

บทที่ 3

ระเบียบวิธีการศึกษา

การศึกษาเรื่องการศึกษาเปรียบเทียบแนวคิดด้านการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ มีระเบียบวิธีการศึกษาซึ่งประกอบด้วย ขอบเขตของการศึกษา วิธีการศึกษา การวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ การเก็บข้อมูล ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

ขอบเขตการศึกษา

ขอบเขตเนื้อหา

เนื้อหาในการศึกษาครั้งนี้ประกอบด้วยการศึกษาเปรียบเทียบระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ กับระบบการควบคุมภายในตามแนวคิดของ COSO ในแต่ละองค์ประกอบ อันได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร การติดตามและประเมินผล

ขอบเขตประชากร

ประชากรในการศึกษาครั้งนี้ ได้แก่ พนักงานของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่ ประกอบด้วย 3 หน่วยอำเภอ คือ สาขาอำเภอฮอด สาขาย่อยพิเศษอำเภออมก๋อย และหน่วยธุรกิจ อำเภอคอยเต่า จำนวนพนักงานทั้งสิ้น 24 คน ประกอบด้วย ผู้จัดการสาขา 1 ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาด้านการเงิน 1 ตำแหน่ง ผู้ช่วยผู้จัดการสาขาด้านพัฒนาธุรกิจ 1 ตำแหน่ง หัวหน้าการเงิน 1 ตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยอำเภอ 3 ตำแหน่ง ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยอำเภอ 2 ตำแหน่ง พนักงานการเงิน 4 ตำแหน่ง พนักงานพัฒนาธุรกิจ 7 ตำแหน่ง พนักงานธุรการ 1 ตำแหน่ง พนักงานบริการยานพาหนะ 1 ตำแหน่ง ลูกจ้างพนักงานการเงิน 1 ตำแหน่ง ลูกจ้างธุรการ 1 ตำแหน่ง

วิธีการศึกษา

ข้อมูลและแหล่งข้อมูล

ข้อมูลและแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษาประกอบด้วย 2 ส่วน คือ

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) ใช้วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากพนักงานธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาหอจด จังหวัดเชียงใหม่ โดยสอบถามข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามและข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมภายใน โดยแบ่งหัวข้อของการสอบถามตามการควบคุมภายในของ COSO ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร การติดตามและประเมินผล

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) ศึกษาค้นคว้าจากระเบียบ คำสั่ง ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการควบคุมภายใน หนังสือ เอกสาร และบทความทางวิชาการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ใช้การรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างเครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถามโดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับการควบคุมภายใน โดยแบ่งหัวข้อของแบบสอบถามตามการควบคุมภายในของ COSO ได้แก่

1) สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment) จะแสดงให้เห็นถึงทัศนคติของผู้บริหาร การสร้างแรงจูงใจและความสามารถของพนักงานผู้ปฏิบัติ

2) การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) เครื่องมือในการบริหารเพื่อให้ทราบว่าองค์กรมีความเสี่ยงอย่างไร ผลกระทบของความเสี่ยงต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรและการกำหนดแนวทางในการบริหารงานเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น

3) กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) เป็นนโยบาย มาตรการและวิธีการดำเนินงานที่กำหนดขึ้นเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงานของบุคลากรให้สามารถดำเนินงานตามวิธีปฏิบัติงาน วัตถุประสงค์ เป้าหมาย และนโยบายของกิจการ

4) ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communication) คือ ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เชื่อถือได้ ทันเหตุการณ์ มีความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลและการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่สำคัญและมีระบบสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ

5) การติดตามและประเมินผล (Monitoring) เป็นกระบวนการประเมินความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบงานต่าง ๆ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และการปฏิบัติตามหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงาน

การวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลปฐมภูมิที่รวบรวมได้จากแบบสอบถามจะเกี่ยวกับความรู้ความเข้าใจของพนักงานเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของธนาคารซึ่งตามทฤษฎีการเรียนรู้ของ Bloom (Bloom's Taxonomy) (วิกิพีเดีย สารานุกรมเสรี, 2550) ได้แบ่ง การเรียนรู้เป็น 6 ระดับ ได้แก่

1. ความรู้ที่เกิดจากความจำ (Knowledge) ซึ่งเป็นระดับต่ำสุด
2. ความเข้าใจ (Comprehend)
3. การประยุกต์ (Application)
4. การวิเคราะห์ (Analysis) สามารถแก้ปัญหา ตรวจสอบได้
5. การสังเคราะห์ (Synthesis) สามารถนำส่วนต่าง ๆ มาประกอบเป็นรูปแบบใหม่ได้ให้ความแตกต่างจากรูปแบบเดิมเน้น โครงสร้างใหม่
6. การประเมินค่า (Evaluation) วัดได้และตัดสินได้ว่าอะไรถูกหรือผิด ประกอบการตัดสินใจบนพื้นฐานของเหตุและผลและเกณฑ์ที่แน่ชัด

มาตราวัดค่าของตัวแปรที่ต้องวิเคราะห์ ซึ่งตัวแปรที่ผู้ศึกษาใช้ในการค้นคว้าแบบอิสระนี้มีลักษณะเป็นมาตรนามบัญญัติ (Nominal scale) (วลัยลักษณ์ อัคริวงค์และคณะ, 2541: 252-254) ซึ่งข้อมูลในระดับนี้ได้แก่ ตัวเลข หรือสัญลักษณ์ต่าง ๆ ที่กำหนดขึ้น เพื่อจำแนกความแตกต่างของสิ่งต่าง ๆ ออกจากกันเป็นพวก หรือกลุ่มโดยอิสระ แต่การแบ่งกลุ่มดังกล่าวไม่ได้ให้ความหมายในเชิงปริมาณ โดยใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive analysis) เพื่ออธิบายหรือบรรยายคุณลักษณะของข้อมูลที่เก็บรวบรวมมาได้โดยแปลงข้อมูลดิบ (Raw data) ให้อยู่ในรูปที่สามารถเข้าใจและแปลผลให้เข้าใจได้ง่ายขึ้น ซึ่งสถิติพรรณนาที่เหมาะสมกับมาตรนามบัญญัติได้แก่ ตารางแจกแจงความถี่ (Frequency table) สัดส่วน (Proportion) ค่าร้อยละหรือเปอร์เซ็นต์ (Percentage) ฐานนิยม (Mode)

ซึ่งในการวิเคราะห์ผลการศึกษาค้นคว้าแบบอิสระนี้ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) เป็นการคำนวณหาจากจำนวนคำตอบในแต่ละเรื่องเทียบกับจำนวนรวมทั้งหมด ซึ่งจะช่วยให้สื่อความหมายของข้อมูลได้ชัดเจนและง่ายต่อการแปลความหมาย

ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้าข้อมูลทุติยภูมิจะนำผลการศึกษาที่ได้มาวิเคราะห์โดยนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาเปรียบเทียบระหว่างแนวคิดการควบคุมภายในของ COSO และระบบการควบคุมภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สาขาฮอด จังหวัดเชียงใหม่โดยนำเสนอผลการศึกษาในรูปแบบตารางแสดงการเปรียบเทียบ