

วิธีปฏิบัติและปัญหาในการตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์



นายปราโมทย์ กมลนรนาถ

003553

ศูนย์วิทยพัทยากร

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัณฑิต

แผนกวิชาการบัญชี

บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

พ.ศ. 2518

I16500165

๑

COMMERCIAL BANK'S INTERNAL AUDITING PROCEDURES AND PROBLEMS



Mr. Pramote Kamolnoranart

ศูนย์วิทยทรัพยากร

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

A Thesis Submitted in Partial Fulfilment of the Requirements

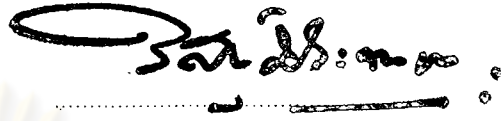
For the degree of Master of Accountancy

Department of Accountancy

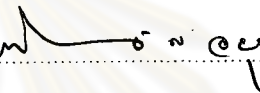
Graduate School

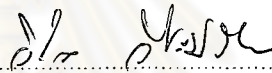
Chulalongkorn University


บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย อนุมัติ ให้นักศึกษานิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาโทบริหารธุรกิจ



คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

คณะกรรมการตรวจวิทยานิพนธ์ ๒๕๖๔  ประธานกรรมการ

 กรรมการ

 กรรมการ

 กรรมการ

อาจารย์ผู้ควบคุมการวิจัย อาจารย์ไพฑูรย์ สุกสุวรรณ

อาจารย์สุทธิพันธ์ จารุมณี

ศูนย์วิจัยและพัฒนา
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ลิขสิทธิ์ของบัณฑิตวิทยาลัย

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หัวข้อวิทยานิพนธ์ วิธีปฏิบัติและปัญหาในการตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์
ชื่อ นายปราโมทย์ กมลบรรณาด
แผนกวิชา การบัญชี
ปีการศึกษา พ.ศ. 2518

บทคัดย่อ

วิทยานิพนธ์เรื่องนี้เป็นการศึกษาถึงขั้นตอนต่าง ๆ และปัญหาที่เกิดขึ้นจริงของงานตรวจสอบธนาคารพาณิชย์ โดยผู้ตรวจสอบภายใน การศึกษาดังกล่าวผู้เขียนได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากหนังสือบทความและวารสารต่าง ๆ ตลอดจนสอบถามเพื่อขอคำแนะนำจากเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในที่ทรงคุณวุฒิของธนาคารพาณิชย์ระดับหัวหน้าหน่วยขึ้นไป.

จากหัวข้อวิทยานิพนธ์ฉบับนี้จะเห็นได้ว่าผู้เขียนมุ่งหมายจะให้เป็นที่คู่มือการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์ที่มีประสิทธิภาพในขอบเขตอันสมควร ฉะนั้นผู้เขียนจึงได้แสดงทัศนะและประสบการณ์ของตนเองในรูปข้อ เสนอแนะกำกับไว้ตอนท้าย.

ในฐานะที่ผู้เขียนเป็นนิสิตผู้หนึ่ง ซึ่งมีเจตจำนงในอันที่จะเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ให้สมบูรณ์และเชื่อถือได้เท่าที่จะอยู่ในวิสัยที่ทำได้ เพื่อว่าจะได้เป็นประโยชน์สำหรับการศึกษาค้นคว้าของเพื่อนนิสิตนักศึกษา การปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในและในบางกรณีอาจเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์ด้วย แมกระนั้นบุคคลดังกล่าวเหล่านั้นก็ไม่จำเป็นจะต้องเห็นพ้องด้วยกับแนวทางปฏิบัติและขอเสนอแนะของผู้เขียนทุกกรณีไป.

Thesis Title : Commercial Bank's Internal Auditing Procedures and
Problems
Name : Pramote Kamolnoranart
Department : Accountancy
Academic Year : 1975

Abstract

This thesis, which represents a study on the steps normally taken and the problems actually encountered by internal auditors of commercial banks, has been compiled from various well-known textbooks, bulletins and journals. However, it has, ~~as it were,~~ been retouched by valuable advice and suggestions of several local authorities on the subject.

As its title implies, this work is intended to be a reasonably efficient manual of commercial bank's internal auditing. Accordingly, the writer has appended his own views and experiences in the form of suggestions and recommendations.

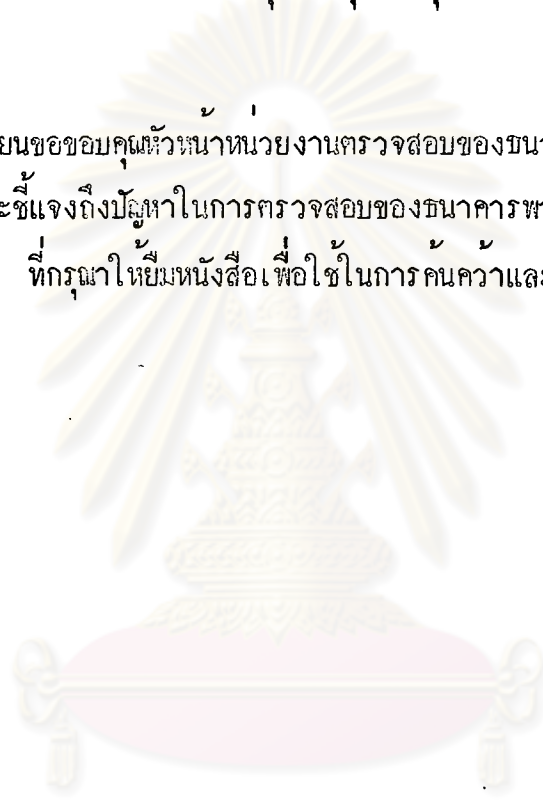
Although, as he was saying above, it has all along been his aim and object to make this study as complete and trustworthy as possible, so that it may be of some use to other students and internal auditors and, in some cases, to those in managerial positions, he by no means expects that it will invariably be approved of by them all.

กิตติกรรมประกาศ



วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จได้เพราะผู้เขียนได้รับคำแนะนำและความช่วยเหลืออย่างดียิ่ง จาก ศาสตราจารย์เพ็ญแข สนิทวงศ์ ณ อยุธยา ผู้ช่วยศาสตราจารย์ไฉไล วีระปรียา อาจารย์ไพฑูริย์ สุขสุวรรณ และอาจารย์สุทธิพันธุ์ จารุมณี ซึ่งผู้เขียนขอขอบพระคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้.

นอกจากนี้ผู้เขียนขอขอบคุณหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์ทุกท่าน ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำและชี้แจงถึงปัญหาในการตรวจสอบของธนาคารพาณิชย์ และห้องสมุดของธนาคารกรุงเทพ จำกัด ที่กรุณาให้ยืมหนังสือเพื่อใช้ในการค้นคว้าและเรียบเรียงวิทยานิพนธ์ในครั้งนี้.



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
รายการตารางประกอบ	ช
รายการภาพประกอบ	ซ
บทที่	
1 บทนำ	1
ความสำคัญของเรื่อง	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	4
ขอบเขตของการศึกษา	5
วิธีการศึกษาและการหาหลักฐานประกอบ	5
การเสนอเรื่อง	6
คุณภาพที่จำเป็นและมาตรฐานการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ	6
การควบคุมภายในกับการตรวจสอบภายใน	9
กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์	12
2 การตรวจสอบตามทั่วไป	21
การตรวจสอบเงินสดคงเหลือในมือ	21
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	21
การตรวจสอบตราสารการเงิน	24
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	25
การตรวจสอบบัญชีเงินฝากจากลูกค้า	26
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	27



การตรวจบัญชีเงินฝากระหว่างธนาคาร	34
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	34
การตรวจสอบบริการให้เชาตู้เงิน	36
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	36
✓ ปัญหาและข้อจำกัดในการตรวจสอบ	38
3 การตรวจสอบคานสินเชือ	45
การจำแนกประเภทของสินเชือ	45
การตรวจสอบการอานวยสินเชือ	50
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	50
- การจัดชั้นหนี้	63
✓ ปัญหาและข้อจำกัดในการตรวจสอบ	65
4 การตรวจสอบคานต่างประเทศ	70
ธุรกิจคานต่างประเทศของธนาคารพาณิชย์	70
ความหมายของคำที่เป็นภาษาเทคนิคที่พบบ่อย	70
บัญชีที่ใ้บันทึกรายการเกี่ยวกับธุรกิจคานต่างประเทศ	76
การตรวจสอบคานสินเคาชาเขา	81
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	81
การตรวจสอบคานสินเคาชาออก	89
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	89
การตรวจสอบคานการโอนเงินและการขายหรือรับซื้อปัจจัยการชำระเงินคางประเทศ	93
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	93
✓ ปัญหาและข้อจำกัดจากการตรวจสอบ	94
5 การตรวจสอบคานหลักทรัพ์ลงทุน สินทรัพ์ประจำ รายได้และรายจ่ายของธนาคาร	98

การตรวจสอบคานหลักทรัพย์ลงทุน	98
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	98
การตรวจสอบคานสินทรัพย์ประจำของธนาคาร	99
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	100
การตรวจสอบคานรายได้	108
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	114
การตรวจสอบคานรายจ่าย	116
- วิธีปฏิบัติในการตรวจสอบ	124
ปัญหาและข้อจำกัดในการตรวจสอบ	127
6 สรุปและขอเสนอแนะ	130
การตรวจสอบภายในของธนาคารพาณิชย์	130
การปฏิบัติงานตรวจสอบ	131
ปัญหาและข้อจำกัดที่เกิดขึ้นจากการตรวจสอบ	137
ขอเสนอแนะ	143
บรรณานุกรม	154
ภาคผนวก	157
ประวัติผู้เขียน	165

ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการภาพประกอบ

ภาพที่	หน้า
1	
ผังแสดงการจัดรูปองค์การ แบบที่ผู้ตรวจฯ ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงาน เป็นเอกเทศ	145
2	
ผังแสดงการจัดรูปองค์การ แบบที่ผู้ตรวจฯ ตรวจสอบภายในสามารถตรวจ สอบการบริหารงานได้	146



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

รายการตารางประกอบ

ตารางที่	หน้า
1 ตารางเปรียบเทียบแสดงแนวโน้มการเติบโตของภาวะการเงิน	3
2 ตารางการวิเคราะห์เพื่อจำแนกงานตรวจสอบ	151



ศูนย์วิทยทรัพยากร
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย