

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาหออด จังหวัดเชียงใหม่

ผู้เขียน นางสาวทิพย์สุตา เมฆฉาย

ปริญญา บัณฑิตมหาบัณฑิต

คณะกรรมการที่ปรึกษาการค้นคว้าแบบอิสระ

นายอรรถพงศ์ พิระเชื้อ

ประธานกรรมการ

ผู้ช่วยศาสตราจารย์ บุญเรือง เจริญศรี

กรรมการ

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO กับระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาหออด จังหวัดเชียงใหม่ และเพื่อศึกษาความรู้ความเข้าใจของพนักงานธนาคารเกี่ยวกับการควบคุมภายในของการปฏิบัติงานที่ใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน โดยแบ่งหัวข้อการเปรียบเทียบตามองค์ประกอบของการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมควบคุม ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามและประเมินผล

จากการศึกษาพบว่าแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาหออด จังหวัดเชียงใหม่ มีความคล้ายคลึงกัน แต่จะแตกต่างจากแนวความคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO ในองค์ประกอบย่อยดังต่อไปนี้

ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ผู้บริหารมีการส่งเสริมการมีจริยธรรมในการทำงาน ความซื่อสัตย์ ความไว้วางใจได้ ความโปร่งใสโดยมีการจัดทำจรรยาบรรณของพนักงาน คู่มือวินัยของพนักงานและปฏิบัติตนเป็นตัวอย่างแก่พนักงานในการปฏิบัติงานแต่ธนาคารมิได้กำหนดวิธีหรือขั้นตอนในการสร้างสภาพแวดล้อมของการควบคุม

การประเมินความเสี่ยงธนาคารมีการประเมินการควบคุมภายในออกเป็น 2 ระดับ ได้แก่ การประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self -Assessment: CSA) ให้ส่วนงานผู้ปฏิบัติเป็นผู้ประเมิน และการประเมินการควบคุมอย่างเป็นอิสระ (Independent Assessment: IA) ให้ส่วนงาน

ตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายนอกเป็นผู้ประเมิน ซึ่งในการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง ผู้บริหาร หัวหน้าสายงาน หรือพนักงานผู้รับมอบหมายจะเป็นผู้ระบุปัจจัยเสี่ยง

ด้านกิจกรรมควบคุม ธนาคารมีการกำหนดนโยบาย วิธีปฏิบัติงาน มีการแบ่งแยกหน้าที่ และมีการสอบทานการปฏิบัติงาน โดยผู้บริหารและหัวหน้าส่วนงาน การประเมินผลการดำเนินงาน ในธนาคารใช้เครื่องมือวัดผลทางการเงิน ได้แก่ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การใช้งบประมาณและต้นทุนการดำเนินงานมาใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานของสาขา นอกจากนี้ ธนาคารมีการนำเครื่องมือประเมินผลสมัยใหม่ ได้แก่ ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน บัตรบันทึกคะแนน สมดุล มาใช้ในการประเมินผลดำเนินงานของธนาคาร ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของ พนักงานธนาคารมีการนำระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน(PMS) มาประเมินผล

ด้านสารสนเทศและการสื่อสารธนาคารให้ความสำคัญเกี่ยวกับความเชื่อถือได้ของสารสนเทศ และมีการเปิดโอกาสให้พนักงาน ได้แสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะในการปรับปรุงของสาขา รวมถึงการรับข้อเสนอแนะจากภายนอกองค์กรเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาปรับปรุงการดำเนินงานของสาขา

ด้านการติดตามและประเมินผล ธนาคารมีการกำหนดระยะเวลาในการติดตามผลในการปฏิบัติงานและจัดทำรายงานเปรียบเทียบแผนงานและผลการดำเนินงาน มีการตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยฝ่ายตรวจสอบของธนาคารซึ่งพนักงานผู้ตรวจสอบเป็นพนักงานที่มีความรู้ ทักษะและความสามารถในการปฏิบัติงาน

จากการศึกษาพบว่าพนักงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของธนาคารเป็นอย่างดี ทราบว่าธนาคารมีวิธีการปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายในและพนักงานให้ความสำคัญในการปฏิบัติตามวิธีปฏิบัติของธนาคาร

เนื่องจากในปัจจุบันนี้การดำเนินธุรกิจภายใต้ความไม่แน่นอนและยังต้องเผชิญกับความเสี่ยงต่าง ๆ เช่น จากภัยธรรมชาติ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ การแข่งขันทางด้านเทคโนโลยี กฎระเบียบของทางราชการ และกระบวนการทำงาน เครื่องมือที่จะช่วยให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างหนึ่งคือ การควบคุมภายใน ซึ่งผลของการศึกษานี้คาดว่าจะประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง พนักงานหรือผู้บริหารเพื่อนำมาใช้พิจารณากระบวนการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงเพื่อส่งผลให้การดำเนินงานขององค์กรมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ จะทำให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานสำเร็จตามเป้าหมาย มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่กำหนดไว้

Independent Study Title	A Comparative Study of the Internal Control Concept by COSO and the Internal Control System of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Hod Branch, Chiang Mai Province.	
Author	Miss.Thipsuda Mekchay	
Degree	Master of Accounting	
Independent Study Advisory Committee	Mr.Attapong Peeracheir	Chairperson
	Assistant Professor Boonruang Chareonsri	Member

Abstract

The purposes of this study were to compare the concepts between COSO's internal control and internal control system of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives, Hod branch, Chaing Mai province, and to study knowledge and understanding of bank's officer for the present internal control system. The method used in this study is dividing comparative topics according to COSO's concepts - consists of the following items: control environment, risk assessment, control activities, information and communication and monitoring.

As a result, most of the internal control system of Bank for Agriculture and Agricultural Cooperatives Hod branch, Chaing Mai province is similar to COSO's concepts but it had some of details are different.

First in the sense of created the internal control's atmospheres that the administrator had support the bank's official's ethical behavior, honest, trust and clear in work by making official's rules or ethical handbook and the administrators should be the good example in work for the officials. Bank didn't define the method in created the internal control's environment.

The risk's assessment, Bank had been divided in two levels, Control Self-Assessment (CSA) and Independent assessment (IA) that is determined by internal organization or external

assessment. And the risk's assessment or participation in identify risk's factor of the branch, which is belong to administrator, manager or person who's assigned to work.

In the part of control activity, an assessment of Bank's operation results by financial ratio, Balanced Scorecard (BSC), Key Performance Indicators (KPI) which is mainly on principles of management and administrations. Directing that Performance Management System (PMS) be used as factor when considering a staff promotion.

In the field of information and communication gives priority to trusty of information and give a chance for the officials to give an opinions and suggestions of improve the branch besides received external organization's suggestions in order to adjust the performance.

In the part of follow up and assessment, bank indicated phase of follow up in the work operations and provided work plan's comparison reports and outcomes. Investigation and work assessment were done by staff of bank's investigated department who had knowledge, skill and ability of work.

From the study of knowledge and understanding of bank's officer for Bank's internal control, it was found that officials exactly understood bank's internal control system, knew the method of internal control and paid attention to the process of bank.

Nowadays business's work proceed is under the uncertainly and might force with natural disaster, economic alterations, technology competition, publics regulation and work process. The business's success to achieving targets, internal control system is mainly on principles of management and administrations to control risks within an acceptable level. The result of this study might be advantageous for related people; officials or administrators to considered internal control system and risk management that affected to work proceeding, preventing, achieved the goals furthermore for efficiency and effectiveness in work.