

ชื่อเรื่องการค้นคว้าแบบอิสระ การศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารออมสิน

ชื่อผู้เขียน นางสาวนพวรรณ พุติตระกูล

บัญชีมหาบัณฑิต

คณะกรรมการสอบการค้นคว้าแบบอิสระ :

ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุญเรือง เจริญศรี	ประธานกรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์สุณี ตระการศิริ	กรรมการ
ผู้ช่วยศาสตราจารย์อมรา โกศัยกานนท์	กรรมการ

บทคัดย่อ

การค้นคว้าแบบอิสระนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO กับระบบการควบคุมภายในของธนาคารออมสินที่ใช้ปฏิบัติอยู่ในปัจจุบัน วิธีการศึกษาเป็นการเปรียบเทียบในแต่ละองค์ประกอบของการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุมภายใน การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามและประเมินผล เพื่อให้ทราบถึงความแตกต่างและความคล้ายคลึงกัน

ในการดำเนินธุรกิจของธนาคารออมสิน ได้มีการวางแผนการปฏิบัติงานโดยใช้แผนวิสาหกิจธนาคารออมสิน เป็นแนวทางในการดำเนินงาน เพื่อให้การบริหารงานและการปฏิบัติงานเป็นไปอย่างสุจริต เหมาะสม มีคุณภาพและประสิทธิภาพทั้งในเชิงวัฒนธรรมองค์กร ระบบกระบวนการ ข้อบังคับและวิธีปฏิบัติ

จากการศึกษาพบว่า ระบบการควบคุมภายในของธนาคารออมสินมีความคล้ายคลึงกันในแต่ละองค์ประกอบของการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO แต่จะมีความแตกต่างในส่วนของปัจจัยย่อยขององค์ประกอบ ได้แก่ ธนาคารออมสินไม่มีวิธีการที่ชัดเจนในการสร้างบรรยากาศในการควบคุม หรือมาตรการสร้างความเข้าใจให้บุคลากรมีจิตสำนึกที่ดีในการควบคุม

รวมถึงการขาดแคลนบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีของสำนักงานสาขา ซึ่งบุคลากรที่มีอยู่ไม่มีความรู้และทักษะที่เหมาะสมกับปริมาณงาน และความซับซ้อนของกิจกรรมและระบบงานที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ธนาคารไม่มีการกำหนดวิธีการในการประเมินผลกระทบ ที่มีต่อการปฏิบัติงานเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง โยคย้าย รวมถึงการปรับโครงสร้างขององค์กร ในส่วนของกิจกรรมการควบคุม ไม่มีความแตกต่างกันมากนัก ยกเว้นธนาคารยังไม่มีการนำเอาเครื่องมือในการประเมินผลสมัยใหม่มาใช้ ทางด้านสารสนเทศและการสื่อสาร พบว่าธนาคารมีการนำเอาระบบเครือข่ายสื่อสารภายในองค์กรมาใช้เพื่อให้เกิดระบบการสื่อสารทั่วถึงทั้งองค์กร ทั้งจากล่างสู่บนและจากบนลงล่าง ทำให้พนักงานสามารถเสนอความคิดเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติงานไปยังผู้บริหารได้โดยตรง มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อทำหน้าที่รับเรื่องราวเกี่ยวกับพฤติกรรมไม่สุจริตโดยตรง โดยไม่ต้องผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น และในส่วนของ การติดตามประเมินผล พบว่าแนวทางปฏิบัติของธนาคารมีความคล้ายคลึงกับแนวคิดของ COSO แต่วิธีปฏิบัติงานตรวจสอบในแต่ละครั้งมีผลกระทบกับการปฏิบัติงานประจำวันของพนักงาน

การศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารออมสินนี้ มีประโยชน์ต่อผู้ที่เกี่ยวข้องไม่ว่าจะเป็น พนักงานหรือผู้บริหารเพื่อให้ทราบถึงความแตกต่างและความคล้ายคลึงกันของแนวคิดการควบคุมภายในสมัยใหม่ และระบบที่ธนาคารใช้ปฏิบัติอยู่ เพื่อนำมาใช้พิจารณาถึงแนวทางปฏิบัติที่เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและรูปแบบการดำเนินธุรกิจของธนาคารออมสิน ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินงานของธนาคารมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

Independent Study Title A Comparative Study of the Internal Control Concept by COSO and the Internal Control System of Government Savings Bank

Authur Ms. Nopawan Futitrakul

Master of Accounting

Examining Committee :

Assistant Professor Boonruang Chareonsri	Chairman
Assistant Professor Sunee Trakamsiri	Member
Assistant Professor Amara Kosaiyakanont	Member

Abstract

The objective of this independent study is to do a comparative study of the internal control concept by COSO and the internal control system of Government Savings Bank. The method used in this study is to compare control environment, risk assessment, control activities, information and communication and monitoring and evaluation in order to find out the difference and the resemblance.

Currently, Government Savings Bank business plan and work plan are following 'Government Savings Bank State Enterprise Plan' to make sure that the organization do not have any internal control problems.

The study result showing that the internal control system of Government Savings Bank, in most part, is similar to COSO's concept. Only some details are different. First, Government Savings Bank does not have a clear policy in building the sense of internal control in organization. Next, no education or communication about internal control has been introduced to employees. Third, lack of personnel with skills and knowledge in managing complex internal control activities. Moreover, the bank does not have any policy concerning about the impact of reorganization and any control and evaluation measurement. Even though, the bank has been using information technology to improve communication network within the organization. In monitoring and evaluation, Government Savings Bank has similar concept as COSO's. However, there is lots of time that internal control investigation process has taken employee's time away from performing everyday tasks.

This comparative of the internal control concept by COSO and the internal control system of Government Savings Bank will be beneficial to those who are involving regardless being officers or management in order to be able to find out the difference and the resemblance of both concept that can be a guideline to those who are looking to find the way to improve the effectiveness of internal control for Government Savings Bank.