

# การควบคุมภายใน

สุรจิตต์ แก้วชิงดวง

# ประเด็น

ความหมายและวัตถุประสงค์  
ของการควบคุมภายใน

โครงสร้างหรือองค์ประกอบ  
ของการควบคุมภายในตามแนว COSO

การประเมินผลการควบคุมภายใน



ท่านคิดว่า

งบการเงินของสหกรณ์ที่ผู้สอบบัญชีรับรองแล้ว  
โดยไม่มีเงื่อนไขและที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์  
ก็อนุมัติงบการเงินนั้นแล้ว

งบการเงินนั้นยังจะมีข้อบกพร่อง  
ด้านการเงินการบัญชี ด้านเงินให้กู้  
ด้านเงินรับฝาก ฯลฯ อีกหรือไม่



มี

ไม่มี

ถ้า มี ข้อบกพร่อง ได้แก่

.....

.....

สาเหตุ ของข้อบกพร่อง คือ .....

.....

# การควบคุมภายใน : แนวคิด

การควบคุมเป็นกระบวนการที่แทรกอยู่ใน  
การปฏิบัติงานตามปกติ

การควบคุมเกิดขึ้นโดยบุคลากร  
ทุกระดับขององค์กร

การควบคุมให้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผล  
ว่าจะบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

# การควบคุมภายใน : หลักการ

## 1. การควบคุมที่มองเห็นได้

- โครงสร้างองค์กร
- นโยบาย
- ระเบียบวิธีปฏิบัติ

## 2. การควบคุมที่มองไม่เห็น

- ความซื่อสัตย์
- ความโปร่งใส
- การมีภาวะผู้นำที่ดี
- ความมีจริยธรรม

# ความหมายและวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายใน

การควบคุมภายในเป็นพื้นฐานการบริหารความเสี่ยงทุกประเภท

การควบคุมภายใน คือ กระบวนการปฏิบัติงานที่ผู้กำกับดูแล คณะกรรมการและบุคลากรของสหกรณ์จัดให้มีขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า การดำเนินงานของสหกรณ์จะบรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมภายในด้าน

1

- ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการทำงาน (Operation)

2

- ความเชื่อถือได้ของรายงานการเงินการบัญชี (Financial)

3

- การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และมติคณะกรรมการ(Compliance)

4

- การดูแลรักษาทรัพย์สิน การป้องกัน/ลดความผิดพลาด ความเสียหาย/การทุจริต (Safeguarding of Asset)



# โครงสร้างหรือองค์ประกอบการควบคุมภายในตามแนว COSO



ถ้าเริ่มต้นด้วย  
การมีสภาพแวดล้อม  
ของการควบคุมที่ดี  
อย่างอื่นก็จะดี  
ตามมาด้วย

# โครงสร้างการควบคุมภายในตามแนว COSO



## สภาพแวดล้อมของการควบคุม(Control Environment)

เป็นการจัดบรรยากาศการควบคุมในองค์กรโดยบุคคล

- ➔ ความซื่อสัตย์และจริยธรรม (Integrity and Ethical Values)
- ➔ ความรู้ ทักษะและความสามารถ (Commitment of Competence)
- ➔ คณะกรรมการบริหาร/คณะกรรมการตรวจสอบ(Board of Directors or Audit Committee)
- ➔ ปรัชญาการบริหารและรูปแบบการปฏิบัติงาน(Management's Philosophy&Operating Style)
- ➔ โครงสร้างการจัดองค์กร (Organization Structures)
- ➔ วิธีมอบอำนาจและความรับผิดชอบ (Assignment of Authority & Responsibility)
- ➔ นโยบายด้านทรัพยากรมนุษย์ (Human Resource Policies & Practices)

# โครงสร้างการควบคุมภายในตามแนว COSO

2

## การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

เป็นการจัดบรรยายการควบคุมโดยพิจารณาจากความ  
เสี่ยงที่แต่ละองค์กรพบ เช่น เสี่ยงมาก ควบคุมมาก

- การกำหนดวัตถุประสงค์ระดับองค์กร (Entity wide Objective)
- การกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม (Activity level Objective)
- การระบุความเสี่ยง (Risk Identification)
- การประเมินความเสี่ยง (Risk Analysis)
- การบริหารความเสี่ยงหรือความเปลี่ยนแปลง (Risk or Change Managing)

# โครงสร้างการควบคุมภายในตามแนว COSO

3

## กิจกรรมควบคุม(Control Activities)

เป็นการจัดกิจกรรมควบคุมตามความเสี่ยง

- กำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานที่ชัดเจน(Policies and Procedures)
- การสอบทานโดยผู้บริหารระดับสูง (Top Level Review)
- การสอบทานโดยผู้บริหารระดับกลาง (Functional Management Review)
- การควบคุมการประมวลผลข้อมูล (Controls over Information Processing)
- การควบคุมทางกายภาพ (Physical Controls)
- การแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties)
- ดัชนีวัดผลการดำเนินงาน (Performance Indicators)
- การควบคุมด้านหลักฐานเอกสาร (Documentation)

# โครงสร้างการควบคุมภายในตามแนว COSO

4

## ข้อมูลข่าวสารและการสื่อสาร (Information & Communication)

เป็นการควบคุมโดยจัดระบบข้อมูลข่าวสารและการสื่อสารที่  
จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน

↘ สารสนเทศ (Information)

↘ การสื่อสาร (Communication)

Your company name

# โครงสร้างการควบคุมภายในตามแนว COSO

5

## การติดตามและประเมินผล(Monitoring and Evaluation)

เป็นการควบคุมโดยการติดตามประเมินผลทั้งจากผู้บริหาร  
และผู้ตรวจสอบอิสระในองค์กรโดยบุคคล

- การติดตามระหว่างปฏิบัติงาน
- การติดตามและประเมินผลอิสระ
- การรายงานข้อบกพร่อง (Reporting Deficiencies)

Your company name

# การประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน

1. ใครเป็นผู้ประเมิน
2. ประเมินอย่างไร ท่านเคยเห็นแบบประเมินหรือไม่
3. สหกรณ์ของท่านมีชั้นคุณภาพระดับใด
4. ท่านควรประเมินผลด้วยตนเองหรือไม่

Your company name

รายงานผลการประเมินชั้นคุณภาพการควบคุมภายใน  
สหกรณ์ออมทรัพย์..... จำกัด  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

		ระดับชั้นคุณภาพ
ส่วนที่ 1	สภาพแวดล้อมการควบคุม	ดีมาก
ส่วนที่ 2	ความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม	ดีมาก
	ด้านการเงินการบัญชี	ดีมาก
	ธุรกิจสินเชื่อ	ดีมาก
	ธุรกิจเงินรับฝาก	ดีมาก
	เงินลงทุนในหลักทรัพย์	ดีมาก
	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	ดีมาก
	เจ้าหนี้เงินกู้	ดีมาก
	สมาชิกและทุนเรือนหุ้น	ดีมาก
ส่วนที่ 3	ระบบข้อมูลสารสนเทศ และการสื่อสาร	ดีมาก
ส่วนที่ 4	ระบบการติดตามและประเมินผล	ดีมาก
	สรุปการประเมินชั้นคุณภาพ	ดีมาก

Your company name

โดย ผู้สอบบัญชี ภาคเอกชน  
21 มกราคม 2560



# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO)

1.  
การประเมิน  
สภาพแวดล้อม  
การควบคุม

	มี	ไม่มี
	1	0
<u>ความซื่อสัตย์และจริยธรรม</u>		
1. มีการกำหนดเกี่ยวกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมในการประพฤติปฏิบัติของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ		
2. มีการสื่อสารทำความเข้าใจกับทุกฝ่ายให้ทราบถึงบทลงโทษเกี่ยวกับความซื่อสัตย์ และจริยธรรม		
3. มีการดำเนินการเมื่อไม่ปฏิบัติตามที่กำหนด		
<u>คณะกรรมการดำเนินการ</u>		
1. มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์เพียงพอในการบริหารงาน		
2. การตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารงานเป็นไปอย่างเหมาะสม มีได้ขึ้นอยู่กับบุคคลใดบุคคลหนึ่ง		
3. กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการดำเนินการโดยสม่ำเสมอ		

Your content

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

1.  
การประเมิน  
สภาพแวดล้อม  
การควบคุม  
(ต่อ)

	มี 1	ไม่มี 0
<u>ฝ่ายจัดการ / ผู้ทำหน้าที่ฝ่ายจัดการ</u>		
1. ฝ่ายจัดการมีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่ง		
2. มีหลักประกันการทำงานที่เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ในปัจจุบัน		
3. มีการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบชัดเจนและปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย		
4. มีการสับเปลี่ยนหมุนเวียนเจ้าหน้าที่ในตำแหน่งงานต่าง ๆ ตามความเหมาะสม		
5. มีเจ้าหน้าที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน		
<u>ผู้ตรวจสอบกิจการ / ผู้ตรวจสอบภายใน</u>		
1. มีความรู้และประสบการณ์โดยตรงในการปฏิบัติหน้าที่		
2. ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบอย่างเหมาะสมตามหน้าที่ที่กำหนดไว้		
3. มีอิสระในการปฏิบัติงานทั้งจากคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ		

Your company

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

1.  
การประเมิน  
สภาพแวดล้อม  
การควบคุม  
(ต่อ)

	มี	ไม่มี
	1	0
<u>นโยบายและการวางแผน</u>		
1. แผนงานที่กำหนดมีความเป็นไปได้ในทางปฏิบัติ		
2. มีการกำหนดบุคลากรและงบประมาณสอดคล้องกับแผนงาน		
<u>โครงสร้างสหกรณ์</u>		
1. มีการแบ่งส่วนงานที่ชัดเจน เหมาะสมกับขนาดและลักษณะการดำเนินงาน		
2. มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่ในระดับต่างๆ อย่างเหมาะสมตามส่วนงานที่กำหนดอย่างชัดเจน		
3. มีการกำหนดระเบียบและแนวปฏิบัติในการดำเนินงานด้านต่างๆ ครอบคลุมทุกธุรกิจ		

Your company name

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

1.  
การประเมิน  
สภาพแวดล้อม  
การควบคุม  
(ต่อ)

	มี 1	ไม่มี 0
<b>การบริหารทรัพยากรบุคคล</b>		
1. มีการกำหนดระเบียบและแนวทางปฏิบัติด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลไว้อย่างชัดเจน		
2. มีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด		
3. มีแผนการพัฒนาคูคณกรประจำปี เพื่อให้มีความรู้ความชำนาญและทักษะในการปฏิบัติงาน		
<b>สภาพเศรษฐกิจ และสภาพแวดล้อมทั่วไป</b>		
1. การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย หรืออัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ หรืออัตราภาษีศุลกากรไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์		
2. การเปลี่ยนแปลงกฎหมาย/นโยบายของรัฐบาล / คำแนะนำต่างๆ ที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแลสหกรณ์ ไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์ และการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์		
3. ภาวะการแข่งขันในตลาดไม่ส่งผลกระทบต่อการทำงานของสหกรณ์		

Your content

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม

## 2.1 ด้านการเงินการบัญชี

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<b>การปฏิบัติงานด้านการเงินไม่เหมาะสม</b>				
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างผู้ทำหน้าที่การเงิน บัญชี และ อนุมัติออกจากกัน				
2. มีการจัดทำบัญชีเงินฝากธนาคาร				
<b>รับเงินแล้วไม่บันทึกบัญชี</b>				
1. มีระบบเก็บรักษาใบเสร็จรับเงินที่เหมาะสมตามสภาพ				
2. มีการออกใบเสร็จรับเงินทุกครั้งที่มีการรับเงิน				
3. ใช้ใบเสร็จรับเงินเรียงตามลำดับเลขที่และลงลายมือชื่อผู้รับเงิน				
4. ใบเสร็จรับเงินที่สูญหายเล็กน้อยได้นำมาแนบติดไว้กับสำเนา				
5. มีการทำทะเบียนคุมใบเสร็จรับเงิน				
6. การรับเงินด้วยเช็คมีการจัดทำทะเบียนคุมเช็ค				

0 = ปรับปรุง, 1 = พอใช้, 2 = ดี, 3 = ดีมาก

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.1 ด้านการเงินการบัญชี (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>จ่ายเงินโดยไม่มีหลักฐานการจ่าย / จ่ายเงินซ้ำ / จ่ายเงินเกิน</u>				
1. มีการตรวจสอบความครบถ้วน ถูกต้อง ของเอกสารหลักฐานก่อนการจ่ายเงิน และประทับตรา “จ่ายแล้ว” ภายหลังการจ่ายเงิน				
2. มีการอนุมัติการจ่ายเงิน โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ				
3. การจ่ายเงินด้วยเช็คมีการระบุชื่อผู้มีสิทธิรับเงิน และมีการขีดคำว่า “ผู้ถือ” ออก				
4. เช็คที่ยกเลิกการจ่ายได้มีการประทับตรา “ยกเลิก” และนำมาติดกับต้นขั้วเช็ค				
5. มีการจัดทำทะเบียนคุมเช็คจ่าย				
6. ไม่มีการลงลายมือชื่อล่วงหน้าในการสั่งจ่ายเช็ค				
<u>การเก็บรักษาเงินไม่ปลอดภัย</u>				
1. มีการกำหนดผู้รับผิดชอบในการเก็บรักษาเงินสด				
2. มีการเก็บรักษาเงินสดตามวงเงินที่กำหนด				
3. มีการเก็บรักษาเงินและเช็คของสหกรณ์อยู่ในตู้นิรภัยหรือในที่ที่มีความปลอดภัย				
4. มีการตรวจนับเงินสดในมือเปรียบเทียบกับบัญชีทุกวัน				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยง และกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.1 ด้านการเงินการบัญชี (ต่อ)

### การจัดทำบัญชีไม่ถูกต้อง

1. มีผู้สอบทานความถูกต้องในการบันทึกบัญชี
2. มีการจัดทำบัญชีเรียบร้อยเป็นปัจจุบันตามระเบียบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนด
3. มีการเปรียบเทียบยอดรวมของบัญชีย่อยกับบัญชีคุมเป็นประจำอย่างเหมาะสม
4. มีการเปรียบเทียบยอดคงเหลือตามหลักฐานของธนาคารกับบัญชีเงินฝากธนาคารเป็นประจำ
5. มีการจัดทำบทดลองอย่างน้อยเดือนละครั้ง

ระดับการควบคุมภายใน			
0	1	2	3

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.1 ด้านการเงินการบัญชี (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>กรณีสหกรณ์ใช้โปรแกรมระบบบัญชี</u>				
1. มีการใช้โปรแกรมระบบงานที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินงาน/ธุรกิจ				
2. มีคู่มือการใช้โปรแกรมระบบงานต่างๆ				
3. กรณีออกไปเสร็จรับเงินจากโปรแกรม มีการเรียงเลขที่ใบเสร็จรับเงิน				
4. มีการเริ่มต้นเลขที่ใบเสร็จรับเงินใหม่ทุกปีบัญชี				
5. มีรายงานการยกเลิกใบเสร็จรับเงิน				
6. โปรแกรมระบบงานไม่สามารถแก้ไขข้อมูลย้อนหลัง				
7. ระบบงานที่ใช้อยู่ ไม่เปิดโอกาสให้แก้ไขโดยไร้ร่องรอย				
8. เจ้าหน้าที่มีความรู้ความสามารถและทักษะในด้านการใช้คอมพิวเตอร์				
9. มีการกำหนดรหัสผ่านและเก็บเป็นความลับสำหรับเจ้าหน้าที่ทุกระดับในการเข้าถึงข้อมูล				
10. มีการกำหนดผู้ดูแลระบบงาน / ผู้รับผิดชอบในการปรับปรุงข้อมูล และมีรหัสผ่านโดยเฉพาะ				
11. มีการเปลี่ยนรหัสผ่านตามช่วงเวลาดำหนด				
12. มีการตรวจสอบและอนุมัติรายการก่อนบันทึกข้อมูล				



# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.2 ธุรกิจสินเชื่อ

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผน / เป้าหมายที่กำหนด</u>				
1. มีการกำหนดแผน / เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ				
<u>เจ้าหน้าที่สินเชื่อทำหน้าที่รับ-จ่ายเงิน และจัดทำบัญชีย่อย</u>				
1. มีการแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างเจ้าหน้าที่สินเชื่อ เจ้าหน้าที่การเงิน และเจ้าหน้าที่บัญชี				
2. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารหลักฐานการจ่ายเงินกู้ การรับชำระหนี้ และการบันทึกบัญชีย่อยลูกหนี้เงินกู้โดยผู้มีได้ทำหน้าที่ด้านสินเชื่อ				
<u>จ่ายเงินกู้โดยไม่ได้รับอนุมัติ</u>				
1. มีการพิจารณาและอนุมัติเงินกู้โดยผู้มีอำนาจก่อนการจ่ายเงินกู้				
2. มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเกี่ยวกับการอนุมัติเงินกู้				
<u>จ่ายเงินกู้เกินกว่าวงเงินที่ได้รับอนุมัติ</u>				
1. ก่อนการจ่ายเงินกู้ มีการตรวจสอบใบรับเงินกู้กับสัญญาเงินกู้ และมติ คณะกรรมการที่อนุมัติเงินกู้โดยถูกต้องตรงกัน				
2. มีการบันทึกจำนวนเงินที่อนุมัติในคำขอกู้ โดยผู้มีอำนาจอนุมัติ				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.2 ธุรกิจสินเชื่อ (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>จ่ายเงินกู้โดยไม่มีหลักประกัน / หลักประกันไม่เป็นไปตามระเบียบฯ</u>				
1. มีการจัดทำหนังสือค้ำประกัน / หลักฐานต่อสหกรณ์ตามระเบียบที่กำหนด				
2. กรณีหลักประกันอสังหาริมทรัพย์ ได้มีการจดทะเบียนจำนอง				
3. มีการจัดทำทะเบียนผู้ค้ำประกัน / หลักประกัน				
4. มีการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่นำมาเป็นหลักประกัน				
<u>รับชำระหนี้นอกที่ทำการของสหกรณ์</u>				
1. มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการรับชำระหนี้นอกที่ทำการของสหกรณ์ไว้ชัดเจนและเหมาะสม				
2. มีมติจากคณะกรรมการฯ ให้มีการรับชำระหนี้นอกที่ทำการสหกรณ์				
<u>รับชำระหนี้ไม่บันทึกบัญชี</u>				
1. มีการออกใบเสร็จรับเงินและบันทึกบัญชีย่อยทุกครั้งที่มีการชำระหนี้				
2. มีการเปรียบเทียบบัญชีย่อยให้ตรงกับบัญชีคุมยอดทุกเดือน				
3. มีการยืนยันยอดลูกหนี้เงินกู้อย่างน้อยปีละครั้ง				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.2 ธุรกิจสินเชื่อ (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>ลูกหนี้เงินกู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามกำหนด</u>				
1. มีการติดตามการใช้เงินกู้ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์				
2. มีการติดตามทวงถาม / เร่งรัดลูกหนี้ที่ชำระหนี้ไม่เป็นไปตามกำหนดสัญญา				
3. มีการจัดทำรายงานการติดตามหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ				
<u>ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไม่เพียงพอ</u>				
1. มีการวิเคราะห์สภาพลูกหนี้และหลักประกันเป็นครั้งคราว				
2. มีการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามระเบียบและคำแนะนำนายทะเบียนสหกรณ์				
<u>คำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ผิดพลาด</u>				
1. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินให้กู้ในที่เปิดเผย				
2. มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินให้กู้ / ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณดอกเบี้ย				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.3 ธุรกิจเงินรับฝาก

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผน / เป้าหมายที่กำหนดไว้</u>				
1. มีการกำหนดแผน / เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ				
<u>เจ้าหน้าที่รับฝากเงินทำหน้าที่รับ-จ่าย และจัดทำบัญชีย่อย</u>				
1. ทุกสิ้นวันมีการตรวจสอบเอกสารการรับฝาก-ถอนเงินฝาก และการบันทึกบัญชีย่อยเจ้าหน้าที่รับฝากโดยผู้มีได้ทำหน้าที่รับฝากเงิน				
<u>ปฏิบัติผิดระเบียบ ข้อบังคับ</u>				
1. ก่อนรับฝากเงินจากสหกรณ์อื่นมีการตรวจสอบเงินรับฝากให้อยู่ในวงเงินกู้ยืมที่ได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนสหกรณ์				
2. ไม่มีมีการรับฝากเงินจากบุคคลภายนอก				
<u>รับฝากเงินนอกที่ทำการสหกรณ์</u>				
1. มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการรับฝากเงินนอกที่ทำการสหกรณ์ไว้ชัดเจนและเหมาะสม				
2. มีมติจากคณะกรรมการให้มารับฝากเงินนอกที่ทำการสหกรณ์				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.3 ธุรกิจเงินรับฝาก (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>การรับฝากเงินและถอนเงินไม่ตรงกับหลักฐาน</u>				
1. สมาชิกผู้ฝากเป็นผู้จัดทำใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝาก				
2. มีการตรวจสอบลายมือชื่อผู้ถอนเงินในใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับบัตรตัวอย่างลายมือชื่อทุกครั้งที่มีการถอนเงิน				
3. ไม่มีการเก็บรักษาสมุดคู่ฝากของสมาชิกหรือผู้ฝากเงินไว้ที่สหกรณ์				
4. มีการตรวจสอบใบนำฝาก/ใบถอนเงินฝากเปรียบเทียบกับสมุดคู่ฝาก และ บัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินรับฝาก พร้อมทั้งลงลายมือชื่อกำกับ				
5. มีการยืนยันยอดเงินรับฝากอย่างน้อยปีละครั้ง				
<u>บัญชีย่อยเจ้าหนี้เงินรับฝากไม่ถูกต้อง</u>				
1. มีการบันทึกรายการฝาก-ถอนในบัญชีย่อยรายบุคคลทันทีที่มีการฝาก-ถอน				
2. มีการเปรียบเทียบจำนวนเงินฝาก-ถอน ระหว่างบัญชีคุมกับบัญชีย่อยเป็นประจำ				
<u>การคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝากผิดพลาด</u>				
1. มีการประกาศอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากในที่เปิดเผย				
2. มีการทดสอบการคำนวณดอกเบี้ยเงินรับฝาก/ใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์คำนวณดอกเบี้ย				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย</u>				
1. ลงทุนนอกเหนือจากประกาศของ คพช. ได้ผ่านการอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ และได้รับความเห็นชอบจาก คพช.				
<u>ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ไม่เหมาะสม</u>				
1. มีการศึกษาสถานะทางเศรษฐกิจที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน และวิเคราะห์ผลตอบแทนเพื่อกำหนดแผน				
2. มีการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ / ที่ประชุมใหญ่				
<u>ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนไม่ครบถ้วน</u>				
1. มีการจัดทำทะเบียนคุมหลักทรัพย์				
2. มีการตรวจสอบผลตอบแทนที่สหกรณ์ได้รับเปรียบเทียบกับข้อตกลง/เงื่อนไขที่สหกรณ์ทำกับกิจการที่ไปลงทุน				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<b>จำหน่ายเงินลงทุนขาดทุน/ไม่คุ้มค่า</b>				
1. มีการติดตามความเคลื่อนไหวของเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ				
2. มีการจัดทำข้อมูลการจำหน่ายเงินลงทุนเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ				
<b>เอกสารเงินลงทุนในหลักทรัพย์สูญหาย/ไม่ครบถ้วน</b>				
1. มีการตรวจนับเอกสารเงินลงทุนเปรียบเทียบกับทะเบียนคุมหลักทรัพย์เป็นครั้งคราว				
2. มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในการเก็บรักษาหลักทรัพย์ให้อยู่ในสถานที่ที่ปลอดภัย				
<b>การแสดงรายการเงินลงทุน ณ วันสิ้นปีไม่ถูกต้อง</b>				
1. มีการเปรียบเทียบราคาทุนกับมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุน (กรณีเป็นเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาด)				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมิน ความเสี่ยง และ กิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.5 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>การจัดซื้อ/ก่อสร้างไม่เป็นไปตามระเบียบ/มติที่ประชุมใหญ่/มติที่ประชุม คณะกรรมการ</u>				
1. มีการกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการจัดซื้อและจัดจ้าง				
2. มีการกำหนดงบประมาณ และแผนการจัดซื้อ/ก่อสร้างไว้ในแผนงานประจำปี				
<u>ทรัพย์สินของสหกรณ์เสื่อมชำรุด/เสียหาย/สูญหาย</u>				
1. มีรายงานจากคณะกรรมการตรวจนับทรัพย์สินทุกสิ้นปีและมีการแจ้งรายการทรัพย์สินชำรุด/เสื่อมสภาพ				
2. มีการกำหนดมาตรการป้องกันและดูแลรักษาทรัพย์สินมิให้สูญหาย/เสียหาย				
<u>การดูแล บำรุงรักษาทรัพย์สินไม่เหมาะสม</u>				
1. มีการมอบหมายผู้รับผิดชอบในการดูแลและบำรุงรักษาทรัพย์สิน				
2. มีการประกันภัยทรัพย์สินไว้อย่างเหมาะสม				
3. มีการจัดทำทะเบียนทรัพย์สิน และติด/เขียนหมายเลขรหัส/หมายเลขครุภัณฑ์กำกับไว้ที่ทรัพย์สิน				



# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.5 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<b><u>โอนทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุมไม่มีเหตุผล</u></b>				
1. มีการจัดทำรายงานทรัพย์สินที่ไม่ใช้งาน พร้อมทั้งระบุสาเหตุที่ไม่ได้ใช้งาน				
2. การจำหน่ายทรัพย์สินได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการและเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด				
3. มีการตัดจำหน่ายทรัพย์สินออกจากทะเบียนคุม เมื่อมีการขาย/เลิกใช้				
<b><u>ซื้อทรัพย์สินในราคาสูงกว่าที่ควร</u></b>				
1. มีการแต่งตั้งกรรมการจัดซื้อ / จัดจ้าง				
2. มีการสอบถามเพื่อเปรียบเทียบราคาทรัพย์สินก่อนซื้อ / จัดจ้าง				
<b><u>บันทึกมูลค่าทรัพย์สินในบัญชีไม่ถูกต้อง</u></b>				
1. มีการตรวจสอบการบันทึกมูลค่าทรัพย์สินที่ซื้อหรือก่อสร้างในราคาเริ่มแรก โดยใช้ราคาซื้อ รวมภาษี ต้นทุนการกู้ยืม และต้นทุนทางตรงอื่น				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2. การประเมินความเสี่ยงและกิจกรรมควบคุม (ต่อ)

## 2.6 เจ้าหนี้เงินกู้

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>กู้เงินโดยไม่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการ / ที่ประชุมใหญ่</u>				
1. การกู้เงินอยู่ในวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่ ซึ่งได้รับความเห็นชอบจาก นทส.				
2. มีการกำหนดผู้มีอำนาจลงนามแทนสหกรณ์ในการกู้ยืม				
<u>นำเงินกู้ไปใช้ผิดวัตถุประสงค์</u>				
1. เงินกู้ยืมได้นำไปใช้ตามวัตถุประสงค์ที่ขอกู้				
<u>จ่ายเงินชำระหนี้เจ้าหนี้เกินกว่าหนี้ที่มีอยู่</u>				
1. มีการอนุมัติการจ่ายชำระหนี้				
2. มีการตรวจสอบเอกสารการเป็นหนี้และการคำนวณดอกเบี้ยจ่ายก่อนการชำระหนี้				
3. การชำระหนี้เป็นไปตามกำหนดสัญญา				
4. มีการยืนยันยอดเจ้าหนี้เงินกู้				

Your company

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.7 สมาชิกและทุนเรือนหุ้น

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<u>การดำเนินงานไม่เป็นไปตามแผนและเป้าหมายที่กำหนดไว้</u>				
1. มีการกำหนดแผนและเป้าหมายเกี่ยวกับสมาชิกและทุนเรือนหุ้น				
<u>การรับสมาชิกไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ในข้อบังคับ</u>				
1. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการให้รับเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์				
2. มีการชำระค่าหุ้นและค่าธรรมเนียมแรกเข้า				
<u>บันทึกทุนเรือนหุ้นไม่ครบถ้วน</u>				
1. การส่งชำระค่าหุ้น / เพิ่มหุ้นเป็นไปตามระเบียบ				
2. มีการจัดทำทะเบียนสมาชิกและหุ้น				
3. มีการจ่ายคืนค่าหุ้นหลังจากการได้รับอนุมัติให้ลาออก				
4. มีการเปรียบเทียบยอดในทะเบียนหุ้นว่าตรงกับยอดในบัญชีคุมยอด				
5. มีการยืนยันยอดทุนเรือนหุ้นอย่างน้อยปีละครั้ง				

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

2.  
การประเมิน  
ความเสี่ยง  
และ  
กิจกรรมควบคุม  
(ต่อ)

## 2.7 สมาชิกและทุนเรือนหุ้น (ต่อ)

	ระดับการควบคุมภายใน			
	0	1	2	3
<b>สมาชิกลาออกโดยยังมีภาระผูกพันกับสหกรณ์</b>				
1. มีการตรวจสอบภาระผูกพันก่อนอนุมัติให้ลาออก				
2. มีมติที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติให้สมาชิกลาออก / ให้ออก				
<b>จ่ายเงินปันผลไม่ถูกต้อง</b>				
1. มีการคำนวณยอดจ่ายเงินปันผลของหุ้นตามระยะเวลาการถือหุ้น				
2. มีการจัดทำรายละเอียดเงินปันผลของหุ้นค้างจ่าย				
3. มีหลักฐานการจ่ายเงินปันผลตามหุ้นครบถ้วน				

Your company name

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

3.  
การประเมิน  
ระบบข้อมูล  
สารสนเทศ  
และการสื่อสาร

	มี 1	ไม่มี 0
<u>ข้อมูลข่าวสาร</u>		
1. มีการสำรวจความต้องการและความคิดเห็นจากสมาชิกและภายนอก		
2. มีการรวบรวมข้อมูลและจัดทำรายงานผลการดำเนินงานประจำเดือน เพื่อใช้ในการบริหารและตัดสินใจของคณะกรรมการ		
3. มีการรวบรวมข้อมูล จัดทำรายงานกิจการ การปฏิบัติตาม กฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และคำแนะนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่		
4. มีการแจ้งข้อมูลข่าวสารการเนินธุรกิจ และการประชาสัมพันธ์ด้าน ต่างๆ แก่สมาชิก		
5. มีการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร		
6. มีการให้บริการข้อมูลแก่สมาชิกอย่างรวดเร็ว		

