



16923

การจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์
Management of Selling, Accounts Receivable and Inventory System



T097773



โดย

นางสาวปิ่นมุก สันติธรา 39044351

นางสาวสิริรัตน์ โชติสิริสถาพร 39044360

นายอุดมกิจ เทียนอุดม 39044368

๒๗.
๗ ๖๑๗ ก

เลขหมู่..... ๑๕๔๑
เลขทะเบียน..... ๑๗๗๗๓
วันเดือนปี..... ๙ JUN 2009

เสนอ

ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร

คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เพื่อความสมบูรณ์แห่งปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (เทคโนโลยีการจัดการ)

พ.ศ. 2542

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ใบรับรองปัญหาพิเศษ

สาขาเทคโนโลยีการจัดการ ภาควิชาบริหารธุรกิจเกษตร
คณะเทคโนโลยีการเกษตร สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

เรื่อง

การจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์
Management of Selling, Accounts Receivable and Inventory System

โดย

นางสาวปิ่นมุก	สันติธรา	39044351
นางสาวสิริรัตน์	โชติศิริสถาพร	39044360
นายอุดมกิจ	เทียนอุดม	39044368

รายงานฉบับนี้ได้รับการตรวจสอบและอนุมัติให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาวิชาปัญหาพิเศษ หลักสูตร วท.บ. (เทคโนโลยีการจัดการ)
เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2543

อาจารย์ที่ปรึกษา *ไพโรจน์ เอี่ยมชัยมงคล*

(อาจารย์ไพโรจน์ เอี่ยมชัยมงคล)

คณะกรรมการสอบปัญหาพิเศษ *อรุสา บัวตะมะ*

(ดร.อรุสา บัวตะมะ)

หัวหน้าภาควิชา *เสาวคนธ์ เลิศกาญจนะ*

(อาจารย์เสาวคนธ์ เลิศกาญจนะ)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารที่มีการนำไปใช้
2/6/70
2542



คำนิยม

ปัญหาพิเศษฉบับนี้จัดทำขึ้นจนสำเร็จเรียบร้อยได้ ทั้งนี้ด้วยความกรุณาในการให้คำปรึกษาและคำแนะนำ ตลอดจนการตรวจสอบ เสนอแนวทางแก้ไขปัญหาและข้อบกพร่องต่าง ๆ เพื่อให้เกิดความถูกต้องและสมบูรณ์จาก อาจารย์ไพโรจน์ เอี่ยมชัยมงคล ซึ่งเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาในการทำปัญหาพิเศษ รองศาสตราจารย์ ดร.อำนาจ แสงโนรี ประธานสาขาเทคโนโลยีการจัดการ คณะกรรมการสอบปัญหาพิเศษ อาจารย์ประจำหลักสูตรเทคโนโลยีการจัดการและหลักสูตรบริหารธุรกิจเกษตรทุกท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือตั้งแต่เริ่มศึกษา ผู้วิจัยทุกคนขอกราบขอบพระคุณอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบคุณ คุณชูศักดิ์ ศิระยรรยง เจ้าของบริษัทและคุณสุนทรี เลิศปัญญาพรสกุล พนักงานบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด ที่เอื้อเฟื้อข้อมูลและรายละเอียดอันเป็นประโยชน์ต่อการทำปัญหาพิเศษ และขอขอบคุณอาจารย์ปราโมทย์ ภูสวาย ที่ช่วยสอนและปูพื้นฐานความรู้เกี่ยวกับการวิเคราะห์และออกแบบระบบ อาจารย์ธนโชค ภูมิศิริชโย และคุณอิทธิรัตน์ ปลื้มญาติ ที่กรุณาให้คำแนะนำปรึกษาด้านโปรแกรมวิซวลเบสิก ตลอดจนคุณสมศักดิ์ เกตุนที คุณอดิลักษณ์ พุ่มอิมและคุณนนท์ โพธิชิต เจ้าหน้าที่ควบคุมห้องคอมพิวเตอร์ที่ให้ความช่วยเหลือด้วยดีตลอดมา

สุดท้ายนี้ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อคุณแม่ ผู้เป็นที่รักและเคารพอย่างสูง พี่น้อง และเพื่อน ๆ ที่เป็นกำลังใจด้วยดี พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่ง

คณะผู้จัดทำ

กุมภาพันธ์ 2543

บทคัดย่อ

ชื่อเรื่อง : การจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์

นักศึกษา : (1) นางสาวปิ่นมุก สันติธรา

(2) นางสาวสิริรัตน์ โชติสิริสถาพร

(3) นายอุดมกิจ เทียนอุดม

ระดับการศึกษา : ปริญญาตรี

สาขาวิชา : เทคโนโลยีการจัดการ

อาจารย์ที่ปรึกษาปัญหาพิเศษ : อาจารย์ไพโรจน์ เอี่ยมชัยมงคล 24/ กุมภาพันธ์ / 2543

การดำเนินงานของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ เป็นงานประเภทบริการที่มุ่งความพึงพอใจของลูกค้าเป็นหลัก ดังนั้นการดำเนินงานในแต่ละส่วนของบริษัทจึงต้องมีการจัดการระบบการทำงานให้มีประสิทธิภาพสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าส่วนใหญ่ได้เป็นอย่างดี

ในการปฏิบัติงานของฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้ และฝ่ายคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์นั้น มีกระบวนการทำงานที่ซับซ้อน ประกอบกับการดำเนินงานบางขั้นตอนยังขาดหลักเกณฑ์ที่แน่นอน ทำให้การสืบค้น เปรียบเทียบและประมวลผลข้อมูลเกิดความล่าช้า และข้อมูลที่พบอาจผิดพลาดได้ การจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ เป็นการศึกษาและพัฒนาระบบงานของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ เพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้ และฝ่ายคลังกรมธรรม์สามารถดำเนินงานได้สะดวกรวดเร็วและถูกต้อง ช่วยลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อนและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า โดยการพัฒนาโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซล เวอร์ชัน 97 ในการจัดการฐานข้อมูลของระบบ และใช้โปรแกรมสำเร็จรูปวิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0 ในการเขียนโปรแกรมพัฒนาระบบ เมื่อทำการตรวจสอบการใช้งานแล้วพบว่าระบบใหม่ที่พัฒนาขึ้นนี้สามารถทำงานได้เป็นอย่างดี มีการทำงานที่เป็นระบบ การสืบค้น เปรียบเทียบและประมวลผลข้อมูลมีความสะดวกรวดเร็วและถูกต้อง สามารถทำรายงานสรุปผลการดำเนินงานให้กับผู้บริหาร เพื่อใช้วางแผนนโยบายต่าง ๆ ต่อไปได้

โปรแกรมที่ได้พัฒนาขึ้นยังเป็นแนวทางในการพัฒนาระบบและประยุกต์ใช้กับการทำงานอื่น ๆ ได้ อย่างไรก็ตามระบบที่พัฒนาขึ้นนี้ยังมีจุดที่ควรพัฒนา คือควรมีการขยายขอบเขตการทำงานให้สามารถใช้กับการประกันวินาศภัยได้ทั้งหมด เพื่อให้มีความสมบูรณ์มากขึ้น

สารบัญ

	หน้า
คำนิยม	(1)
บทคัดย่อ	(2)
สารบัญตาราง	(5)
สารบัญภาพ	(6)
บทที่ 1 บทนำ	1
ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	3
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	3
ขอบเขตการศึกษา	4
นิยามศัพท์	4
การตรวจเอกสาร	5
วิธีการศึกษา	6
บทที่ 2 วิธีการศึกษาและขั้นตอนการดำเนินงาน	8
ลักษณะกิจการและสถานที่ตั้ง	8
ประวัติความเป็นมา	8
โครงสร้างขององค์กร	9
การดำเนินงานในปัจจุบัน	10
ขั้นตอนการดำเนินงานในปัจจุบัน	11
แนวทางการแก้ไขปัญหา	17
ความเป็นไปได้ในการปรับปรุงปัญหา	18
แนวความคิดในการเปลี่ยนแปลงจากระบบเดิมเป็นระบบใหม่	19
บทที่ 3 การวิเคราะห์และออกแบบระบบ	21
แนวความคิดในการวิเคราะห์และออกแบบระบบ	21
การวิเคราะห์ระบบ	21
การออกแบบระบบ	41
การพัฒนาโปรแกรม	52

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

	หน้า
ขั้นตอนการดำเนินงานใหม่	68
ผลการทดสอบและอภิปรายผล	70
บทที่ 4 สรุปและข้อเสนอแนะ	71
สรุป	71
ข้อเสนอแนะ	72
เอกสารอ้างอิง	73
ภาคผนวก	74
ภาคผนวก ก ตัวอย่างเอกสารปัจจุบัน	75
ภาคผนวก ข พจนานุกรมข้อมูล	80
ภาคผนวก ค รายละเอียดของข้อมูลที่ใช้	127
ภาคผนวก ง คู่มือการใช้งาน	133
ภาคผนวก จ เอกสารที่ออกแบบในระบบใหม่	158



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญตาราง

ตารางผนวกที่	หน้า
1 ประเภทลูกค้า	127
2 ประวัติลูกค้า	127
3 รูปแบบการประกัน	128
4 ประวัติดรถ	128
5 บัญชีการเช็คเบี่ย	129
6 การทำประกัน	129
7 รหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ	130
8 ใบเสร็จรับเงิน	130
9 สาเหตุกรมธรรม์ออก	130
10 ยกเลิกการทำประกัน	130
11 กรมธรรม์	131
12 การชำระหนี้	131
13 บริษัทประกัน	132

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1 โครงสร้างองค์กรบริษัทก้าวหน้าโบรกเกอร์จำกัด	10
2 รายละเอียดรวมของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์	22
3 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์	24
4 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบงานขายประกันภัย)	27
5 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบลูกหนี้)	28
6 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบคลังกรมธรรม์)	31
7 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 ทำใบเสนอราคา)	33
8 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.2 บันทึกข้อมูลการขาย)	34
9 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.5 การชำระหนี้ครั้งสุดท้าย)	36
10 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.6 การคำนวณหนี้คงค้างและยอดหนี้จ่ายจริง)	37
11 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.2 เดือนรับกรมธรรม์)	39
12 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.3 บันทึกกรมธรรม์ออก)	40
13 การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป)	42
14 ความสัมพันธ์ของข้อมูล โดยใช้โมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R	45
15 ความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูล	46
16 การออกแบบหน้าจอ	50
17 การออกแบบผลลัพธ์ทางหน้าจอ	51
18 โครงสร้างรายละเอียดรวมของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์	53
19 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์	54
20 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบงานขายประกันภัย)	55
21 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบลูกหนี้)	56
22 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบคลังกรมธรรม์)	57

ภาพที่	หน้า
23 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 ทำใบเสนอราคา)	58
24 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.2 บันทึกข้อมูลการขาย)	59
25 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.5 การชำระหนี้ครั้งสุดท้าย)	60
26 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.6 การคำนวณหนี้คงค้าง และยอดหนี้จ่ายจริง)	61
27 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.2 เดือนรับกรมธรรม์)	62
28 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.3 บันทึกกรมธรรม์ออก)	63
29 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป)	64
30 ผังงานกระบวนการของระบบงานขายประกัน	65
31 ผังงานกระบวนการของระบบลูกหนี้	66
32 ผังงานกระบวนการของระบบคลังกรมธรรม์	67
ภาพผนวกที่	
1 ตัวอย่างใบแจ้งงานประกันภัยรถยนต์	75
2 ตัวอย่างสมุดบันทึกงานประกันภัย	76
3 ตัวอย่างสมุดกรมธรรม์เข้า	77
4 ตัวอย่างสมุดกรมธรรม์ออก	78
5 ตัวอย่างสมุดรายการรับชำระเงินของลูกค้า	79
6 ขั้นตอนเข้าสู่การติดตั้งโปรแกรม	134
7 การติดตั้งโปรแกรม	134
8 การสร้างชื่อคัทของโปรแกรม	135
9 หน้าจอต้อนรับเข้าสู่ระบบ	136
10 หน้าจอการป้อนรหัสผ่าน	136
11 หน้าจอหลักของระบบ	137
12 คำสั่งในระบบงานขายประกันภัย	138
13 หน้าจอข้อมูลบริษัทประกันภัย	139
14 ข้อความยืนยันการยกเลิก	139
15 หน้าจอตรวจสอบข้อมูลลูกค้า	140
16 หน้าจอข้อมูลลูกค้า	140

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาพที่	หน้า
17 หน้าจอตรวจสอบข้อมูลรถยนต์	141
18 หน้าจอรายการขอใบเสนอราคา	141
19 หน้าจอเช็คเบี่ยประกัน	142
20 หน้าจอใบเสนอราคา	143
21 หน้าจอตรวจสอบใบเสนอราคา	143
22 หน้าจอตรวจสอบการสั่งทำประกัน	144
23 หน้าจอสั่งทำประกัน	144
24 หน้าจอใบแจ้งงาน	145
25 หน้าจอตรวจสอบรายงานสรุปการขาย	146
26 หน้าจอรายงานสรุปการขายประกันประจำเดือน	146
27 หน้าจอรายงานสรุปการขายของตัวแทน	147
28 คำสั่งในระบบลูกหนี้	148
29 หน้าจอตรวจสอบการชำระเงิน	148
30 หน้าจอการชำระเงินงวดแรก	149
31 หน้าจอใบรับเงินชั่วคราว	149
32 หน้าจอใบเสร็จรับเงิน	150
33 หน้าจอยกเลิกกรมธรรม์	150
34 หน้าจอรายงานการชำระหนี้	151
35 คำสั่งในระบบค้ำประกันกรมธรรม์	152
36 หน้าจอกรมธรรม์เข้า	152
37 หน้าจอรับกรมธรรม์	153
38 หน้าจอเตือนทำประกันครั้งต่อไป	154
39 หน้าจอเตือนรับกรมธรรม์	155
40 หน้าจอกรมธรรม์สิ้นสุดการรับ	156
41 หน้าจอใบยกเลิกกรมธรรม์	156
42 หน้าจอรายงานการยกเลิกกรมธรรม์	157
43 ตัวอย่างเอกสารใบเสนอราคา	158
44 ตัวอย่างเอกสารรายงานสรุปการขายประกัน	159
45 ตัวอย่างเอกสารรายงานสรุปการขายของตัวแทน	160

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาพที่	หน้า
46 ตัวอย่างเอกสารใบแจ้งงาน	161
47 สารรายงานการชำระหนี้	162
48 ตัวอย่างเอกสารรายงานการยกเลิกกรมธรรม์	163
49 ตัวอย่างเอกสารใบรับเงินชั่วคราว	164
50 ตัวอย่างเอกสารใบเสร็จรับเงิน	165
51 ตัวอย่างเอกสารใบยกเลิกกรมธรรม์ (ถูกยกเลิก)	166
52 ตัวอย่างเอกสารใบยกเลิกกรมธรรม์ (ขอยกเลิก)	167



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 1

บทนำ

ความสำคัญและปัญหาของการศึกษา

ความเจริญก้าวหน้าทางวัตถุ เศรษฐกิจ และเทคโนโลยี ทำให้การดำเนินชีวิตของคนส่วนใหญ่เปลี่ยนแปลงไป โดยมุ่งดำเนินชีวิตไปตามความเจริญก้าวหน้าของวัตถุและสิ่งอำนวยความสะดวกต่าง ๆ มากขึ้น เมื่อสิ่งเหล่านี้มีจำนวนมากขึ้น ความเสี่ยงในการเกิดอุบัติเหตุก็มีโอกาสเพิ่มขึ้นด้วย โดยเฉพาะอุบัติเหตุจากรถยนต์ซึ่งเป็นภัยประเภทที่มีความเสี่ยงสูงสุด เกิดขึ้นได้ง่ายและบ่อยครั้ง ก่อให้เกิดการสูญเสียต่อชีวิตและทรัพย์สินเป็นจำนวนมาก การประกันภัยรถยนต์จึงได้เข้ามามีบทบาทสำคัญที่จะเข้าร่วมเฉลี่ยรับภาระความเสียหายที่เกิดขึ้น ซึ่งผู้มียรถยนต์ในครอบครองจำนวนมากให้ความสำคัญ และมีแนวโน้มที่เพิ่มมากขึ้นเรื่อย ๆ แต่เนื่องจากปัจจุบันปัญหาเศรษฐกิจที่ตกต่ำส่งผลกระทบต่อภาคการตัดสินใจในการทำประกันภัยต่าง ๆ ซึ่งจำเป็นต้องใช้ความพยายามในการพิจารณาในการเลือกบริษัทประกันภัยที่ให้ผลตอบแทนสูงสุด ทำให้ในปัจจุบันมีธุรกิจที่ทำหน้าที่ในการประสานงานระหว่างลูกค้าและบริษัทประกันภัยเกิดขึ้น คือ บริษัทนายหน้าประกันภัย บริษัทนายหน้าประกันภัยจะช่วยเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าในการติดต่อทำประกันภัย โดยที่ลูกค้าไม่ต้องไปติดต่อทำประกันที่บริษัทประกันภัยด้วยตัวเอง แต่บริษัทนายหน้าประกันภัยจะทำหน้าที่ติดต่อแทน ซึ่งลูกค้าจะสามารถทราบข้อมูลของบริษัทประกันภัยได้หลายบริษัทโดยที่ลูกค้าไม่ต้องเสียเวลาในการติดต่อขอทำประกันภัยด้วยตนเอง ด้วยเหตุนี้บริษัทนายหน้าประกันภัยจึงควรจะมีการทำงานที่มีประสิทธิภาพ มีการประสานงานที่กระฉับกระเฉงต่าง ๆ ภายในบริษัทสามารถอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าได้เป็นอย่างดี รวมทั้งสามารถสร้างความพึงพอใจได้

ฝ่ายขายจะมีหน้าที่ให้ข้อมูลที่จำเป็นประโยชน์ในการตัดสินใจทำประกันของลูกค้า จากการศึกษาการดำเนินงานฝ่ายขายของบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ พบว่า ฝ่ายขายไม่สามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันของลูกค้าได้ทันทีที่ต้องการ ข้อมูลเหล่านั้นได้แก่ ค่าเบี้ยประกันตามลักษณะของรถยนต์แต่ละคัน ส่วนลดที่ลูกค้าแต่ละคนจะได้รับซึ่งแตกต่างกันไปตามประเภทของลูกค้า ประวัติการทำประกันผ่านบริษัทก้าวหน้าโบรกเกอร์ ประเภทการทำประกัน และบริษัทที่เลือกจะทำประกันด้วย จากกระบวนการทำงานเพื่อให้ได้ข้อมูลมานั้นต้องมีการสืบค้นข้อมูล และเปรียบเทียบจากเอกสารจำนวนมาก เพื่อให้ได้ข้อมูลพื้นฐานตรงตามกรณีและความต้องการของลูกค้าแต่ละราย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

แล้วจึงนำมาใช้คำนวณค่าประกันที่ลูกค้าจะต้องจ่ายจริงหลังจากหักส่วนลดต่าง ๆ ที่ทางบริษัทนายหน้าประกันภัยจะให้แก่ลูกค้าเมื่อมีการทำประกันเกิดขึ้น ซึ่งข้อมูลที่ประมวลผลได้นี้จะเป็นข้อมูลหลักที่ลูกค้าส่วนใหญ่ใช้ในการพิจารณาตัดสินใจว่าจะเลือกทำประกันกับบริษัทใด การดำเนินงานเพื่อให้ได้ข้อมูลในส่วนนี้ ฝ่ายขายจะต้องสูญเสียเวลาในการสืบค้น ประมวลผลข้อมูลเป็นจำนวนมาก เพราะลูกค้าแต่ละรายไม่ได้ต้องการข้อมูลจากบริษัทใดบริษัทหนึ่งเท่านั้น แต่จะต้องการทราบจากหลายบริษัทเพื่อนำไปใช้พิจารณา เปรียบเทียบความแตกต่างก่อนตัดสินใจตกลงทำประกัน และเกิดการบันทึกข้อมูลซ้ำซ้อนในกระบวนการทำงานแต่ละขั้น โดยมีได้นำข้อมูลจากการบันทึกแต่ละครั้งมาใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง เช่น การบันทึกลักษณะรถยนต์ของลูกค้าลงในสมุดบันทึกงานประกันภัย (ภาพผนวกที่ 2) เพื่อนำไปเช็คเบี้ยประกันในขั้นต้น เมื่อลูกค้าตกลงทำประกันจะมีการบันทึกข้อมูลลูกค้าและลักษณะรถยนต์อีกครั้งลงแฟ้มข้อมูลลูกค้า และจะบันทึกลักษณะรถยนต์ดังกล่าวอีกครั้งลงคอมพิวเตอร์เมื่อได้รับกรมธรรม์ของรถยนต์คันนั้น นอกจากนี้ความล่าช้าและความผิดพลาดจากการได้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องหรือไม่เป็นปัจจุบันที่อาจเกิดขึ้น มีผลต่อความพึงพอใจ ความมั่นใจและความต้องการทำประกันของลูกค้าผ่านบริษัทกัวหน้าโบรกเกอร์ให้ลดลง ส่งผลกระทบต่อยอดขายและรายได้ของบริษัทด้วย

ฝ่ายลูกหนี้ จะเป็นขั้นตอนของการรับชำระเงินค่าเบี้ยประกันจ่ายจริงจากลูกค้าโดยได้รับข้อมูลมาจากฝ่ายขาย ดังนั้นฝ่ายลูกหนี้จึงมีความสำคัญในเรื่องของการเรียกเก็บเงินจากลูกค้าให้มาชำระเงินภายในขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์ ซึ่งจะต้องสืบค้นข้อมูลของขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์จากแฟ้มข้อมูลลูกค้าที่ฝ่ายขายจัดทำขึ้นซึ่งทำให้เสียเวลาในการสืบค้นข้อมูล เกณฑ์การรับชำระเงินจะแบ่งออกเป็นสองงวด คือ งวดแรกให้ลูกค้าชำระเงินบางส่วนทันทีที่มีการตกลงทำประกันภัย และชำระเงินงวดสุดท้ายในวันที่มารับกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนเงินที่เหลือจากการชำระเงินงวดแรก แต่จะเกิดปัญหาคือไม่มีเกณฑ์การชำระเงินงวดแรกที่แน่นอน หากลูกค้าไม่มารับกรมธรรม์จะทำให้บริษัทต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันภัย ซึ่งหมายถึงจะเกิดค่าใช้จ่ายและสูญเสียรายได้เพราะเงินค่ายกเลิกค่าเบี้ยประกันที่เสียให้แก่บริษัทประกันภัยนั้นอาจมากกว่าจำนวนเงินงวดแรกที่ลูกค้าชำระไว้ อันทำให้เกิดการขาดทุนได้ ส่วนจำนวนเงินที่ต้องชำระในงวดสุดท้ายจะทราบทันทีเมื่อมีการชำระค่าเบี้ยประกันงวดแรกจากการคำนวณด้วยเครื่องคิดเลข ซึ่งจะบันทึกไว้ในสมุดรายการรับชำระเงินของลูกค้า (ภาพผนวกที่ 5) และเมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันในงวดสุดท้ายแล้ว ฝ่ายลูกหนี้จะต้องเสียเวลาในการสืบค้นข้อมูลในสมุดรายการรับชำระเงินของลูกค้า (ภาพผนวกที่ 5) อันทำให้เกิดความล่าช้าทำงาน

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ ทำหน้าที่เกี่ยวกับการจัดเก็บกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับจากบริษัทประกันภัยซึ่งฝ่ายขายเป็นผู้แจ้งงานไป ซึ่งกรมธรรม์ทั้งหมดจะถูกเก็บลงในตะกร้าโดยไม่ได้แยกตามชื่อบริษัทประกันภัยหรือเรียงลำดับตามตัวอักษรหรือชื่อของผู้เอาประกันภัยเลย ทำให้ยุ่งยาก

และเสียเวลาในการค้นหาเมื่อลูกค้ามารับกรมธรรม์ นอกจากนี้กรมธรรม์แต่ละบริษัทยังมีการกำหนดขอบเขตเวลาในการให้รับกรมธรรม์ด้วย ซึ่งทางฝ่ายคลังกรมธรรม์จะสามารถรู้ได้ว่ากรมธรรม์แต่ละฉบับหมดเขตการรับกรมธรรม์เมื่อใด โดยตรวจสอบจากวันหมดเขตการรับกรมธรรม์จากสมุดรับกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) ซึ่งเป็นสมุดที่บันทึกข้อมูลเกี่ยวกับกรมธรรม์ทั้งหมดที่เข้ามาที่คลังกรมธรรม์ ทำให้มีสมุดกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) เป็นจำนวนมาก และเสียเวลาในการตรวจสอบว่ากรมธรรม์ฉบับใดใกล้หมดเขตการรับ อีกทั้งการตรวจสอบจะต้องกระทำทุกวัน เพราะเงื่อนไขเวลาในการรับกรมธรรม์ของแต่ละบริษัทให้เวลาไม่เท่ากันจึงต้องตรวจสอบรายการกรมธรรม์ที่ละฉบับทำให้เกิดการทำงานที่ล่าช้า และอาจเกิดความผิดพลาดได้ หากไม่มีการตรวจสอบหรือทำการเตือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์ก่อนหมดเขตการรับ อันทำให้ลูกค้าเสียผลประโยชน์ที่ควรจะได้รับจากกรมธรรม์นั้นเพราะกรมธรรม์นั้นจะถูกยกเลิกในทันทีที่หมดเขตการรับกรมธรรม์ และบริษัทนายหน้าประกันภัยจะต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยให้กับบริษัทประกันภัยเป็นรายฉบับ

จากปัญหาดังกล่าวจึงมีแนวความคิดว่าควรจะมีการพัฒนาระบบงานขายประกันภัยระบบคลังกรมธรรม์ และระบบลูกหนี้โดยนำเอาเครื่องคอมพิวเตอร์และโปรแกรมสำเร็จรูปต่าง ๆ มาใช้ในการจัดเก็บและประมวลผลข้อมูล รวมถึงการจัดระบบการทำงานเอกสารและรายงานให้เหมาะสมมากยิ่งขึ้น เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการใช้ข้อมูลและการปฏิบัติงาน ให้เกิดความรวดเร็วและถูกต้อง และสามารถป้องกันการสูญหายของข้อมูลด้วยการเก็บข้อมูลในหน่วยความจำสำรองได้ด้วย อีกทั้งสามารถสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าอันนำมาซึ่งยอดขายและรายได้ของบริษัท

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

1. เพื่อศึกษาระบบงานขายประกันภัย ระบบคลังกรมธรรม์ และระบบลูกหนี้ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์
2. เพื่อออกแบบและพัฒนาระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ให้เหมาะสม และมีประสิทธิภาพมากขึ้น

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ผลจากการประยุกต์ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปกับข้อมูลของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ทำให้ฝ่ายขายสามารถให้ข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัยของลูกค้า เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

เพื่อการตัดสินใจได้ทันที มีการจัดเก็บและนำฐานข้อมูลมาใช้ให้เกิดประโยชน์อย่างแท้จริง สามารถทราบยอดขายของบริษัทและยอดขายของตัวแทนแต่ละคนได้ นอกจากนี้ฝ่ายคลังกรมธรรม์ยังสามารถจัดเก็บกรมธรรม์ได้เป็นระเบียบ มีระบบการเตือนให้ลูกค้ามารับกรมธรรม์ ซึ่งเป็นการบริหารคลังกรมธรรม์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ช่วยลดจำนวนกรมธรรม์ที่จะต้องถูกยกเลิกเนื่องจากหมดเขตการรับกรมธรรม์ และระบบการรับชำระเงินของงานฝ่ายลูกหนี้มีหลักเกณฑ์และการคิดคำนวณที่เป็นระบบและมีความแม่นยำมากขึ้น การคิดค่าปรับจะช่วยเพิ่มรายได้ให้กับบริษัทมากขึ้น นอกเหนือจากรายได้ที่ได้รับจากค่านายหน้าด้วย แต่ละฝ่ายมีการใช้ประโยชน์จากฐานข้อมูลร่วมกัน โดยมีระบบรักษาความปลอดภัยให้เฉพาะผู้ที่มีสิทธิใช้ข้อมูลเท่านั้น ซึ่งเป็นการเพิ่มความปลอดภัยให้กับฐานข้อมูล ทำให้การดำเนินงานของทุกฝ่ายมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น สามารถทำรายงานสรุปผลการดำเนินงานของทุกฝ่ายเสนอให้ผู้บริหารใช้วางแผนนโยบายต่าง ๆ ได้

ขอบเขตการศึกษา

ในการศึกษาครั้งนี้ได้ทำการศึกษาระบบงานขายประกันภัย ระบบคลังกรมธรรม์และระบบลูกหนี้ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ คือ บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งตั้งอยู่ที่ 207/78 ถนนงามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบกิจการเกี่ยวกับธุรกิจนายหน้าประกันภัยวินาศภัย แต่จะศึกษาระบบการทำงานและระบบการจัดการเฉพาะในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ ประเภทที่ 1 และประเภทที่ 3 ซึ่งศึกษาถึงการให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับการทำการประกันภัยของลูกค้าที่จำเป็นต่อการตัดสินใจทำประกันภัย การรับชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยของลูกค้า และการจัดเก็บและสืบค้นกรมธรรม์ประกันภัย ในปัจจุบัน

นิยามศัพท์

การประกันภัย คือ แผนการเฉลี่ยภัยร่วมกัน ซึ่งบุคคลจำนวนหนึ่งได้ทำสัญญาตกลงกันว่า หากบุคคลใดในกลุ่มนั้นได้รับความสูญเสียเนื่องจากภัยที่กำหนดไว้ ทุก ๆ คนในกลุ่มจะร่วมกันเฉลี่ยจำนวนเงินจำนวนน้อยที่แน่นอน ตามระเบียบเวลาที่กำหนด

ผู้รับประกัน คือ บุคคลผู้ให้สัญญาที่ตกลงจะใช้ค่าสินไหมทดแทนหรือใช้เงินจำนวนหนึ่งเมื่อเกิดภัยขึ้น ซึ่งในที่นี้หมายถึงบริษัทประกันภัยต่าง ๆ ที่ลูกค้าหรือผู้เอาประกันตกลงทำประกันด้วย โดยมีบริษัทนายหน้าประกันภัยทำหน้าที่เป็นนายหน้าติดต่อให้เท่านั้น มิได้ร่วมทำสัญญาด้วย

ผู้เอาประกัน คือ บุคคลผู้ให้สัญญาว่าจะส่งเบี้ยประกันเนื่องจากทำสัญญาประกันภัยกับ ผู้รับประกัน ในที่นี้หมายถึงผู้ที่ตกลงทำประกันภัยกับบริษัทประกันโดยบริษัทหนึ่ง โดยใช้บริการ บริษัทนายหน้าประกันภัยเป็นผู้ติดต่อดำเนินการให้ ซึ่งอาจเป็นคนละคนกับลูกค้ำที่มาติดต่อก็ได้ถ้า ลูกค้ำนั้นเป็นลูกค้ำประเภทตัวแทน

เบี้ยประกัน คือ จำนวนเงินที่ผู้เอาประกันตกลงส่งให้ผู้รับประกัน เพื่อตอบแทนในการ ที่ผู้รับประกันยินยอมจะชดใช้ค่าเสียหายทดแทน เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นตามที่ได้ตกลงกันไว้

ใบคำขอเอาประกัน คือ เอกสารที่ผู้เอาประกันจะต้องกรอกข้อความที่เป็นจริง ในการ ทำสัญญาประกันภัยพร้อมทั้งส่งคืนให้บริษัทนายหน้าประกันภัย เพื่อส่งต่อไปให้บริษัทประกัน พิจารณา

กรมธรรม์ประกันภัย คือ สัญญาเป็นลายลักษณ์อักษรระบุเงื่อนไขที่บริษัทผู้รับประกัน ตกลงจะให้ความคุ้มครองผู้เอาประกัน โดยผู้เอาประกันจะต้องจ่ายเบี้ยประกันให้ตามที่ตกลงกันไว้

ตัวแทน คือ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งจากบริษัทประกันหนึ่งให้ทำหน้าที่แทนบริษัท นั้น ในการชักชวนให้บุคคลเข้ามาทำสัญญาประกันภัย และมีสิทธิรับเบี้ยประกัน ซึ่งในที่นี้ตัวแทนก็ คือลูกค้ำของบริษัทนายหน้าประกันภัยประเภทหนึ่ง แต่สามารถชักชวนคนให้ทำประกันกับบริษัท ใดก็ได้ที่บริษัทนายหน้าเป็นนายหน้าให้อยู่

ลูกค้ำตรง คือ ลูกค้ำของบริษัทนายหน้าประกันภัยอีกประเภทหนึ่ง ซึ่งตกลงทำประ กันภัยกับบริษัทประกันบริษัทใดบริษัทหนึ่งโดยไม่ผ่านตัวแทน

นายหน้า คือ ตัวแทนอิสระ สามารถเป็นตัวแทนให้กับบริษัทประกันภัยได้หลายบริษัท ซึ่งจะทำหน้าที่ประสานงานระหว่างผู้เอาประกันกับผู้รับประกัน โดยได้ผลตอบแทนเป็นเปอร์เซ็นต์ จากเบี้ยประกัน

การประกันวินาศภัย คือ การประกันภัยประเภทหนึ่ง แบ่งออกเป็น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งเป็นคนละประเภท กับการประกันชีวิต

การตรวจเอกสาร

วิลาวณีย์ (2536) ทำการศึกษาเรื่องการพัฒนาซอฟต์แวร์ต้นแบบเพื่อการจัดการการจัดซื้อ และสินค้าคงคลังเพื่อสนับสนุนการขายด้วยหลักการ MRP II โดยทำการศึกษา วิเคราะห์ และออกแบบวิธีการทำงาน โดยพัฒนาซอฟต์แวร์ต้นแบบสำหรับกิจกรรมการขายด้วยหลักการระบบวางแผน ทรัพยากรการผลิต เพื่อให้ฝ่ายขายสามารถจัดการการจัดซื้อและสินค้าคงคลังอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งได้รับสารสนเทศที่ถูกต้องและสมบูรณ์สำหรับกิจกรรมการขาย ได้แก่ส่วนการพยากรณ์ เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น เมื่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ส่วนการรับใบสั่งซื้อ ส่วนการวางแผนการขาย ส่วนการจัดซื้อ และส่วนการวัดผลงาน จากความต้องการสารสนเทศของบริษัทแห่งหนึ่ง ทำให้ได้ข้อมูลในการออกแบบระบบ คือ การสร้างตารางการผลิตที่มีประสิทธิภาพ สามารถใช้ในการจัดการการจัดซื้อและสินค้าคงคลัง ซึ่งซอฟต์แวร์ที่พัฒนาขึ้น เป็นการพัฒนาระบบไมโครคอมพิวเตอร์ เชื่อมโยงเป็นระบบเครือข่ายที่มี Novell Netware เป็นระบบปฏิบัติการ และ Foxpro เป็นระบบจัดการฐานข้อมูล จากการศึกษาและพัฒนาซอฟต์แวร์ต้นแบบเพื่อการจัดการการจัดซื้อและสินค้าคงคลัง เพื่อสนับสนุนการขายนี้พบว่าทำให้สามารถได้รับสารสนเทศที่ถูกต้องและสมบูรณ์มากขึ้น และสามารถช่วยลดปริมาณสินค้าคงคลังลงได้ ทั้งยังสามารถนำไปพัฒนาให้เป็นซอฟต์แวร์มาตรฐานสำหรับกิจกรรมการขายทั่วไป และพัฒนาต่อไปให้กลายเป็นซอฟต์แวร์ระบบวางแผนทรัพยากรการผลิต เพื่อให้เป็นระบบสารสนเทศโรงงานอุตสาหกรรมอย่างครบวงจร

สุมาลี (2536) ทำการศึกษาเรื่องการออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย โดยทำการศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยในการดำเนินงานที่มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร ให้สามารถดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยทำการออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย ซึ่งแบ่งออกเป็นระบบสารสนเทศย่อย ๆ 5 ระบบ คือ ระบบสารสนเทศย่อยการรับประกันภัย ระบบสารสนเทศย่อยสินไหม ระบบสารสนเทศย่อยบัญชี ระบบสารสนเทศย่อยซื้อและที่อยู่ และระบบสารสนเทศย่อยสถิติ ซึ่งระบบสารสนเทศย่อยเหล่านี้จะเชื่อมโยงเข้าด้วยกันตามความสัมพันธ์ที่เป็นจริง โดยใช้หลักการออกแบบโมเดลข้อมูลเชิงตรรกะ และพัฒนาโดยใช้ระบบการจัดการฐานข้อมูลเชิงสัมพันธ์ของโปรเกรส บนเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ ซึ่งใช้ระบบปฏิบัติการเอ็มเอสคอส จากการศึกษาและออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารของบริษัทประกันวินาศภัย สามารถประมวลผลให้สารสนเทศจากแผนกรับประกันภัยต่าง ๆ ได้พร้อมกันทันที ช่วยให้ผู้บริหารสามารถตัดสินใจดำเนินการต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้องและรวดเร็วขึ้น

วิธีการศึกษา

การรวบรวมข้อมูล

ในส่วนของ การเก็บรวบรวมข้อมูลนี้จะทำการเก็บรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้อง สามารถใช้อ้างอิงและประกอบในการศึกษา ซึ่งสามารถแบ่งการรวบรวมข้อมูลออกเป็น 2 วิธี คือ

1. การรวบรวมข้อมูลด้านปฐมภูมิ จากการศึกษาเอกสารต้นตอการดำเนินงานของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ในปัจจุบันซึ่งประกอบด้วย การทำงานด้านบริการข้อมูลแก่ลูกค้าที่มาติดต่อ การรับชำระเงินค่าเบี้ยประกันภัยและการรับส่งเอกสารต่าง ๆ รวมเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ทั้งการจัดเก็บกรรมธรรม์ประกันภัย นอกจากนี้อาจรวบรวมจากการสัมภาษณ์พนักงานที่ทำหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวกับฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้และฝ่ายคลังกรรมธรรม์เพิ่มเติมนอกเหนือจากการสังเกตได้

2. การรวบรวมข้อมูลด้านทุจริตุมิ จากการรวบรวมเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้เก็บข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานของฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้และฝ่ายคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย

การวิเคราะห์ข้อมูล

ในการศึกษาการดำเนินงานและออกแบบระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย มีขั้นตอนการดำเนินงานดังนี้

1. การศึกษาขั้นต้น เป็นการศึกษาการดำเนินงานของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย ในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ โดยข้อมูลได้มาจากการสังเกตและสอบถามจากพนักงานซึ่งหน้าที่ในส่วนที่เกี่ยวข้อง

2. การวิเคราะห์ขั้นตอนการทำงานและการจัดเก็บข้อมูลของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ในปัจจุบัน โดยวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้ แล้วศึกษาเกี่ยวกับปัญหาการดำเนินงาน ความเป็นไปได้ ข้อดี และข้อเสียของการปรับปรุงจากระบบเดิมเป็นระบบใหม่

3. การออกแบบระบบ เป็นการออกแบบขั้นตอนการทำงาน เพื่อให้เหมาะสมและสะดวกกับการใช้งานในระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย

4. การเขียนโปรแกรมและการจัดการฐานข้อมูล เป็นการศึกษาโปรแกรมสำเร็จรูป ไมโครซอฟต์เอกเซล เวอร์ชัน 97 บนระบบปฏิบัติการวินโดวส์ 98 และพัฒนาโปรแกรมตามที่ได้ออกแบบระบบไว้ ซึ่งนำมาใช้ในการจัดเก็บและออกแบบความสัมพันธ์ของฐานข้อมูลกับระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยที่ออกแบบหน้าจอ และเขียนโปรแกรมด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปวิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0 บนระบบปฏิบัติการวินโดวส์ 98 เช่นกัน

5. การทดสอบระบบ เป็นการทดสอบใช้งานโปรแกรม เพื่อตรวจสอบการใช้งานว่าเป็นไปตามวัตถุประสงค์และประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับหรือไม่ ตลอดจนข้อผิดพลาดและข้อจำกัดของโปรแกรม เพื่อทำการแก้ไขต่อไป

บทที่ 2

วิธีการศึกษาและขั้นตอนการดำเนินงาน

ลักษณะกิจการและสถานที่ตั้ง

บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด มีการดำเนินธุรกิจในรูปแบบบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลถูกต้องตามกฎหมาย จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2541 เป็นบริษัทที่ดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ซึ่งบริษัทนายหน้าประกันภัยจะทำหน้าที่เป็นตัวแทนของลูกค้าในการติดต่อขอทำประกันภัยกับบริษัทประกันภัยและเป็นตัวแทนของบริษัทประกันภัยในการหาลูกค้า บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด เป็นธุรกิจประเภทบริการที่อำนวยความสะดวกในการติดต่อซื้อขายประกันภัย ระหว่างลูกค้าและบริษัทประกันภัยโดยที่ลูกค้าไม่ต้องติดต่อกับบริษัทประกันภัยโดยตรง และลูกค้าจะได้รับประโยชน์จากการทำประกันผ่านบริษัทนายหน้าประกันภัยในด้านต่าง ๆ เช่น การได้รับส่วนลดที่ทางบริษัทนายหน้าประกันภัยให้แก่ลูกค้า ความหลากหลายของประเภทการทำประกันและบริษัทประกันภัยที่ลูกค้าสามารถเลือกได้ อีกทั้งความสะดวกรวดเร็วในติดต่อและบริการอื่น ๆ ที่จะได้รับจากบริษัทนายหน้าประกันภัย

ประวัติความเป็นมา

บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 16 กรกฎาคม พ.ศ. 2541 ผู้เริ่มก่อการคือ นายชูศักดิ์ ศิระขรรยง ซึ่งมีอาชีพเป็นอาจารย์สอนคอมพิวเตอร์ที่มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ได้เล็งเห็นว่าธุรกิจประกันภัยเป็นธุรกิจที่มีความสำคัญที่ช่วยเตรียมการไว้ล่วงหน้าก่อนการเกิดภัยเพื่อลดความเดือดร้อนที่อาจจะเกิดขึ้น ประกอบกับผู้เริ่มก่อการเป็นบุคคลที่มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดีเป็นที่รู้จักของบุคคลหลายกลุ่มและต้องการมีกิจการเป็นของตนเอง โดยผู้เริ่มก่อการมีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยพอสมควรจึงไปทดสอบเป็นนายหน้าประกันภัย จากนั้นจึงรวมกลุ่มกับเพื่อนที่เป็นนายหน้าประกันภัยอีก 4 คน เพื่อก่อตั้งเป็นบริษัทนายหน้าประกันภัยตามข้อกำหนดของกฎหมาย โดยจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ณ สำนักงานทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท กรุงเทพมหานคร มีทุนจดทะเบียนกำหนดไว้เป็นจำนวนเงิน 2 ล้านบาทโดยที่วัตถุประสงค์ของบริษัทมี 5 ข้อดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

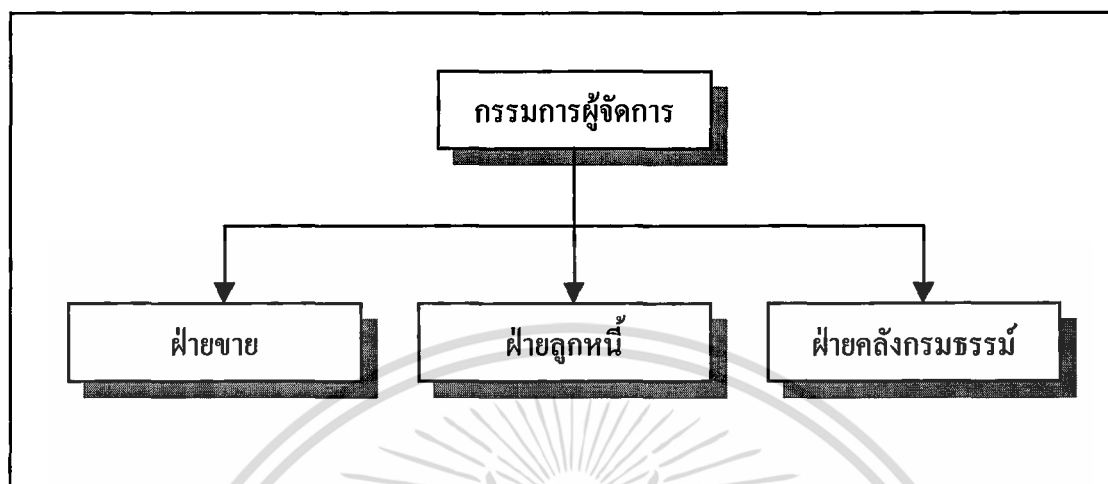
1. ประกอบกิจการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย
 2. นำเงินกองทุนไปลงทุนอย่างอื่นตามที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัดและเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทจำกัดอื่น ตามที่ได้เห็นชอบจากนายทะเบียน
 3. จัดหาสิ่งหาริมทรัพย์ที่ใช้ในกิจการบริษัท ตลอดจนซื้อขาย รับเช่า ให้เช่า ปรับปรุง ใช้ ขาย โอน จำนอง และถือกรรมสิทธิครอบครอง
 4. กู้ยืมเงินหรือเบิกเงินเกินบัญชีธนาคาร นิติบุคคล หรือสถาบันทางการเงินอื่นเพื่อใช้ในกิจการบริษัท
 5. ตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
- บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด มีสำนักงานตั้งอยู่เลขที่ 207/78 ถนนงามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร

โครงสร้างขององค์การ

สภาพการบริหารงาน บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด มีการจัดโครงสร้างขององค์การตามหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ กรรมการผู้จัดการและฝ่ายต่าง ๆ 3 ฝ่าย ประกอบด้วย ฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้ และฝ่ายคลังกรมธรรม์ โดยมีพนักงานทั้งหมด 3 คน ซึ่งแต่ละคนมีหน้าที่รับผิดชอบประจำแต่ละฝ่ายดังนี้

1. กรรมการผู้จัดการ ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารงาน วิธีการดำเนินงาน รวมถึงการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัท
2. ฝ่ายขาย ทำหน้าที่ให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัย เงื่อนไขการทำประกันและข้อมูลต่าง ๆ ที่มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันเพื่อชดเชยลูกค้า และให้บริการความสะดวกแก่ลูกค้าในการติดต่อทำประกันภัย
3. ฝ่ายลูกหนี้ ทำหน้าที่เกี่ยวกับการรับชำระเงินค่าเบี้ยประกัน และการเรียกชำระเงินจากลูกค้าภายในระยะเวลาที่กำหนด ตามเงื่อนไขขอบเขตเวลาการรับประกันกรมธรรม์ที่กำหนดขึ้น
4. ฝ่ายคลังกรมธรรม์ ทำหน้าที่เกี่ยวกับการรับกรมธรรม์ประกันภัยจากบริษัทประกันภัย และการส่งมอบกรมธรรม์ให้กับลูกค้า หรือส่งคืนให้กับบริษัทประกันภัย ซึ่งฝ่ายคลังกรมธรรม์จะเป็นผู้ตรวจสอบวันเวลาเข้าและออกของกรมธรรม์ รวมถึงการจัดเก็บกรมธรรม์ในระหว่างรอส่งมอบให้ลูกค้า

ผังโครงสร้างองค์การ



ภาพที่ 1 โครงสร้างองค์การ บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด

การดำเนินงานในปัจจุบัน

บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด เป็นบริษัทที่ดำเนินกิจการเกี่ยวกับธุรกิจนายหน้าประกันวินาศภัย ได้แก่ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเล การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ในการศึกษารั้งนี้ จะศึกษาระบบการทำงานและระบบการจัดการฐานข้อมูลในส่วนของธุรกิจนายหน้าประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจะมีความสัมพันธ์กับการดำเนินงานของฝ่ายต่าง ๆ ภายในบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัดและกลุ่มที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ได้แก่ กลุ่มลูกค้าและกลุ่มบริษัทประกันภัย ซึ่งลูกค้าของบริษัทจะแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่ ลูกค้าประเภทตัวแทน และลูกค้าตรง ลูกค้าประเภทตัวแทนจะเป็นลูกค้าที่มีใบอนุญาตประกอบอาชีพตัวแทนประกันภัยอย่างถูกต้องตามกฎหมาย เป็นลูกค้าที่ทำหน้าที่เป็นตัวแทนของผู้เอาประกันมาติดต่อขอทำประกัน ซึ่งลูกค้าประเภทนี้จะมีความรู้ ความชำนาญในขั้นตอนการติดต่อขอทำประกัน และลูกค้าส่วนใหญ่ของบริษัทจะเป็นลูกค้าประเภทนี้ซึ่งเปรียบเสมือนเป็นลูกค้าประจำของบริษัท ส่วนลูกค้าประเภทลูกค้าตรงจะไม่ค่อยมีความรู้ในเรื่องการประกันภัยและขั้นตอนการติดต่อขอทำประกัน จึงต้องมีการให้ข้อมูลแก่ลูกค้าเพื่อเป็นการโน้มน้าวชักจูงให้ตัดสินใจทำประกัน ปัจจุบันการดำเนินงานของบริษัทจะใช้วิธีการให้ส่วนลดค่าเบี้ยประกันแก่ลูกค้า โดยคิดเป็นเปอร์เซ็นต์ของค่าเบี้ยประกัน ซึ่งบริษัทก้าวหน้าโบรกเกอร์จะให้ส่วนลดที่สูงกว่าบริษัทคู่แข่งอื่น ๆ เนื่องจากเพิ่งเปิดกิจการได้เพียงไม่นาน ขณะนี้อยู่ในระหว่างการประชาสัมพันธ์บริษัทให้เป็นที่รู้จักในธุรกิจประกันภัย จึงหักค่าเบี้ยประกันเป็นค่า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตอบแทนในการดำเนินการเพียงเล็กน้อยเท่านั้น ด้วยเหตุนี้ทำให้มีจำนวนลูกค้ามารับบริการเพิ่มมากขึ้นในแต่ละวัน ปัจจุบันบริษัทมีตัวแทนกว่า 40 คน และมีลูกค้าตรงจำนวนมาก

ขั้นตอนการดำเนินงานในปัจจุบัน

การดำเนินงานของธุรกิจนายหน้าประกันภัยรถยนต์ประกอบด้วยขั้นตอนต่าง ๆ หลายขั้นตอนที่สัมพันธ์กับการดำเนินงานของฝ่ายต่าง ๆ ภายในบริษัทดังนี้

ฝ่ายขาย จากการศึกษาพบว่า ต้องมีการติดต่อกับบุคคล 2 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มลูกค้าและกลุ่มบริษัทประกันภัย การทำงานของฝ่ายขายจะมุ่งไปที่การทำงานเพื่อการบริหารซึ่งเป็นหน้าที่หลัก และมีขั้นตอนการทำงานดังนี้

1. ในการทำงานของฝ่ายขายจะเริ่มจากการที่ลูกค้าเข้ามาติดต่อแจ้งความประสงค์ที่จะทำประกันรถยนต์ โดยลูกค้าบางรายอาจยังไม่ทราบข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกัน ฝ่ายขายจะต้องให้ข้อมูลเกี่ยวกับประเภทการประกันภัยรถยนต์ รายชื่อบริษัทประกัน การลดค่าเบี้ยประกัน จากการสืบค้นในคู่มือการประกันภัยของแต่ละบริษัทประกันภัยที่ให้มา จากนั้นฝ่ายขายจะเก็บข้อมูลลูกค้าเบื้องต้นเกี่ยวกับรถยนต์ที่ต้องการทำประกันเพื่อนำไปตรวจสอบค่าเบี้ยประกันจากบริษัทประกันที่ลูกค้าต้องการ โดยการจดบันทึกข้อมูลเหล่านี้ลงสมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2)

2. ติดต่อกับบริษัทประกันภัยที่ลูกค้าต้องการทราบค่าเบี้ยประกัน เพื่อตรวจสอบจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันของลูกค้าแต่ละราย ซึ่งจะแตกต่างกันออกไป ตามยี่ห้อรถ รุ่นรถ ปีรุ่น ระบบเกียร์ และขนาดเครื่องยนต์ ที่ต้องใช้ในการพิจารณาค่าเบี้ยประกัน แล้วบันทึกค่าเบี้ยลงสมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2)

3. จากข้อมูลค่านายหน้าทีคิดเป็นเปอร์เซ็นต์จากค่าเบี้ยประกันที่บริษัทประกันภัยแต่ละแห่งให้มา ผู้บริหารจะใช้ในการกำหนดวิธีคิดส่วนลดค่าเบี้ยประกันให้กับลูกค้า ซึ่งปัจจุบันบริษัทให้ส่วนลดแก่ลูกค้าเป็นเปอร์เซ็นต์ค่านายหน้าที่บริษัทประกันให้มาหักค่าใช้จ่ายบริการบริษัทนายหน้าเพียงหนึ่งเปอร์เซ็นต์เท่านั้น

4. เมื่อทราบค่าเบี้ยประกันของลูกค้าจากการตรวจสอบแล้ว จะนำค่าเบี้ยประกันมาคำนวณหักส่วนลดที่ลูกค้าได้รับจะได้ค่าเบี้ยประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง แล้วบันทึกข้อมูลลงสมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2) จากนั้นจึงติดต่อกลับไปยังลูกค้าหรือให้ลูกค้าติดต่อมาที่บริษัทแล้วแจ้งค่าเบี้ยประกัน ส่วนลดค่าเบี้ยประกัน และค่าเบี้ยประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง เพื่อให้ลูกค้าตัดสินใจ

5. เมื่อลูกค้าตัดสินใจทำประกัน ฝ่ายขายจะเก็บรายละเอียดเกี่ยวกับตัวลูกค้าและรถยนต์ที่ทำประกัน นำมาทำใบแจ้งงาน (ภาพผนวกที่ 1) และสำเนาใบแจ้งงานส่งไปยังฝ่ายลูกหนี้ ฝ่ายคลัง

กรรมกรรม และบริษัทประกันภัย เพื่อให้บริษัทประกันภัยทำกรรมกรรมประกันภัยให้กับลูกค้า โดย ขณะที่รอกรรมกรรมประกันภัยซึ่งต้องใช้เวลาประมาณ 2 สัปดาห์ ลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองทันทีที่ได้รับเลขรับแจ้งทำประกันภัย ซึ่งบริษัทประกันภัยจะให้เลขรับแจ้งทำประกันภัยกลับมาที่บริษัท นายหน้าทันทีที่แจ้งทำประกันภัยไปและบริษัทนายหน้าจะบอกให้ลูกค้าทราบเช่นกัน ในเบื้องต้นฝ่ายขายจะมีการบันทึกเลขรับแจ้งทำประกันภัยไว้ในสมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2) และในตอนเย็นของทุกวันจะบันทึกเลขสมุดเลขรับแจ้งอีกครั้ง

ฝ่ายลูกหนี้ เป็นการทำงานที่เกี่ยวข้องกับการรับชำระค่าเบี้ยประกันภัยของลูกค้า และมีขั้นตอนการทำงานดังต่อไปนี้

1. ลูกค้ามาชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดแรก หลังจากที่ลูกค้าตกลงทำประกันภัยกับฝ่ายขายเรียบร้อยแล้ว และมีการออกใบรับเงินชั่วคราวให้ลูกค้าซึ่งจะมีจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันที่ลูกค้าต้องชำระในงวดสุดท้ายที่ลูกค้าจะต้องจ่ายอยู่ในใบรับเงินชั่วคราวนั้นด้วย จากนั้นฝ่ายลูกหนี้จะบันทึกจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันงวดแรกที่ลูกค้าชำระ และจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายที่คำนวณไว้ลงในสมุดรายการรับชำระเงินของลูกค้าหนี้ (ภาพผนวกที่ 5)

2. ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้าย ลูกค้าจะต้องนำไปรับเงินชั่วคราวมายืนยันกับฝ่ายลูกหนี้ในการชำระเงินในงวดสุดท้าย ซึ่งทางฝ่ายลูกหนี้จะต้องสืบค้นข้อมูลการชำระเงินของลูกค้าในสมุดรายการรับชำระเงินของลูกค้าหนี้(ภาพผนวกที่ 5) เพื่อตรวจสอบว่าจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายในใบรับเงินชั่วคราวของลูกค้าตรงกับจำนวนเงินที่บันทึกไว้หรือไม่ และออกใบเสร็จรับเงินให้กับลูกค้า

3. หลังจากที่ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันครบถ้วน จะไปรับกรรมกรรมประกันภัยกับฝ่ายคลังกรรมกรรม ซึ่งฝ่ายลูกหนี้จะแจ้งไปที่ฝ่ายคลังกรรมกรรมว่าลูกค้าคนใดชำระเงินครบถ้วนแล้ว

4. ในกรณีที่ลูกค้าไม่มาชำระเงินงวดสุดท้ายภายในขอบเขตเวลากรรมกรรมที่ทางบริษัทนายหน้าประกันภัยกำหนดไว้ ฝ่ายลูกหนี้จะแจ้งให้ฝ่ายคลังกรรมกรรมทำการยกเลิกกรรมกรรมประกันภัยทันทีและส่งกรรมกรรมประกันภัยคืนบริษัทประกันภัย ซึ่งการยกเลิกกรรมกรรมประกันภัยเป็นหน้าที่ของฝ่ายคลังกรรมกรรม และจะต้องเสียค่ายกเลิกกรรมกรรมให้กับบริษัทประกันภัยตามอัตราที่ทางบริษัทประกันภัยกำหนดไว้

5. ในกรณีที่ลูกค้ามาขอยกเลิกการทำประกันภัยก่อนหมดเวลากรรมกรรมรับกรรมกรรม ลูกค้าจะมาแจ้งความประสงค์ขอยกเลิกกับฝ่ายลูกหนี้ และทางฝ่ายลูกหนี้จะแจ้งไปยังฝ่ายคลังกรรมกรรมเพื่อรับทราบว่าคุณลูกค้าคนใดขอยกเลิกการทำประกัน โดยเงินในส่วนที่ลูกค้าชำระมาในงวดแรกทางบริษัทนายหน้าประกันภัยจะไม่คืนให้ การยกเลิกกรรมกรรมประกันภัยในกรณีนี้จะไม่เสียค่ายกเลิกกรรมกรรมประกันภัย เพราะมีการยกเลิกก่อนหมดเวลากรรมกรรมรับกรรมกรรม

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ จะทำหน้าที่เกี่ยวกับการรับกรมธรรม์เข้าจากบริษัทประกันภัย การส่งมอบกรมธรรม์ให้ลูกค้าหรือบริษัทประกันภัย การยกเลิกกรมธรรม์และการจัดเก็บกรมธรรม์ มีขั้นตอนการดำเนินงานดังนี้

1. เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยที่แจ้งงานไป มาถึงที่บริษัทนายหน้าประกันภัย ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะลงบันทึกในสมุดกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) และนำกรมธรรม์ประกันภัยลงตะกร้า ซึ่งไม่ได้มีการจัดเรียงตามลำดับอักษรชื่อผู้เอาประกัน หรือรายชื่อบริษัทประกันภัยแต่อย่างใด

2. เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันครบแล้วฝ่ายลูกค้าจะแจ้งให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์ทราบ และฝ่ายคลังจะนำกรมธรรม์ประกันภัยให้ลูกค้า โดยคืนจากตะกร้าที่ใส่กรมธรรม์และจัดบันทึกในสมุดกรมธรรม์ออก (ภาพผนวกที่ 4)

3. กรณีที่มีการยกเลิกกรมธรรม์ ฝ่ายคลังจะต้องจัดบันทึกในสมุดกรมธรรม์ออก (ภาพผนวกที่ 4) และส่งกรมธรรม์คืนให้บริษัทประกันภัย

4. ช่วงเย็นของทุกวันก่อนบริษัทจะปิดทำการ จะมีการตรวจสอบสมุดกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) และสมุดกรมธรรม์ออก (ภาพผนวกที่ 4) ว่าถูกต้องหรือไม่ และมีกรมธรรม์ฉบับใดที่ใกล้จะหมดเขตรับกรมธรรม์ จะต้องเตือนให้ลูกค้ามารับไป โดยการตรวจสอบจะเป็นการไล่ไปเรื่อย ๆ ทีละรายการ

ปัญหาจากการดำเนินงาน

จากการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของฝ่ายต่าง ๆ ของบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด พบปัญหาในแต่ละฝ่ายดังนี้

ฝ่ายขาย พบปัญหาจากการดำเนินงานว่ามีการจัดเก็บข้อมูลเกี่ยวกับการประกันภัยของลูกค้าด้วยการเขียนลงสมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2) เป็นส่วนใหญ่ซึ่งเกิดความผิดพลาดได้ง่าย มีการทำงานซ้ำซ้อน จัดบันทึกข้อมูลเดิมซ้ำหลายครั้งเป็นการเสียเวลาการทำงานและสิ้นเปลืองทรัพยากร ถ้าลูกค้าต้องการขอเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลบางอย่างจะเกิดความยากลำบากในการค้นหา และข้อมูลของบริษัทประกันภัยที่ลูกค้าจำเป็นต้องใช้ในการตัดสินใจทำประกันภัยมีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ไม่มีประสิทธิภาพ ไม่มีมาตรฐานการจัดเก็บข้อมูลที่แน่นอน ทำให้ไม่สามารถนำข้อมูลมาใช้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เช่น ไม่สามารถให้รายละเอียดหรือตอบคำถามเกี่ยวกับการประกันภัยแก่ลูกค้าได้อย่างครบถ้วนและถูกต้อง เนื่องจากข้อมูลที่ต้องใช้มีเป็นจำนวนมากมาจากหลายบริษัท แต่ละบริษัทอาจมีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการทำประกันได้ เมื่อขาดการรวบรวม การประมวลผล และการจัดเก็บข้อมูลที่ดีพอ จึงทำให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างล่าช้า ข้อมูลที่พบอาจ

ผิดพลาด ไม่เป็นปัจจุบันหรือเกิดการสูญหาย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจของลูกค้าและการทำงานในส่วนอื่น ๆ

ฝ่ายลูกหนี้ พบปัญหาจากการดำเนินงานว่าการสืบค้นข้อมูลของขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์จะต้องทำการสืบค้นข้อมูลขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์จากเพิ่มข้อมูลลูกค้าที่ฝ่ายขายจัดทำขึ้น ทำให้เสียเวลาในการสืบค้น และเงื่อนไขการชำระเงินค่าเบี้ยประกันยังไม่มีกฎเกณฑ์ที่แน่นอน คือ การชำระเงินงวดแรกนั้น ไม่มีการกำหนดว่าจะต้องลูกค้าจะต้องชำระเงินเป็นจำนวนเท่าใด ถ้าลูกค้าไม่มาชำระเงินค่าเบี้ยประกันตามระยะเวลาที่กำหนดนั้นทางบริษัทประกันก็จะต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ให้กับบริษัทประกันภัย ซึ่งจะทำให้บริษัทนายหน้าอาจขาดทุนได้ เนื่องจากเงินที่เสียไปเป็นค่ายกเลิกกรมธรรม์นั้นอาจมากกว่าจำนวนเงินที่ลูกค้าชำระค่าเบี้ยประกันในงวดแรก และเนื่องจากการบันทึกจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายที่ฝ่ายลูกหนี้คำนวณไว้ลงในสมุดการรับชำระหนี้ของลูกค้า (ภาพผนวกที่ 5) ทำให้เสียเวลาในการสืบค้นยอดจำนวนเงินเมื่อลูกค้ามาชำระเงินค่าเบี้ยประกันในงวดสุดท้าย

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ พบปัญหาจากการดำเนินงานว่าเอกสารกรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทประกันภัยส่งมาให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์นั้น มิได้มีการจัดเรียงให้เป็นหมวดหมู่ ทำให้ยากต่อการค้นหาเมื่อมีลูกค้ามารับกรมธรรม์ การตรวจสอบบันทึกกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) ว่ากรมธรรม์ใดใกล้หมดอายุจะต้องกระทำทุกวันทำให้เสียเวลาและอาจเกิดความผิดพลาดในการตรวจ เนื่องจาก การตรวจไม่ครบทุกรายการหรืออาจมองตัวเลขผิดพลาดได้ และการจัดเก็บข้อมูลกรมธรรม์ยังเป็นการบันทึกลงสมุดเป็นส่วนใหญ่ อีกทั้งใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ที่ฝ่ายคลังส่งไปให้บริษัทประกันภัย ยังไม่มีรูปแบบที่แน่นอน วันหมดเขตรับกรมธรรม์ไม่มีการยืดหยุ่น คือ บริษัทประกันภัยแต่ละแห่งจะมีการกำหนดขอบเขตการรับกรมธรรม์มาให้ หากลูกค้าไม่มารับภายในขอบเขตระยะเวลาที่กำหนด กรมธรรม์ที่บริษัทประกันภัยออกมาให้ นั้นจะถูกยกเลิกโดยอัตโนมัติ บริษัทนายหน้าประกันภัยจึงมีการเตือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์ก่อนหมดเขตการรับกรมธรรม์ แต่ปัจจุบันการเตือนให้ลูกค้ามารับกรมธรรม์จะกระทำล่วงหน้าเพียง 1 วันเท่านั้น ทำให้ลูกค้าบางคนไม่สามารถมารับกรมธรรม์ได้ทันเวลาที่กำหนด จึงเสียผลประโยชน์ในการได้รับความคุ้มครองจากกรมธรรม์ประกันภัยที่ถูกยกเลิก และบริษัทนายหน้าประกันภัยจะต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์แต่ละฉบับด้วย

ปัญหาที่จะศึกษา

ฝ่ายขาย ปัญหาที่จะศึกษา คือ ปัญหาในการสืบค้นประวัติการทำประกันของลูกค้า การนำเสนอข้อมูลที่ใช้ในการชักจูงลูกค้าให้เกิดความต้องการทำประกัน ซึ่งจะต้องมีการสืบค้นข้อมูลเปรียบเทียบและประมวลผลข้อมูล การจัดเก็บข้อมูลการทำประกันภัยที่ยังเป็นการจัดเก็บข้อมูลด้วย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การบันทึกงบประมาณ ซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่ทำให้เกิดความล่าช้าในการทำงาน การทำงานซ้ำซ้อนและความผิดพลาดของข้อมูล

ฝ่ายลูกหนี้ ปัญหาที่จะศึกษา คือ ปัญหาในการสืบค้นข้อมูลของขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์ และข้อมูลการชำระค่าเบี้ยประกันครั้งสุดท้าย ต้องสืบค้นข้อมูลจากแฟ้มข้อมูลที่ฝ่ายขาย และฝ่ายลูกหนี้จัดทำขึ้นทำให้เกิดความล่าช้า และอาจเกิดการผิดพลาด ปัญหาเรื่องการไม่มีเกณฑ์ในการชำระเงินที่แน่นอนซึ่งบางครั้งอาจทำให้เกิดการขาดทุน

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ ปัญหาที่จะศึกษา คือ ปัญหาการจัดเรียงเอกสารกรมธรรม์ประกันภัย ยังไม่มีการจัดเรียงให้เป็นระเบียบเกิดการล่าช้าและผิดพลาดในการค้นหา การเสียเวลาในการตรวจหากรมธรรม์ที่ใกล้หมดเวลาซึ่งต้องทำการตรวจทุกวัน และอาจเกิดการผิดพลาดในการตรวจ อีกทั้งการบันทึกข้อมูลยังเป็นการบันทึกข้อมูลลงสมุดทำให้เกิดการล่าช้า และอาจเกิดการฉีกขาดเสียหายได้ วันหมดเขตการรับกรมธรรม์ยังไม่มีความยืดหยุ่นเพียงพอซึ่งอาจทำให้ลูกค้าเสียผลประโยชน์

ข้อมูลที่ใช้บันทึกประจำวัน

ฝ่ายขาย มีข้อมูลที่ใช้บันทึกประจำวันประกอบด้วย สมุดบันทึกงาน ใบแจ้งงาน และสมุดเลขรับแจ้ง ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. สมุดบันทึกงาน (ภาพผนวกที่ 2) ใช้บันทึกงานที่เข้ามาในแต่ละวัน เช่น บันทึกการแจ้งงานไปยังบริษัทประกันภัยว่ามีการแจ้งงานแล้วหรือยังและแจ้งไปวันใด บันทึกการเช็คเบี้ยประกันของลูกค้า บันทึกการทำประกันภัยของลูกค้าในแต่ละวัน เลขรับแจ้งที่บริษัทนายหน้าประกันภัยได้รับมาจากบริษัทประกันภัย ซึ่งจะเป็นสมุดที่บันทึกงานเกือบทุกอย่าง สมุดบันทึกงานจึงอยู่ในสภาพที่มีความไม่แน่นอนของข้อมูล เนื่องจากมีการแก้ไขข้อมูลได้โดยการลบและแก้ไขเพิ่มเติมในข้อมูลตำแหน่งเดิม หรืออาจจดข้อมูลที่ต้องการแก้ไขเพิ่มเติมในตำแหน่งใหม่ ทำให้การสืบค้นข้อมูลมักเกิดความสับสนกับข้อมูลที่สืบค้นได้ ในสมุดบันทึกงานประกอบด้วย วัน เดือน ปี ที่งานนั้นเข้ามา รายการงานต่าง ๆ ที่เข้ามาในแต่ละวัน และชื่อผู้รับงานนั้น

2. ใบแจ้งงาน (ภาพผนวกที่ 1) เป็นใบที่บริษัทนายหน้าส่งไปให้บริษัทประกันภัยในกรณีที่ลูกค้าตกลงทำประกันภัยกับบริษัทนายหน้าเรียบร้อยแล้ว ในใบแจ้งงานจะมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เดือน ปีที่ส่งใบแจ้งงาน ลักษณะรถของลูกค้า เช่น สี รุ่น ยี่ห้อรถ เลขทะเบียนรถ จำนวนที่นั่ง ประเภทรถ เป็นต้น และบอกประเภทของประกันภัยที่ลูกค้าต้องการทำ คือ ชั้น 1 หรือ ชั้น 3 และชื่อของพนักงานที่แจ้งงานไป รวมถึงบอกจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันลงไปใบแจ้งงานด้วย ซึ่งใบแจ้งงานจะส่งให้บริษัทประกันภัยทางโทรสาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. สมุดเลขรับแจ้ง เป็นสมุดที่บันทึกเลขรับแจ้งของลูกค้าในแต่ละวันที่ได้รับมาจากบริษัทประกันภัย ซึ่งจะทำการบันทึกเลขรับแจ้งลงในสมุดเล่มนี้ในตอนเย็นของแต่ละวัน คือ ในตอนเย็นจะทำการตรวจสอบบันทึกงานว่าในแต่ละวันมีเลขรับแจ้งของลูกค้าคนใดเข้ามาบ้าง แล้วนำมาบันทึกลงในสมุดเลขรับแจ้งอีกครั้งหนึ่ง สมุดเลขรับแจ้งประกอบด้วย วัน เดือน ปี ที่ได้รับเลขที่รับแจ้ง และรายชื่อของลูกค้าที่ทำประกัน

ฝ่ายลูกหนี้ มีข้อมูลที่ใช้ในการบันทึกประจำวันประกอบด้วย สมุดรายการรับชำระหนี้ของลูกหนี้ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

สมุดรายการรับชำระหนี้ของลูกหนี้ (ภาพผนวกที่ 5) เป็นสมุดที่ใช้บันทึกรายการชำระเงินค่าเบี้ยประกันของลูกค้า ประกอบด้วย วัน เดือน ปี ที่ลูกค้ามาชำระเงิน รายชื่อของลูกค้า จำนวนค่าเบี้ยประกันที่จ่ายจริง จำนวนเงินที่ลูกค้าชำระในงวดแรก จำนวนเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้าย ชื่อผู้รับชำระเงิน

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ มีข้อมูลที่ใช้บันทึกประจำวันประกอบด้วย สมุดบันทึกกรมธรรม์เข้าและออก ใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ ใบนำส่งกรมธรรม์ ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. สมุดบันทึกกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 3) และสมุดบันทึกกรมธรรม์ออก (ภาพผนวกที่ 4) ประกอบด้วย วัน เดือน ปี ที่กรมธรรม์เข้า ชื่อผู้เอากรมธรรม์ ประเภทกรมธรรม์ ชื่อบริษัทประกันภัย ชื่อตัวแทน เบี้ยรับ เบี้ยจ่าย วัน เดือน ปี ที่กรมธรรม์ออก เหตุเหตุการณ์กรมธรรม์

2. ใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ ไม่มีรูปแบบที่แน่นอน ประกอบด้วย ชื่อผู้เอากรมธรรม์ และเลขที่กรมธรรม์

3. ใบนำส่งกรมธรรม์ ไม่มีรูปแบบที่แน่นอน ประกอบด้วย ชื่อผู้เอากรมธรรม์ เลขที่กรมธรรม์ จำนวนเงิน บางครั้งใบนำส่งกรมธรรม์และใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์อาจรวมอยู่ใบเดียวกัน

กระบวนการคิดคำนวณ

ฝ่ายขาย มีกระบวนการคิดคำนวณในขั้นตอนการคำนวณค่าเบี้ยประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง และกำไรที่บริษัทนายหน้าจะได้รับ ซึ่งมีสูตรการคำนวณ ดังนี้

$$\text{Profit} = \text{Discount\%} \times \text{Cost Premium} \dots\dots\dots (1)$$

$$\text{Real Cost-Premium} = \text{Cost-Premium} - \text{Profit} \dots\dots\dots (2)$$

Discount %	คือ	เปอร์เซ็นต์ส่วนลดค่าเบี่ยงประกันที่บริษัทกำหนด
Real Cost-Premium	คือ	ค่าเบี่ยงประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง
Cost-Premium	คือ	ค่าเบี่ยงประกันที่บริษัทประกันภัยแจ้ง
Profit	คือ	กำไรที่บริษัทนายหน้าได้จากการหักส่วนลดให้ลูกค้าแล้ว

ฝ่ายลูกหนี้ มีการคิดคำนวณค่าเบี่ยงประกันงวดสุดท้ายที่ลูกค้าจะต้องชำระ ซึ่งมีสูตรดังนี้

$$\text{Final-Cost} = \text{Real Cost-Premium} - \text{First-Cost} \dots\dots\dots (3)$$

Final-Cost	คือ	ค่าเบี่ยงประกันงวดสุดท้าย
First-Cost	คือ	จำนวนเงินค่าเบี่ยงประกันที่ลูกค้าชำระในงวดแรก
Real Cost-Premium	คือ	ค่าเบี่ยงประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริง

แนวทางการแก้ไขปัญหา

จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานธุรกิจนายหน้าประกันภัยรถยนต์ของบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด มีแนวทางแก้ไขในแต่ละฝ่าย ดังนี้

ฝ่ายขาย จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานมีแนวทางแก้ไข คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดการฐานข้อมูล ระบบการบันทึกข้อมูล ซึ่งข้อมูลรายละเอียดของบริษัทประกันภัย ข้อมูลประวัติลูกค้า ข้อมูลการทำประกันภัยจะนำมาจัดเก็บไว้เป็นฐานข้อมูลของฝ่ายขาย จะมีการจัดการให้การคำนวณมีความเป็นระบบและแม่นยำมากขึ้น ทำให้การเรียกใช้ข้อมูลมีความสะดวกและรวดเร็ว สามารถสืบค้น ประมวลผลข้อมูลได้ตามความต้องการและช่วยลดความผิดพลาดในการทำงานลงได้ ทั้งยังสร้างความสะดวกในการใช้งานและสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าด้วย ในส่วนของการคิดคำนวณค่าเบี่ยงประกันที่ลูกค้าต้องจ่ายจริงและกำไรที่บริษัทนายหน้าจะได้รับยังคงใช้สูตรการคำนวณเดิม แต่มีการเพิ่มมาตรฐานในการให้ส่วนลดลูกค้ามากขึ้น โดยแยกประเภทลูกค้าและเงื่อนไขการให้ส่วนลดเพิ่มขึ้นมา

ฝ่ายลูกหนี้ จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานมีแนวทางแก้ไข คือ การนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บข้อมูลการชำระเงินของลูกค้าลงในฐานข้อมูล และยังมี การคิดสูตรคำนวณค่าปรับเพื่อเพิ่มกำไรให้บริษัทนายหน้า ซึ่งสามารถเรียกใช้ฐานข้อมูลของฝ่ายขายมาใช้ในการคำนวณค่าเบี่ยงประกันงวดสุดท้ายและค่าปรับได้ ช่วยให้การคำนวณเป็นไปด้วยความสะดวกรวดเร็ว เนื่องจากเรียกใช้ฐานข้อมูลที่ฝ่ายขายจัดทำขึ้น และมีการกำหนดเกณฑ์การชำระเงินค่าเบี่ยงประกัน

งวดแรกให้ลูกค้าต้องชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดแรกไม่ต่ำกว่าจำนวนเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ที่อาจต้องเสียให้บริษัทประกันภัยในกรณีที่มีการยกเลิกกรมธรรม์หลังจากหมดเวลาการรับประกันกรมธรรม์แล้ว ซึ่งเป็นการช่วยป้องกันปัญหาการขาดทุนจากการยกเลิกกรมธรรม์

ฝ่ายคลังกรมธรรม์ จากการศึกษาปัญหาการดำเนินงานมีแนวทางแก้ไข คือ มีการนำคอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยในการจัดเก็บข้อมูลของกรมธรรม์ประกันภัยที่ได้รับมาจากบริษัทประกันภัยลงในฐานข้อมูล เพื่อช่วยให้มีความสะดวกในการค้นหาข้อมูล และมีการจัดทำระบบการเตือนในเวลาที่เหมาะสมสำหรับกรมธรรม์ที่ใกล้หมดเขตรับประกันกรมธรรม์ เพื่อให้ลูกค้าชำระค่าเบี้ยประกันและรับประกันกรมธรรม์ประกันภัยก่อนที่กรมธรรม์จะถูกยกเลิก รวมทั้งทำระบบการเตือนสำหรับกรมธรรม์ที่ใกล้หมดอายุกรมธรรม์เพื่อให้ลูกค้าสามารถมาต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยได้ทันก่อนวันสิ้นสุดคุ้มครอง มีการจัดระบบการจัดเรียงกรมธรรม์ให้เป็นระเบียบมากขึ้น โดยจัดเรียงตามลำดับตัวอักษรของรายชื่อผู้เอาประกันภัย ทำให้เกิดความสะดวกและรวดเร็วในการค้นหาเมื่อลูกค้ามารับกรมธรรม์ประกันภัย

ความเป็นไปได้ในการปรับปรุงปัญหา

ความเป็นไปได้ด้านเทคโนโลยี

อุปกรณ์เบื้องต้นที่บริษัทก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด จำเป็นต้องมีเพื่อเตรียมพร้อมในการดำเนินงานระบบใหม่ ประกอบด้วย

1. เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์
 - รุ่นเพนเทียม 166 เมกกะเฮิร์ตซ์ หรือสูงกว่า
 - หน่วยความจำอย่างน้อย 32 เมกะไบต์
 - ความจุของฮาร์ดดิสก์อย่างน้อย 2 จิกะไบต์
2. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97
3. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0
4. เครื่องพิมพ์

เนื่องจากทางบริษัทมีเครื่องคอมพิวเตอร์และเครื่องพิมพ์ที่สามารถรองรับระบบที่พัฒนาขึ้นอยู่แล้ว ดังนั้นจึงเพิ่มเติมในส่วนของโปรแกรมการจัดการฐานข้อมูล คือ ไมโครซอฟต์แอ็กเซส เวอร์ชัน 97 และ โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0 ซึ่งใช้สำหรับเขียนโปรแกรม ทั้งสองโปรแกรมมีคุณสมบัติที่เหมาะสมกับระบบงานในบริษัท สามารถจัดเก็บข้อมูลได้เป็นจำนวนมาก ไม่ต้องทำงานซ้ำซ้อน เพราะข้อมูลที่เหมือนกันสามารถดึงจากฐานข้อมูลเดียว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กันได้ โดยข้อมูลจะไม่มี การขัดแย้งกัน สะดวกในการใช้งานและการทำความเข้าใจ และการติดตั้งโปรแกรมสามารถทำได้ง่าย

ความเป็นไปได้ด้านเศรษฐกิจ

การพัฒนาาระบบใหม่ขึ้นมา นั้นทางบริษัทมีงบประมาณรองรับในส่วนค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมจากการติดตั้งระบบใหม่ ซึ่งค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น คือ

1. การติดตั้งโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97 บนวินโดวส์ 98
2. การติดตั้งโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0 บนวินโดวส์ 98

เมื่อเปรียบเทียบค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในการพัฒนาาระบบใหม่กับประโยชน์ที่จะได้รับจากระบบใหม่ นับว่ามีความคุ้มค่า เพราะการพัฒนาาระบบใหม่นั้นอาจเสียค่าใช้จ่ายด้านโปรแกรมเป็นจำนวนมากพอสมควรในการติดตั้งระบบใหม่แต่ระบบใหม่ทำให้สามารถเก็บรวบรวมและประมวลผลข้อมูลได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง ลดความผิดพลาดซึ่งความผิดพลาดนั้นอาจมีมูลค่ามากกว่าค่าใช้จ่ายในการติดตั้งระบบใหม่ก็ได้ ดังนั้นการพัฒนาาระบบใหม่นั้นช่วยให้มีมาตรฐานในการทำงานและช่วยให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีระบบ จึงนับว่ามีความคุ้มค่าในการพัฒนาาระบบใหม่

งบประมาณอุปกรณ์ที่นำมาใช้ในระบบ

หน่วยความจำ	1,500 บาท
ฮาร์ดดิส	5,000 บาท
โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส	6,500 บาท
โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก	6,500 บาท

ความเป็นไปได้ด้านการดำเนินงาน

เนื่องจากพนักงานของทางบริษัทมีพื้นฐานการใช้งานคอมพิวเตอร์ในสำนักงานอยู่แล้ว ทำให้ง่ายยิ่งขึ้นในการปรับใช้ระบบใหม่ เพราะระบบใหม่นี้เน้นการออกแบบเพื่อการใช้งานได้ง่ายและเข้าใจได้ง่าย มีความรวดเร็วในการใช้ข้อมูลต่าง ๆ ซึ่งเป็นความต้องการของพนักงานในการปฏิบัติงาน

แนวความคิดในการเปลี่ยนจากระบบเดิมเป็นระบบใหม่

นำคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดระบบและจัดการกับเอกสารการทำประกันภัยต่าง ๆ โดยจะนำโปรแกรมสำเร็จรูป ไมโครซอฟต์วิซวลเบสิกเวอร์ชัน 6.0 บนวินโดวส์ 98 มาใช้ในการเพิ่มเติม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

และแก้ไขข้อมูล และนำโปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซล เวอร์ชัน 97 บนวินโดวส์ 98 มาใช้ในการจัดการฐานข้อมูลเนื่องจากใช้งานง่ายและมีความสามารถสูง โดยโปรแกรมที่พัฒนาขึ้นมาจะนำไปใช้ในลักษณะการเข้าถึงข้อมูลร่วมกันระหว่างฝ่ายต่าง ๆ ในบริษัท



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 3

การวิเคราะห์และออกแบบระบบ

แนวความคิดในการวิเคราะห์และออกแบบระบบ

จากการศึกษาวิเคราะห์ปัญหาการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ รวมทั้งจากการสังเกตการปฏิบัติงานและสอบถามถึงปัญหาต่าง ๆ ที่ผู้ปฏิบัติงานพบ จึงมีแนวความคิดในการวิเคราะห์และออกแบบระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นระบบ มีความสะดวกรวดเร็วในการจัดเก็บ สืบค้นและประมวลผลข้อมูลโดยมีเพิ่มข้อมูลที่ใช้ในการทำงานร่วมกันระหว่างฝ่ายต่าง ๆ ซึ่งจะมีการออกแบบและพัฒนาระบบให้มีขั้นตอนการทำงานที่ชัดเจนมากขึ้น ใช้เวลาในการทำงานน้อยแต่มีความถูกต้องและมีประสิทธิภาพสูง ผู้ปฏิบัติงานสามารถนำข้อมูลมาจัดทำรายงานที่เป็นประโยชน์และนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการตัดสินใจต่อไป

การวิเคราะห์ระบบ

การวิเคราะห์ระบบเป็นการนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาขั้นต้นมาทำการวิเคราะห์ระบบอย่างมีโครงสร้าง โดยใช้แผนภาพแสดงการไหลของข้อมูลในระดับต่าง ๆ (Data Flows Diagram หรือ DFD) แสดงการทำงานในระบบ ทำให้ทราบข้อมูลที่นำเข้า และข้อมูลที่ออกมาจากระบบ โดยมีการแบ่งแยกแผนภาพข้อมูลออกเป็นหลายระดับ ได้แก่ ผังแสดงรายละเอียดรวม ผังแสดงการไหลเวียนข้อมูลระดับแรก และผังแสดงการไหลเวียนข้อมูลระดับรอง

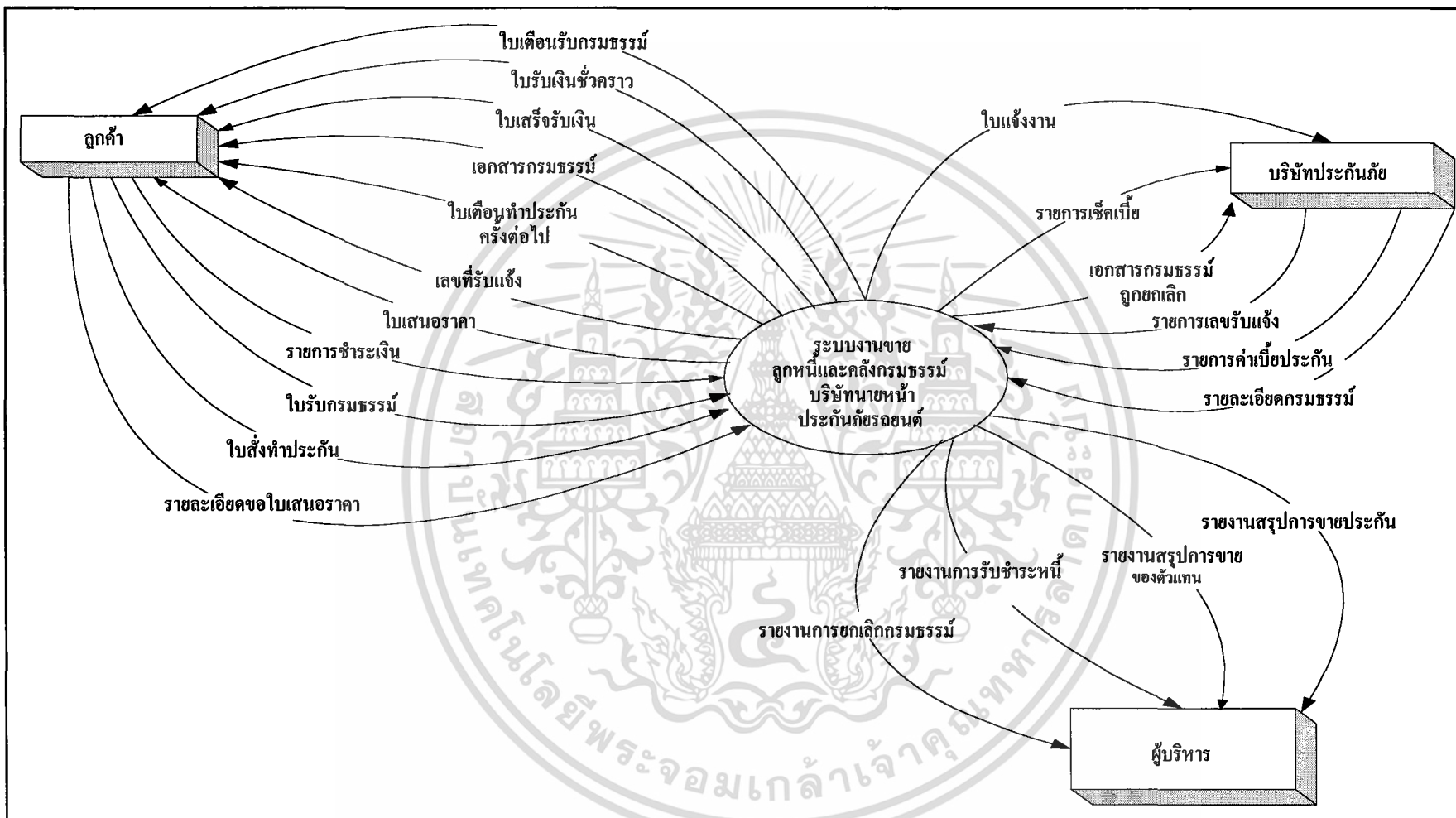
ผังรายละเอียดรวมของระบบ

เป็นการทำงานของระบบ (ภาพที่ 2) แสดงให้เห็นถึงความสัมพันธ์ในการทำงานและการไหลของข้อมูลระหว่างระบบงานขายประกัน ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์กับสิ่งที่อยู่ภายนอกระบบ คือ ลูกค้า บริษัทประกันภัย และผู้บริหาร

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

หอสมุดคณะเทคโนโลยีการเกษตร

สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าฯ ลาดกระบัง



ภาพที่ 2 ฟังรายละเอียดรวมของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์

ซึ่งภายในวงกลมเป็นการทำงานของระบบงานขายประกันภัยระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ ซึ่งระบบจะติดต่อกับส่วนต่าง ๆ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกค้า จะมีการติดต่อกับระบบเสมอ ทั้งในส่วน of ระบบงานขายประกัน ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรมธรรม์ โดยเริ่มตั้งแต่ลูกค้าแจ้งความประสงค์ที่จะทำประกัน ระบบจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกันและใบเสนอราคา เมื่อลูกค้าตัดสินใจสั่งทำประกันกับบริษัทใดบริษัทหนึ่ง แล้วระบบจะทำการบันทึกข้อมูลลูกค้า รายละเอียดการสั่งทำประกันและเรียกชำระเงิน กรณีที่ลูกค้าชำระเงินครบตามเงื่อนไขของบริษัทจะสามารถนำใบเสร็จรับเงินมาขอรับกรมธรรม์กับระบบได้ กรณีที่ลูกค้าชำระเงินไม่ครบตามเงื่อนไขหรือลูกค้าขอยกเลิกการสั่งทำประกัน ลูกค้าจะไม่สามารถรับกรมธรรม์ได้และระบบจะลบข้อมูลการสั่งทำประกันของลูกค้ายรายนั้น นอกจากนี้ระบบจะมีการเตือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์ก่อนหมดเขตการรับกรมธรรม์ และเตือนให้มาทำประกันครั้งต่อไป ก่อนกรมธรรม์เดิมจะสิ้นการคุ้มครอง

บริษัทประกันภัย มีความสัมพันธ์กับระบบในส่วน of ระบบงานขายประกันภัยและระบบคลังกรมธรรม์ โดยระบบงานขายประกันภัยจะตรวจสอบค่าเบี้ยประกันกับบริษัทประกันภัย เมื่อลูกค้าตกลงสั่งทำประกัน ระบบจะจัดทำใบแจ้งงานส่งไปยังบริษัทประกันภัยนั้น ๆ เพื่อให้ออกกรมธรรม์กลับมายังระบบ ในขณะที่รอกรมธรรม์นั้นระบบจะได้รับเลขรับแจ้งเพื่อใช้คุ้มครองเบื้องต้น กรณีที่มีการยกเลิกกรมธรรม์ระบบจะส่งกรมธรรม์คืนบริษัทประกันภัยและเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ตามที่กำหนด

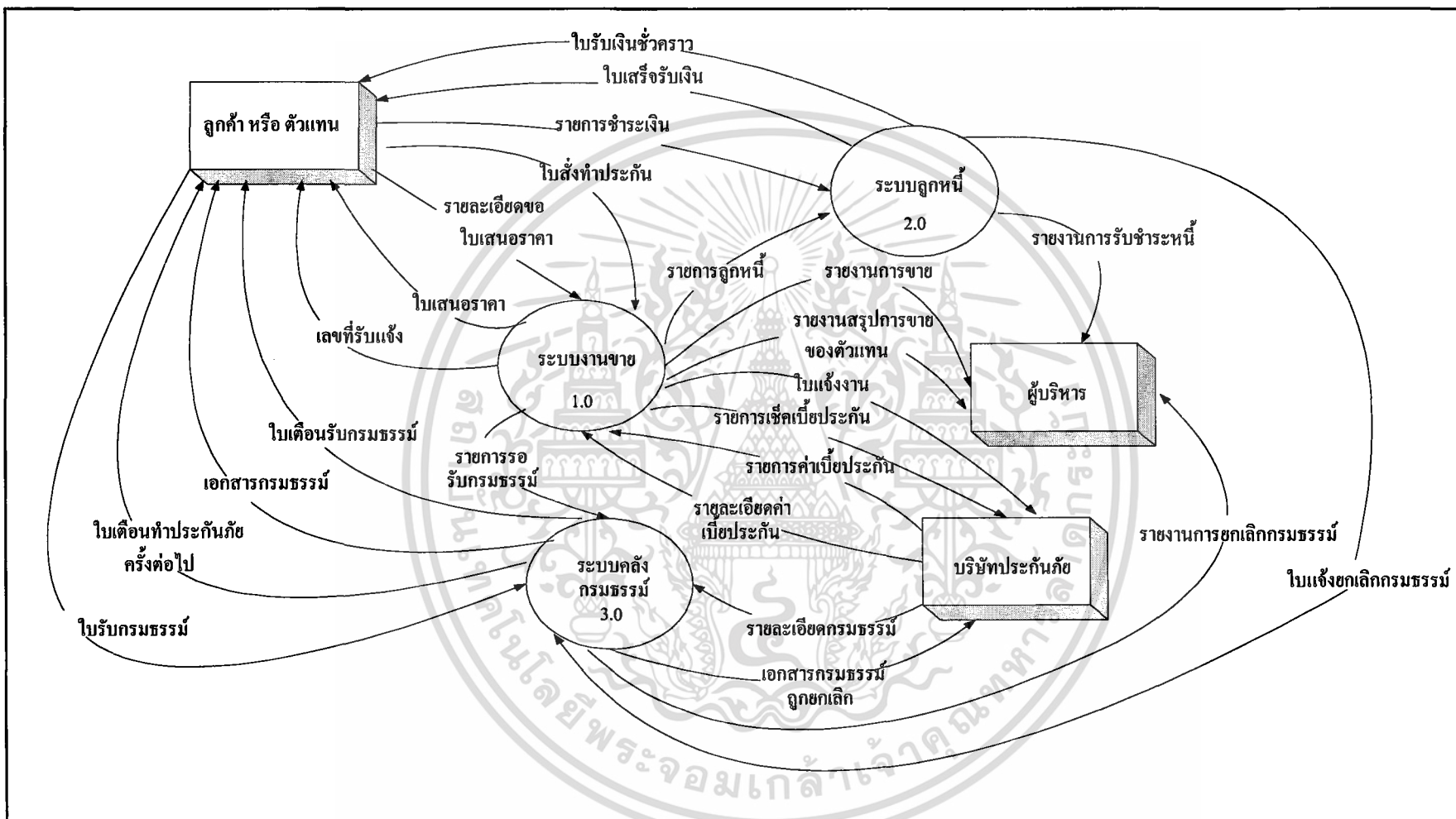
ผู้บริหาร จะได้รับรายงานจากการดำเนินงานของระบบ ได้แก่ รายงานสรุปการขายประกัน รายงานสรุปการขายของตัวแทน รายงานการรับชำระหนี้และรายงานการยกเลิกกรมธรรม์ เพื่อใช้ตรวจสอบการทำงานของระบบและใช้วางแผนงานในอนาคต

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 0

เป็นรายละเอียดความสัมพันธ์ในการทำงานและการไหลของข้อมูลระหว่างระบบย่อยต่าง ๆ ได้แก่ ระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ กับสิ่งที่อยู่ภายนอกระบบ ได้แก่ ลูกค้า บริษัทประกันภัยและผู้บริหาร ซึ่งความสัมพันธ์ในการทำงานและการไหลของข้อมูลภายในระบบ (ภาพที่ 3) มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

กระบวนการที่ 1.0 ระบบงานขายประกันภัย

เมื่อลูกค้ามีความประสงค์ที่จะทำประกัน ระบบงานขายประกันภัยจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับการทำประกัน เช่น มีบริษัทประกันภัยใดบ้าง บริษัทประกันภัยแต่ละแห่งให้ค่าคอมมิชชั่นเท่าใด และมีเงื่อนไขอย่างไร หลังจากทราบค่าเบี้ยประกันของรถยนต์ลูกค้าแต่ละรายจากการตรวจสอบไป



ภาพที่ 3 ฟังก์ชันไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกค้าและระบบคลังกรมธรรม์

ยังบริษัทประกันภัยแล้วจึงนำมาประมวลผลร่วมกับประวัติลูกค้าแล้วแจ้งให้ลูกค้าทราบ เมื่อลูกค้าตัดสินใจสั่งทำประกันกับบริษัทใดบริษัทหนึ่ง ระบบงานขายประกันภัยจะจัดทำใบเสนอราคาส่งให้ลูกค้า เพื่อใช้ในการตัดสินใจสั่งทำประกัน เมื่อลูกค้าตกลงทำประกันกับระบบงานขายประกันภัย ระบบจึงทำใบแจ้งงานส่งไปยังบริษัทประกันภัยนั้น โดยจะได้รับเลขรับแจ้งเป็นการคุ้มครองชั่วคราวทันที ซึ่งระบบงานขายประกันจะแจ้งเลขรับแจ้งให้ลูกค้าทราบ จากนั้นจึงบันทึกข้อมูลการขายประกัน ส่งรายการลูกหนี้ไปยังระบบลูกหนี้และส่งรายการรอรับกรมธรรม์ไปยังระบบคลังกรมธรรม์เพื่อดำเนินงานต่อไป ส่วนการจัดทำรายงานสรุปการขายประกันและรายงานสรุปการขายของตัวแทนระบบงานขายประกันจะนำเสนอต่อผู้บริหารเพื่อใช้ในการตัดสินใจ

กระบวนการที่ 2.0 ระบบลูกหนี้

เมื่อลูกค้าตกลงทำประกันภัยกับระบบงานขายประกันภัยเรียบร้อยแล้ว ลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าเบี้ยประกันกับระบบลูกหนี้ ซึ่งเกณฑ์ในการชำระเงินแบ่งออกเป็น 2 งวด เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันในงวดแรกแล้ว ระบบลูกหนี้จะออกใบรับเงินชั่วคราวให้กับลูกค้าเพื่อเป็นหลักฐานการชำระเงิน และเมื่อลูกค้ามาชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้าย ระบบลูกหนี้จะออกใบเสร็จรับเงินให้ลูกค้า ซึ่งลูกค้าจะต้องเก็บใบเสร็จรับเงินนี้ไว้เป็นหลักฐานในการรับกรมธรรม์ประกันภัยกับฝ่ายคลังกรมธรรม์ต่อไป กรณีที่ลูกค้าเป็นผู้ยกเลิกการสั่งทำประกันผู้ปฏิบัติงานในส่วนระบบลูกหนี้จะเป็นผู้ทำการยกเลิก โดยจะทำใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ให้ระบบคลังกรมธรรม์ทราบด้วยเพื่อส่งกรมธรรม์คืนบริษัทประกันและทำการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ให้ระบบคลังกรมธรรม์ตามรายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ที่ได้รับจากระบบคลังกรมธรรม์ จากนั้นจะจัดทำรายงานการชำระหนี้ให้ผู้บริหารทราบ

กระบวนการที่ 3.0 ระบบคลังกรมธรรม์

เมื่อระบบงานขายประกันภัยแจ้งการสั่งทำประกันของลูกค้าไปยังบริษัทประกันภัยแล้ว ทางบริษัทประกันภัยจะจัดทำกรมธรรม์และส่งให้ระบบคลังกรมธรรม์เพื่อรอให้ลูกค้ามารับ ในระหว่างนี้ระบบกรมธรรม์จะส่งใบเตือนรับกรมธรรม์ให้กับลูกค้าที่ใกล้หมดเวลารับกรมธรรม์เพื่อให้ลูกค้ามารับกรมธรรม์ภายในเวลาที่กำหนด เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายแล้วจะต้องนำใบเสร็จรับเงินที่ระบบลูกหนี้ออกให้มาเป็นหลักฐานในการรับกรมธรรม์ กรณีที่ลูกค้าไม่มาชำระเงินค่าเบี้ยประกันภายในช่วงเวลาที่กำหนด ระบบคลังกรมธรรม์จะยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยฉบับนั้นและส่งรายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ไปให้ระบบลูกหนี้เพื่อเบิกจ่ายยกเลิกกรมธรรม์ และระบบคลังกรมธรรม์จะจัดส่งกรมธรรม์ที่ถูกลบเลิกนั้นไปให้บริษัทประกันภัยพร้อมกับเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ โดยจะทำรายงานการยกเลิกกรมธรรม์ให้ผู้บริหารทราบด้วย นอกจากนี้เมื่อกรมธรรม์ของลูกค้ารายที่ใกล้สิ้นเวลาการคุ้มครอง ระบบคลังกรมธรรม์จะส่งใบเตือนทำประกันครั้งต่อไป

เพื่อให้ลูกค้ารายนั้นมาต่ออายุกรมธรรม์ให้ทันเวลาก่อนที่กรมธรรม์ฉบับเดิมจะสิ้นเวลาการคุ้มครอง

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบงานขายประกันภัย)

เป็นการส่งผ่านข้อมูลที่อยู่ในระบบงานขายประกัน ประกอบด้วยกระบวนการทั้งหมด 3 กระบวนการ (ภาพที่ 4) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 1.1 ทำใบเสนอราคา

ในกระบวนการนี้จะนำข้อมูลรายละเอียดขอใบเสนอราคาของลูกค้าส่งมาให้ฝ่ายขายไปเช็คค่าเบี้ยประกันกับบริษัทประกันภัยที่ลูกค้าสนใจ เช่น ชื่อบริษัทประกันภัย ประเภทการทำประกันและข้อมูลรถยนต์ที่จะทำประกัน จากนั้นจึงใช้ค่าเบี้ยประกันที่ได้มาคำนวณหาส่วนลดให้ลูกค้า บันทึกรายการเสนอราคาและจัดทำใบเสนอให้แก่ลูกค้า

กระบวนการที่ 1.2 บันทึกข้อมูลการขาย

เมื่อลูกค้าตกลงทำประกัน ระบบงานขายประกันภัยจะตรวจสอบการส่งทำประกันนั้นกับรายการใบเสนอราคาจากเพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ยว่าผ่านการเช็คเบี้ยประกันเรียบร้อยแล้ว จากนั้นจึงบันทึกข้อมูลการขายลงเพิ่มการทำประกันและส่งใบแจ้งงาน ไปยังส่วนต่าง ๆ ต่อไป

กระบวนการที่ 1.3 พิมพ์รายงาน

ในกระบวนการนี้เป็นการประมวลผลข้อมูลจากเพิ่มต่าง ๆ ในระบบงานขายประกันเพื่อจัดทำรายงานสรุปการขายประกันและรายงานสรุปการขายของตัวแทนต่อไป

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบลูกหนี้)

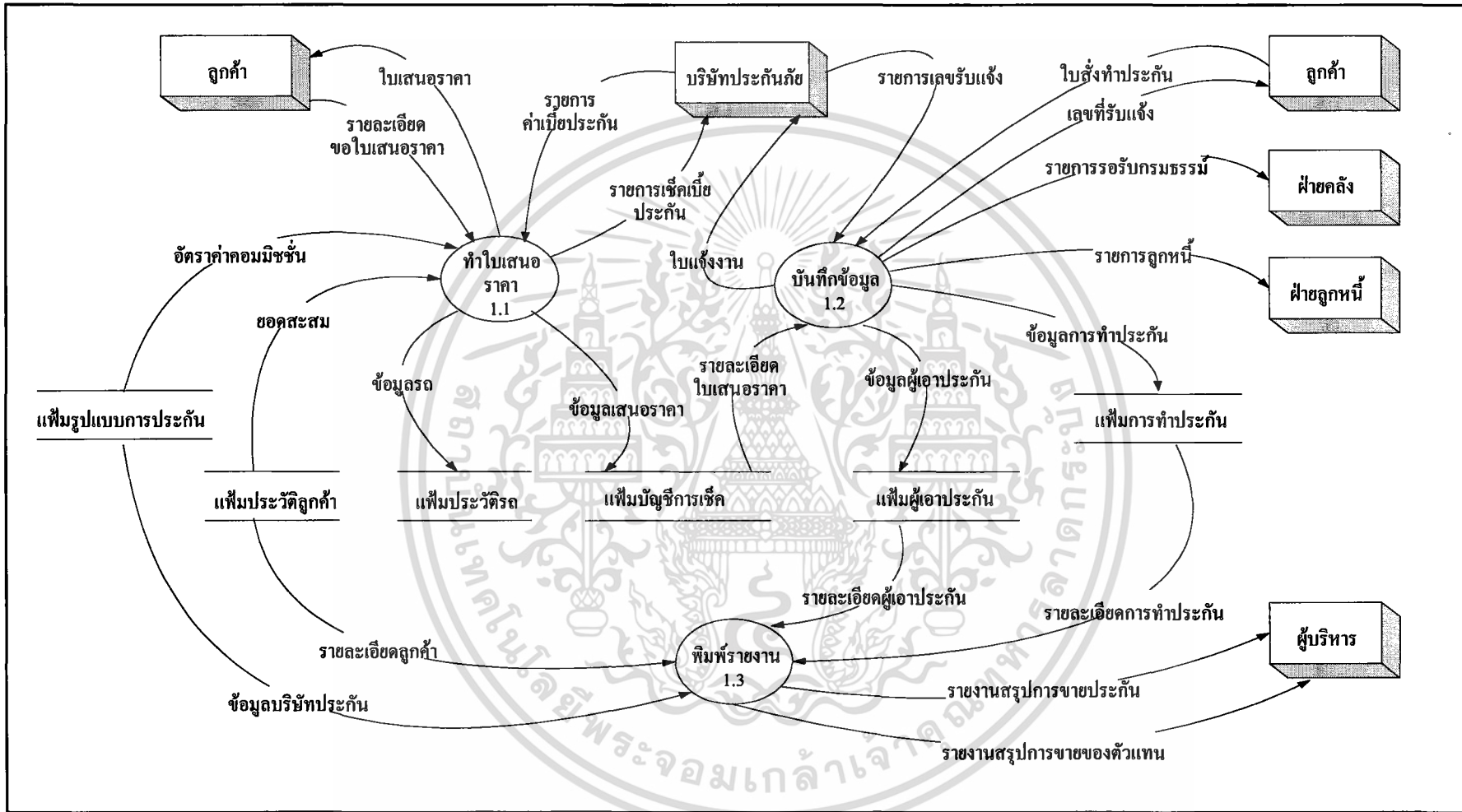
เป็นการส่งผ่านข้อมูลที่อยู่ในระบบลูกหนี้ ประกอบด้วยกระบวนการทั้งหมด 8 กระบวนการ (ภาพที่ 5) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 2.1 ตรวจสอบความถูกต้องของรายการชำระหนี้

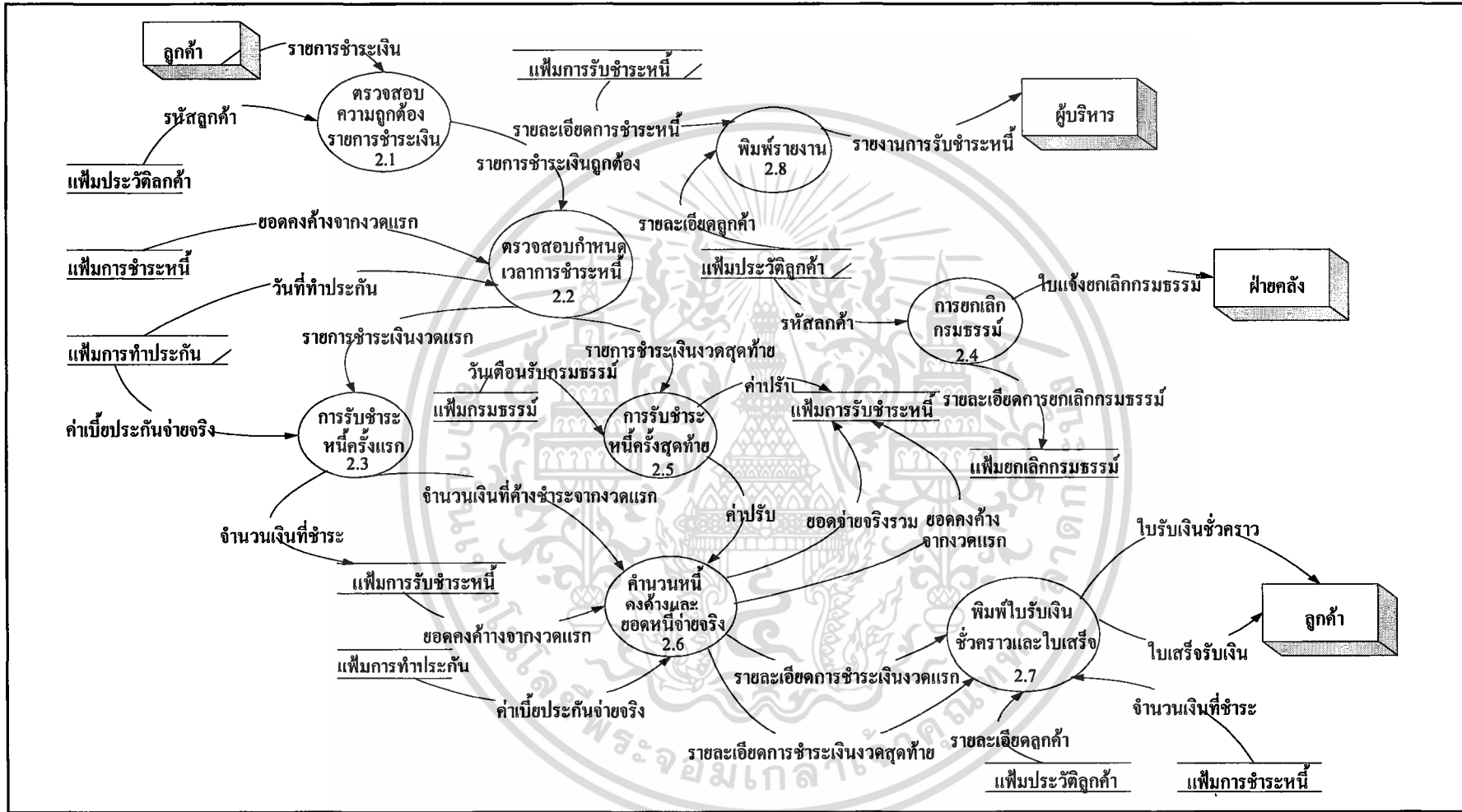
ระบบลูกหนี้จะตรวจสอบรายการชำระหนี้ของลูกค้าว่าถูกต้องหรือไม่ โดยอาศัยข้อมูลรหัสลูกค้าจากเพิ่มประวัติลูกค้าที่ระบบงานขายประกันภัยจัดทำขึ้น

กระบวนการที่ 2.2 ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้

ระบบลูกหนี้จะตรวจสอบว่ารายการชำระหนี้ที่ลูกค้านำมาชำระนั้นเป็นการชำระเงินงวดแรกหรืองวดสุดท้าย โดยอาศัยข้อมูลการชำระหนี้จากเพิ่มการรับชำระหนี้ที่ระบบลูกหนี้จัดทำขึ้น และอาศัยข้อมูลวันที่ทำประกันจากเพิ่มการทำประกันที่ระบบงานขายจัดทำขึ้น เพื่อนำมาประมวลผลว่าการชำระหนี้ของลูกค้านั้นเป็นการชำระเงินงวดแรกหรืองวดสุดท้าย



ภาพที่ 4 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบงานขายประกันภัย)



ภาพที่ 5 ฟังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบลูกหนี้)

กระบวนการที่ 2.3 การรับชำระหนี้ครั้งแรก

ถ้าการตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้ ผลออกมาเป็นการชำระเงินงวดแรก แสดงว่า ลูกค้าจะต้องชำระเงินในงวดแรกนี้ไม่ต่ำกว่า 500 บาท ซึ่งเป็นกฎเกณฑ์ที่บริษัทนายหน้ากำหนดไว้ โดยจะบันทึกจำนวนเงินที่ลูกค้าชำระงวดแรกนี้ลงในแฟ้มการชำระหนี้

กระบวนการที่ 2.4 การยกเลิกกรมธรรม์ และเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์

ในกรณีนี้เป็นการยกเลิกกรมธรรม์ โดยลูกค้ามาขอยกเลิกกรมธรรม์ก่อนหมดเวลาการรับกรมธรรม์ ระบบลูกหนี้จะอาศัยข้อมูลจากแฟ้มบริษัทประกันภัย แฟ้มประวัติลูกค้า เพื่อจัดทำใบแจ้งการยกเลิกกรมธรรม์และส่งไปให้ระบบคลังกรมธรรม์รับทราบ ซึ่งการยกเลิกในกรณีนี้จะไม่เสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ จากนั้นบันทึกรายละเอียดการยกเลิกกรมธรรม์ลงในแฟ้มยกเลิกการทำประกัน และเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ตามรายการที่ส่งมาจากระบบคลังกรมธรรม์

กระบวนการที่ 2.5 การรับชำระหนี้ครั้งสุดท้าย

ถ้าการตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้ ผลออกมาเป็นการชำระเงินในงวดสุดท้าย แสดงว่าลูกค้าจะต้องชำระเงินในงวดนี้ให้ครบถ้วนตามจำนวนเงินค่าเบี้ยประกันที่ต้องจ่ายจริง มีข้อกำหนดว่าต้องมาชำระเงินงวดสุดท้ายก่อนหมดเวลาการรับกรมธรรม์ 15 วัน หากมาชำระเงินงวดสุดท้ายเกินจากนี้แต่ไม่เกินเวลาการรับกรมธรรม์ ลูกค้าจะต้องเสียค่าปรับเป็นรายวัน โดยอาศัยข้อมูลวันเดือนรับกรมธรรม์มาใช้ในการคำนวณค่าปรับ และบันทึกข้อมูลค่าปรับลงในแฟ้มการชำระหนี้ เพื่อนำไปใช้ในการคำนวณยอดหนี้จ่ายจริง

กระบวนการที่ 2.6 คำนวณยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดจ่ายจริงรวม

การคำนวณยอดคงค้างชำระจากงวดแรกและยอดหนี้จ่ายจริงในงวดสุดท้าย ต้องอาศัยข้อมูลจากหลายแห่ง คือ ข้อมูลค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง จำนวนเงินที่ชำระในงวดแรก ยอดคงค้างชำระจากงวดแรกและค่าปรับมาใช้ในการคำนวณยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดจ่ายจริงรวม

กระบวนการที่ 2.7 พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวและใบเสร็จรับเงิน

เป็นการพิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวให้ลูกค้าเมื่อลูกค้าชำระเงินในงวดแรก และพิมพ์ใบเสร็จรับเงินงวดสุดท้ายให้ลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าชำระเงินงวดสุดท้ายครบแล้ว ลูกค้าจะต้องนำใบเสร็จรับเงินนี้ใช้เป็นหลักฐานในการรับกรมธรรม์กับระบบคลังกรมธรรม์ ซึ่งการพิมพ์ใบเสร็จรับเงินต้องอาศัยข้อมูลจากแฟ้มประวัติลูกค้าและแฟ้มการชำระหนี้

กระบวนการที่ 2.8 พิมพ์รายงาน

เป็นการพิมพ์รายงานการชำระหนี้ของลูกค้าเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจบริหารกิจการ โดยการพิมพ์รายงานจะอาศัยข้อมูลจากแฟ้มการชำระหนี้และแฟ้มการทำประกัน

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบคลังกรมธรรม์)

เป็นการส่งผ่านข้อมูลที่อยู่ในระบบคลังกรมธรรม์ ประกอบด้วยกระบวนการทั้งหมด 5 กระบวนการ (ภาพที่ 6) ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 3.1 ตรวจสอบกรมธรรม์เข้า

เมื่อระบบคลังกรมธรรม์ได้รับกรมธรรม์จากบริษัทประกันภัยเรียบร้อยแล้ว ระบบคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบชื่อผู้เอาประกันในกรมธรรม์ว่าเป็นผู้ที่ทำประกันกับบริษัทนายหน้าจริง โดยตรวจสอบจากแฟ้มการทำประกันที่ฝ่ายขายทำขึ้น เมื่อพบว่าถูกต้องจะบันทึกรายละเอียดกรมธรรม์ลงแฟ้มกรมธรรม์

กระบวนการที่ 3.2 เดือนรับกรมธรรม์

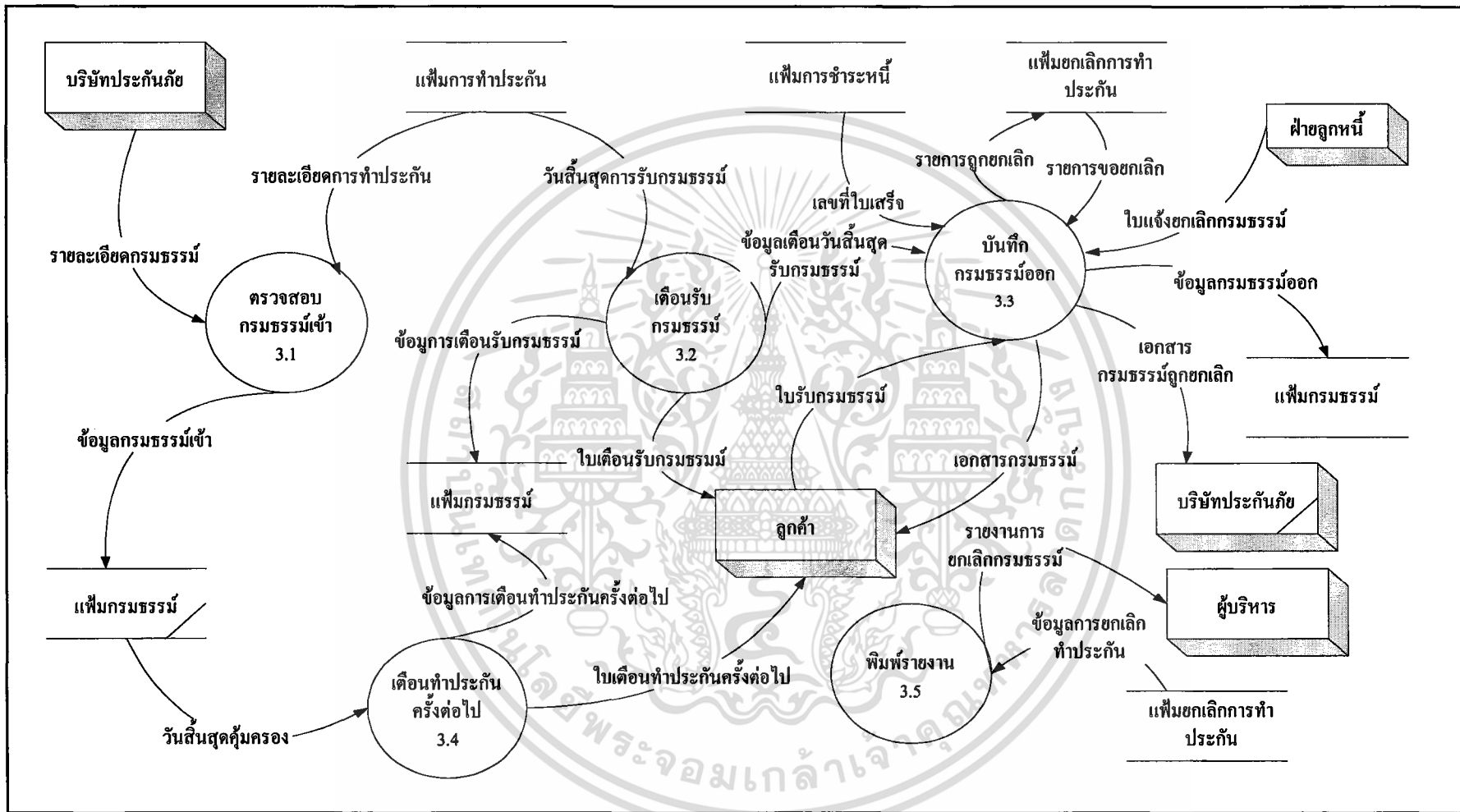
ระบบคลังกรมธรรม์จะทำหน้าที่ในการเตือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์ภายในขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์ที่กำหนดไว้ โดยใช้ข้อมูลวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์จากแฟ้มการทำประกันที่ระบบงานขายทำขึ้นมาจัดทำใบเตือนรับกรมธรรม์ส่งให้แก่ลูกค้าและบันทึกข้อมูลการเตือนรับกรมธรรม์ลงแฟ้มกรมธรรม์

กระบวนการที่ 3.3 บันทึกกรมธรรม์ออก

เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายครบแล้ว ลูกค้าจะนำใบเสร็จรับเงินที่ระบบลูกหน้ออกให้มาเป็นหลักฐานในการรับกรมธรรม์ ระบบคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบเลขที่ใบเสร็จที่ลูกค้านำมายืนยันว่าตรงกับข้อมูลเลขที่ใบเสร็จในแฟ้มการชำระหนี้ที่ระบบลูกหน้อบันทึกไว้จริง ระบบคลังกรมธรรม์จึงยินยอมมอบกรมธรรม์แก่ลูกค้าและบันทึกข้อมูลกรมธรรม์ออกลงแฟ้มกรมธรรม์ นอกจากนี้ระบบคลังกรมธรรม์ยังมีหน้าที่ในส่งกรมธรรม์ที่ถูกลบเลิกคืนให้แก่บริษัทประกันภัย ซึ่งการยกเลิกกรมธรรม์ทำได้สองกรณี คือ กรณีแรกลูกค้าไม่มารับกรมธรรม์ภายในเวลาที่กำหนด ระบบคลังจะยกเลิกกรมธรรม์และทางบริษัทประกันภัยจะเก็บค่ายกเลิกกรมธรรม์ด้วย ซึ่งจะต้องแจ้งรายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ไปให้ระบบลูกหน้อเพื่อเบิกจ่ายยกเลิกกรมธรรม์ กรณีที่สองลูกค้ามาขอยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัยก่อนหมดเขตการรับกรมธรรม์ ในกรณีนี้ระบบลูกหน้อจะทำใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์มายังระบบคลังกรมธรรม์เพื่อให้ระบบคลังกรมธรรม์ทราบ แล้วจึงนำกรมธรรม์ที่ถูกลบเลิกส่งคืนบริษัทประกันภัยพร้อมค่ายกเลิกกรมธรรม์และบันทึกกรมธรรม์ออกลงแฟ้มกรมธรรม์

กระบวนการที่ 3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป

เมื่อกรมธรรม์ประกันภัยของลูกค้าใกล้จะหมดอายุการคุ้มครอง ระบบคลังกรมธรรม์จะเตือนลูกค้าให้มาต่ออายุกรมธรรม์ โดยเกณฑ์ในการเตือนนั้นอาศัยข้อมูลวันสิ้นสุดคุ้มครองจากแฟ้มกรมธรรม์มาใช้ในการคำนวณวันเตือนทำประกันครั้งต่อไป จากนั้นจะจัดทำใบเตือนทำ



ภาพที่ 6 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบคั่งกรมธรรม์)

ประกันครั้งต่อไปส่งให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้ารีบมาต่ออายุกรมธรรม์ก่อนวันหมดอายุกรมธรรม์ และ บันทึกข้อมูลการเตือนทำประกันครั้งต่อไปลงในแฟ้มกรมธรรม์

กระบวนการที่ 3.5 พิมพ์รายงาน

เป็นขั้นตอนของการพิมพ์รายงานการยกเลิกกรมธรรม์เสนอต่อผู้บริหาร เพื่อใช้ตรวจสอบการดำเนินงานของบริษัทนายหน้า

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 ทำใบเสนอราคา)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบงานขายประกันภัยในกระบวนการทำใบเสนอราคาแบ่งออกเป็นกระบวนการย่อย 3 กระบวนการ (ภาพที่ 7) มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 1.1.1 เช็กเบี้ยประกัน

เมื่อลูกค้ามีความประสงค์ที่จะทำประกันจะขอใบเสนอราคากับระบบงานขายประกันภัย ระบบจะบันทึกข้อมูลรถยนต์ที่ต้องการทำประกันนั้นลงเพิ่มประวัติรถ เพื่อนำไปเช็กเบี้ยประกันกับบริษัทประกันตามความประสงค์ของลูกค้า โดยลูกค้าสามารถให้ระบบเช็กเบี้ยประกันให้ได้ไม่เกิน 3 รหัสการประกัน เพื่อให้ลูกค้าสามารถเปรียบเทียบได้ว่าจะเลือกทำประกันกับบริษัทใด

กระบวนการที่ 1.1.2 คำนวณส่วนลด

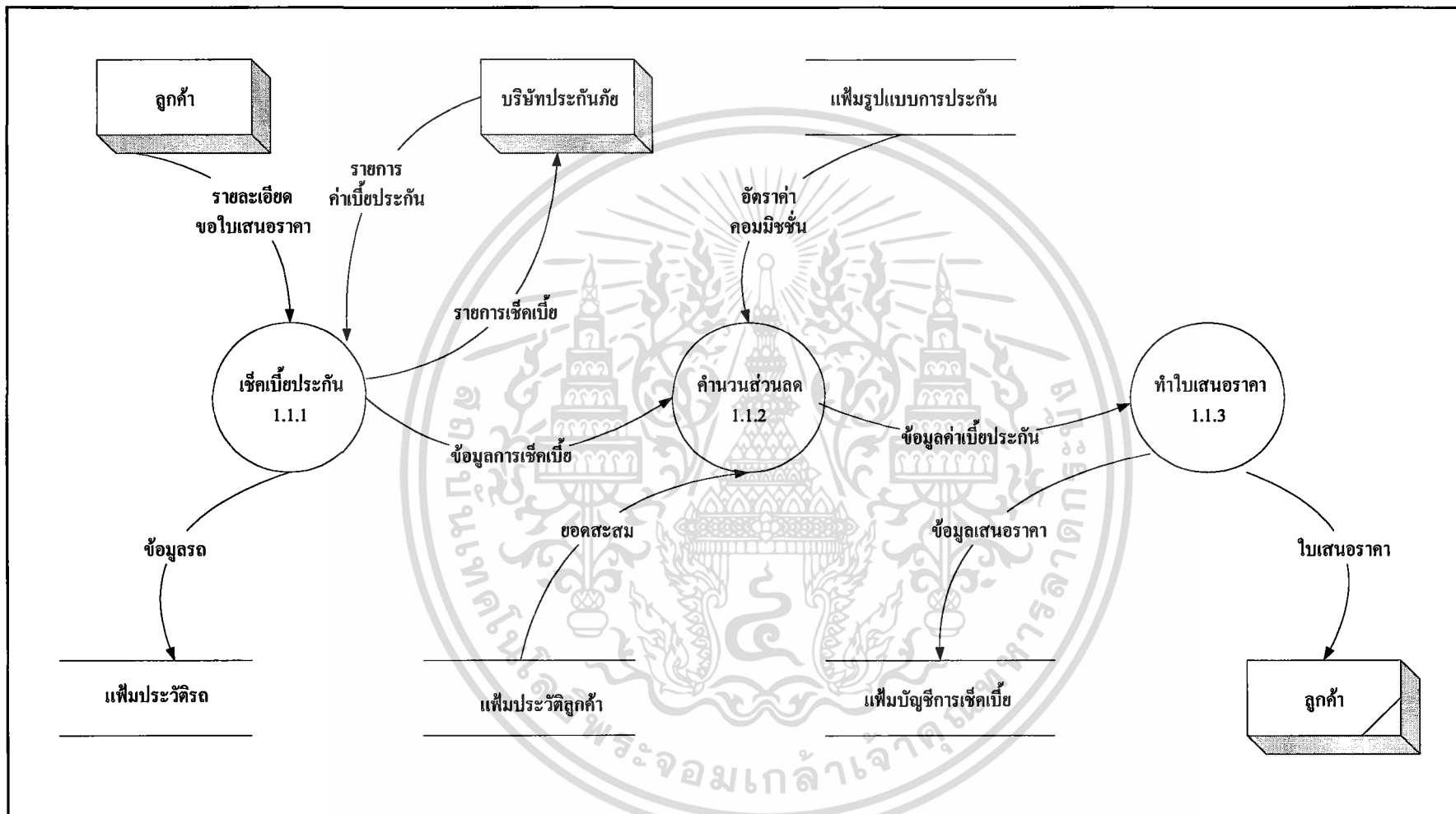
หลังจากระบบทราบค่าเบี้ยประกันจากบริษัทประกันแล้ว จะเข้าสู่กระบวนการคำนวณส่วนลดให้ลูกค้าโดยนำอัตราค่าคอมมิชชั่นจากเพิ่มบริษัทประกัน ยอดสะสมของลูกค้าจากเพิ่มประวัติลูกค้า และค่าเบี้ยประกันที่ได้มาพิจารณาร่วมกันว่าลูกค้าเป็นลูกค้าประเภทใด มียอดสะสมเท่าไรและจะได้ส่วนลดเป็นจำนวนเงินเท่าไร

กระบวนการที่ 1.1.3 ทำใบเสนอราคา

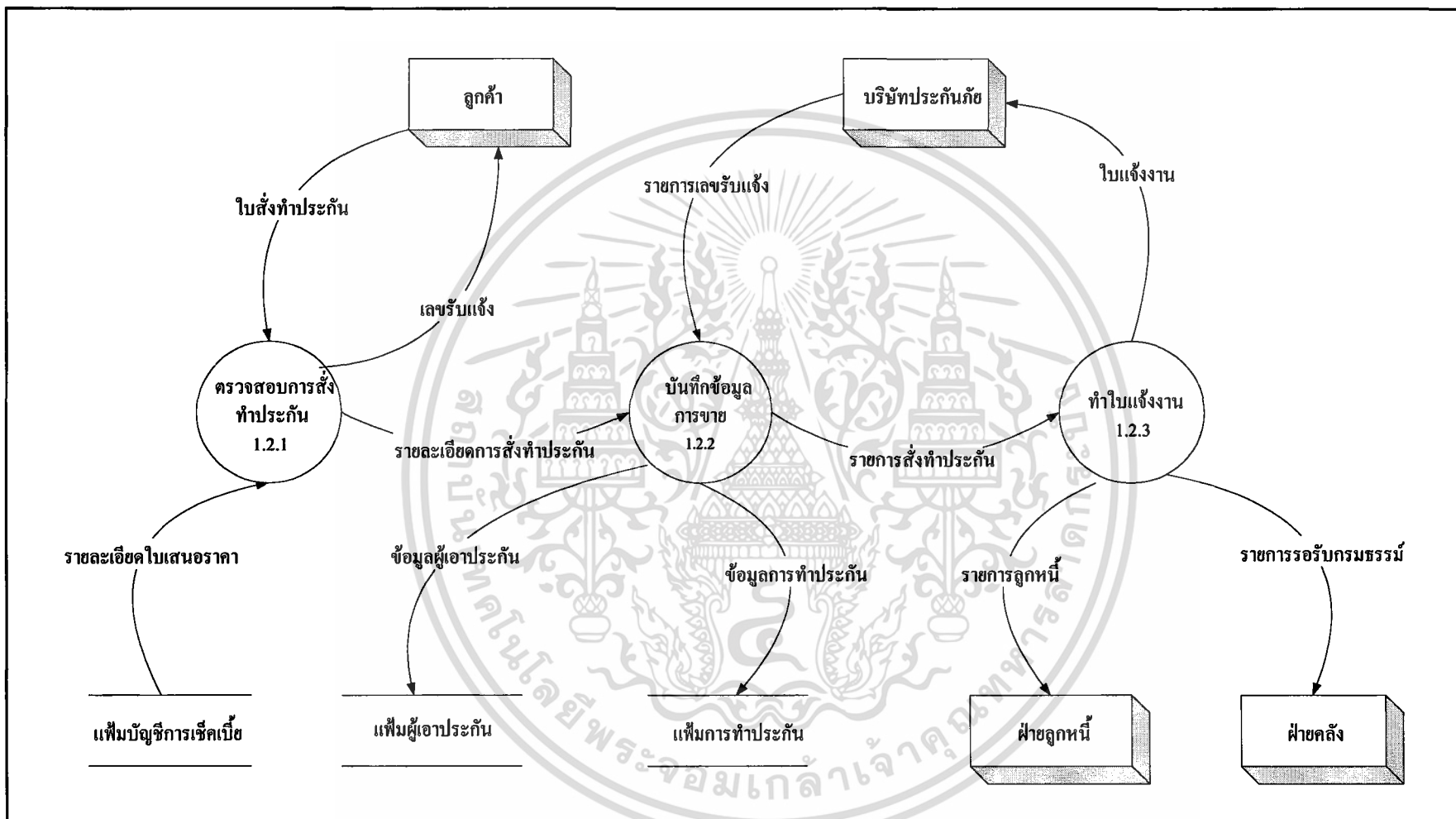
เมื่อระบบได้ข้อมูลการเช็กเบี้ยและคำนวณส่วนลดให้ลูกค้าแล้ว ระบบจะจัดทำใบเสนอราคาให้แก่ลูกค้า และบันทึกข้อมูลเสนอราคานั้นลงเพิ่มบัญชีการเช็กเบี้ยเพื่อใช้ในการตรวจสอบการส่งทำประกันเมื่อลูกค้าตัดสินใจทำประกัน

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.2 บันทึกข้อมูลการขาย)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบงานขายประกันภัยในกระบวนการบันทึกข้อมูลการขาย แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 3 กระบวนการ (ภาพที่ 8) มีรายละเอียดดังนี้



ภาพที่ 7 ฟังก์ชันไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 ทำใบเสนอราคา)



ภาพที่ 8 ฟังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.2 บันทึกข้อมูลการขาย)

กระบวนการที่ 1.2.1 ตรวจสอบการสั่งทำประกัน

เมื่อลูกค้าตัดสินใจทำประกันจะส่งใบสั่งทำประกันมายังระบบงานขายประกันภัยแล้วระบบจะตรวจสอบการสั่งทำประกันกับรายละเอียดใบเสนอราคาในแฟ้มบัญชีการเช็คเบี้ย ถ้าข้อมูลถูกต้องระบบจึงบันทึกข้อมูลการขาย

กระบวนการที่ 1.2.2 บันทึกข้อมูลการขาย

ระบบงานขายประกันภัยจะนำรายละเอียดการสั่งทำประกันนั้นมาบันทึกลงแฟ้มการทำประกัน และเมื่อบริษัทประกันภัยได้รับใบแจ้งงานก็จะให้เลขรับแจ้งกลับมายังระบบซึ่งจะบันทึกรายการเลขรับแจ้งนั้นลงแฟ้มการทำประกันเช่นกัน

กระบวนการที่ 1.2.3 ทำใบแจ้งงาน

หลังจากบันทึกข้อมูลการขายเป็นที่เรียบร้อยแล้วระบบจึงสามารถทำใบแจ้งงานส่งไปยังบริษัทประกันภัยที่ลูกค้าตกลงทำประกันเพื่อดำเนินงานขั้นต่อไป จากนั้นจะทำการแจ้งรายการลูกหนี้และรายการรอรับกรมธรรม์ไปยังระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.5 การชำระหนี้ครั้งสุดท้าย)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบลูกหนี้ในกระบวนการชำระหนี้ครั้งสุดท้าย แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 2 กระบวนการ (ภาพที่ 9) มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 2.5.1 การตรวจสอบว่าเกินเวลาที่กำหนด

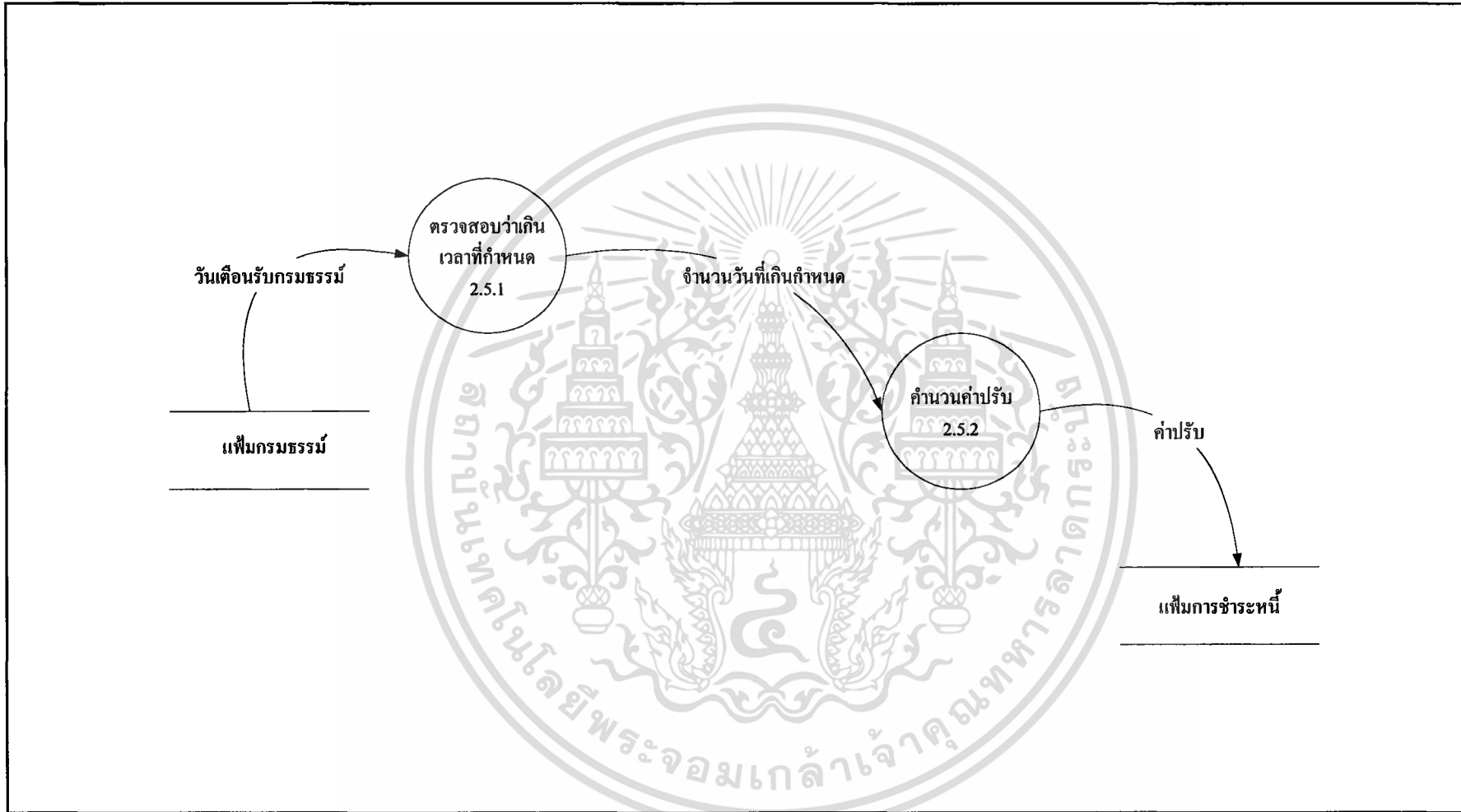
เมื่อลูกค้าชำระเงินในงวดสุดท้าย ข้อมูลการชำระเงินงวดสุดท้ายจะเข้าสู่กระบวนการนี้ คือ ตรวจสอบว่าในวันที่ลูกค้ามาชำระเงินงวดสุดท้ายนั้นเกินกำหนดเวลาการชำระเงินกี่วัน โดยอาศัยข้อมูลวันเดือนรับกรมธรรม์จากแฟ้มกรมธรรม์มาช่วยในการตรวจสอบ

