



SCGSM

SPU



# การประชุมทางวิชาการระดับชาติ

สาขาบริหารธุรกิจและการบัญชี ครั้งที่ 3

The 3<sup>rd</sup> Annual National Conference on Business and Accounting

*Thai SMEs in the  
Asean Economic Community*

SME ไทยภายใต้ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

23-24 พฤษภาคม 2558

The 3<sup>rd</sup> Annual National Conference on Business and Accounting

วันอาทิตย์ที่ 24 พฤษภาคม 2558

**ประธานการนำเสนอผลงาน : ดร.พิทวัส อีอัสังคมเศรษฐ์ (ห้อง 306) (ต่อ)**

11.00 – 11.20 น.	ความแตกต่างด้านความพึงพอใจในการปฏิบัติงานของข้าราชการและพนักงานราชการภายในกรมส่งเสริมคุณภาพสิ่งแวดล้อม	ฐานิดา คงต่อ
11.20 – 11.40 น.	ความสัมพันธ์ระหว่างความพึงพอใจในงานและความผูกพันต่อองค์กร ของพนักงานรุ่นใหม่ (Generation Y) ธนาคารออมสินสำนักงานใหญ่	วิภาวรรณ ก้อนคง

**ประธานการนำเสนอผลงาน : ดร.พรพรรณ คำรงสุขนิวัฒน์ (ห้อง 307)**

09.00 – 09.20 น.	ผลกระทบของการควบรวมธุรกิจที่มีต่อผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย	จิราภรณ์ แสงใส
09.20 – 09.40 น.	ความสัมพันธ์ระหว่างกลไกการกำกับดูแลกิจการกับต้นทุนเงินทุนของผู้ถือหุ้น	กฤษณา อาษาศรี
09.40 – 10.00 น.	ความสัมพันธ์ระหว่างประสิทธิภาพการวางแผนภาษีเชิงกลยุทธ์และความสำเร็จในการดำเนินงานของบริษัทจำกัดในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง	จิตติพร วรฤทธิ์
10.00 – 10.20 น.	ปัจจัยที่มีผลต่อระดับการควบคุมภายในระบบสารสนเทศทางการบัญชีภายใต้การบริหารงานการเงินการคลังภาครัฐของหน่วยงานสนับสนุนภารกิจฝ่ายการเมือง	ธารินี เฌรวงค์
10.20 – 10.40 น.	ความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารสินทรัพย์กับการสร้างผลกำไรของบริษัท จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	วิวัฒน์ จุลอำพันธ์
10.40 – 11.00 น.	การประยุกต์ใช้ระบบพื้นฐานฐานกิจกรรมในการคำนวณต้นทุนการผลิตนักเรียนของวิทยาลัยการอาชีพ	ผกามาศ มูลวันดี
11.00 – 11.20 น.	ผลของการจัดการเรียนรู้แบบใช้คำถามที่มีต่อผลการเรียนรู้ของนักศึกษาในรายวิชาหลักการบัญชีขั้นต้น 2	จิตรลดา วิวัฒน์เจริญวงศ์
11.20 – 11.40 น.	ทักษะการบัญชีสืบสวนที่มีต่อผลการปฏิบัติงานตรวจสอบของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบ	อภิศักดิ์ เขียวสุคนธ์
11.40 – 12.00 น.	ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร	วัลย์รัตน์ เพิ่มพูน
12.00 – 12.20 น.	ปัจจัยที่มีผลต่อความรู้ความเข้าใจในการจัดทำบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ	สุวรรณี รุ่งจตุรงค์

**ประธานการนำเสนอผลงาน : ผศ.ดร.สุรางค์ เห็นสว่าง (ห้อง 405)**

09.00 – 09.20 น.	เปรียบเทียบอัตราผลตอบแทนตามประเภทกองทุนระหว่างบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนในเครือธนาคารพาณิชย์ไทยกับบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนที่ไม่อยู่ในเครือธนาคารพาณิชย์ไทย	อนุพงษ์ จันทร์จิระศรีศรี
09.20 – 09.40 น.	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อการตัดสินใจลงทุนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ของกลุ่มเจนเอเรชั่นวาย	จรรยาศักดิ์ ชัยประสิทธิ์จินดา
09.40 – 10.00 น.	การศึกษาและการเปรียบเทียบอัตราผลตอบแทน ความเสี่ยง และผลการดำเนินงานระหว่างการลงทุนในกองทุนรวมตราสารทุน (Equity Fund) และการลงทุนในกองทุนรวมหุ้นระยะยาว (Long – Term Equity Fund : LTF)	อมรรัตน์ ธรรมกร
10.00 – 10.20 น.	ปัจจัยอัตราส่วนทางการเงินที่มีผลต่ออัตราผลตอบแทนหลักทรัพย์กลุ่มของใช้ในครัวเรือนและสำนักงานที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	ชนาพร พิพัฒน์รัตนถาวร
10.20 – 10.40 น.	การวิเคราะห์องค์ประกอบที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ในหมวดธุรกิจธนาคาร	พรนิตย์ แดงรัมย์โสภณ
10.40 – 11.00 น.	การแบ่งกลุ่มหลักทรัพย์ในกลุ่ม SET100 โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน และอัตราผลตอบแทนระยะสั้น	อรรถพล ชาวคม
11.00 – 11.20 น.	ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อกำไรของสหกรณ์การเกษตร	พิชริญา เงินเนย
11.20 – 11.40 น.	ปัจจัยที่มีผลต่อดัชนีราคาหลักทรัพย์ หมวดธุรกิจธนาคาร หมวดธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และหมวดธุรกิจการท่องเที่ยวและสันทนาการ ก่อนและหลัง วิกฤตการเงิน	วัลภา สุภาพรรค

วันอาทิตย์ที่ 24 พฤษภาคม 2558

**ประธานการนำเสนอผลงาน :**

09.00 – 09.20 น.	การจำแนกข้อมูลเชิงปริมาณในการ...	
09.20 – 09.40 น.	การแบ่ง...	
09.40 – 10.00 น.	การแบ่ง...	
10.00 – 10.20 น.	การแบ่ง...	
10.20 – 10.40 น.	การศึกษ...	
10.40 – 11.00 น.	การวิเค...	
11.00 – 11.20 น.	การศึกษ...	
11.20 – 11.40 น.	การศึกษ...	

**ประธานการนำเสนอผลงาน :**

09.00 – 09.20 น.	ปัจจัยที่...	
09.20 – 09.40 น.	การศึกษ...	
09.40 – 10.00 น.	ปัจจัยที่...	
10.00 – 10.20 น.	ปัจจัยที่...	
10.20 – 10.40 น.	ปัจจัยที่...	
10.40 – 11.00 น.	ปัจจัยที่...	
11.00 – 11.20 น.	การศึกษ...	
11.20 – 11.40 น.	ความสัม...	
11.40 – 12.00 น.	ปัจจัยที่...	

**ประธานการนำเสนอผลงาน :**

09.00 – 09.20 น.	การจำแนก...	
09.20 – 09.40 น.	การศึกษ...	
09.40 – 10.00 น.	การจำแนก...	
10.00 – 10.20 น.	การศึกษ...	
10.20 – 10.40 น.	การศึกษ...	

ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อ  
การเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

The Factor Effecting the Effectiveness of Auditors of Bank for Agriculture  
and Agricultural Co-operatives

วัลย์รัตน์ เพิ่มพูน

Walairat Permpoon

บทคัดย่อ

การศึกษาเรื่องปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความมีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน รวมทั้งศึกษาความคิดเห็นของพนักงานตรวจสอบเกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลกระทบต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน ตลอดจนหาแนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานตรวจสอบของ ธ.ก.ส. โดยเครื่องมือที่ใช้วิจัยได้แก่แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน t-Test, F-Test (One-way ANOVA) และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ ผลการศึกษาที่คาดว่า จะได้รับคือได้ทราบปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร  
คำสำคัญ: ประสิทธิภาพ, ประสิทธิภาพ, พนักงานตรวจสอบ

Abstract

The objectives of the study of "The Factor Effecting the Effectiveness of Auditors of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives" (BAAC) are 1.to analyze the factors that affect the effectiveness of the performance of the auditors of BAAC, 2.to study the opinions of the auditors of BAAC about the factors affecting the effectiveness of their performance, and 3.to find new practice to enhance the performance of the auditors staff of BAAC. Research methods include a survey and those static tools of percentage, average value, t-Test, standard deviation, F-Test standard deviation (One-way ANOVA), and Multiple Regression Analysis. The study is expected to be aware of the factors that affecting the effectiveness of the auditors operations, including the problems obstacles and suggestions to improve the effectiveness of Bank for Agriculture and Agricultural Co-operatives audit operation.

