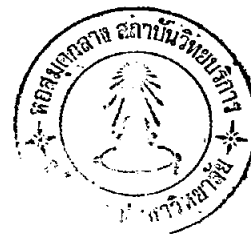


บทที่ 1

บทนำ



ความเป็นมาของปัญหา

ในการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศจำเป็นต้องอาศัยเงินทุน สถาบันการเงินต่าง ๆ ทำหน้าที่เป็นสื่อกลางในการระดมเงินออมจากประชาชนและธุรกิจต่าง ๆ แล้วนำเงินที่ระดมได้นี้ไปกู้ยืมแก่ธุรกิจและเอกชนที่ต้องการเงินทุน ในประเทศไทย สถาบันการเงินที่มีบทบาทสำคัญที่สุดในการระดมเงินออมคือ ธนาคารพาณิชย์

ธุรกิจที่สำคัญที่สุดประเภทหนึ่งของธนาคารพาณิชย์คือ การรับฝากเงิน เนื่องจากเงินฝากเป็นแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญของธนาคารพาณิชย์และเป็นหนี้สินที่มีจำนวนมากที่สุดในบรรดาหนี้สินของธนาคารพาณิชย์ โดยมีจำนวนเฉลี่ยประมาณร้อยละ 80 ของหนี้สินทั้งสิ้นของธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบ ความนิยมและเชื่อถือของประชาชนที่มีต่อธนาคารพาณิชย์จะมีมากน้อยเพียงใดอาจจะดูได้จากปริมาณและแนวโน้มของเงินฝาก นอกจากนั้นปริมาณเงินฝากยังอาจใช้วัดขนาดของธนาคารได้อีกด้วย การทุจริตเกี่ยวกับเงินฝากที่เกิดขึ้นไม่เพียงแต่จะทำให้ธนาคารได้รับความเสียหายทางการเงินเท่านั้น แต่ยังทำให้ธนาคารขาดความเชื่อถือและความไว้วางใจจากลูกค้า ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคารด้วย

วัตถุประสงค์ของการศึกษา

ในการเขียนวิทยานิพนธ์เรื่องนี้ผู้เขียนมุ่งศึกษาถึงระบบการควบคุมเงินฝากที่ดีและมีประสิทธิภาพเพื่อป้องกันการทุจริตหรือความเสียหายที่เกิดขึ้น ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพาณิชย์สามารถจะนำไปใช้เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งในการควบคุมและป้องกันการทุจริตเกี่ยวกับเงินฝาก ซึ่งจะช่วยลดความเสียหายให้กับธนาคารพาณิชย์ได้

ขอบเขตของการศึกษา

การศึกษาดังวิธีควบคุมเพื่อป้องกันการทุจริตเกี่ยวกับเงินฝากนี้ จะศึกษาเฉพาะการควบคุมเพื่อป้องกันการทุจริตที่เกิดขึ้นจากพนักงานของธนาคารเอง อันเนื่องมาจากธนาคารขาดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีระเบียบและวิธีการปฏิบัติงานที่หละหลวมไม่รัดกุม โดยไม่รวมถึงวิธีป้องกันการทุจริตที่เกิดจากบุคคลภายนอกโดยพนักงานไม่มีส่วนรู้เห็นด้วย

วิธีการศึกษา

วิธีการศึกษาวิทยานิพนธ์ฉบับนี้กระทำโดยการศึกษาค้นคว้าจากหนังสือ เอกสาร รวมถึงสิ่งพิมพ์อื่น ๆ จากห้องสมุดมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์และธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้สอบถามและปรึกษาหารือกับผู้ตรวจการธนาคารพาณิชย์ และพนักงานธนาคารพาณิชย์ที่มีประสบการณ์ในคดีนี้ด้วย

ประโยชน์ที่จะได้จากการศึกษา

จากการศึกษาค้นคว้าและสอบถามผู้มีประสบการณ์ตามที่กล่าวข้างต้น ทำให้ทราบวิธีการควบคุมเกี่ยวกับเงินฝากที่รัดกุม ซึ่งสามารถนำไปใช้กับธนาคารพาณิชย์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในด้านการควบคุม การป้องกันการทุจริต และการตรวจพบการทุจริตในช่วงระยะเวลาอันสั้นที่มีกรณีการทุจริตเกิดขึ้น

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย