

สารบัญ

	หน้า
กิตติกรรมประกาศ	ก
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ณ
บทที่ 1 บทนำ	
หลักการและเหตุผล	1
วัตถุประสงค์ในการศึกษา	2
นิยามศัพท์	2
ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	2
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	
การควบคุมภายใน	4
การควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO	21
ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่	36
เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	41
บทที่ 3 ระเบียบวิธีการศึกษา	
ขอบเขตการศึกษา	43
วิธีการศึกษา	43
การเก็บรวบรวมข้อมูล	44
การวิเคราะห์ข้อมูล	45
บทที่ 4 การศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการ	
ควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด	
จังหวัดเชียงใหม่	
ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม	46
องค์ประกอบที่ 1 สภาพแวดล้อมของการควบคุม	50
องค์ประกอบที่ 2 การประเมินความเสี่ยง	70
องค์ประกอบที่ 3 กิจกรรมควบคุม	82
องค์ประกอบที่ 4 ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร	99

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บพที่ 5	
องค์ประกอบที่ 5 การติดตามและประเมินผล	104
สรุปผลการศึกษา อภิปรายผลและข้อเสนอแนะ	
สรุปผลการศึกษา	107
อภิปรายผล	112
ข้อเสนอแนะ	112
ประเด็นที่ควรศึกษาเพิ่มเติม	113
บรรณานุกรม	114
ภาคผนวก ก	
แบบสอบถามเพื่อการค้นคว้าแบบอิสระ	117
ประวัติผู้เขียน	133

สารบัญตาราง

ตารางที่		หน้า
1	แสดงเพศของผู้ตอบแบบสอบถาม	46
2	แสดงระดับการศึกษาของผู้ตอบแบบสอบถาม	47
3	แสดงระยะเวลาในการทำงานของผู้ตอบแบบสอบถาม	47
4	แสดงตำแหน่งของผู้ตอบแบบสอบถาม	48
5	แสดงความคิดเห็นของพนักงานเกี่ยวกับความหมายของการควบคุมภายใน	48
6	แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความหมายของความเสี่ยง	49
7	แสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความหมายของการบริหารความเสี่ยง	49
8	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรม	50
9	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่	52
10	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับความรู้ ทักษะและความสามารถ	54
11	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับความรู้ ทักษะและความสามารถตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่	55
12	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ	57

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
13	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมของคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	58
14	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับปรัชญาและรูปแบบการทำงานของผู้บริหาร	60
15	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับปรัชญาและรูปแบบการทำงานของผู้บริหารตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	61
16	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับโครงสร้างการจัดองค์กร	63
17	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับโครงสร้างการจัดองค์กรตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	64
18	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับการมอบอำนาจและความรับผิดชอบ	65
19	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับการมอบอำนาจและความรับผิดชอบตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	66
20	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับนโยบายและวิธีบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์	67

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
21	แสดงการเปรียบเทียบสภาพแวดล้อมของการควบคุมเกี่ยวกับนโยบายและวิธีบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์ตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	69
22	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ระดับกิจการ โดยรวม	71
23	แสดงการเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ระดับกิจการ โดยรวมตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	72
24	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม	73
25	แสดงการเปรียบเทียบวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรมตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	74
26	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับระบุปัจจัยความเสี่ยง	75
27	แสดงการเปรียบเทียบการระบุปัจจัยความเสี่ยงตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่	76
28	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรสาขาอุด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการวิเคราะห์ความเสี่ยง	78

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
29	แสดงการเปรียบเทียบการวิเคราะห์ความเสี่ยงตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	79
30	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง	80
31	แสดงการเปรียบเทียบการบริหารความเสี่ยงตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	81
32	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุมเกี่ยวกับการกำหนดนโยบายและแผนงาน	82
33	แสดงการเปรียบเทียบการกำหนดนโยบายและแผนงานตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	83
34	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุมเกี่ยวกับการสอบทาน โดยผู้บริหาร	84
35	แสดงการเปรียบเทียบการสอบทาน โดยผู้บริหารตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	85
36	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุมเกี่ยวกับการประมวลผลข้อมูล	86
37	แสดงการเปรียบเทียบการประมวลผลข้อมูลตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	88

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
38	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุม เกี่ยวกับการควบคุมทางกายภาพ	90
39	แสดงการเปรียบเทียบการควบคุมทางกายภาพตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่	91
40	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุม เกี่ยวกับการแบ่งแยกหน้าที่	93
41	แสดงการเปรียบเทียบการแบ่งแยกหน้าที่ตามแนวคิดของ COSO และ ระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่	93
42	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุม เกี่ยวกับดัชนีวัดผลการดำเนินงาน	94
43	แสดงการเปรียบเทียบดัชนีวัดผลการดำเนินงานตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่	95
44	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุม เกี่ยวกับการจัดทำเอกสารหลักฐาน	96
45	แสดงการเปรียบเทียบการจัดทำเอกสารหลักฐานตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่	96
46	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสด จังหวัดเชียงใหม่ ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการควบคุม เกี่ยวกับการตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระ	98

สารบัญตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
47	แสดงการเปรียบเทียบการตรวจสอบการปฏิบัติงานอย่างเป็นอิสระตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	98
48	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร	99
49	แสดงการเปรียบเทียบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	101
50	แสดงความเข้าใจของพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่ว่าธนาคารมีหรือไม่มีวิธีปฏิบัติด้านการติดตามและประเมินผล	104
51	แสดงการเปรียบเทียบการติดตามและประเมินผลตามแนวคิดของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาสออด จังหวัดเชียงใหม่	105

สารบัญภาพ

ภาพที่

1

ตารางวิเคราะห์ความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

หน้า

20



ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved