



# Metro Systems Corporation Public Company Limited

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

Tel. 7262555, 7262828 Fax 7262630-9

## AUDIT REPORT

วันที่ทำการตรวจ	19/10/2555	ตรวจครั้งที่	2/2555 (เวลา 10.00-12.00 น.)
Lead Auditor	คุณทิพวรรณ ม่วงสำเนา	Requirement	ข้อกำหนด 4.2.3, 4.2.4, 5.3, 5.4.1, 5.4.2, 5.5.3, 8.2.3, 8.4
Auditor	คุณรัชนี้ แฉขุนทด	Procedure	PM-FA-01, WI-FA-01, 05, 06
แผนกที่ถูกรว	Credit (สินเชื่อ)	ผู้รับผิดชอบ/ หัวหน้า / ผู้จัดการแผนก	คุณดวงใจ พัวศรีพันธ์

### สรุปผลการ Audit

#### ข้อดีที่พบจากการ Audit

1. หน่วยงาน Credit ให้ความร่วมมือในการตรวจติดตามเป็นอย่างดี
2. การเรียกใช้เอกสารง่าย และขั้นตอนการปฏิบัติงานชัดเจน

#### ข้อเสนอแนะ (ปัญหา) เพื่อการปรับปรุง

1. หน่วยงานเครดิต ควรระบุวิธีการแก้ไข กรณีไม่วัดวัตถุประสงค์ของแผนก (KPI) ไม่บรรลุตามเป้าหมายที่ตั้งไว้
2. หน่วยงานเครดิต ควรมีการสื่อสารเรื่องวิธีการร้องขออนุมัติการใช้เอกสาร เมื่อมีการจัดทำ แก้ไขหรือยกเลิกเอกสารในหน่วยงานให้ทั่วถึง เพื่อให้พนักงานทุกคนในหน่วยงานสามารถปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง
3. กรณีฝ่ายขายขออนุมัติสินเชื่อ หน่วยงานเครดิตควรตรวจสอบความถูกต้องของระดับการอนุมัติของผู้ร้องขอด้วยว่าตรงตามนโยบายของบริษัทกำหนดหรือไม่ เพื่อป้องกันการอนุมัติที่ไม่ถูกต้องตามระดับที่กำหนด
4. การวิเคราะห์เปรียบเทียบงบการเงินของลูกค้า หน่วยงานเครดิตควรมีการจัดทำหลักเกณฑ์ข้อกำหนดอัตรา Ratio ในการพิจารณา งบการเงินของลูกค้าด้วย เพื่อเป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานของหน่วยงานเครดิตและให้พนักงานสามารถวิเคราะห์ข้อมูลได้เบื้องต้น ก่อนการจัดส่งเมลให้ผู้บังคับบัญชาอนุมัติ กรณีวงเงินเกิน 500,000 บาท
5. ข้อเสนอแนะเพิ่มเติม หน่วยงานเครดิต ควรเรียกใช้แบบฟอร์มจาก Portal เท่านั้น โดยไม่ควรพิมพ์แบบฟอร์มเก็บหรือบันทึกไว้ที่ไฟล์อื่น เพื่อป้องกันการใช้อเอกสารล้าสมัย

#### เอกสารแนบ



Check List



CAR

ใบ



PAR

ใบ



อื่นๆ

ลงชื่อ

ทิพวรรณ ม่วงสำเนา/ รัชนี้ แฉขุนทด

วันที่

19/10/2555

Lead Auditor / Auditor