

วิชาสอบบัญชี 1 (ด้านคอมพิวเตอร์) ครั้งที่ 3/2563

ข้อ 3 ธนาคารทำระบบให้ลูกค้าโอนเงินชำระเจ้าหนี้ผ่านโทรศัพท์มือถือโดยทำการหมุนหมายเลขเข้ามายังระบบธนาคาร โดยต้องทำรายการล่วงหน้าก่อน 30 วัน สามารถทำรายการได้หลายรายการ และให้ลูกค้าสามารถขอวงเงินเบิกเกินบัญชีได้ ระบบเริ่มจากลูกค้าหมุนหมายเลข และกรอกข้อมูล ระบบจะให้ลูกค้ากดตามขั้นตอนดังนี้

1. กดรหัสของลูกค้า
2. กดเลขที่บัญชีของลูกค้า
3. กดรหัสเจ้าหนี้ (ต้องเป็นรหัสเจ้าหนี้ที่ขออนุมัติรหัสกับทางธนาคารแล้วเท่านั้น)
4. ระบุยอดเงินที่จะโอน
5. ระบุวันที่ที่จะให้ทำการโอน

ซึ่งลูกค้าจะสามารถทำรายการได้ไม่จำกัด เมื่อทำการครบ จะให้ลูกค้ากด *9* เพื่อเป็นการจบการทำรายการ

ในฐานะที่ท่านเป็นผู้ตรวจสอบ ให้ท่านระบุความเสี่ยงที่ลูกค้าจะกรอรายการเข้ามาผิดพลาด และให้อธิบายวิธีการควบคุมของระบบ และ/หรือ การจำกัดชนิดของข้อมูลมาไม่เกิน 8 ข้อ ซึ่งความเสี่ยง 1 ข้อ อาจจะมีการควบคุมมากกว่า 1 อย่าง ความเสี่ยงข้อละ 0.5 คะแนน และวิธีการควบคุมข้อละ 2 คะแนน โดยสรุปเป็นตาราง

แนวคำตอบ

No	ความเสี่ยง(ข้อละ 0.5 คะแนน)	วิธีการควบคุม(ข้อละ 2 คะแนน)
1	ไม่ได้บันทึกข้อมูลในฟิลด์รหัสลูกค้า	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Completeness check ควบคุมให้มีการบันทึกฟิลด์รหัสลูกค้า ให้ครบถ้วนก่อนทำการต่อไป 2. ใช้ Echo Check ควบคุม โดยหลังจากบันทึกรหัสลูกค้า โปรแกรมจะเรียกข้อมูลของรหัสลูกค้ารายนั้นจากระบบมาให้ตรวจสอบที่หน้าจอว่า ตรงกับรหัสลูกค้าที่ได้รับการอนุมัติจากธนาคารหรือไม่
2	บันทึกเลขที่บัญชีลูกค้าไม่ถูกต้อง	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Self-checking Digit Check เพื่อตรวจสอบการคำนวณตัวเลขเพื่อการสอบทานขึ้นใหม่จากตัวเลขของรหัสประจำรายการ ที่ถูกป้อนเข้ามา โดยจะนำไปเปรียบเทียบกับค่าตัวเลขในตำแหน่ง Check digit ของข้อมูลรายการที่ถูกป้อนเข้ามาในระบบ ถ้ามีค่าแตกต่างก็จะถูกปฏิเสธ เพื่อป้องกันการบันทึกผิดบัญชี

		2. กำหนดให้ระบบจัดทำรายงาน (Report) รายงานบันทึกเลขที่บัญชีลูกค้า เพื่อตรวจสอบความถูกต้องเลขที่บัญชีลูกค้าโดย User
3	บันทึกรหัสเจ้าหน้าที่ที่ไม่ได้รับการอนุมัติจากราชการ	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Existence check ตรวจสอบรหัสเจ้าหน้าที่ที่บันทึกนำเข้ามาว่าได้รับอนุมัติและบันทึกในระบบของธนาคารแล้ว 2. ใช้ Echo Check ควบคุม โดยหลังจากบันทึกรหัสเจ้าหน้าที่ โปรแกรมจะเรียกข้อมูลของรหัสเจ้าหน้าที่รายนั้นจากระบบมาให้ตรวจสอบที่หน้าจอว่า ตรงกับรหัสเจ้าหน้าที่ที่ได้รับการอนุมัติจากราชการหรือไม่
4	บันทึกจำนวนเงินที่โอนมีอักษรปน	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Type Check เพื่อตรวจสอบ ตรวจสอบลักษณะของฟิลด์ (Field) ข้อมูลที่บันทึกนำเข้ามา ว่ารับเฉพาะตัวเลขเท่านั้น 2. กำหนดให้ระบบบันทึกรายการ(Audit Trail Linkages) จำนวนเงินที่โอนทั้งหมด เพื่อตรวจสอบรายการที่ผิดปกติย้อนหลัง
5	บันทึกรูปแบบวันที่ที่ทำรายการไม่สมเหตุสมผล เช่น เดือนพ.ย.จำนวนวันที่ต้องเกิน 30 วัน เดือนธ.ค.จำนวนวันที่ต้องเกิน 31 วัน	เป็นข้อมูลประเภทวันที่(Date) 1. ใช้ Reasonable Check สอบทานความสมเหตุสมผลของค่าของข้อมูลที่น่าเข้าด้วยการใช้ค่าของข้อมูลนำเข้ามาเปรียบเทียบกับค่าที่น่าจะเป็น เช่น เดือนพ.ย.จำนวนวันที่ต้องไม่เกิน 30 วัน เดือนธ.ค.จำนวนวันที่ต้องไม่เกิน 31 วัน 2. กำหนดให้ระบบจัดทำรายงาน (Report) รายงานรูปแบบวันที่ที่ทำรายการที่ไม่สมเหตุสมผล เพื่อตรวจสอบความถูกต้อง
6	กวดงเงินเบิกเกินบัญชีเกินกว่าที่ธนาคารกำหนด	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Limit Check ตรวจสอบวงเงินเบิกเกินบัญชี ถ้าไม่เกินกว่าที่ธนาคารกำหนด ระบบจะอนุมัติให้ทำรายการนั้นต่อไปได้ 2. กำหนดให้ระบบจัดทำรายงานรายการเกินวงเงินเบิกเกินบัญชี (Report Over Limit) เพื่อตรวจสอบรายการเกินวงเงินเบิกเกินบัญชีกับข้อมูลการอนุมัติวงเงินของธนาคาร
7	บันทึกรูปแบบวันที่ที่ทำรายการไม่เป็นไปตามแบบที่ธนาคารกำหนด เช่น ปี/เดือน/วัน (YYYY/MM/DD)	เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric) 1. ใช้ Type Check ตรวจสอบรูปแบบของฟิลด์ (Field)วันที่ที่บันทึกนำเข้ามา ว่าตรงกับรูปแบบที่ธนาคารกำหนดไว้หรือไม่ เช่น ปี/เดือน/วัน (YYYY/MM/DD) หากไม่ตรงตามที่กำหนด ระบบจะไม่อนุมัติให้ทำรายการนั้นต่อไป 2. กำหนดให้ระบบบันทึกรายการ(Audit Trail Linkages) ข้อมูลรูปแบบวันที่ที่ทำรายการ เพื่อตรวจสอบรายการที่

		ผิดพลาดย้อนหลัง
8	ลูกค้าไม่ได้กด *9* เพื่อเป็นการจบการทำรายการ	<p>เป็นข้อมูลประเภทตัวเลข(Numeric)ผสมเครื่องหมาย</p> <p>1.ใช้ Completeness check ควบคุมบังคับลูกค้าให้กด *9* ก่อนจบรายการ หากไม่กด *9* ระบบจะไม่ยินยอมให้ทำรายการต่อ โดยจะมีเครื่องหมาย (Flax) ในรายการนั้น</p> <p>2.ใช้ Type Check เพื่อตรวจสอบรูปแบบข้อมูลที่บันทึกนำเข้า ต้องเป็น*9* หากรูปแบบไม่เป็นไปตามธนาคารกำหนด ระบบจะไม่ยินยอมให้ทำรายการต่อ</p>