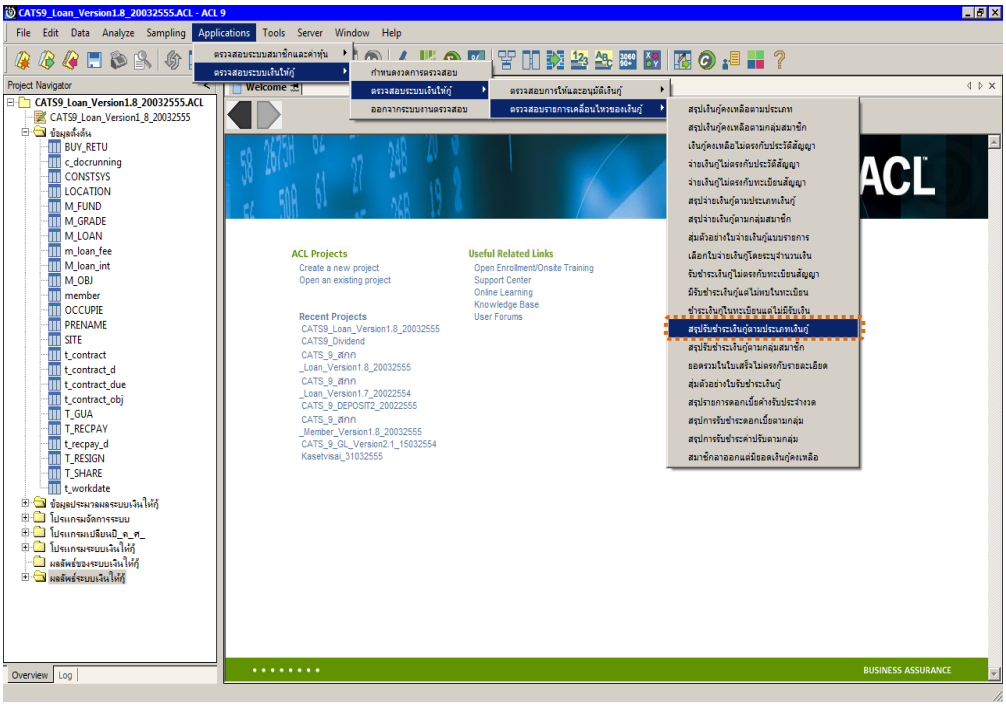
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการรับจ่ายที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
2. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID แสดงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ เพื่อคำนวณยอดรวมการรับเงินแยกตามประเภทเงินกู้

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ เงินกู้คงเหลือไม่ตรงกับประวัติสัญญา

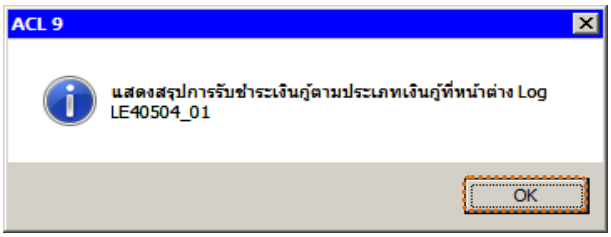


รูปที่ 3 - 140 เมนูสรุปรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

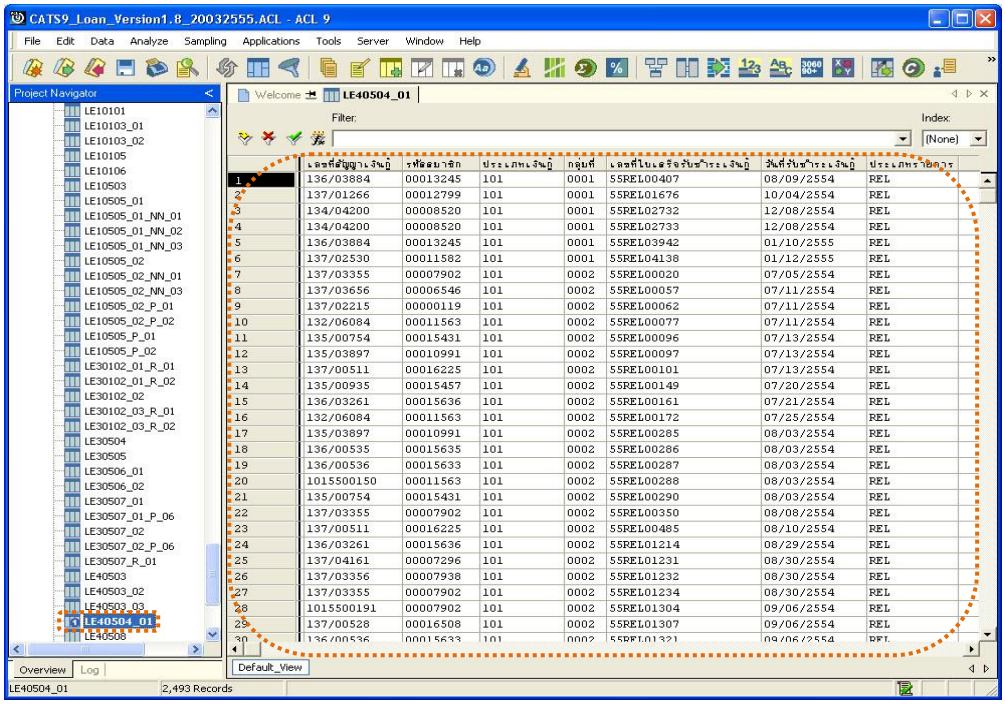
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40504_01 แสดงสรุปการรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ ดังรูปที่ 3 – 141



รูปที่ 3 - 141 แสดงผลลัพธ์ Log LE40504_01

ข. การแสดงผลลัพธ์

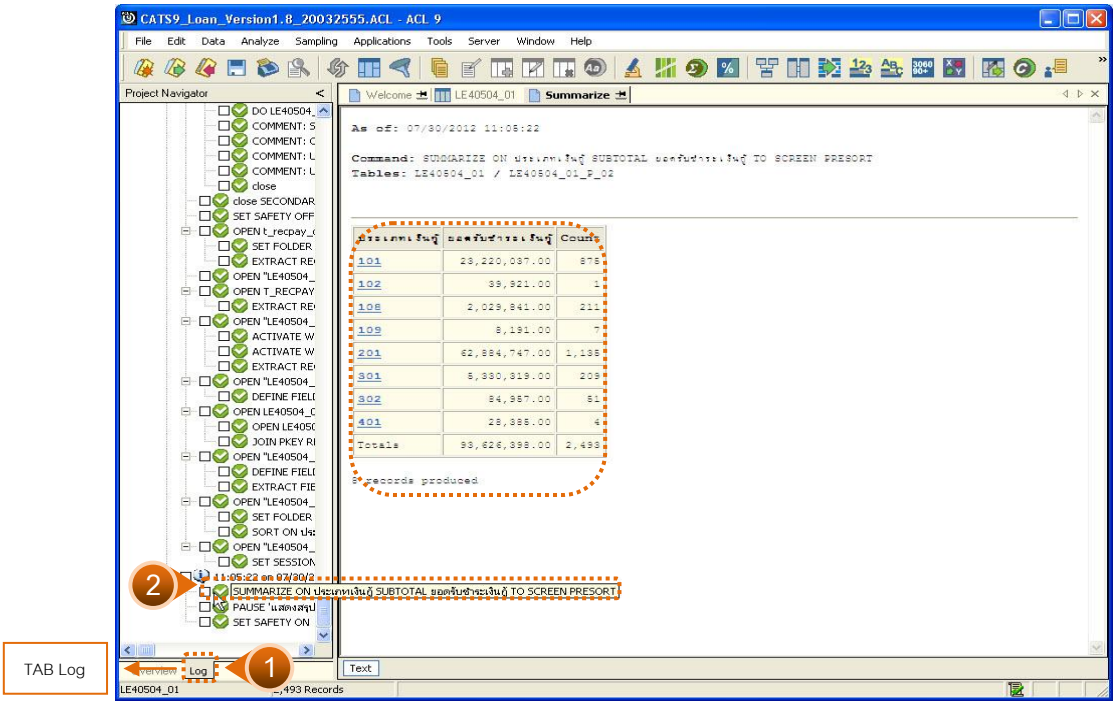
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE40504_01 ดังรูปที่ 3 - 142



รูปที่ 3 - 142 แสดงผลลัพธ์สรุปการรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 143

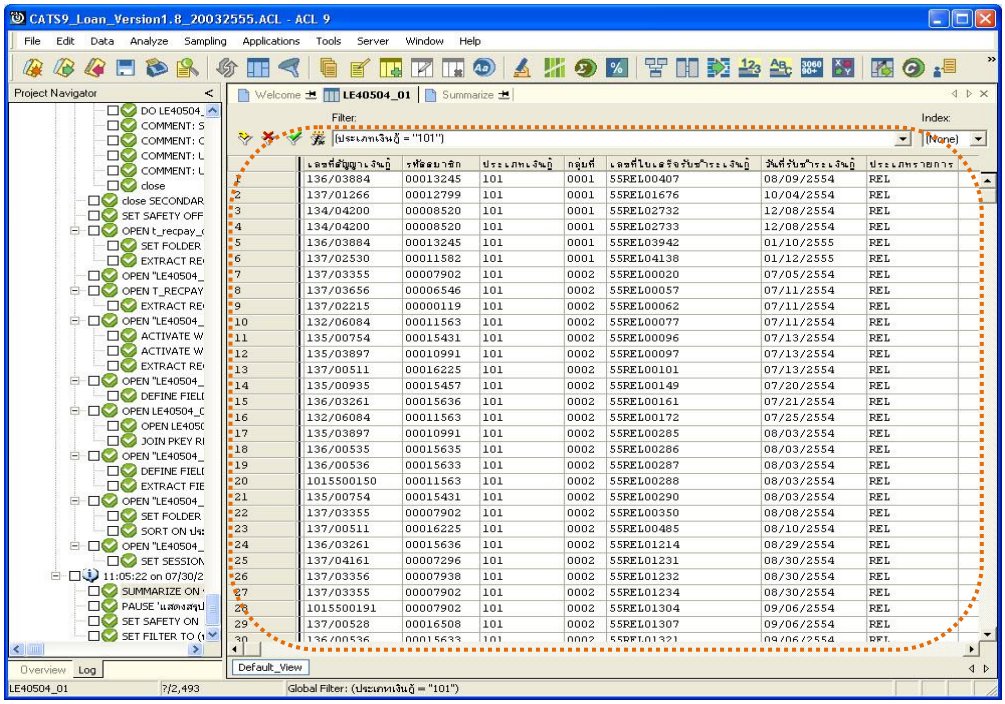
โปรแกรมประมวลผลสรุปการรับชำระเงินกู้แยกตามประเภทเงินกู้ ดังนี้ ประเภทเงินกู้ และยอดรับชำระเงินกู้



รูปที่ 3 - 143 สรุปการรับชำระเงินกู้แยกตามประเภทเงินกู้

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดประเภทเงินกู้ให้ Double Click ประเภทเงินกู้ที่ต้องการทราบ เช่น ประเภทเงินกู้ 101 จากรูปที่ 3 – 143 และจะแสดงรายละเอียดดังรูปที่ 3 – 144

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลสรุปรับชำระเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ 101 ที่ตาราง LE40504_01 โดยประกอบด้วย เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก ประเภทเงินกู้ กลุ่มที่ เลขที่ใบเสร็จรับชำระเงินกู้ วันที่รับชำระเงินกู้ ประเภทรายการ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 144 สรุปการรับชำระเงินกู้แยกตามประเภทเงินกู้

2.14 เมนู : สรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

รหัส Script : LE40504_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการรับชำระเงินกู้ของสมาชิกผู้กู้ทุกกลุ่ม มีความถูกต้อง ครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปการเคลื่อนไหวลูกหนี้เงินกู้ด้านการลดหนี้ ที่ผ่านการตรวจสอบจากสหกรณ์

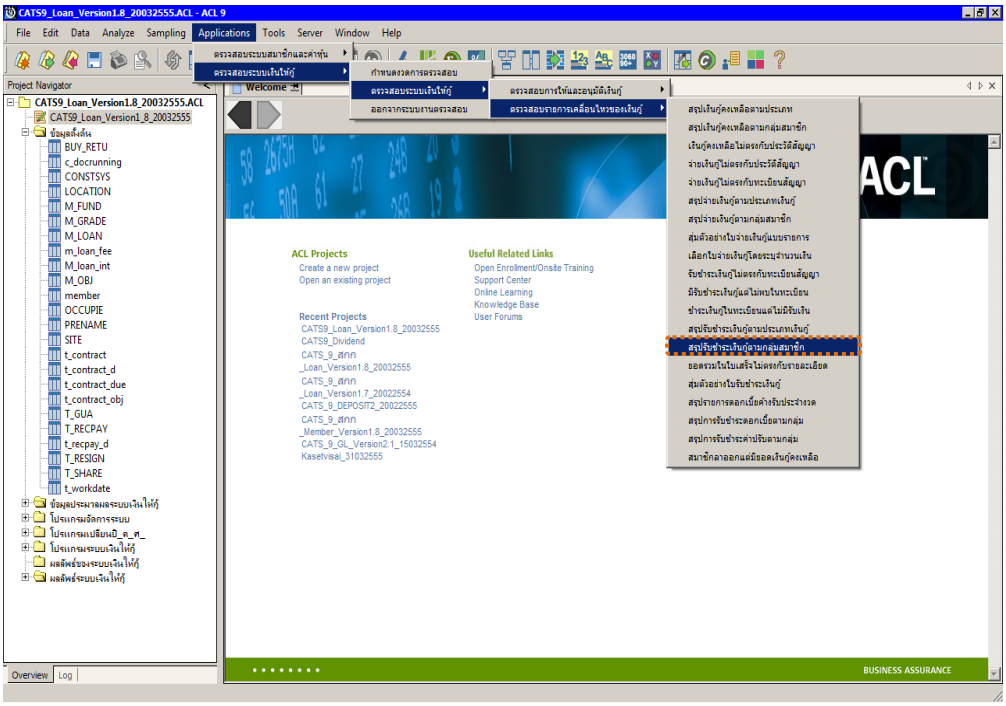
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการรับจ่ายที่เกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบและมีสถานะปกติ
2. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_D และ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID แสดงรายละเอียดของรายการรับจ่ายเงินกู้
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้
4. คำสั่ง SORT และ SUMMARIZE ON กลุ่มที่ของสมาชิก เพื่อคำนวณยอดรวมการรับเงินแยกตามกลุ่มของสมาชิก

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

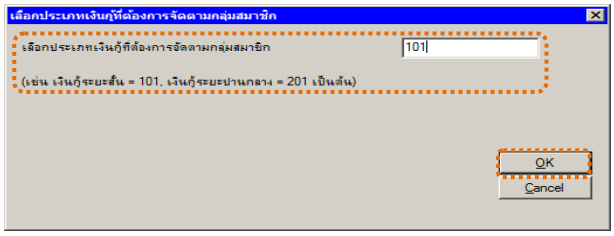


รูปที่ 3 - 145 เมนูสรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

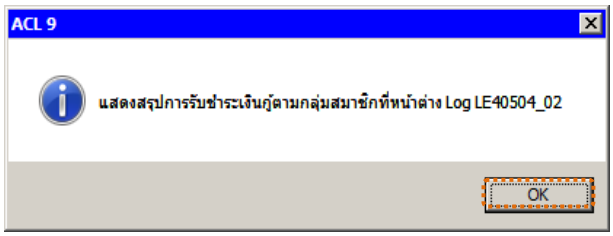
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

1. ระบุประเภทเงินกู้ที่ต้องการจัดตามกลุ่มสมาชิก ดังรูปที่ 3 - 146



รูปที่ 3 - 146 ระบุประเภทเงินกู้

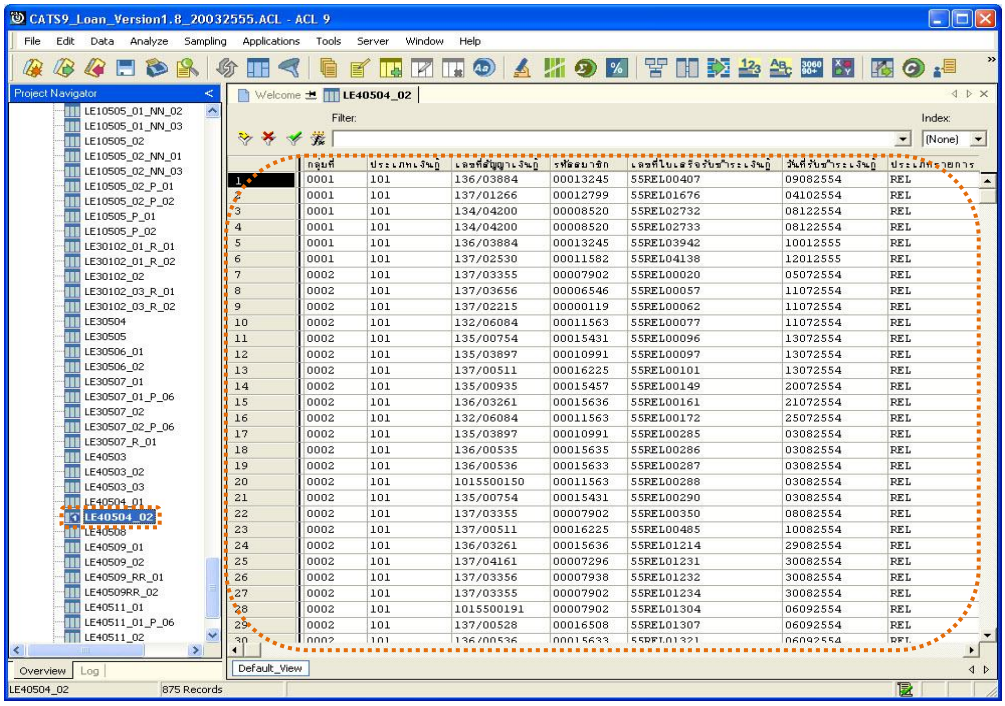
2. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40504_02 ดังรูปที่ 3 - 147



รูปที่ 3 - 147 แสดงผลลัพธ์ Log LE40504_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

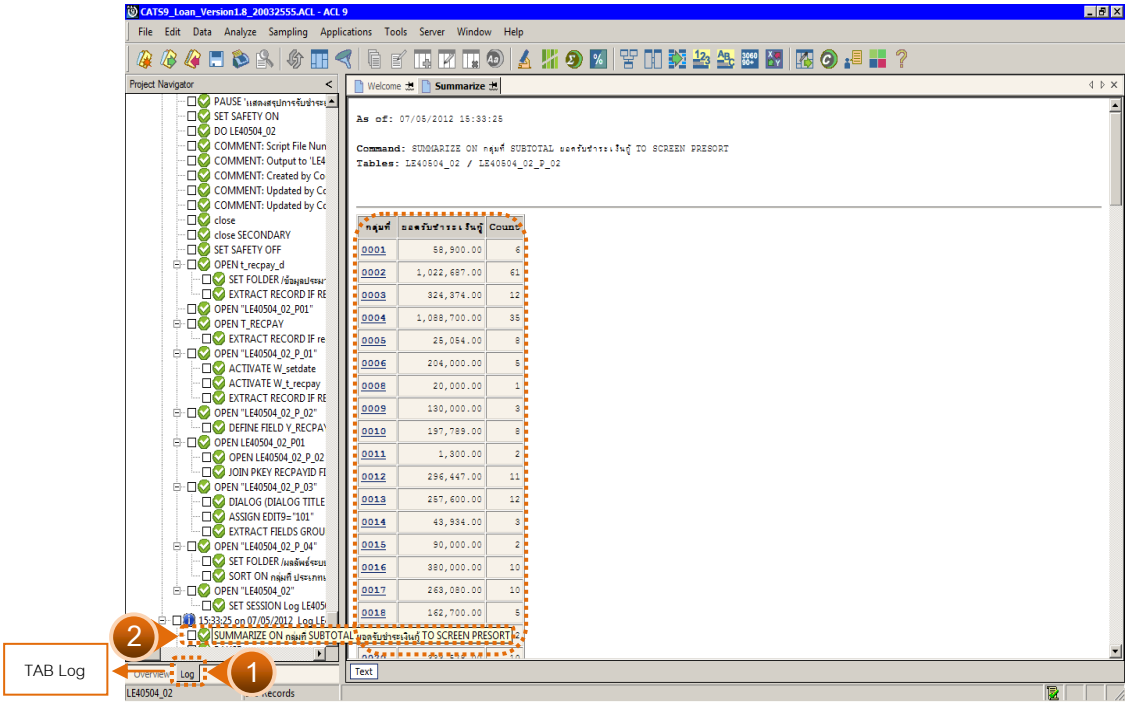
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE40504_02 ดังรูปที่ 3 – 148



รูปที่ 3 - 148 สรุปการรับชำระเงินกู้แยกตามประเภทเงินกู้

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 149

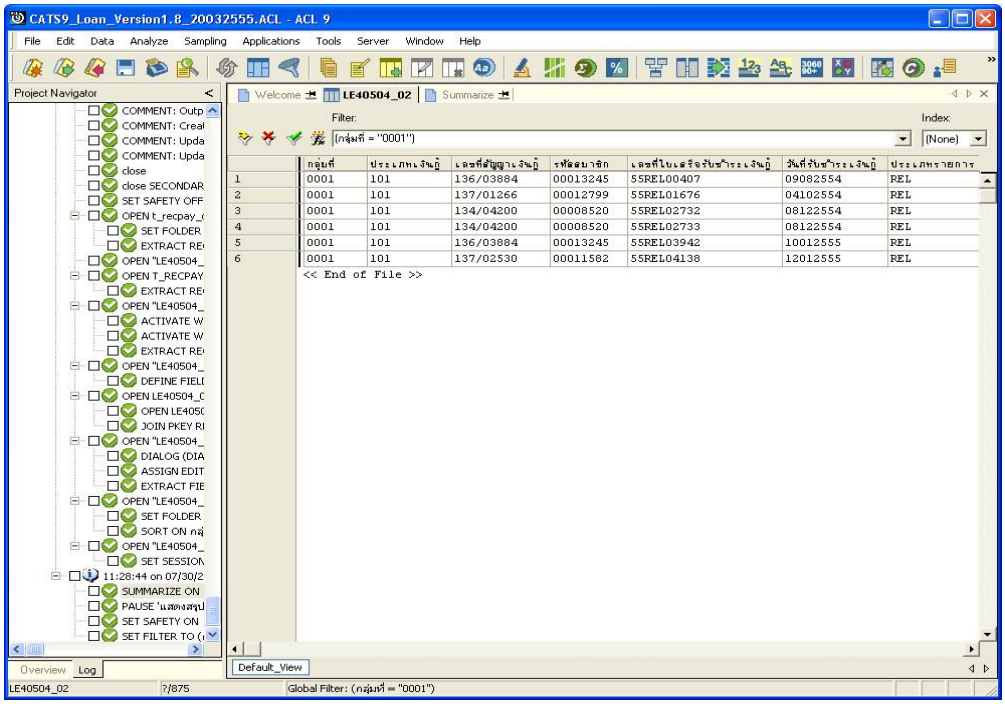
โปรแกรมจะประมวลผลสรุปการรับชำระหนี้เงินกู้ตามประเภทเงินกู้ที่ระบุในเงื่อนไข โดยแสดงรายการตามกลุ่มสมาชิกที่สังกัด



รูปที่ 3 - 149 สรุปการรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดกลุ่มสมาชิกให้ Double Click กลุ่มสมาชิกที่ต้องการทราบ เช่น กลุ่มสมาชิกที่ 0001 จากรูปที่ 3 – 149 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 150

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลสรุปรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก 0001 ที่ตาราง LE40504_02 โดยประกอบด้วย กลุ่มที่ ประเภทเงินกู้ เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก เลขที่ใบเสร็จรับชำระเงินกู้ วันที่รับชำระเงินกู้ ประเภทรายการ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 150 แสดงผลรายละเอียดการรับชำระเงินกู้ตามกลุ่มสมาชิก 0001

2.15 เมนู : ยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด

รหัส Script : LE40510

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ยอดรวมในใบเสร็จรับเงิน กับรายละเอียดในใบเสร็จรับเงิน ตรงกันหรือไม่

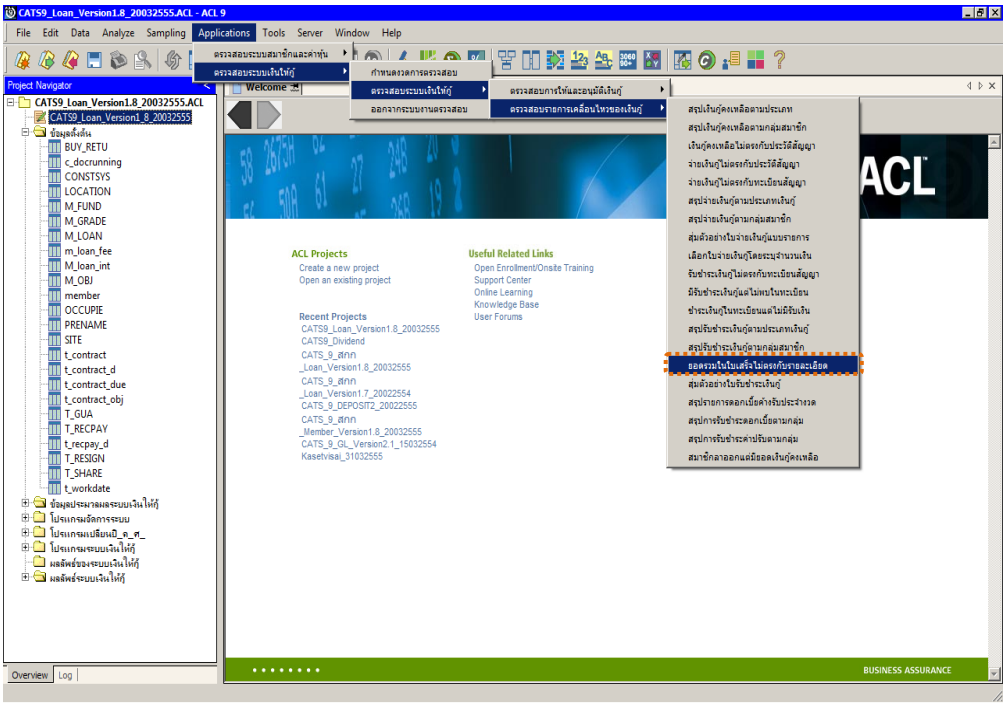
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID MEMBERID, TRANDATE, TRANTYPE, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, MEMBERID, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการใบเสร็จรับเงินที่มีสถานะปกติและเกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_D กับ ตาราง T_RECPAY โดยใช้ฟิลด์ RECPAYID โดยแสดงรายการรับเงินแต่ละรายการและยอดรวมในใบเสร็จรับเงิน
3. คำสั่ง EXTRACT เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้เท่านั้น
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เพื่อหายอดรวมของรายการรับเงินแต่ละรายการ
5. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ ผลการตรวจสอบ
6. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➤ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➤ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➤ ยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด

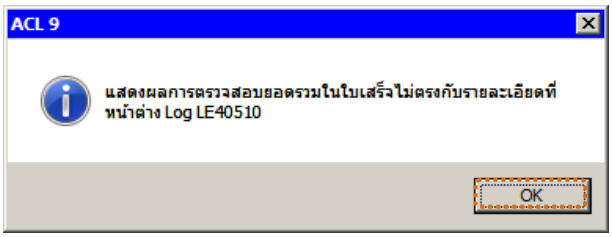


รูปที่ 3 - 151 เมนูยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

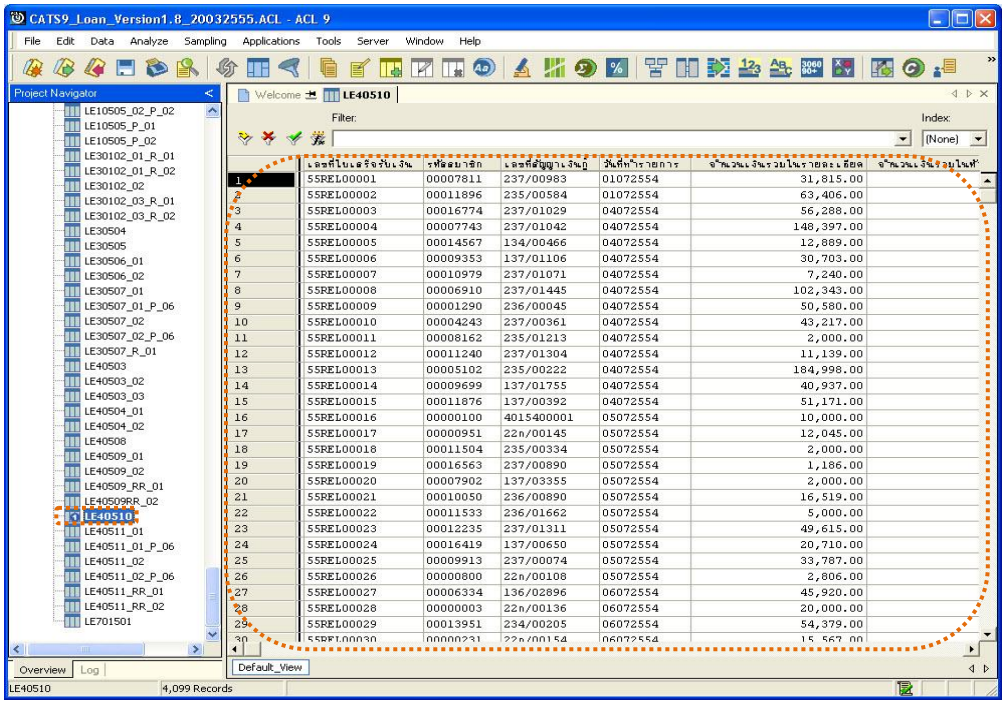
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40510 แสดงผลการตรวจสอบยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด ดังรูปที่ 3 - 152



รูปที่ 3 - 152 แสดงผลลัพธ์ Log LE40510

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE40510 ดังรูปที่ 3 - 153



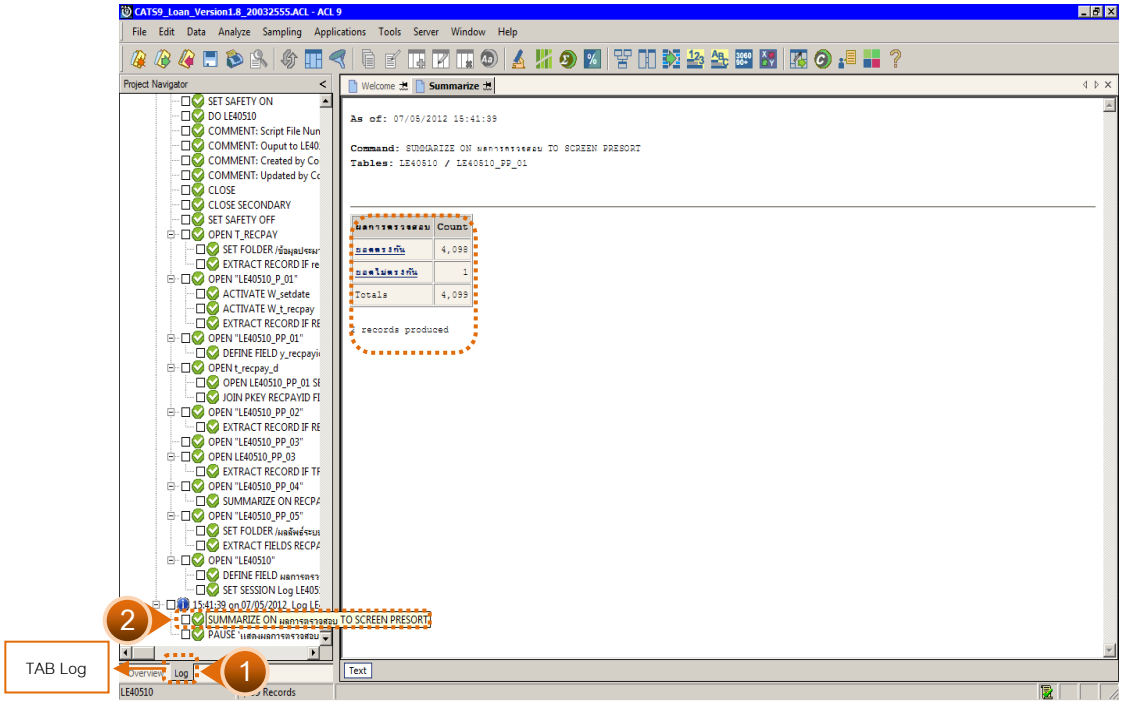
รูปที่ 3 - 153 แสดงผลลัพธ์ยอดรวมในใบเสร็จไม่ตรงกับรายละเอียด

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 154

โปรแกรมจะสรุปผลการตรวจสอบจากตาราง LE40510 แยกประเด็นดังนี้

- ยอดตรงกัน กรณีจำนวนเงินรวมในรายละเอียด = จำนวนเงินรวมในหัวใบเสร็จรับเงิน
- ยอดไม่ตรงกัน

กรณีต้องการดูรายละเอียดเพิ่มเติมของผลการตรวจสอบ ให้ Double Click ผลการตรวจสอบ ที่ยอดตรงกัน หรือ ที่ยอดไม่ตรงกัน โปรแกรมจะแสดง เลขที่ใบเสร็จ รหัสสมาชิก เลขที่สัญญาเงินกู้ วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในรายละเอียด จำนวนเงินรวมในหัวใบเสร็จรับเงิน สถานะของใบเสร็จรับเงิน และผลการตรวจสอบ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 154 สรุปผลการทดสอบยอดรวมในใบเสร็จรับเงินไม่ตรงกับรายละเอียด

2.16 เมนู : สุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้

รหัส Script : LE40511_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อยืนยันความมีอยู่จริงของแต่ละรายการใบเสร็จรับเงินจากการรับชำระหนี้เงินกู้ รวมทั้งการบันทึกรายการเข้าสู่ระบบมีความถูกต้องและครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปจำนวนรายการใบเสร็จรับชำระหนี้เงินกู้ สุ่มตัวอย่างของงวดที่ผ่านมาเพื่อทราบค่าประชากร และใช้เป็นแนวทางในการกำหนดกลุ่มตัวอย่างในงวดปัจจุบัน

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

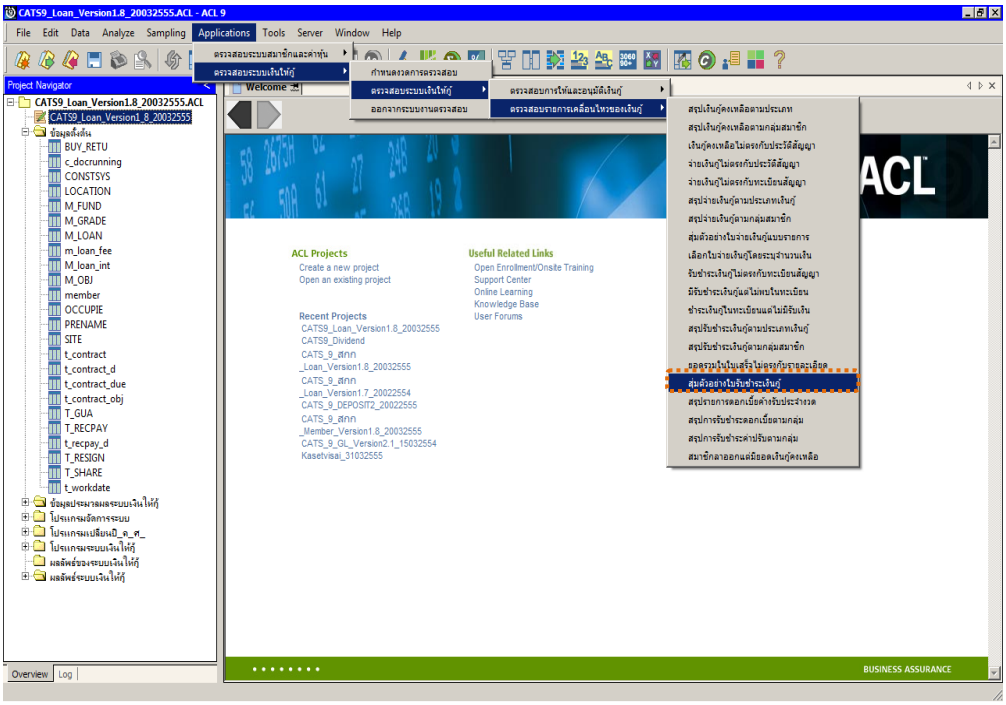
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID TRANTYPE, MEMBERID, TRANDATE, CONTRACTID, ISSTATUS, TOTAMT	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID FEEOVDUE, FEEDUE, INTOVDUE, INTDUE, DUEAMT, REXPID	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. กำหนดเงื่อนไขการสุ่มตัวอย่างแบบรายการ โดยกำหนดระดับความเชื่อมั่น, ค่านัยสำคัญ, หรือ จำนวนตัวอย่าง
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY เฉพาะรายการรับชำระเงินกู้ในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง EXTRACT และ JOIN ตาราง T_RECPAY_D กับ T_RECPAY เพื่อแสดงรายละเอียดของใบรับชำระเงินกู้
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON ฟิลด์ RECPAYID เพื่อหายอดรวมของใบรับชำระเงินกู้
5. คำสั่ง STATISTICSและ คำสั่ง PROFILE ใช้ในการวิเคราะห์ค่าทางสถิติ ค่าสูงสุด ค่าต่ำสุด สำหรับการสุ่มตัวอย่างต่อไป
6. คำสั่ง SIZE และ SAMPLING ใช้ในการคำนวณหาจำนวนตัวอย่างและสุ่มตัวอย่างตามค่าทางสถิติ ระดับความเชื่อมั่น ค่านัยสำคัญ และค่าใส่ใจเป็นพิเศษ

7. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตารางใบรับชำระเงินกู้ที่ถูกสุ่มกับตารางรายการรับชำระเงินกู้ เพื่อแสดงรายการรับชำระเงินกู้ในแต่ละวันทำรายการ
8. คำสั่ง SUMMARIZE ON ใบรับชำระเงินกู้เพื่อแสดงรายการรับชำระเงินกู้ในแต่ละใบรับชำระเงินกู้ที่ถูกสุ่มตัวอย่าง

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้



รูปที่ 3 - 155 เมนูสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

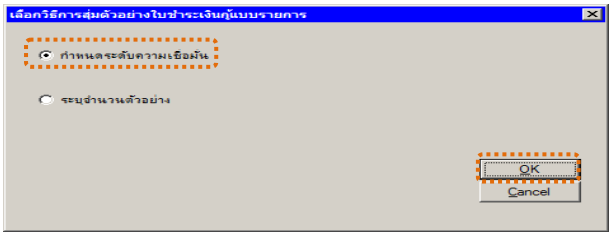
ก. วิธีการดูผลลัพธ์

ระบุวิธีการสุ่มตัวอย่าง ซึ่งแบ่งเป็น 2 วิธี

1. กำหนดระดับความเชื่อมั่น
2. ระบุจำนวนตัวอย่าง

วิธีที่ 1 สุ่มตัวอย่างแบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

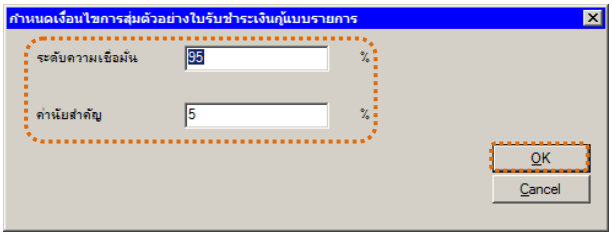
1. เลือกวิธีการสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 156



รูปที่ 3 - 156 การเลือกแบบในการสุ่มตัวอย่าง

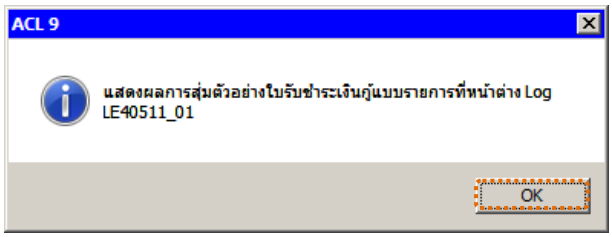
2. เงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง ซึ่งกำหนดค่า Default ดังนี้
   - ระบุค่าความเชื่อมั่น : 95
   - ระบุค่านัยสำคัญ : 5

   สามารถกำหนดเงื่อนไขในการสุ่มตัวอย่าง ดังรูปที่ 3 - 157



รูปที่ 3 - 157 การเลือกแบบในการสุ่มตัวอย่าง

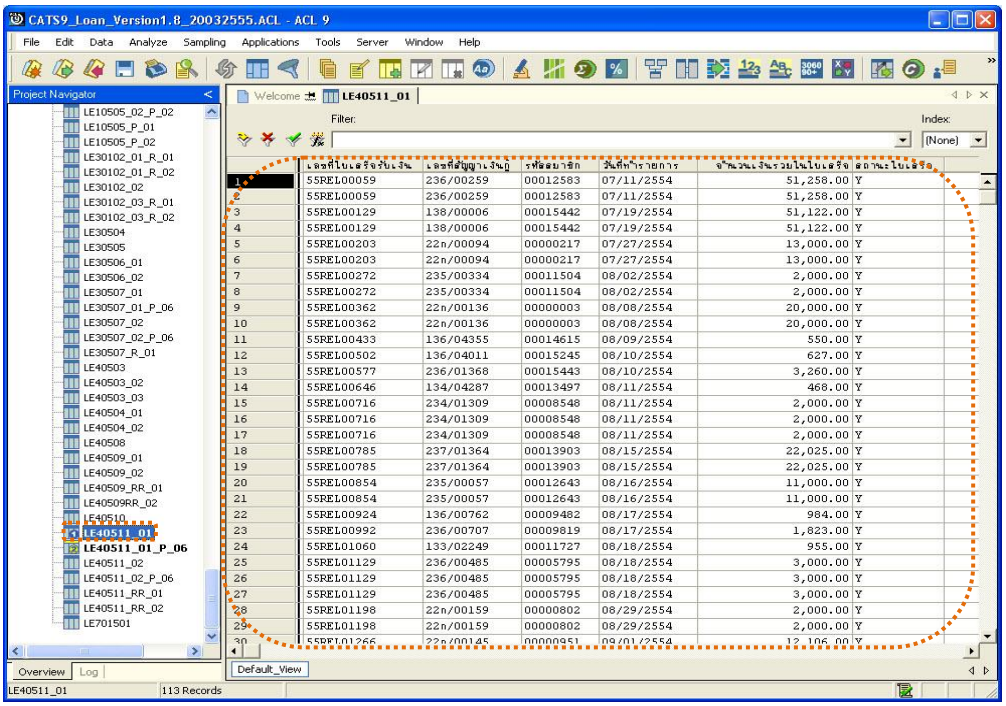
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40511_01 แสดงผลสุ่มตัวอย่าง ใบรับชำระเงินกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 – 158



รูปที่ 3 - 158 แสดงผลลัพธ์ Log LE40511_01

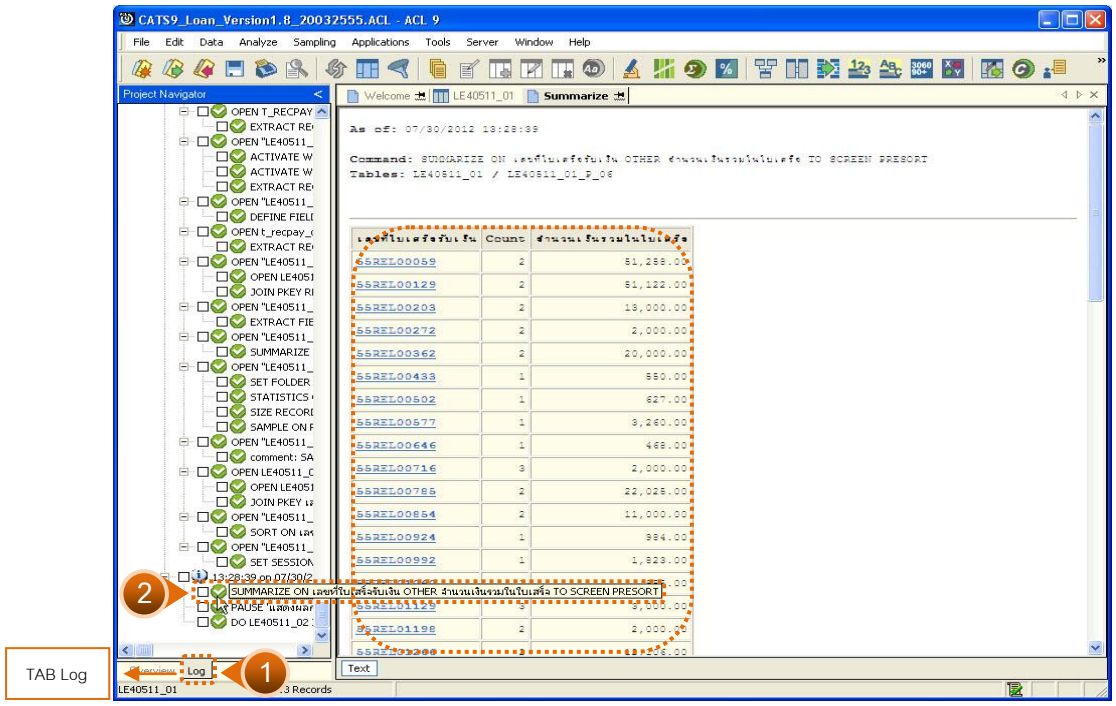
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่หน้าต่าง LE40511_01 ดังรูปที่ 3 - 159



รูปที่ 3 - 159 แสดงผลลัพธ์ใบรับชำระเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไข

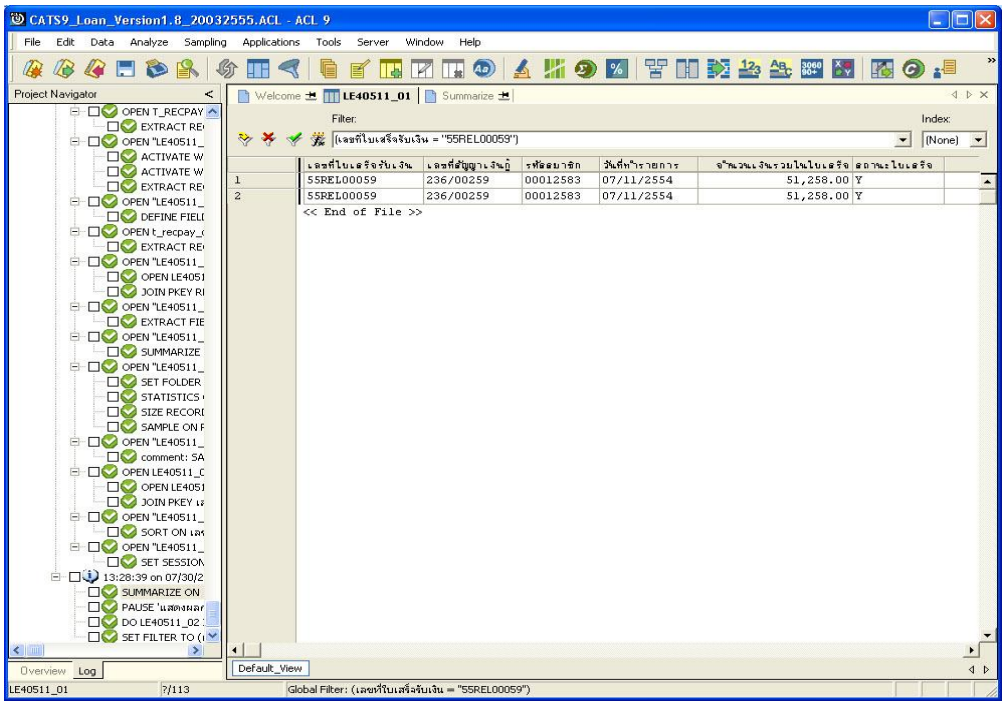
2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 – 160



รูปที่ 3 - 160 แสดงรายการที่สุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้แบบกำหนดระดับความเชื่อมั่น

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดเลขที่ใบเสร็จรับเงินให้ Double Click เลขที่ใบเสร็จรับเงินที่ต้องการทราบ เช่น เลขที่ 55REL00059 จากรูปที่ 3 – 160 และจะแสดงรายละเอียดดังรูปที่ 3 – 161

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบรับชำระเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด ที่ตาราง LE40511_01 โดยประกอบด้วย เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในใบเสร็จ สถานะใบเสร็จ ลำดับรายการ รหัสรายการ ยอดชำระเงินต้น ยอดชำระดอกเบี้ยพึงชำระ ยอดชำระดอกเบี้ยค้างชำระ ยอดชำระค่าปรับพึงชำระ ยอดชำระค่าปรับค้างชำระ เป็นต้น

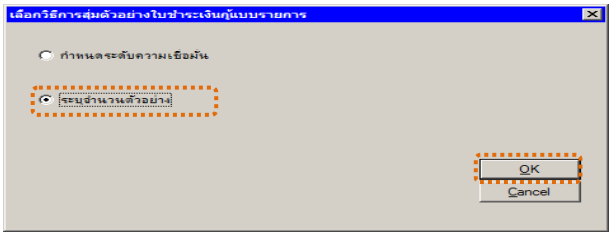


รูปที่ 3 - 161 แสดงรายละเอียดเลขที่ใบเสร็จรับเงิน 55REL00059

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

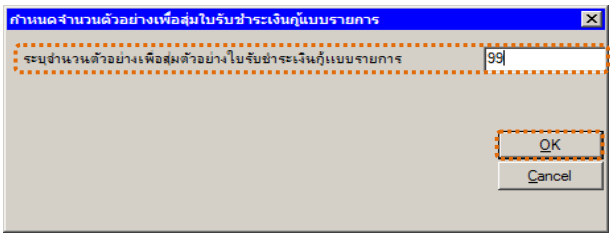
วิธีที่ 2 ระบุจำนวนตัวอย่าง

1. เลือกวิธีสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้ ดังรูปที่ 3 - 162



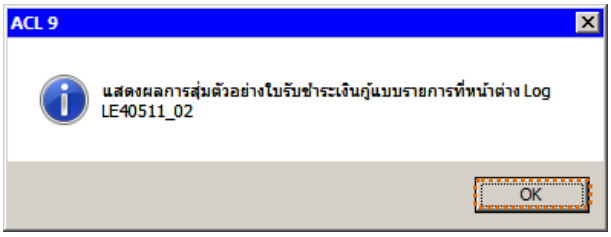
รูปที่ 3 - 162 การเลือกแบบในการสุ่มตัวอย่าง

2. ระบุจำนวนตัวอย่างเพื่อสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้แบบรายการ 99 ดังรูปที่ 3 – 163



รูปที่ 3 - 163 กำหนดจำนวนตัวอย่างที่ใช้ในการสุ่ม

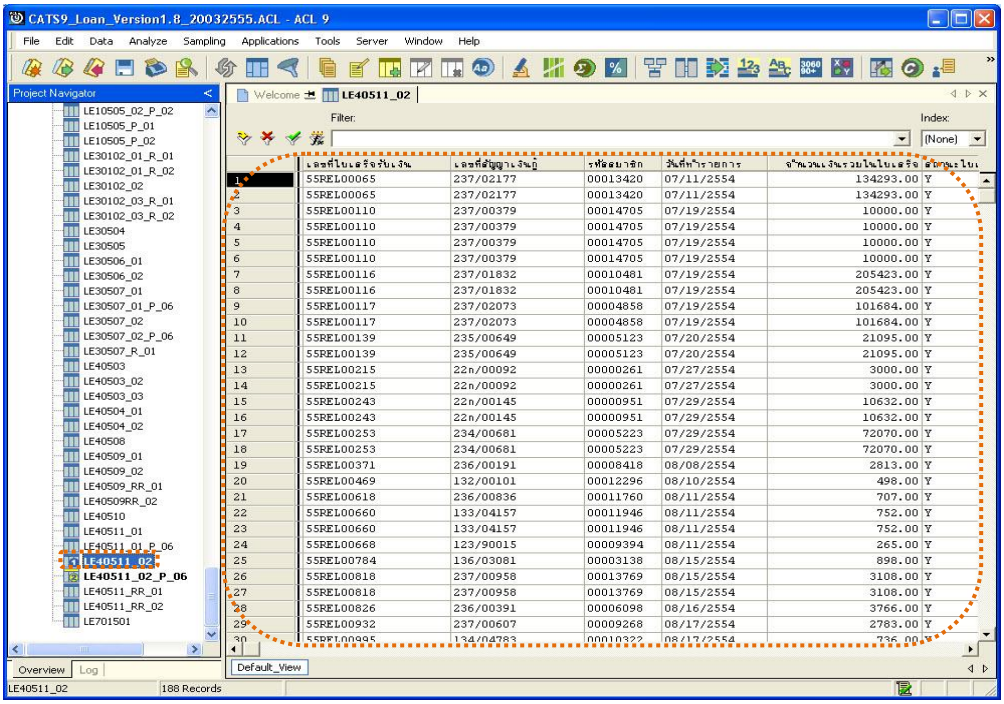
3. ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE40511_02 แสดงผลสุ่มตัวอย่างใบรับชำระเงินกู้ตามเงื่อนไขที่กำหนด ดังรูปที่ 3 – 164



รูปที่ 3 - 164 แสดงผลลัพธ์ Log LE40511_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

