

สารบัญ

| | หน้า |
|--|------|
| กิตติกรรมประกาศ | ก |
| บทคัดย่อภาษาไทย | ง |
| บทคัดย่อภาษาอังกฤษ | ฉ |
| สารบัญ | ช |
| สารบัญตาราง | ญ |
| สารบัญภาพ | ฉ |
| บทที่ 1 บทนำ | |
| - หลักการและเหตุผล | 1 |
| - วัตถุประสงค์ในการศึกษา | 2 |
| - ขอบเขตและวิธีการศึกษา | 3 |
| - ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ | 4 |
| บทที่ 2 ธนาकारออมสิน | |
| - ความเป็นมาของธนาकारออมสิน | 5 |
| - วัตถุประสงค์ของธนาकारออมสิน | 7 |
| - บทบาทของธนาकारออมสิน | 7 |
| - แหล่งเงินทุนของธนาकारออมสิน | 10 |
| - การดำเนินงานของธนาकारออมสิน | 11 |
| - นโยบายการดำเนินธุรกิจของธนาकारออมสิน | 12 |
| - โครงสร้างการแบ่งส่วนงาน | 17 |
| บทที่ 3 ทฤษฎีและแนวคิดที่ใช้ในการศึกษา | |
| - ความหมายและวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน | 27 |
| - แนวคิดการควบคุมภายในตามรายงานของ COSO | 28 |
| - องค์ประกอบของการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO | 28 |

สารบัญ (ต่อ)

| | หน้า |
|--|------|
| บทที่ 4 การศึกษาเปรียบเทียบระหว่างแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO กับระบบการควบคุมภายในของธนาคารออมสิน | |
| - องค์ประกอบที่ 1 สภาพแวดล้อมของการควบคุม | 65 |
| - องค์ประกอบที่ 2 การประเมินความเสี่ยง | 76 |
| - องค์ประกอบที่ 3 กิจกรรมการควบคุม | 81 |
| - องค์ประกอบที่ 4 สารสนเทศและการสื่อสาร | 89 |
| - องค์ประกอบที่ 5 การติดตามและประเมินผล | 91 |
| บทที่ 5 บทสรุป ข้อเสนอแนะ และประเด็นที่ควรศึกษาเพิ่มเติม | |
| - บทสรุป | 93 |
| - ข้อเสนอแนะ | 95 |
| - ประเด็นที่ควรศึกษาเพิ่มเติม | 96 |
| บรรณานุกรม | 98 |
| ภาคผนวก ก | 100 |
| ประวัติผู้เขียน | 119 |

สารบัญตาราง

| ตารางที่ | | หน้า |
|----------|--|------|
| 1 | แสดงการกำหนดวิธีการควบคุมเพื่อบริหารความเสี่ยงหรือป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับกิจการโดยรวม | 50 |
| 2 | แสดงการกำหนดวิธีการควบคุมเพื่อบริหารความเสี่ยง หรือป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับการควบคุมภายใน | 51 |
| 3 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 66 |
| 4 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับความรู้ความสามารถของบุคลากรตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 67 |
| 5 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับคณะกรรมการบริหารหรือคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 68 |
| 6 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับปรัชญาการบริหารและรูปแบบการทำงานตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 70 |
| 7 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับโครงสร้างการจ้ดองค์กรตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 71 |
| 8 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในเกี่ยวกับการมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 72 |
| 9 | แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในด้านนโยบายและวิธีบริหารงานด้านบุคลากรตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 73 |
| 10 | แสดงการเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ระดับกิจการตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 76 |
| 11 | แสดงการเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรมตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 77 |
| 12 | แสดงการเปรียบเทียบการระบุปัจจัยเสี่ยงตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 78 |

| ตารางที่ | | หน้า |
|----------|---|------|
| 13 | แสดงการเปรียบเทียบการบริหารความเปลี่ยนแปลงตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 79 |
| 14 | แสดงการเปรียบเทียบการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 81 |
| 15 | แสดงการเปรียบเทียบการสอบทาน โดยผู้บริหารสูงสุด ตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 82 |
| 16 | แสดงการเปรียบเทียบการสอบทาน โดยผู้บริหารระดับกลางตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 83 |
| 17 | แสดงการเปรียบเทียบการควบคุมการประมวลผลข้อมูลตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 84 |
| 18 | แสดงการเปรียบเทียบการควบคุมทางกายภาพตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 86 |
| 19 | แสดงการเปรียบเทียบการควบคุมโดยการแบ่งแยกหน้าที่ตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 87 |
| 20 | แสดงการเปรียบเทียบการใช้เครื่องมือในการประเมินผลการดำเนินงานตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 87 |
| 21 | แสดงการเปรียบเทียบการจัดทำเอกสารหลักฐานตามแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสิน | 88 |
| 22 | แสดงการเปรียบเทียบแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสินด้านสารสนเทศ | 89 |
| 23 | แสดงการเปรียบเทียบแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสินด้านการสื่อสาร | 90 |
| 24 | แสดงการเปรียบเทียบแนวคิดของ COSO และธนาคารออมสินด้านการติดตามและประเมินผล | 91 |

สารบัญภาพ

| ภาพที่ | | หน้า |
|--------|---|------|
| 2.1 | แสดงโครงสร้างการแบ่งส่วนงานของธนาคารออมสิน | 24 |
| 2.2 | แสดงการแบ่งส่วนงานของสำนักงานธนาคารออมสินสาขา | 26 |
| 3.1 | แสดงความสัมพันธ์ระหว่างความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบ | 36 |