Keywords: effectiveness, efficiency, auditor

## 1. บทนำ

ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.) ได้จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรเมื่อปี พ.ศ.2509 มีวัตถุประสงค์ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่เกษตรกร กลุ่มเกษตรกรและสหกรณ์การเกษตรสำหรับการประกอบอาชีพเกษตรกรรมหรืออาชีพที่เกี่ยวข้องกับเกษตรกรรมเพื่อเพิ่มรายได้หรือพัฒนาคุณภาพชีวิตของเกษตรกรหรือครอบครัวของเกษตรกร ในปัจจุบันสถาบันการเงินมีแนวโน้มการแข่งขันสูงขึ้นเรื่อยๆ รวมถึงการได้รับมอบหมายให้ดำเนินโครงการถูกค้าได้อย่างทั่วถึงและครอบคลุม โดยตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจธนาคาร เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย การสร้างมูลค่าเพิ่มแก่องค์กรและเสริมสร้างการจัดการให้มีความเป็นธรรมาภิบาลให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน สร้างความมั่นใจให้แก่ลูกค้า ผู้ให้บริการและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยนำกรอบของธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงการคลังและคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน มาเป็นแนวทางในการดำเนินงาน ซึ่งในการบริหารความเสี่ยงให้ประสบผลสำเร็จนั้นจะต้องอาศัยกระบวนการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ โดยมีสายงานกำกับตรวจสอบเป็นกลไกสำคัญในการปฏิบัติงานดังกล่าว

ตามระเบียบกระทรวงการคลังว่าด้วยคณะกรรมการตรวจสอบและหน่วยตรวจสอบภายในของรัฐวิสาหกิจพ.ศ. 2555 หน่วยตรวจสอบภายในมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ตรวจสอบประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการควบคุมภายในกระบวนการกำกับดูแลที่ดีและกระบวนการบริหารความเสี่ยง
2. ตรวจสอบความถูกต้องและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงินการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับวิธีปฏิบัติงานมติคณะรัฐมนตรีประกาศและคำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของรัฐวิสาหกิจ
3. ตรวจสอบรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์โอกาสเกิดการทุจริตและประสิทธิภาพขององค์กรในการบริหารความเสี่ยงจากการทุจริตภายในองค์กร
4. จัดทำผลการตรวจสอบภายในตามข้อ 1 ถึงข้อ 3 รวมทั้งมีข้อเสนอแนะวิธีและมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขหน้าที่ตามข้อ 1 ถึงข้อ 3
5. ประสานงานกับผู้สอบบัญชีเพื่อให้สามารถเข้าใจแผนงานและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบภายในที่เป็นประโยชน์ร่วมกันต่อรัฐวิสาหกิจ
6. พัฒนาและอบรมความรู้ทักษะและความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปเพื่อประโยชน์สูงสุดของรัฐวิสาหกิจ

7. ปฏิบัติงานอื่นที่ผู้บริหารสูงสุดมอบหมายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ต้องไม่กระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

สายงานกำกับและตรวจสอบได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของสายงานกำกับและตรวจสอบไว้ในกฎบัตรสายงานกำกับและตรวจสอบดังนี้

1) การให้ความเชื่อมั่น (Assurance Services) แก่ฝ่ายจัดการเกี่ยวกับการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการซึ่งครอบคลุมถึงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องรวมทั้งประเมินความเหมาะสมและประสิทธิผลของการดำเนินงานด้านจรรยาบรรณของผู้บริหารพนักงานและผู้ช่วยพนักงานของธนาคารเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าธนาคารจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

2) การให้คำปรึกษา (Consulting Services) แก่คณะกรรมการตรวจสอบฝ่ายจัดการตลอดจนหน่วยรับตรวจเกี่ยวกับการควบคุมภายในการบริหารความเสี่ยงการกำกับดูแลกิจการบนพื้นฐานของการพิจารณาข้อเท็จจริงเป็นหลักเน้นการมีส่วนร่วมอย่างสร้างสรรค์ในการแก้ไขปัญหาการพัฒนาและประเมินผลการให้คำปรึกษาเพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพ

3) ความรับผิดชอบเกี่ยวกับการทุจริตประพฤติมิชอบผู้ตรวจสอบภายในมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานตรวจสอบด้วยความระมัดระวังรอบคอบตามแนวทางการตรวจสอบที่กำหนดไว้โดยใช้ความรู้และความเชี่ยวชาญพิจารณาถึงความเสี่ยงปัจจัยและผลกระทบหากพบการทุจริตประพฤติมิชอบข้อสงสัยข้อร้องเรียนข้อสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริตมีสิ่งผิดปกติหรือมีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญในระบบการควบคุมภายในสายงานกำกับและตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและผู้จัดการ โดยทันที สายงานกำกับและตรวจสอบมีการแต่งตั้งคณะทำงานชุดต่างๆเพื่อให้ความเชื่อมั่นในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคารและการให้คำปรึกษาในการดำเนินงานของธนาคารดังนี้

1) การให้ความเชื่อมั่นในการขับเคลื่อนธุรกิจของธนาคาร

1.1) คณะทำงานขับเคลื่อนระบบประเมินคุณภาพรัฐวิสาหกิจ (State Enterprise Performance Appraisal :SEPA) ในการส่งเสริมให้มีการจัดทำในหมวด 1 การนำองค์กรเกี่ยวกับนโยบายความมุ่งมั่นการปฏิบัติของผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของธนาคารและหมวด 6 การจัดการกระบวนการทำงานการออกแบบระบบงานสอดคล้องกับแผนการดำเนินงานของธนาคารการจัดการกระบวนการทำงานการนำกระบวนการทำงานไปปฏิบัติให้บรรลุผลตามข้อกำหนดของการออกแบบผ่านวิธีการต่างๆ

1.2) คณะทำงานโครงการพัฒนาระบบการบริหารความต่อเนื่องตามมาตรฐานสากล ISO 22301 ได้ร่วมเป็นผู้ตรวจประเมินความสอดคล้องของระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจมาตรฐาน ISO 22301 : 2012 ทั้งส่วนงานสำนักงานใหญ่และสาขาในขั้นตอนต่างๆเกี่ยวกับเอกสารที่เกี่ยวกับการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจที่ร.ก.ส. มีอยู่ในปัจจุบัน นโยบายการบริหารความเสี่ยงการสื่อสารทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการบริหารความต่อเนื่องมีประสิทธิภาพเพียงพอ

2) การให้คำปรึกษาในการดำเนินงานของธนาคาร

2.1) คณะทำงานสอบทานการบริหารและการดำเนินงาน โครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรตามนโยบายรัฐบาล โดยการจัดทำแนวการตรวจสอบพัฒนา รูปแบบการตรวจสอบนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการตรวจสอบเพื่อสนับสนุนการขับเคลื่อนโครงการบัตรสินเชื่อเกษตรกรเป็นไปตามเป้าหมายอย่างมีคุณภาพ

2.2) คณะกรรมการประเมินการควบคุมภายในอย่างเป็นอิสระ (Independence Assessment : IA) จากการศึกษางานกำกับและตรวจสอบมีการสอบทานการดำเนินงานในส่วนงานสำนักงานใหญ่และส่วนงานภูมิภาค ไม่มีส่วนงานภายในธนาคารที่มีความสามารถในการสอบทานการดำเนินงานในสายงานกำกับและตรวจสอบ ดังนั้นเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการดำเนินงานของสายงานกำกับและตรวจสอบมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลและส่งเสริมสนับสนุนและให้คำปรึกษาในกระบวนการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง (Control Self-Assessment : CSA) เพื่อให้หน่วยรับตรวจมีความเข้าใจในกระบวนการประเมินการควบคุมด้วยตนเอง สามารถป้องกันความเสี่ยงปิดจุดอ่อนในการปฏิบัติงานของส่วนงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ จากเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้นผู้วิจัยจึงได้ศึกษาวิจัยปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาและวิเคราะห์ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตรและเพื่อรวบรวมปัญหาอุปสรรคของผู้ตรวจสอบภายในและข้อเสนอแนะเพื่อใช้ในการปรับปรุงพัฒนาและเพิ่มประสิทธิผลการตรวจสอบภายในของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

## 2. สมมติฐาน

สมมติฐานจะประกอบไปด้วยตัวแปรต้น 2 ส่วน ได้แก่ ปัจจัยส่วนบุคคล ซึ่ง ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงานและประสบการณ์ในตำแหน่ง โดยมีสมมติฐานว่าปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันจะทำให้มีประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต่างกันและส่วนที่ 2 คือ ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลการตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย กระบวนการตรวจสอบภายในคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน นโยบายและการสนับสนุนจากฝ่ายบริหารความร่วมมือจากหน่วยรับตรวจ และระบบสารสนเทศ โดยมีสมมติฐานว่าปัจจัยดังกล่าวมีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

## 3. ทบทวนวรรณกรรม

กรมบัญชีกลาง,(2546) ได้กล่าวว่าปัจจัยความสำเร็จและประสิทธิผลของงานตรวจสอบภายใน ส่วนใหญ่วัดจากความยอมรับข้อเสนอแนะในรายงานผลการปฏิบัติงานแต่ความสำเร็จจะเกิดขึ้นได้ ต้องอาศัยเทคนิคการตรวจสอบประกอบทักษะของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเฉพาะการสร้างมนุษยสัมพันธ์ การสื่อสารให้เกิดความเข้าใจและการยอมรับจากผู้บริหารและหน่วยรับตรวจขององค์กร การรวบรวมหลักฐานข้อมูล ข้อเท็จจริงอื่นๆ



ที่ผู้ตรวจสอบภายในต้องปรับใช้ให้เหมาะสมกับบุคคลและสถานการณ์อันจะก่อให้เกิดมูลค่าเพิ่มแก่องค์กรอย่างแท้จริง