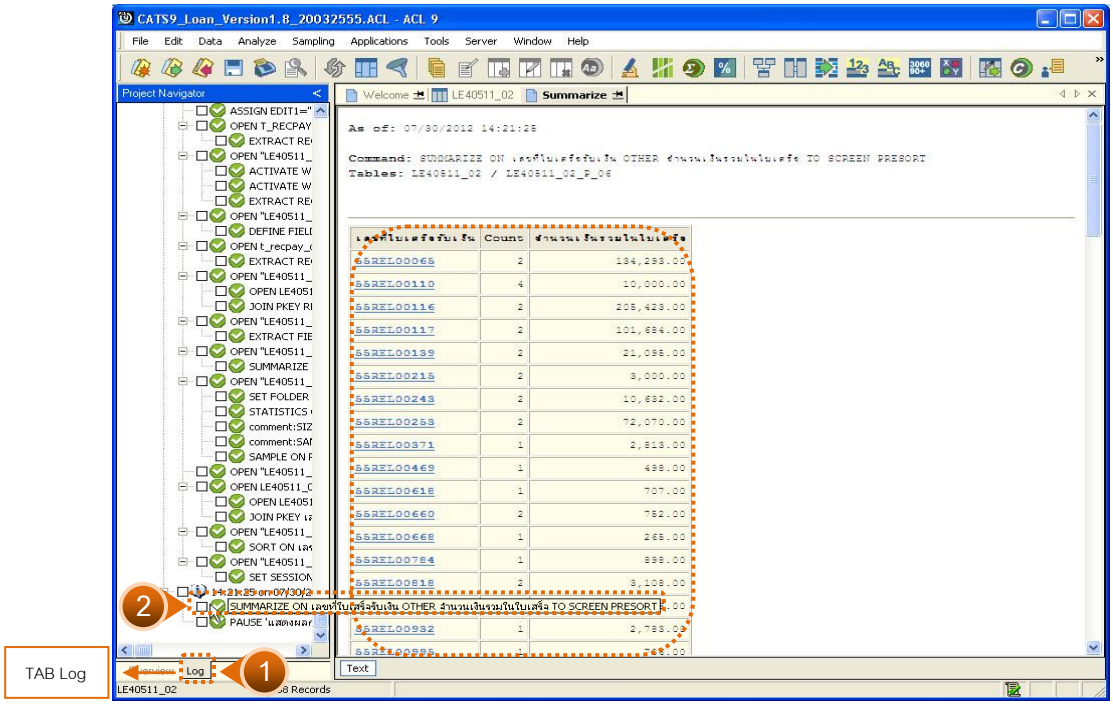
1. แสดงรายละเอียดที่หน้าต่าง LE40511_02 ดังรูปที่ 3 - 165



รูปที่ 3 - 165 แสดงผลลัพธ์การสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดจำนวนตัวอย่าง

2. เลือก TAB log เพื่อดูผลลัพธ์ แสดงที่ : LE40511_02
3. Double Click ที่คำสั่ง Summarize ดังรูปที่ 3 – 166

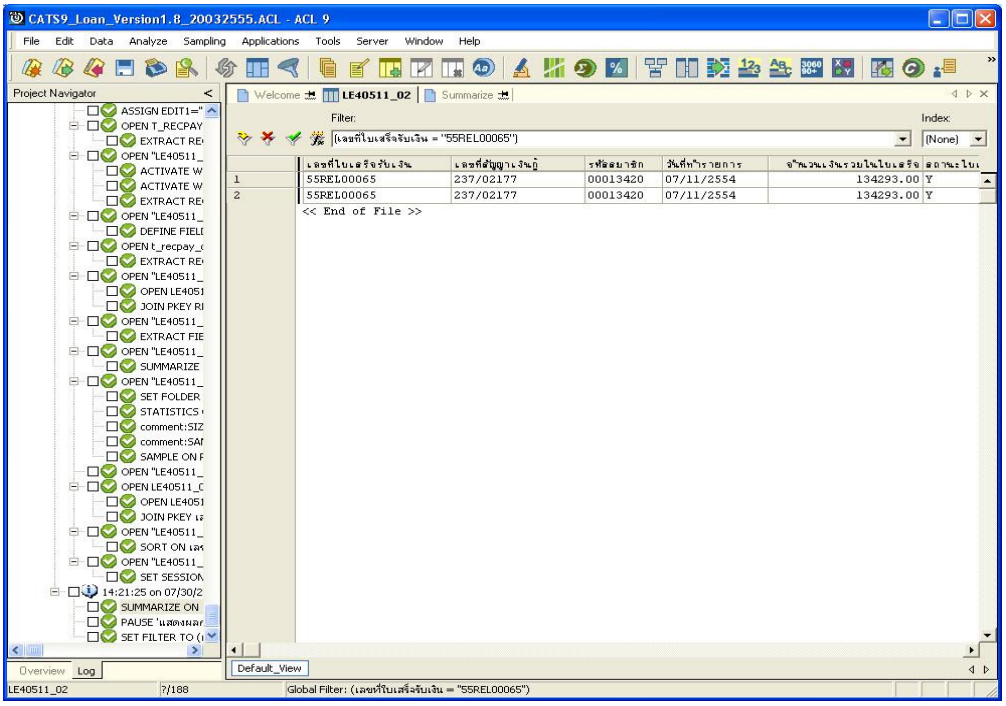
ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบรับชำระเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดจำนวนตัวอย่าง จำนวน 99 รายการ



รูปที่ 3 - 166 แสดงรายการสุ่มตัวอย่างแบบกำหนดจำนวนตัวอย่าง

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดเลขที่ใบเสร็จรับเงินให้ Double Click เลขที่ใบเสร็จรับเงิน ที่ต้องการทราบ เช่น เลขที่ 55REL00065 จากรูปที่ 3 – 166 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 167

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบรับชำระเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด ที่ตาราง LE40511_02 โดยประกอบด้วย เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เลขที่สัญญาเงินกู้ รหัสสมาชิก วันที่ทำรายการ จำนวนเงินรวมในใบเสร็จ สถานะใบเสร็จ ลำดับรายการ รหัสรายการ ยอดชำระเงินต้น ยอดชำระดอกเบี้ยพึงชำระ ยอดชำระดอกเบี้ยค้างชำระ ยอดชำระค่าปรับพึงชำระ ยอดชำระค่าปรับค้างชำระ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 167 แสดงรายละเอียดเลขที่ใบเสร็จรับเงิน 55REL00065

2.17 เมนู : สรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด

รหัส Script : LE50501_02

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการคำนวณดอกเบี้ยค้างรับถูกต้องตรงตามงวดการตรวจสอบ และระเบียบของสหกรณ์

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

รายงานสรุปดอกเบี้ยค้างรับ ที่ผ่านการตรวจสอบจากสหกรณ์ เพื่อเปรียบเทียบกับบัญชีแยกประเภท

Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

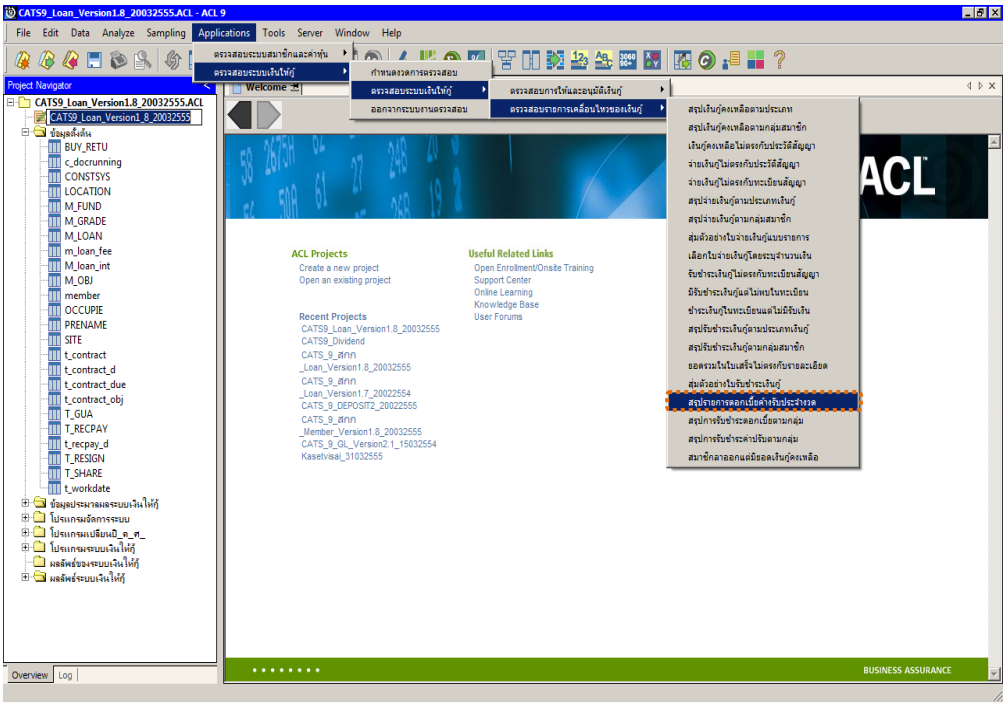
ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, NORMALSHAR, PRECODE, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID GROUPID, INTDUE, INTOVERDUE, ISSTATUS, MEMBERID, FEEDUE, FEEOVERDUE	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT_D เฉพาะรายการเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้ที่มีสถานะปกติและเกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตารางเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้กับตารางสมาชิก เพื่อแสดงรายการเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้และรายละเอียดของสมาชิก
3. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ตาราง T_CONTRACT กับตารางเคลื่อนไหวสัญญาเงินกู้และข้อมูลสมาชิกโดยใช้ฟิลด์ CONTRACTID
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON โดยใช้ฟิลด์ CONTRACTID คำนวณหายอดรับชำระดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับ

5. คำสั่ง SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ เพื่อหายอดรับชำระดอกเบี้ยค้างรับรวม และค่าปรับค้างรับรวม

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด

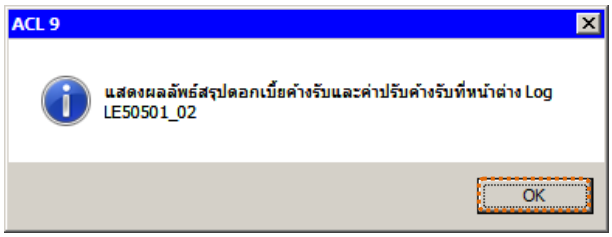


รูปที่ 3 - 168 เมนูสรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

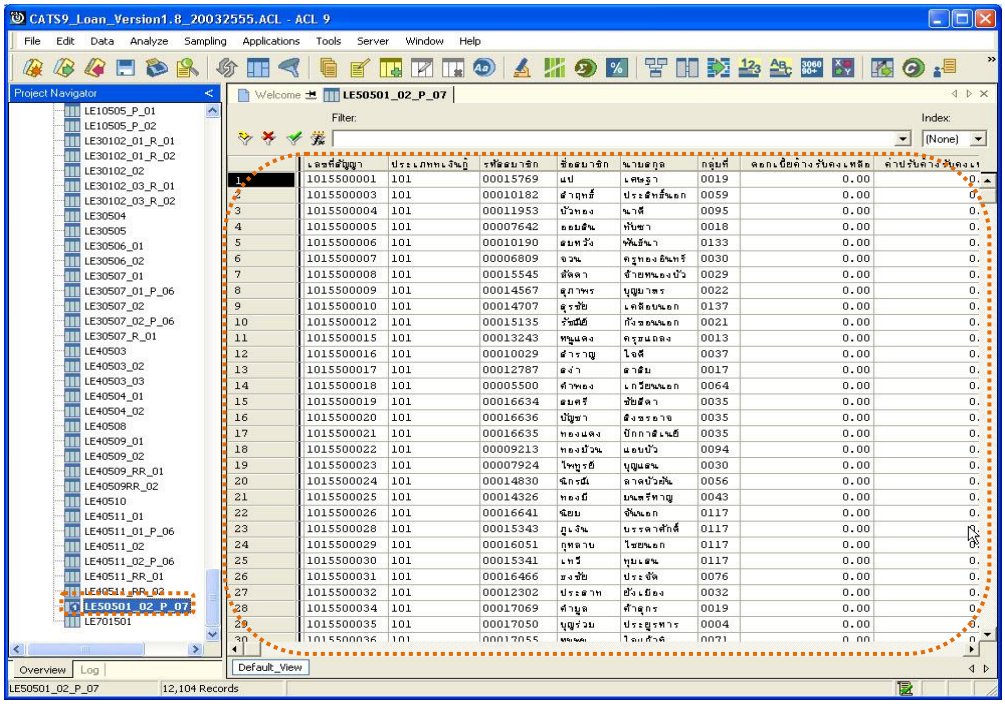
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE50501_02 แสดงผลลัพธ์สรุปดอกเบี้ยค้างรับและค่าปรับค้างรับ ดังรูปที่ 3 – 169



รูปที่ 3 - 169 แสดงผลลัพธ์ Log LE50501_02

ข. การแสดงผลลัพธ์

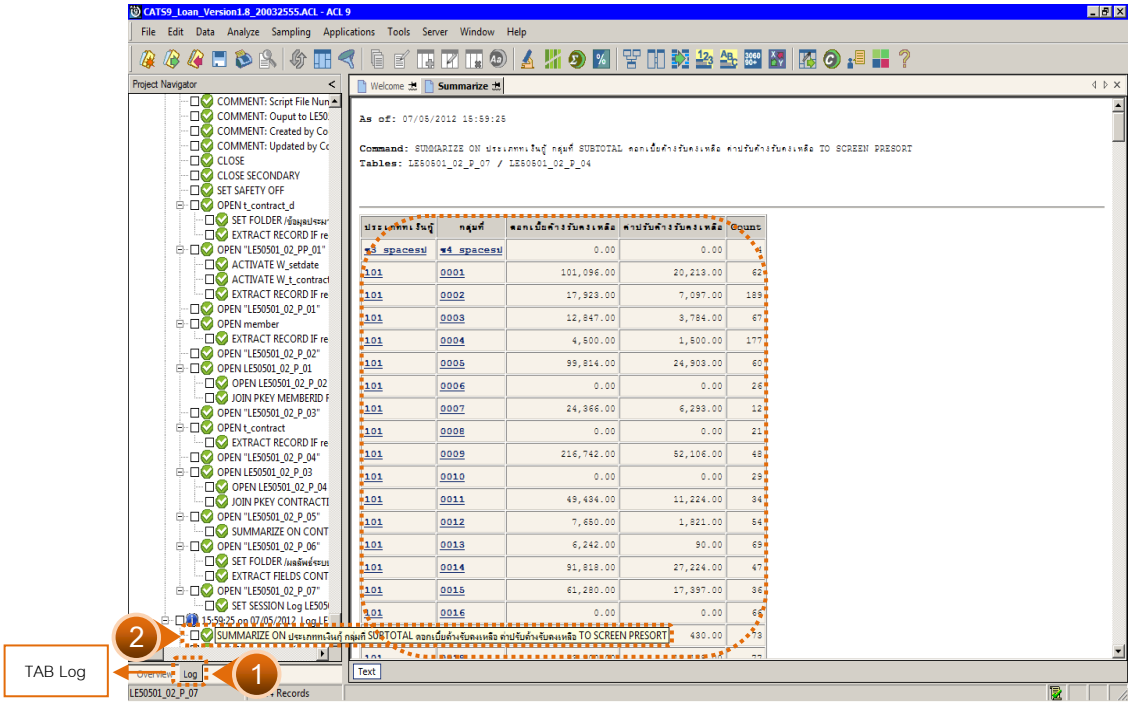
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE50501_02 ดังรูปที่ 3 - 170



รูปที่ 3 - 170 แสดงผลลัพธ์สรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 171

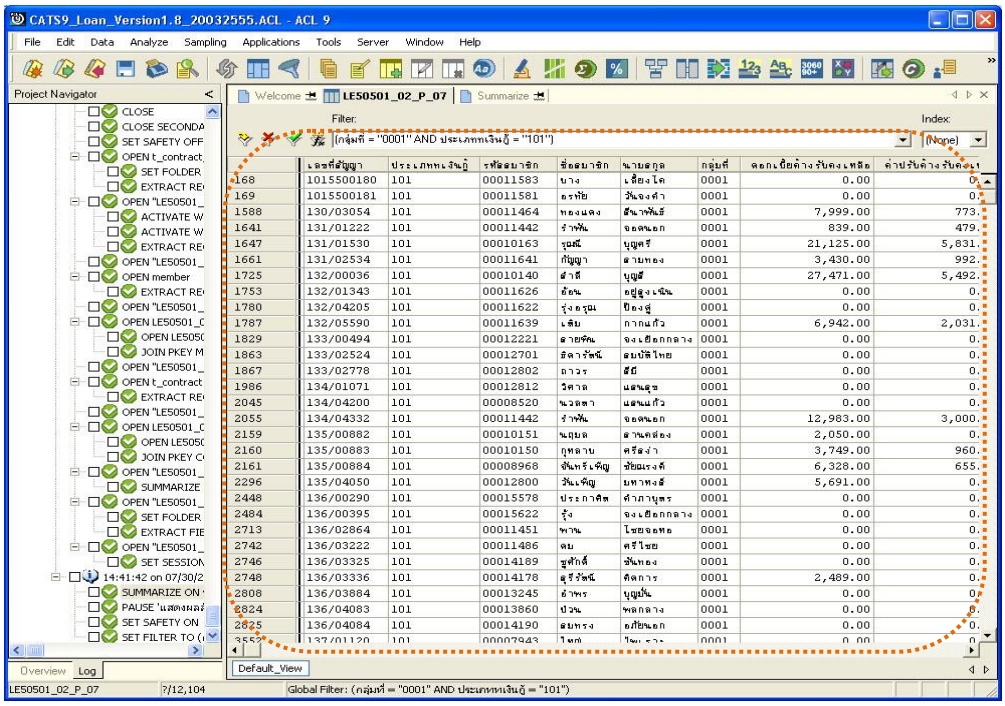
โปรแกรมจะประมวลผลสรุปดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือ ค่าปรับค้างรับคงเหลือ สิ้นสุด ณ วันที่ตรวจสอบ โดยแสดงแยกตามประเภทเงินกู้ เรียงตามกลุ่มสมาชิก



รูปที่ 3 - 171 แสดงผลสรุปดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือ ค่าปรับค้างรับคงเหลือ สิ้นสุด ณ วันตรวจสอบ

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดประเภทเงินกู้หรือกลุ่มสมาชิกให้ Double Click ประเภทเงินกู้หรือกลุ่มสมาชิกที่ต้องการทราบ เช่น กลุ่มสมาชิกที่ 0001 จากรูปที่ 3 – 171 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 172

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลใบรับชำระเงินกู้แบบรายการจากการสุ่มตัวอย่างตามเงื่อนไขที่กำหนด ที่ตาราง LE50501_02 โดยประกอบด้วย เลขที่สัญญา ประเภทเงินกู้ รหัสสมาชิก ชื่อสมาชิก นามสกุล กลุ่มที่ ดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือ ค่าปรับค้างรับคงเหลือ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 172 แสดงรายละเอียดกลุ่มสมาชิกที่ 0001

2.18 เมนู : สรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม

รหัส Script : LE50502

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการรับชำระดอกเบี้ย ถูกต้องและครบถ้วน

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

-

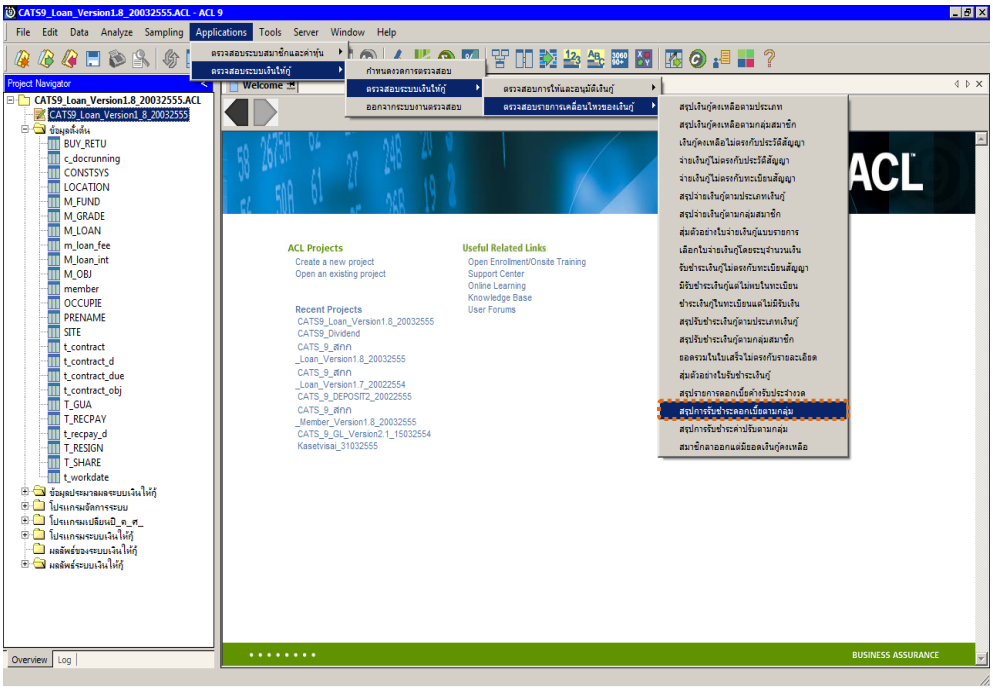
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D เฉพาะรายการรับจ่ายเกี่ยวกับเงินกู้ที่มีสถานะปกติและเกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_Dกับ T_RECPAY เพื่อแสดงรายการรับชำระดอกเบี้ยในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ รายการดอกเบี้ย
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON รายการดอกเบี้ย คำนวณหายอดรับชำระดอกเบี้ยค้างรับ ดอกเบี้ยพึงชำระ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม

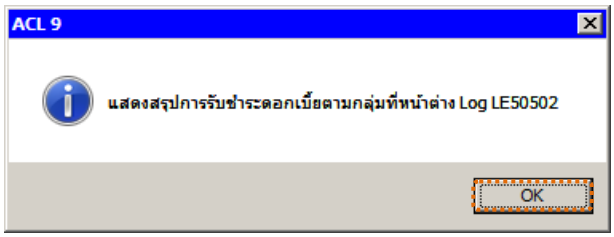


รูปที่ 3 - 173 เมนูสรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

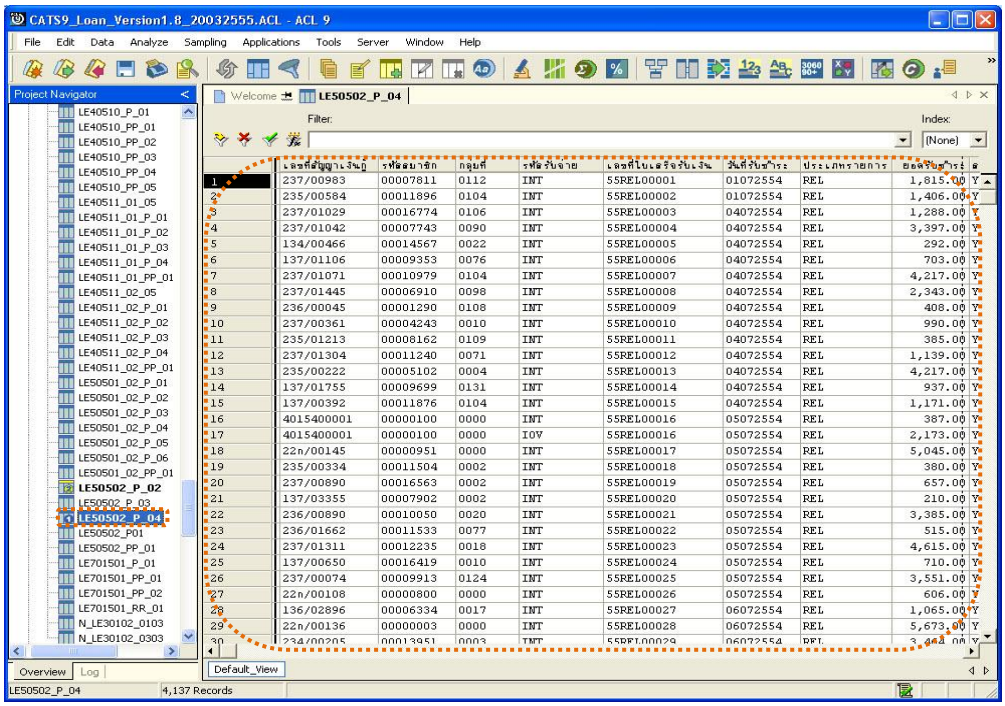
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE50502 แสดงสรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม ดังรูปที่ 3 - 174



รูปที่ 3 - 174 แสดงผลลัพธ์ Log LE50502

ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE50502 ดังรูปที่ 3 - 175



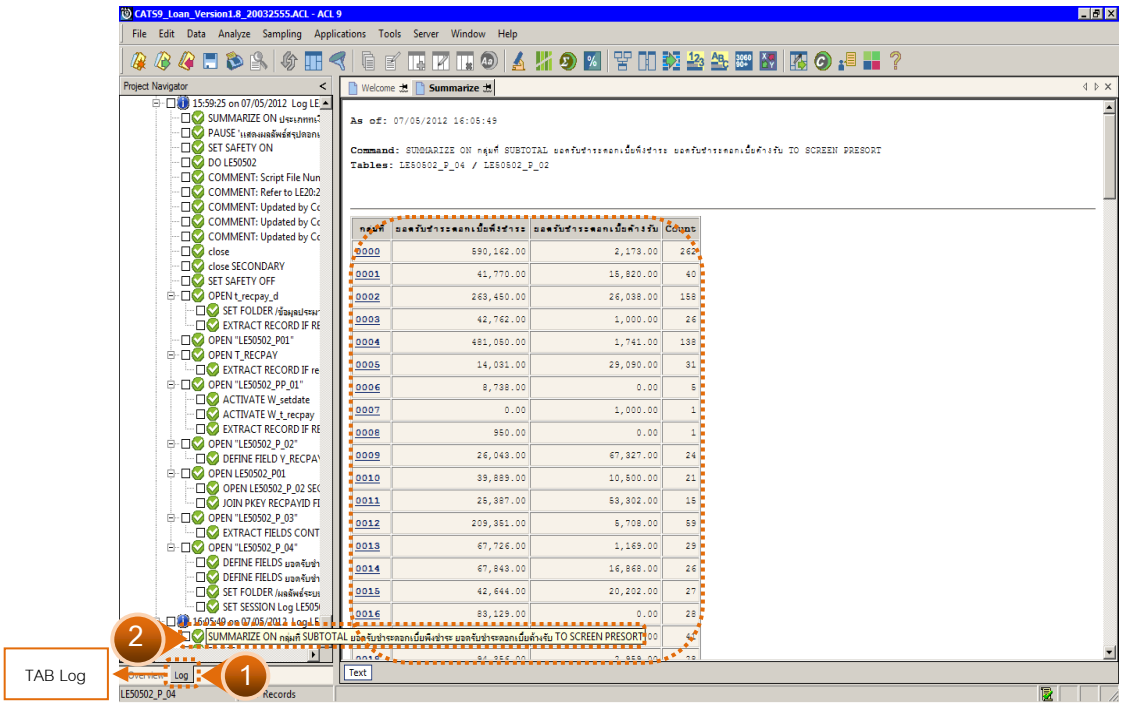
รูปที่ 3 - 175 ผลลัพธ์การรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 176

โปรแกรมจะประมวลผล สรุปผลการรับชำระดอกเบี้ย ดังนี้

- รับชำระดอกเบี้ยค้างรับ
- รับชำระดอกเบี้ยพึงชำระ

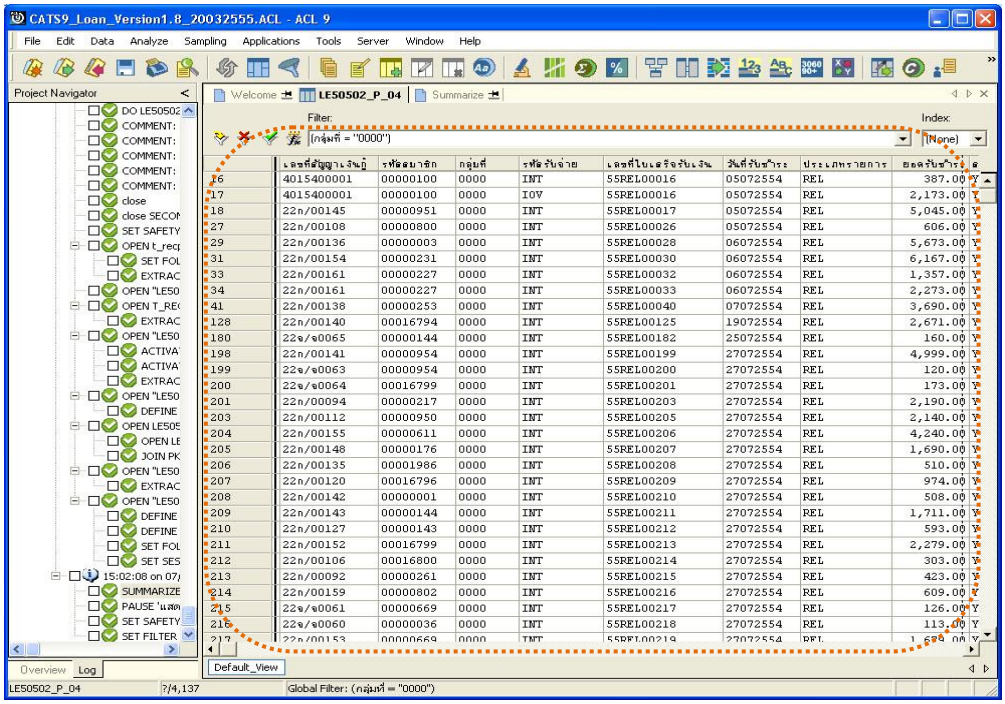
} โดยแยกตามกลุ่มสมาชิกรวมทั้งสรุปจำนวนรายการที่เกิดขึ้นของแต่ละกิจกรรม



รูปที่ 3 - 176 แสงผลรายการสรุปการรับชำระดอกเบี้ยตามกลุ่ม

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดกลุ่มสมาชิกให้ Double Click กลุ่มสมาชิกที่ต้องการทราบ เช่น กลุ่มสมาชิกที่ 0000 จากรูปที่ 3 – 176 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 177

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลกลุ่มสมาชิก ที่ตาราง LE50502 โดยประกอบด้วย เลขที่สัญญา รหัสสมาชิก กลุ่มที่ รหัสรับจ่าย เลขที่ใบเสร็จรับเงิน วันที่รับชำระ ประเภทรายการ ยอดรับชำระ สถานะใบเสร็จ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 177 แสดงรายละเอียดกลุ่มสมาชิกที่ 0000

2.19 เมนู : สรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม

รหัส Script : LE50506

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าการรับชำระค่าปรับจากลูกหนี้ ครบถ้วนและถูกต้อง

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

-

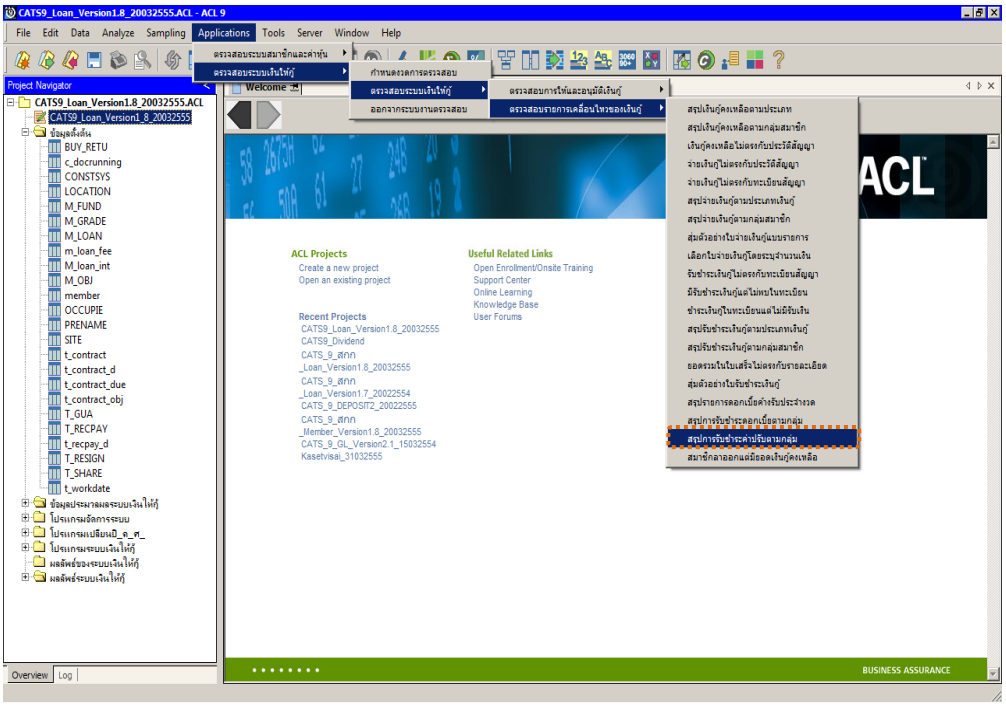
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	T_RECPAY	RECPAYID CONTRACTID, GROUPID, ISSTATUS, MEMBERID, TRANAMT, TRANDATE, TRANTYPE	PRIMARY KEY
2	T_RECPAY_D	RECPAYID, LINEID CONTID, DESC2, DESCAMT, DUEAMT, FEEDATE, FEEDUE, FEEOVDUE, INTDATE, INTDUE, INTOVDUE, ITEMID, MEMBERID, REXPID, SHAREID, VAT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_RECPAY_D เฉพาะรายการรับจ่ายเกี่ยวกับเงินกู้ที่มีสถานะปกติและเกิดขึ้นภายในปีการตรวจสอบ
2. คำสั่ง EXTRACT และ คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_RECPAY_Dกับ T_RECPAY เพื่อแสดงรายการรับชำระค่าปรับในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ รายการค่าปรับ
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON รายการค่าปรับ คำนวณหายอดรับชำระค่าปรับ ค้างรับค่าปรับพึงชำระ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม

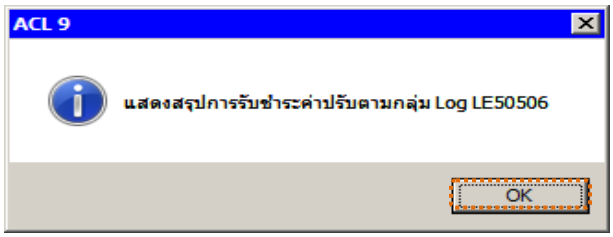


รูปที่ 3 - 178 เมนูสรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

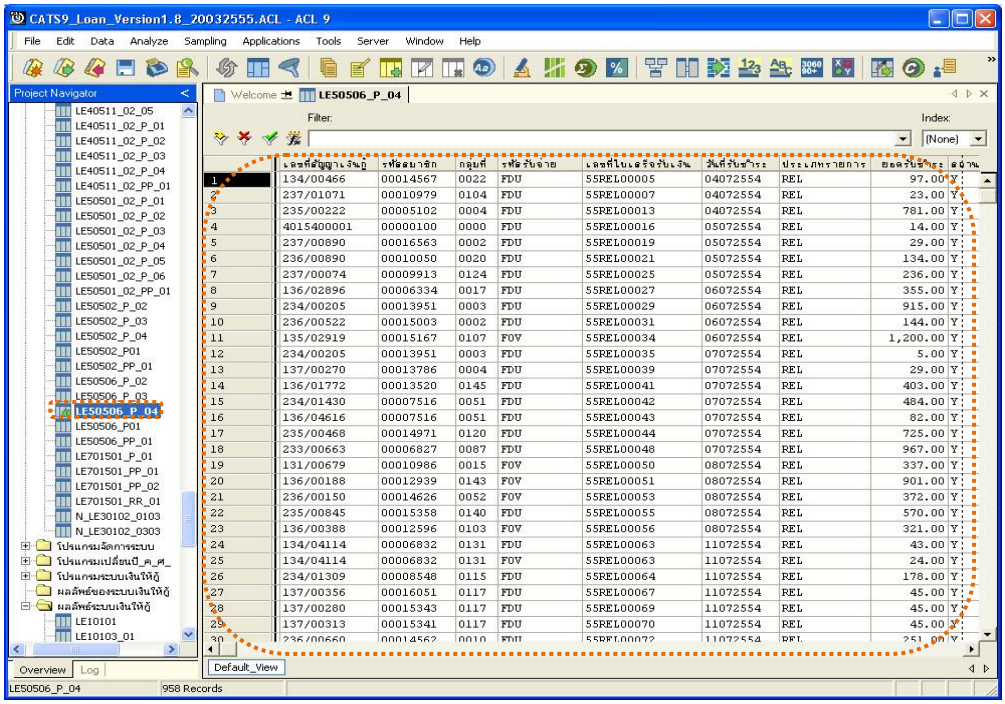
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE50506 แสดงสรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม ดังรูปที่ 3 – 179



รูปที่ 3 - 179 แสดงผลลัพธ์ Log LE50506

ข. การแสดงผลลัพธ์

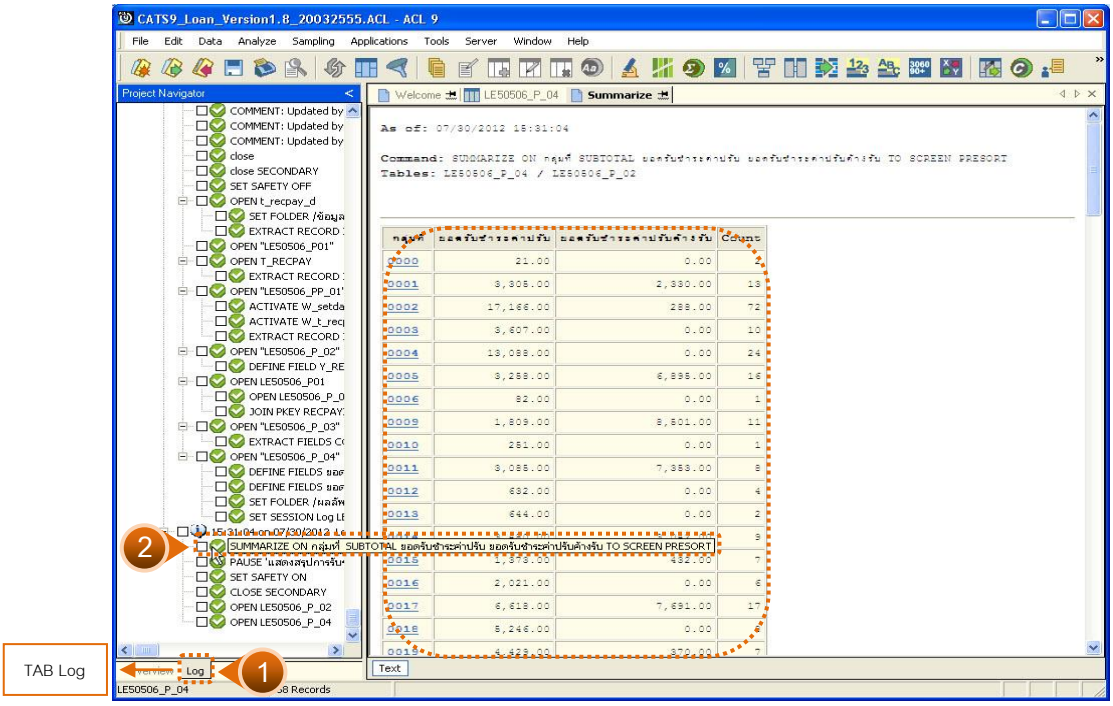
1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE50506 ดังรูปที่ 3 -180



รูปที่ 3 - 180 ผลลัพธ์สรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 -181

