
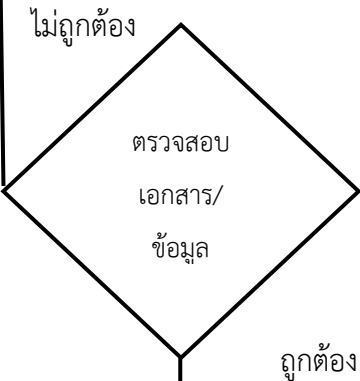







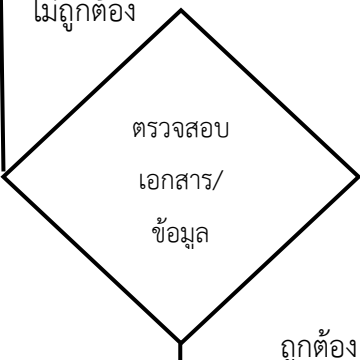
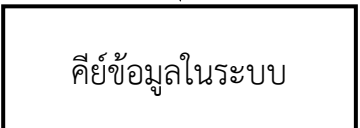


## ชื่อกระบวนการ

กระบวนการรับเงิน (เงินสด)  
(รับชำระหนี้ ชื้อหุ้น รับเงินทุกประเภท)

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1		1-2 นาที	ขั้นตอนที่ 1 แจ้งความประสงค์	สมาชิก
2		3 นาที/รายการ	ขั้นตอนที่ 2 เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบข้อมูลในระบบกับเอกสาร	ฝ่ายสินเชื่อ
3		1 นาที/รายการ	ขั้นตอนที่ 3 คีย์ข้อมูลในระบบ	ฝ่ายสินเชื่อ
4		1 นาที/รายการ	ขั้นตอนที่ 4 - ออกใบเสร็จรับเงินจากระบบ - รับเงินสดจากสมาชิก	ฝ่ายสินเชื่อ
5		5 นาที	ขั้นตอนที่ 5 จัดเก็บเงินสด ประจำวันไม่เกิน 100,000 บาท/วัน (ตามมติที่ประชุม)	ฝ่ายการเงิน
6		10-20 นาที	ขั้นตอนที่ 6 - รวบรวมเอกสารใบชำระหนี้+ใบเสร็จ - ส่งเอกสารให้ฝ่ายบัญชี	ฝ่ายบัญชี
	รวม	32 นาที	ดำเนินการแล้วเสร็จ 6 ขั้นตอน	


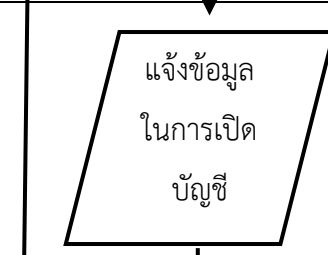
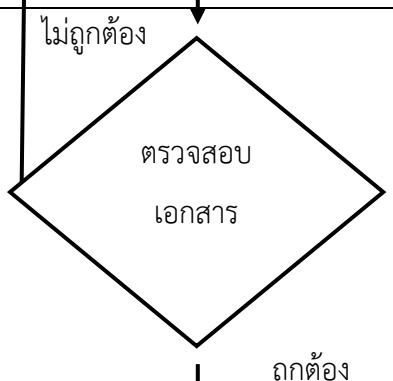
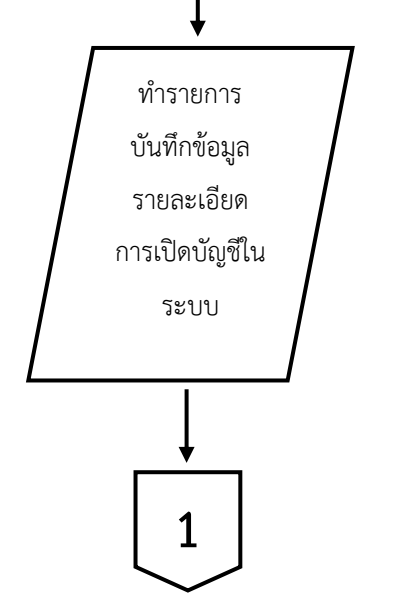
**ชื่อกระบวนการ**

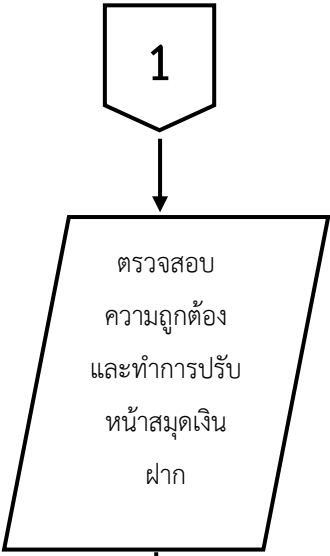
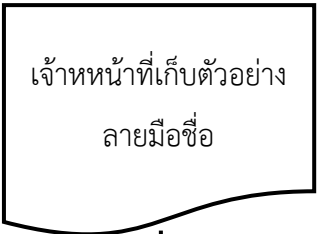

**กระบวนการรับเงิน (เงินโอน)  
(รับชำระหนี้ ชื้อหุ้น รับเงินทุกประเภท)**

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1			<b>ขั้นตอนที่ 1</b> ส่งเอกสารหลักฐานการโอนเงิน พร้อมแจ้งความประสงค์ - ติดต่อด้วยตนเอง - ส่ง Line	สมาชิก
2		3 นาที/รายการ	<b>ขั้นตอนที่ 2</b> เจ้าหน้าที่สินเชื่อตรวจสอบข้อมูลในระบบกับเอกสาร	ฝ่ายสินเชื่อ
3		1 นาที/รายการ	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> คีย์ข้อมูลในระบบ	ฝ่ายสินเชื่อ
4		1 นาที/รายการ	<b>ขั้นตอนที่ 4</b> - ออกใบเสร็จรับเงินจากระบบ	ฝ่ายสินเชื่อ
5		10-20 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 6</b> - รวบรวมเอกสารใบชำระหนี้+ใบเสร็จ - ส่งเอกสารให้ฝ่ายบัญชี	ฝ่ายบัญชี
	<b>รวม</b>	<b>32 นาที</b>	<b>ดำเนินการแล้วเสร็จ 6 ขั้นตอน</b>	

ชื่อกระบวนการ




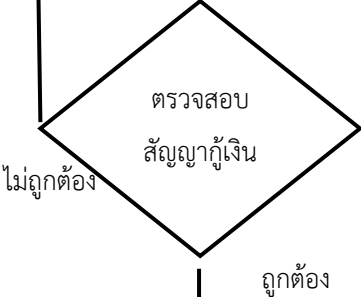
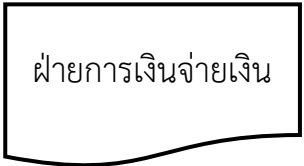
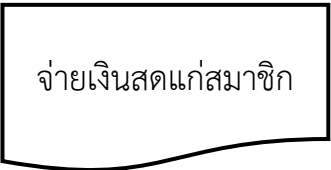
กระบวนการ การเปิดบัญชีใหม่

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1	 <p>สมาชิก</p>	จันทร์-ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.30-15.30 น.	<b>ขั้นตอนที่ 1</b> สมาชิกต้องมา ดำเนินการเปิดบัญชีด้วยตนเอง ที่สหกรณ์ฯ	สมาชิก
2	 <p>แจ้งข้อมูล ในการเปิด บัญชี</p>	1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 2</b> ตรวจสอบข้อมูล การเป็นสมาชิกสหกรณ์ สอบถามความต้องการการเปิด บัญชี พร้อมยื่นแบบฟอร์ม	ฝ่ายสินเชื่อ
3	 <p>ตรวจสอบ เอกสาร</p> <p>ไม่ถูกต้อง</p> <p>ถูกต้อง</p>	1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> ตรวจสอบเอกสาร ประกอบการเปิดบัญชี - สำเนาทะเบียนบ้าน 1 ฉบับ - สำเนาบัตรประชาชน 1 ฉบับ - แบบฟอร์มการเปิดบัญชี - ใบฝากเงินในการเปิดบัญชี - เงินสด	ฝ่ายสินเชื่อ
4	 <p>ทำรายการ บันทึกข้อมูล รายละเอียด การเปิดบัญชีใน ระบบ</p> <p>1</p>	2 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 4</b> กรอกรายละเอียด ลงเพิ่มข้อมูลและเล่มบัญชี บันทึกข้อมูลในระบบดังนี้ - เลือกรายการขอเปิดบัญชีใหม่ - เลือกประเภทการขอเปิดบัญชี - ป้อนเลขที่สมาชิก - ป้อนเลขที่สมุดเงินฝาก - ระบุเงื่อนไข <u>ถอนเงินแต่เพียง ผู้เดียว</u> - ระบุยอดเงินเปิดบัญชี *ออมทรัพย์เปิดบัญชีขั้นต่ำ 100 บาท ** ออมทรัพย์พิเศษ เปิดบัญชี ขั้นต่ำ 1,000 บาท	ฝ่ายสินเชื่อ

5		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 5</b> ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลเรียบร้อยและบันทึก ปรับข้อมูลการเปิดบัญชีลงในสมุดฝากเงินและเก็บเข้าแฟ้ม	ฝ่ายสินเชื่อ
6		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 6</b> เจ้าหน้าที่เก็บตัวอย่างลายมือชื่อของสมาชิกแนบกับคำขอเปิดบัญชี	ฝ่ายสินเชื่อ
7		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 7</b> สมาชิกรับสมุดเงินฝากคืนจากเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่บัญชีจัดเก็บเอกสารเปิดบัญชีเข้าแฟ้ม	ฝ่ายสินเชื่อ, ฝ่ายบัญชี
	<b>รวม</b>	5.30 นาที	<b>ดำเนินการแล้วเสร็จ 7 ขั้นตอน</b> <b>** ต่อ 1 บัญชี</b>	

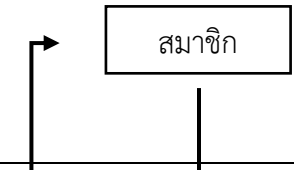
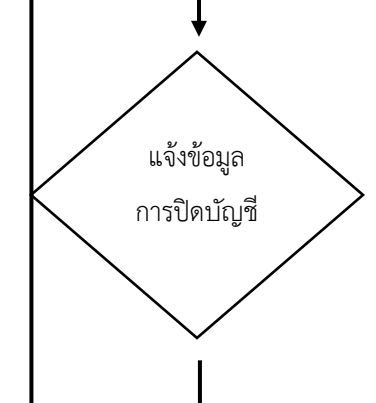
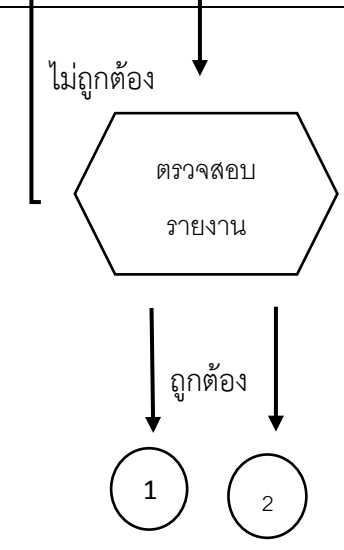
## ชื่อกระบวนการ

## กระบวนการเงินกู้

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1		จันทร์-ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.30-16.30 น.	<b>ขั้นตอนที่ 1</b> สมาชิกกรอกคำขอกู้พร้อมยื่นเอกสาร	สมาชิก
2		10 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 2</b> วิเคราะห์เงินกู้ - ตรวจสอบข้อมูลเงินกู้ - การส่งชำระหนี้ - เป็นสมาชิกสกก. - สำรวจพื้นที่เกษตร	ฝ่ายสินเชื่อ
3		10 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> พิมพ์สัญญา, สัญญาค้ำประกัน / ผู้กู้นำไปให้ผู้ค้าเซ็น	ฝ่ายสินเชื่อ
4		5 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 4</b> ตรวจสอบความถูกต้องของสัญญาเงินกู้	ฝ่ายสินเชื่อ
5		5 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 5</b> เจ้าหน้าที่การเงินนำเบิกจ่ายเงินสด	ฝ่ายการเงิน
6		1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 6</b> เจ้าหน้าที่สินเชื่อจ่ายเงินสดให้แก่สมาชิก	ฝ่ายสินเชื่อ
	รวม	5.30 นาที	ดำเนินการแล้วเสร็จ 6 ขั้นตอน	

**ชื่อกระบวนการ**

**กระบวนการปิดบัญชี (เงินสด)**

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1.		จันทร์-ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.30-15.00 น.	<b>ขั้นตอนที่ 1</b> สมาชิกต้องมา ดำเนินการปิดบัญชีด้วยตัวเอง ที่สหกรณ์ ฯ	สมาชิก
2.			<b>ขั้นตอนที่ 2</b> สอบถามข้อมูลมีการ หักเงินเดือนเข้าฝาก มีเงินปันผล เข้าบัญชีเงินฝากหรือไม่ รับ เอกสารการปิดบัญชีจากสมาชิก ประกอบด้วยใบถอนเงิน, สมุด เงินฝาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
3.		1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> ตรวจสอบ รายละเอียดข้อมูลใบถอนเงิน (ปิดบัญชี) - วัน เดือน ปี ที่ถอน - ระบุเลขที่บัญชี - ชื่อบัญชีที่ถอนเงิน - ลายมือเจ้าของบัญชี/ลายมือชื่อ ผู้รับเงิน *** ตรวจสอบสมุดคู่ฝาก ชื่อและ เลขบัญชีตรงกับใบถอนเงิน ตรวจสอบลายเซ็นที่ให้ไว้กับ สหกรณ์ ฯ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
4.		20 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 4</b> ตรวจสอบยอดเงินในบัญชี ณ วันทำการปิดบัญชี	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
5.		1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 5</b> บันทึกข้อมูลการปิดบัญชีดังนี้ 1. เลือกรายการปิดบัญชี 2. ระบุเลขที่สัญญา 3. ยอดเงินที่ปิดบัญชีจะขึ้นโดยอัตโนมัติ 4. เรียบร้อยแล้วตรวจสอบข้อมูลถูกต้อง กด <u>บันทึก</u>	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
6.		1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 6</b> - พิมพ์สมุดเงินฝาก - ให้สมาชิกกรอกยอดเงินปิดบัญชีในใบถอนเงินให้ถูกต้อง - ตรวจสอบความเรียบร้อยของใบถอนเงิน	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
7.			<b>ขั้นตอนที่ 7</b> ตรวจสอบเงินสดให้ถูกต้องแล้วส่งให้สมาชิกพร้อมสมุดเงินฝากที่ปิดบัญชีแล้ว	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
	รวม	3.20 นาที	ดำเนินการแล้วเสร็จ 7 ขั้นตอน	

## ชื่อกระบวนการ

## กระบวนการถอนเงิน (เงินสด)



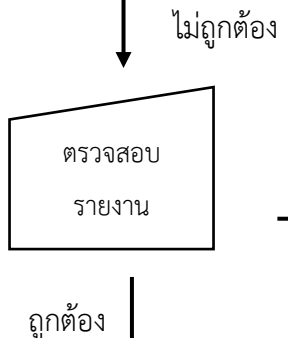
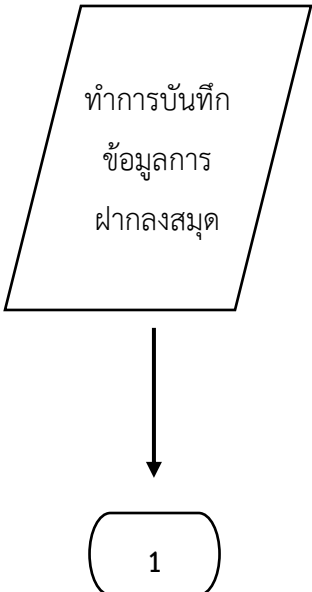
ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1.		จันทร์ – ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.30–15.00น.	<b>ขั้นตอนที่ 1</b> สมาชิกต้องมา ดำเนินการถอนเงินด้วยตนเอง กรณีมอบฉันทะต้องแนบสำเนา บัตรประชาชนและบัตรประชาชน ตัวจริงของผู้มอบและผู้รับมอบ	สมาชิก
2.			<b>ขั้นตอนที่ 2</b> รับเอกสารการถอน เงินจากสมาชิก ประกอบด้วยใบ ถอนเงิน, สมุดเงินฝาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
3.		1 นาที	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> ตรวจสอบรายละเอียด ข้อมูลใบถอนเงินประกอบด้วย - วัน เดือน ปีที่ถอนเงิน - ระบุเลขที่บัญชี - ชื่อบัญชีที่ถอนเงิน - จำนวนเงินที่ถอนที่เป็นตัวเลข และตัวอักษร - ลายมือชื่อผู้รับเงิน *** ตรวจสอบสมุดคู่ฝาก ชื่อและ เลขบัญชีตรงกับใบถอนเงิน ตรวจสอบลายเซ็นที่ให้ไว้กับ สหกรณ์ <u>กรณีที่ถอนเงินแบบมอบฉันทะ</u> - ต้องมีลายเซ็นผู้มอบฉันทะและ ผู้รับมอบฉันทะครบถ้วน - แนบเอกสารสำเนาบัตร ประชาชนของผู้มอบฉันทะ 1 ฉบับ พร้อมเซ็นสำเนาถูกต้อง	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ



ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
4.	<pre> graph TD     A{{1}} --&gt; B[คีย์ข้อมูลลงในระบบ] </pre>		<b>ขั้นตอนที่ 4</b> คีย์รายละเอียดในระบบดังนี้ 1. เลือกรายการถอนเงิน 2. เลือกประเภทการถอน 3. ระบุเลขบัญชี 4. ระบุยอดเงินที่ถอน	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
5.	<pre> graph TD     A[แสดงข้อมูลลงในระบบ] --&gt; B([บันทึกข้อมูลลงในระบบ]) </pre>		<b>ขั้นตอนที่ 5</b> บันทึกข้อมูลลงระบบ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
6.	<pre> graph TD     A[ปรับสมุดเงินฝาก] </pre>		<b>ขั้นตอนที่ 6</b> ปรับสมุดเงินฝาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
7.	<pre> graph TD     A[คืนสมุดเงินฝากให้สมาชิก พร้อมเงินสด] </pre>		<b>ขั้นตอนที่ 7</b> เมื่อสมาชิกได้รับสมุดเงินฝากคืน แจ้งให้ตรวจสอบยอดเงิน เงินสด หากมีข้อผิดพลาดให้แจ้งเจ้าหน้าที่แก้ไขทันที	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
	รวม	2 นาที	ดำเนินการแล้วเสร็จ 7 ขั้นตอน	

## ชื่อกระบวนการ

## กระบวนการฝากเงิน

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
1.		จันทร์ - ศุกร์ ตั้งแต่เวลา 08.30-15.00น.	<b>ขั้นตอนที่ 1</b> รับเอกสารการฝากเงินจากสมาชิก ประกอบด้วยใบนำฝาก เงินสด และสมุดเงินฝาก	สมาชิก
2.			<b>ขั้นตอนที่ 2</b> ตรวจสอบใบนำฝาก ตรวจสอบชื่อ เลขที่บัญชี ยอดเงิน นำฝาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
3.		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 3</b> ตรวจสอบเงินสดด้วยการนับมือและนับด้วยเครื่องนับ	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
4.		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 4</b> บันทึกข้อมูลลงในระบบ 1. เลือกรายการเงินฝาก 2. ระบุเลขที่บัญชี 3. ระบุยอดเงินฝาก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ

ลำดับที่	ขั้นตอน/กระบวนการ	ช่วงเวลา	คำอธิบาย	ผู้รับผิดชอบ
5.		30 วินาที	<b>ขั้นตอนที่ 5</b> บันทึกข้อมูลในระบบเรียบร้อยแล้วตรวจสอบข้อมูลถูกต้องกด <b>บันทึก</b> ปรับสมุดยอดเงินฝากให้สมาชิก	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
6.			<b>ขั้นตอนที่ 6</b> เมื่อสมาชิกได้รับสมุดเงินฝากคืน แจ้งให้สมาชิกตรวจสอบรายการฝากเงิน หากมีข้อผิดพลาดให้แจ้งเจ้าหน้าที่แก้ไขให้ถูกต้องในทันที	เจ้าหน้าที่สินเชื่อ
	<b>รวม</b>	<b>1.30 นาที</b>	<b>ดำเนินการแล้วเสร็จ 6 ขั้นตอน</b> <b>**ระยะเวลาขึ้นอยู่กับปริมาณเงินนำฝากเฉลี่ย 1 รายการใช้เวลาประมาณ 1.30 นาที</b>	