

บทที่ 1

บทนำ

หลักการและเหตุผล

ในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจผู้บริหารให้ความสำคัญกับการควบคุมภายในมากยิ่งขึ้น เนื่องจากผู้บริหารต้องการให้องค์กรหรือกิจการของตนเองสามารถดำรงอยู่ได้ภายใต้ความไม่แน่นอนและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังสามารถให้ผลตอบแทนสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นซึ่งแนวคิดเกี่ยวกับการควบคุมภายในปัจจุบันนี้ได้ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น COSO (The committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) (ส่วนบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายในและบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2547: ออนไลน์) ได้จัดทำร่างเอกสารเกี่ยวกับการพัฒนาแนวคิด กรอบการบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management Framework) ซึ่งประกอบด้วย หลักการ (Principle) คำศัพท์ คำนิยาม (Common Terminology) และแนวทางการนำระบบการบริหารความเสี่ยงไปปฏิบัติ (Implementation Guidance) ซึ่งจะช่วยให้ผู้บริหาร กรรมการและหน่วยงานกำกับดูแลได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร ประโยชน์และข้อจำกัดของการบริหารความเสี่ยงดียิ่งขึ้น

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) เป็นธนาคารเฉพาะกิจของรัฐ สังกัดกระทรวงการคลัง (ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร, 2548) มีภารกิจหลัก คือ การให้ความช่วยเหลือและให้บริการทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกร สถาบันเกษตรกร กลุ่มวิสาหกิจชุมชน และประชาชนในชนบทเพื่อให้ประชาชนให้มีระดับความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น ธนาคารได้กำหนดวิสัยทัศน์ คือ ธ.ก.ส.จะเป็นธนาคารพัฒนาชนบทชั้นนำในภูมิภาคเอเชียและแปซิฟิก โดยมุ่งเน้นการยกระดับคุณภาพชีวิตของเกษตรกรและประชาชนในชนบทควบคู่กับการส่งเสริมการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและดูแลสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ธนาคารได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อสนับสนุนการบริการทางการเงินและการธนาคารที่ช่วยอำนวยความสะดวกและรวดเร็วเพื่อสามารถดำเนินงานให้บริการลูกค้าประสงค์ที่วางไว้ ในการดำเนินงานธนาคารต้องเผชิญกับความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติ การเปลี่ยนแปลงของเศรษฐกิจ การแข่งขันทางด้านเทคโนโลยี กฎระเบียบของทางราชการ และกระบวนการทำงาน ซึ่งธนาคารได้ให้ความสำคัญกับสถานการณ์ดังกล่าวจึงได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง โดยจัดตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่ดูแลความเสี่ยงในแต่ละด้าน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ไม่ส่งผลกระทบต่อเป้าหมาย

ดังนั้นการศึกษาคำนี้ผู้ศึกษาจึงสนใจที่จะศึกษาถึงการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ ซึ่งจะนำไปสู่แนวทางการพัฒนาการปฏิบัติงานด้านการควบคุมภายในเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งจะทำการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและก่อให้เกิดประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลต่าง ๆ โดยทั่วไป

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO กับระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่
2. เพื่อศึกษาความรู้ ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับการควบคุมภายในของการปฏิบัติงาน

นิยามศัพท์

การควบคุมภายใน (Internal control) (กลุ่มพัฒนาระบบตรวจสอบภายใน สำนักบัญชีและตรวจสอบภายใน กรมบัญชีกลางกระทรวงการคลัง, 2547: ออนไลน์) หมายถึง ระบบการควบคุมกระบวนการในการปฏิบัติงานที่คณะผู้บริหารและบุคลากรในหน่วยงานร่วมกันกำหนดขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจในระดับที่สมเหตุสมผลว่าการบริหารและการปฏิบัติงานจะสามารถบรรลุเป้าหมาย และให้เกิดผลลัพธ์ของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งครอบคลุมถึงกระบวนการในการจัดการ วิธีการหรือเครื่องมือต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดการองค์กร

การบริหารความเสี่ยง (Enterprise Risk Management) (พลุ เดชะรินทร์, 2547: ออนไลน์) คือ กระบวนการที่บุคลากรทั่วทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิดวิเคราะห์และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นรวมทั้งการระบุแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงดังกล่าวให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมหรือยอมรับได้

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงความแตกต่างและคล้ายคลึงกันระหว่างแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่
2. ทำให้ทราบถึงความเข้าใจของพนักงานที่มีต่อระบบการควบคุมภายในของการปฏิบัติงาน และสามารถนำผลที่ได้มาปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานของพนักงาน

3. สามารถนำข้อมูลไปใช้ ในการพัฒนาการปฏิบัติงานด้านการควบคุมภายในเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมและการดำเนินงานของธนาคาร ซึ่งจะทำให้การดำเนินงานของธนาคารมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล และยังก่อให้เกิดประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่บุคคลต่าง ๆ



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved