

ประเภทให้กู้ยืม

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p><u>ประเมินประสิทธิผล</u></p> <p>1. การให้กู้ยืมเงินของเงินทุนเป็น ที่ต้องการของกลุ่มเป้าหมายหรือไม่ เพียงใด</p> <p>2. การให้กู้ยืมเงินทำให้ผู้กู้มี สภาพและความเป็นอยู่ดีขึ้น เพียงใด</p> <p>3. การตลาดได้ขยายตัวไป หรือไม่ อย่างไร</p>	<p>1. สอบถามประชากรในกลุ่มเป้าหมายถึงความรู้สึกที่ มีต่อเงินทุนและความต้องการเงินลงทุน และหากไม่ ได้รับอนุมัติให้กู้ยืมจากเงินทุนได้แล้วจะสามารถกู้ยืมจาก แหล่งใดได้อีกและจะมีความแตกต่างกันอย่างไร เพียงใด</p> <p>2. ตรวจสอบสถานะของกลุ่มเป้าหมายว่าเป็นไปตาม วัตถุประสงค์ของเงินทุนหรือไม่</p> <p>3. เปรียบเทียบจำนวนผู้มาขอกู้กับจำนวนประชากร ในกลุ่มเป้าหมายทั้งหมด หากแตกต่างกันมากหาสาเหตุ และวิธีการแก้ไข</p> <p>1. สอบถามผู้กู้ถึงจำนวนคนงาน ขนาดของกิจการ และรายได้สุทธิที่ได้รับ โดยเปรียบเทียบก่อนและหลัง การกู้ยืม</p> <p>2. สังเกตสภาพความเป็นอยู่ของผู้กู้ เปรียบเทียบก่อน และหลังการกู้ยืม</p> <p>3. ตรวจสอบความสม่ำเสมอในการชำระหนี้</p> <p>1. สอบถามผู้กู้ถึงจำนวนผลผลิตที่ได้รับเปรียบเทียบกับ ส่วนแบ่งการตลาดที่ได้รับ</p> <p>2. วิเคราะห์แนวโน้มของผลผลิตและความเป็นไปได้ ในการขยายตลาดออกสู่ตลาดต่างประเทศ</p>

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p><u>ประเมินการปฏิบัติงานว่าเป็นไปตามกฎระเบียบข้อบังคับ นโยบายและประมาณการที่กำหนดไว้</u></p> <p>4. การปฏิบัติเป็นไปตามระเบียบหลักเกณฑ์และประมาณการที่กำหนดไว้หรือไม่</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. วิเคราะห์ระเบียบข้อบังคับ นโยบายและหลักเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการการปฏิบัติงาน 2. สอบถาม ตรวจสอบและสังเกตขั้นตอนการปฏิบัติงานจริงแล้วเปรียบเทียบกับระเบียบหาความแตกต่าง ผลกระทบและวิธีการแก้ไข 3. ตรวจสอบคุณสมบัติของผู้กู้ วงเงินให้กู้ อายุสัญญา และหลักทรัพย์ค้ำประกันว่าเป็นไปตามระเบียบที่กำหนดไว้หรือไม่ 4. สอบถามผู้กู้ถึงคุณสมบัติ วงเงินกู้ หลักทรัพย์ค้ำประกันแล้วเปรียบเทียบกับหลักฐานที่เจ้าหน้าที่ได้รวบรวมไว้ว่าถูกต้องตรงกันหรือไม่ 5. เปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานจริงกับประมาณการที่กำหนดไว้หาความแตกต่าง สาเหตุและวิธีการแก้ไข
<p>5. การกำหนดระเบียบใช้ในการปฏิบัติงานนั้นเหมาะสมหรือไม่อย่างไร</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. สอบถามเจ้าหน้าที่ถึงการปฏิบัติงานโดยถือระเบียบเป็นหลักจะเกิดปัญหาและอุปสรรคอย่างไรบ้างกับกฎระเบียบข้อใด เนื้อหาทางแก้ไขหรือขอปรับปรุงระเบียบใหม่ 2. สอบถามเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแต่ละปีนั้นสามารถปฏิบัติได้หรือไม่ และบรรลุเป้าหมายไปได้เพียงใด เพราะเหตุใด เนื้อหาทางแก้ไขปรับปรุงต่อไป 3. สอบถามผู้กู้ถึงขั้นตอนในการติดต่อขอกู้จนถึงขั้นได้รับเงินว่ามีขั้นตอนใดที่ยุ่งยากและคิดว่าซ้ำซ้อนบ้างหรือไม่ 4. ตรวจสอบที่มาของระเบียบนั้น ๆ ว่ามีเหตุผลสนับสนุนหรือข้อจำกัดอย่างไรหรือไม่ ในการออกระเบียบดังกล่าว ทั้งนี้เพื่อบรรลุเจตนารมณ์ของระเบียบนั้น ๆ

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p><u>ประเมินประสิทธิภาพและความประหยัด</u> ประเมินเฉพาะงาน</p> <p>6. การคัดเลือกโครงการเป็นไปอย่างมีหลักเกณฑ์ ยุติธรรมและเสมอภาคหรือไม่</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. วิเคราะห์หลักเกณฑ์วิธีการในการคัดเลือกโครงการว่ามีอยู่และเหมาะสมหรือไม่ และใช้อะไรเป็นตัวกำหนด หากไม่มีหลักเกณฑ์ใช้แล้วให้เสนอแนะวิธีการคัดเลือกโครงการ 2. ทดสอบวิธีการคัดเลือกโครงการว่าเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้หรือไม่โดยนำโครงการที่ได้รับคัดเลือกกับโครงการที่ไม่ได้รับคัดเลือกมาทำการตรวจสอบ 3. เปรียบเทียบรายชื่อผู้เสนอโครงการในแต่ละปีว่ามี การซ้ำซ้อนกันหรือไม่ หากมีการซ้ำซ้อนกันหลายปีควรรหาสาเหตุที่ทำให้ผู้เสนอโครงการรายนั้นยังไม่มีสิทธิ์กู้ 4. ตรวจสอบรายชื่อผู้ที่ได้รับอนุมัติให้กู้ว่าเคยได้รับเงินกู้จากเงินทุนไปก่อนหน้าแล้วหรือยังและหาเหตุผลว่าทำไมจึงได้รับอีกครั้ง 5. สัมภาษณ์ผู้ที่เคยเสนอโครงการแต่ไม่ได้รับอนุมัติให้กู้เพื่อหาสาเหตุและเปรียบเทียบกับเหตุผลที่ได้ในข้อ 3 6. สัมภาษณ์สมาชิกในกลุ่มเป้าหมายที่ไม่เคยขอกู้เลย ว่าเพราะเหตุใด
<p>7. การให้ความช่วยเหลือผู้กู้ เป็นไปอย่างมีหลักเกณฑ์และ สม่ำเสมอหรือไม่</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. วิเคราะห์นโยบายในการให้ความช่วยเหลือผู้กู้ว่ามี อย่างไร และในเรื่องการช่วยเหลือผู้กู้ การให้การอบรมและแนะนำวิธีการในการประกอบอาชีพตามโครงการที่เสนอไว้ รวมทั้งการศึกษาค้นคว้าที่ผู้กู้ได้รับ ได้กำหนดไว้หรือไม่ 2. ตรวจสอบหลักฐานต่าง ๆ ที่จัดเก็บไว้ในเรื่องการ ให้ความช่วยเหลือผู้กู้เพื่อเปรียบเทียบกับข้อ 3

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>8. การติดตามผลได้กระทำอย่างมีหลักเกณฑ์และสม่ำเสมอหรือไม่</p>	<p>3. สอบถามผู้กู้ว่าเจ้าหน้าที่ได้ให้ความช่วยเหลืออย่างไรบ้าง มีประโยชน์และเป็นที่ต้องการหรือไม่ และเจ้าหน้าที่ได้เข้าพบเพื่อให้คำแนะนำ ติดตามผล โดยสม่ำเสมออย่างไร</p> <p>1. สอบถามเจ้าหน้าที่ว่าได้มีการแต่งตั้งผู้ติดตามผู้กู้หรือไม่ และการติดตามนั้นเกี่ยวกับเรื่องการเงิน ไปใช้ของผู้กู้ว่าเป็นไปตามโครงการที่เสนอมารหรือไม่ ความคิดหน้าของโครงการและปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นกับผู้กู้ รวมทั้งการติดตามเพื่อหาสาเหตุของการค้างชำระหนี้ของผู้กู้หรือไม่ และพิจารณาว่าวิธีการติดตามที่ใช้มีหลักเกณฑ์และเพียงพอที่จะบรรลุเป้าหมายหรือไม่</p> <p>2. ตรวจสอบระยะเวลาการรายงานผลว่าเป็นประจำสม่ำเสมอเมื่อใดและเหมาะสมหรือไม่</p> <p>3. สังเกตการออกปฏิบัติงานจริงเปรียบเทียบกับข้อ 1</p>
<p>9. การบริหารการเงินเป็นไปอย่างเหมาะสมหรือไม่</p>	<p>1. ตรวจสอบคุดยอดเงินคงเหลือว่ามีปริมาณมากน้อยเพียงใด เหมาะสมหรือไม่ หากมีมากไปให้ดูความต้องการของกลุ่มเป้าหมายที่ยื่นความจำนงขอกู้มาว่ายังคงค้างอยู่หรือไม่ โดยดูระยะเวลาการผ่อนชำระที่กำหนดเป็นรายเดือนการเปรียบเทียบจะกระทำทุกงวดเดือน และหาสาเหตุที่ทำให้ไม่มีการอนุมัติการกู้</p> <p>2. ตรวจสอบนโยบายการให้สินเชื่อได้ใช้อะไรเป็นตัวกำหนดและเหมาะสมหรือไม่ และดูว่าเป็นไปในแนวเดียวกับประมาณการเงินเข้าหรือไม่ เพราะเหตุใด</p> <p>3. สอบถามเจ้าหน้าที่เพื่อหาสาเหตุที่ทำให้การให้สินเชื่อไม่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้และได้มีแนวทางแก้ไขปรับปรุงอย่างไร</p>