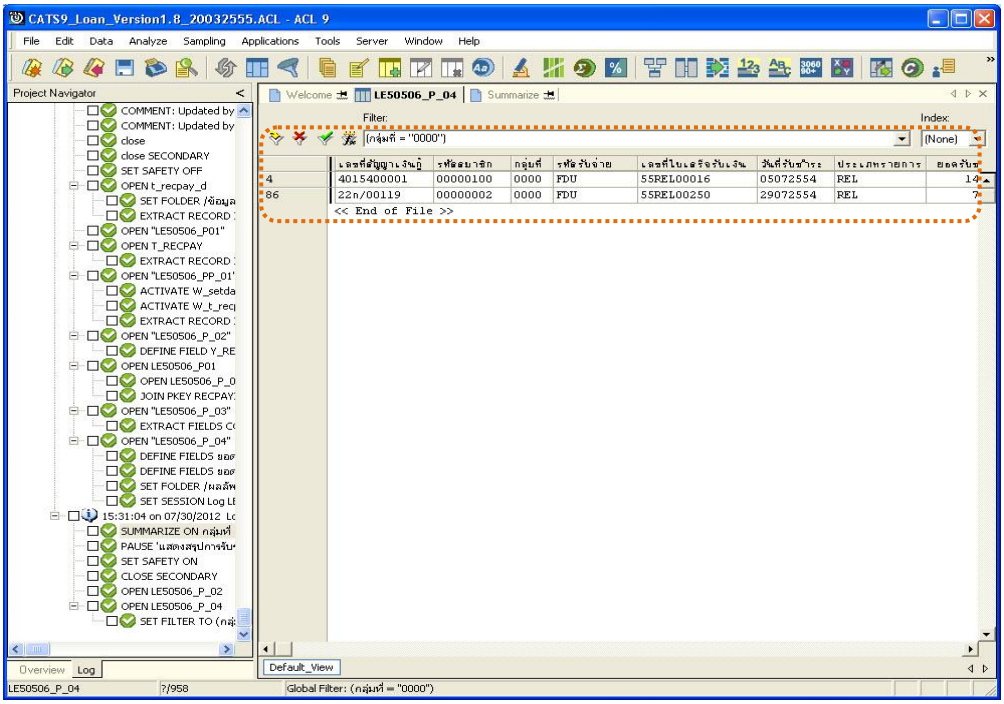
โปรแกรมจะประมวลผลสรุปผลการรับชำระค่าปรับ คือ รับชำระค่าปรับค้างรับ โดยแยกตามกลุ่มสมาชิก รวมทั้งสรุปจำนวนรายการ



รูปที่ 3 - 181 แสดงผลรายการสรุปการรับชำระค่าปรับตามกลุ่ม

4. กรณีต้องการทรายรายละเอียดกลุ่มสมาชิกให้ Double Click กลุ่มสมาชิกที่ต้องการทราบ เช่น กลุ่มสมาชิกที่ 0000 จากรูปที่ 3 – 181 และจะแสดงรายละเอียด ดังรูปที่ 3 – 182

ผลลัพธ์แสดงข้อมูลกลุ่มสมาชิก ที่ตาราง LE50506 โดยประกอบด้วย เลขที่สัญญา รหัสสมาชิก กลุ่มที่ รหัสรับจ่าย เลขที่ใบเสร็จรับเงิน วันที่รับชำระ ประเภทรายการ ยอดรับชำระ สถานะใบเสร็จ เป็นต้น



รูปที่ 3 - 182 แสดงรายละเอียดกลุ่มสมาชิกที่ 0000

2.20 เมนู : สมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ

รหัส Script : LE701501

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าสมาชิกที่ลาออก ยังมีหนี้คงเหลืออยู่หรือไม่

หลักฐานที่ใช้ประกอบการตรวจสอบ

กรณีพบว่ามี ให้ตรวจสอบหาหลักฐานสมาชิกที่ลาออกแต่ยังมีหนี้คงเหลืออยู่

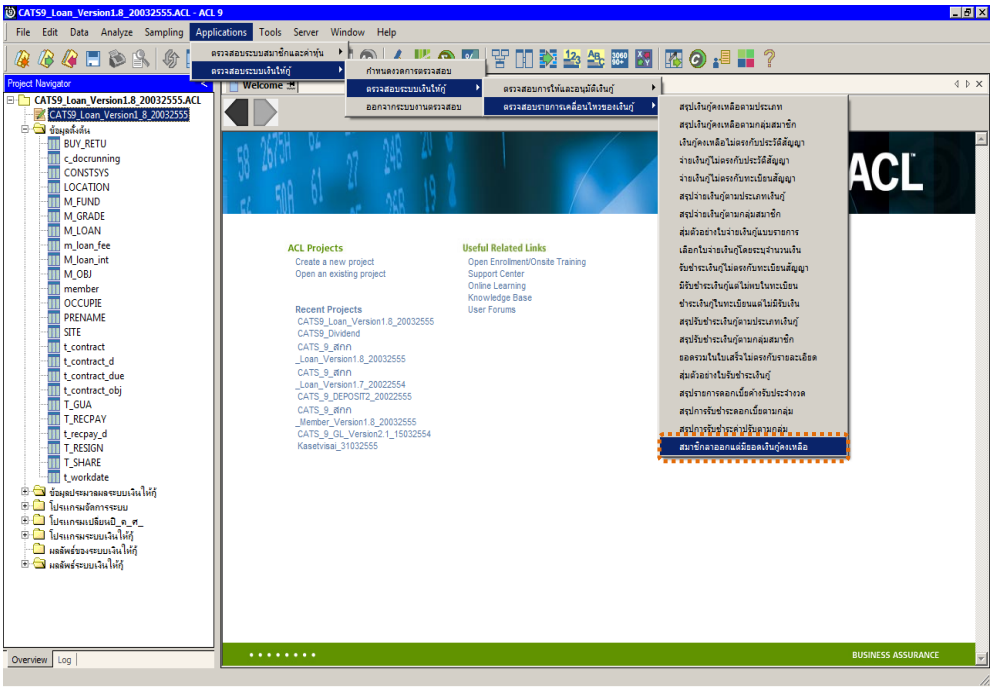
Table & Field **ที่ใช้ในการตรวจสอบ**

ลำดับ	Table	Field Name	Remark
1	MEMBER	MEMBC MEMBN, MEMBS, NORMALSHAR, RESIGN_DAT, ISSTATUS	PRIMARY KEY
2	T_CONTRACT	CONTRACTID, LOANID MEMBERID, CONTRACTDA, BALANCEAMT	PRIMARY KEY

วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง T_CONTRACT เฉพาะรายการที่มียอดเงินกู้คงเหลือมากกว่าศูนย์
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง MEMBER เฉพาะสมาชิกที่มีสถานะลาออกภายในปีการตรวจสอบ
3. คำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง T_CONTRACT และตาราง MEMBER โดยใช้ฟิลด์ MEMBER_CODE เพื่อจับคู่ว่าสมาชิกที่ลาออกมียอดเงินกู้คงเหลือหรือไม่
4. คำสั่งในการสร้างฟิลด์ ผลการตรวจสอบ
5. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลการตรวจสอบ

เลือกเมนู Application ➢ ตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ➢ ตรวจสอบรายการเคลื่อนไหวของเงินกู้ ➢ สมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ

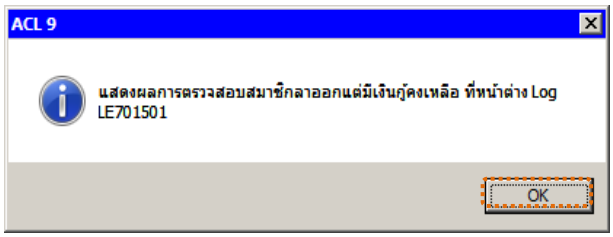


รูปที่ 3 - 183 เมนูสรุปรายการดอกเบี้ยค้างรับประจำงวด

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

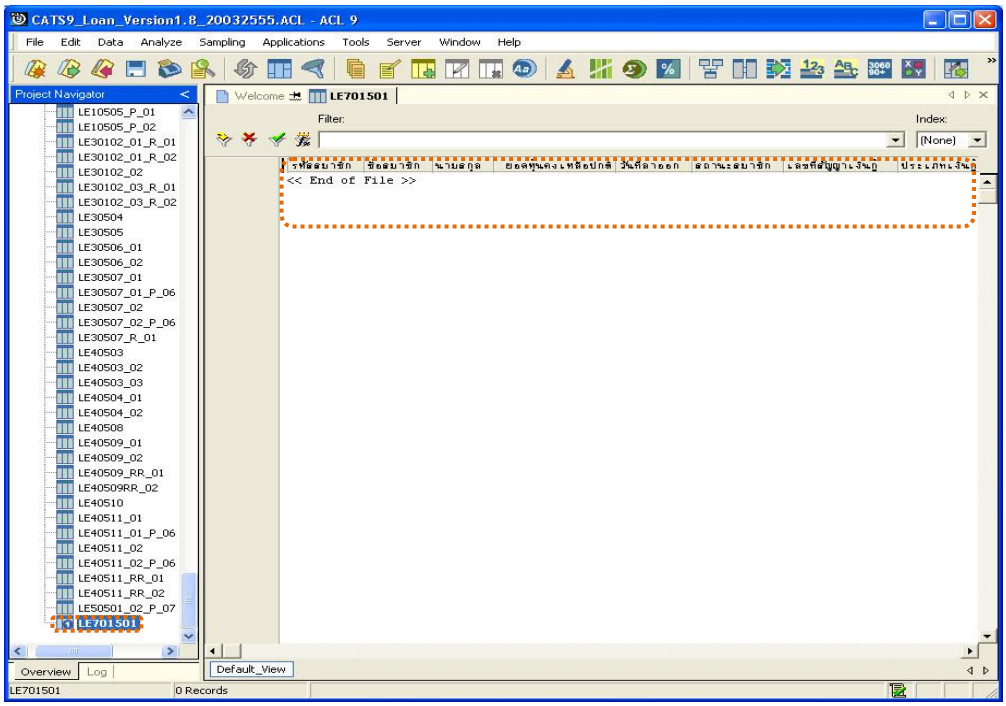
ผลลัพธ์แสดงที่หน้าต่าง Log LE701501 แสดงผลการตรวจสอบสมาชิกลาออกแต่มีเงินกู้คงเหลือ ดังรูปที่ 3 - 184



รูปที่ 3 - 184 แสดงผลลัพธ์ Log LE701501

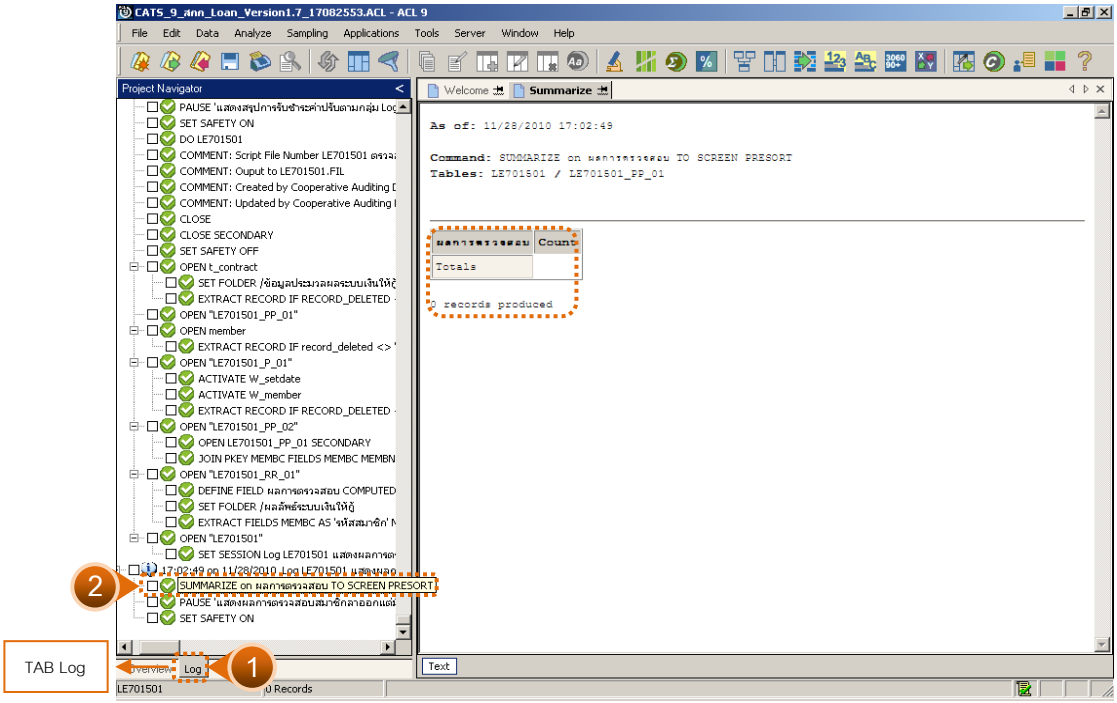
ข. การแสดงผลลัพธ์

1. แสดงรายละเอียดที่ตาราง LE701501 แสดงว่าไม่มีสมาชิกลาอกที่ยอดเงินกู้คงเหลือ ดังรูปที่ 3 - 185



รูปที่ 3 - 185 แสดงผลลัพธ์สมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ

2. สามารถดูรายงานสรุปผลที่ TAB log โดย Click TAB log เพื่อแสดงการทำงาน
3. Double click ที่คำสั่ง Summarize On ดังรูปที่ 3 - 166
   - โปรแกรมจะประมวลผล ตรวจสอบว่ามีสมาชิกที่ลาออกแต่ยังมีหนี้คงเหลืออยู่หรือไม่
   - กรณีมีหนี้คงเหลือค้างอยู่นั้น สามารถ Click เลือกรายการที่ตัวอักษรสีน้ำเงิน จะปรากฏรายละเอียดของสมาชิกที่ลาออก แต่ยังมีหนี้เงินกู้คงเหลืออยู่



รูปที่ 3 - 186 แสดงผลรายการสมาชิกลาออกแต่มียอดเงินกู้คงเหลือ