

ชื่อเรื่อง	การประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด ตามแนวคิดของ COSO : ERM
ผู้จัดทำ	มยุรีย์ กองคำ
หลักสูตร	บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยพายัพ จังหวัดเชียงใหม่ ประเทศไทย
อาจารย์ที่ปรึกษา	ผู้ช่วยศาสตราจารย์บุษบา อารีย์
จำนวนหน้า	195
คำสำคัญ	การประเมิน, ระบบควบคุมภายใน, สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด, COSO : ERM

บทคัดย่อ

การศึกษาค้นคว้าด้วยตนเองฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด ตามแนวคิดของ COSO : ERM ซึ่งมีองค์ประกอบ 8 ประการ ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายใน การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม สารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล ประชากรที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ ประกอบด้วย คณะกรรมการดำเนินการ จำนวน 6 คน ฝ่ายจัดการ จำนวน 13 คน รวม 19 คน เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา คือ แบบสัมภาษณ์เชิงลึกและสถิติเชิงพรรณนา เพื่อใช้บรรยายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เกี่ยวข้องทั้งหมดโดยนำเสนอเป็นคำร้อยละ

จากการศึกษา การประเมินระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด ตามแนวคิดของ COSO : ERM พบว่า

1. ระบบการควบคุมภายในด้านการรับ - ถอนเงินรับฝากจากสมาชิก อยู่ในเกณฑ์ดีมาก ใน 6 องค์ประกอบ ได้แก่ กำหนดวัตถุประสงค์ การระบุเหตุการณ์ การประเมินความเสี่ยง การตอบสนองความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม และการติดตามประเมินผล ส่วนองค์ประกอบสภาพแวดล้อมภายในอยู่ในเกณฑ์ดี ส่วนองค์ประกอบสารสนเทศและการสื่อสารอยู่ในเกณฑ์พอใช้

2. ระบบการควบคุมภายในด้านการจ่ายเงินกู้แก่สมาชิก อยู่ในเกณฑ์ดีมากใน 4 องค์ประกอบ ได้แก่ การกำหนดวัตถุประสงค์ การตอบสนองความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม การติดตาม

ประเมินผล องค์ประกอบสารสนเทศและการสื่อสารอยู่ในเกณฑ์ดี องค์ประกอบสภาพแวดล้อมภายใน และการประเมินความเสี่ยงอยู่ในเกณฑ์พอใช้ ส่วนองค์ประกอบภาวะระบุเหตุการณ์อยู่ในเกณฑ์ ควรปรับปรุง

3. ระบบการควบคุมภายในด้านการรับชำระค่าหุ้น - หนี้ และอื่น ๆ จากสมาชิก และด้านการจ่ายค่าใช้จ่าย อยู่ในเกณฑ์ดีมากในทุกองค์ประกอบ

จากผลการศึกษาครั้งนี้มีข้อเสนอแนะว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด ควรให้ความสำคัญกับระบบการควบคุมภายในในองค์ประกอบภาวะระบุเหตุการณ์ ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก อันจะนำไปสู่องค์ประกอบการประเมินความเสี่ยง ซึ่งเป็นพื้นฐานในการจัดการกับความเสียหาย และกำหนดวิธีการตอบสนองกับความเสียหายเหล่านั้น และองค์ประกอบที่ควรให้ความสำคัญอีกประการหนึ่งคือ สารสนเทศและการสื่อสาร เพื่อให้บุคลากรสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ได้ข้อมูลที่ช่วยในการจัดการกับความเสียหาย องค์ประกอบเหล่านี้จะทำให้ สหกรณ์ออมทรัพย์ครูน่าน จำกัด ดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย ลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวัง กำหนดแผนกลยุทธ์และวัตถุประสงค์ที่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และจัดสรรทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล