

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ **2/2555**

แผนกที่ถูกรีวิว Credit (สินเชื่อ)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
1	ท่านทราบนโยบายคุณภาพของบริษัท ฯ หรือไม่ อย่างไร	Req 5.3	สุ่มสอบถามคุณดวงใจ พบว่าสามารถตอบได้ว่านโยบายของ บริษัท ฯ คือ ถูกต้อง ตรงเวลา มุ่งมั่นพัฒนาอย่างต่อเนื่อง	/			
2	ท่านสามารถตอบสนองนโยบายคุณภาพของ บริษัท ฯ ได้อย่างไร	Req 5.3 WI-FA-05 WI-FA-06	การตอบสนองนโยบายคุณภาพของแผนกสินเชื่อ เช่น ความถูกต้อง ตั้ง Code ลูกค้าต้องมีการตรวจสอบข้อมูลในระบบ Workflow เปรียบเทียบกับข้อมูลใน Web site ของกรมพัฒนาธุรกิจการค้า ตรงเวลา ตั้ง Code ลูกค้าต้องตั้งให้เสร็จภายใน 40 นาที หลังจากได้รับ การอนุมัติผ่านระบบ Workflow จากหัวหน้าฝ่ายขายแล้ว พัฒนาอย่างต่อเนื่อง	/			
			มีการทบทวนการปฏิบัติงานในช่วงประมาณเดือน มี.ค.-เม.ย. ของทุกปี				

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงลำเนา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555



Metro Systems Corporation Public Company Limited

400 Chalermprakiat Rama IX Road, Nong Bon, Prawet, Bangkok 10250

Tel. 7262555, 7262828 Fax 7262630-9

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ 2/2555

แผนกที่ถูกรวบรวม Credit (สินเชื่อ)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
3	หน่วยงานของท่านมีวัตถุประสงค์การปฏิบัติงานหรือไม่/อย่างไร	Req 5.4.1 Req 5.4.2	หน่วยงานฝ่ายเครดิต (สินเชื่อ) มีวัตถุประสงค์ (KPI) 2 ข้อ ดังนี้ 1. บันทึกรายละเอียดการปรับปรุงวงเงินสินเชื่อ แต่ละรายการภายใน 1 วันทำการ ไม่ต่ำกว่า 97% ของใบอนุญาตที่สมบูรณ์แล้ว 2. บันทึกรายละเอียดลูกค้าใหม่ยอดเงิน < 500,000 บ. แต่ละรายไม่เกิน 40 นาที ไม่ต่ำกว่า 95 % ของใบอนุญาตที่สมบูรณ์แล้ว	/			
4	หน่วยงานของท่านสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือไม่ ถ้าไม่ท่านมีวิธีการแก้ไขอย่างไร	Req 8.2.3 Req 8.4	จากการสุ่มเช็คข้อมูล KPI ในช่วงเดือน ก.ค.-ก.ย. พบว่าหน่วยงานฝ่ายเครดิตไม่สามารถบรรลุเป้าหมายช่วงเดือน ส.ค. เรื่องการบันทึกรายละเอียดการปรับปรุงวงเงินสินเชื่อ และตั้งแต่เดือน ก.ค.-ก.ย. เรื่องบันทึกรายละเอียดลูกค้าใหม่ เนื่องจากแผนกสินเชื่อมีเจ้าหน้าที่ไม่เพียงพอ			/	1.ปัจจุบันหน่วยงานฝ่ายเครดิตได้ รับพนักงานเพิ่มจำนวน 1 คน โดย เริ่มงานวันที่ 16/10/2012 2. หน่วยงานฝ่ายเครดิตควรระบุวิธีการแก้ไข กรณีไม่สามารถทำ KPI ให้บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ได้
5	หน่วยงานของท่านมีการสื่อสารเกี่ยวกับนโยบายและวัตถุประสงค์คุณภาพ รวมถึงข่าวสารอื่นๆ ภายในหน่วยงานของท่านอย่างไร	Req 5.3 Req 5.5.3	กรณีการสื่อสารนโยบายและวัตถุประสงค์คุณภาพของฝ่ายเครดิต จะแจ้งให้ทราบในระหว่างการสอนงาน ส่วนการแจ้งเกี่ยวกับข่าวสารอื่นๆ จะสื่อสารให้ทราบทาง e-mail เช่น การเปลี่ยนแปลงแบบฟอร์มในการปฏิบัติงาน เป็นต้น	/			

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงสำเภา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ **2/2555**

แผนกที่ถูกรวบรวม Credit (สินเชื่อบริษัท)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
6	ท่านสามารถดูและอ่านเอกสารคู่มือการปฏิบัติงาน (PM&WI) และเอกสารประกอบการทำงาน ได้อย่างไร ระบุ	Req 4.2.3	เจ้าหน้าที่หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่าสามารถเข้าไปดูและอ่าน PM & WI ได้จาก MSC Portal	/			IQA แนะนำเพิ่มเติม ห้ามทำการบันทึกข้อมูลแบบฟอร์มเก็บไว้ หรือห้ามถ่ายเอกสารเก็บไว้ใช้งาน ควรเรียกใช้จากหน้า Portal เท่านั้น เพื่อป้องกันการใช้เอกสารล้าสมัย
7	กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงขั้นตอนการปฏิบัติงาน หน่วยงานของท่านมีการดำเนินการอย่างไร	PM-CTR-09	กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงขั้นตอนการปฏิบัติ หน่วยงานฝ่ายเครดิตจะมีการแก้ไขเอกสาร เพื่อให้ตรงกับการปฏิบัติงานในปัจจุบัน ซึ่งยังไม่ครบขั้นตอน เนื่องจากขั้นตอนการแก้ไขเอกสารต้องทำใบขออนุมัติเอกสาร (FM-CTR-22) ด้วย			/	หน่วยงานฝ่ายเครดิตควรมีการสื่อสารเรื่องการขออนุมัติการใช้เอกสาร กรณีที่มีการแก้ไขเอกสารของหน่วยงาน ด้วย
8	หน่วยงานของท่านมีการควบคุมเอกสารและบันทึก หรือไม่ว่าอย่างใด	Req 4.2.3 Req 4.2.4 FM-CTR-26	หน่วยงานฝ่ายเครดิตมีการจัดทำฟอร์ม List และมีข้อมูลรายงานในการจัดเก็บตามที่ระบุไว้ถูกต้อง	/			

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงลำเภา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555



Metro Systems Corporation Public Company Limited

400 Chalermprakiat Rama IX Road, Nong Bon, Prawet, Bangkok 10250

Tel. 7262555, 7262828 Fax 7262630-9

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ 2/2555

แผนกที่ถูกรวบรวม Credit (สินเชื่อบริษัท)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
9	หน่วยงานของท่านมีการกำหนดระยะเวลาการจัดเก็บและการทำลายเอกสารหรือไม่	Req 4.2.3	จากการสุ่มตรวจบันทึก Print new customer by create date พบว่า	/			
		Req 4.2.4	มีการกำหนดระยะเวลาในการจัดเก็บในรูปแบบฟอร์ม List และมีการขอ				
		FM-CTR-26	อนุมัติทำลายบันทึกตามกำหนดถูกต้อง (อ้างอิงใบขออนุมัติทำลาย				
			เอกสาร วันที่ 17/9/2012)				
10	คุณใช้หลักเกณฑ์อะไรในการพิจารณาให้สินเชื่อลูกค้าใหม่ และลูกค้า Non move	PM-FA-01	หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่ามีหลักเกณฑ์ที่ใช้ในการพิจารณา โดย	/			
			อ้างอิงหลักเกณฑ์การพิจารณาเปิดวงเงินสินเชื่อ และเงื่อนไขการชำระ				
			เงินของลูกค้าใหม่/ลูกค้า Non move				
11	กรณีฝ่ายขายขออนุมัติสินเชื่อให้กับลูกค้าในระบบ Workflow มีการตรวจสอบความถูกต้องของระดับการอนุมัติหรือไม่/อย่างไร	PM-FA-01	หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่าได้มีการพิจารณาระดับการอนุมัติตามที่			/	ควรมีการพิจารณาระดับการอนุมัติ
			Workflow กำหนดเท่านั้น				เทียบกับโครงสร้างระดับการอนุมัติ
							ที่บริษัท ฯ กำหนด

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงลำเนา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555



Metro Systems Corporation Public Company Limited

400 Chalermprakiat Rama IX Road, Nong Bon, Prawet, Bangkok 10250

Tel. 7262555, 7262828 Fax 7262630-9

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ 2/2555

แผนกที่ถูกรวบรวม Credit (สินเชื่อ)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
12	ระดับการพิจารณาอนุมัติการให้วงเงินสินเชื่อกับลูกค้าเป็นไปตามเอกสารระดับการอนุมัติการดำเนินงานต่าง ๆ หรือไม่/อย่างไร	ระดับการอนุมัติ WI-FA-01	จากการสุ่มตรวจระบบ Workflow พบว่าคุณดวงใจสามารถอนุมัติได้เกินวงเงินที่ระบุในเอกสารระดับการอนุมัติ ซึ่งคุณดวงใจแจ้งว่าปกติสามารถอนุมัติได้ไม่เกินระดับ 100,000 บ. แต่มีการร้องขอเป็นกรณีพิเศษให้คุณดวงใจสามารถอนุมัติได้ในระดับวงเงินไม่เกิน 500,000 บ.ได้ (อ้างอิง e-mail การขอปรับระดับวงเงินเครดิตในระบบ Workflow วันที่ 9/3/2012)	/			
13	กรณีข้อมูลลูกค้าในระบบ Workflow และข้อมูลใน Web site กรมพัฒนาธุรกิจ ไม่ตรงกันมีวิธีการดำเนินการอย่างไร	Workflow, Web site กรมพัฒนาธุรกิจ	หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่าขอเอกสารเพิ่มเติม เช่น หนังสือรับรองการจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท ฯ ,ภ.พ.09 เป็นต้น เพื่อใช้ในการยืนยันและตรวจสอบความถูกต้องเพิ่มเติม	/			
14	หน่วยงานเครดิตมีวิธีการป้องกันการตั้ง Code ลูกค้าซ้ำหรือไม่/อย่างไร	ระบบ ERP Workflow	หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่ามีการป้องกันการตั้ง Code ลูกค้าซ้ำ ดังนี้ 1. ตรวจสอบรายชื่อลูกค้าในระบบ ERP มีการตั้ง Code ซ้ำหรือไม่ ถ้ามีจะทำการ Reject ในระบบ Workflow 2. ตรวจสอบการบันทึกข้อมูลลูกค้าใหม่กับ Report ในระบบ ERP โดย Cross Check กับ Report ในระบบ Workflow	/			

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงลำเภา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555



Tel. 7262555, 7262828 Fax 7262630-9

ครั้งที่	2/2555				
แผนกที่ถูกรวบรวม	Credit (สินเชื่อ)	Reference Doc :	PM-FA-01,WI-FA-01,05,06	วันที่ Audit	19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)
(Auditee)	คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์	Requirement :	ISO9001 : 2008	ผู้เตรียม Check List	คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

[illegible]

วันที่ 19/10/2555

AUDIT CHECK LIST

ครั้งที่ **2/2555**

แผนกที่ถูกรวบรวม Credit (สินเชื่อก)

Reference Doc : PM-FA-01,WI-FA-01,05,06

วันที่ Audit

19/10/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)

(Auditee) คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

Requirement : ISO9001 : 2008

ผู้เตรียม Check List

คุณทิพวรรณ, คุณรัชนี้

ลำดับที่	Check List	Ref. Doc. Requirement	สิ่งที่พบจากการตรวจ	Result			หมายเหตุ
				Complete	CAR	Observation	
18	ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบงบการเงินของลูกค้า	PM-FA-01	กรณีวงเงินไม่เกิน 500,000 บ. จะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการตั้ง	/		/	ควรมีการจัดทำหลักเกณฑ์ข้อกำหนด
	หน่วยงานของท่านมีหลักเกณฑ์การพิจารณาอย่างไร		Code ลูกค้าใหม่ (โดยอ้างอิงหลักเกณฑ์ข้อกำหนดการพิจารณาสินเชื่อที่แผนกจัดทำขึ้น) สำหรับวงเงินเกิน 500,000 บ. เจ้าหน้าที่สินเชื่อ				อัตรา Ratio ในการพิจารณาวิเคราะห์
			จะ e-mail แจ้งข้อมูลเกี่ยวกับงบการเงินของลูกค้าให้หัวหน้าทราบเพื่อ				งบการเงินของลูกค้าเพื่อเป็นมาตรฐาน
			พิจารณาอนุมัติ				ให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อได้ทราบและสามารถ
							วิเคราะห์ได้เบื้องต้น ในกรณีที่วงเงินเกิน
							500,000 บ. เพื่อวิเคราะห์เบื้องต้นก่อน
							ส่งข้อมูลทาง e-mail ให้หัวหน้าอนุมัติ
19	กรณีลูกค้า Non Move ในระบบ ERP มีการ Lock I	ระบบ ERP	หน่วยงานเครดิตแจ้งว่า กรณีลูกค้า Non Move ไม่มีความเคลื่อนไหว	/			
	ไว้สำหรับลูกค้าไม่เคลื่อนไหวเกิน 1 ปี หรือไม่ เพื่อเป็น		เกิน 1 ปี ระบบจะ Lock I อัตโนมัติ สำหรับลูกค้า Non move				
	การป้องกันการเปิดบิลโดยไม่ผ่านสินเชื่อในการเช็ค						
	เครดิตก่อน						
20	หน่วยงานเครดิตมีการ Review สำหรับกรณีลูกค้า	ระบบ ERP	หน่วยงานฝ่ายเครดิตแจ้งว่าปกติไม่มีการ Review เนื่องจากระบบจะ	/			
	Non move หรือไม่อย่างไร		Lock I อัตโนมัติอยู่แล้ว				

ผู้ตรวจ (Auditor)

ทิพวรรณ ม่วงสำเภา / รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555