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
<p>10. การบริหารสินเชื่อเป็นไปอย่างเหมาะสมและรัดกุมหรือไม่</p>	<p>4. วิเคราะห์ความล่าช้าว่าเกิดขึ้นในขั้นตอนใดเป็นระยะเวลานานเท่าใด สาเหตุอะไรและจะมีผลกระทบอย่างไรบ้าง</p> <p>5. ตรวจสอบสถิติการทวงหนี้ที่ค้างนานว่ามีมากน้อยเพียงใด มีความถี่แค่ไหน</p> <p>1. ศึกษาและทดสอบวิธีการจัดเก็บหนี้ การนำส่งและการควบคุมว่ามีขั้นตอนอย่างไร รัดกุมหรือไม่</p> <p>2. สังเกตการปฏิบัติงานจริง</p> <p>3. สอบถามเจ้าหน้าที่ว่ามีมาตรการในการติดตามหนี้อย่างไรและได้ผลเป็นอย่างไร เหมาะสมหรือไม่ และมีอุปสรรคอะไรบ้าง</p> <p>4. ตรวจสอบใบแจ้งหนี้หรือรายงานหนี้ค้างชำระที่จัดส่งให้ลูกหนี้แต่ละรายว่าเป็นประจำทุกเดือนหรือไม่</p> <p>5. วิเคราะห์ปริมาณลูกหนี้กับจำนวนเจ้าหน้าที่ว่าเหมาะสมหรือไม่ จะก่อให้เกิดความเสียหายอย่างไรหรือไม่</p> <p>6. วิเคราะห์ลูกหนี้รายตัว หายอดค้างชำระ ระยะเวลาที่ค้างชำระ สาเหตุ ผลกระทบและวิธีการแก้ไข</p> <p>7. เปรียบเทียบรายรับที่เก็บได้จริงกับรายรับที่ประมาณการไว้และหาสาเหตุ</p> <p>8. สอบถามลูกหนี้ที่ค้างชำระนาน ถึงสาเหตุและทางแก้ไข</p>
<p>11. ขั้นตอนการให้สินเชื่อเป็นไปอย่างรัดกุม เหมาะสมหรือไม่</p>	<p>1. ศึกษาและทดสอบขั้นตอนการให้สินเชื่อตามที่กำหนดไว้ในแต่ละขั้นตอนตั้งแต่เริ่มต้นจนจบ</p> <p>2. ตรวจสอบสัญญาการกู้ยืมว่ามีรายการครบถ้วนสมบูรณ์ทุกรายการและได้มีการทำสัญญาครบทุกรายหรือไม่</p>

วัตถุประสงค์ในการตรวจสอบ	วิธีการตรวจสอบ
	<p>3. วิเคราะห์และสอบถามถึงขั้นตอนที่สามารถลดลงไปได้ และหาผลดี ผลเสียที่จะเกิดขึ้นว่ามีอะไรบ้าง สามารถแก้ไขได้หรือไม่</p> <p>4. ตรวจสอบความเหมาะสมและความครบถ้วนของหลักทฤษฎีค่าประกัน</p> <p>5. เปรียบเทียบอัตราหนี้สูญในปีปัจจุบันกับปีก่อน หากแตกต่างกันมากให้หาสาเหตุและวิธีการแก้ไข</p> <p>6. ตรวจสอบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับหนี้สูญว่าเป็นไปโดยรัดกุม เหมาะสมหรือไม่เพียงใด</p>
<p>ประเมินในสรุปรวม</p> <p>12. การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัดหรือไม่</p>	<p>1. วิเคราะห์ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในหน่วยงานเฉลี่ยไปกับจำนวนผู้กู้เปรียบเทียบกับหน่วยงานใกล้เคียง และหาสาเหตุและวิธีการแก้ไข</p> <p>2. วิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในการติดตามหนี้เทียบกับอัตราการรับชำระหนี้โดยเปรียบเทียบย้อนหลัง 5 ปี</p>
<p>13. การประสานงานของเจ้าหน้าที่เป็นไปอย่างมีขั้นตอนและเหมาะสมหรือไม่</p>	<p>1. ศึกษาและสอบถามวิธีการและขั้นตอนการประสานงานที่ใช้ดูมีความเพียงพอ รัดกุมหรือไม่อย่างไร และจะก่อให้เกิดปัญหาและอุปสรรคอย่างไรบ้าง จะมีแนวทางแก้ไขอย่างไร</p> <p>2. สอบถามเจ้าหน้าที่ในกรณีที่มีบุคคลภายนอกหน่วยงานเข้าร่วมในขั้นตอนการปฏิบัติงานด้วยว่ามีผลดีและผลเสียอะไรบ้าง แก้ไขอย่างไร</p>
<p>14. การควบคุมและประเมินผล การปฏิบัติงานได้กำหนดไว้หรือไม่อย่างไร</p>	<p>1. ศึกษาและสอบถามเจ้าหน้าที่ว่าใครมีหน้าที่ควบคุมและประเมินผลและกระทำเมื่อใด</p>