

บทที่ 1

บทนำ



บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน (Current Account) เป็นบัญชีเงินฝากประเภทหนึ่งในบรรดาบัญชีเงินฝากหลาย ๆ ประเภท และมีผู้มาใช้บริการด้านบัญชีกระแสรายวันกับธนาคารเป็นจำนวนมาก สำหรับบัญชีเงินฝากประเภทนี้ ธนาคารจะไม่คิดดอกเบี้ยเงินฝากให้แต่อย่างใดในปัจจุบันการนำเงินฝากอาจฝากเป็นเช็ค หรือเงินสด โดยนำฝากผ่านในใบนำฝาก (Pay-In) ซึ่งการนำฝากเป็นเช็คนั้น ถ้าเป็นเช็คของธนาคารอื่น ธนาคารจะต้องส่งเช็คนั้นไปหักบัญชีที่สำนักหักบัญชี การถอนเงินสำหรับบัญชีกระแสรายวันนี้ จะต้องถอนโดยใช้เช็ค ดังนั้น บัญชีเงินฝากกระแสรายวันนี้จะไม่มีความแตกต่างเช่นเดียวกับบัญชีเงินฝากอื่น ๆ แต่การเคลื่อนไหวเกี่ยวกับการฝาก-การถอนเงิน จะแสดงออกมาในรูปของ Statement ซึ่งธนาคารเป็นผู้จัดทำ และจะจัดส่งให้ลูกค้าเป็นงวด ๆ ตามความต้องการของลูกค้า เช่น จะให้ส่งทุก ๆ 15 วัน หรือ ทุก ๆ 1 เดือน หรือ ทุก ๆ 3 เดือน

เนื่องจากบริการด้านเงินฝากกระแสรายวัน สามารถทำให้ลูกค้าเกิดความสะดวกปลอดภัย ในการฝากเงิน - ถอนเงิน เป็นอย่างยิ่ง ดังนั้น ปริมาณของลูกค้าที่ใช้บริการนี้จึงมีมากเช่นกัน จึงทำให้งานทางด้านบัญชีกระแสรายวันเป็นงานที่สำคัญมากงานหนึ่งในการดำเนินงานประจำวันของธนาคาร ซึ่งในการปฏิบัติงานจริงนั้น ก็ได้มีปัญหาเกิดขึ้นพอสมควร เช่น ปัญหาเกี่ยวกับการคำนวณหาจำนวนเงินที่ลูกค้าจะสามารถถอนได้ ปัญหาในการตรวจสอบเงื่อนไข การรับ - จ่ายเงิน ปัญหาในเรื่องการตรวจสอบเช็คที่ลูกค้าส่งให้ธนาคารระงับการจ่ายเงิน ปัญหาในเรื่องการหักบัญชีของเช็ค ปัญหาในเรื่องการคำนวณหาดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี นอกจากนี้ ก็ยังมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานประจำงวด ซึ่งได้แก่ความยุ่งยากในการจัดทำรายงานในรูปแบบต่าง ๆ ที่จะต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเสนอต่อผู้บริหารของธนาคาร

สาเหตุชั้นมูลฐานที่อาจก่อให้เกิดความสับสน หรือข้อผิดพลาดในการดำเนินงานด้านบัญชีกระแสรายวัน ก็คือ ลูกค้าได้มาใช้บริการกับธนาคาร เป็นจำนวนมากในช่วงเวลาใกล้เคียงกัน จึงทำให้พนักงานของธนาคารจำเป็นต้องทำงานอย่างรีบเร่ง เพื่อแข่งกับเวลาในการบริการลูกค้า นอกจากนี้: ปริมาณของข้อมูลในการจัดทำรายงานแต่ละอย่างนั้น มีเป็นจำนวนมาก จึงอาจเป็นเหตุให้เกิดข้อผิดพลาด จึงทำให้ธนาคาร เริ่มมีการพัฒนาระบบงานทางด้านนี้ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยนำระบบงานคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ เพื่อให้การดำเนินงานด้านบัญชีกระแสรายวันมีประสิทธิภาพมากขึ้น

วัตถุประสงค์และขอบเขตของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาถึงปัญหาต่าง ๆ ของบัญชีกระแสรายวันในขณะที่ยังไม่มีการใช้ระบบคอมพิวเตอร์
2. เพื่อศึกษาว่า เมื่อนำระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในงานด้านบัญชีกระแสรายวันแล้ว จะช่วยแก้ปัญหาที่มีอยู่แต่ก่อนได้อย่างไร
3. เพื่อศึกษาว่า คอมพิวเตอร์สามารถที่จะประมวลผลข้อมูลในเรื่องที่เกี่ยวกับบัญชีกระแสรายวันได้อย่างไร ในรูปแบบของรายงานต่าง ๆ ที่จะเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจของผู้บริหาร
4. เพื่อศึกษาว่า ถ้าธนาคารนำคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในการควบคุมบัญชีกระแสรายวันแล้ว จะต้องมีการวางระบบงานคอมพิวเตอร์ในลักษณะใดบ้าง
5. เพื่อศึกษาถึงวิธีการตรวจสอบความถูกต้องของการประมวลผลข้อมูล โดยใช้คอมพิวเตอร์
6. เพื่อศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคที่อาจจะเกิดขึ้น เมื่อนำคอมพิวเตอร์เข้ามาใช้ในงานด้านบัญชีกระแสรายวัน

วิธีดำเนินการวิจัย

1. รวบรวมและศึกษาข้อมูลจากตำรา และเอกสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง
2. ศึกษางานที่เกี่ยวกับบัญชีเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคาร โดยสังเกตจากกร

ปฏิบัติงานจริง

3. ศึกษารายละเอียดเกี่ยวกับระบบงานคอมพิวเตอร์จากบริษัทผู้ขายเครื่องคอมพิวเตอร์
4. นำข้อมูลต่าง ๆ ที่ได้จากการศึกษา และดูงานมาทำการวิเคราะห์ เพื่อออกแบบระบบงานคอมพิวเตอร์ที่จะนำมาใช้
5. แสดงการประมวลผลข้อมูล หรือข้อสนเทศที่จะได้รับจากคอมพิวเตอร์ ตลอดจนวิธีการตรวจสอบความถูกต้อง
6. ศึกษาและค้นคว้าถึงปัญหา หรืออุปสรรคที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้คอมพิวเตอร์

แนวความคิดที่จะนำมาใช้ในการวิจัย

"ระบบการประมวลผลข้อมูลเกี่ยวกับบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน จะสามารถทำได้สะดวก รวดเร็ว และถูกต้องกว่าเดิม เมื่อใช้ระบบคอมพิวเตอร์"

ความสำคัญหรือประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากการวิจัย

ทำให้ทราบถึงบทบาทของคอมพิวเตอร์ที่จะมีต่อทางด้านบัญชีเงินฝากกระแสรายวัน ของธนาคารพาณิชย์ว่า คอมพิวเตอร์นี้จะสามารถประมวลผลข้อมูลที่จะให้ข้อสนเทศที่เป็นประโยชน์ ต่อผู้บริหาร และเลือกอำนวยความสะดวกในการควบคุมบัญชีเงินฝากกระแสรายวันได้อย่างไร

นอกจากนั้น ยังจะช่วยเป็นแนวทางในการที่จะริเริ่มนำระบบงานคอมพิวเตอร์เข้ามา ใช้กับงานด้านอื่น ๆ ของกิจการธนาคาร หรือธุรกิจอื่น ๆ