กระบวนการที่ 2.5.2 คำนวณค่าปรับ

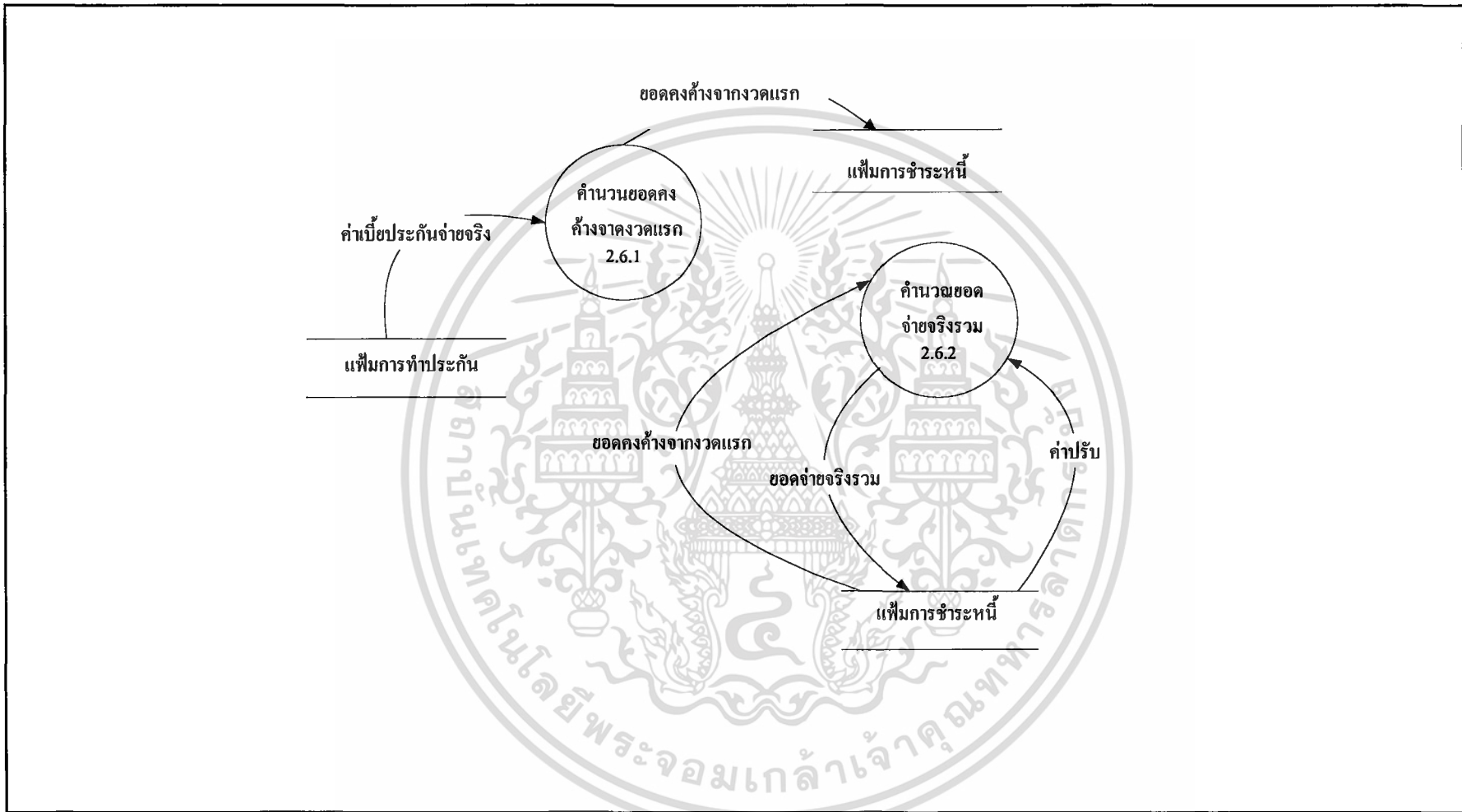
จากข้อมูลจำนวนวันที่เกินกำหนดจะนำมาคำนวณค่าปรับ โดยคิดเป็นรายวัน และบันทึกข้อมูลค่าปรับลงแฟ้มการชำระหนี้ เพื่อใช้ดำเนินงานต่อไป

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.6 การคำนวณหนี้คงค้างและยอดหนี้จ่ายจริง)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบลูกหนี้ในกระบวนการคำนวณหนี้คงค้างและยอดหนี้จ่ายจริง แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 2 กระบวนการ (ภาพที่ 10) มีรายละเอียดดังนี้



ภาพที่ 9 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.5 การชำระหนี้ครั้งสุดท้าย)



ภาพที่ 10 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.6 การคำนวณหนี้คงค้างและยอดหนี้จ่ายจริง)

กระบวนการที่ 2.6.1 การคำนวณยอดคงค้างจากงวดแรก และยอดจ่ายจริงรวม

เมื่อลูกค้ามาชำระเงินงวดแรก ข้อมูลการชำระเงินจะเข้าสู่กระบวนการคำนวณยอดคงค้างจากงวดแรก ซึ่งเป็นจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องนำมาชำระในงวดสุดท้าย และบันทึกยอดคงค้างจากงวดแรกลงเพิ่มการชำระหนี้

กระบวนการที่ 2.6.2 คำนวณยอดจ่ายจริงรวม

ยอดจ่ายจริงรวมคือจำนวนเงินทั้งหมดที่ลูกค้าจะต้องชำระในงวดสุดท้าย ได้แก่ ยอดคงค้างจากงวดแรกรวมกับค่าปรับกรณีชำระเงินเกินเวลาที่กำหนด แต่ถ้าลูกค้าชำระเงินภายในเวลาที่กำหนด ลูกค้าจะไม่เสียค่าปรับ

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.2 เดือนรับกรมธรรม์)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบคลังกรมธรรม์ในกระบวนการเดือนรับกรมธรรม์ แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 2 กระบวนการ (ภาพที่ 11) มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 3.2.1 คำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์

ระบบคลังกรมธรรม์จะคำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์ให้ทุกวัน โดยอาศัยข้อมูลวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ในเพิ่มการทำประกันมาใช้ในการคำนวณ และบันทึกข้อมูลการเดือนรับกรมธรรม์ลงในเพิ่มกรมธรรม์

กระบวนการที่ 3.2.2 ทำใบเดือนรับกรมธรรม์

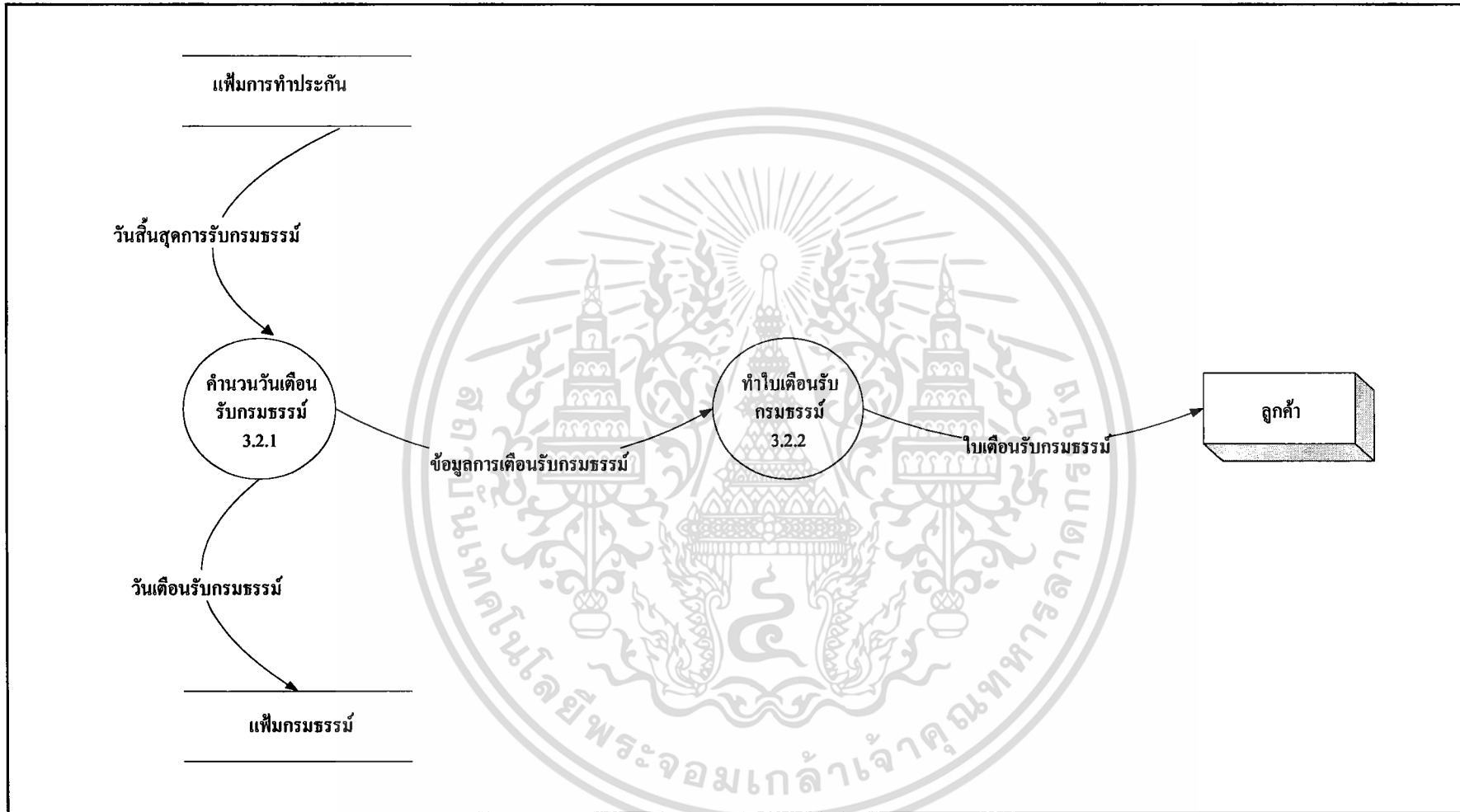
ในแต่ละวันระบบคลังกรมธรรม์จะทำใบเดือนรับกรมธรรม์ส่งให้ลูกค้าที่มีข้อมูลวันเดือนรับกรมธรรม์ตรงกับวันที่ตรวจสอบ เพื่อให้ลูกค้ามาชำระเงินงวดสุดท้ายและรับกรมธรรม์

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.3 บันทึกกรมธรรม์ออก)

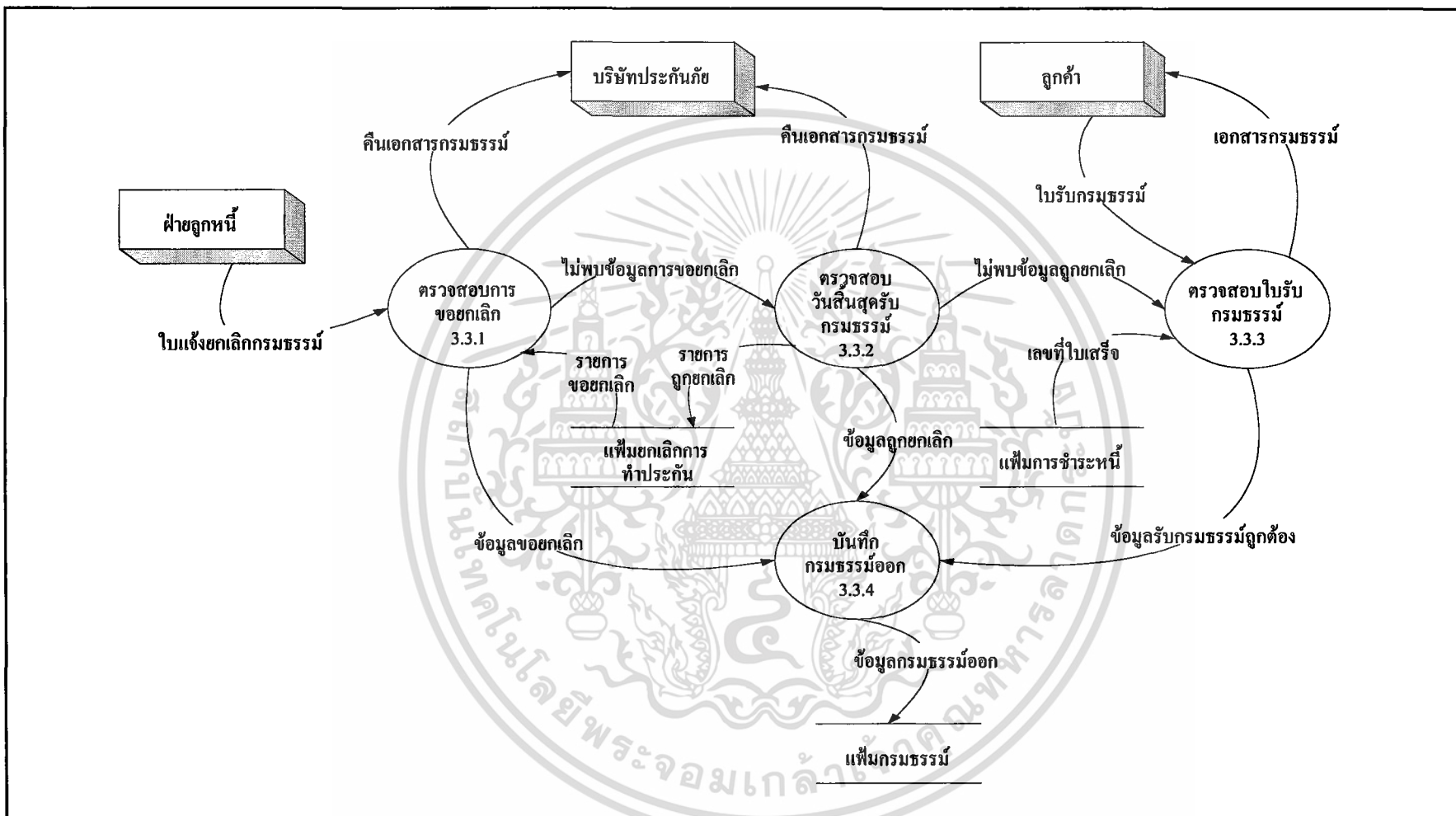
เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบคลังกรมธรรม์ในกระบวนการบันทึกกรมธรรม์ออก แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 4 กระบวนการ (ภาพที่ 12) มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 3.3.1 ตรวจสอบการขอยกเลิก

การตรวจสอบการขอยกเลิกกรมธรรม์จะทำทุกวัน โดยตรวจสอบจากข้อมูลในเพิ่มการยกเลิกการทำประกันและใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ที่ฝ่ายลูกหนี้ส่งมาให้ ถ้าพบว่าไม่มีข้อมูลการขอยกเลิก จะเข้ามาสู่กระบวนการตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ต่อไป แต่ถ้าพบข้อมูลการขอยกเลิกจะเข้าสู่กระบวนการบันทึกกรมธรรม์ออก



ภาพที่ 11 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.2 เดือนรับกรรมกรรม)



ภาพที่ 12 ฟังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.3 บันทึกกรมธรรม์ออก)

กระบวนการที่ 3.3.2 ตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์

ระบบคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ทุกวัน รายการสั่งทำประกันใดหมดเวลาการรับกรมธรรม์แล้ว ระบบคลังกรมธรรม์จะยกเลิกกรมธรรม์ฉบับนั้นทันทีและบันทึกรายการถูกยกเลิกลงเพิ่มยกเลิกการทำประกัน

กระบวนการที่ 3.3.3 ตรวจสอบใบรับกรมธรรม์

เมื่อลูกค้านำไปเสร็จรับเงินมารับกรมธรรม์ ระบบคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบใบเสร็จรับเงินนั้นว่าถูกต้องจึงมอบกรมธรรม์แก่ลูกค้า

กระบวนการที่ 3.3.4 บันทึกกรมธรรม์ออก

บันทึกข้อมูลกรมธรรม์ออกลงในแฟ้มกรมธรรม์ว่ากรมธรรม์ออกจากฝ่ายคลังด้วยสาเหตุใด เมื่อไร

การไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป)

เป็นการอธิบายรายละเอียดการส่งผ่านข้อมูลของระบบคลังกรมธรรม์ในกระบวนการเดือนทำประกันครั้งต่อไป แบ่งเป็นกระบวนการย่อย 2 กระบวนการ (ภาพที่ 13) มีรายละเอียดดังนี้

กระบวนการที่ 3.4.1 คำนวณวันเดือนทำประกันครั้งต่อไป

ระบบคลังกรมธรรม์จะคำนวณวันเดือนทำประกันครั้งต่อไปให้ทุกวันว่ากรมธรรม์ของลูกค้าคนใดใกล้หมดอายุการคุ้มครอง โดยอาศัยข้อมูลวันสิ้นสุดการคุ้มครองจากแฟ้มกรมธรรม์มาใช้ในการคำนวณและบันทึกข้อมูลการเดือนทำประกันครั้งต่อไปลงแฟ้มกรมธรรม์

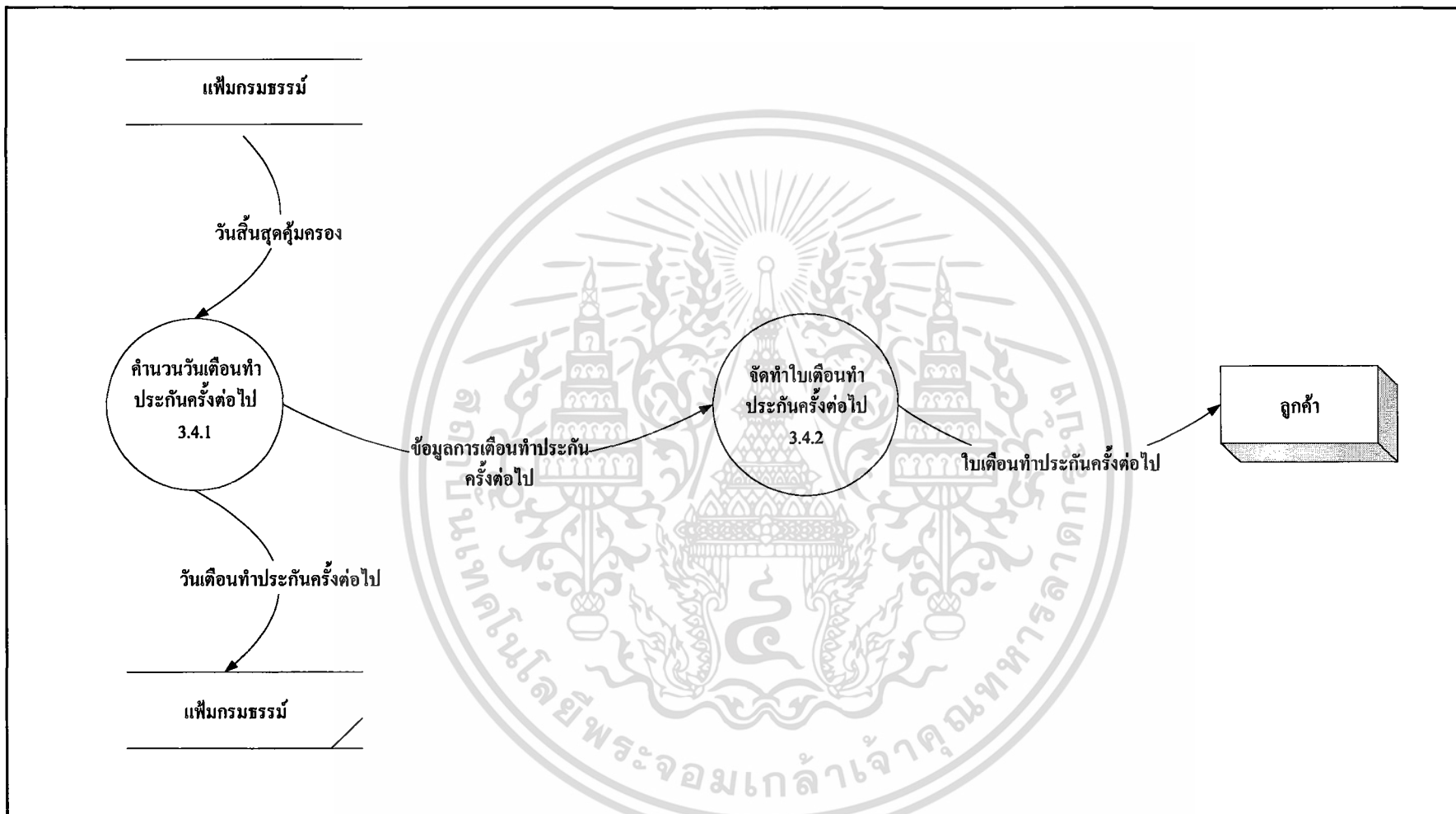
กระบวนการที่ 3.4.2 จัดทำใบเดือนทำประกันครั้งต่อไป

เมื่อกรมธรรม์ฉบับใดมีข้อมูลวันเดือนทำประกันครั้งต่อไปตรงกับวันที่ตรวจสอบระบบคลังกรมธรรม์จะจัดทำใบเดือนทำประกันครั้งต่อไปส่งให้ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้ามาติดต่อทำประกันครั้งต่อไปก่อนกรมธรรม์จะสิ้นสุดการคุ้มครอง

การออกแบบระบบ

ในขั้นตอนการออกแบบระบบนี้เป็นขั้นตอนที่ต่อเนื่องจากการวิเคราะห์ระบบ สำหรับการออกแบบระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย เป็นการนำข้อมูลที่ได้จากการวิเคราะห์ระบบการดำเนินงานและขั้นตอนการทำงานของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์มาใช้ในการออกแบบ โดยการออกแบบระบบประกอบด้วย การออกแบบฐานข้อมูล การออกแบบรหัสข้อมูล การออกแบบสิ่งนำเข้าและการออกแบบผลลัพธ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 13 ผังการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป)

การออกแบบฐานข้อมูล

ฐานข้อมูลของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ที่ออกแบบ ประกอบด้วยฐานข้อมูลหลัก คือ ฐานข้อมูลบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ ซึ่งฐานข้อมูลจะประกอบด้วยแฟ้มข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

1. แฟ้มประเภทลูกค้า (Cus_Type) เก็บข้อมูลรายละเอียดประเภทของลูกค้า เช่น รหัสประเภทลูกค้า ชื่อประเภทลูกค้า ชื่อยอดสะสม เป็นต้น
2. แฟ้มประวัติลูกค้า (Cus_Detail) เก็บข้อมูลรายละเอียดของลูกค้า เช่น รหัสประเภทลูกค้า รหัสลูกค้า ชื่อนามสกุล ยอดสะสม เป็นต้น
3. แฟ้มรูปแบบการประกัน (Ins_Com) เก็บข้อมูลรายละเอียดของบริษัทประกันภัย เช่น รหัสการประกัน ชื่อบริษัทประกัน ประเภทการประกัน อัตราค่าคอมมิชชั่น เป็นต้น
4. แฟ้มประวัติรถ (Car_Detail) เก็บข้อมูลรายละเอียดของรถยนต์ที่ลูกค้าจะทำประกัน เช่น เลขทะเบียนรถ ยี่ห้อรถ ประเภทรถ ปีรุ่น เป็นต้น
5. แฟ้มบัญชีการเช็คเบี้ย (Pre_Account) เก็บข้อมูลรายละเอียดการเช็คเบี้ยของลูกค้า เช่น รหัสเช็คเบี้ย ทุนประกัน ค่าเบี้ยประกัน เป็นต้น
6. แฟ้มการทำประกัน (Ins_Contract) เก็บข้อมูลรายละเอียดการทำประกันของลูกค้า และข้อมูลผู้เอาประกัน เช่น รหัสการสั่งทำ วันที่ทำประกัน ส่วนลดลูกค้า ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง เลขทะเบียนรถ ชื่อผู้เอาประกัน เป็นต้น
7. แฟ้มกรมธรรม์ (Policy) เก็บข้อมูลรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยที่เข้าและออกจากบริษัทนายหน้าประกันภัย ข้อมูลเกี่ยวกับการรับกรมธรรม์และข้อมูลการเตือนต่าง ๆ เช่น กรมธรรม์เลขที่ วันเริ่มคุ้มครอง วันสิ้นสุดคุ้มครอง วันเดือนรับกรมธรรม์ วันเดือนทำประกันครั้งต่อไป วันที่กรมธรรม์เข้า วันที่กรมธรรม์ออก เลขที่ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น
8. แฟ้มสาเหตุกรมธรรม์ออก (Cause_PolicyOut) เก็บข้อมูลรายละเอียดสาเหตุกรมธรรม์ออก เช่น รหัสสาเหตุกรมธรรม์ออก สาเหตุกรมธรรม์ออก ผู้รับกรมธรรม์ เป็นต้น
9. แฟ้มการชำระหนี้ (Debt_Payment) เก็บข้อมูลรายละเอียดการชำระหนี้ของลูกค้า เช่น รหัสการสั่งทำ จำนวนเงินที่ชำระในงวดแรก ยอดคงค้างจากงวดแรก ค่าปรับ เป็นต้น
10. แฟ้มบริษัทประกัน (Com_Detail) เก็บข้อมูลรายละเอียดของบริษัทประกันภัย เช่น ชื่อบริษัทประกันภัย ช่วงเวลารับกรมธรรม์ ค่ายกเลิกกรมธรรม์ ที่อยู่ เป็นต้น
11. แฟ้มยกเลิกการทำประกัน (Cancle_Ins) เก็บข้อมูลรายละเอียดของการยกเลิกกรมธรรม์ประกันภัย เช่น รหัสการสั่งทำ วันที่ยกเลิก รหัสสาเหตุกรมธรรม์ออก เป็นต้น

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

12. เพิ่มใบเสร็จรับเงิน (Receipt) เก็บข้อมูลรายละเอียดของใบเสร็จรับเงิน ได้แก่ เลขที่ใบเสร็จรับเงินและรหัสลูกค้า

13. เพิ่มรหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ (Passwd) เก็บข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและรหัสผ่านของผู้ที่มีสิทธิ์ใช้ระบบ

จากเพิ่มข้อมูลต่าง ๆ ที่ออกแบบในระบบฐานข้อมูลบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์เป็นการออกแบบฐานข้อมูลโดยใช้โมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R ซึ่งจะนำเสนอโครงสร้างของฐานข้อมูลบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ออกมาในลักษณะของแผนภาพที่มีโครงสร้างที่ง่ายต่อการทำความเข้าใจ (ภาพที่ 14) และความสัมพันธ์ระหว่างเพิ่มข้อมูล (ภาพที่ 15) มีรายละเอียดดังนี้

เพิ่มประเภทลูกค้ามีความสัมพันธ์กับเพิ่มประวัติลูกค้า เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่าในแต่ละประเภทลูกค้าสามารถมีลูกค้าได้หลายคน

เพิ่มประวัติลูกค้ามีความสัมพันธ์กับเพิ่มประวัติรถ เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่าลูกค้าแต่ละคนสามารถขอทำประกันให้รถได้หลายคัน

เพิ่มประวัติรถมีความสัมพันธ์กับเพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ย เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่ารถยนต์แต่ละคันสามารถมีบัญชีการเช็คเบี้ยได้หลายรายการ

เพิ่มบริษัทประกันมีความสัมพันธ์กับเพิ่มรูปแบบการประกัน เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่าบริษัทประกันแต่ละแห่งสามารถมีรูปแบบการประกันได้แบบ

เพิ่มรูปแบบการประกันมีความสัมพันธ์กับเพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ย เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่ารูปแบบการประกันแต่ละแบบสามารถมีบัญชีการเช็คเบี้ยได้หลายรายการ

เพิ่มการทำประกันมีความสัมพันธ์กับเพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ย เป็นแบบหนึ่งต่อหนึ่ง แสดงว่าการทำประกันแต่ละรายการสามารถเลือกบัญชีการเช็คเบี้ยได้รายการเดียว

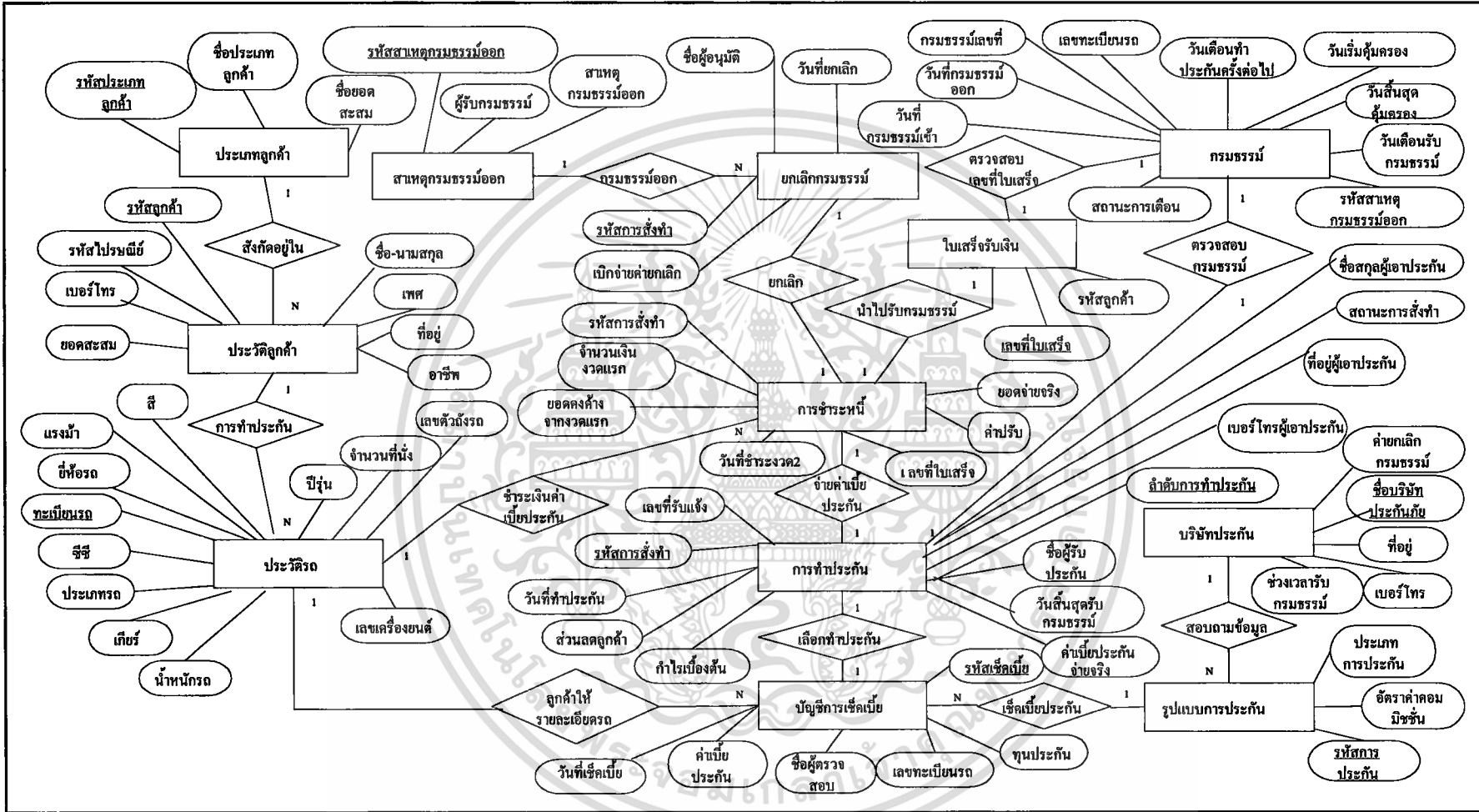
เพิ่มการทำประกันมีความสัมพันธ์กับเพิ่มการชำระหนี้ เป็นแบบหนึ่งต่อหนึ่ง แสดงว่าการทำประกันแต่ละรายการมีรายการชำระหนี้ได้เพียงรายการเดียว

เพิ่มการชำระหนี้มีความสัมพันธ์กับเพิ่มใบเสร็จรับเงิน เป็นแบบหนึ่งต่อหนึ่ง แสดงว่าการชำระหนี้แต่ละรายการได้ใบเสร็จรับเงินเพียงใบเดียว

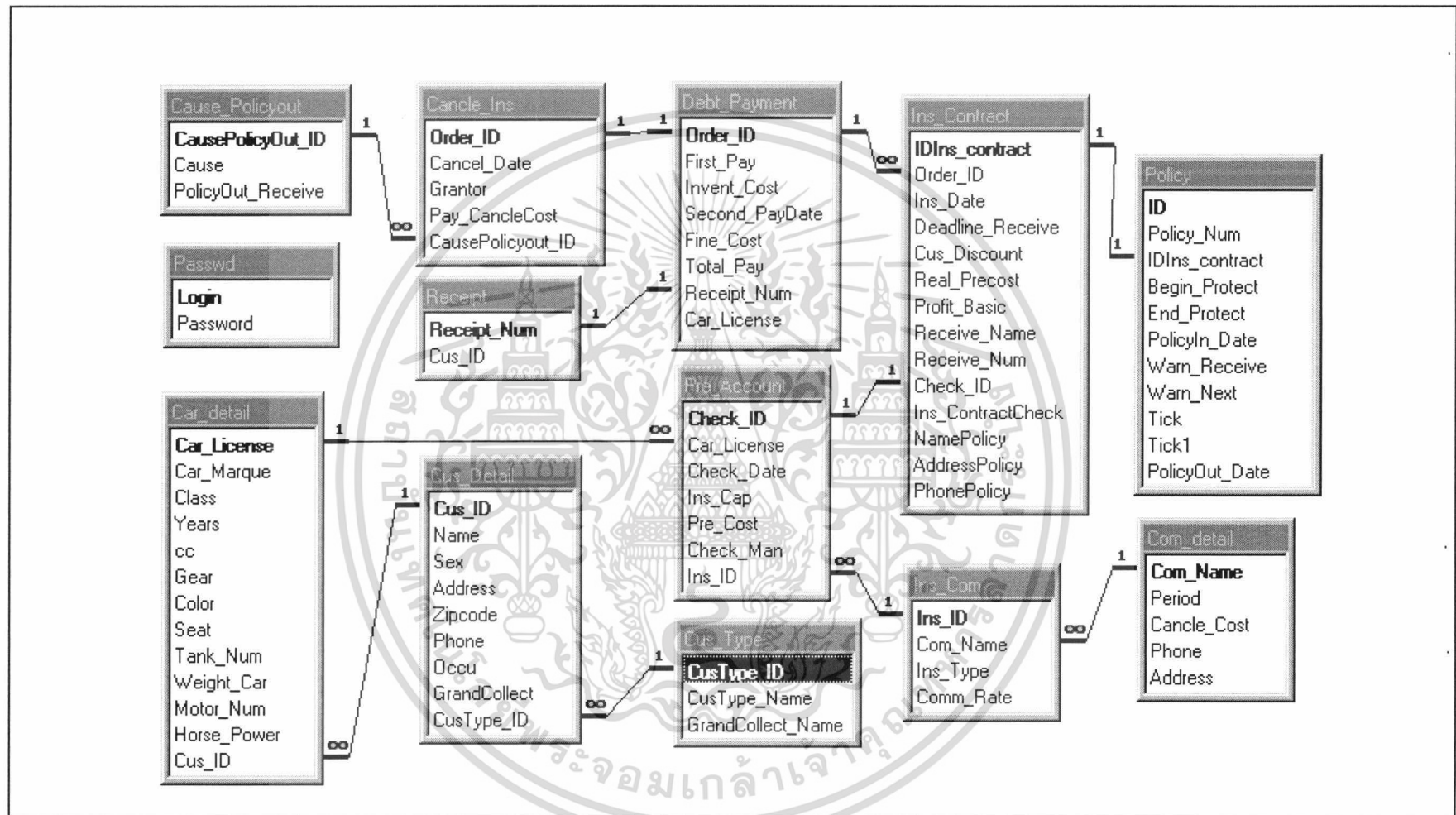
เพิ่มกรมธรรม์มีความสัมพันธ์กับเพิ่มการทำประกัน เป็นแบบหนึ่งต่อหนึ่ง แสดงว่าการทำประกันแต่ละรายการมีกรมธรรม์ได้เพียงหนึ่งฉบับเท่านั้น

เพิ่มสาเหตุกรมธรรม์ออกมีความสัมพันธ์กับเพิ่มยกเลิกการทำประกัน เป็นแบบหนึ่งต่อกลุ่ม แสดงว่าการยกเลิกกรมธรรม์สามารถมีได้หลายสาเหตุที่กรมธรรม์ออกจากคลัง

เพิ่มยกเลิกการทำประกันมีความสัมพันธ์กับเพิ่มการชำระหนี้ เป็นแบบหนึ่งต่อหนึ่ง แสดงว่าการชำระหนี้หนึ่งรายการสามารถยกเลิกกรมธรรม์ได้ครั้งเดียวเท่านั้น



ภาพที่ 14 ความสัมพันธ์ของข้อมูลโดยใช้โมเดลเชิงสัมพันธ์แบบ E-R



ภาพที่ 15 ความสัมพันธ์ระหว่างแฟ้มข้อมูล

การออกแบบรหัสข้อมูล

การพัฒนาระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์มีการออกแบบรหัสเป็นสิ่งที่นำเข้า สามารถช่วยลดปริมาณสิ่งนำเข้าและลดการสูญหายของรายละเอียดข้อมูลได้ โดยมีรายละเอียดการออกแบบดังนี้

การตั้งรหัสลูกค้า ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสลูกค้า เป็นอักขระ 8 หลักโดยใช้ชุดตัวเลข 8 หลัก ดังนี้

XXXXXXXX

ตัวเลข

โดยตัวเลข 8 หลักกำหนดให้เป็นชุดของตัวเลขแสดงลำดับของลูกค้า

ตัวอย่าง รหัสลูกค้า 43020001 หมายถึง รหัสของลูกค้าคนที่ 1 ประจำเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2543

การตั้งรหัสการประกัน ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสการประกัน เป็นอักขระ 4 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ และตามด้วยตัวเลข ดังนี้

XXX X

ตัวเลข

อักษรภาษาอังกฤษ

โดย 3 หลักแรก กำหนดเป็นอักขระภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ แสดงชื่อของบริษัทประกันภัย ส่วนตัวเลข หลักถัดมา กำหนดให้เป็นตัวเลขแสดงประเภทของการประกันภัย คือ ประกันภัยชั้น 1 หรือ ชั้น 3 เช่น

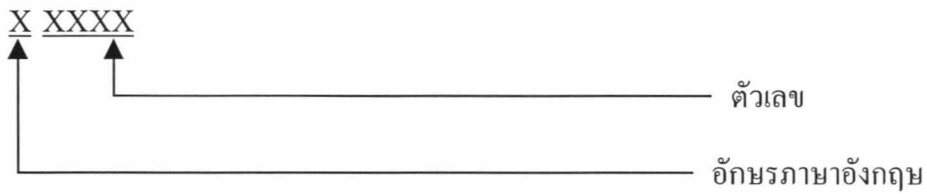
SIN แทนคำว่า บริษัทประกันภัยชื่อ สิ้นมั่นคง

QBE แทนคำว่า บริษัทประกันภัยชื่อ QBE

ตัวอย่าง รหัสการประกัน SIN_1 หมายถึง การประกันภัยของบริษัทประกันภัยชื่อ สิ้นมั่นคง และเป็นการประกันภัยชั้น 1

ตัวอย่าง รหัสการประกัน QBE_3 หมายถึง การประกันภัยของบริษัทประกันภัยชื่อ QBE และเป็นการประกันภัยชั้น 3

การตั้งรหัสเช็คเบี้ย ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสการประกัน เป็นอักขระ 5 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ และตามด้วยชุดตัวเลข ดังนี้



โดยหลักแรกกำหนดเป็นอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ แสดงการเช็กเบี่ยประกัน ส่วนตัวเลขชุดถัดมา กำหนดให้เป็นตัวเลขแสดงลำดับของการเช็กเบี่ยประกัน

C แทนคำว่า การเช็กเบี่ยประกัน

ตัวอย่าง รหัสเช็กเบี่ย C0001 หมายถึง รหัสการเช็กเบี่ยประกันลำดับที่ 1

การตั้งรหัสการสั่งทำ ได้มีการกำหนดรูปแบบรหัสนี้เป็นอักษร 6 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ และตามด้วยชุดตัวเลข ดังนี้



โดย 2 หลักแรก กำหนดเป็นอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ แสดงการสั่งทำ ส่วนตัวเลขชุดถัดมา กำหนดให้เป็นตัวเลขแสดงลำดับของการสั่งทำ

OR แทนคำว่า การสั่งทำ

ตัวอย่าง รหัสการสั่งทำ OR0001 หมายถึง รหัสการสั่งทำลำดับที่ 1

การตั้งเลขที่ใบเสร็จ ได้มีการกำหนดรูปแบบของเลขที่ใบเสร็จ เป็นอักษร 6 หลัก โดยใช้ภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ และตามด้วยชุดตัวเลข ดังนี้



โดย 2 หลักแรก กำหนดเป็นอักษรภาษาอังกฤษตัวพิมพ์ใหญ่ แสดงใบเสร็จรับเงิน ส่วนตัวเลขชุดถัดมา กำหนดให้เป็นตัวเลขแสดงลำดับของใบเสร็จรับเงิน

RE แทนคำว่า ใบเสร็จรับเงิน

ตัวอย่าง เลขที่ใบเสร็จรับเงิน RE0001 หมายถึง ใบเสร็จรับเงินลำดับที่ 1

การออกแบบสิ่งนำเข้า

การออกแบบสิ่งนำเข้าเป็นการออกแบบจอภาพที่ใช้ในการรับข้อมูล ซึ่งคำนึงถึงความสะดวกในการใช้งานเป็นหลัก เช่น ข้อมูลลูกค้า ผู้ใช้สามารถเรียกใช้ได้จากรายการที่มีอยู่โดยไม่จำเป็นต้องป้อนข้อมูลใหม่ทั้งหมด เช่น การป้อนรหัสการสั่งทำของลูกค้า ระบบสามารถเรียกข้อมูลรายละเอียดของลูกค้าและข้อมูลอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องมาได้ เช่น ชื่อลูกค้า ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ เป็นต้น และออกแบบให้สามารถเพิ่มระเบียนข้อมูล แก้ไข และลบข้อมูลได้ในหน้าจอเดียวกัน โดยส่วนด้านล่างของจอจะมีปุ่มต่าง ๆ ดังนี้



การออกแบบหน้าจอประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่แสดงชื่อของจอภาพ ส่วนที่แสดงข้อมูลและส่วนของปุ่มคำสั่ง ในแต่ละส่วนได้มีการออกแบบรูปแบบ ตัวอักษร สี และลักษณะของปุ่มคำสั่งเพื่อให้ง่ายต่อการใช้งานและดึงดูดความสนใจของผู้ใช้ระบบ (ภาพที่ 16)

ระบบงานขายประกันภัย

ขอใบเสนอราคา

เพิ่มข้อมูลรถยนต์

ตรวจสอบรหัสลูกค้า

ชื่อ-นามสกุลลูกค้า

รหัสลูกค้า	<input type="text"/>	เลขทะเบียนรถ	<input type="text"/>
ยี่ห้อรถ	<input type="text"/>	จำนวนที่นั่ง	<input type="text"/>
ประเภทรถ	<input type="text"/>	น้ำหนักรถ	<input type="text"/>
ปีรุ่น	<input type="text"/>	แรงม้า	<input type="text"/>
ซีซี	<input type="text"/>	เลขตัวถัง	<input type="text"/>
เกียร์	<input type="text"/>	เลขเครื่องยนต์	<input type="text"/>
สี	<input type="text"/>		

ภาพที่ 16 การออกแบบหน้าจอ

การออกแบบผลลัพธ์

การออกแบบผลลัพธ์ของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัย มีการแสดงผล 2 รูปแบบ คือ การแสดงผลทางหน้าจอและการแสดงผลทางเครื่องพิมพ์

1. การแสดงผลทางหน้าจอ ในการออกแบบจะคำนึงถึงความสะดวกของผู้ใช้งานเป็นหลัก เช่น สามารถค้นหารายละเอียดการทำประกันภัยจากรหัสลูกค้าและรหัสการสั่งทำ เป็นต้น จอภาพจะประกอบด้วย 3 ส่วน คือ ส่วนที่แสดงชื่อของจอภาพ ส่วนที่แสดงข้อมูล และส่วนของปุ่มคำสั่ง (ภาพที่ 17)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. การแสดงผลพีชทางเครื่องพิมพ์ เป็นการแสดงผลพีชในรูปแบบของรายงานและเอกสาร เช่น รายงานสรุปการขายประกัน รายงานสรุปการขายของตัวแทน รายงานการชำระหนี้ รายงานการยกเลิกกรมธรรม์ เป็นต้น



ภาพที่ 17 การออกแบบผลลัพธ์ทางหน้าจอ

การออกแบบผังระบบงาน

แสดงถึงข้อมูลในระบบที่ควบคุมการเชื่อมต่อระหว่างส่วนต่าง ๆ ของระบบรวมทั้งการตัดสินใจ ซึ่งแต่ละส่วนจะแสดงโดยใช้สี่เหลี่ยมผืนผ้าและชื่อประจำภายในรูปสี่เหลี่ยม ประกอบด้วยกริยาและกรรม ที่จะบรรยายลักษณะงานของส่วนนั้น ๆ (Module) การเชื่อมต่อ (Connection) จะใช้ลูกศรชี้ในมุมต่าง ๆ เป็นตัวเชื่อมสองส่วนเข้าด้วยกัน การต่อพ่วงจะแสดงโดยลูกศรที่มีวงกลมโปร่งติดที่ปลายแสดงการเคลื่อนที่ของข้อมูลและการควบคุม ส่วนการสื่อสารระหว่างส่วนที่เชื่อมต่อกันจะใช้ลูกศรที่มีวงกลมทึบติดที่ปลาย ในการพัฒนาโปรแกรมระบบงานขายประกันภัย ระบบเอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

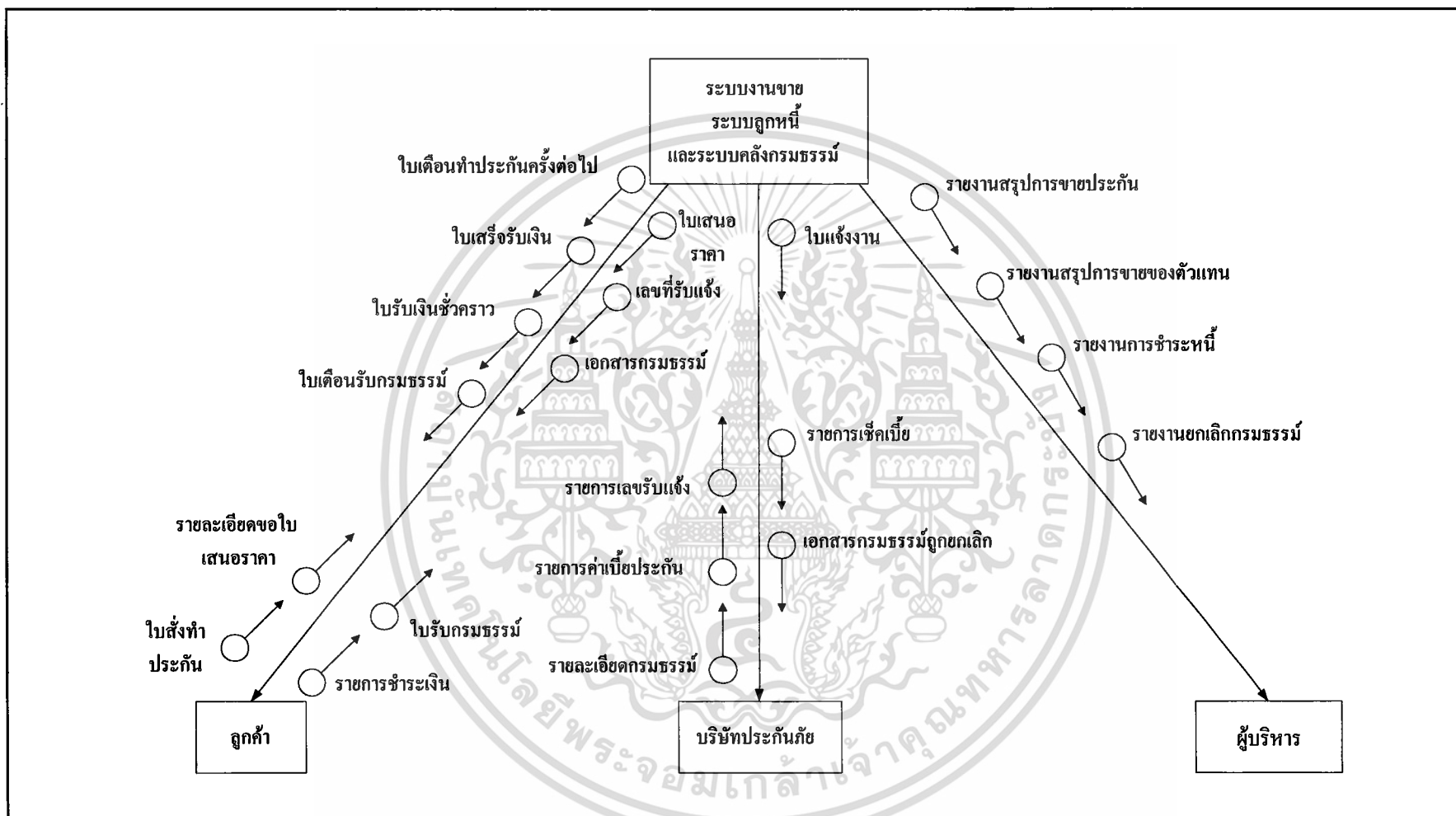
ลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์จะมีการแสดงผังระบบงาน (ภาพที่ 18-29)

การพัฒนาโปรแกรม

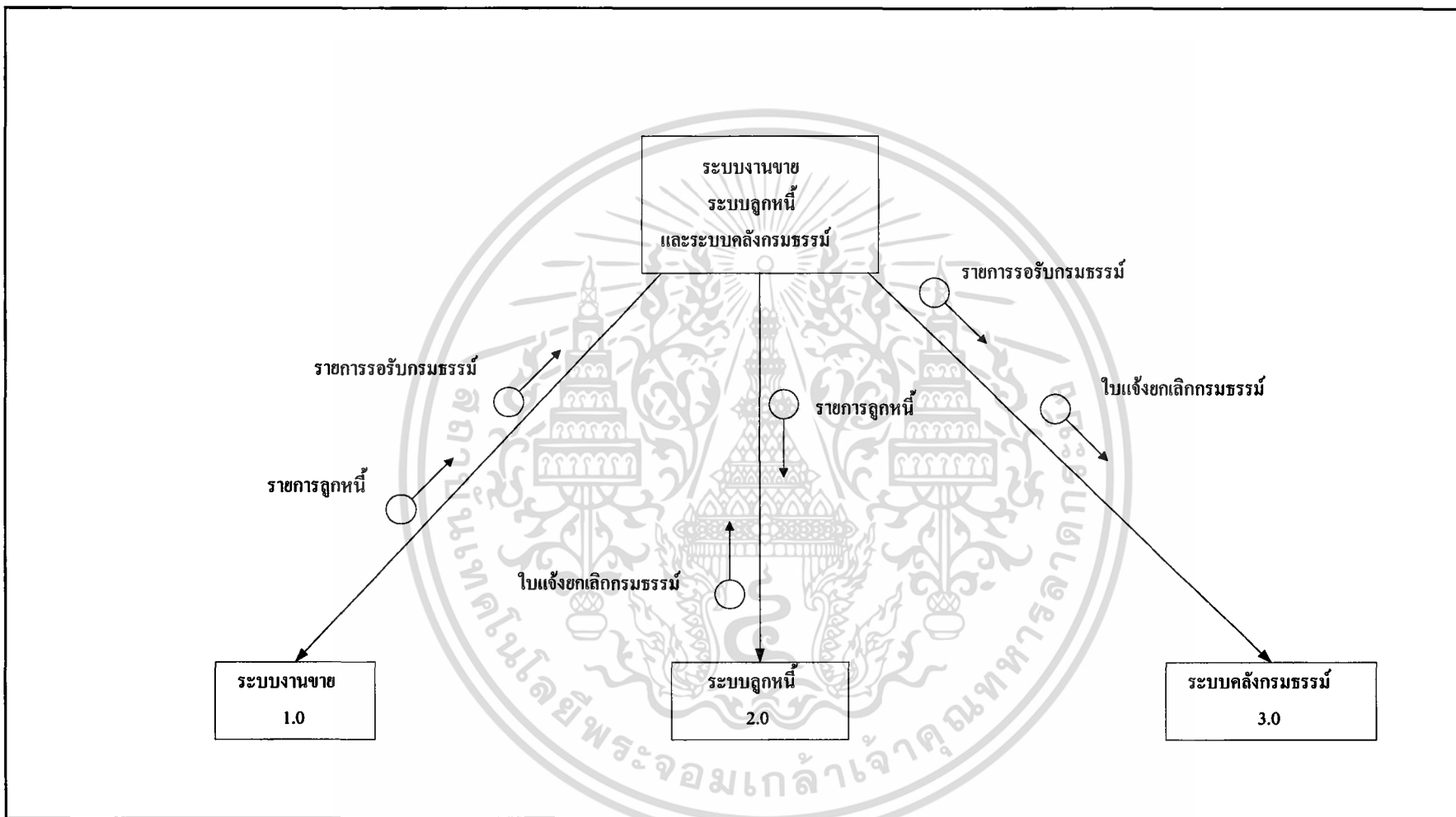
การพัฒนาโปรแกรมระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์จะใช้ผังงานกระบวนการเป็นเครื่องมือแสดงให้เห็นถึงกระบวนการทำงานของโปรแกรมอย่างเป็นลำดับขั้นตอนโดยใช้สัญลักษณ์ต่าง ๆ (ภาพที่ 30-32)



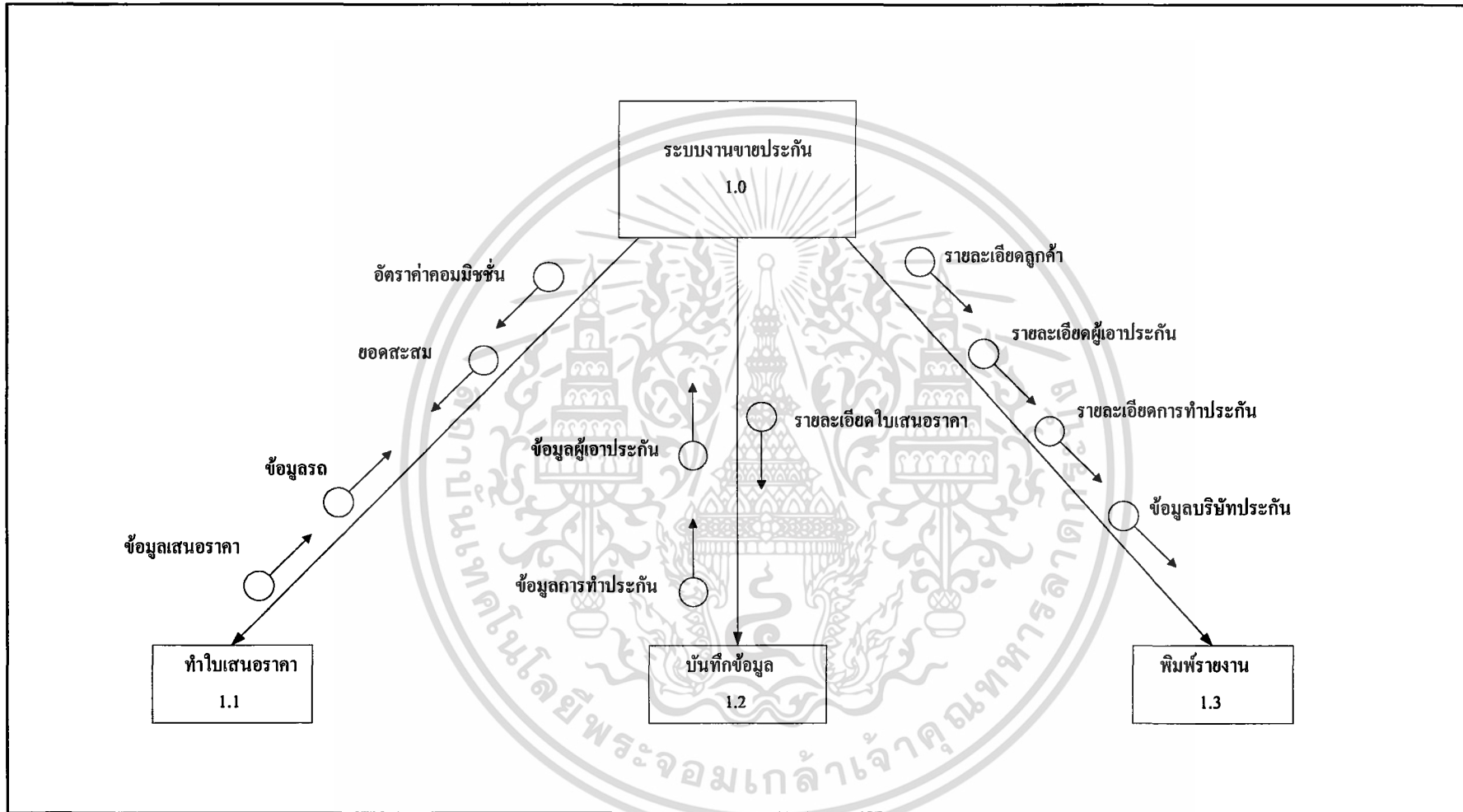
เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



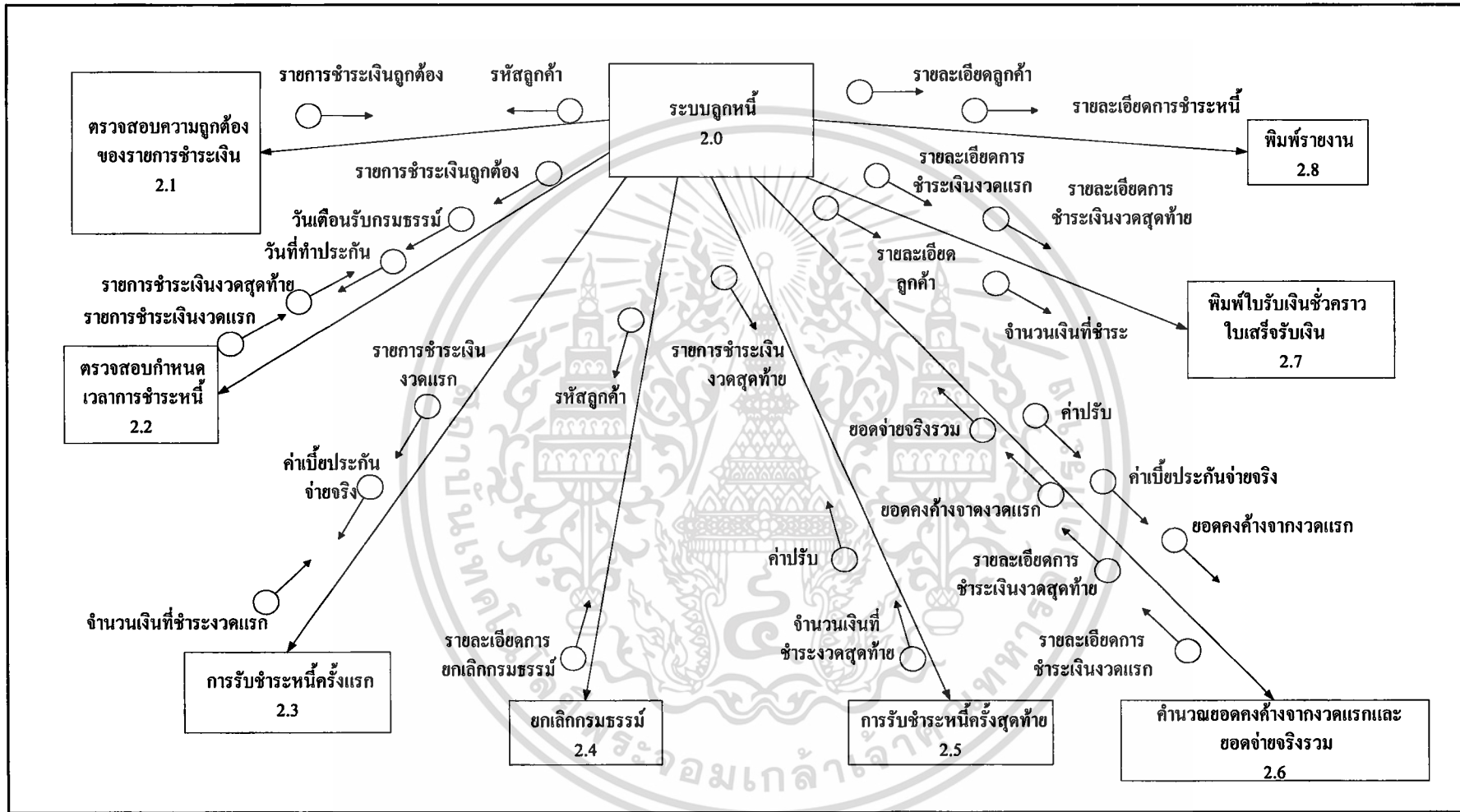
ภาพที่ 18 โครงสร้างรายละเอียดรวมของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบค้ำประกัน



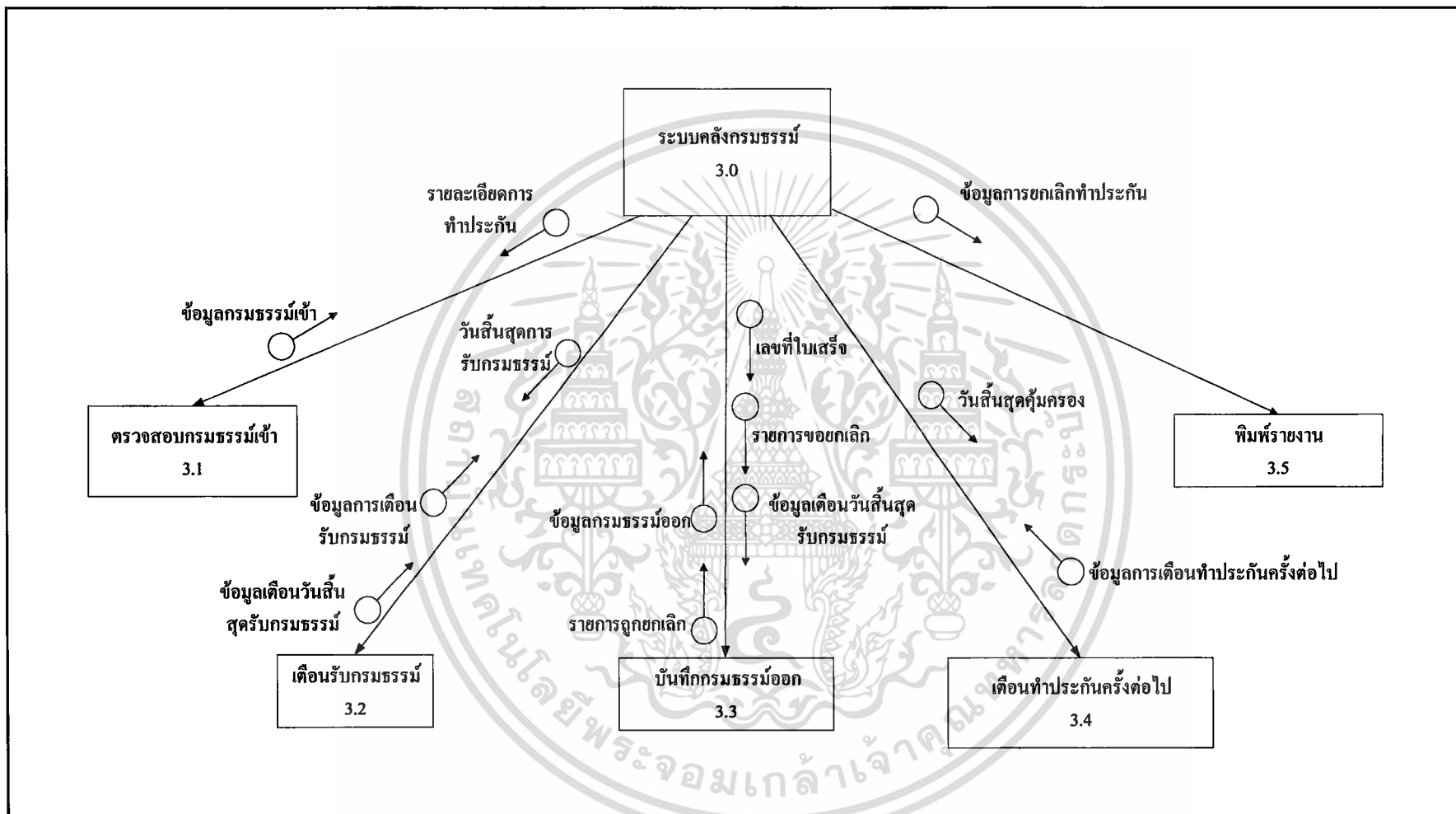
ภาพที่ 19 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 0 ของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบค้ำประกันธรรม



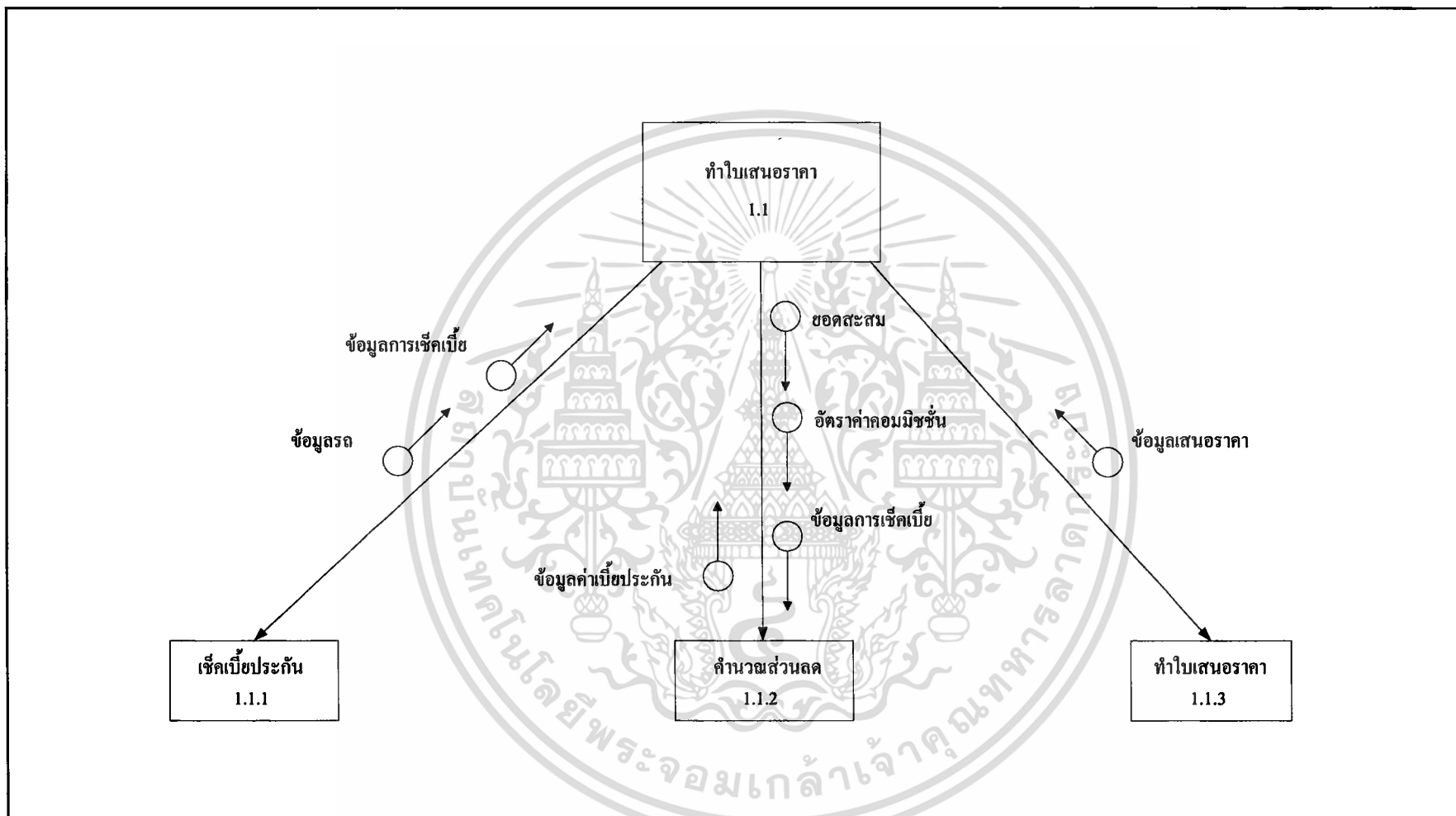
ภาพที่ 20 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (1.0 ระบบงานขายประกันภัย)



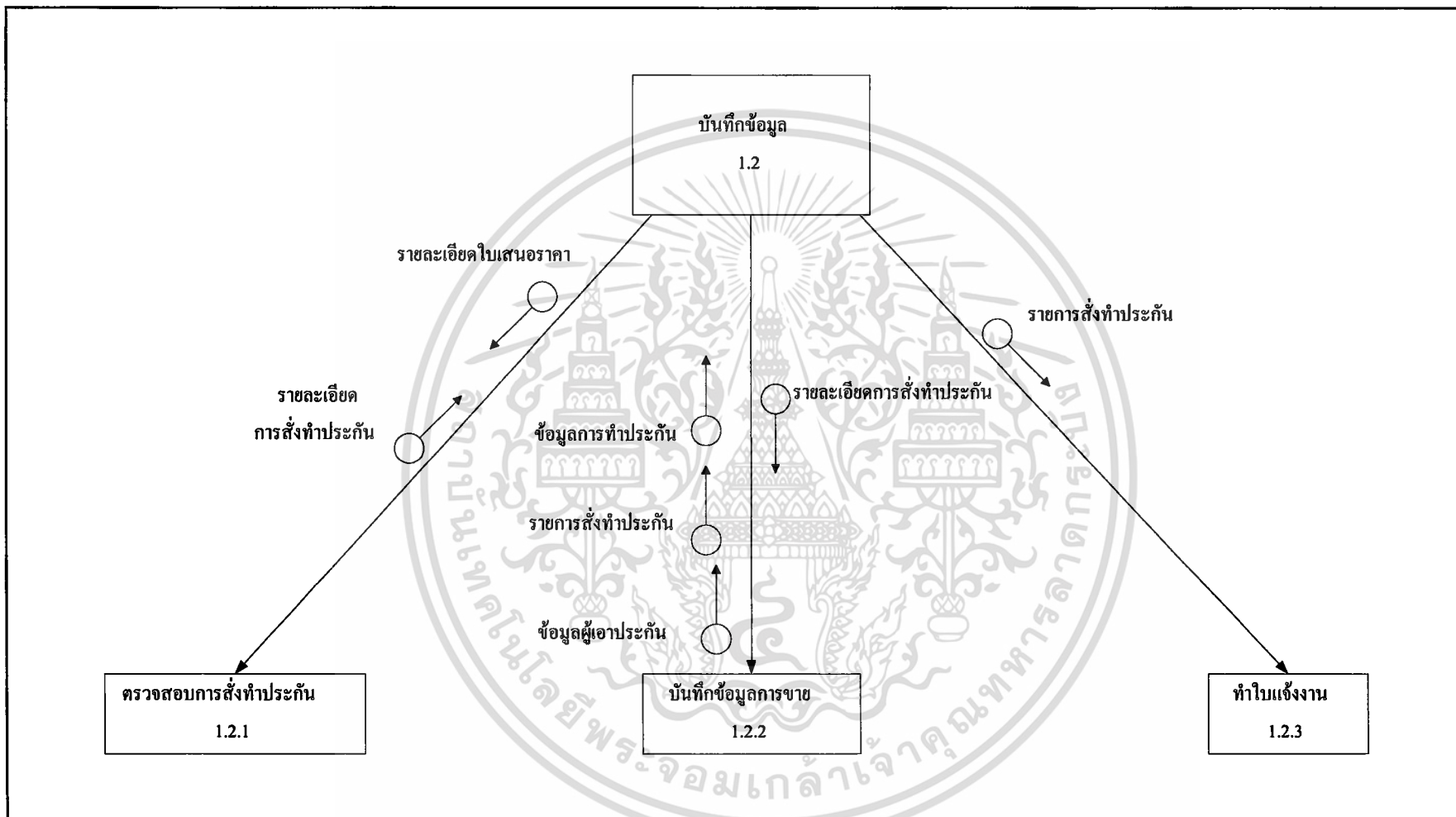
ภาพที่ 21 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (2.0 ระบบลูกหนี้)



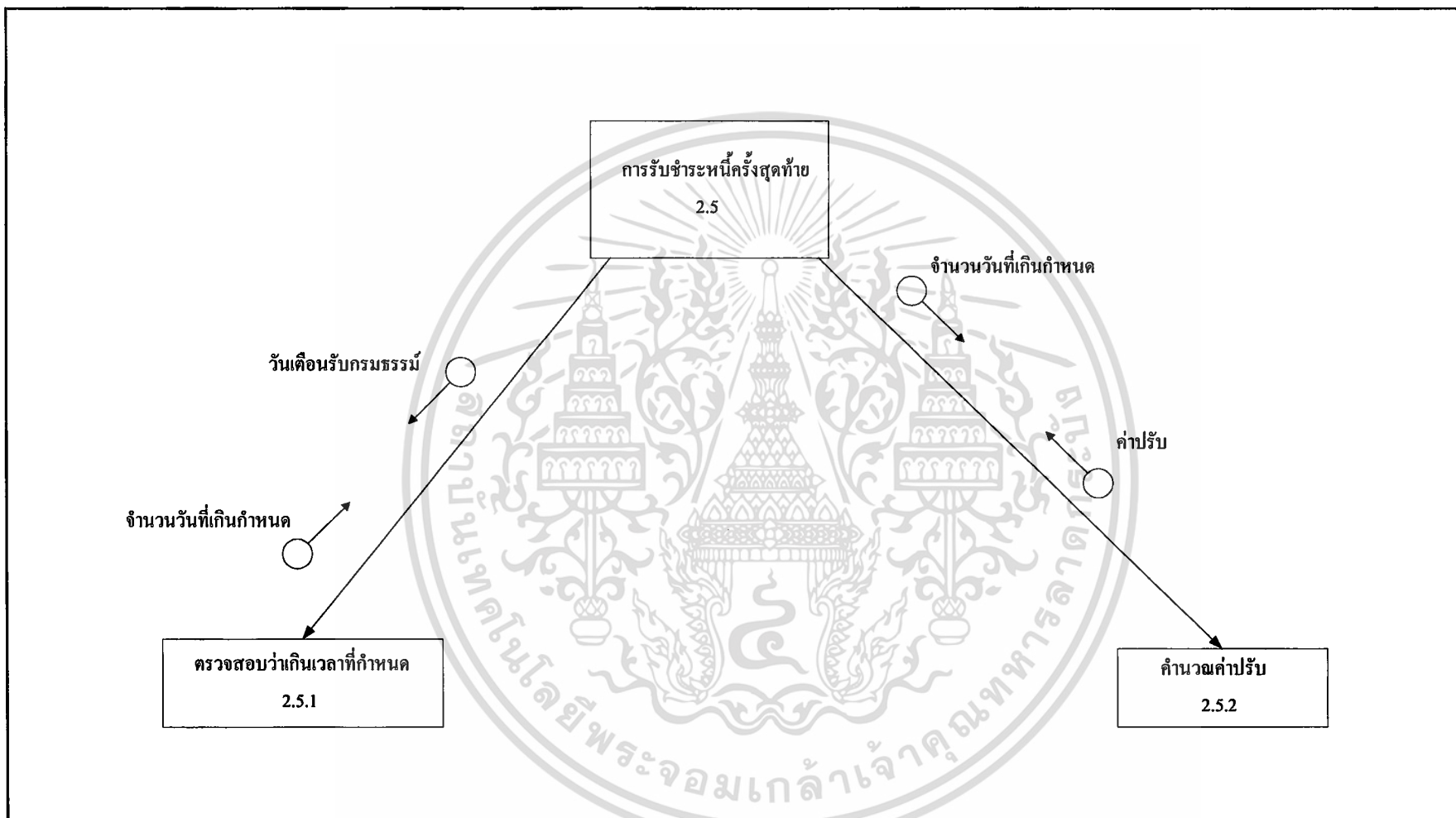
ภาพที่ 22 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 1 (3.0 ระบบคลังกรรมธรรม์)



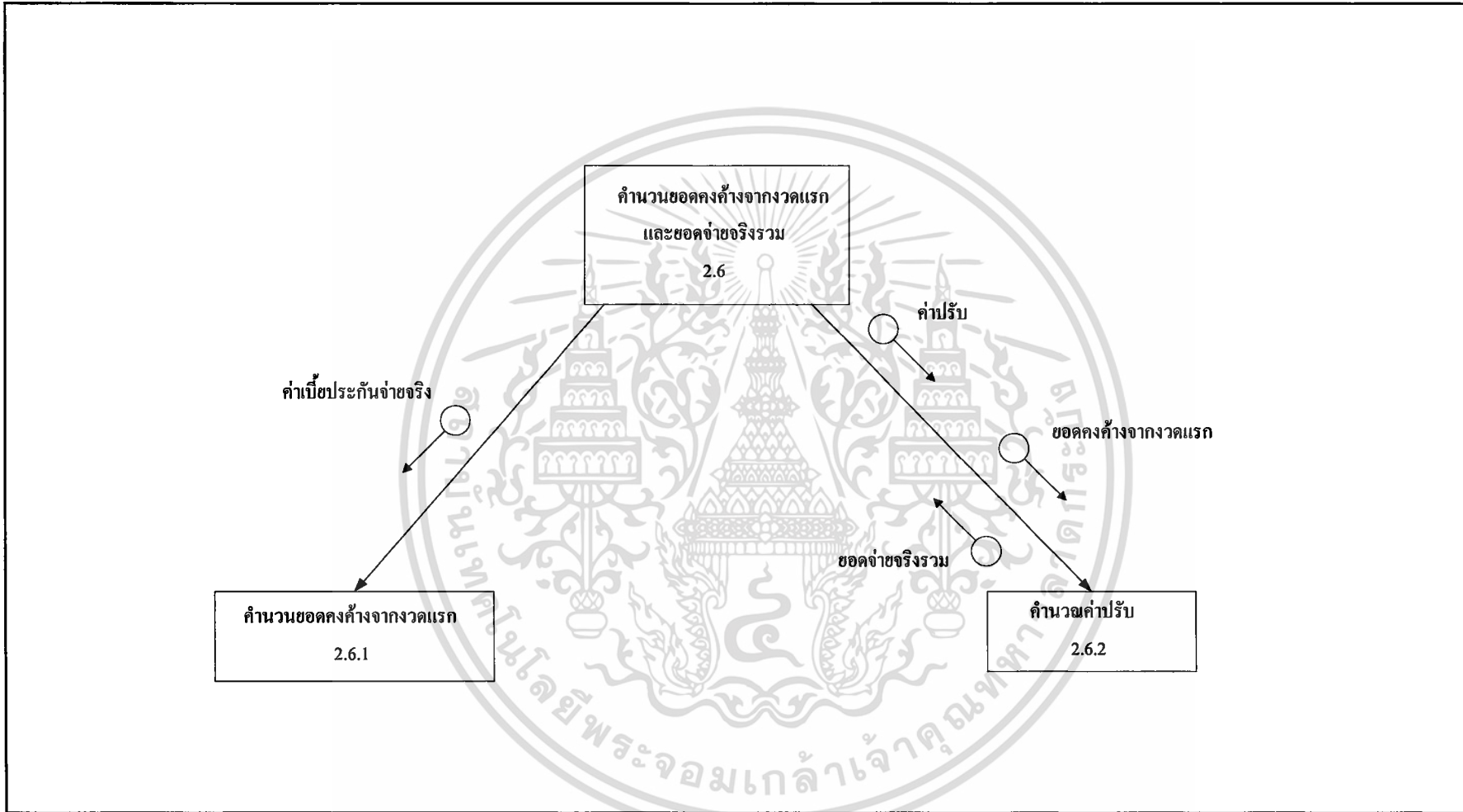
ภาพที่ 23 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.1 ทำใบเสนอราคา)



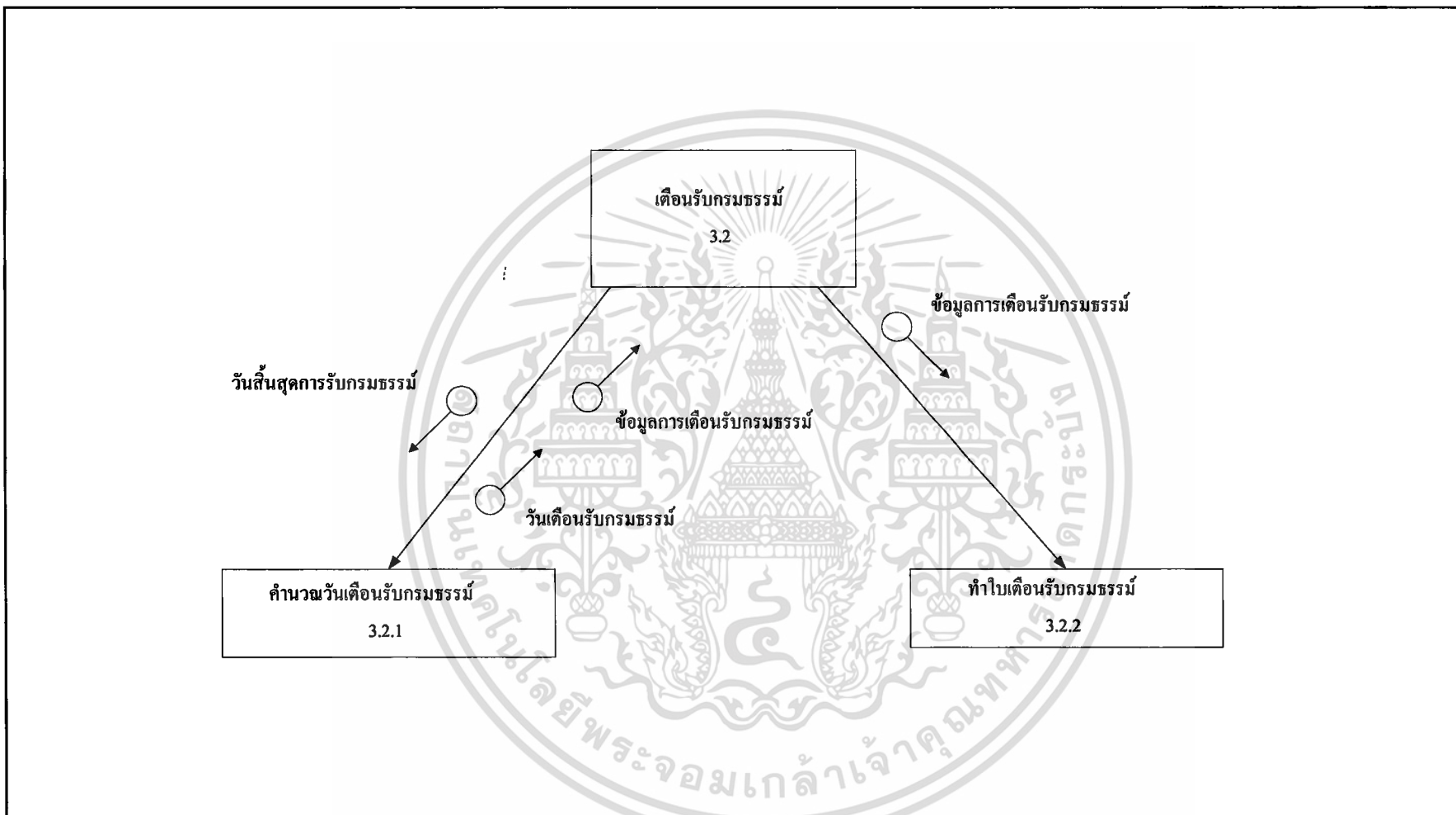
ภาพที่ 24 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (1.2 บันทึกข้อมูลการขาย)



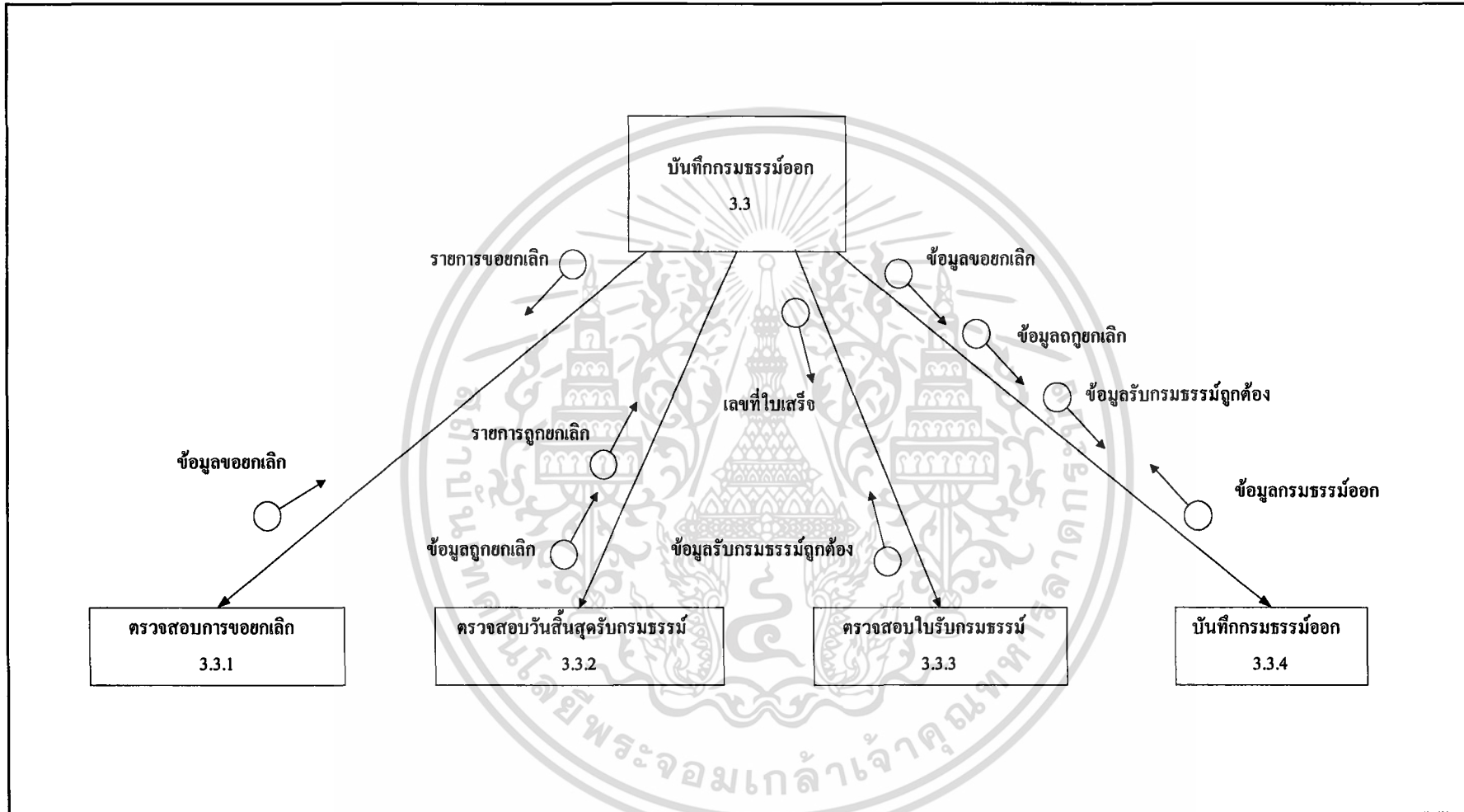
ภาพที่ 25 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.5 การชำระหนี้ครั้งสุดท้าย)



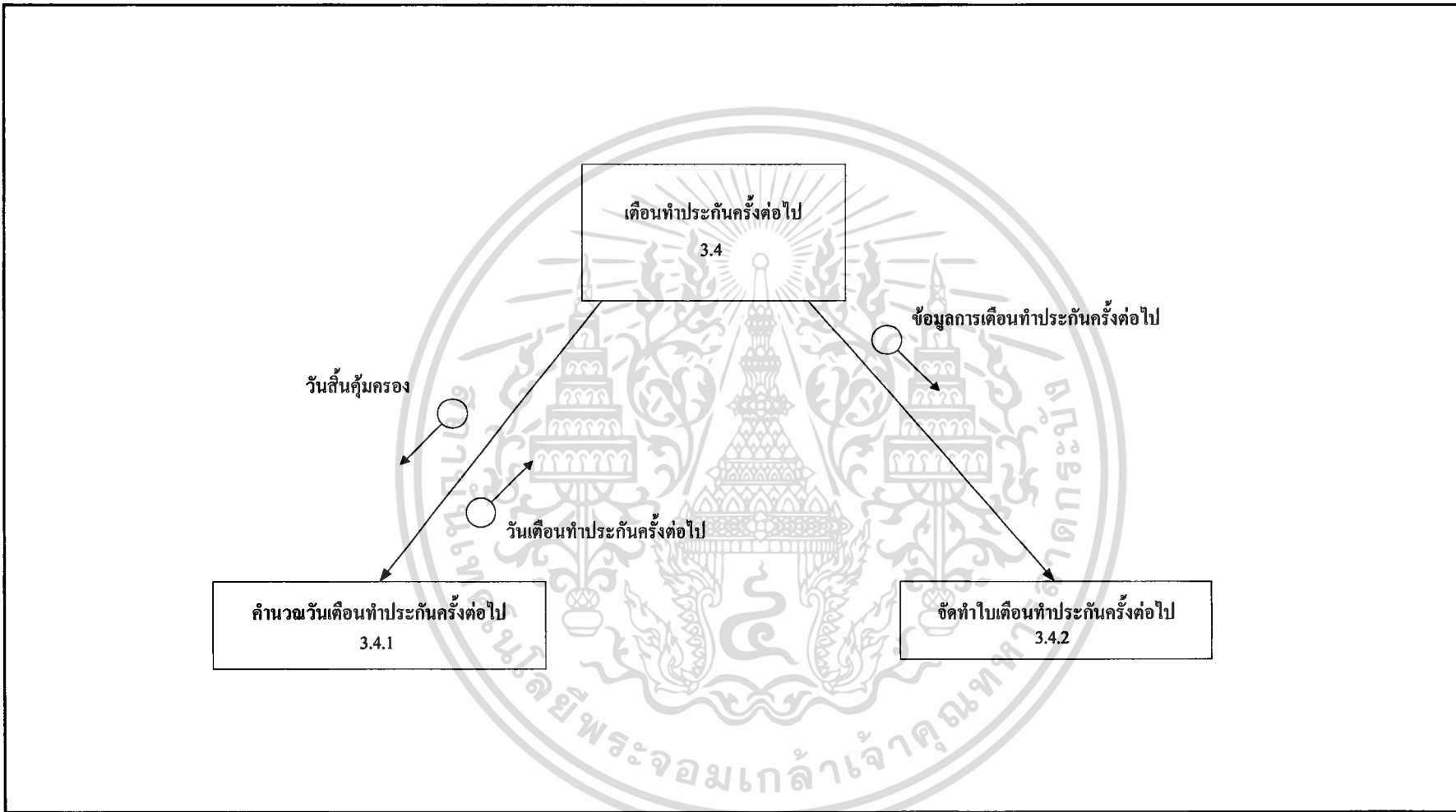
ภาพที่ 26 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (2.6 การคำนวณหนี้คงค้างและยอดหนี้จ่ายจริง)



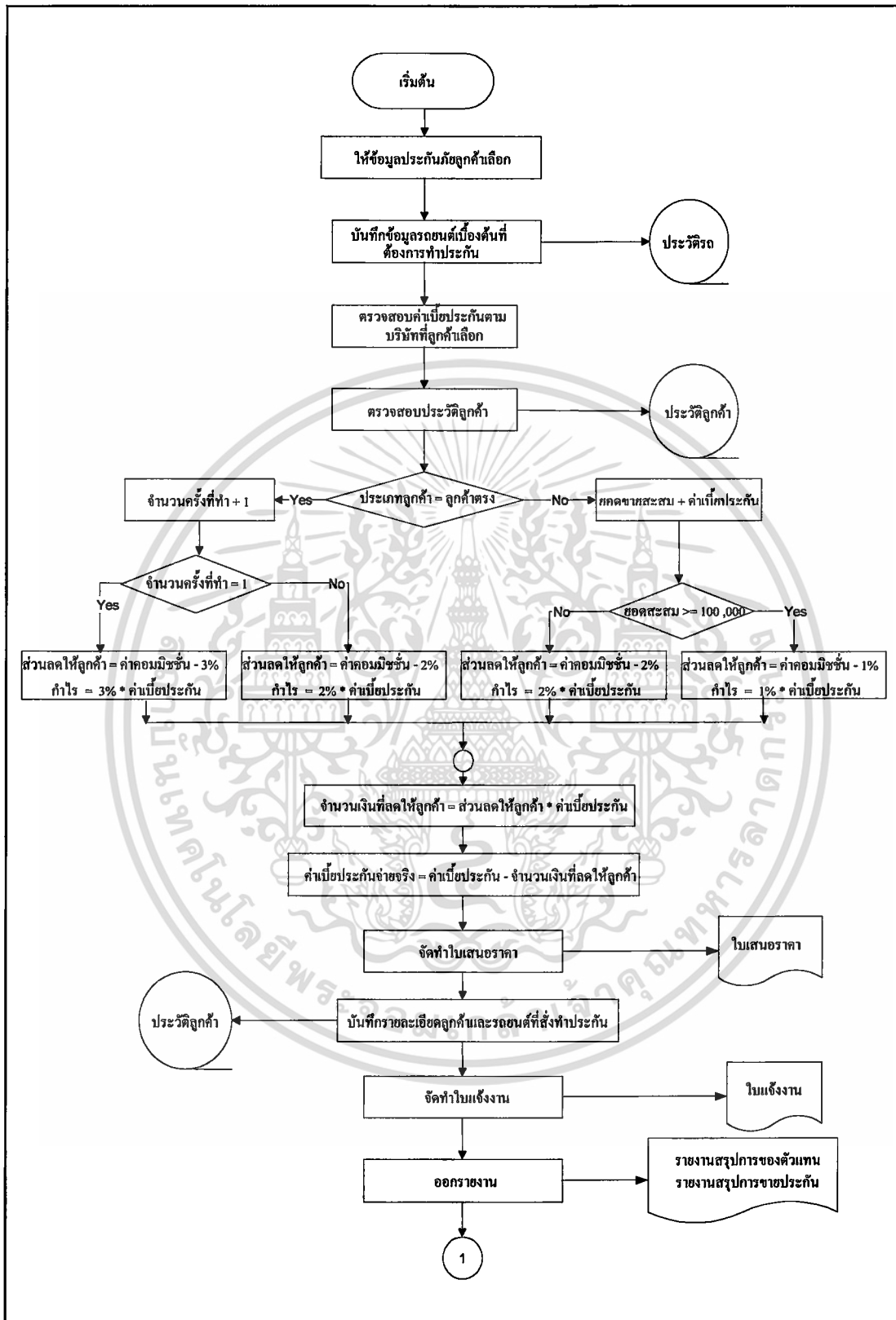
ภาพที่ 27 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.2 เดือนรับกรรมธรรม)



ภาพที่ 28 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.3 บันที่กรมธรรม์ออก)

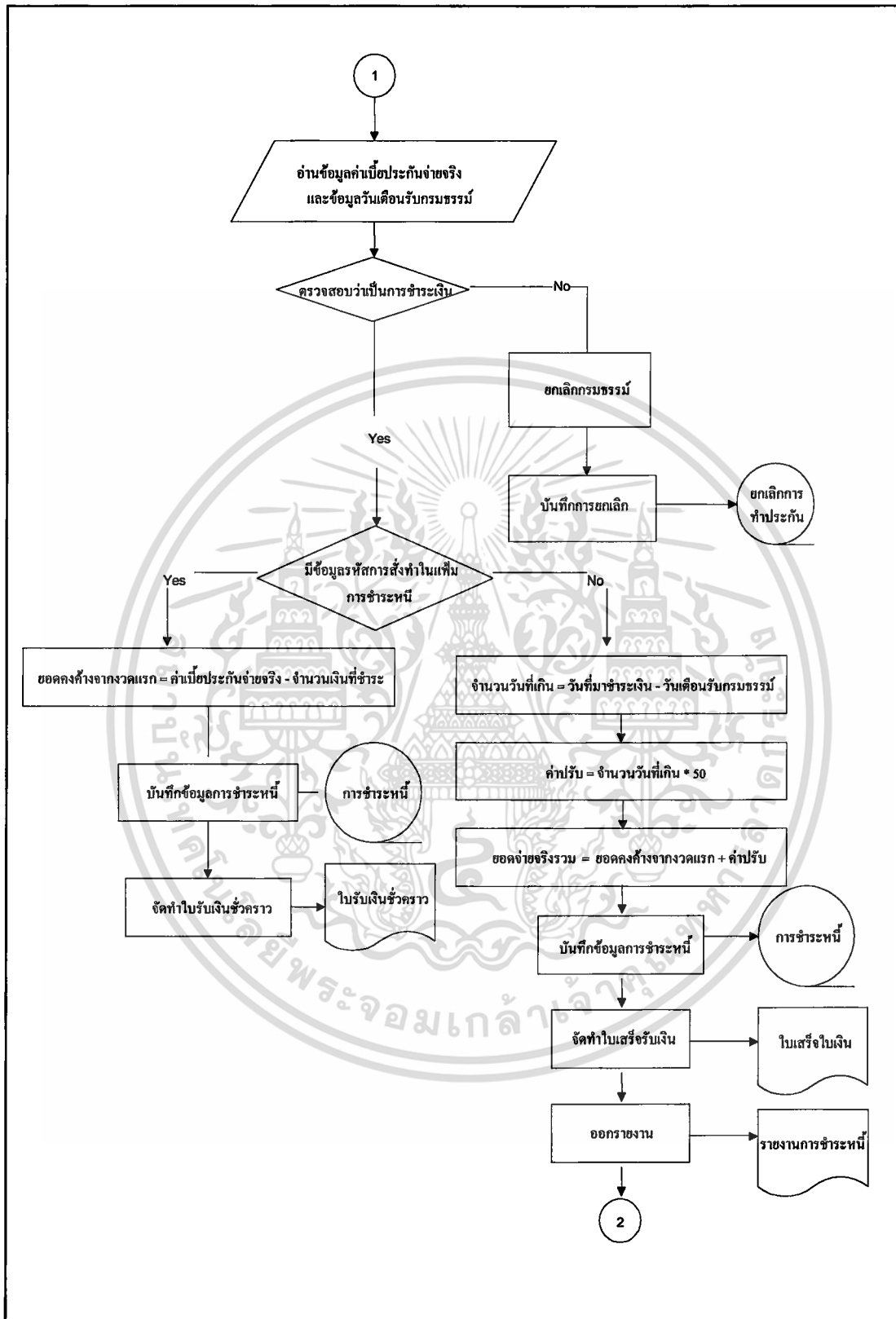


ภาพที่ 29 โครงสร้างการไหลเวียนของข้อมูลระดับที่ 2 (3.4 เดือนทำประกันครั้งต่อไป)



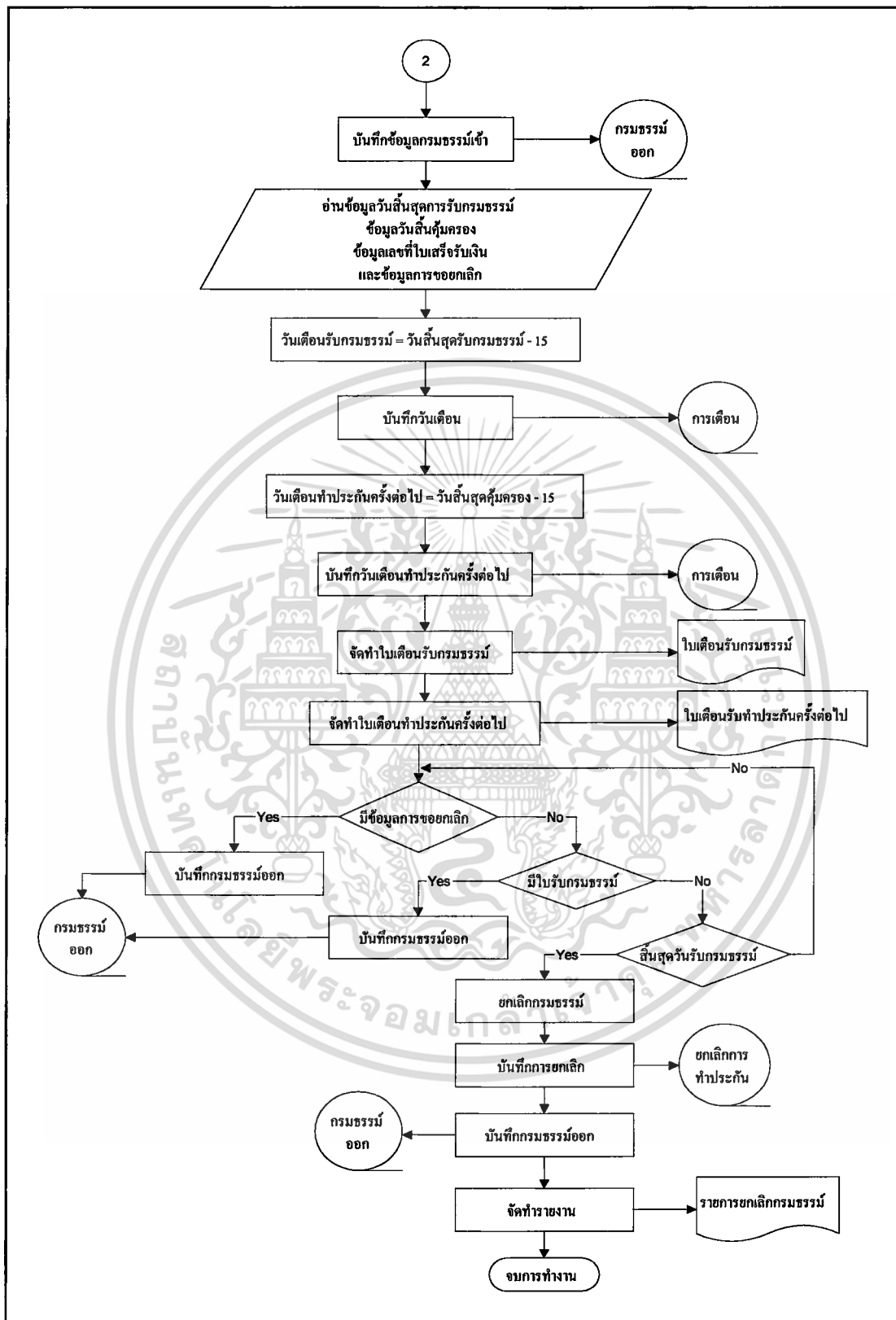
ภาพที่ 30 ฟังงานกระบวนการของระบบงานขายประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 31 ผังงานกระบวนการของระบบลูกหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพที่ 32 ผังงานกระบวนการของระบบค้กรรมาธิ์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ขั้นตอนการดำเนินงานใหม่

ขั้นตอนการดำเนินงานใหม่ ยังคงมีขั้นตอนการดำเนินงานในลักษณะของระบบเดิมอยู่ แต่มีการเปลี่ยนแปลงในบางส่วน ได้แก่ การนำข้อมูลต่าง ๆ บันทึกลงในฐานข้อมูล มีแบบฟอร์มการบันทึก การเปลี่ยนแปลงและการสืบค้นข้อมูล ในส่วนของการออกเอกสารต่าง ๆ และรายงาน ให้สะดวกรวดเร็วขึ้น ลดความซ้ำซ้อนในการจัดทำรายงานของฝ่ายต่าง ๆ จากข้อมูลเดิมที่มีอยู่ ทำให้เกิดความสะดวกรวดเร็วแก่ผู้ปฏิบัติงาน ลดข้อผิดพลาดป้องกันการสูญหายของข้อมูลและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าที่มาใช้บริการ

1. เมื่อมีลูกค้ามาติดต่อขอข้อมูลการทำประกันของบริษัทประกันภัยกับฝ่ายขาย ลูกค้าจะต้องให้รายละเอียดของรถยนต์ที่จะทำประกันภัยบางส่วนที่ใช้ในการเช็คเบี้ยมาด้วยเพื่อให้ฝ่ายขายทำการเช็คเบี้ยประกัน เมื่อฝ่ายขายเช็คเบี้ยประกันภัยไปที่บริษัทประกันภัยที่ลูกค้าสนใจ และบันทึกข้อมูลค่าเบี้ยประกันที่เช็คจากบริษัทประกันภัยนั้นลงเพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ยแล้ว ฝ่ายขายจะคำนวณส่วนลดให้ลูกค้าและจัดทำใบเสนอราคาให้แก่ลูกค้า เพื่อให้ลูกค้านำไปใช้ในการพิจารณาเลือกทำประกันภัย

2. เมื่อลูกค้าตัดสินใจแล้วว่า จะทำประกันภัยกับบริษัทใด ลูกค้าจะมาติดต่อขอทำประกัน โดยลูกค้าจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติส่วนตัวและรายละเอียดของรถยนต์กับฝ่ายขายพร้อมกับเขียนใบสั่งทำประกัน ซึ่งฝ่ายขายจะบันทึกข้อมูลประวัติลูกค้าและรายละเอียดรถยนต์ลงในแฟ้มประวัติลูกค้าและประวัติรถ หลังจากนั้นฝ่ายขายจะจัดทำใบแจ้งงานไปยังบริษัทประกันภัยเพื่อให้บริษัทประกันภัยจัดทำกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ลูกค้า บริษัทประกันภัยจะออกเลขที่รับแจ้งให้กับฝ่ายขาย และฝ่ายขายจะทำการแจ้งเลขที่รับแจ้งไปให้ลูกค้าทราบ ซึ่งลูกค้าจะได้รับความคุ้มครองจากบริษัทประกันภัยทันทีที่ได้รับเลขที่รับแจ้ง และบันทึกข้อมูลการทำประกันลงเพิ่มการทำประกัน

3. เมื่อลูกค้าตกลงทำประกันกับฝ่ายขายแล้วลูกค้าจะต้องชำระเงินค่าเบี้ยประกันกับฝ่ายลูกหนี้ ซึ่งเงื่อนไขในการชำระเงินแบ่งออกเป็น 2 งวด คืองวดแรกจะต้องชำระในวันที่ลูกค้าตกลงทำประกัน งวดสุดท้ายลูกค้าจะต้องมาชำระเงินภายในเวลาที่กำหนด ซึ่งฝ่ายลูกหนี้จะแจ้งให้ลูกค้าทราบ แต่ต้องไม่เกินวันสิ้นสุดกรมธรรม์

4. เมื่อลูกค้ามาชำระเงินค่าเบี้ยประกันในงวดแรกแล้ว จะบันทึกข้อมูลการชำระเงินลงเพิ่มการชำระหนี้ และออกไปรับเงินชั่วคราวให้กับลูกค้าเพื่อให้ลูกค้านำมาเป็นหลักฐานยืนยันในการชำระเงินงวดสุดท้าย ใบรับเงินชั่วคราวจะแจ้งยอดคงค้างจากงวดแรกซึ่งฝ่ายลูกหนี้จะคำนวณไว้พร้อมทั้งแจ้งวันที่ลูกค้าต้องมาชำระเงินงวดสุดท้ายให้ลูกค้าทราบด้วย ฝ่ายลูกหนี้จะใช้ข้อมูลวัน

เดือนรับกรมธรรม์ที่ฝ่ายคลังกรมธรรม์คำนวณไว้มาแจ้งให้ลูกค้าทราบ โดยลูกค้าต้องมาชำระเงินไม่เกินวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ ถ้าลูกค้ามาชำระเงินเกินวันที่ฝ่ายลูกหนี้แจ้งให้ลูกค้าทราบ ลูกค้าจะต้องเสียค่าปรับตามจำนวนวันที่เกินกำหนด เมื่อถึงวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์แล้วลูกค้ายังไม่ชำระเงินงวดสุดท้าย ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะยกเลิกกรมธรรม์ฉบับนั้นทันที กรณีที่ลูกค้ามาขอยกเลิกกรมธรรม์ก่อนวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ ฝ่ายลูกหนี้จะทำใบแจ้งการยกเลิกกรมธรรม์ไปให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์ เพื่อให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์รับทราบและฝ่ายลูกหนี้จะบันทึกรายการยกเลิกกรมธรรม์โดยลูกค้าลงในแฟ้มยกเลิกการทำประกัน

5. เมื่อลูกค้ามาชำระเงินในงวดสุดท้าย ฝ่ายลูกหนี้จะบันทึกการชำระหนี้ของลูกค้าลงแฟ้มการชำระหนี้ พร้อมกับออกใบเสร็จรับเงินให้ลูกค้า

6. เมื่อบริษัทประกันภัยส่งกรมธรรม์มายังฝ่ายคลังกรมธรรม์ ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบกรมธรรม์ว่าถูกต้องตามข้อมูลที่ฝ่ายขายบันทึกไว้ และบันทึกรายละเอียดกรมธรรม์เข้าลงแฟ้มกรมธรรม์

7. ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะมีการคำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์ และวันเดือนทำประกันครั้งต่อไปโดยโปรแกรมการคำนวณของฝ่ายคลังกรมธรรม์และบันทึกข้อมูลวันเดือนลงแฟ้มกรมธรรม์

8. จัดทำใบเดือนรับกรมธรรม์ให้ลูกค้าที่ใกล้หมดเวลาการรับกรมธรรม์ เพื่อให้ลูกค้ามาชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายภายในเวลาที่กำหนด

9. จัดทำใบเดือนทำประกันครั้งต่อไปให้ลูกค้าที่กรมธรรม์ใกล้หมดอายุการคุ้มครอง เพื่อให้ลูกค้ามาต่ออายุกรมธรรม์ก่อนหมดอายุการคุ้มครอง

10. ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบข้อมูลจากแฟ้มยกเลิกการทำประกันว่ามีข้อมูลการขอยกเลิกเอกสารกรมธรรม์และใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์จากฝ่ายลูกหนี้หรือไม่ ถ้ามีข้อมูลการขอยกเลิก และใบแจ้งยกเลิกจากฝ่ายลูกหนี้ จะจัดส่งเอกสารกรมธรรม์ที่ยกเลิกแล้วนั้นส่งคืนบริษัทประกันภัย และบันทึกข้อมูลกรมธรรม์ออกลงแฟ้มกรมธรรม์

11. เมื่อลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายแล้ว ลูกค้าจะนำใบเสร็จรับเงินมารับกรมธรรม์ ซึ่งฝ่ายคลังกรมธรรม์จะตรวจสอบความถูกต้องของเลขที่ใบเสร็จกับข้อมูลในแฟ้มการชำระหนี้ ถ้าใบเสร็จถูกต้องฝ่ายคลังกรมธรรม์จึงมอบกรมธรรม์แก่ลูกค้า และบันทึกข้อมูลลงแฟ้มกรมธรรม์ประกันภัย

12. ถ้าหมดเวลาการรับกรมธรรม์แล้วลูกค้ายังไม่มาชำระเงินค่าเบี้ยประกัน ฝ่ายคลังกรมธรรม์จะยกเลิกกรมธรรม์ ซึ่งการยกเลิกในกรณีนี้จะต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ ดังนั้นฝ่ายคลังกรมธรรม์จึงต้องแจ้งรายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ไปให้ฝ่ายลูกหนี้เพื่อเบิกเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ จากนั้นจึงนำกรมธรรม์ที่ถูกยกเลิกส่งคืนบริษัทประกันภัยพร้อมกับเงินค่ายกเลิก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

กรรมกรรม บันทึกรข้อมูลการถูกยกเลิกลงเพิ่มยกเลิกการทำประกันและข้อมูลกรรมกรรมออกลงเพิ่ม
กรรมกรรม

ผลการทดสอบและการอภิปรายผล

จากการศึกษาระบบการทำงานปัจจุบัน ตลอดจนวิเคราะห์และออกแบบระบบฐานข้อมูล
บริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ โดยการเขียนโปรแกรมเพื่อใช้งานกับฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้และฝ่าย
คลังกรรมกรรม เมื่อทำการทดลองใช้ระบบ พบว่า การสืบค้นข้อมูลจากการทำงานของฝ่ายต่าง ๆ ที่มี
ข้อมูลเป็นจำนวนมากและมีความซับซ้อนจะต้องใช้เวลามากในการสืบค้นข้อมูล เมื่อนำระบบฐาน
ข้อมูลนี้มาใช้จะสามารถลดปัญหาความล่าช้าในการสืบค้นข้อมูลดังกล่าว เนื่องจากมีการเก็บข้อมูล
ไว้อย่างเป็นระบบ ช่วยลดความผิดพลาดของข้อมูลอันเนื่องมาจากระบบเดิมมีการเก็บข้อมูลไว้เป็น
เอกสาร ทำให้เกิดความเสียหายและความผิดพลาดได้ง่าย นอกจากนี้ขั้นตอนการดำเนินงานจะ
สามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง เนื่องจากมีขั้นตอนการดำเนินงานที่ชัดเจนและมี
โปรแกรมช่วยในการประมวลผลซึ่งมีอยู่ในการทำงานของทุกฝ่าย มีการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ
สอดคล้องกับการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติการในแต่ละส่วน ทั้งนี้จะต้องให้คำแนะนำแก่เจ้าหน้าที่
หรือพนักงานที่รับผิดชอบจนกระทั่งมีความเข้าใจในระบบที่พัฒนาขึ้นใหม่และสามารถใช้ระบบได้
อย่างถูกต้อง

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

บทที่ 4

สรุปและข้อเสนอแนะ

สรุป

การศึกษาในครั้งนี้เป็นการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมกรรมของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ โดยวิเคราะห์การดำเนินงานและขั้นตอนในการทำงานของบริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด เพื่อแก้ไขปัญหาที่พบจากการทำงานของฝ่ายขาย ฝ่ายลูกหนี้และฝ่ายคลังกรรมกรรมในปัจจุบันซึ่งการทำงานในระบบเดิมนั้นไม่สามารถบันทึก สืบค้น และเปลี่ยนแปลงข้อมูลได้อย่างถูกต้องและรวดเร็ว ทั้งยังไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความแตกต่างกันได้ เช่น ลูกค้าบางรายต้องการทราบข้อมูลการประกันภัยเบื้องต้นก่อนการตัดสินใจสั่งทำประกัน แต่ลูกค้าบางรายอาจต้องการทราบถึงค่าเบี้ยจ่ายจริงและส่วนลดที่ตนควรจะได้รับ จากความต้องการที่แตกต่างกันและความซับซ้อนในการประมวลผลข้อมูลเหล่านี้ ทำให้เกิดความผิดพลาดจากการสืบค้น เปรียบเทียบและประมวลผลข้อมูลได้ เกิดความซ้ำซ้อนและทำให้เกิดความล่าช้าในการทำงาน นอกจากนี้การทำงานในระบบเดิมบางขั้นตอนยังไม่มีกฎเกณฑ์ที่แน่นอน ส่งผลกระทบต่อการทำงานโดยรวมของระบบ เช่น กฎเกณฑ์ในการชำระเงินค่าเบี้ยประกันของฝ่ายลูกหนี้ ยังไม่มีเกณฑ์การชำระที่แน่นอนซึ่งบางครั้งอาจทำให้เกิดการขาดทุน ส่วนฝ่ายคลังกรรมกรรมยังไม่มีกฎเกณฑ์การจัดเรียงเอกสารกรรมกรรมประกันภัยให้เป็นระบบ ทำให้เกิดการล่าช้าและความผิดพลาดในการค้นหา ดังนั้นจึงได้จัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมกรรมของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ เพื่อช่วยให้การดำเนินงานของแต่ละฝ่ายมีความเป็นระบบ สะดวกและรวดเร็วมากขึ้น โดยศึกษาถึงขั้นตอนต่าง ๆ ในการดำเนินงานของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรรมกรรม รวมทั้งศึกษาถึงความต้องการของผู้ใช้ระบบงาน ทั้งระดับผู้บริหารและระดับปฏิบัติการ และได้ออกแบบระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรรมกรรมขึ้นใหม่ รวมทั้งจัดทำโปรแกรมต้นแบบโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิวอลเบสิกเวอร์ชัน6.0 ในการจัดการระบบงาน และใช้โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์เอกเซลเวอร์ชัน97 ในการจัดการฐานข้อมูล อีกทั้งมีการออกแบบระบบรักษาความปลอดภัยในการเข้าใช้ระบบของแต่ละส่วน โดยผู้ที่จะดำเนินงานกับระบบได้จะต้องเป็นผู้ที่ได้รับอนุญาตจากการศึกษาในครั้งนี้ได้ ระบบงานขายประกันภัยที่สามารถประมวลผลและนำเสนอข้อมูลการประกันภัยแก่ลูกค้า จัดทำใบเสนอราคา และสั่งทำประกันและออกรายงานสรุปผลการดำเนินงานแก่ผู้บริหารได้ ระบบลูกหนี้มีเกณฑ์การชำระเอกสารเป็นเอกสารที่ส่งวันไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้คัดลอกเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ค่าเบี้ยประกันที่แน่นอนสามารถประมวลผลการชำระหนี้ได้แม่นยำขึ้น ส่วนระบบคลังกรรมธรรม์ การจัดเก็บและสืบค้นกรรมธรรม์มีความเป็นระบบมากขึ้น รวมถึงการเพิ่มระบบการเตือนรับกรรมธรรม์ และเตือนทำประกันครั้งต่อไป ซึ่งสามารถช่วยแก้ปัญหาที่พบจากการทำงานในปัจจุบันได้ ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ และทำให้ผู้บริหารสามารถทราบถึงผลการประกอบการธุรกิจ เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจในการ กำหนดนโยบาย และวางแผนการดำเนินธุรกิจต่อไป

ข้อเสนอแนะ

การพัฒนาโปรแกรมการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ในครั้งนี้ โปรแกรมที่ได้จัดทำขึ้นเป็น โปรแกรมที่เอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานในส่วนของการประกันภัยรถยนต์ แต่ระบบที่พัฒนาขึ้นนี้ยังมีจุดที่จะต้องพัฒนาให้มีความสมบูรณ์มากขึ้น ดังนี้

1. การมีระบบรักษาความปลอดภัยของฐานข้อมูลที่ใช้ร่วมกัน ดังนั้นระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่สำคัญได้แก่ ข้อมูลเกี่ยวกับกำไรเบื้องต้นของบริษัทนายหน้าประกันภัย ควรมีผู้มีอำนาจในการควบคุมรวมถึงการเข้าถึงข้อมูลของเจ้าหน้าที่แต่ละฝ่าย เพื่อเป็นการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลร่วมกัน

2. สร้างเมนูช่วยเหลือเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ใช้ระบบ ส่วนของโปรแกรมควรมีการจัดทำเมนูช่วยเหลือให้แก่ผู้ใช้ระบบ ลักษณะเดียวกับเมนูช่วยเหลือของซอฟต์แวร์สำเร็จรูปทั่วไป โดยมีข้อความที่ให้คำแนะนำและตัวอย่างในการแก้ไขปัญหาโดยสามารถเรียกใช้งานได้ตลอดเวลาในขณะที่ใช้งาน โปรแกรมอยู่ เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้งานให้กับผู้ใช้ระบบ และเพิ่มประสิทธิภาพให้กับโปรแกรมการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ และระบบคลังกรรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์

เอกสารอ้างอิง

- กิตติ ภักดีวัฒนะกุล และจำลอง ครูอุตสาหะ. 2542. **Visual Basic 6 ฉบับโปรแกรมเมอร์.**
กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ไทยเจริญการพิมพ์.
- จันทิมา สิริธนาวัตร. 2540. **ระบบฐานข้อมูลวัตถุเชิงคลังและจัดซื้อเพื่อตัดสินใจรับใบสั่งสินค้า.**
กรุงเทพมหานคร : ปัญหาพิเศษ. สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง.
- ลักษณะ พุกษากร. 2536. **การวิเคราะห์และออกแบบระบบสารสนเทศ.** กรุงเทพมหานคร:
สำนักพิมพ์ไอโซแฟคเพรส.
- วาสนา ไตรพณิชยัญญา และปิยะ นิมิตยสกุล. 2540. **Microsoft Access 97 Step By Step.**
กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ซีเอ็ดยูเคชั่น จำกัด.
- วิลาวัณย์ และคณะ. 2541. **การพัฒนาซอฟต์แวร์ต้นแบบเพื่อการจัดการ การจัดซื้อและคลังสินค้าคงคลัง
เพื่อสนับสนุนการขายด้วยหลักการ MRP II.** กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์. จุฬาลงกรณ์
มหาวิทยาลัย.
- สุมาลี และคณะ. 2541. **การออกแบบระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารงานของบริษัทประกันวินาศภัย.**
กรุงเทพมหานคร : วิทยานิพนธ์. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- อำไพ พรประเสริฐสกุล. 2540. **การวิเคราะห์และออกแบบระบบ.** กรุงเทพมหานคร : ศูนย์
เทคโนโลยีอิเล็กทรอนิกส์และคอมพิวเตอร์แห่งชาติ.



ภาคผนวก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ดัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ว.ค.ป / เวลา	ชื่อผู้มาติดต่อ / เบอร์โทรศัพท์	รายละเอียด	ผลติดต่อ	หมายเหตุ
14/6/42 11.05 น.	เฮียเป้า	เช็คเบียเฮียเป้า ของเคิมทำที่วิริยะ เช็กรุงเทพฯ K.วิลาส ทุน 320,000 บาท เบีย 22,979 ไม่รวม พ.ร.บ 24,071 รวม พ.ร.บ เช็คคุ้มเกล้า ทุน 270,000 บาท เบีย 20,634 รวม พ.ร.บ 19,514 ไม่รวม พ.ร.บ	(เฮียเป้าตกลงทำ ได้เลขรับแจ้งแล้ว 14906/1)	
11.40 น.	k.สยมพร T.01-2877022	ชื่อผู้เอาประกัน นางสาวเอมิ หลายเจริญทรัพย์ ที่อยู่ 256 ซ.รามคำแหง 44 ถ.รามคำแหง แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กทม. เป็นรถเก๋ง รถ OITROEN ป้ายแดง ปี 98 เครื่อง 1,800 สีเทาดำ (พศ 3612) เลขตัวรถ VF7N2E 4000 3 E 49924 เครื่อง 10 k.JD 72005209 เลขกรมธรรม์ 0244110912863-10 หมดอายุ 13 ก.ค.42 เช็คเบีย k.แสงฉันท ทุนประกัน 430,000 เบียสุทธิ 19,980 รถมีประวัติดีต้องการส่วนลด	(ไม่รวม พรบ) เบียหักคอม= 19,280 เบียหักคอม (รวมพรบ) เบียรวม(ไม่รวมพ รบ) เบียรวมพรบ. 22,500 ประวัติดี 20%	

ภาพผนวกที่ 2 ตัวอย่างสมุดบันทึกงานประกันภัย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

รับ ก/ร			บริษัท	
ว/ด/ป เวลา	กรรมกรรมเข้า	ตัวแทน	เบี้ยจ่าย	หมายเหตุ (กำหนดduc)
25/6/42	นายทวี แซ่เฮง บ.วิริยะ	ก.ไพศาล	14,027.82	
25/6/42	คุณชูดานันท์ ภัณฑาส บ.วิริยะ (ป.1)	ก.ณรงค์ แซ่ตั้ง	31,142.78	บ.CU
29/6/42	ก.พัชรินทร์ เชื้อแก้ว ก.พัชรินทร์ เชื้อแก้ว ก.ธนวัฒน์ ยี่งเจริญ	ก.ณรงค์ แซ่ตั้ง ก.อ้อมใจ		
29/6/42	ก.เอมอร พงษ์วีระน้อย บ.คุ้มภัย (รค ป.1)	ก.ตุน	14,809	
29/6/42	ก.อนันต์ สุธรรม (ป3 + พรบ./บ.อาคเนย์)	อ.สมชาย ตรง	3,178	
30/6/42	ก.ประสิทธิ์ ดนอมตระกูลยิ่ง (ป3 /บ.วิริยะ)	ก.ประจัน	5,068	
5/7/42	ก.พิทยา ธนศสวัสดิ์ (ป3/บ.วิริยะ)	ก.ณรงค์ แซ่ตั้ง พ่อน 2 งวด	4,361	ไปรับ ก/ร เอง
5/7/42	บ.น่านาริธ จก. (ป1/สัมพันธ)	ก.รหชัย	12,240	ไปรับ ก/ร เอง จ่ายแล้ว 5/7/42
5/7/42	ก.อนเนก ศรีวราสาสน์ (ป3 + พรบ./บ.อาคเนย์)	เสื่อโท	2,731	ไปรับ ก/ร เอง

ภาพผนวกที่ 3 ตัวอย่างสมุดกรรมกรรมเข้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ว/ด/ป เวลา	กรรมกรรรม์ออก	ตัวแทน	เบี้ยรับ	หมายเหตุ (การส่ง ก/ธ)
28/6/42	ก.ทวี แซ่เฮง (บ.วิริยะ)	ก.ไพศาล	14,634	ส่งไปรษณีย์ ไปให้ ก.ไพศาล
30/6/42	ก.เอมอร พงษ์วีระน้อย บ.คุ้มภัย ก.ประสิทธิ์ ถนอมตระกูลขิ่ง (ป3 /บ.วิริยะ)	ก.ตุน ก.ประจวบ	15,136 โอน 5,140 โอน	ส่งไปรษณีย์ ส่งไปที่ ก.ประจวบ
29/6/42	ก.อนันต์ สุธรรม	อาสาชาย	3,255 โอน	ส่งไปรษณีย์ ไปที่ลูกค้า
2/7/42	คุณชูดาน์ ถิ่นท่ากาส บ.วิริยะ (ป.1)	ก.ณรงค์	32,441 โอน	ก.ณรงค์มารับเอง
6/7/42	ก.สุวรรณ คุณากรมพิศสุข	ก.ประสิทธิ์	13,654 โอน 22/6/42	ส่งไปรษณีย์ ไปที่ ก.ประสิทธิ์
7/7/42	บ.น่านาริทย จก. (ป1/สัมพันธ)	ก.รหชัย	12,842 โอน 6/7/42	ส่งไปรษณีย์
7/7/42	คุณอุไร สุวรรณวงศ์ (ป.3+ พรบ.) บ.อาคเนย์	ก.อุไร	2,790 โอน 7/7/42	ส่งไปรษณีย์
8/7/42	บ.มาลีชีพหลาย(1994) จำกัด	ก.ณรงค์		ส่งไปรษณีย์
12/7/42	คุณจิราภา สุขโกเมศ	ก.ปริญญา	7,754	ร.ทหารไทย ส่งไปรษณีย์
12/7/42	คุณวัฒน์ ชัยชนะ	ก.ธนพร	16,310 โอน 2/7/42	ร.กลสิกรไทย ส่งไปรษณีย์

ภาพผนวกที่ 4 ตัวอย่างสมุดกรรมกรรรม์ออก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ว.ค.ป	ลูกหนี้	จำนวนเงิน	รายการ	ผู้รับเงิน
2/8/42	ก.ตู้ย	6,417	ค่า ก/ร ป.3 (งวดแรก) ค่า ก/ร จ่ายจริง 25,000 บาท ค้าง 18,583 บาท	เก้
2/8/42	ก.ไพศาล	2,824	ค่า ก/ร ป.1(กท.) (งวดแรก) ค่า ก/ร จ่ายจริง 32,500 บาท ค้าง 29,676 บาท	เก้
3/8/42	ก.ฟ้า	2,730	ค่า ก/ร ป.3 (ขาดเนย์) ค่า ก/ร จ่ายจริง 19,500 ค้าง 6,770 บาท	เปิ้ล
4/8/42	ก.อิมใจ	829	ค่า ก/ร ป.3 (คุ้มเกล้า) ค่า ก/ร จ่ายจริง 9,000 บาท ค้าง 8,171 บาท	เก้

ภาพผนวกที่ 5 ตัวอย่างสมุดรายการรับชำระหนี้ของลูกค้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ข
พจนานุกรมข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: ทำใบเสนอราคา
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.1
DESCRIPTION	: จัดทำใบเสนอราคาค่าเบี่ยประกันภัยตามรายละเอียดที่ลูกค้า ขอมา
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบงานขายประกันภัย

PROJECT : INS

LABEL	: บันทึกข้อมูล
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.2
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลต่าง ๆ ทั้งที่ได้รับมาจากบริษัทประกันภัยและ จากการทำประกันภัยของลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบงานขายประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: พิมพ์รายงาน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.3
DESCRIPTION	: พิมพ์รายงานสรุปการขายประกัน และรายงานสรุปการขาย ของตัวแทน เสนอต่อผู้บริหาร
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบงานขายประกัน

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบความถูกต้องของรายการชำระเงิน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.1
DESCRIPTION	: ตรวจสอบความถูกต้องของรายการชำระเงินที่ลูกค้านำมา ชำระกับข้อมูลการทำประกันภัยของลูกค้าที่ฝ่ายขายจัดทำ ขึ้น
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.2
DESCRIPTION	: ตรวจสอบว่าการชำระเงินของลูกค้าว่าเป็นการชำระเงินงวด แรกหรืองวดสุดท้าย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: การรับชำระหนี้ครั้งแรก
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.3
DESCRIPTION	: การรับชำระเงินค่าเบี่ยประกันงวดแรกจากลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: การยกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.4
DESCRIPTION	: การขอยกเลิกกรมธรรม์จากลูกค้าก่อนหมดเวลาการรับกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: การรับชำระหนี้ครั้งสุดท้าย
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.5
DESCRIPTION	: การรับชำระเงินค่าเบี่ยประกันงวดสุดท้ายจากลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดจ่ายจริงรวม
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.6
DESCRIPTION	: จำนวนจำนวนเงินคงค้างที่ลูกค้าต้องชำระในงวดสุดท้าย และจำนวนเงินรวมที่ต้องจ่ายในงวดสุดท้ายซึ่งจะเป็นจำนวนเงินที่รวมค่าปรับแล้ว
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวและใบเสร็จรับเงิน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.7
DESCRIPTION	: พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวให้ลูกค้าเมื่อลูกค้ามาชำระเงินงวดแรก และพิมพ์ใบเสร็จรับเงินให้ลูกค้าเมื่อลูกค้าชำระเงินงวดสุดท้าย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: พิมพ์รายงาน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.8
DESCRIPTION	: พิมพ์รายงานการชำระหนี้เสนอต่อผู้บริหาร
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบลูกหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบกรมธรรม์เข้า
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.1
DESCRIPTION	: ตรวจสอบเอกสารกรมธรรม์ที่เข้ามาจากบริษัทประกันภัยว่า ถูกต้องตามข้อมูลการประกันภัยที่ฝ่ายขายบันทึกไว้
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: เดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.2
DESCRIPTION	: เดือนให้ลูกค้ามารับกรมธรรม์ภายในขอบเขตเวลาการรับ กรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: บันทึกกรมธรรม์ออก
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.3
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลกรมธรรม์ออกลงเพิ่มกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เตือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.4
DESCRIPTION	: เตือนลูกค้าให้มาต่ออายุกรมธรรม์ก่อนหมดอายุการคุ้มครอง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: พิมพ์รายงาน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.5
DESCRIPTION	: พิมพ์รายงานการยกเลิกกรมธรรม์เสนอต่อผู้บริหาร
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 0 ระบบคลังกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: เช็คเบี้ยประกัน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.1.1
DESCRIPTION	: ตรวจสอบข้อมูลค่าเบี้ยประกันไปยังบริษัทประกันภัยตามความต้องการลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ทำใบเสนอราคา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนส่วนลด
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.1.2
DESCRIPTION	: จำนวนส่วนลดค่าเบี้ยประกันที่บริษัทนายหน้าประกันภัยให้ลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ทำไบเสนอรากา

PROJECT : INS

LABEL	: ทำไบเสนอรากา
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.1.3
DESCRIPTION	: จัดพิมพ์ไบเสนอรากาค่าเบี้ยประกันส่งให้ลูกค้าเพื่อให้ลูกค้านำไปใช้ในการเลือกทำประกันภัย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ทำไบเสนอรากา

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบการสั่งทำประกัน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.2.1
DESCRIPTION	: ตรวจสอบว่ามีคำสั่งทำประกันภัยจากลูกค้าคนใดบ้าง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: บันทึกรายชื่อข้อมูลการขาย
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.2.2
DESCRIPTION	: บันทึกรายชื่อข้อมูลการขายประกันภัยของเพิ่มการทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกรายชื่อข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: ทำใบแจ้งงาน
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 1.2.3
DESCRIPTION	: ทำใบแจ้งงาน ไปยังบริษัทประกันภัยเกี่ยวกับการทำประกันภัยของลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกรายชื่อข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: ยกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.4.1
DESCRIPTION	: ยกเลิกกรมธรรม์ที่ลูกค้ามาขอยกเลิกและบันทึกลงเพิ่มยกเลิกการทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การยกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: จัดทำใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.4.2
DESCRIPTION	: พิมพ์ใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ไปให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การยกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: เบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.4.3
DESCRIPTION	: เบิกเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์เพื่อให้ฝ่ายคลังนำไปให้บริษัทประกันภัยในกรณีที่เป็นกรยกเลิกเนื่องจากการหมดเวลาการรับกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การยกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบว่าเกินกำหนด
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.5.1
DESCRIPTION	: ตรวจสอบว่าการชำระเงินของลูกค้าเกินเวลาที่กำหนดหรือไม่
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การรับชำระหนี้ครั้งสุดท้าย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนค่าปรับ
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.5.2
DESCRIPTION	: จำนวนค่าปรับสำหรับลูกค้าที่มาชำระเงินเกินเวลาที่กำหนด
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การรับชำระหนี้ครั้งสุดท้าย

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนยอดคงค้างจากงวดแรก
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.6.1
DESCRIPTION	: จำนวนจำนวนเงินที่ลูกค้าจะต้องมาชำระในงวดสุดท้าย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 จำนวนยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดจ่ายจริงรวม

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนยอดจ่ายจริงรวม
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 2.6.2
DESCRIPTION	: จำนวนยอดเงินรวมที่ลูกค้าจะต้องชำระในงวดสุดท้ายซึ่งจะเป็นจำนวนเงินที่รวมค่าปรับด้วย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 จำนวนยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดจ่ายจริงรวม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	:	คำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	3.2.1
DESCRIPTION	:	คำนวณวันที่จะต้องเดือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์ภายใน ขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 1 เดือนรับกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	:	ทำใบเดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	3.2.2
DESCRIPTION	:	พิมพ์ใบเดือนรับกรมธรรม์ส่งให้ลูกค้า
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 1 เดือนรับกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	:	ตรวจสอบการขอยกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	PROCESS
PROCESS #	:	3.3.1
DESCRIPTION	:	ตรวจสอบจากเพิ่มการยกเลิกทำประกันว่ามีลูกค้ามาขอยก เลิกกรมธรรม์หรือไม่
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 1 บันทึกกรมธรรม์ออก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.3.2
DESCRIPTION	: ตรวจสอบว่าลูกค้าคนใดที่หมดเขตการรับกรมธรรม์บ้าง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกรวมกรมธรรม์ออก

PROJECT : INS

LABEL	: ตรวจสอบใบรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.3.3
DESCRIPTION	: ตรวจสอบว่ามีลูกค้านำไปรับกรมธรรม์มารับกรมธรรม์หรือไม่
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกรวมกรมธรรม์ออก

PROJECT : INS

LABEL	: บันทึกรวมกรมธรรม์ออก
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.3.4
DESCRIPTION	: บันทึกรวมกรมธรรม์ที่ออกจากคลังทั้งหมด ลงในแฟ้มกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกรวมกรมธรรม์ออก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนวันเดือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.4.1
DESCRIPTION	: จำนวนวันที่จะต้องเดือนลูกค้าให้มาต่ออายุกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 เดือนทำประกันครั้งต่อไป

PROJECT : INS

LABEL	: จัดทำใบเดือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: PROCESS
PROCESS #	: 3.4.2
DESCRIPTION	: พิมพ์ใบเดือนทำประกันครั้งต่อไปส่งให้ลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 เดือนทำประกันครั้งต่อไป

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดลูกค้า
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของลูกค้าที่ทำประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดของลูกค้า = ชื่อนามสกุลลูกค้า + รหัสลูกค้า + ที่อยู่ + อาชีพ + ยอดสะสม + หมายเลขโทรศัพท์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลบริษัทประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดบริษัทประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลบริษัทประกันภัย = ชื่อบริษัทประกันภัย + ช่วงเวลา รับกรมธรรม์ + เบอร์โทรศัพท์ + ที่อยู่ + ค่ากเลิกกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของผู้เอาประกัน ที่มาทำประกันภัยกับบริษัท นายหน้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดผู้เอาประกัน = เลขทะเบียนรถ + ชื่อผู้เอาประกัน + ที่อยู่ + รหัสการสั่งทำ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดการทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการทำประกันภัยของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดการทำประกัน = รหัสการสั่งทำ + วันที่ทำประกัน + วันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ + ส่วนลดลูกค้า + ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง + กำไรเบื้องต้น
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

PROJECT : INS

LABEL	: รายงานสรุปการขายประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานสรุปการขายประกันทั้งหมดเสนอต่อผู้บริหาร
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายงานสรุปการขายประกัน = รหัสลูกค้า + ชื่อลูกค้า + ประเภทลูกค้า + ชื่อผู้เอาประกัน + วันที่ทำประกัน + ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง + ชื่อผู้รับทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายงานสรุปการขายของตัวแทน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานสรุปการขายประกันของตัวแทนเสนอต่อผู้บริหาร
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายงานสรุปการขายประกันของตัวแทน = รหัสลูกค้า + ชื่อตัวแทน + วันที่ทำประกัน + ชื่อผู้เอาประกัน + เลขทะเบียนรถ + ยอดสะสม
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

PROJECT : INS

LABEL	: รายการชำระเงิน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการชำระเงินค่าเบี้ยประกันของลูกค้า
ALIAS	: รายการชำระเงินถูกต้อง
COMPOSITION	: รายการชำระเงิน = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + จำนวนเงิน ที่ชำระ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบความถูกต้องของรายการชำระเงิน

PROJECT : INS

LABEL	: รหัสลูกค้า
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รหัสของลูกค้าที่ทำประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: รหัสลูกค้า = ชุดตัวเลข
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบความถูกต้องของรายการชำระเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลการชำระหนี้
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลรายการชำระเงินค่าเบี่ยประกันของลูกค้ำที่มีอยู่ในฐานข้อมูล
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลการชำระหนี้ = จำนวนเงินที่ชำระครั้งแรก + รหัสการสั่งทำ + ยอดคงค้างจากงวดแรก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: วันที่ทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: วันที่ลูกค้ำตกลงทำประกันภัยกับบริษัทนายหน้าประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: วันที่ทำประกัน = วัน เดือน ปี ที่ทำประกันภัย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: รายการชำระเงินงวดแรก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการชำระเงินค่าเบี่ยประกันงวดแรก
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการชำระเงินงวดแรก = ชื่อลูกค้ำ + เลขทะเบียนรถ + จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายการชำระเงินงวดสุดท้าย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการชำระเงินค่าเบี่ยประกันงวดสุดท้ายของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการชำระเงินงวดสุดท้าย = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + จำนวนเงินคงค้างจากงวดแรก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกำหนดเวลาการชำระหนี้

PROJECT : INS

LABEL	: จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จำนวนเงินที่ลูกค้านำมาชำระงวดแรก
ALIAS	:
COMPOSITION	: จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก = ตัวเลขจำนวนเงินที่ชำระ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การรับชำระหนี้ครั้งแรก

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดการชำระเงินงวดแรก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการชำระเงินงวดแรกของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดการชำระเงินงวดแรก = รหัสการสั่งทำ + ชื่อลูกค้า + จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก + ยอดคงค้างจากงวดแรก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวและใบเสร็จรับเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดการชำระเงินงวดสุดท้าย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการชำระเงินงวดสุดท้ายของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดการชำระเงินงวดสุดท้าย = รหัสการสั่งทำ + ชื่อลูกค้า + ยอดคงค้างจากงวดแรก + ค่าปรับ + ยอดจ่ายจริงรวม
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวและใบเสร็จรับเงิน

PROJECT : INS

LABEL	: ใบเสร็จรับเงิน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: หลักฐานการชำระเงินงวดสุดท้าย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ใบเสร็จรับเงิน = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + ยอดคงค้าง จากงวดแรก + ค่าปรับ + ยอดจ่ายจริงรวม + เลขที่ใบเสร็จ รับเงิน + ชื่อผู้รับชำระเงิน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราวและใบเสร็จรับเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ไบรับเงินชั่วคราว
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: หลักฐานการชำระเงินงวดแรก
ALIAS	:
COMPOSITION	: ไบรับเงินชั่วคราว = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง + จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก + ยอดคงค้างจากงวดแรก + ชื่อผู้รับชำระเงิน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์ไบรับเงินชั่วคราว

PROJECT : INS

LABEL	: เลขที่ไบเสร็จ
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: เลขที่ในไบเสร็จรับเงิน
ALIAS	:
COMPOSITION	: เลขที่ไบเสร็จ = ตัวอักษร + ชุดตัวเลข
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์ไบรับเงินชั่วคราวและไบเสร็จรับเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดการชำระหนี้
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการชำระหนี้ของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดการชำระหนี้ = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก + ยอดคงค้างจากงวดแรก + วันที่ชำระเงินงวดสุดท้าย + ค่าปรับ + ยอดจ่ายจริงรวม
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

PROJECT : INS

LABEL	: รายงานการชำระหนี้
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายงานการชำระหนี้ของลูกค้าที่เสนอต่อผู้บริหาร
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายงานการชำระหนี้ = รหัสลูกค้า + ชื่อลูกค้า + จำนวนเงิน ที่ชำระงวดแรก + ยอดคงค้างจากงวดแรก + วันที่ชำระเงิน งวดสุดท้าย + ค่าปรับ + ยอดจ่ายจริงรวม
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดक्रमธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของเอกสารกรรมธรรม์ที่ได้รับมาจากบริษัท ประกันภัย
ALIAS	: ข้อมูลกรรมธรรม์เข้า
COMPOSITION	: รายละเอียดक्रमธรรม์ = กรรมธรรม์เลขที่ + เลขทะเบียนรถ + วันที่กรรมธรรม์เข้า + วันที่กรรมธรรม์เข้า + วันเริ่มคุ้มครอง + วันสิ้นสุดคุ้มครอง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกรรมธรรม์เข้า

PROJECT : INS

LABEL	: รายงานการยกเลิกกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ทำรายงานการยกเลิกกรรมธรรม์เสนอต่อผู้บริหาร
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายงานการยกเลิกกรรมธรรม์ = รหัสลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + ชื่อลูกค้า + ชื่อผู้เอาประกัน + วันที่ขอยกเลิก + ผู้อนุมัติ การยกเลิก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 พิมพ์รายงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายละเอียดขอใบเสนอราคา
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดที่ลูกค้าระบุความต้องการเกี่ยวกับค่าเบี้ยประกัน ซึ่งลูกค้าจะระบุรายละเอียดรถยนต์ที่ต้องการทำประกันเพื่อใช้ในการขอราคาค่าเบี้ยประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายละเอียดขอใบเสนอราคา = ชื่อลูกค้า + วันที่ + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + รายละเอียดรถยนต์ที่จะทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เช็คเบี้ยประกัน

PROJECT : INS

LABEL	: รายการเช็คเบี้ย
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการที่บริษัทนายหน้าประกันภัยสอบถามค่าเบี้ยประกันไปยังบริษัทประกันภัยตามความต้องการของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการเช็คเบี้ย = วันที่เช็คเบี้ย + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + ชื่อลูกค้า + รายละเอียดรถยนต์ของลูกค้า + ชื่อผู้เช็คเบี้ย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เช็คเบี้ยประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายการค่าเบี่ยประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดที่บริษัทประกันภัยแจ้งกลับมายังบริษัทนายหน้าประกันภัยตามที่บริษัทนายหน้าได้สอบถามไปตามความต้องการของลูกค้า
ALIAS	: ข้อมูลการเช็คเบี่ย
COMPOSITION	: รายการค่าเบี่ยประกัน = ค่าเบี่ยประกัน + ประเภทการประกัน + ชื่อบริษัทประกันภัย + อัตราค่าคอมมิชชั่น
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เช็คเบี่ยประกัน

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลรถ
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดรถยนต์ของลูกค้าที่ต้องการทำประกันภัยที่บันทึกลงฐานข้อมูลเพิ่มประวัติรถ
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลรถ = ประเภทรถ + เลขทะเบียนรถ + ยี่ห้อรถ + เกียร์ + ซีซี + สีรถ + จำนวนที่นั่ง + เลขตัวถังรถ + เลขเครื่องยนต์ + น้ำหนักรถ + แรงม้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เช็คเบี่ยประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: อัตราค่าคอมมิชชั่น
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ส่วนลดค่าเบี้ยประกันที่บริษัทประกันภัยให้กับบริษัท นายหน้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: อัตราค่าคอมมิชชั่น = ตัวเลขหน่วยเปอร์เซ็นต์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จำนวนส่วนลด

PROJECT : INS

LABEL	: ยอดสะสม
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จำนวนครั้งของการทำประกันในกรณีที่เป็นลูกค้าตรง และ จะเป็นยอดขายสะสมของลูกค้าที่เป็นตัวแทน
ALIAS	:
COMPOSITION	: ยอดสะสม = จำนวนเงินยอดขายสะสม หรือ จำนวนครั้งใน การทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จำนวนส่วนลด

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลค่าเบี้ยประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ค่าเบี้ยประกันที่คิดส่วนลดให้ลูกค้าแล้ว
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลค่าเบี้ยประกัน = จำนวนเงินค่าเบี้ยประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จำนวนส่วนลด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลเสนอราคา
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลค่าเบี่ยงประกันที่เสนอให้ลูกค้าทราบ แล้วนำข้อมูลนั้นมาบันทึกลงเพิ่มบัญชีการเช็กเบี่ยง
ALIAS	: รายละเอียดใบเสนอราคา
COMPOSITION	: ข้อมูลเสนอราคา = ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + ค่าเบี่ยงประกัน ที่คิดส่วนลดลูกค้าแล้ว
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ทำใบเสนอราคา

PROJECT : INS

LABEL	: ใบเสนอราคา
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ใบที่บริษัทนายหน้าประกันภัยส่งให้ลูกค้าเพื่อแสดงรายละเอียดข้อมูลค่าเบี่ยงประกันที่ลูกค้าต้องการทราบ
ALIAS	:
COMPOSITION	: ใบเสนอราคา = วันที่เช็กเบี่ยง + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + ค่าเบี่ยงประกันที่คิดส่วนลดลูกค้าแล้ว + ชื่อผู้จัดทำใบเสนอราคา
NOTE	: ระจอบมูก้าเจ้าคุด
LOCATION	: ระดับ 2 ทำใบเสนอราคา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ไบส์ทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดในการสั่งทำประกันของลูกค้า
ALIAS	: รายละเอียดการสั่งทำประกัน รายการสั่งทำประกัน
COMPOSITION	: ไบส์ทำประกัน = วันที่สั่งทำประกัน + ชื่อลูกค้า + ชื่อบริษัท ประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + เลขทะเบียนรถ + รายละเอียดรถยนต์ + รายละเอียดลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ตรวจสอบการสั่งทำประกัน

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลรายละเอียดของผู้เอาประกันซึ่งจะบันทึกลงใน แฟ้มเอาประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลผู้เอาประกัน = ชื่อผู้เอาประกัน + ที่อยู่ + เลขทะเบียนรถ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 บันทึกข้อมูลการขาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลการทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดการทำประกันของลูกค้าบันทึกลงในแฟ้มการทำประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลการทำประกัน = รหัสการสั่งทำ + ชื่อลูกค้า + ชื่อผู้เอาประกัน + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + เลขทะเบียนรถ + วันสิ้นสุดรับกรมธรรม์ + ค่าเบี้ยประกัน จ่ายจริง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 บันทึกข้อมูลการขาย

PROJECT : INS

LABEL	: รายการเลขรับแจ้ง
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ตัวเลขที่บริษัทประกันภัยแจ้งให้กับบริษัทนายหน้าประกันภัยทราบ เมื่อได้รับใบแจ้งงานการทำประกันของลูกค้าจากบริษัทนายหน้าประกันภัย เพื่อให้บริษัทนายหน้าแจ้งให้ลูกค้าทราบ ซึ่งลูกค้าจะได้รับความสะดวกจากเลขรับแจ้งนี้
ALIAS	: เลขรับแจ้ง
COMPOSITION	: รายการเลขรับแจ้ง = ชุดตัวเลข + ตัวอักษร
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 บันทึกข้อมูลการขาย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ไบแต่งงาน
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ไบที่แสดงรายละเอียดการสั่งทำประกันของลูกค้า พร้อมทั้งรายละเอียดประวัติรถยนต์ และประวัติลูกค้า ที่ส่งไปให้บริษัทประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ไบแต่งงาน = ชื่อลูกค้า + ประเภทการประกันภัย + เลขทะเบียนรถยนต์ + ประวัติลูกค้า + รายละเอียดรถยนต์ของลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ทำไบแต่งงาน

. PROJECT : INS

LABEL	: รายการรอรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายละเอียดของการทำประกันที่ฝ่ายขายแจ้งให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์ทราบ เพื่อรอรับกรมธรรม์ที่จะเข้ามาจากบริษัทประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการรอรับกรมธรรม์ = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกันภัย + วันที่ทำประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ทำไบแต่งงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	:	รายการลูกหนี้
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	รายละเอียดการประกันภัยที่ฝ่ายขายส่งมาให้ฝ่ายลูกหนี้เพื่อ รอให้ลูกค้ายอมรับชำระเงินค่าเบี้ยประกัน
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	รายการลูกหนี้ = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + วันที่ทำประกัน + ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 ทำใบแจ้งงาน

PROJECT : INS

LABEL	:	รหัสการสั่งทำ
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	รหัสการสั่งทำประกันของลูกค้า
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	รหัสการสั่งทำประกัน = ตัวอักษร + ชุดตัวเลข
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 ยกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลการขอยกเลิก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: เป็นข้อมูลที่ลูกค้ามาขอยกเลิกการทำประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลการขอยกเลิก = ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + กรมธรรม์เลขที่ + วันที่ขอยกเลิก + ชื่อผู้ขอยกเลิก + ชื่อผู้อนุมัติการยกเลิก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 การยกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: เลขทะเบียนรถ
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: เลขทะเบียนรถยนต์ของลูกค้าที่จะทำประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: เลขทะเบียนรถ = ตัวอักษร + ชุดตัวเลข + ชื่อจังหวัด
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จัดทำใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ใบแสดงรายละเอียดการขอยกเลิกกรมธรรม์ของลูกค้าที่ส่งให้ฝ่ายคลังกรมธรรม์ เพื่อแจ้งให้ฝ่ายคลังทราบ
ALIAS	:
COMPOSITION	: ใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์ = ชื่อลูกค้า + วันที่ขอยกเลิก + เลขทะเบียนรถ + ชื่อผู้ขอยกเลิก + ชื่อผู้อนุมัติการยกเลิก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จัดทำใบแจ้งยกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: รายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการเบิกเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ซึ่งฝ่ายคลังจัดทำแล้วส่งให้ฝ่ายลูกหนี้เพื่อเบิกเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการเบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ = กรมธรรม์เลขที่ + ชื่อลูกค้า + วันที่เบิกจ่ายค่ายกเลิก + ชื่อผู้ขอเบิก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	:	เงินค่ายกเลิกกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	จำนวนเงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ที่บริษัทประกันภัยกำหนด
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	เงินค่ายกเลิกกรมธรรม์ = จำนวนเงินที่บริษัทประกันภัยกำหนด
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 เบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	:	วันเดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	วันที่ฝ่ายคลังทำการเตือนลูกค้าให้มาชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายภายในขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	วันเดือนรับกรมธรรม์ = วัน เดือน ปี ที่เดือนรับกรมธรรม์
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 ตรวจสอบว่าเกินกำหนด

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	:	จำนวนวันที่เกินกำหนด
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	จำนวนวันที่ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้ายเกินเวลาที่กำหนด ซึ่งเวลาที่กำหนดไว้คือวันที่ฝ่ายคลังทำการเตือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	จำนวนวันที่เกินกำหนด = จำนวนวันที่คำนวณได้
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 ตรวจสอบว่าเกินกำหนด

PROJECT : INS

LABEL	:	ค่าปรับ
ENTRY TYPE	:	DATA FLOW
DESCRIPTION	:	จำนวนเงินที่บริษัทนายหน้าประกันภัยปรับลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าชำระเงินเกินเวลาที่กำหนด
ALIAS	:	
COMPOSITION	:	ค่าปรับ = จำนวนเงินที่คำนวณจากจำนวนวันที่เกิน
NOTE	:	
LOCATION	:	ระดับ 2 คำนวณค่าปรับ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ค่าเบี่ยงประกันจ่ายจริง
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ค่าเบี่ยงประกันภัยที่คิดส่วนลดที่ให้ลูกค้าแล้ว
ALIAS	:
COMPOSITION	: ค่าเบี่ยงประกันจ่ายจริง = จำนวนเงินค่าเบี่ยงประกันที่คิด ส่วนลดลูกค้าแล้ว
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณยอดคงค้างจากงวดแรก

PROJECT : INS

LABEL	: ยอดคงค้างจากงวดแรก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จำนวนเงินที่ลูกค้าต้องมาชำระในงวดสุดท้าย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ยอดคงค้างจากงวดแรก = ได้จากการคำนวณ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณยอดคงค้างจากงวดแรก

PROJECT : INS

LABEL	: ยอดจ่ายจริงรวม
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จำนวนเงินรวมทั้งหมดที่ลูกค้าต้องชำระในงวดสุดท้ายซึ่ง เป็นจำนวนเงินที่รวมค่าปรับด้วย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ยอดจ่ายจริงรวม = ยอดคงค้างจากงวดแรก + เงินค่าปรับ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณยอดจ่ายจริงรวม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: วันสิ้นสุดกรมรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: กำหนดเวลาที่ลูกค้าต้องมาชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้าย ถ้าลูกค้าไม่มาชำระเงินค่าเบี้ยประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: วันสิ้นสุดการรับกรมธรรม์ = วัน เดือน ปี ที่สิ้นสุดการรับกรมธรรม์ ได้มาจากการคำนวณ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลการเดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลที่เดือนลูกค้าให้มารับกรมธรรม์บันทึกลงในแฟ้มกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลการเดือนรับกรมธรรม์ = ชื่อลูกค้า + วันที่เดือนรับกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณวันเดือนรับกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : IN

LABEL	: ไบเดือนรับกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จัดทำไบเดือนรับกรมธรรม์ส่งให้ลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: ไบเดือนรับกรมธรรม์ = วันที่เดือนรับกรมธรรม์ + ชื่อลูกค้า + เลขทะเบียนรถ + ชื่อผู้เดือน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ทำไบเดือนรับกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: คินเอกสารกรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: เอกสารกรมธรรม์ที่ส่งคืนบริษัทประกันภัยเมื่อมีการยกเลิกกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: เอกสารกรมธรรม์ = กรมธรรม์เลขที่ + ชื่อลูกค้า + รายละเอียดในเอกสารกรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ตรวจสอบการขอยกเลิก ตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: รายการถูกยกเลิก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: รายการกรรมธรรม์ที่ถูกยกเลิกโดยฝ่ายคลังกรรมธรรม์ในกรณี ทั้งหมดเขตวันสิ้นสุดรับกรรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: รายการถูกยกเลิก = วันยกเลิกกรรมธรรม์ + กรรมธรรม์เลขที่ + ชื่อลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ตรวจสอบวันสิ้นสุดรับกรรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: ใบรับกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ใบรับกรรมธรรม์คือใบเสร็จรับเงินที่ฝ่ายลูกหนี้ออกให้แก่ ลูกค้าในกรณีที่ลูกค้าชำระเงินค่าเบี้ยประกันงวดสุดท้าย
ALIAS	:
COMPOSITION	: ใบรับกรรมธรรม์ = ชื่อลูกค้า + วันที่ชำระเงินงวดสุดท้าย + จำนวนเงินยอดจ่ายจริงรวม + เลขที่ใบเสร็จ + ผู้รับชำระเงิน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ตรวจสอบใบรับกรรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลรับกรมธรรม์ถูกต้อง
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ตรวจสอบแล้วว่าใบรับกรมธรรม์ถูกต้องตามข้อมูลในฐานข้อมูล
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลรับกรมธรรม์ถูกต้อง = ชื่อลูกค้า + เลขที่ใบเสร็จ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 ตรวจสอบใบรับกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลกรมธรรม์ออก
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: การที่กรมธรรม์ออกจากคลังในทุกกรณี และบันทึกลงในแฟ้มกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลกรมธรรม์ออก = กรมธรรม์เลขที่ + ชื่อลูกค้า + วันที่กรมธรรม์ออก + สาเหตุกรมธรรม์ออก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 บันทึกกรมธรรม์ออก

PROJECT : INS

LABEL	: วันสิ้นสุดคุ้มครอง
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: วันสิ้นสุดการคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: วันสิ้นสุดคุ้มครอง = วัน เดือน ปี ที่สิ้นสุดการคุ้มครอง
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณวันเดือนทำประกันครั้งต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: วันเดือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: วันที่ฝ่ายคลังเดือนลูกค้าให้มาต่ออายุกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: วันเดือนทำประกันครั้งต่อไป = วัน เดือน ปี ที่เดือน ทำประกันครั้งต่อไปได้จากการคำนวณ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณวันเดือนทำประกันครั้งต่อไป

PROJECT : INS

LABEL	: ข้อมูลการเดือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: ข้อมูลการที่เดือนลูกค้าให้มาทำประกันครั้งต่อไป บันทึกลง แฟ้มกรมธรรม์
ALIAS	:
COMPOSITION	: ข้อมูลการเดือนทำประกันครั้งต่อไป = วันที่เดือนทำประกัน ครั้งต่อไป + ชื่อลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 คำนวณวันเดือนทำประกันครั้งต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: ไบเดือนทำประกันครั้งต่อไป
ENTRY TYPE	: DATA FLOW
DESCRIPTION	: จัดทำไบเดือนทำประกันครั้งต่อไปส่งให้ลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: ไบเดือนทำประกันครั้งต่อไป = วันที่เดือนทำประกันครั้งต่อไป + ชื่อลูกค้า + กรมธรรม์เลขที่ + ชื่อบริษัทประกันภัย + ประเภทการประกัน
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 จัดทำไบเดือนทำประกันครั้งต่อไป

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มประเภทลูกค้า
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลประเภทของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มประเภทลูกค้า = รหัสประเภทลูกค้า + ชื่อประเภท ลูกค้า + ชื่อยอดสะสม
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มประวัติลูกค้า
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับลูกค้าที่มาทำประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มประวัติลูกค้า = รหัสลูกค้า + ชื่อนามสกุล + เพศ + ที่อยู่ + รหัสไปรษณีย์ + เบอร์โทรศัพท์ + อาชีพ + ยอดสะสม + รหัสประเภทลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มรูปแบบการประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: เก็บรายละเอียดของบริษัทประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มรูปแบบการประกัน = รหัสการประกัน + ชื่อบริษัท ประกัน + ประเภทการประกัน + อัตราค่าคอมมิชชั่น
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มประวัติรถ
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: เก็บข้อมูลรายละเอียดรถยนต์ที่ลูกค้านำมาทำประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มประวัติรถ = เลขทะเบียนรถ + ยี่ห้อรถ + ประเภทรถ + ปีรุ่น + ซีซี + เกียร์ + สี + จำนวนที่นั่ง + เลขเครื่องยนต์ + เลขตัวถังรถ + น้ำหนักรถ + แรงม้า + รหัสลูกค้า
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ย
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดการขอเช็คเบี้ยของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มบัญชีการเช็คเบี้ย = รหัสเช็คเบี้ย + วันที่เช็คเบี้ย + ทุนประกัน + ค่าเบี้ยประกัน + ผู้ตรวจสอบ + รหัสการประกัน + เลขทะเบียนรถ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 เช็คเบี้ยประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มผู้เอาประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดของผู้เอาประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มผู้เอาประกัน = เลขทะเบียนรถ + ชื่อนามสกุล + ที่อยู่ + หมายเลขโทรศัพท์ + รหัสการสั่งทำ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มบริษัทประกันภัย
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดของบริษัทประกันภัย
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มบริษัทประกันภัย = ชื่อบริษัทประกันภัย + ช่วงเวลา รับกรมธรรม์ + ค่ายกเลิกกรมธรรม์ + หมายเลขโทรศัพท์ + ที่อยู่
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกข้อมูล

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มการทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดเกี่ยวกับการทำประกันของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มการทำประกัน = รหัสการสั่งทำ + วันที่ทำประกัน + วันสิ้นสุดการรับประกัน + ส่วนลดลูกค้า + ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง + กำไรเบื้องต้น + ชื่อผู้รับทำประกัน + รหัสเช็คเบี้ย
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 2 บันทึกข้อมูลการขาย

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มการชำระหนี้
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดการชำระหนี้ของลูกค้า
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มการชำระหนี้ = รหัสการสั่งทำ + จำนวนเงินที่ชำระครั้งแรก + ยอดคงค้างจากงวดแรก + วันที่ชำระเงินงวดสุดท้าย + ค่าปรับ + ยอดจ่ายจริงรวม + เลขที่ใบเสร็จ + เลขทะเบียนรถ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 คำนวณยอดคงค้างจากงวดแรกและยอดที่จ่ายจริงรวม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มกรรมธรรม์
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกข้อมูลกรรมธรรม์เข้า ออก และการเตือนต่าง ๆ
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มกรรมธรรม์ = กรรมธรรม์เลขที่ + เลขทะเบียนรถ + วันเริ่มคุ้มครอง + วันสิ้นคุ้มครอง + วันที่กรรมธรรม์เข้า + วันเดือนรับกรรมธรรม์ + วันเดือนทำประกันครั้งต่อไป + สถานะการเตือน + วันที่กรรมธรรม์ออก + รหัสสาเหตุ กรรมธรรม์ออก + เลขที่ใบเสร็จ
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 ตรวจสอบกรรมธรรม์เข้า

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มสาเหตุกรรมธรรม์ออก
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดสาเหตุกรรมธรรม์ออก
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มสาเหตุกรรมธรรม์ออก = รหัสสาเหตุกรรมธรรม์ออก + สาเหตุกรรมธรรม์ออก + ผู้รับกรรมธรรม์
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 บันทึกกรรมธรรม์ออก

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มยกเลิกการทำประกัน
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกรายละเอียดการยกเลิกการทำประกัน
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มยกเลิกการทำประกัน = รหัสการสั่งทำ + วันที่การยกเลิก + ผู้อนุมัติ + เบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์ + รหัสสาเหตุกรมธรรม์ออก
NOTE	:
LOCATION	: ระดับ 1 การยกเลิกกรมธรรม์

PROJECT : INS

LABEL	: เพิ่มรหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ
ENTRY TYPE	: DATA STORE
DESCRIPTION	: บันทึกชื่อผู้ใช้ระบบ และรหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ
ALIAS	:
COMPOSITION	: เพิ่มรหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ = รหัสผู้ใช้ระบบ + รหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ
NOTE	:
LOCATION	:

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ค
รายละเอียดของข้อมูลที่ใช้

เพิ่มข้อมูลของระบบฐานข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ (Inurance.mdb) ประกอบด้วย
เพิ่มข้อมูลย่อย ๆ ดังนี้

ตารางผนวกที่ 1 ประเภทลูกค้า (CusType)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
CusType_ID	รหัสประเภทลูกค้า	Number	Long Integer
CusType_Name	ชื่อประเภทลูกค้า	Text	15
GrandCollect_Name	ชื่อยอดสะสม	Text	50

ตารางผนวกที่ 2 ประวัติลูกค้า (Cus_Detail)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Cus_ID	รหัสลูกค้า	Text	50
Name	ชื่อ-นามสกุล	Text	50
Sex	เพศ	Text	4
Address	ที่อยู่	Text	50
Zipcode	รหัสไปรษณีย์	Text	5
Phone	หมายเลขโทรศัพท์	Text	8
Occu	อาชีพ	Text	15
GrandCollect	ยอดสะสม	Currency	Standard
CusType_ID	รหัสประเภทลูกค้า	Number	Long Integer

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 3 รูปแบบการประกัน (Ins_Com)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Ins_ID	รหัสการประกัน	Text	8
Com_Name	ชื่อบริษัทประกัน	Text	30
Ins_Type	ประเภทการประกัน	Text	1
Comm_Rate	อัตราค่าคอมมิชชั่น	Number	Integer

ตารางผนวกที่ 4 ประวัติรถ (Car_Detail)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Car_License	เลขทะเบียนรถ	Text	20
Car_Marque	ยี่ห้อรถ	Text	20
Class	ประเภทรถ	Text	10
Years	ปีรุ่น	Text	2
CC	ซีซี	Number	Long Integer
Gear	เกียร์	Text	15
Color	สี	Text	10
Seat	จำนวนที่นั่ง	Number	Long Integer
Tank_Num	เลขตัวถังรถ	Text	10
Motor_Num	เลขเครื่องยนต์	Text	10
Weight_Car	น้ำหนักรถ	Number	Long Integer
Horse_Power	แรงม้า	Number	Long Integer
Cus_ID	รหัสลูกค้า	Text	50

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 5 บัญชีการเช็คเบี้ย (Pre_Account)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Check_ID	รหัสเช็คเบี้ย	Text	50
Check_Date	วันที่ตรวจสอบ	Date/Time	Thai Medium Date
Ins_Cap	ทุนประกัน	Number	Long Integer
Pre_Cost	ค่าเบี้ยประกัน	Currency	Standard
Check_Man	ชื่อผู้ตรวจสอบ	Text	20
Ins_ID	รหัสการประกัน	Text	8
Car_License	เลขทะเบียนรถ	Text	20

ตารางผนวกที่ 6 การทำประกัน (Ins_Contract)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
IDIns_contract	-	Auto Number	Long Integer
Order_ID	รหัสการสั่งทำ	Text	50
Ins_Date	วันที่ทำประกัน	Date/Time	Thai Medium Date
Deadline_Receive	วันสิ้นสุดครบกรมธรรม์	Date/Time	Thai Medium Date
Money Discount	-	Number	Double
Cus_Discount	ส่วนลดลูกค้า	Number	Double
Real_Precost	ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง	Currency	Standard
Profit_Baasic	กำไรเบื้องต้น	Number	Long Integer
Receive_Name	ชื่อผู้รับทำประกัน	Text	50
Receive_Num	เลขรับแจ้ง	Text	20
Check_ID	รหัสเช็คเบี้ย	Text	50
Ins_ContractCheck	-	Yes/No	Yes/No
NamePolicy	ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน	Text	50
AddressPolicy	ที่อยู่ผู้เอาประกัน	Text	50
PhonePolicy	หมายเลขโทรศัพท์ ผู้เอาประกัน	Text	8

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนเวลาสำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น เมื่ออนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 7 รหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ (Passwd)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Login	ชื่อของผู้ใช้ระบบ	Text	30
Password	รหัสผ่านของผู้ใช้ระบบ	Text	8

ตารางผนวกที่ 8 ใบเสร็จรับเงิน (Receipt)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Receipt_Num	เลขที่ใบเสร็จ	Text	50
Cus_ID	รหัสลูกค้า	Text	50

ตารางผนวกที่ 9 สาเหตุกรมธรรม์ออก (Cause_PolicyOut)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
CausePolicyOut_ID	รหัสสาเหตุกรมธรรม์ออก	Number	Long Integer
Cause	สาเหตุกรมธรรม์ออก	Text	20
PolicyOut_Receive	ผู้รับกรมธรรม์	Text	20

ตารางผนวกที่ 10 ยกเลิกการทำประกัน (Cancle_Ins)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Order_ID	รหัสการสั่งทำ	Text	50
Cancle_Date	วันที่ยกเลิก	Date/Time	Thai Medium Date
Granter	ชื่อผู้อนุมัติ	Text	50
Pay_CancleCost	เบิกจ่ายค่ายกเลิกกรมธรรม์	Yes/No	Yes/No
CausePolicyOut_ID	รหัสสาเหตุกรมธรรม์ออก	Number	Long Integer

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 11 กรมธรรม์ (Policy)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
ID	-	Auto Number	Long Integer
Policy_Num	กรมธรรม์เลขที่	Text	20
IDIns_contract	-	Number	Long Integer
Begin_Protect	วันเริ่มคุ้มครอง	Date/Time	Thai Long Date
End_Protect	วันสิ้นสุดคุ้มครอง	Date/Time	Thai Long Date
PolicyIn_Date	วันที่กรมธรรม์เข้า	Date/Time	Thai Long Date
Warn_Receive	วันเตือนรับกรมธรรม์	Date/Time	Thai Long Date
Warn_Next	วันเตือนทำประกันครั้งต่อไป	Date/Time	Thai Long Date
Tick	สถานะการเตือน	Yes/No	Yes/No
Tick1	สถานะการเตือนรับกรมธรรม์	Yes/No	Yes/No
PolicyOut_Date	วันที่กรมธรรม์ออก	Date/Time	Short Date

ตารางผนวกที่ 12 การชำระหนี้ (Debt_Payment)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Order_ID	รหัสการสั่งทำ	Text	50
First_Pay	จำนวนเงินชำระงวดแรก	Currency	Standard
Invent_Cost	ยอดคงค้างจากงวดแรก	Currency	Standard
Second_PayDate	วันที่ชำระเงินงวดที่2	Date/Time	Thai Long Date
Fine_Cost	ค่าปรับ	Currency	Standard
Total_Pay	ยอดจ่ายจริงรวม	Number	Double
Receipt_Num	เลขที่ใบเสร็จ	Text	50
Car_License	เลขทะเบียนรถ	Text	20

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ตารางผนวกที่ 13 บริษัทประกัน (Com_Detail)

Field	ความหมาย	ประเภท	ความกว้าง
Com_Name	ชื่อบริษัทประกัน	Text	30
Period	ช่วงเวลารับประกัน	Text	3
Cancel_Cost	ค่ายกเลิกกรมธรรม์	Number	Long Integer
Phone	หมายเลขโทรศัพท์	Text	8
Address	ที่อยู่	Text	50



เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก ง

คู่มือการใช้งาน

คุณสมบัติของอุปกรณ์สำหรับใช้งานโปรแกรม

การพัฒนาโปรแกรมระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ จำเป็นต้องมีอุปกรณ์ขั้นต่ำสำหรับการใช้งานที่มีคุณสมบัติดังนี้

ฮาร์ดแวร์สำหรับระบบใหม่

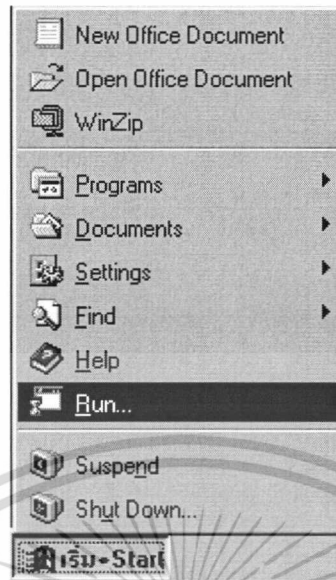
1. เครื่องไมโครคอมพิวเตอร์
 - รุ่นเพนเทียม 166 เมกกะเฮิร์ตซ์ หรือสูงกว่า
 - หน่วยความจำอย่างน้อย 32 เมกะไบต์
 - ความจุของฮาร์ดดิสก์อย่างน้อย 2 จิกะไบต์
2. เครื่องพิมพ์

ซอฟต์แวร์สำหรับระบบใหม่

1. ระบบปฏิบัติการวินโดวส์ 98
2. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ แอ็กเซส เวอร์ชัน 97
3. โปรแกรมสำเร็จรูปไมโครซอฟต์ วิซวล เบสิก เวอร์ชัน 6.0

การติดตั้งโปรแกรม

1. นำแผ่นบันทึกข้อมูลที่บรรจุโปรแกรม แผ่นที่ 1 ลงในช่องไดรฟ์ A บนเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ หรือใส่แผ่น CD ในช่องไดรฟ์ CD ROM
2. คลิกที่ปุ่ม Start บนทาสก์บาร์ ซึ่งอยู่ที่ด้านล่างของหน้าจอ (ภาพผนวกที่ 6)



ภาพผนวกที่ 6 ขั้นตอนเข้าสู่การติดตั้ง โปรแกรม

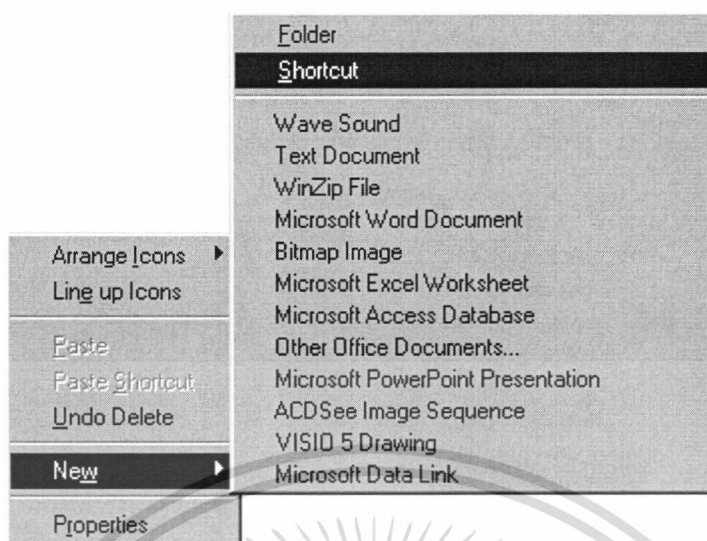
3. บนเมนู Start ให้คลิกที่ Run โดอะลือกบ็อกซ์ Run (ภาพผนวกที่ 7) จะปรากฏขึ้น



ภาพผนวกที่ 7 การติดตั้ง โปรแกรม

4. ในโดอะลือกบ็อกซ์ให้พิมพ์ A:\Setup หรือคลิกที่ปุ่ม Browse ค้นหาโปรแกรมที่ต้องการลงในฮาร์ดดิสก์ เลือก Disk 1 แล้วคลิก OK จากนั้นทำตามคำแนะนำบนหน้าจอ
5. เมื่อไฟล์ได้รับการติดตั้งเสร็จเรียบร้อยแล้ว ให้นำแผ่นดิสก์หรือแผ่น CD ออกจากไดรฟ์ที่ทำการติดตั้ง
6. ทำการสร้าง Shortcut โดยการคลิกที่ว่างบนหน้าจอแล้วคลิกเมาส์ที่ปุ่มด้านขวามือ จะได้เมนูเพื่อสร้าง Shortcut (ภาพผนวกที่ 8)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพผนวกที่ 8 การสร้างช็อตคัทของโปรแกรม

7. เมื่อใช้เมาส์คลิกที่ Shortcut แล้วจะปรากฏหน้าจอ Create Shortcut ขึ้นมาให้คลิกที่ปุ่ม Browse แล้วเลือกโปรแกรมที่ทำ Shortcut คลิกที่ปุ่ม Open แล้วให้ทำตามคำแนะนำบนหน้าจอ

8. เมื่อสร้าง Shortcut เสร็จเรียบร้อยแล้ว เราสามารถเปลี่ยนชื่องานบนหน้าจอได้โดยการคลิกเมาส์ที่ปุ่มด้านขวามือ เลือก Rename แล้วทำการเปลี่ยนชื่อด้านล่าง ไอคอนได้ตามที่ต้องการ

9. เมื่อจะใช้งานโปรแกรม ให้เปิดเครื่องคอมพิวเตอร์เข้าสู่ระบบปฏิบัติการวินโดวส์ 98 ใช้เมาส์ดับเบิลคลิกที่ไอคอนระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์เพื่อเข้าสู่ระบบ

รายละเอียดขั้นตอนการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์

คู่มือการใช้งานฉบับนี้จะกล่าวถึงการใช้งานของระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ ซึ่งจะอธิบายขั้นตอนการใช้งานในส่วนต่าง ๆ ของแต่ละระบบตามลำดับการดำเนินงาน โดยจะกล่าวถึงการเข้าสู่ระบบการใช้งานโดยรวมเป็นลำดับแรก

ขั้นตอนที่ 1 ดับเบิลคลิกที่ไอคอนการจัดการระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ หน้าจอแรกที่ปรากฏ คือ หน้าจอต้อนรับเข้าสู่ระบบ (ภาพผนวกที่ 9)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพผนวกที่ 9 หน้าจอต้อนรับเข้าสู่ระบบ

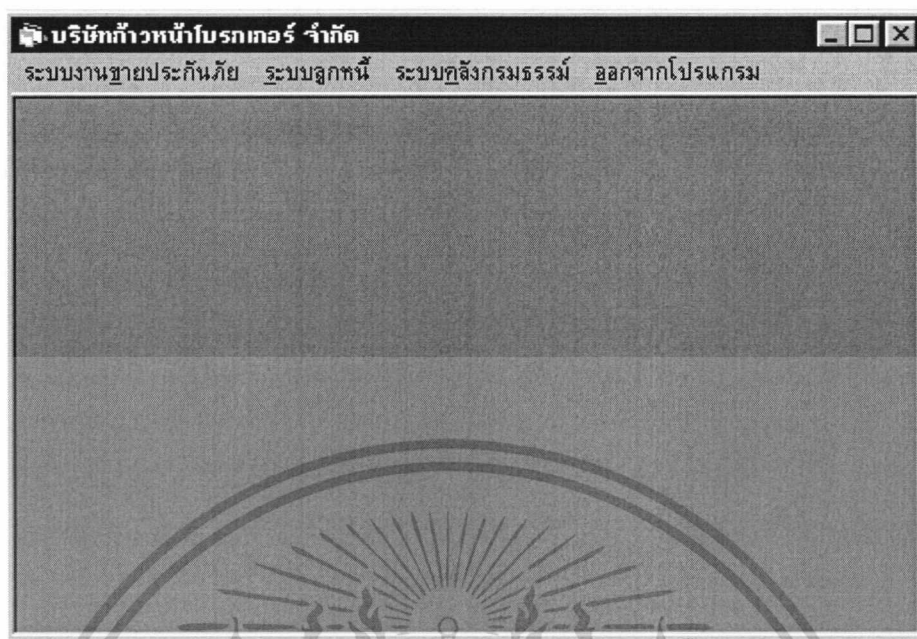
ขั้นตอนที่ 2 คลิกที่ปุ่มเข้าสู่ระบบจะแสดงหน้าจอการป้อนรหัสผ่าน (ภาพผนวกที่ 10)



ภาพผนวกที่ 10 หน้าจอการป้อนรหัสผ่าน

ขั้นตอนที่ 3 ใส่ชื่อผู้ใช้และรหัสผ่าน แล้วคลิกปุ่มตกลงเพื่อเข้าสู่หน้าจอหลักของระบบ (ภาพผนวกที่ 11)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



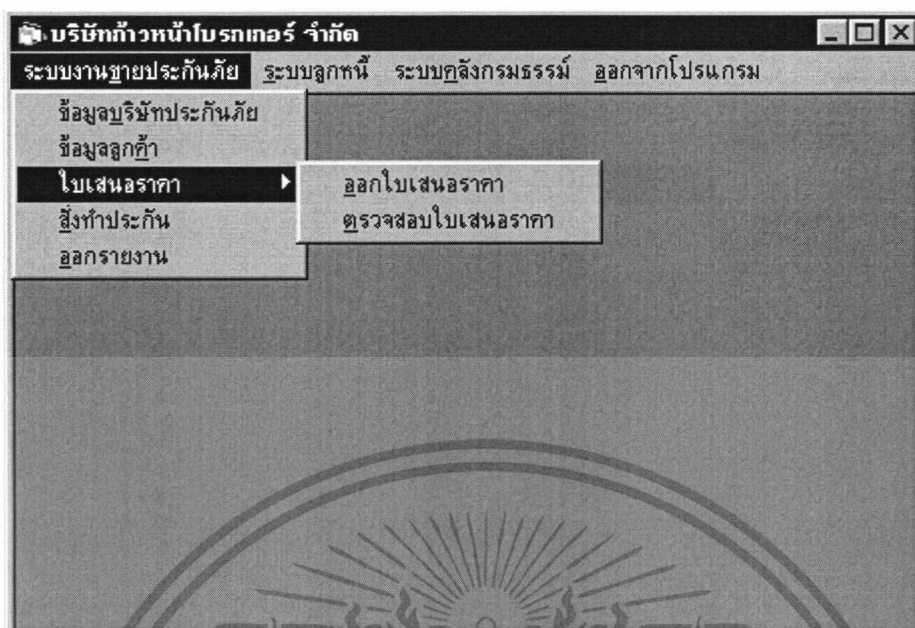
ภาพผนวกที่ 11 หน้าจอหลักของระบบ

ขั้นตอนที่ 4 เมนูบาร์หน้าจอหลักของระบบ (ภาพผนวกที่ 11) ผู้ใช้สามารถเลือกคลิกใช้งานได้ตามความต้องการ แบ่งการใช้งานออกเป็น 3 ระบบ ได้แก่ ระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ โดยมีรายละเอียดการใช้งานแต่ละระบบดังนี้

ระบบงานขายประกันภัย

เมื่อต้องการใช้งานระบบงานขายประกันภัย ให้คลิกที่เมนูระบบงานขายประกันภัย และเลือกใช้คำสั่งตามวัตถุประสงค์ ซึ่งคำสั่งที่มีในระบบงานขายประกันภัย ได้แก่ ข้อมูลบริษัทประกันภัย ข้อมูลลูกค้า ใบเสนอราคา สั่งทำประกัน และออกรายงาน (ภาพผนวกที่ 12) การใช้งานแต่ละคำสั่งมีดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพผนวกที่ 12 คำสั่งในระบบงานขายประกันภัย

1. เมื่อคลิกเลือกที่คำสั่งข้อมูลบริษัทประกันภัยจะเข้าสู่หน้าจอข้อมูลบริษัทประกันภัย (ภาพผนวกที่ 13) ผู้ใช้ที่ต้องการสืบค้นข้อมูลการประกันภัยเบื้องต้นของแต่ละบริษัทให้คลิกเลือกรายการชื่อบริษัทที่ต้องการในช่องชื่อบริษัท ข้อมูลที่เกี่ยวกับบริษัทประกันภัยนั้น ๆ ปรากฏขึ้น ซึ่งสามารถแก้ไข เพิ่มและลบข้อมูลได้โดยคลิกปุ่มคำสั่งตามความต้องการ หากต้องการออกจากหน้าจอข้อมูลบริษัทประกันภัยให้คลิกที่ปุ่มยกเลิก ระบบจะขึ้นข้อความให้ยืนยันการยกเลิก (ภาพผนวกที่ 14)

ระบบงานขายประกันภัย

ข้อมูลบริษัทประกันภัย

ข้อมูลบริษัทประกันภัย

ชื่อบริษัท

ที่อยู่

เบอร์โทร

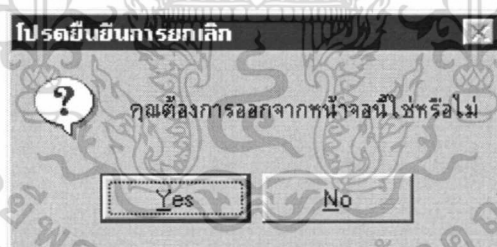
กรมธรรม์

ช่วงเวลารับ วัน

ค่ายกเลิก บาท

รหัส	ประเภทการประกันภัย (ชั้น)	อัตราค่านายหน้า
VR_1	1	12
VR_3	3	12

ภาพผนวกที่ 13 หน้าจอข้อมูลบริษัทประกันภัย



ภาพผนวกที่ 14 ข้อความยืนยันการยกเลิก

2. เมื่อคลิกเลือกที่คำสั่งข้อมูลลูกค้าจะเข้าสู่หน้าจอตรวจสอบข้อมูลลูกค้า (ภาพผนวกที่ 15) กรณีที่เป็นลูกค้าใหม่ให้คลิกที่ปุ่มลูกค้าใหม่เพื่อเพิ่มข้อมูลลูกค้า ถ้าเป็นลูกค้าเก่าสามารถเลือกใช้ชื่อ-นามสกุลหรือรหัสลูกค้าในการตรวจสอบได้ เมื่อระบบสืบค้นข้อมูลลูกค้าพบจะแสดงหน้าจอข้อมูลลูกค้า (ภาพผนวกที่ 16) ซึ่งสามารถแก้ไขหรือลบข้อมูลลูกค้าได้โดยคลิกตามปุ่มที่ต้องการ

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบงานขายประกันภัย

ข้อมูลลูกค้า

ชื่อ - นามสกุล
 รหัสลูกค้า

ภาพผนวกที่ 15 หน้าจอตรวจสอบข้อมูลลูกค้า

ระบบงานขายประกันภัย

ข้อมูลลูกค้า

ประวัติลูกค้า

รหัสลูกค้า	0035	
ชื่อ - นามสกุล	สมหมาย ใจสะอาด	ประเภทลูกค้า <input type="text" value="ลูกค้าตรง"/>
ที่อยู่	103/1 จตุจักร กทม.	
รหัสไปรษณีย์	11100	เพศ <input type="radio"/> ชาย <input checked="" type="radio"/> หญิง
เบอร์โทร	6358000	
อาชีพ	เสมียน	

ชื่อยอดสะสม ยอดสะสม

ภาพผนวกที่ 16 หน้าจอข้อมูลลูกค้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

3. เมื่อคลิกเลือกที่คำสั่งใบเสนอราคาและคำสั่งออกใบเสนอราคาแล้ว จะเข้าสู่หน้าจอตรวจสอบข้อมูลรถยนต์ (ภาพผนวกที่ 17) โดยใช้เลขทะเบียนรถในการตรวจสอบ

ระบบงานขายประกันภัย
ขอใบเสนอราคา

เลขทะเบียนรถ

ภาพผนวกที่ 17 หน้าจอตรวจสอบข้อมูลรถยนต์

ถ้าพบข้อมูลรถยนต์ที่ตรวจสอบจะแสดงหน้าจอรายการขอใบเสนอราคา (ภาพผนวกที่ 18)

ระบบงานขายประกันภัย
ขอใบเสนอราคา

รายการขอใบเสนอราคา

ข้อมูลรถยนต์

ข้อมูลรถยนต์

รหัสลูกค้า	<input type="text" value="0035"/>	จำนวนที่นั่ง	<input type="text" value="4"/>
เลขทะเบียนรถ	<input type="text" value="กจ10000"/>	น้ำหนักรถ	<input type="text" value="1400"/>
ยี่ห้อรถ	<input type="text" value="HONDA"/>	แรงม้า	<input type="text" value="150"/>
ประเภทรถ	<input type="text" value="รถเก๋ง"/>	เลขตัวถัง	<input type="text" value="555555"/>
ปีรุ่น	<input type="text" value="89"/>	เลขเครื่องยนต์	<input type="text" value="AA2222"/>
ซีซี	<input type="text" value="1500"/>		
เกียร์	<input type="text" value="ธรรมดา"/>		
สี	<input type="text" value="ดำ"/>		

ภาพผนวกที่ 18 หน้าจอรายการขอใบเสนอราคา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ถ้าคลิกที่แท็บเช็คเบี้ยจะแสดงหน้าจอเช็คเบี้ยประกัน (ภาพผนวกที่ 19) ให้ดับเบิลคลิกที่ชื่อบริษัทประกันภัยและประเภทการประกันภัยที่ต้องการเช็คเบี้ย จากนั้นคลิกที่ปุ่มภาพมือชี้ลงจะปรากฏรหัสการประกัน หมายเลขโทรศัพท์ที่ใช้ในการติดต่อขอเช็คเบี้ยประกันและรหัสเช็คเบี้ยเมื่อทราบทุนประกัน ค่าเบี้ยประกันของลูกค้าและชื่อผู้ตรวจสอบแล้วให้คลิกปุ่มบันทึกเพื่อบันทึกข้อมูล จะแสดงหน้าจอใบเสนอราคา (ภาพผนวกที่ 20) ปุ่มพิมพ์ใบเสนอราคาจะเป็นการสั่งพิมพ์ออกทางเครื่องพิมพ์ และข้อมูลในใบเสนอราคานี้มีข้อมูลที่ใช้จะต้องทราบเมื่อจะสั่งทำประกัน ได้แก่ รหัสการสั่งทำประกันและรหัสการเช็คเบี้ย หากผู้ใช้ต้องทราบข้อมูลใบเสนอราคาที่ได้บันทึกไว้แล้วอีกครั้ง สามารถตรวจสอบใบเสนอราคาได้โดยการคลิกที่คำสั่งใบเสนอราคาและตรวจสอบใบเสนอราคาตามลำดับ จะแสดงหน้าจอตรวจสอบใบเสนอราคา (ภาพผนวกที่ 21) โดยใช้ เลขทะเบียนรถตรวจสอบ

ระบบงานขายประกันภัย
ขอใบเสนอราคา

รายการขอใบเสนอราคา

ข้อมูลรถยนต์ เช็คเบี้ย

เช็คเบี้ย

4546 1
AAA 3
EEE
QBE
TTT
อื่นๆ

วันที่ตรวจสอบ 3 มีนาคม 2543

ลำดับที่	รหัสการประกัน	เบอร์โทร	ทุนประกัน	ค่าเบี้ยประกัน	ผู้ตรวจสอบ	รหัสเช็คเบี้ย
1	QBE_1	39389	100000	10000	สุพัฒน์	C0159
2	CU_1	31911	200000	20000	สุภาพ	C0160
3	VR_1	25309	300000	30000	สุชาติ	C0161

บันทึก ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 19 หน้าจอเช็คเบี้ยประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบงานขายประกันภัย

ขอใบเสนอราคา

วันที่ 3 มีนาคม 2543

ใบเสนอราคา

รหัสการสั่งทำ	OR0073		
รหัสลูกค้า	0035	เลขทะเบียนรถ	กจ10000
ชื่อ - นามสกุล	สมหมาย ใจสะอาด	ยี่ห้อรถ	HONDA
ที่อยู่	103/1 จตุจักร กทม.	ประเภทรถ	รถเก๋ง
รหัสไปรษณีย์	11100	ปีรุ่น	89
เบอร์โทร	6358000	ซีซี	1500
		เกียร์	ธรรมดา

รหัสเช็คเบี้ย	รหัสการประกัน	ทุนประกัน	ค่าเบี้ยประกัน	เงินส่วนลด
C0159	QBE_1	100000	10000	700
C0160	CU_1	200000	20000	3600
C0161	VR_1	300000	30000	2700

พิมพ์ใบเสนอราคา

ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 20 หน้าจอใบเสนอราคา

ระบบงานขายประกันภัย

ขอใบเสนอราคา

ตรวจสอบใบเสนอราคา

เลขทะเบียนรถ กจ10000

ค้นหา

ยกเลิก

ใบเสนอราคา

วันที่ 3 มีนาคม 2543

รหัสการสั่งทำ	OR0073		
รหัสลูกค้า	0035	เลขทะเบียนรถ	กจ10000
ชื่อ - นามสกุล	สมหมาย ใจสะอาด	ยี่ห้อรถ	HONDA
ที่อยู่	103/1 จตุจักร กทม.	ประเภทรถ	รถเก๋ง
รหัสไปรษณีย์	11100	ปีรุ่น	89
เบอร์โทร	6358000	ซีซี	1500
		เกียร์	ธรรมดา

รหัสเช็คเบี้ย	รหัสการประกัน	ทุนประกัน	ค่าเบี้ยประกัน	เงินส่วนลด
C0159		100000	10000	700
C0160		200000	20000	3600
C0161		300000	30000	2700

ภาพผนวกที่ 21 หน้าจอตรวจสอบใบเสนอราคา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

4. เมื่อคลิกเลือกที่คำสั่งการสั่งทำประกันจะเข้าสู่หน้าจอตรวจสอบการสั่งทำประกัน (ภาพผนวกที่ 22) ให้ป้อนรหัสการสั่งทำประกันและรหัสเช็คเบี่ยงที่ต้องการสั่งทำประกัน คลิกที่ปุ่ม ค้นหา จะแสดงหน้าจอสั่งทำประกัน (ภาพผนวกที่ 23)

ระบบงานขายประกันภัย

สั่งทำประกัน

รหัสการสั่งทำ	OR0073		
รหัสเบี่ยง	C0159		

ภาพผนวกที่ 22 หน้าจอตรวจสอบการสั่งทำประกัน

ระบบงานขายประกันภัย

สั่งทำประกัน

การสั่งทำประกัน		ผู้เอาประกัน	
รหัสการสั่งทำ	OR0073	เลขทะเบียนรถ	ภจ10000
รหัสเบี่ยง	C0159	ชื่อ - นามสกุล	สมหมาย ใจดี
รหัสลูกค้า	0035	ที่อยู่	103/1 จตุจักร กทม.
รหัสการประกัน	QBE_1	เบอร์โทร	635-800
ทุนประกัน	100000 บาท	การคุ้มครองเบื้องต้น	
ค่าเบี่ยงประกัน	10000 บาท	วันที่ทำประกัน	3 มีนาคม 2543
เงินส่วนลด	700 บาท	วันสิ้นสุดกรมธรรม์	2 พฤษภาคม 2543
เบี่ยงจ่ายจริง	9300 บาท	เลขรับแจ้ง	1122334455
		ชื่อผู้รับทำประกัน	สิริรัตน์

ภาพผนวกที่ 23 หน้าจอสั่งทำประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

การป้อนข้อมูลผู้เอาประกันและข้อมูลการคุ้มครองเบื้องต้น คลิกที่ปุ่มบันทึกจะเข้าสู่หน้าจอใบแจ้งงาน (ภาพผนวกที่ 24) เป็นการแสดงผลใบแจ้งงานออกทางหน้าจอ เมื่อคลิกที่ปุ่มใบแจ้งงานจะแสดงผลออกทางเครื่องพิมพ์

ระบบงานขายประกันภัย
สั่งทำประกัน

ใบแจ้งงาน วันที่ 3 มีนาคม 2543

บริษัทประกันภัย

ชื่อบริษัทประกันภัย QBE เบอร์โทร 3938998
ที่อยู่ 12

รายการสั่งทำประกัน

ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน สมหมาย ใยดี
ที่อยู่เอาประกัน 103/1 จตุจักร กทม.
เลขทะเบียนรถ กจ.10000 ปีรุ่น 89
ยี่ห้อรถ HONDA ซีซี 1500
ประเภทรถ รถเก๋ง เกียร์ ธรรมดา

โดย

ชื่อผู้ตรวจสอบ สุพัฒน์ทุนประกัน 100000
ณ วันที่ 3 มีนาคม 2543 ค่าเบี้ยประกัน 10000

ภาพผนวกที่ 24 หน้าจอใบแจ้งงาน

5. เมื่อคลิกเลือกที่คำสั่งออกรายงานที่หน้าจอหลัก จะเข้าสู่หน้าจอการตรวจสอบรายงานสรุปการขาย (ภาพผนวกที่ 25) มี 2 รายงาน คือ รายงานสรุปการขายประกันภัย และรายงานสรุปการขาย ของตัวแทนแต่ละคน ถ้าผู้ใช้ต้องการออกรายงานสรุปการขายประกันประจำเดือนให้คลิกทำเครื่องหมายหน้าข้อความสรุปการขายประกัน จากนั้นให้คลิกเลือกเดือนที่ต้องการจะออกรายงานและคลิกที่ปุ่มตกลงจะแสดงหน้าจอรายงานสรุปการขายประจำเดือน (ภาพผนวกที่ 26) หากต้องการออกรายงานสรุปการขายของตัวแทนให้คลิกทำเครื่องหมายหน้าข้อความสรุปการขายของตัวแทน ป้อนรหัสตัวแทนที่ต้องการออกรายงานและคลิกที่ปุ่มตกลงจะแสดงหน้าจอรายงานสรุปการขายของตัวแทน (ภาพผนวกที่ 27)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบงานขายประกันภัย
รายงานสรุปการขาย

สรุปการขายประกัน
ประจำเดือน

สรุปการขายของตัวแทน
รหัส

ตกลง ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 25 หน้าจอตรวจสอบรายงานสรุปการขาย

ระบบงานขายประกันภัย
รายงานสรุปการขาย
รายงานสรุปการขายประกัน ประจำเดือน กุมภาพันธ์

วันที่	รหัสลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	รหัสการทำประกัน	ค่าโรเบียงต้น
2/22/00	0034	1828	C0106	1000000
2/23/00	0007	R0001	C0108	15000
2/24/00	0007	R0001	C0138	1000000
2/24/00	0007	R0001	C0132	1000
2/24/00	0007	R0001	C0136	12445
2/24/00	0030	กก99999	C0140	30000
2/24/00	0035	กก10000	C0155	80000
2/24/00	0035	กก10001	C0157	80000

รวมค่าโรเบียงต้น ประจำเดือนกุมภาพันธ์ บาท

พิมพ์รายงาน ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 26 หน้าจอรายงานสรุปการขายประกันประจำเดือน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบงานขายประกันภัย

รายงานสรุปการขาย

รายงานสรุปการขายของตัวแทน รหัส 0031

ชื่อ - นามสกุล	ปลอบ คงเข้ม
ที่อยู่	124/8
เบอร์โทร	3999999

วันที่	เลขทะเบียน	รหัสทำประกัน	เบี้ยจ่ายจริง
▶ 2/22/00	4๙9273	C0098	42000

ยอดสะสม ณ วันที่ มีนาคม 2543 = บาท



พิมพ์รายงาน



ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 27 หน้าจอรายงานสรุปการขายของตัวแทน

ระบบลูกหนี้

เมื่อต้องการใช้งานระบบลูกหนี้ ให้คลิกที่เมนูระบบลูกหนี้และเลือกใช้คำสั่งตามวัตถุประสงค์ ซึ่งคำสั่งในระบบลูกหนี้ ได้แก่ ชำระหนี้ ยกเลิกกรมธรรม์และรายงาน (ภาพผนวกที่ 28) การใช้งานแต่ละคำสั่งมีดังนี้

1. เมื่อคลิกที่คำสั่งชำระหนี้จะเข้าสู่หน้าจอตรวจสอบการชำระเงิน (ภาพผนวกที่ 29) โดยใช้ชื่อ-นามสกุลในการตรวจสอบการชำระเงิน คลิกที่ปุ่มค้นหาจะปรากฏรายการทั้งหมดที่ต้องชำระเงินตามชื่อ-นามสกุลนั้น ๆ จากนั้นคลิกเลือกรายการลำดับที่ต้องการชำระเงินจะปรากฏแถบสีในรายการนั้นและรหัสการสั่งทำที่ด้านล่าง จากนั้นคลิกที่ปุ่มตกลงถ้ารายการที่ต้องการชำระเงินเป็นการชำระเงินงวดแรกจะเข้าสู่หน้าจอการชำระเงินงวดแรก (ภาพผนวกที่ 30) ป้อนจำนวนเงินที่ลูกค้าชำระและชื่อผู้รับชำระแล้วจึงคลิกปุ่มคำนวณจะปรากฏจำนวนเงินยอดคงค้างจากงวดแรก เมื่อคลิกปุ่มบันทึกจะแสดงหน้าจอใบรับเงินชั่วคราว (ภาพผนวกที่ 31) จากหน้าจอตรวจสอบการชำระเงิน (ภาพผนวกที่ 29) กรณีรายการที่ต้องการชำระเงินเป็นการชำระเงินงวดที่สอง ซึ่งเป็นการชำระเงินงวดสุดท้าย เมื่อคลิกเลือกรายการและคลิกปุ่มตกลงจะเข้าสู่หน้าจอใบเสร็จรับเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

(ภาพผนวกที่ 32) เมื่อกดปุ่มบันทึกจึงเป็นการชำระเงินค่าเบี้ยประกันที่สมบูรณ์ และเมื่อจะพิมพ์ใบเสร็จรับเงินทางเครื่องพิมพ์ต้องกดปุ่มพิมพ์ใบเสร็จรับเงิน

บริษัท ก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด

ระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้ ระบบคลังกรมธรรม์ ออกจากโปรแกรม

ชำระหนี้
ยกเลิกกรมธรรม์
รายงาน

ภาพผนวกที่ 28 คำสั่งในระบบลูกหนี้

ระบบลูกหนี้
การชำระเงินลูกค้า

การชำระเงินงวดแรก

รหัสการซึ่งทำ	OR0073	ชื่อผู้เอาประกัน	สมหมาย โยดี
รหัสลูกค้า	0035	วันที่มารับกรมธรรม์(ไม่ปรับ)	17 เมษายน 2543
ชื่อลูกค้า	สมหมาย ใจสะอาด	ขอเขตเวลาการรับกรมธรรม์	2 พฤษภาคม 2543
เลขทะเบียนรถ	กจ 10000	วันที่ชำระเงิน	3 มีนาคม 2543
งวดการชำระเงิน	1		
ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง	9300		

จำนวนเงินที่มารับชำระเงินงวดแรก 500 ผู้รับการชำระเงิน ปิ่นมุก

ยอดคงค้างจากงวดแรก 8800

คำนวณ ยกเลิก บันทึก

ภาพผนวกที่ 29 หน้าจอตรวจสอบการชำระเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบลูกหนี้


การชำระเงินลูกค้า

การชำระเงินงวดแรก


รหัสการสั่งทำ	DR0073	ชื่อผู้เอาประกัน	สมหมาย โยดี
รหัสลูกค้า	0035	วันที่ทำกรมธรรม์(ไม่ปรับ)	17 เมษายน 2543
ชื่อลูกค้า	สมหมาย ใจสะอาด	ขอเขตเวลาการรับกรมธรรม์	2 พฤษภาคม 2543
เลขทะเบียนรถ	กจ10000	วันที่ชำระเงิน	3 มีนาคม 2543
งวดการชำระเงิน	1		
ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง	9300		

จำนวนเงินที่ชำระเงินงวดแรก ผู้รับการชำระเงิน


ยอดคงค้างจากงวดแรก



คำนวณ



ยกเลิก



บันทึก

ภาพผนวกที่ 30 หน้าจอการชำระเงินงวดแรก


ระบบลูกหนี้

การชำระเงินลูกค้า


บริษัท ก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด
ใบรับเงินชั่วคราว

ชื่อผู้เอาประกัน	สมหมาย โยดี	งวดการชำระเงิน	1
เลขทะเบียนรถ	กจ10000	ยอดคงค้างจากงวดแรก	8800
วันที่ชำระเงิน	13 กุมภาพันธ์ 2543	ขอเขตเวลาการชำระเงินงวดสุดท้าย (ไม่เสียค่าปรับ)	2 พฤษภาคม 2543
เงินเกินดังกล่าว จะเสียค่าปรับวันละ 50 บาท		ขอเขตเวลาการรับกรมธรรม์	17 เมษายน 2543
ผู้รับการชำระเงิน	ปิ่นมุก		


ถ้ามารับเกินวันดังกล่าวทางบริษัทจะยกเลิกกรมธรรม์ทันที




พิมพ์ใบรับเงินชั่วคราว



แก้ไข



ยกเลิก



ลูกค้ารายต่อไปกรณีตัวแทน

ภาพผนวกที่ 31 หน้าจอใบรับเงินชั่วคราว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบลูกหนี้

การชำระเงินลูกหนี้

บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด
ใบเสร็จรับเงิน

	วันที่	3 มีนาคม 2543	
	เลขที่ใบเสร็จ	RE125796	
ชื่อลูกค้า	สมทมาย ใจสะอาด	ชื่อผู้เอาประกัน	สมทมาย ใยดี
เลขทะเบียนรถ	กจ10000	งวดการชำระเงิน	2
จำนวนวันที่เกิน	0	จำนวนเงินที่ชำระงวดแรก	500
ค่าปรับ	0	ยอดค้างชำระจากงวดแรก	8800
ค่าเบี้ยประกันจ่ายจริง	9300	ยอดจ่ายรวมจริง	8800


บ้านพัก


แก้ไข


ยกเลิก


พิมพ์ใบเสร็จรับเงิน

ภาพผนวกที่ 32 หน้าจอใบเสร็จรับเงิน

ระบบลูกหนี้

ยกเลิกกรมธรรม์

ค้นหาข้อมูลลูกค้า

ชื่อ - นามสกุล

เลือกรายการที่ต้องการยกเลิก

ชื่อลูกค้า	ชื่อผู้เอาประกัน	เลขทะเบียน	วันที่ทำประกัน	รหัสสารสิ่งทำ
▶ ปลอบ คงเข้ม	สุรัตน์ คงจันทร์	พจ55555	3/3/00	OR0074

รหัสสารสิ่งทำ

ภาพผนวกที่ 33 หน้าจอยกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

2. เมื่อคลิกที่คำสั่งยกเลิกกรมธรรม์จะเข้าสู่หน้าจอยกเลิกกรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 33) โดยใช้ชื่อ-นามสกุลในการค้นหารายการที่ต้องการยกเลิก คลิกที่ปุ่มค้นหาจะปรากฏรายการทั้งหมดที่สามารถยกเลิกกรมธรรม์ตามชื่อ-นามสกุลนั้น ๆ จากนั้นคลิกเลือกรายการลำดับที่ต้องการยกเลิก จะปรากฏแถบสีในรายการนั้นและรหัสการสั่งทำที่ด้านล่าง จากนั้นคลิกที่ปุ่มตกลงเป็นการยกเลิกกรมธรรม์รายการนั้น โดยไม่ต้องเสียค่ายกเลิกกรมธรรม์ เนื่องจากคำสั่งยกเลิกกรมธรรม์นี้เป็นกรณีที่ถูกนำมาขอยกเลิกกรมธรรม์ก่อนวันสิ้นสุดรับกรมธรรม์



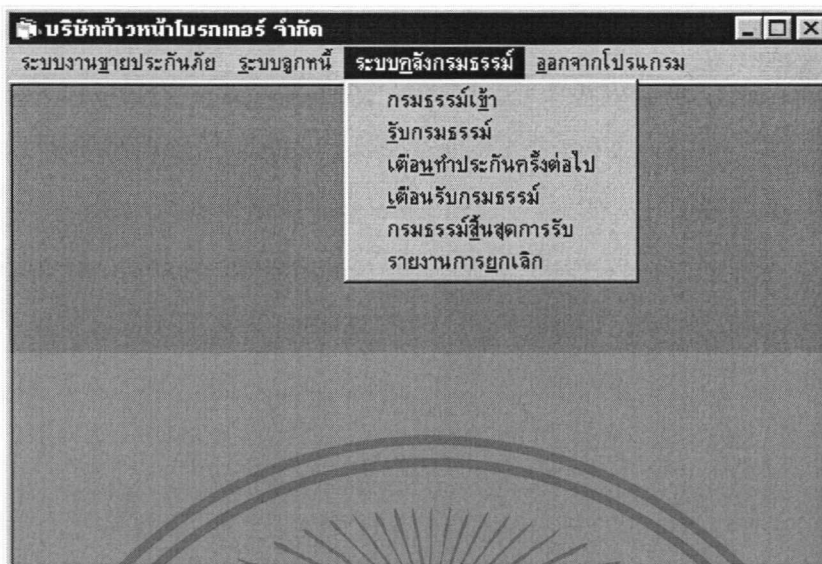
ภาพผนวกที่ 34 หน้าจอรายงานการชำระหนี้ประจำเดือน

3. เมื่อคลิกที่คำสั่งรายงานจะเข้าสู่หน้าจอตรวจสอบรายงานการชำระหนี้ประจำเดือน (ภาพผนวกที่ 34) ให้คลิกเลือกเดือนที่ต้องการออกรายงานและคลิกที่ปุ่มพิมพ์รายงาน รายงานการชำระหนี้ประจำเดือนนั้น ๆ จะพิมพ์ออกทางเครื่องพิมพ์

ระบบคลังกรมธรรม์

เมื่อต้องการใช้งานระบบคลังกรมธรรม์ ให้คลิกที่เมนูระบบคลังกรมธรรม์ และเลือกใช้คำสั่งตามวัตถุประสงค์ ซึ่งคำสั่งที่มีในระบบคลังกรมธรรม์ ได้แก่ กรมธรรม์เข้า รับกรมธรรม์ เดือนทำประกันครั้งต่อไป เดือนรับกรมธรรม์ กรมธรรม์สิ้นสุดการรับและรายงานการยกเลิกกรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 35) การใช้งานแต่ละคำสั่งมีดังนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



ภาพผนวกที่ 36 หน้าจอกรรมธรรม์เข้า

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

1. เมื่อคลิกที่คำสั่งกรมธรรม์เข้าจะเข้าสู่หน้าจอกกรมธรรม์เข้า (ภาพผนวกที่ 36) โดยใช้รหัสการสั่งทำในการค้นหาข้อมูลกรมธรรม์ เมื่อคลิกที่ปุ่มค้นหาจะปรากฏข้อมูลกรมธรรม์บางส่วนให้ป้อนข้อมูลกรมธรรม์ในส่วนที่เหลือแล้วจึงคลิกที่ปุ่มบันทึก

ภาพผนวกที่ 37 หน้าจอรับกรมธรรม์

2. เมื่อคลิกที่คำสั่งรับกรมธรรม์จะเข้าสู่หน้าจอรับกรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 37) จะมีการตรวจสอบข้อมูลใบเสร็จรับเงินโดยใช้เลขที่ใบเสร็จในการค้นหา ถ้าคลิกปุ่มค้นหาแล้วปรากฏข้อมูลใบเสร็จรับเงินนั้นครบถ้วนและถูกต้อง ให้คลิกที่ปุ่มบันทึกจะเป็นการให้กรมธรรม์ออกจากคลังกรมธรรม์ด้วยสาเหตุใบรับกรมธรรม์ถูกต้อง

3. เมื่อคลิกที่คำสั่งเตือนทำประกันครั้งต่อไปจะเข้าสู่หน้าจอเตือนทำประกันครั้งต่อไป (ภาพผนวกที่ 38) ให้คลิกเลือกวันที่ต้องการสืบค้นรายการที่ต้องเตือนทำประกันครั้งต่อไป ซึ่งการสืบค้นอาจทำเป็นประจำทุกวันหรือย้อนกลับก็ได้ เมื่อคลิกปุ่มสืบค้นจะปรากฏรายการทั้งหมดที่ต้องเตือนทำประกันครั้งต่อไปตามวันที่ผู้ใช้เลือก จากนั้นให้คลิกเลือกที่ละรายการจะปรากฏรหัสลูกค้าและชื่อ-นามสกุลที่ด้านบน เมื่อเตือนลูกค้ารายการนี้แล้วให้คลิกทำเครื่องหมายถูกในช่องสถานะการเตือนแล้วจึงคลิกที่ปุ่มบันทึก จากนั้นจึงเตือนลูกค้ารายการอื่นต่อไป

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบคลังกรรมธรรม์
เดือนทำประกันครั้งต่อไป

เลือกรับกัต้องการ 20 มีนาคม 2544 สืบค้น

สถานะการเดือน รหัสลูกค้า 0007 ชื่อ-นามสกุล ทวีศักดิ์ สายกระแสร

รหัสลูกค้า	ชื่อ-นามสกุลลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	วันเดือนทำครั้งต่อไป
▶ 0007	ทวีศักดิ์ สายกระแสร	R0001	3/20/01

⏪ ⏩
บันทึก
ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 38 หน้าจอเดือนทำประกันครั้งต่อไป

4. เมื่อคลิกคำสั่งเดือนรับกรรมธรรม์จะเข้าสู่หน้าจอเดือนรับกรรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 39) ให้คลิกเลือกวันที่ต้องการสืบค้นรายการที่ต้องเดือนรับกรรมธรรม์ คลิกที่ปุ่มสืบค้นจะปรากฏรายการทั้งหมดที่ต้องเดือนรับกรรมธรรม์ตามวันที่เลือก จากนั้นคลิกเลือกเดือนที่ละรายการพร้อมทั้งคลิกทำเครื่องหมายถูกในช่องสถานะการเดือนไปด้วย

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบคลังกรรมธรรม์

เดือนรับกรรมธรรม์

เลือกรับที่ต้องการ 17 เมษายน 2543 สืบค้น

สถานะการเตือน รหัสลูกค้า 0031 ชื่อ-นามสกุล ปลอบ คงเข้ม

รหัสลูกค้า	ชื่อ-นามสกุลลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	วันเดือนรับกรรมธรรม์
▶ 0031	ปลอบ คงเข้ม	4ร9273	4/17/00
0034	สาว	1828	4/17/00
0035	สมหมาย ใจสะอาด	กจ10000	4/17/00

บันทึก
ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 39 หน้าจอเดือนรับกรรมธรรม์

5. เมื่อคลิกที่คำสั่งกรรมธรรม์สิ้นสุดการรับจะเข้าสู่หน้าจอกรรมธรรม์สิ้นสุดการรับ (ภาพผนวกที่ 40) ให้คลิกเลือกรับที่ต้องการสืบค้นรายการที่กรรมธรรม์สิ้นสุดการรับ คลิกที่ปุ่มสืบค้นจะปรากฏรายการทั้งหมดที่มีวันสิ้นสุดการรับกรรมธรรม์ตรงกับวันที่เลือก ให้คลิกที่รายการแล้วคลิกปุ่มตกลงจะแสดงหน้าจอใบยกเลิกกรรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 41) ให้ป้อนข้อมูลชื่อผู้อนุมัติแล้วจึงคลิกปุ่มบันทึกเป็นการให้กรรมธรรม์ออกจากคลังกรรมธรรม์ด้วยสาเหตุกรรมธรรม์ถูกยกเลิก ถ้าคลิกที่ปุ่มพิมพ์ใบยกเลิกกรรมธรรม์จะเป็นการพิมพ์ใบยกเลิกกรรมธรรม์ออกทางเครื่องพิมพ์

ระบบคลังกรรมธรรม์

กรรมธรรม์สิ้นสุดการรับ

เลือกรับที่ต้องการ **สืบค้น**

เลขทะเบียนรถ รหัสลูกค้า ชื่อ-นามสกุล

รหัสลูกค้า	ชื่อ-นามสกุลลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	วันสิ้นสุดการรับ
▶ 0031	ปลอบ คงเข้ม	พร55555	4/22/00

✓
ตกลง

⊘
ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 40 หน้าจอกรรมธรรม์สิ้นสุดการรับ

ระบบคลังกรรมธรรม์

กรรมธรรม์สิ้นสุดการรับ

ใบยกเลิกกรรมธรรม์ (ถูกยกเลิก)

รหัสลูกค้า

ชื่อลูกค้า

รหัสการใช้งาน

เลขทะเบียนรถ

วันที่ยกเลิก

วันสิ้นสุดรับกรรมธรรม์

ชื่อผู้อนุมัติ

สาขาเขตกรรมธรรม์โลก : กรรมธรรม์ถูกยกเลิก

เบิกรับใบยกเลิกกรรมธรรม์

บันทึก

ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 41 หน้าจอใบยกเลิกกรรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า ไม่ว่าจะกรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ระบบคลังกรมธรรม์

รายงานการยกเลิกกรมธรรม์

รายงานการยกเลิกกรมธรรม์ กุมภาพันธ์ สืบค้น

รหัสลูกค้า	ชื่อ-นามสกุลลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	รหัสสาขาเขตการยกเลิก
▶ 0003	เฮียเม้า	บ0919กท.	1
0005	วินัย แซ่เหวียน	ล1234สพ.	2
0005	วินัย แซ่เหวียน	ล1234สพ.	1
0016	ภราดร ชัยฤกษ์	L0665TH	2
0017	ปิ่นมุก สันติธรา	P3005Y	2
0017	ปิ่นมุก สันติธรา	A0035	2
0017	ปิ่นมุก สันติธรา	ทก0001	2
0019	สาริต ตรีกูล	กม77777	2
0022	สาริออน เหมือนท่าไม้	กภ11111	1
0031	จลลย คงเจิม	ด59272	1

พิมพ์รายงานการยกเลิกกรมธรรม์
ยกเลิก

ภาพผนวกที่ 42 หน้าจอรายงานการยกเลิกกรมธรรม์

6. เมื่อคลิกที่คำสั่งรายงานการยกเลิกจะเข้าสู่รายงานการยกเลิกกรมธรรม์ (ภาพผนวกที่ 42) ให้คลิกเลือกเดือนที่ต้องการออกรายงานการยกเลิกกรมธรรม์ในเดือนนั้น คลิกที่ปุ่มสืบค้นจะปรากฏรายการทั้งหมดที่มีการยกเลิกกรมธรรม์ ทั้งสาเหตุที่ลูกค้ามาขอยกเลิกและกรมธรรม์สิ้นสุดการรับที่ถูกลบเลิก ถ้าต้องการออกรายงานทางเครื่องพิมพ์ให้คลิกที่ปุ่มพิมพ์รายงานการยกเลิกกรมธรรม์

ถ้าต้องการจบการใช้งานระบบงานขายประกันภัย ระบบลูกหนี้และระบบคลังกรมธรรม์ของบริษัทนายหน้าประกันภัยรถยนต์ ให้คลิกที่เมนูออกจากโปรแกรม

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้

ภาคผนวก จ
เอกสารที่ออกแบบในระบบใหม่

	<p>บริษัท ก้าวหน้า ไบรคเกอร์ จำกัด 20778 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ</p>																								
<p>ใบเสนอราคา</p>																									
<p>รหัสลูกค้า : 0003 ชื่อ-นามสกุล : สุริยัน แฉ่มจันทร์ ที่อยู่ : 22/1 หมู่ 1 ต.อ่อนนุช ลาดกระบัง กรุงเทพฯ รหัสไปรษณีย์ : 10600 เบอร์โทรศัพท์ : 739-0053</p>	<p>วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2542 เลขทะเบียนรถ : บ0919กท. ยี่ห้อ : BENZ ประเภทรถ : แท็ง เกียร์ : ซรรมดา ปีรุ่น : 2540 สี : สี</p>																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 10%;">ตอบรับ</th> <th style="width: 15%;">รหัสเช็ค เบ็ย</th> <th style="width: 15%;">รหัสการ ประกัน</th> <th style="width: 15%;">ทุนประกัน</th> <th style="width: 15%;">ค่านเบี้ยประกัน</th> <th style="width: 10%;">เงินส่วน</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">○</td> <td>C0007</td> <td>SIN_1</td> <td style="text-align: right;">1000000</td> <td style="text-align: right;">10000</td> <td style="text-align: right;">200</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">○</td> <td>C0008</td> <td>SIN_3</td> <td style="text-align: right;">2000000</td> <td style="text-align: right;">20000</td> <td style="text-align: right;">400</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">○</td> <td>C0009</td> <td>AAA_3</td> <td style="text-align: right;">3000000</td> <td style="text-align: right;">30000</td> <td style="text-align: right;">600</td> </tr> </tbody> </table>	ตอบรับ	รหัสเช็ค เบ็ย	รหัสการ ประกัน	ทุนประกัน	ค่านเบี้ยประกัน	เงินส่วน	○	C0007	SIN_1	1000000	10000	200	○	C0008	SIN_3	2000000	20000	400	○	C0009	AAA_3	3000000	30000	600	
ตอบรับ	รหัสเช็ค เบ็ย	รหัสการ ประกัน	ทุนประกัน	ค่านเบี้ยประกัน	เงินส่วน																				
○	C0007	SIN_1	1000000	10000	200																				
○	C0008	SIN_3	2000000	20000	400																				
○	C0009	AAA_3	3000000	30000	600																				
<p>หมายเหตุ กรุณาดำเนินการภายใน 1 เดือน นับจากวันที่ออกใบเสนอราคาฉบับนี้</p> <p style="text-align: right;">..... (.....) ลายเซ็นผู้ออกใบเสนอราคา</p>																									

ภาพผนวกที่ 43 ตัวอย่างเอกสารใบเสนอราคา

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด

207/78 ถนนจวนเกล้าฯ แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

รายงานสรุปการขายประกัน

ประจำเดือน มกราคม

วันที่	รหัสลูกค้า	เลขทะเบียนรถ	รหัสการทำประกัน	กำไรเบื้องต้น
20/1/00	0006	ม4437กท	C0004	1000
23/1/00	0008	ฐ9019สพ	C0005	3500
25/1/00	0005	อ1234สพ	C0007	2000

กำไรเบื้องต้นประจำเดือน มกราคม = 6500 บาท

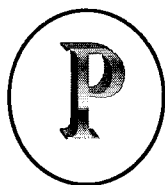
.....

(.....)

ลายเซ็นของผู้ออกรายงาน

ภาพผนวกที่ 44 ตัวอย่างเอกสารรายงานสรุปการขายประกัน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

รายงานสรุปการขายของตัวแทน

รหัส : 43010006

ชื่อ-นามสกุล : สมชาย บำรุงศรี ที่อยู่ : 309/1 ถ.สุขาภิบาล15 กรุงเทพฯ
 รหัสไปรษณีย์ : 10520 เบอร์โทรศัพท์ : 739-0053

วันที่	เลขทะเบียนรถ	รหัสการทำประกัน	เบี้ยจ่ายจริง
20/1/00	ม4437กท	C0004	5000
23/1/00	ฐ9019สพ	C0005	500000
25/1/00	อ1234สพ	C0007	300000

ยอดสะสม ณ วันที่ 31 มกราคม 2543 = 65000 บาท

.....

(.....)

ลายเซ็นของผู้ออกรายงาน

ภาพผนวกที่ 45 ตัวอย่างเอกสารรายงานสรุปการขายของตัวแทน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

ใบแจ้งงาน

วันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2543

ชื่อบริษัทประกันภัย

ชื่อ : บริษัทประกันภัย สุขสมประกันภัย
 ที่อยู่ : 59/1 หมู่ 3 ลาดกระบัง กรุงเทพฯ.
 เบอร์โทรศัพท์ : 793-0053

รายการสิ่งทำประกัน

ชื่อ-นามสกุลผู้เอาประกัน : สุริยัน แจ่มจันทร์
 ที่อยู่ผู้เอาประกัน : 221/1 หมู่ 1 อ่อนนุช ลาดกระบัง กรุงเทพฯ
 เลขทะเบียนรถ : บ0919กท.
 ยี่ห้อ : BENZ ประเภท : เก๋ง ปีรุ่น : 2540 ซีซี : 2000 เกียร์ : ธรรมดา

โดย

ชื่อผู้ตรวจสอบ : ปิ่นมุก
 ณ วันที่ : 1 กุมภาพันธ์ 2543
 ทุนประกัน : 1000000
 ค่าเบี้ยประกัน : 10000

(.....)

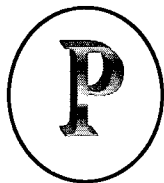
ลายเซ็นผู้รับงาน

(.....)

ลายเซ็นผู้ออกใบรับแจ้ง

ภาพผนวกที่ 46 ตัวอย่างเอกสาร ใบแจ้งงาน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
 ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด

207/78 ถนนจวนเกล้า แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

รายงานการชำระหนี้

ประจำเดือน มกราคม

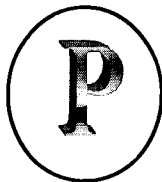
รหัส ลูกค้า	ชื่อ ลูกค้า	เลข ทะเบียน	ค่า เบี้ย	จำนวน เงิน	วันที่ ชำระ	ค่า ปรับ	ยอด จ่ายจริง
0004	ปิ่นมุก	ม4437กท	5000	500	20/1/0	100	4600
0006	สิริรัตน์	ฐ9019สห	50000	50000	23/1/0	50	45005
0008	อุดมกิจ	อ1234สห	30000	30000	25/1/0	150	27015

(.....)

ลายเซ็นของผู้ออกรายงาน

ภาพผนวกที่ 47 ตัวอย่างเอกสารรายงานการชำระหนี้

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรคเกอร์ จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

รายงานการยกเลิกกรมธรรม์

ประจำเดือน มกราคม

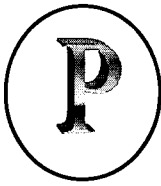
รหัส ลูกค้า	ชื่อ ลูกค้า	เลข ทะเบียน	สาเหตุที่ ยกเลิก	วันที่ ยกเลิก	ผู้อนุมัติ
0006	สาโรจ	ฐ9019	ขอยก	20/1/0	ปิ่นมุก
0008	กิจการ	ม4437	ถูกยกเลิก	23/1/0	อุดมกิจ
0005	เขาว	อ1234	ถูกยกเลิก	25/1/0	อุดมกิจ

(.....)

ลายเซ็นของผู้ออกรายงาน

ภาพผนวกที่ 48 ตัวอย่างเอกสารรายงานการยกเลิกกรมธรรม์

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัทก้าวหน้าโบรกเกอร์จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

ใบรับเงินชั่วคราว

วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2543

ชื่อผู้เอาประกัน : ทวีศักดิ์ สายกระแสน์

เลขทะเบียนรถ : บ0919กท งดการชำระเงิน : 1

ยอดคงค้างจากงวดแรก : 10000

ขอบเขตเวลาการชำระเงินงวดสุดท้าย(ไม่เสียค่าปรับ) : 1 เมษายน 2543 ถ้ามา
ชำระเงินเกินวันดังกล่าว จะเสียค่าปรับวันละ 50 บาท

ขอบเขตเวลาการรับกรมธรรม์ : 15 เมษายน 2543 ถ้ามาชำระเงินเกินวันดังกล่าว
ทางบริษัทจะยกเลิกกรมธรรม์ทันที

ผู้รับชำระเงิน : ปิ่นมุก

.....
(.....)

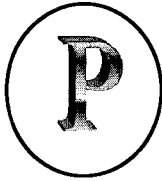
ลายเซ็นต้นลูกค้า

.....
(.....)

ลายเซ็นต้นผู้ออกใบรับเงินชั่วคราว

ภาพผนวกที่ 49 ตัวอย่างเอกสารใบรับเงินชั่วคราว

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัทก้าวหน้าโบรกเกอร์จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

ใบเสร็จรับเงิน

วันที่ 14 มกราคม 2543

ชื่อลูกค้า : ศักดิ์ชาย แสงจันทร์

ชื่อผู้ประกอบการ : ทวีศักดิ์ สายกระแสร์

เลขทะเบียนรถ : บ0919กท. งวดการชำระเงิน : สุดท้าย

ยอดคงค้างจากงวดแรก : 10000 จำนวนวันที่เกิน : 2 วัน

ค่าปรับ : 100 บาท ยอดจ่ายจริงรวม : 11000 บาท

ผู้รับชำระเงิน : ปิ่นมุก

.....

(.....)

ลายเซ็นต์ลูกค้า

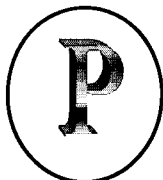
.....

(.....)

ลายเซ็นต์ผู้ออกใบเสร็จรับเงิน

ภาพผนวกที่ 50 ตัวอย่างเอกสารใบเสร็จรับเงิน

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้า
ไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด

207/78 ถนนพหลโยธิน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

ใบยกเลิกกรมธรรม์ (ถูกยกเลิก)

วันที่ 28 มกราคม 2543

รหัสลูกค้า : C0002

ชื่อลูกค้า : ภราดร ชัยพฤกษ์

รหัสการสั่งทำ : OR0013

เลขทะเบียนรถ : อ2566กท

วันสิ้นสุดกรมธรรม์ : 16 กุมภาพันธ์ 2543

ชื่อผู้อนุมัติ : อุดมกิจ

สาเหตุกรมธรรม์ออก : กรมธรรม์ถูกยกเลิก

.....
(.....)

ลายเซ็นผู้ลูกค้า

.....
(.....)

ลายเซ็นผู้ออกใบยกเลิกกรมธรรม์

ภาพผนวกที่ 51 ตัวอย่างเอกสารใบยกเลิกกรมธรรม์ (ถูกยกเลิก)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้



บริษัท ก้าวหน้าโบรกเกอร์ จำกัด

207/78 ถ.งามวงศ์วาน แขวงทุ่งสองห้อง เขตหลักสี่ กรุงเทพฯ

ใบยกเลิกกรรมกรรม (ขอยกเลิก)

วันที่ 23 มกราคม 2543

รหัสการสั่งทำ : OR0003

ชื่อลูกค้า : สาขาโรจน์ โพธิวิหค

ชื่อผู้เอาประกัน : วรรณชัย แทนสุวรรณ

เลขทะเบียนรถ : อ1234สพ.

ชื่อผู้อนุมัติ : ปิ่นมุก

สาเหตุกรรมกรรมออก : ขอยกเลิกกรรมกรรม

.....

(.....)

ลายเซ็นต์ลูกค้า

.....

(.....)

ลายเซ็นต์ผู้ออกใบยกเลิกกรรมกรรม

ภาพผนวกที่ 52 ตัวอย่างเอกสารใบยกเลิกกรรมกรรม (ขอยกเลิก)

เอกสารนี้เป็นเอกสารที่สงวนไว้สำหรับการใช้งานเพื่อการศึกษาเท่านั้น ไม่อนุญาตให้นำไปใช้ประโยชน์ด้านการค้าไม่ว่ากรณีใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งห้ามมิให้ตัดแปลงเนื้อหา และต้องอ้างอิงถึงเจ้าของเอกสารทุกครั้งที่มีการนำไปใช้