เจริญ เกษฎาวัลย์, (ม.ป.ป.) เสนอว่าองค์ประกอบสำคัญที่จะเสริมให้งานของฝ่ายตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพผลมีดังนี้

1.ความเป็นอิสระ เป็นสิ่งสำคัญที่สุดที่จะทำให้งานของผู้ตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพ และเป็นหัวใจสำคัญของวิชาชีพแขนงนี้ การกำหนดระดับตำแหน่งงานของฝ่ายตรวจสอบไว้สูงจะมีผลต่อการส่งเสริมให้มีความเป็นอิสระมากพอภายในขอบเขตที่กำหนดจะมีผลกระทบโดยตรงต่อประสิทธิภาพของผลงานด้วย

2.พนักงาน คุณภาพของผลงานฝ่ายตรวจสอบ จะขึ้นอยู่กับคุณภาพของคณะผู้ทำงานด้าน การตรวจสอบเป็นสำคัญ ทั้งตัวผู้บังคับบัญชาและตัวเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในเอง จะต้องเป็นผู้ทรงคุณความรู้ และเป็นผู้ที่มีความสามารถในการทำงานที่เกี่ยวกับวิชาชีพแขนงนี้ โดยเฉพาะนอกจากนี้แล้วการจัดการที่ดีเกี่ยวกับการคัดเลือกพนักงาน และการพัฒนาคนก็จะเป็นส่วนส่งเสริมให้คุณภาพของคณะผู้ตรวจสอบภายในมีเพิ่มมากขึ้น

3.การบริหารในฝ่ายตรวจสอบ การบริหารงานภายในที่ดีมีส่วนทวีประสิทธิภาพให้แก่ฝ่ายตรวจสอบภายในได้อีกทางหนึ่ง การบริหารงานภายในที่องค์ประกอบที่สำคัญดังนี้

3.1 การวางแผน

3.2 การควบคุมการปฏิบัติงานตรวจสอบ

3.3 เครื่องมือการตรวจสอบ

3.4 การให้ความรู้เพิ่มเติม

3.5 หลักฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบ

4. รายงานผลการตรวจสอบ

เมื่อเสร็จการตรวจสอบ ผู้ตรวจสอบภายในควรทำรายงานผลการตรวจสอบภายในเสนอตรงต่อผู้ควบคุมงานตรวจสอบ รายงานลักษณะนี้ควรประกอบด้วยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับขอบเขตการทำงาน และสรุปผลการตรวจสอบ

รายงานผลการตรวจสอบฝ่ายตรวจสอบภายใน ควรเขียนให้สั้นกะทัดรัด และเข้าใจง่ายว่ามีปัญหาอะไรบ้างที่จะต้องแก้ไข และวิธีการแก้ไขมีประการใด หัวข้อเรื่องที่เป็นข้อสังเกตที่สำคัญควรวางเรียงหัวข้อไว้ตอนต้น

สำเนารายงานจัดส่งเสนอผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้องดูแลกิจกรรม หรือหน่วยงานที่รับการตรวจสอบนั้นด้วย ในกรณีผู้รับตรวจสอบมีการแก้ไขปรับปรุงตามข้อเสนอนั้นๆ ภายในเวลาอันสมควร และฝ่ายตรวจสอบก็ควรพอใจในผลการปฏิบัติงาน เสนอความเห็นให้ผู้บริหารระดับสูงได้รับทราบ พันธพงศ์ เกียรติกุล, (2544) ได้กล่าวว่าประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน โดยส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตามระยะเวลาที่กำหนด การปฏิบัติงานนั้นเป็นไป

ตามแผนการตรวจสอบ ตลอดจนการบรรลุวัตถุประสงค์การตรวจสอบ ซึ่งมีสิ่งที่สามารถนำมาวัดความสำเร็จของงานตรวจสอบภายใน

สาทิคม์ จันทโณทก, (2551) ได้กล่าวไว้ว่า การที่จะทำให้การตรวจสอบเกิดประสิทธิผลที่แท้จริงนั้น มีองค์ประกอบที่สำคัญ 3 ประการคือ

1. นโยบายขององค์กรและทัศนคติของฝ่ายบริหารในเชิงสนับสนุนการตรวจสอบทั้งนี้เพราะ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องให้ความสำคัญกับผู้ตรวจสอบภายในอย่างเต็มที่ในการตรวจสอบ การรายงาน ข้อเท็จจริง และการเสนอแนะ โดยผู้ตรวจสอบภายในจำเป็นต้องอาศัยอำนาจสั่งการจากฝ่ายบริหารในการเปลี่ยนแปลงต่างๆ

2. จริยธรรม และปรัชญาการตรวจสอบภายใน ซึ่งจะเป็นสิ่งที่กำหนดให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้ในขอบเขตที่น่าเชื่อถือ เพื่อความเป็นธรรมในการเสนอความเห็น

3. ความเข้าใจในหลักการตรวจสอบของหน่วยงานที่ได้รับการตรวจสอบ ซึ่งเป็นผลให้เกิดความร่วมมือ และสนับสนุนในการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปอย่างอิสระและทำให้ผู้ที่ได้รับการตรวจสอบตระหนักว่า การตรวจสอบภายในเป็นกลไกสำคัญอย่างหนึ่งขององค์กรที่จะช่วยให้การควบคุมภายในเป็นไปอย่างรัดกุมยิ่งขึ้น

อุษณา ภัทรมนตรี, (2543) ได้กล่าวไว้ว่า การตรวจสอบภายในจะประสบความสำเร็จและเป็นประโยชน์ต่อองค์กรในระดับใด ขึ้นอยู่กับโครงสร้างพื้นฐานและปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญแต่ละแห่ง ซึ่งประกอบด้วย

1. นโยบายและการสนับสนุนของฝ่ายบริหาร งานตรวจสอบจะพัฒนาไปในทิศทางใดต้องมาจากนโยบายและความต้องการของฝ่ายบริหารเป็นหลัก โดยฝ่ายบริหารต้องกำหนดนโยบายและแสดงการสนับสนุนงานตรวจสอบภายในด้านต่างๆ โดยเฉพาะในด้านดังต่อไปนี้

1.1 การกำหนดนโยบายและวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน และคณะกรรมการตรวจสอบที่อิสระให้ชัดเจน การกำหนดสายการบังคับบัญชาให้ขึ้นตรงต่อผู้บริหารหรือคณะกรรมการตรวจสอบ

1.2 การมอบอำนาจในการตรวจสอบให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบซึ่งอำนาจของผู้ตรวจสอบคืออำนาจในการเข้าถึงรายงาน เอกสารข้อมูลและทรัพย์สินทุกชนิดที่ต้องใช้ในการตรวจสอบ รวมทั้งอำนาจในการเรียกบุคคลใดบุคคลหนึ่งมาสัมภาษณ์หรือสอบถาม

1.3 การสนับสนุนด้านงบประมาณและทรัพยากรที่จำเป็นในการตรวจสอบ

1.4 การติดตามและสั่งการตามรายงานการตรวจสอบภายใน

1.5 การใช้เวลาเข้าประชุมหารือกับหน่วยงานตรวจสอบ

1.6 การให้หน่วยงานตรวจสอบเป็นสถานที่ฝึกอบรมผู้บริหารและบุคลากรเพราะเป็นหน่วยงานที่มีขอบเขตงานเกี่ยวข้องกับกาปฏิบัติงานทุกระดับ ทำให้มองเห็นภาพรวมของทุกกิจการได้ชัดเจน



2. ความพร้อมของระบบงานและสารสนเทศ งานตรวจสอบที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์และประเมินผล ซึ่งต้องอาศัยข้อมูลทั้งด้านการเงิน การบัญชี และการปฏิบัติงานดังนั้นองค์กรที่มีข้อมูลพร้อมย่อมพัฒนางานตรวจสอบได้รวดเร็ว และกว้างขวางกว่าองค์กรที่ระบบข้อมูลยังล้าสมัยเชื่อถือไม่ได้

3. ความเข้าใจและยอมรับของผู้รับการตรวจ โดยต้องเกิดจากความเข้าใจ เพราะผลงานไม่เป็นที่ยอมรับและผู้รับการตรวจไม่ยอมแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้น ทำให้งานตรวจสอบนั้นสูญเปล่าและผลเสียจะตกอยู่กับองค์กร เนื่องจากปัญหาในการปฏิบัติงานนั้นยังไม่ได้แก้ไขอย่างถูกต้อง

4. ความรู้ ทักษะ และมนุษยสัมพันธ์ของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายในต้องพัฒนาความรู้ทันสมัยตลอดเวลา ต้องใช้มนุษยสัมพันธ์และวิธีการปฏิบัติงานที่เป็นที่ยอมรับของฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ผู้ตรวจสอบควรนำวิธีการตรวจสอบแบบมีส่วนร่วมมาใช้ให้เหมาะสมรวมทั้งการสามารถใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ

พรเพ็ญองอาจวาจา, (2549) ได้ศึกษาความต้องการพัฒนางานตรวจสอบจากปัญหาที่พบในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ตรวจสอบภายในการทำเรื่องแห่งประเทศไทยพบว่าผู้ตรวจสอบภายในส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบมากที่สุดคือ นโยบายและการสนับสนุนของฝ่ายบริหารและความพร้อมด้านทักษะความรู้ความสามารถของผู้ตรวจสอบภายใน โดยเรื่องที่ต้องการพัฒนามากที่สุดคือการประเมินความเสี่ยงการจัดทำแนวการตรวจสอบการประเมินประสิทธิภาพประสิทธิผลและความคุ้มค่าของงานที่ตรวจสอบเรื่องที่ต้องการพัฒนาไม่แตกต่างกันคือกลยุทธ์ในการเลือกงานตรวจสอบการปฏิบัติงานตรวจสอบภาคสนามการสรุปผลและการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบ

Arena, Marika, Azzone และ Giovanni, (2009) ได้ศึกษาปัจจัยที่ผลักดันองค์กรให้มีประสิทธิภาพการตรวจสอบภายใน พบว่าความมีประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในเพิ่มขึ้นเมื่อจำนวนผู้ตรวจสอบภายในและจำนวนพนักงานเพิ่มขึ้น ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบมีส่วนเกี่ยวข้องกับสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน องค์กรเปลี่ยนแปลงเทคนิคการประเมินความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบเข้ามาเกี่ยวข้องกับกิจกรรมการตรวจสอบภายใน

Arun, Wallace, (2003) ได้ศึกษาระบบการตรวจสอบภายในของผู้เชี่ยวชาญในการตรวจสอบภายในภาครัฐ พบว่า การประเมินการตรวจสอบภายในยังมีข้อจำกัดที่ไม่สามารถจัดการได้ทุกเรื่อง และในหลักฐานของ Questor ได้แสดงถึงความสำคัญของการตรวจสอบภายในของหน่วยงานภาครัฐหลายๆ ส่วน ได้แก่ 1) การวางแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในนอก 2) การยกระดับของผู้บริหารในการตรวจสอบภายในเพื่อการประเมินผลและการพัฒนาประสิทธิภาพ และ 3) คณะกรรมการตรวจสอบที่จะประกอบด้วยผู้ตรวจสอบภายในนอกและผู้ตรวจสอบภายใน จะทำความตกลงร่วมมือกันในการปฏิบัติงานโดยใช้มาตรฐานของ Questor

Farbro, J. L. (1985). ได้ศึกษาการเปรียบเทียบความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในระหว่างมหาวิทยาลัยที่ได้รับการสนับสนุนจากรัฐและเอกชนในอเมริกาพบว่าประสิทธิภาพของการปฏิบัติงานของผู้ปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายในยังมีความเห็นสอดคล้องลงรอยในลำดับความสำคัญก่อนหลังเพียงใดก็ยังมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการตรวจสอบมากขึ้นอีกทั้งคุณลักษณะจำเพาะด้านการทำงานด้านการ

ตรวจสอบของผู้ปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในได้รวมถึงความไม่ลำเอียงในการตรวจสอบความสามารถของผู้ตรวจสอบและประสิทธิผลของผู้ตรวจสอบซึ่งสถาบันการศึกษาไม่ว่าจะเป็นมหาวิทยาลัยหรือวิทยาลัยต้องพยายามเพิ่มความมีประสิทธิภาพของการทำงานตรวจสอบภายในให้มีสูงขึ้นตลอดหากพบความแตกต่างระหว่างกลุ่มจะช่วยให้มีการกระตุ้นให้เกิดการอภิปรายและเกิดการปฏิสัมพันธ์กันเมื่อได้สังเกตเห็นความแตกต่างการยอมรับก็จะก่อให้เกิดการประสานความร่วมมือและส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในมากยิ่งขึ้น

#### 4. วิธีการศึกษา

เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาคือแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งได้ปรับปรุงจากตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวความคิด แบ่งออกเป็น 4 ตอน โดยมีรายละเอียดดังนี้

ตอนที่ 1 เป็นแบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลปัจจัยส่วนบุคคล 5 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน ประสบการณ์ในตำแหน่ง

ตอนที่ 2 เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) 5 ระดับ คือความสามารถในการปฏิบัติงานมากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด ซึ่งเป็นแบบสอบถามที่เกี่ยวกับปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร โดยครอบคลุมเนื้อหา 5 ด้าน คือ ด้านกระบวนการตรวจสอบภายในด้านคุณสมบัติของผู้ตรวจสอบภายใน ด้านนโยบายและการสนับสนุนจากฝ่ายบริหารและด้านความร่วมมือจากหน่วยรับตรวจและระบบสารสนเทศ