Your company name

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

## 3. การประเมินระบบข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร (ต่อ)

	มี 1	ไม่มี 0
<b>ระบบสารสนเทศ</b>		
1. คณะกรรมการใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีในการบริหารงานทันต่อเหตุการณ์		
2. มีคู่มือ / คำแนะนำการปฏิบัติงาน หรือให้การฝึกอบรมการใช้โปรแกรมระบบงานกับผู้ใช้		
3. สามารถแก้ไขปัญหาเบื้องต้นเกี่ยวกับการใช้คอมพิวเตอร์เพื่อให้ปฏิบัติงานต่อไปได้		
4. มีการบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ตามความเหมาะสม		
5. ประสิทธิภาพของคอมพิวเตอร์และระบบงานต่างๆ เหมาะสมกับการใช้งาน		
<b>การป้องกันดูแลรักษาสารสนเทศ</b>		
1. มีระบบความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ โดยกำหนดการเข้าถึงข้อมูลของผู้ใช้ตามระดับความสำคัญของข้อมูล		
2. มีการป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์		
3. มีการปรับระบบ (Update) การป้องกันไวรัสคอมพิวเตอร์อย่างสม่ำเสมอ		
4. มีการสำรองข้อมูลอย่างเพียงพอ ตามระยะเวลาที่กำหนดและเก็บข้อมูลชุดสำรองไว้ในที่ปลอดภัย		
5. มีระบบป้องกันและเตือนภัยที่จำเป็นสำหรับระบบคอมพิวเตอร์ รวมถึงเครื่องสำรองไฟฟ้า		
6. มีการจัดวางคอมพิวเตอร์ในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม		

# การประเมินคุณภาพสหกรณ์ (กตส.- COSO) (ต่อ)

4.  
การประเมิน  
ระบบการติดตาม  
และประเมินผล

	มี 1	ไม่มี 0
1. มีรายงานผลการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างสม่ำเสมอ		
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการดำเนินโดยสม่ำเสมอ		
3. มีบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร		
4. มีการรายงานปัญหาของการดำเนินงานแต่ละด้าน และติดตามความคืบหน้าของการแก้ไขปัญหาอย่างทันเหตุการณ์		
5. มีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแผนงานและงบประมาณที่กำหนดไว้		
6. มีการพิจารณาปรับปรุงแก้ไขผลการดำเนินงาน หากไม่เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณที่กำหนด		
7. มีการนำข้อสังเกต / ข้อบกพร่องที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี / ผู้ตรวจสอบกิจการ / ผู้ตรวจสอบภายใน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมาพิจารณาดำเนินการ		
8. มีการติดตามผลการปฏิบัติงานของบุคลากรตามที่กำหนดไว้		

# การคิดคะแนนเพื่อประเมินชั้นคุณภาพ

## 1. ประเมินทีละส่วน

1.1 คะแนนที่ได้ นำคะแนนที่ได้ (0 – 1 หรือ 0 – 3 แล้วแต่กรณี) มารวมกัน

1.2 หาค่าร้อยละจากสูตร  $\frac{\text{คะแนนที่ได้} \times 100}{\text{คะแนนเต็ม}}$

## 1.3 ผลการประเมิน

<u>ระดับชั้นคุณภาพ</u>	<u>ค่าร้อยละ</u>
ต้องปรับปรุง	< 40
พอใช้ - ดี	≥ 40 – 70
ดีมาก	> 70 – 100

Your company name

2. ประเมินหมดทุกส่วน ใช้วิธีการเดียวกันกับการประเมินทีละส่วน



# แลกเปลี่ยนเรียนรู้ร่วมกัน

ให้พิจารณาการประเมินความเสี่ยง

และกิจกรรมควบคุมในส่วนที่ 2

แล้วตอบคำถามว่า

ท่านมีกิจกรรมควบคุมที่มากกว่าแบบประเมินหรือไม่

กิจกรรมควบคุมที่ว่านั้น ได้แก่

.....

.....

# หลักการควบคุมภายในที่สำคัญของสหกรณ์

1. การควบคุมโดยการแบ่งแยกหน้าที่ (Segregation of Duties)
2. การควบคุมการปฏิบัติงานโดยสองฝ่าย (Dual Control)
3. การควบคุมดูแลรักษาทรัพย์สินร่วมกัน (Joint Custody)
4. การควบคุมโดยการพิสูจน์ยอดอย่างอิสระ (Independent Balancing)
5. การควบคุมโดยการแจ้งตัวอย่างลายมือชื่อผู้รับมอบอำนาจ (Authorized Signature Control)
6. การควบคุมโดยรหัส (Code Control)
7. การควบคุมโดยการใช้หมายเลข (Number Control)
8. การกำหนดให้หยุดพักผ่อน (Mandatory Vacations)
9. การโยกย้ายสับเปลี่ยนหน้าที่การงาน (Job Rotation)
10. การติดตามพฤติกรรมส่วนตัวของเจ้าหน้าที่ (Outside Activities of Personnel)
11. การควบคุมเกี่ยวกับความปลอดภัยของชีวิตและทรัพย์สิน (Security System)

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
1. การเกิดขึ้นจริงของรายการหรือเอกสาร (Validity)	รายการเท็จ / เอกสารเท็จ	การลงนามอนุมัติเป็นลายลักษณ์อักษร
2. ความครบถ้วนของเอกสาร (Completeness)	เอกสารหาย	การพิมพ์ลำดับเลขที่เอกสารไว้ล่วงหน้าและสอบทานในภายหลัง
3. ความถูกต้องแม่นยำของตัวเลข (Accuracy)	คำนวณผิด	<ul style="list-style-type: none"><li>◎ การคำนวณซ้ำ</li><li>◎ การสอบทานโดยอีกบุคคลหนึ่ง/วิธีหนึ่ง</li><li>◎ การตรวจสอบตัวเลขในเอกสาร</li></ul>

Your company name

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
4. ยอดคงเหลือในบัญชีถูกต้อง	ยอดคงเหลือในบัญชีไม่ถูกต้อง	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ สอบยืนยันยอดระหว่างบัญชีคุมยอดกับบัญชีย่อย</li> <li>◎ กระทบยอด/การยืนยันยอด</li> <li>◎ สอบทานกับเอกสาร</li> <li>◎ วิเคราะห์เปรียบเทียบ</li> </ul>
5. บัญชีและรายงานทันกาล	บัญชีและรายงานไม่ทันกาล	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ กำหนดเวลาที่ต้องการได้</li> <li>◎ จัดสรรจำนวนคนให้เหมาะสมกับงาน</li> <li>◎ กำหนดแผนงานตามลำดับความสำคัญเร่งด่วน</li> </ul>

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
6. สิทธิแพทย์ไม่สูญหาย	<p>ลักษณะ</p> <p>การโยกย้าย/การให้ยืมโดยไม่มี การควบคุม</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ การควบคุมการเข้าถึง สิทธิแพทย์</li> <li>◎ เก็บในสถานที่ที่ปลอดภัย การตรวจนับสิทธิแพทย์</li> <li>◎ การประกันภัย</li> <li>◎ การอนุมัติ/การจัดทำเอกสาร เกี่ยวกับการโยกย้าย/ให้ยืม</li> <li>◎ การสอบทาน/การติดตาม</li> <li>◎ การแบ่งแยกหน้าผู้เก็บรักษา และผู้ทำรายงาน</li> </ul>

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
7. สภาพสินทรัพย์พร้อมใช้งาน	สินทรัพย์เสื่อมสภาพ/ชำรุดก่อนเวลาอันควร	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ จัดสภาพแวดล้อมและสถานที่จัดเก็บให้เหมาะสมกับสินทรัพย์แต่ละประเภท</li> <li>◎ การตรวจสอบสภาพสินทรัพย์</li> <li>◎ การบำรุงรักษา/ซ่อมแซมตามกำหนดเวลา</li> <li>◎ บันทึกประวัติการซ่อมบำรุง</li> </ul>
8. จำนวนสินทรัพย์ที่เหมาะสมกับการใช้งาน	มีจำนวนสินทรัพย์มาก/น้อยเกินไป	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ กำหนดจำนวนสินทรัพย์</li> <li>◎ กำหนดอัตราการหมุนเวียนของการรับ-จ่ายสินทรัพย์</li> <li>◎ การสอบทานและการติดตาม</li> </ul>

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
<p>9. การปฏิบัติตามระเบียบ กฎเกณฑ์</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ ไม่มีการกำหนดระเบียบ / กฎเกณฑ์</li> <li>◎ ไม่ทราบระเบียบ/กฎเกณฑ์</li> <li>◎ ละเลยไม่ปฏิบัติตามระเบียบ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◎ กำหนดระเบียบและกฎเกณฑ์</li> <li>◎ จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน</li> <li>◎ ประชุมชี้แจง อบรม ชักซ้อมความเข้าใจ</li> <li>◎ ควบคุม กำกับดูแลตามสายบังคับบัญชา</li> <li>◎ สอบทาน/ติดตามงานระหว่างกัน</li> <li>◎ การสอบทานอิสระ</li> <li>◎ มาตรการลงโทษ</li> </ul>

# เทคนิคการควบคุมกับการประเมินความเสี่ยง

วัตถุประสงค์	ความเสี่ยง	วิธีการควบคุม
10. การให้บริการทันเวลาและเสียค่าใช้จ่ายต่ำ	<ul style="list-style-type: none"><li>◎ มี/ขาดพนักงานเกินสมควร</li><li>◎ ไม่เลือกแหล่ง/วิธีการให้บริการที่ดีกว่า</li><li>◎ ขาดระบบบัญชีในการบันทึงต้นทุนบริการอย่างถูกต้อง</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>◎ กำหนดอัตราส่วนมาตรฐานของจำนวนคนต่อครั้งของการให้บริการ</li><li>◎ เปรียบเทียบทางเลือกระหว่างการใช้นักงานภายในกับการจ้างจากแหล่งภายนอก</li><li>◎ สอบทานวิธีการบัญชีที่ใช้ว่าใช้ข้อมูลต้นทุนที่ยุติธรรมและถูกต้องหรือไม่จากแหล่งภายนอก</li></ul>



# สวัสดีครับ