

บทที่ 4

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้

4.1 เมนู : วิเคราะห์หนี้ระยะสั้น

รหัส Script : ISO_LOAN_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1. การแสดงรายการลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ธุรกิจสินเชื่อในงบการเงินถูกต้องเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
2. การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันสิ้นปีเพียงพอสำหรับลูกหนี้เงินกู้ที่เรียกเก็บเงินไม่ได้และการตัดจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีได้ปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

รายงานยอดจำนวนเงินกู้คงเหลือของผู้กู้ ณ วันสิ้นปีบัญชี เพื่อให้ทราบค่าประชากร และนำมาใช้เป็นแนวทางในการกำหนดตัวอย่าง

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	LOANCONTRACT_NO BRANCH_ID MEMBER_NO LOANTYPE_CODE LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT STARTCONT_DATE PRINCIPAL_BALANCE CONTRACT_TYPE CONTRACT_STATUS
2	LNLOANTYPE	LOANTYPE_CODE BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE LOANAPPROVE_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE MEMBER_NO PRINCIPAL_BALANCE STARTCONT_DATE

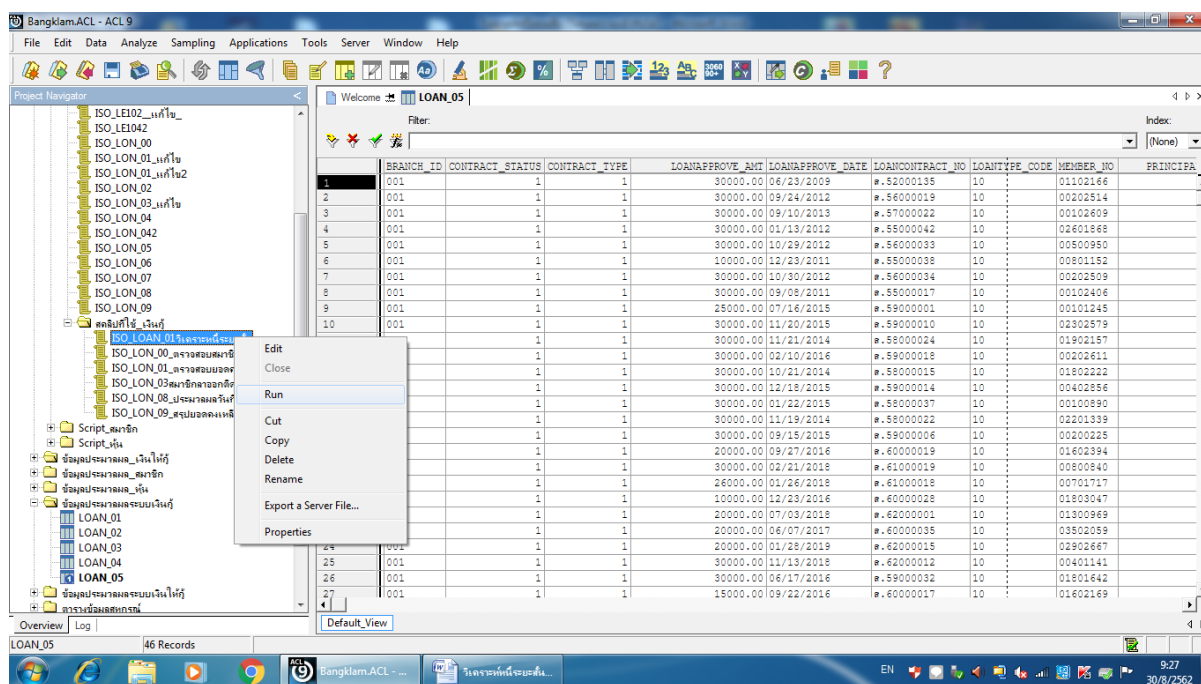
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT และคำสั่ง JOIN ระหว่างตาราง LNCONTMASTER และ LNLOANTYPE เชื่อมโยงรายการประเภทเงินกู้
2. กำหนดเงื่อนไขเป็นช่วงจำนวนวัน เช่น เริ่มจาก 0 วัน ถึง 1,825 วัน (ไม่เกิน 5 ปี) , เริ่ม 1,826 วัน ถึง 3,650 วัน (ไม่เกิน 10 ปี) และเกิน 3,650 (เกิน 10 ปี) เป็นต้น ตัดยอดจากยอดคงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี

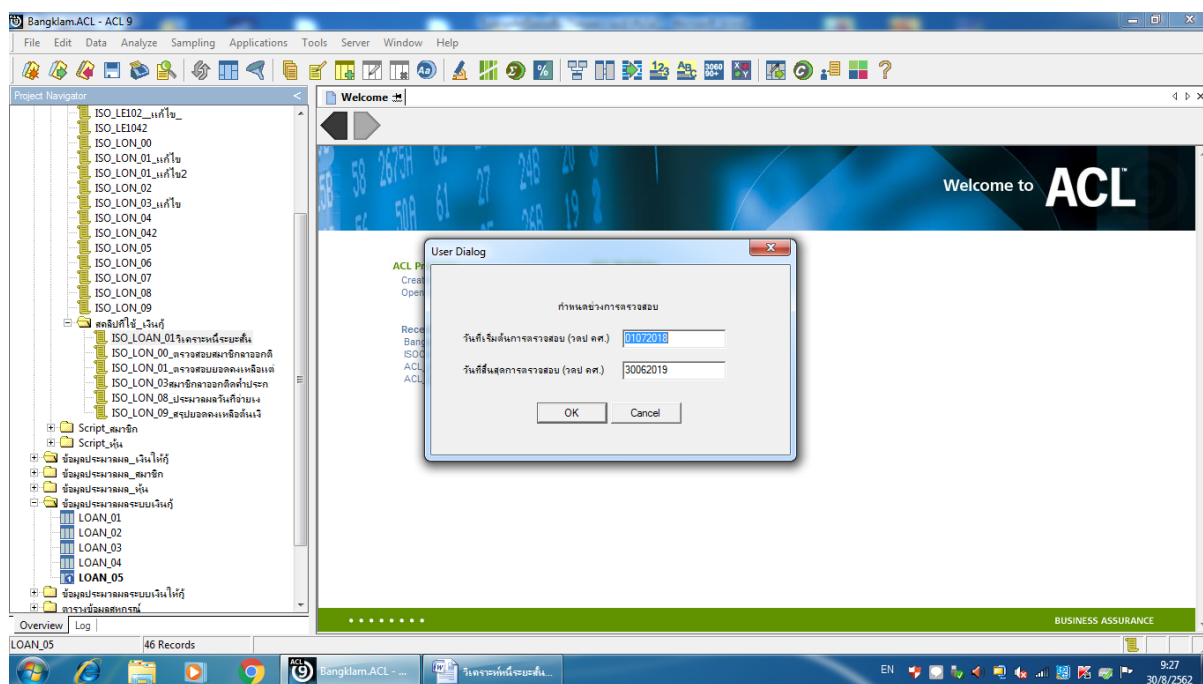
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

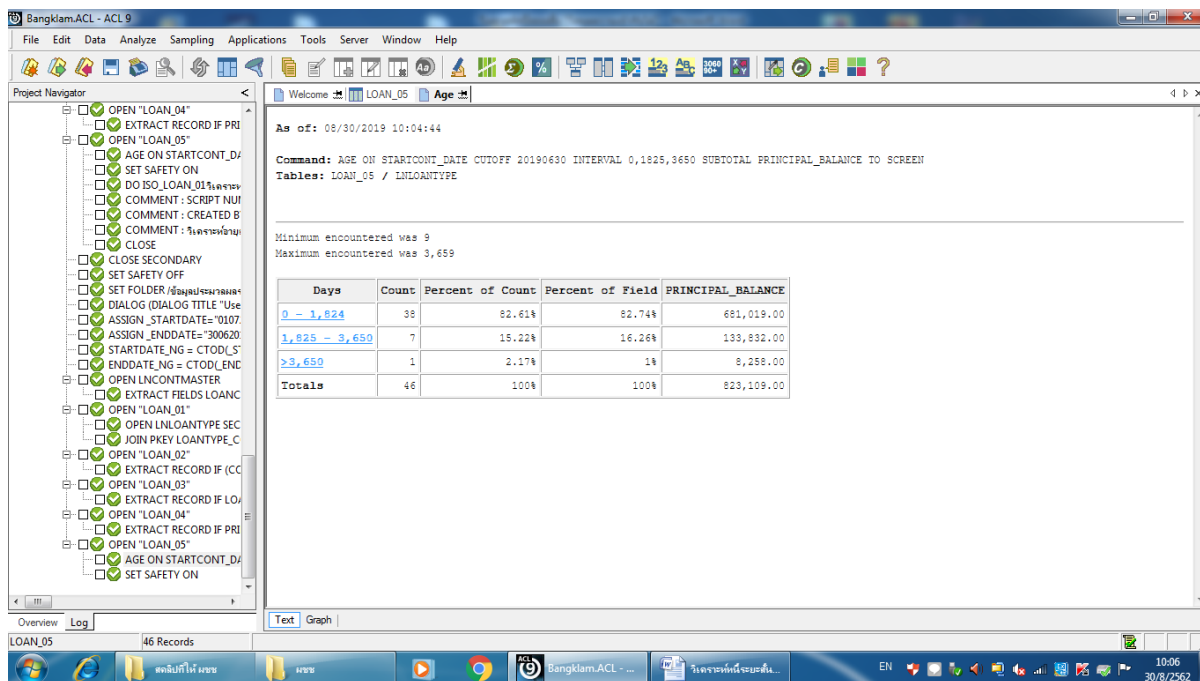
- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN ดังรูปที่ 1-1
- ระบุ กำหนดช่วงการตรวจสอบ : วันเริ่มต้นปีบัญชี ถึงวันสิ้นสุดปีบัญชี ดังรูปที่ 1-2
- สามารถดูรายงานผลลัพธ์ที่ TAB Log โดย Click AGE ON STARTCONT_DATE CUTOFF 20190630 INTERVAL 0,1825,3650 SUBTOTAL PRINCIPAL_BALANCE TO SCREEN ดังรูปที่ 1-3



รูปที่ 1-1 Run Script



รูปที่ 1-2 กำหนดช่วงวันที่ของรอบบัญชี

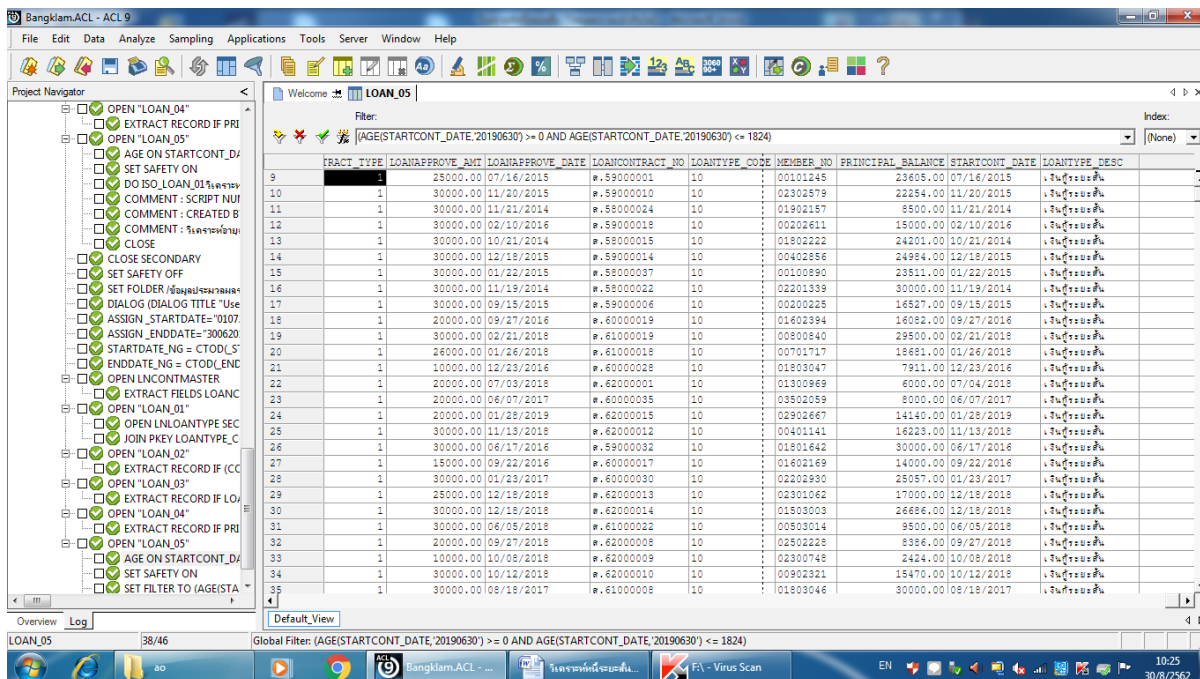


รูปที่ 1-3 ผลลัพธ์แสดงใน TAB Log

ข. การแสดงผลลัพธ์

- โปรแกรมจะแสดงรายการเป็นช่วงตามจำนวนวัน Click ที่ช่อง Days เพื่อแสดงรายละเอียด

ดังรูปที่ 1-4



รูปที่ 1-4 แสดงรายละเอียดเงินกู้ช่วง 0 - 1,825 วัน ณ วันสิ้นสุดปีบัญชี

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการวิเคราะห์หนี้ระยะสั้น เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบการวิเคราะห์สภาพลูกหนี้เพื่อสอบทานการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้เงินให้กู้และรายได้ดอกเบี้ยรับ ค่าปรับเงินให้กู้ ณ วันสิ้นปี การบันทึกบัญชีเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด สามารถช่วยให้ผู้สอบบัญชีลดเวลาในการตรวจสอบ มีความถูกต้องแม่นยำของข้อมูลที่แสดงในงบการเงินของสหกรณ์ และช่วยให้ผู้สอบบัญชีปฏิบัติงานสอบบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

4.2 เมนู : ตรวจสอบสมาชิกลาออกติดภาระค้ำประกันระหว่างปี

รหัส Script : ISO_LOAN_00

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์ว่าไม่มีสมาชิกที่ติดภาระค้ำประกันและได้ลาออก มีการปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับสหกรณ์

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดเงื่อนไข หลักเกณฑ์ โดยเป็นไปตามระเบียบของสหกรณ์ และบันทึกค่าในระบบงาน
2. มีหนังสือยินยอมจากผู้ค้ำ หรือหนังสือยินยอมประกอบการนำหลักทรัพย์อื่นๆ มาค้ำประกันเงินกู้

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	MBMEMMASTER	MEMBGROUP_CODE
2	MBUCFMEMBGROUP	MEMBGROUP_CODE BRANCH_ID MEMBER_NO MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBGROUP_CODE MEMBTYPE_CODE RESIGN_DATE RESIGN_STATUS SKEY MEMBGROUP_CODE WITH MEMBGROUP_DESC
3	MBUCFMEMBTYP	MEMBTYP_DESC
4	LNCONTCOLL	LOANCONTRACT_NO LOANCOLLTYPE_CODE DESCRIPTION COLL_AMT

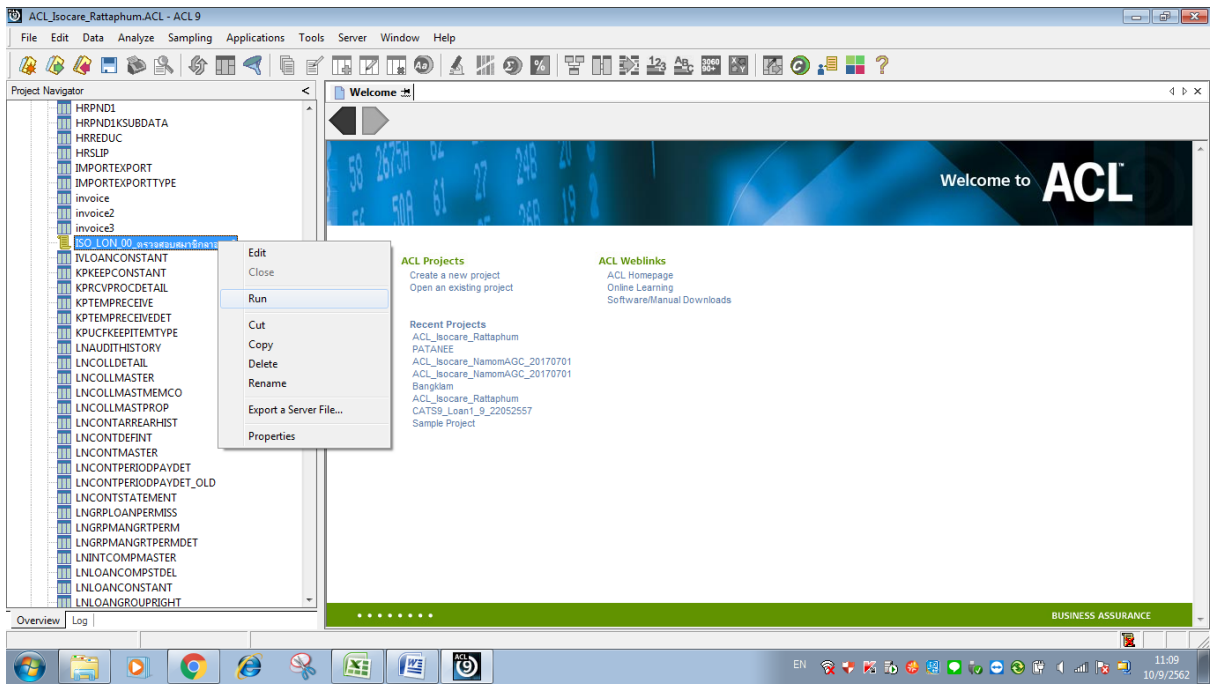
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง OPEN ตาราง MBMEMMASTER นำไป JOIN กับตาราง MBUCFMEMBGROUP โดยใช้ FIELDS MEMBGROUP_CODE ในการเชื่อมโยงรายการ สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น นำไป JOIN กับตาราง MBUCFMEMBTYP ซึ่ง JOIN โดยใช้ FIELDS MEMBTYP_CODE สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น นำไป JOIN กับ ตาราง LNCONTCOLL โดยใช้ FIELDS BRANCH_ID ในการเชื่อมโยงรายการ สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น
2. กำหนดเงื่อนไขการค้ำประกันด้วยบุคคล

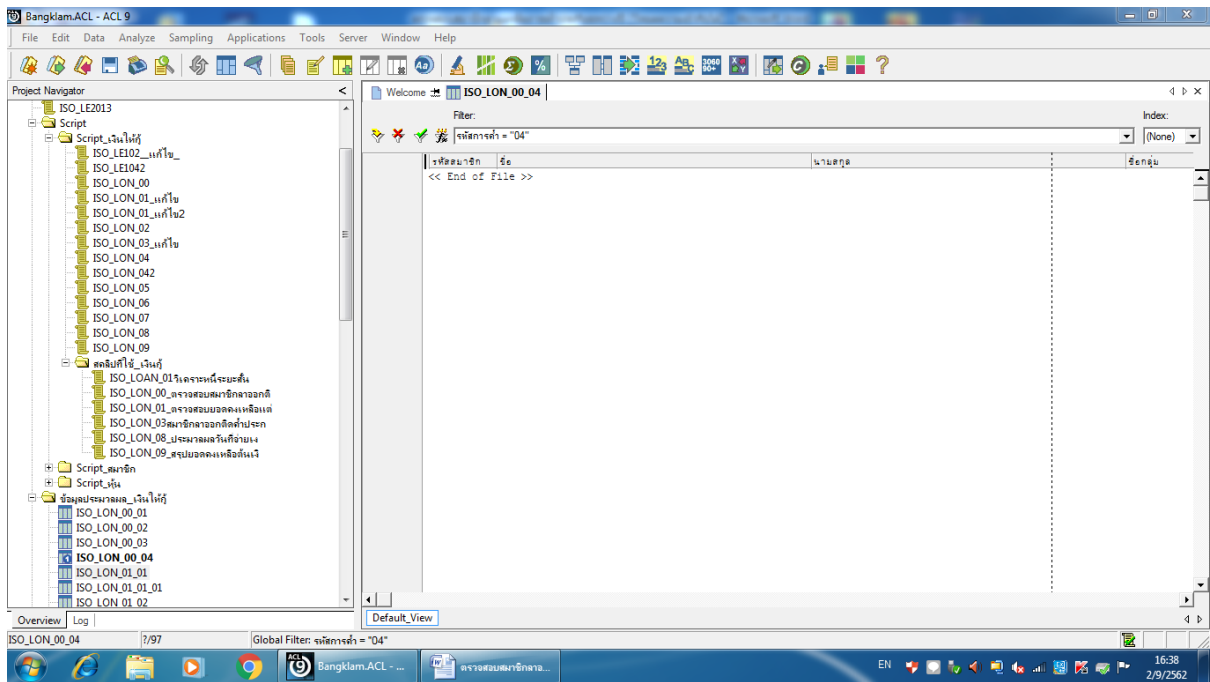
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN ดังรูปที่ 2-1
- ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_00_04 ดังรูปที่ 2-2



รูปที่ 2-1 RUN Script

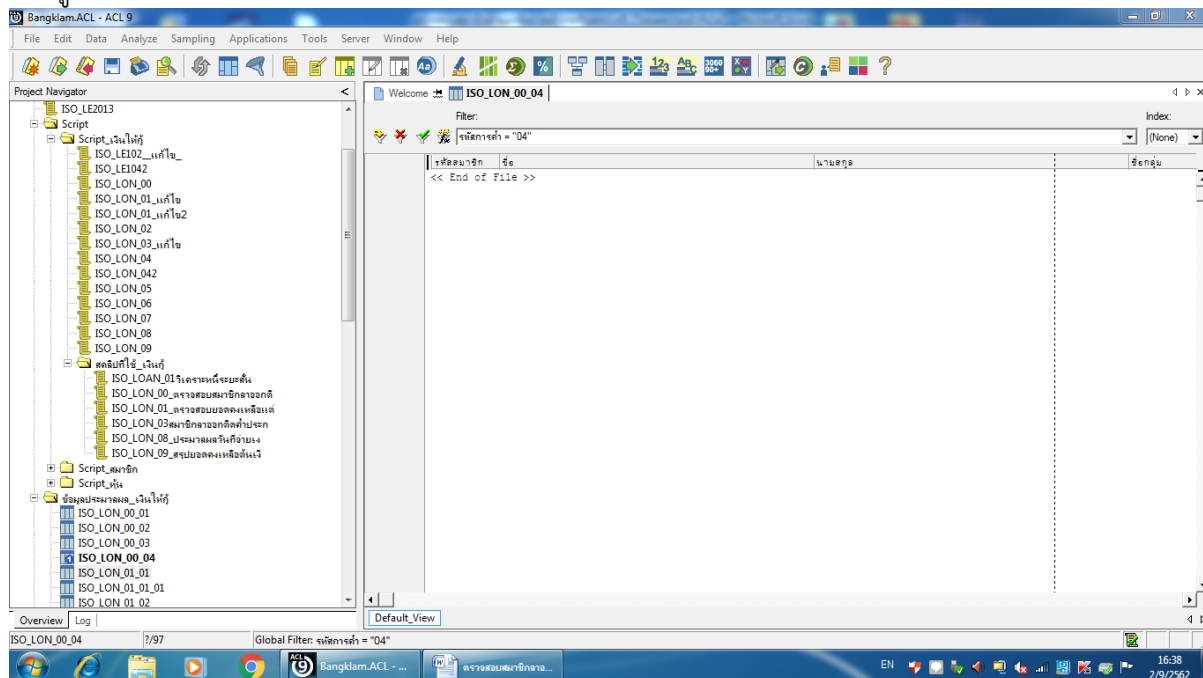


รูปที่ 2-2 ผลลัพธ์ ที่ตาราง ISO_LON_00_04

ข. การแสดงผลลัพธ์

ผลลัพธ์ ตรวจสอบสมาชิกลาออกติดภาวะค่าประกันระหว่างปี กำหนดไว้ที่ตาราง ISO_LON_00_04

ตามรูปที่ 2-3



รูปที่ 2-3 ผลลัพธ์ ตรวจสอบสมาชิกลาออกติดภาวะค่าประกันระหว่างปี

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการ ตรวจสอบสมาชิกลาออกติดภาวะค่าประกันระหว่างปี เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบสถานะของสมาชิกของสหกรณ์เมื่อมีการลาออกแล้วมีการติดภาวะค่าประกัน สมาชิก รายอื่นหรือไม่ ทำให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและถูกต้องและมีความเชื่อมั่นในการปฏิบัติงานของสหกรณ์ด้านการลาออกกว่าเป็นไปตามระเบียบและข้อบังคับของสหกรณ์

4.3 เมนู : ตรวจสอบยอดคงเหลือแต่ละสัญญาไม่เกิน 3,000,000 บาท

รหัส Script : ISO_LON_01

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

การให้เงินกู้แก่สมาชิกเกิดขึ้นจริงและบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชี

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

1. รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือ แยกตามประเภทเงินกู้ ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์
2. เปรียบเทียบยอดเงินกู้คงเหลือทุกประเภท กับบัญชีคุมยอดในสมุดบัญชีแยกประเภท

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	MEMBER_NO LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LASTACCESS_DATE PRINCIPAL_BALANCE
2	MBMEMMASTER	MEMBER_NO MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBTYPE_CODE
3	LNLOANTYPE	LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LASTACCESS_DATE PRINCIPAL_BALANCE
4	MBUCFMEMBTYP	MEMBER_NO MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBTYPE_CODE

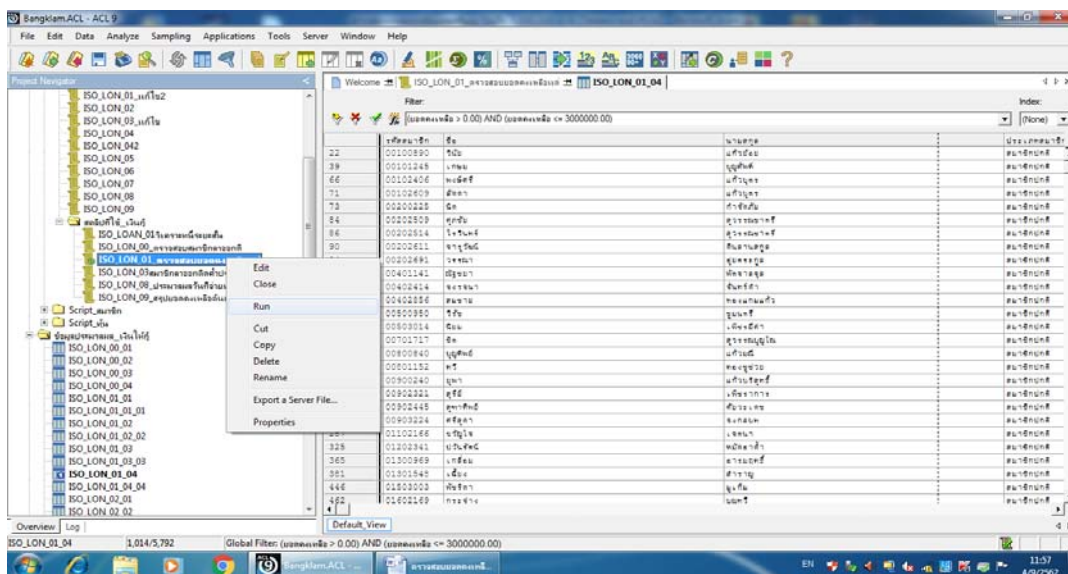
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง OPEN ตาราง LNCONTMASTER นำไป JOIN กับตาราง MBMEMMASTER โดยใช้ FIELDS MEMBER_NO ในการเชื่อมโยงรายการ สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น นำไป JOIN กับตาราง LNLOANTYPE ซึ่ง JOIN โดยใช้ FIELDS LOANTYPE_CODE สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น นำไป JOIN กับ ตาราง MBUCFMEMBTYP โดยใช้ FIELDS MEMBTYPE_CODE ในการเชื่อมโยงรายการ สร้างตารางผลลัพธ์ที่เกิดขึ้น
2. คำสั่ง EXTRACT ตารางเฉพาะรายการสัญญาเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ที่กำหนดและเกิดขึ้นในปีการตรวจสอบ รายละเอียดของข้อมูลสมาชิก รายการของสัญญาเงินกู้ถึง ณ วันสิ้นปีบัญชี
3. กำหนดเงื่อนไข ยอดคงเหลือ > 0.00 และ ยอดคงเหลือ <= 3,000,000.00
4. SUMMARIZE ON ฟิวส์ เลขที่สัญญา SUBTOTAL ฟิวส์ ยอดคงเหลือ ตามประเภทเงินกู้ให้แสดงผลลัพธ์ที่หน้าจอ แสดงจำนวนสัญญาเงินกู้

ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

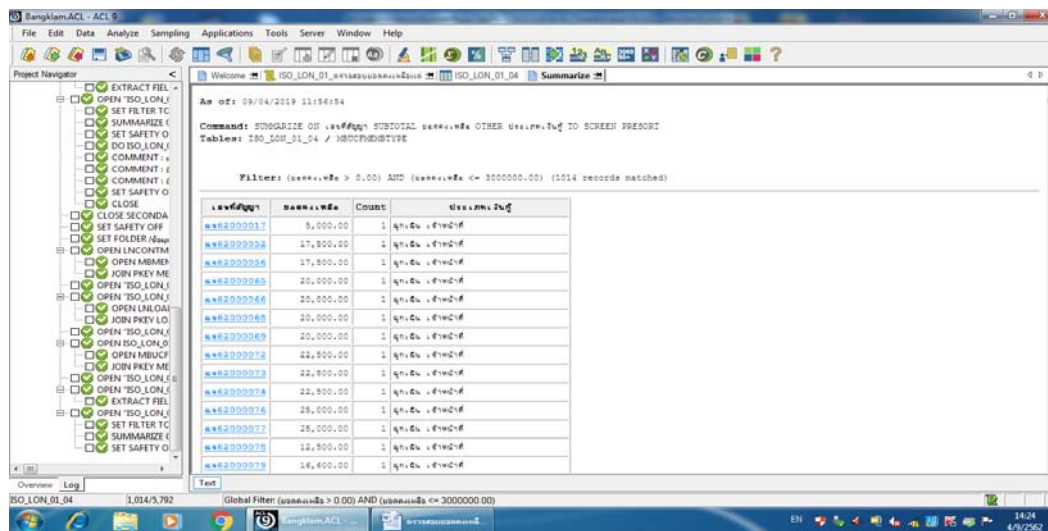
- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN ดังรูปที่ 3-1
- ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_01_04 และ Log : SUMMARIZE ON เลขที่สัญญา SUBTOTAL ยอดคงเหลือ OTHER ประเภทเงินกู้ TO SCREEN PRESORT



รูปที่ 3-1 RUN Script

ข. การแสดงผลลัพธ์

- แสดงข้อมูลสัญญาเงินกู้ที่ได้จากการสุ่มตัวอย่าง
- การประมวลผลแสดงผลลัพธ์จำนวนสัญญาเงินกู้ตามประเภทสัญญาที่กำหนด สุ่มได้ตามจำนวนที่ระบุ ดังรูปที่ 3-2 กรณีต้องการทราบรายละเอียดให้นำเมาส์ Double Click ที่ตัวอักษรสีน้ำเงินของเลขที่สัญญาเงินกู้ที่ต้องการทราบข้อมูล



รูปที่ 3-2 การแสดงผลลัพธ์จำนวนสัญญาเงินกู้ใน Log

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการตรวจสอบยอดคงเหลือแต่ละสัญญาไม่เกิน 3,000,000 บาท เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบเงินให้กู้ของสมาชิกของสหกรณ์ ซึ่งผู้สอบบัญชีสามารถระบุยอดจำนวนเงินกู้ที่ต้องการตามระเบียบการให้เงินกู้แต่ละประเภทของเงินให้กู้ เช่น เงินให้กู้ระยะสั้น ระยะปานกลาง และระยะยาว เพื่อตรวจสอบการจ่ายเงินกู้ของสหกรณ์ว่าปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้ เมนูนี้สามารถช่วยผู้สอบบัญชีในการตรวจสอบยอดคงเหลือที่กำหนดไว้แนวการตรวจสอบได้ผลลัพธ์ที่ถูกต้องและรวดเร็ว

4.4 เมนู : ประมวลผลวันที่จ่ายเงินกู้ไม่ตรงวันอนุมัติ

รหัส Script : ISO_LON_08

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

เพื่อพิสูจน์การบันทึกรายการถูกต้องและครบถ้วน ตรงตามงวดการตรวจสอบหรือไม่ และเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนดไว้

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

1. สหกรณ์มีการกระหนดยอดระหว่างบัญชีย่อยของลูกค้าหนี้เงินกู้กับบัญชีแยกประเภทอย่างสม่ำเสมอ ทั้งในส่วนของการตั้งหนี้ และการรับชำระหนี้

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	LASTACCESS_DATE MEMBER_NO LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LASTRECEIVE_DATE LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT
2	LNLOANTYPE	LASTACCESS_DATE MEMBER_NO LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LASTRECEIVE_DATE LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT
3	MBMEMMASTER	MEMBER_NO WITH PRENAME_CODE MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBTYPE_CODE
4	MBUCFPRENAME	MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBER_NO MEMBTYPE_CODE PRENAME_CODE
5	MBUCFMEMBTYP	MEMBTYPE_CODE MEMBTYPE_DESC

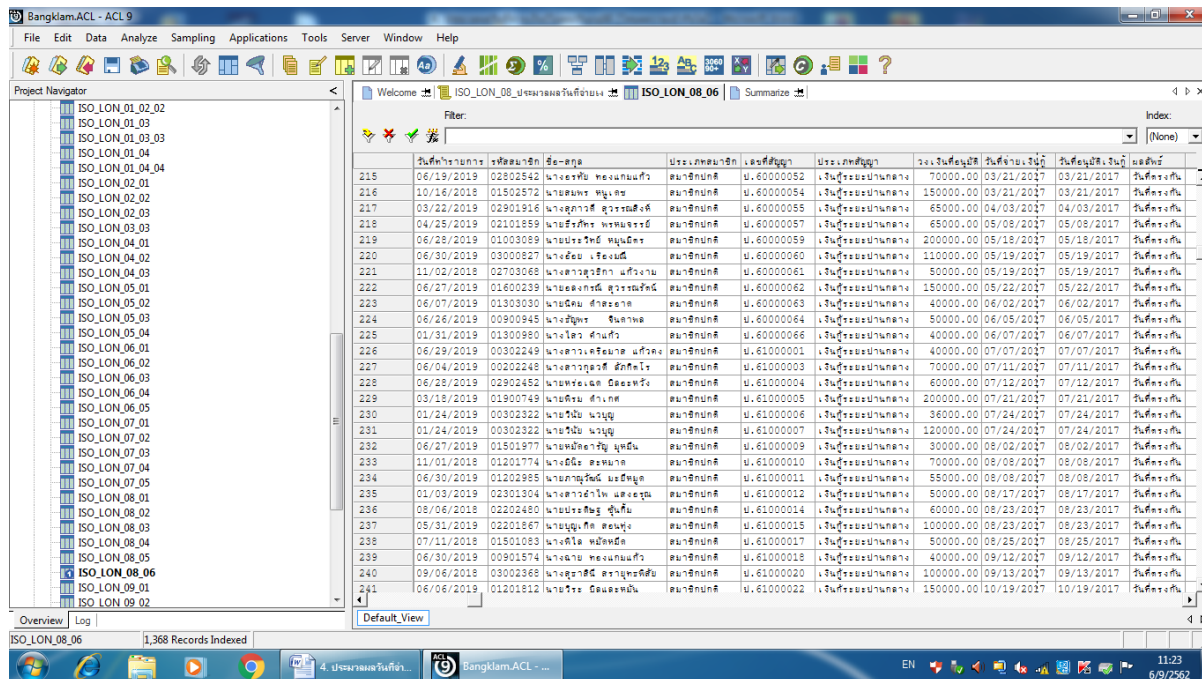
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง LNCONTMASTER ดึงข้อมูลสัญญาเงินกู้
2. คำสั่ง JOIN ตารางรายการเคลื่อนไหวของสัญญาเงินกู้ กับตารางประเภทเงินกู้โดยใช้ฟิลด์ LOANTYPE_CODE เพื่อรายละเอียดของสัญญาเงินกู้
3. คำสั่ง JOIN ตาราง MBMEMMASTER ข้อมูลหลักสมาชิก กับตาราง MBUCFPRENAME ข้อมูลรหัส
ค่านำหน้าชื่อ ใช้คำสั่งในการสร้างฟิลด์ค่านำหน้า
4. กำหนดเงื่อนไข 'วันที่ไม่ตรงกัน' IF วันที่จ่ายเงินกู้ <> วันที่อนุมัติเงินกู้ 'วันที่ตรงกัน' และสร้างตารางใหม่
เพื่อแสดงผลการตรวจสอบ
5. DEFINE FIELD ผลลัพธ์ COMPUTED 'วันที่ไม่ตรงกัน' IF วันที่จ่ายเงินกู้ <> วันที่อนุมัติเงินกู้
'วันที่ตรงกัน'
6. คำสั่ง SUMMARIZE ON ผลลัพธ์ SUBTOTAL วงเงินที่อนุมัติ แสดงรายงานทางหน้าจอ

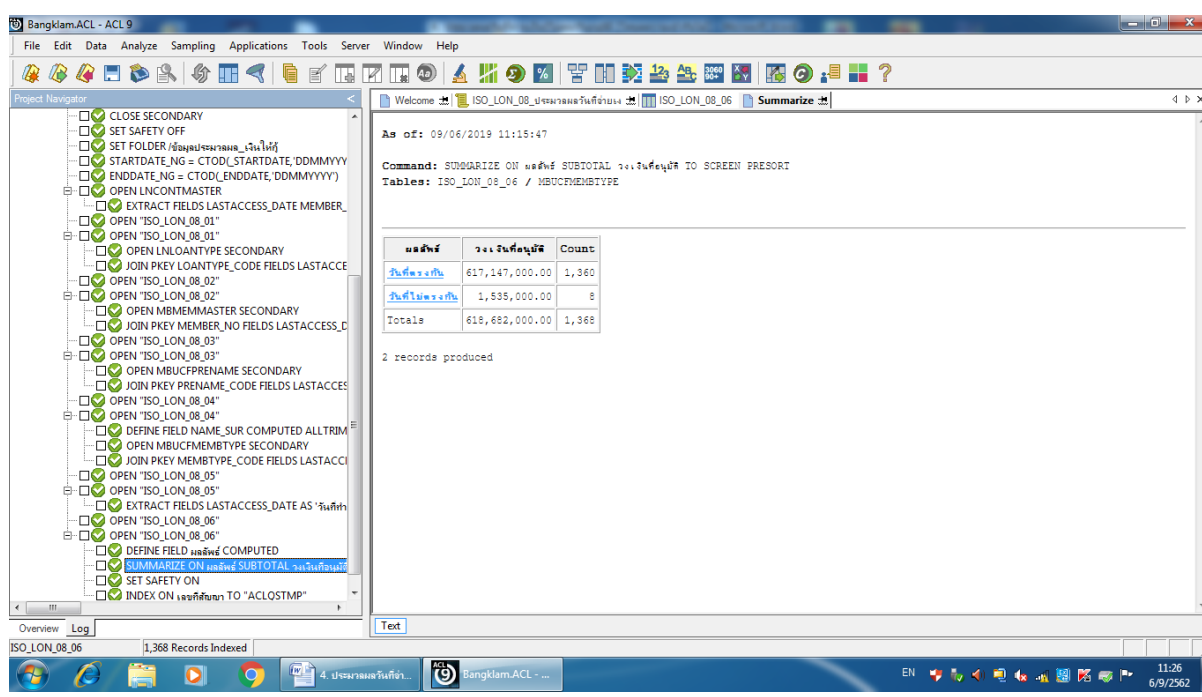
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN
- ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_08_06 ดังรูปที่ 4-1 และ Log : SUMMARIZE ON ผลลัพธ์ SUBTOTAL ดังรูปที่ 4-2



รูปที่ 4-1 ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_08_06



รูปที่ 4-2 ผลลัพธ์แสดงที่ Log

ข. การแสดงผลลัพธ์

- โปรแกรมประมวลผลเปรียบเทียบวันที่จ่ายเงินกู้ ไม่ตรงกับ วันที่อนุมัติเงินกู้ ดังรูปที่ 4-3

The screenshot shows the BangKlam.ACL software interface. The Project Navigator on the left lists various database operations, including opening secondary tables and summarizing data. The main window displays the results of a summarization command. The command is: `SUMMARIZE ON อนุมัติ SUBTOTAL เงินที่คงค้าง TO SCREEN PRESORT`. The results are shown in a table with columns for 'อนุมัติ' (Approval), 'เงินที่คงค้าง' (Outstanding Loans), and 'Count'.

อนุมัติ	เงินที่คงค้าง	Count
เงินที่คงค้าง	617,147,000.00	1,360
เงินที่ไม่คงค้าง	1,535,000.00	8
Totals	618,682,000.00	1,368

2 records produced

รูปที่ 4-3 ประมวลผลวันที่จ่ายเงินกู้ไม่ตรงวันอนุมัติ

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการตรวจสอบการประมวลผลวันที่จ่ายเงินกู้ไม่ตรงวันอนุมัติ เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบวันที่จ่ายเงินกู้กับวันที่อนุมัติเงินกู้ เพื่อพิสูจน์ขั้นตอนในการปฏิบัติงานของสหกรณ์ ซึ่งต้องมีการอนุมัติเงินกู้โดยคณะกรรมการเงินกู้สหกรณ์ก่อนการจ่ายเงินกู้ ผู้สอบบัญชีสามารถใช้เป็นข้อมูลในการสอบทานการควบคุมภายในและขั้นตอนการปฏิบัติงานตามที่ระเบียบของสหกรณ์กำหนดไว้ในการดำเนินธุรกิจสินเชื่อของสหกรณ์

4.5 เมนู : สรุปยอดคงเหลือต้นเงิน ดอกเบี้ย ค่าปรับ แยกตามประเภท

รหัส Script : ISO_LON_09

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1. การให้เงินกู้แก่สมาชิกเกิดขึ้นจริงและบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชี
2. การแสดงรายการลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ธุรกิจสินเชื่อในงบการเงินถูกต้องเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

1. รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือ แยกตามประเภทเงินกู้ ที่ผ่านการสอบทานจากสหกรณ์

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	LASTACCESS_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE PRINCIPAL_BALANCE INTEREST_ARREAR FINE_ARREAR
2	LNLOANTYPE	LOANTYPE_CODE

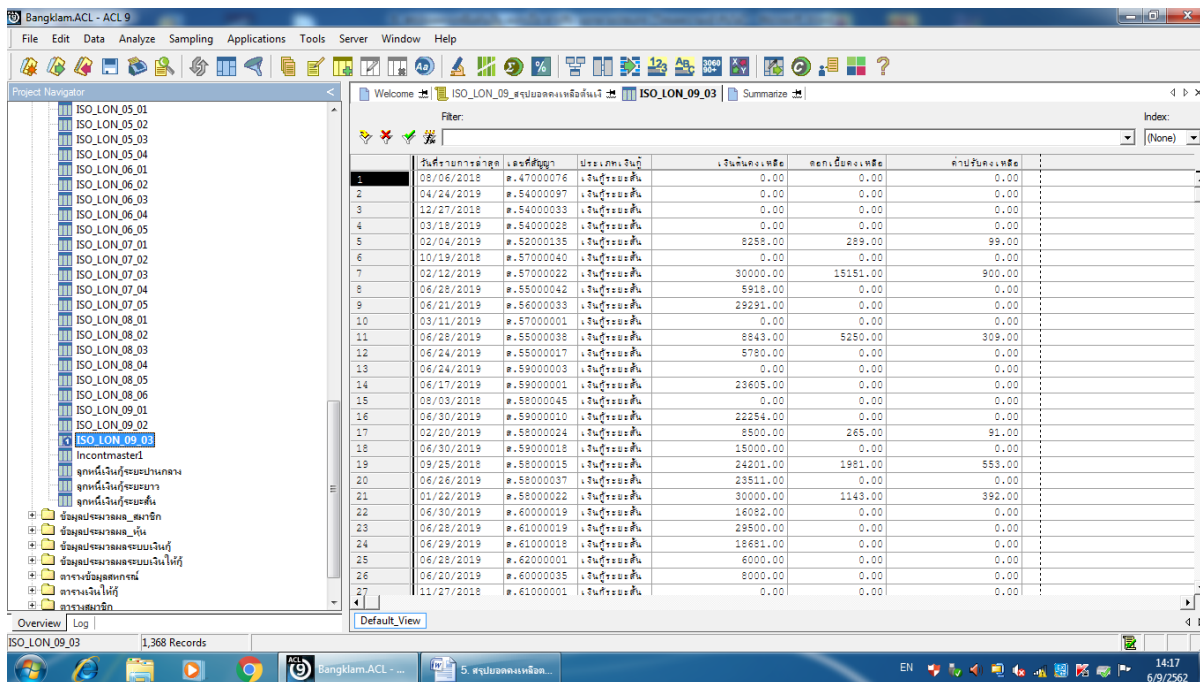
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง LNCONTMASTER ดึงข้อมูลสัญญาเงินกู้ สร้างเป็นตารางใหม่
2. คำสั่ง JOIN ตารางประเภทเงินกู้โดยใช้ฟิลด์ LOANTYPE_CODE เพื่อได้รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ สร้างเป็นตารางใหม่
3. คำสั่ง SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ SUBTOTAL เงินต้นคงเหลือ ดอกเบี้ยคงเหลือ ค่าปรับคงเหลือ แสดงรายงานทางหน้าจอ

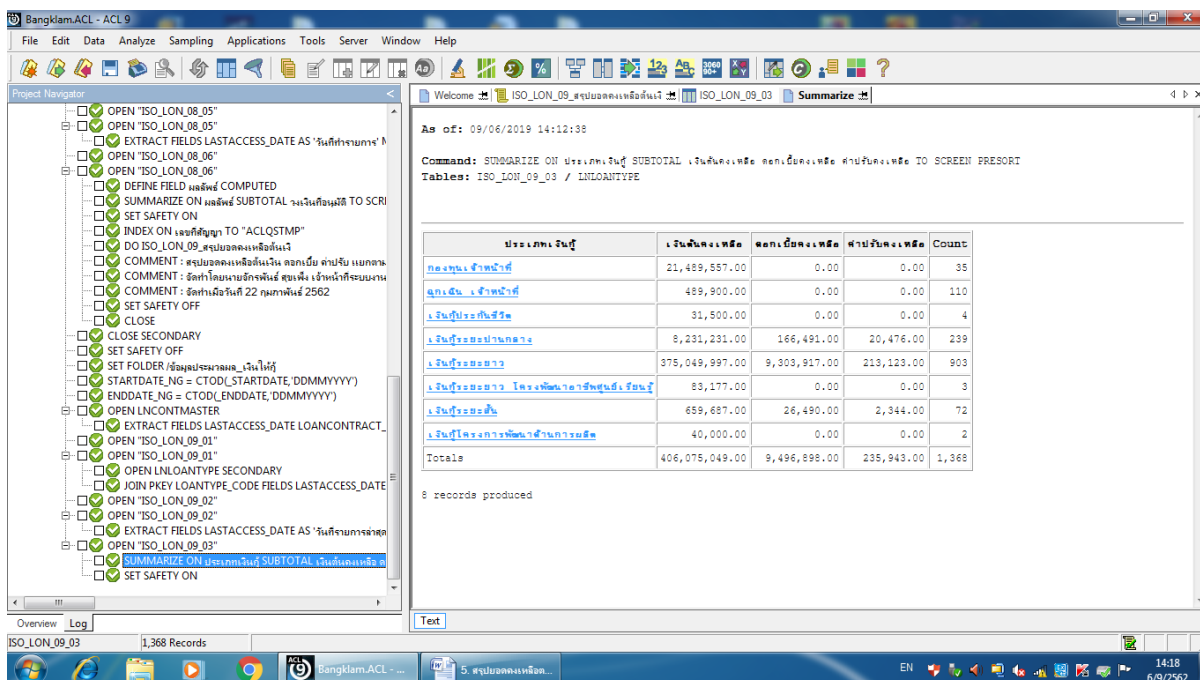
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN
- ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_09_03 ดังรูปที่ 5-1 และ Log : SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ SUBTOTAL เงินต้นคงเหลือ ดอกเบี้ยคงเหลือ ค่าปรับคงเหลือ แสดงรายงานทางหน้าจอ ดังรูปที่ 5-2



รูปที่ 5-1 ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง ISO_LON_09_03



รูปที่ 5-2 ผลลัพธ์แสดงที่ Log

ข. การแสดงผลลัพธ์

- โปรแกรมประมวลผลและจัดกลุ่มรายการเงินกู้คงเหลือ ดอกเบี้ย ค่าปรับ ตามประเภทเงินกู้ ซึ่งสามารถนำไปเปรียบเทียบกับยอดคงเหลือในบัญชีแยกประเภท ดังรูปที่ 5-3

As of: 09/06/2019 14:12:38

Command: SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ SUBTOTAL เงินคงเหลือ ดอกเบี้ยคงเหลือ ค่าปรับคงเหลือ TO SCREEN PRESORT
Tables: ISO_LON_09_03 / INLOANTYPE

ประเภทเงินกู้	เงินต้นคงเหลือ	ดอกเบี้ยคงเหลือ	ค่าปรับคงเหลือ	Count
กองทุนเจ้าหน้าที่	21,489,557.00	0.00	0.00	35
ลูกเงิน เจ้าหน้าที่	489,900.00	0.00	0.00	110
เงินกู้ประกันชีวิต	31,500.00	0.00	0.00	4
เงินกู้ระยะปานกลาง	8,231,231.00	166,491.00	20,476.00	239
เงินกู้ระยะยาว	375,049,997.00	9,303,917.00	213,123.00	903
เงินกู้ระยะยาว โครงการอาคารพาณิชย์/รีสอร์ท	83,177.00	0.00	0.00	3
เงินกู้ระยะสั้น	659,687.00	26,490.00	2,344.00	72
เงินกู้โครงการพัฒนาสำนักงานเขต	40,000.00	0.00	0.00	2
Total	406,075,049.00	9,496,898.00	235,943.00	1,368

0 records produced

รูปที่ 5-3 สรุปยอดคงเหลือต้นเงิน ดอกเบี้ย ค่าปรับ แยกตามประเภท การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการ ตรวจสอบสรุปยอดคงเหลือต้นเงิน ดอกเบี้ย ค่าปรับ แยกตามประเภท เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบยอดคงเหลือเงินให้กู้ของสมาชิกของสหกรณ์ทุกประเภท การให้เงินกู้แก่สมาชิกเกิดขึ้นจริงและบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชี การแสดงรายการลูกหนี้เงินกู้ ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ธุรกิจสินเชื่อนงบบการเงินถูกต้องเป็นไปตามระเบียบและคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

4.6 เมนู : ล่าออกแล้วยังมีหนี้

รหัส Script : Region9_Loan2

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1. เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินให้กู้และลูกหนี้เงินกู้
2. ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี ที่แสดงในงบการเงินถูกต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

รายงานการล่าออกของสมาชิกและรายงานเงินกู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปีบัญชี เพื่อให้ทราบว่าสมาชิก ล่าออก มีหนี้สิ้นกับสหกรณ์หรือไม่

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	LOANCONTRACT_NO BRANCH_ID MEMBER_NO LOANTYPE_CODE LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT STARTCONT_DATE PRINCIPAL_BALANCE CONTRACT_TYPE CONTRACT_STATUS
2	LNLOANTYPE	BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE LOANAPPROVE_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE MEMBER_NO PRINCIPAL_BALANCE STARTCONT_DATE SKEY LOANTYPE_CODE WITH LOANTYPE_DESC
3	MBMEMBMASTER	BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE LOANAPPROVE_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LOANTYPE_DESC MEMBER_NO PRINCIPAL_BALANCE STARTCONT_DATE SKEY MEMBER_NO WITH PRENAME_CODE MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBGROUP_CODE MEMREF_FLAG MEMBTYPE_CODE MEMBER_STATUS RESIGN_STATUS MEMBER_TYPE

วิธีการตรวจสอบ

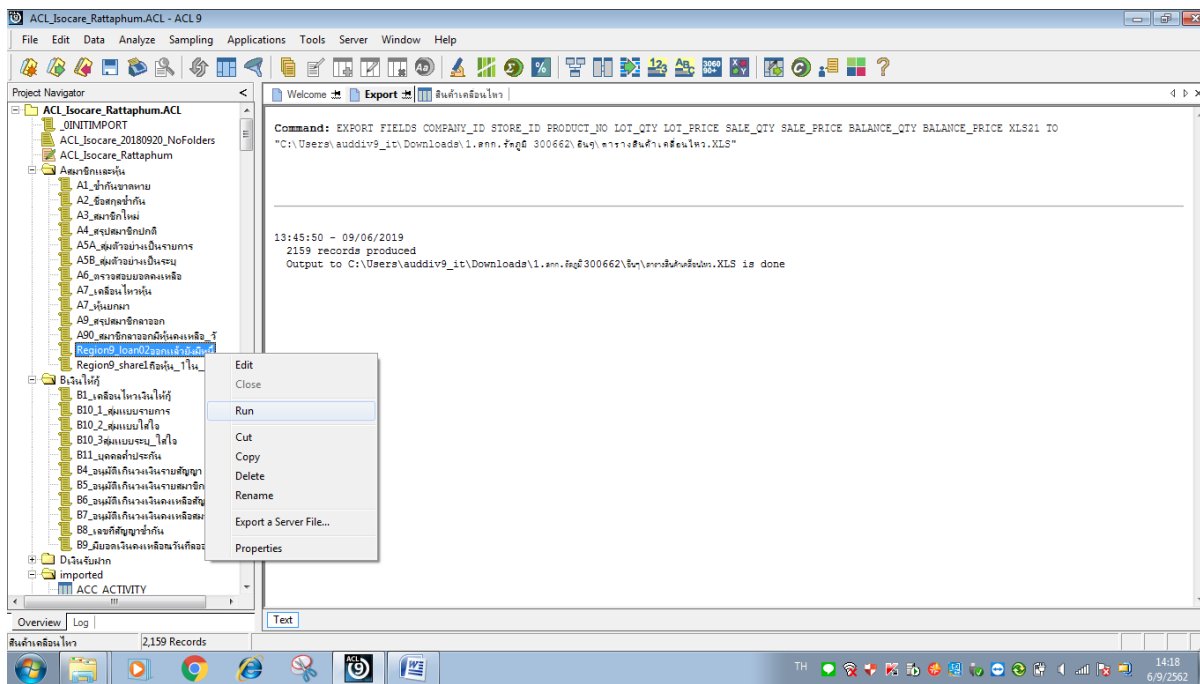
1. สร้าง DIALOG BOX กำหนดช่วงการตรวจสอบ
2. คำสั่ง EXTRACT ตาราง LNCONTMASTER เพื่อคัดลอกข้อมูลที่ต้องการใช้งาน เป็นตาราง LOAN_01
3. คำสั่ง JOIN กับ ตาราง LNLOANTYPE เพื่อให้ได้ข้อมูล BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE LOANAPPROVE_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE MEMBER_NO PRINCIPAL_BALANCE STARTCONT_DATE SKEY LOANTYPE_CODE WITH LOANTYPE_DESC เป็นตาราง LOAN_02
4. คำสั่ง JOIN กับ ตาราง MBMEMBMASTER เพื่อให้ได้ข้อมูล BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE LOANAPPROVE_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANCONTRACT_NO LOANTYPE_CODE LOANTYPE_DESC MEMBER_NO PRINCIPAL_BALANCE STARTCONT_DATE SKEY MEMBER_NO WITH PRENAME_CODE MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBGROUP_CODE MEMREF_FLAG MEMBTYPE_CODE MEMBER_STATUS RESIGN_STATUS MEMBER_TYPE เป็นตาราง region9_loan02_03

5. EXTRACT RECORD IF MEMBER_STATUS = -1 เป็นตาราง region9_loan02_04
6. EXTRACT RECORD IF PRINCIPAL_BALANCE <> 0 เป็นตาราง region9_loan02_05
7. คำสั่ง EXTRACT FIELDS MEMBER_NO PRENAME_CODE MEMB_NAME MEMB_SURNAME MEMBGROUP_CODE MEMBTYPE_CODE LOANTYPE_CODE LOANTYPE_DESC LOANCONTRACT_NO LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT PRINCIPAL_BALANCE BRANCH_ID CONTRACT_STATUS CONTRACT_TYPE MEMBER_STATUS MEMBER_TYPE MEMREF_FLAG RESIGN_STATUS STARTCONT_DATE TO "region9_loan02_06"

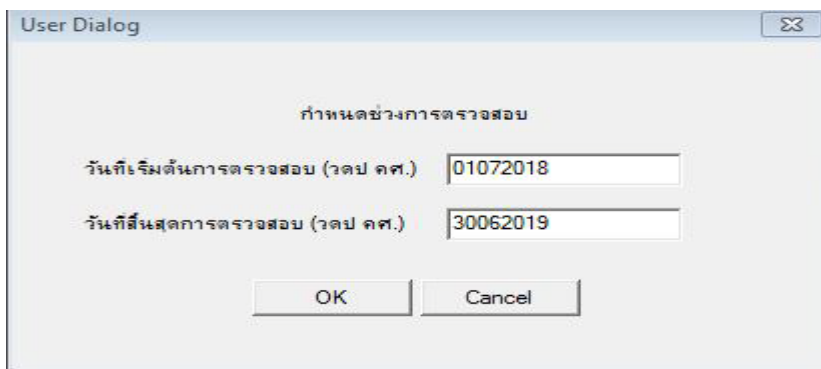
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN ดังรูปที่ 6-1
- ระบุ กำหนดช่วงการตรวจสอบ : วันเริ่มต้นปีบัญชี ถึงวันสิ้นสุดปีบัญชี ดังรูป 6-2
- สามารถดูผลลัพธ์ ที่ตาราง region9_loan02_06 ดังรูปที่ 6-3



รูปที่ 6-1 RUN Script



รูปที่ 6-2 กำหนดช่วงวันที่ของรอบปีบัญชี

MEMBER_NO	PRENAME_CODE	MEMB_NAME	MEMB_SURNAME	MEMBGROUP_CODE	LOANTYPE_DESC	LOANCONTRACT_NO	PRINCIPAL_BALANCE	MEMBTYPE_CODE	LOANTYPE_CODE	LOANIMP
03404778	01	สมศักดิ์	สมศักดิ์	034	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000235	70000.00	80	20	01/30/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000153	385277.00	80	20	12/16/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000043	423872.00	80	30	03/19/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000077	486321.00	80	30	04/03/
04002246	01	พยอม	ไชยศักดิ์	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000149	239712.00	80	20	11/05/
04002246	01	พยอม	ไชยศักดิ์	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000063	795311.00	80	30	11/27/
04003895	01	สว่าง	ทวีชัย	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000090	350658.00	80	30	02/17/

รูปที่ 6-3 ผลลัพธ์ ที่ตาราง region9_loan02_06

ข. การแสดงผลลัพธ์

ผลลัพธ์ ล่าออกแล้วยังมีหนี้กับสหกรณ์ (MEMB_NAME ,MEMB_SURNAME) กลุ่มสมาชิก (MEMBGROUP_CODE) เลขที่สัญญาเงินกู้(LOANCONTRACT_NO) เงินกู้คงเหลือ (PRINCIPAL_BALANCE)

MEMBER_NO	PRENAME_CODE	MEMB_NAME	MEMB_SURNAME	MEMBGROUP_CODE	LOANTYPE_DESC	LOANCONTRACT_NO	PRINCIPAL_BALANCE	MEMBTYPE_CODE	LOANTYPE_CODE	LOANIMP
03404778	01	สมศักดิ์	สมศักดิ์	034	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000235	70000.00	80	20	01/30/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000153	385277.00	80	20	12/16/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000043	423872.00	80	30	03/19/
03702180	01	พันธุ์	พันธุ์	036	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000077	486321.00	80	30	04/03/
04002246	01	พยอม	ไชยศักดิ์	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.57000149	239712.00	80	20	11/05/
04002246	01	พยอม	ไชยศักดิ์	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000063	795311.00	80	30	11/27/
04003895	01	สว่าง	ทวีชัย	040	เงินกู้ยืมแบบกลาง	5.58000090	350658.00	80	30	02/17/

รูปที่ 6-4 ผลลัพธ์ ล่าออกแล้วยังมีหนี้

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการตรวจสอบสมาชิกลาออกแล้วยังมีหนี้ เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบสถานะของสมาชิกที่พ้นจากสภาพการเป็นสมาชิก แต่ยังคงมียอดคงเหลือเงินให้กู้ต่อสหกรณ์ทุกประเภทเงินกู้ เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินให้กู้และลูกหนี้เงินกู้ ลูกหนี้เงินให้กู้คงเหลือ ณ วันสิ้นปี ที่แสดงในงบการเงินถูกต้องเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และคำแนะนำที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด เนื่องจากการที่สมาชิกลาออกแล้วยังเป็นหนี้ทำให้สหกรณ์มีความเสี่ยงในการเรียกเก็บเงินไม่ได้ เมนูนี้จึงมีความสำคัญกับผู้สอบบัญชีเพราะต้องใช้ข้อมูลในการสอบทานการพิจารณาการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสหกรณ์ว่าเป็นไประเบียบ คำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์ และมาตรฐานการบัญชี

4.7 เมนู : ความถี่ในการกู้เงินของสมาชิกแต่ละคน

รหัส Script : Region9_loan04

วัตถุประสงค์การตรวจสอบ

1. เพื่อให้ทราบประสิทธิภาพของการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินให้กู้และลูกหนี้เงินกู้
2. การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกเกิดขึ้นจริงและบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชี และเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด

หลักฐานที่ใช้ในการตรวจสอบ

1. มีการกำหนดคุณสมบัติเบื้องต้นของผู้กู้ในการพิจารณาเงินกู้

Table & Field ที่ใช้ในการตรวจสอบ

ลำดับ	Table	Field Name
1	LNCONTMASTER	LOANCONTRACT_NO MEMBER_NO LOANTYPE_CODE LOANREQUEST_DOCNO LOANREQUEST_AMT LOANAPPROVE_DATE LOANAPPROVE_AMT STARTCONT_DATE PRINCIPAL_BALANCE CONTRACT_STATUS
2	LNLOANTYPE	LOANTYPE_CODE

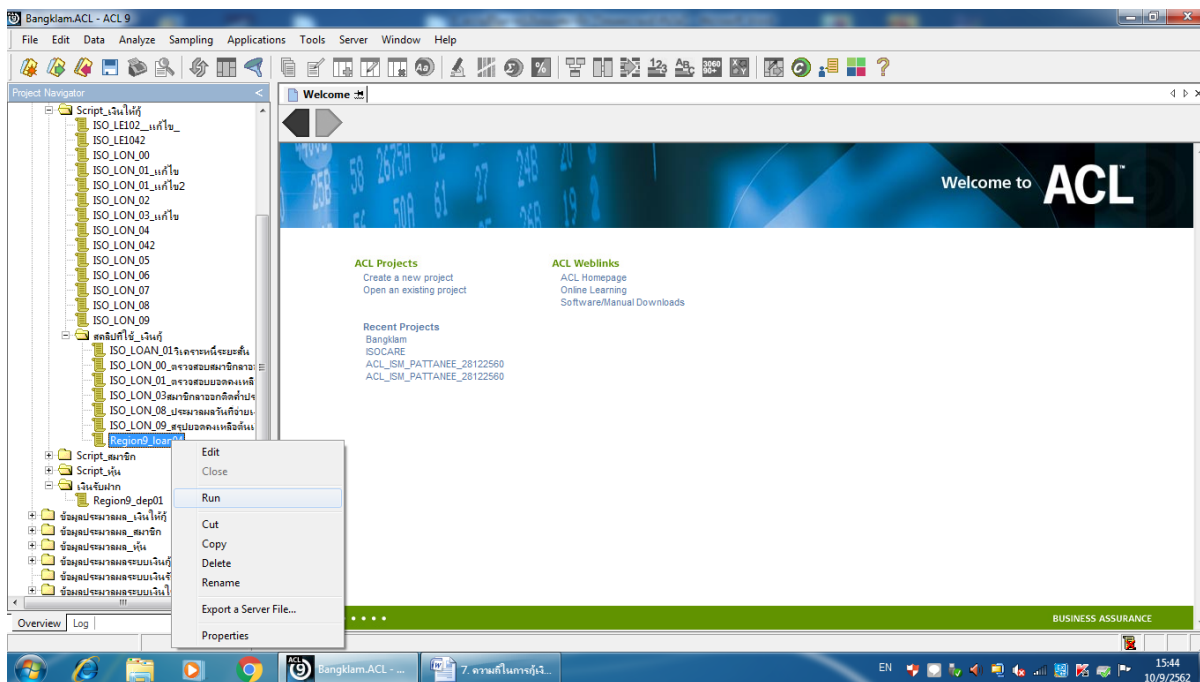
วิธีการตรวจสอบ

1. คำสั่ง EXTRACT ตาราง LNCONTMASTER ดึงข้อมูลสัญญาเงินกู้ สร้างเป็นตารางใหม่
2. คำสั่ง JOIN ตารางประเภทเงินกู้โดยใช้ฟิลด์ LOANTYPE_CODE เพื่อได้รายละเอียดของสัญญาเงินกู้ สร้างเป็นตารางใหม่
3. กำหนดเงื่อนไขให้สถานะเท่ากับ 1 CONTRACT_STATUS = 1 และยอดคงเหลือเงินกู้ไม่เท่ากับศูนย์ PRINCIPAL_BALANCE <> 0
4. คำสั่ง SUMMARIZE ON LOANTYPE_CODE ประเภทเงินกู้ MEMBER_NO รหัสสมาชิก SUBTOTAL LOANTYPE_DESC ประเภทเงินกู้ แสดงรายงานทางหน้าจอ

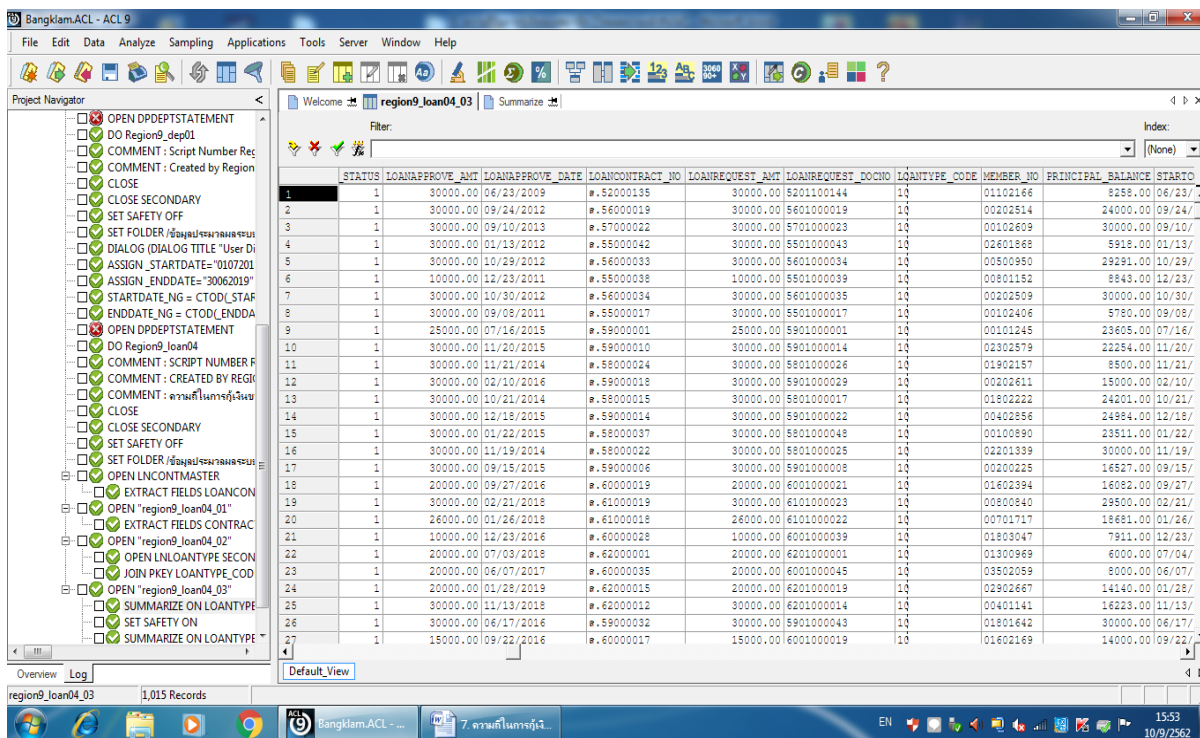
ผลลัพธ์จากการประมวลผล

ก. วิธีการดูผลลัพธ์

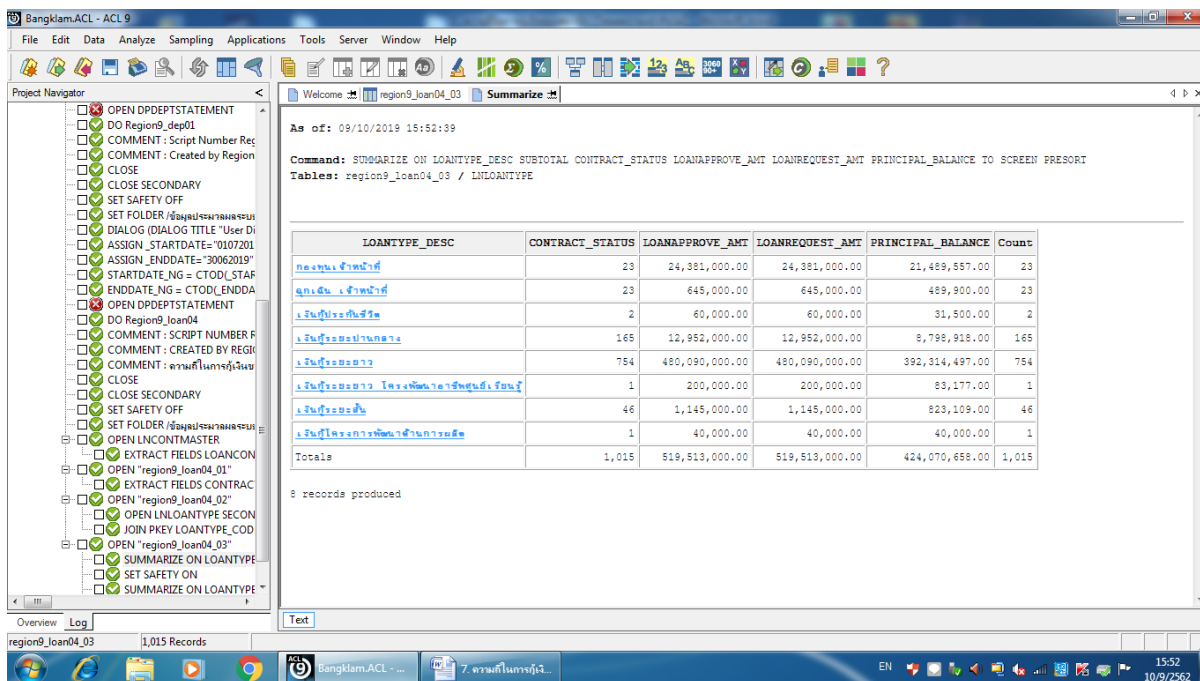
- Click ขวาที่ Script กดปุ่ม RUN ดังรูปที่ 7-1
- ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง region9_loan04_03 และ Log : SUMMARIZE ON ประเภทเงินกู้ รหัสสมาชิก ยอดรวมตามประเภทเงินกู้ แสดงรายงานทางหน้าจอ ดังรูปที่ 7-2



รูปที่ 7-1 RUN Script



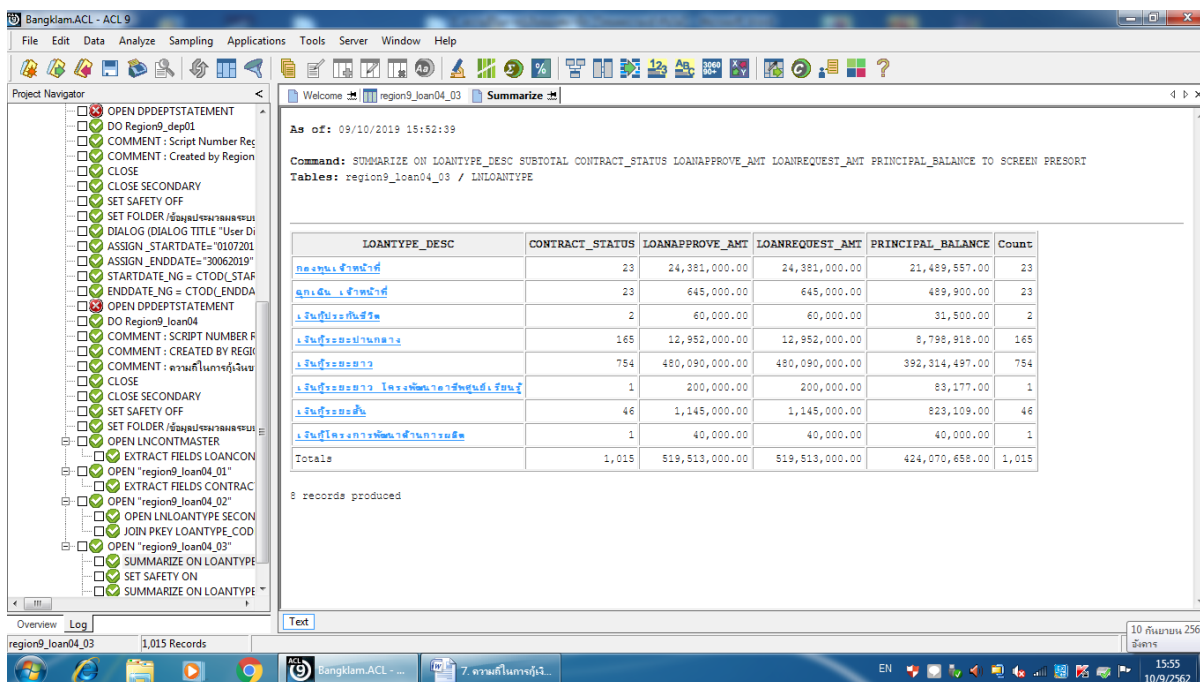
รูปที่ 7-2 ผลลัพธ์แสดงที่ตาราง region9_loan04_03



รูปที่ 7-3 ผลลัพธ์แสดงที่ Log : SUMMARIZE ON

ข. การแสดงผลลัพธ์

- โปรแกรมประมวลผลและจัดกลุ่มรายการเงินกู้ตามประเภทเงินกู้ ซึ่งสามารถนำไปเปรียบเทียบกับสัญญาเงินกู้ ดังรูปที่ 7-4



รูปที่ 7-4 ความถี่ในการกู้เงินของสมาชิกแต่ละคน

การตรวจสอบระบบเงินให้กู้ ด้านการ ตรวจสอบความถี่ในการกู้เงินของสมาชิกแต่ละคน เป็นเมนูช่วยในการตรวจสอบจำนวนครั้งของการกู้ของสมาชิกแต่ละรายในช่วงระยะเวลาที่ตรวจสอบ เพื่อให้ผู้สอบบัญชีทราบประสิทธิผลของการควบคุมภายในเกี่ยวกับเงินให้กู้และลูกหนี้เงินกู้ การจ่ายเงินกู้แก่สมาชิกเกิดขึ้นจริงและบันทึกบัญชีถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามรอบระยะเวลาบัญชี และเป็นไปตามระเบียบที่สหกรณ์กำหนด เนื่องจากการจ่ายเงินกู้บ่อยกับสมาชิกรายเดิมๆ ก่อให้เกิดความเสี่ยงในการแปลงหนี้ หรือเป็นการกู้เงินที่ไม่ได้เกิดจากตัวสมาชิก จึงเป็นเมนูที่มีความสำคัญต่อผู้สอบบัญชีที่จะต้องตรวจสอบให้ได้ความเชื่อมั่นในการแสดงความเห็นงบการเงินของสหกรณ์