ตอนที่ 3 ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลการตรวจสอบภายใน ซึ่งครอบคลุมเนื้อหา 5 ด้าน คือ ด้านการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ด้านการปฏิบัติงานตรวจสอบ ด้านการนำเสนอรายงาน ด้านการติดตามประเมินผล ด้านการตอบสนองยุทธศาสตร์ขององค์กร และด้านผู้มีส่วนได้เสีย

ตอนที่ 4 ปัญหาอุปสรรคและข้อเสนอแนะมีลักษณะเป็นข้อคำถามปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความคิดเห็น

โดยประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ ผู้อำนวยการ/หัวหน้า และผู้ปฏิบัติงานสายกำกับและตรวจสอบของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ไม่รวมพนักงานธุรการและลูกจ้าง จำนวน 167 คน ซึ่งขนาดของกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีคำนวณ Taro Yamane กำหนดค่าความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่างร้อยละ 5 ซึ่งในการศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงปริมาณเครื่องมือที่ใช้วิจัยได้แก่แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่

1. ทดสอบสมมติฐานด้วยค่า (t-test) เพื่อเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระที่มีค่าอยู่ 2 ค่า ได้แก่ เพศ อายุ

2. ทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของตัวแปรอิสระที่มีค่าอยู่มากกว่า 2 ค่าขึ้นไปได้แก่ระดับการศึกษา สถานภาพการทำงาน ประสบการณ์ในตำแหน่งกับระดับประสิทธิผลในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

ภายในของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร ด้วยการวิเคราะห์การผันแปร F-Test (One-way ANOVA) กรณีพบนัยสำคัญทางสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างเป็นรายคู่ ด้วยวิธีการของเชฟเฟ (Scheffe's method)

3. จะใช้สถิติทดสอบหาความสัมพันธ์ด้วยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

4. นำข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความคิดเห็นของผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นคำถามปลายเปิดมารวบรวมและสรุปประเด็นที่สำคัญ

## 5. ผลการศึกษาที่คาดว่าจะได้รับ

ผลการศึกษาที่คาดว่าจะได้รับ คือ ได้ทราบปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงปัญหาอุปสรรค และข้อเสนอแนะในการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของพนักงานตรวจสอบธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร

## บรรณานุกรม

- กรมบัญชีกลาง.(2546). แนวปฏิบัติการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : กลุ่มงานมาตรฐานด้านการตรวจสอบภายใน กระทรวงการคลัง  
 \_\_\_\_\_.(ม.ป.ป.).คู่มือวิธีปฏิบัติงานสายงานกำกับและตรวจสอบ. ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร.กรุงเทพฯ
- เจริญ เจริญวัลย์.(ม.ป.ป.). การตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์กรุงเทพฯ
- พรพิมล นิลทจันทร์.(2549) ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลในการปฏิบัติหน้าที่ของนักวิชาชีพตรวจสอบภายในสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- พรเพ็ญ งามอวาจา.(2549). ความต้องการพัฒนางานตรวจสอบจากปัญหาที่พบในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และตรวจสอบการดำเนินงานของผู้ตรวจสอบภายในการทำเรื่องแห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยบูรพา.
- พันธ์พงศ์ เกียรติกุล.(2544). ปัจจัยแห่งความสำเร็จของงานตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : เอ็กซ์เปอร์เน็ท.
- สาทิคนธ์ จันทโณทก.(2551) การตรวจสอบและการควบคุมภายใน. กรุงเทพฯ : แสงจันทร์การพิมพ์.
- อุษณา ภักธมนตรี.(2550). การตรวจสอบและควบคุมภายใน(แนวคิดและกรณีศึกษา). กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- อัจฉรารัตน์ สิทธิ.(2553).ทัศนคติของปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิผลและประสิทธิผลของการตรวจสอบภายในในมุมมองของผู้รับการตรวจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Arena,Marika,Azzone,Giovanni.(2009). **Identifying Organization Drivers of Internal Audit Effectiveness.International of Auditing.**Vol. 13.Issue : 43-60
- Arun,S., Wallace A. W.(2003). **An expert systems assistance to internal audit department evaluation.** Retrieved June 2,2014, (online)  
[http://www.sciencedirect.com/science?\\_ob=ArticleURL&\\_udat=B6V03-47XNRTI-3M&user](http://www.sciencedirect.com/science?_ob=ArticleURL&_udat=B6V03-47XNRTI-3M&user)
- Farbro, J. L.(1985). **A comparison of the perceived effectiveness of the internal audit function between selected private and public supported colleges and universities in the western United States.** University of Idaho Graduate School.  
 \_\_\_\_\_,2557. ฐัจจก ฐ.ก.ศ.(online) <http://www.baac.or.th/taweechoke-2015/>