

บทที่ 5

สรุปผลการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยการทำบัญชีที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 มีประเด็นสำคัญในการนำเสนอตามลำดับดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา
2. อภิปรายผลการศึกษา
3. ข้อเสนอแนะ

1. สรุปผลการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ปัจจัยการทำบัญชีที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 ผู้วิจัยสรุปผลการศึกษา โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 และส่วนที่ 2 วิเคราะห์ข้อมูลและทดสอบสมมติฐานการศึกษาตามกรอบแนวความคิด โดยผู้วิจัยขอสรุปผลการศึกษาดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของกรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2

ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 พบว่า กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชี ส่วนใหญ่มีอายุ 30 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 42 รองลงมาคือมีอายุมากกว่า 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 38 และน้อยสุดมีอายุต่ำกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 20 ตามลำดับ ส่วนใหญ่มีการศึกษาอยู่ในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 65 รองลงมาที่มีการศึกษาดำรงปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 24 และมีการศึกษาสูงกว่าระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 11 ตามลำดับ สำหรับประสบการณ์ทำงานส่วนใหญ่มีประสบการณ์น้อยกว่า 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 65 รองลงมา มีประสบการณ์ 5 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 31 และมีประสบการณ์มากกว่า 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 4 ตามลำดับ

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์ข้อมูลและทดสอบสมมติฐานการศึกษาตามกรอบแนวความคิด

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 โดยรวมและรายด้าน พบว่า กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการจัดทำบัญชีโดยรวมอยู่ในระดับมาก นอกจากนี้ เมื่อพิจารณาความคิดเห็นเป็นรายด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการจัดทำบัญชี มีระดับมากที่สุด รองลงมาคือปัจจัยการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี และปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี ตามลำดับ

นอกจากนี้ เมื่อวิเคราะห์ปัจจัยแต่ละด้านเป็นรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยการจัดทำบัญชี อยู่ในระดับมาก ยกเว้นสามารถตรวจสอบยอดเงินฝากธนาคารกับสมุดบัญชีเงินฝากธนาคารได้ และการฝึกอบรมการทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ สามารถช่วยให้การทำบัญชีดีขึ้น อยู่ในระดับมากที่สุด

2. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 โดยรวมและรายด้าน พบว่า กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชี มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติโดยรวมอยู่ในระดับมาก นอกจากนี้เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย พบว่า ด้านการประเมินความเสี่ยงอยู่ในระดับมากที่สุด ด้านกิจกรรมการควบคุมด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ด้านการติดตามประเมินผล และสภาพแวดล้อมของการควบคุม อยู่ในระดับมากตามลำดับ

นอกจากนี้ เมื่อวิเคราะห์การควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติเป็นรายข้อ พบว่า ทุกข้อมีระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติอยู่ในระดับมาก ยกเว้น การมอบอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบภายในกองทุนมีการระบุเป็นลายลักษณ์อักษร การเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการบ่อย มีผลต่อการดำเนินงานของกองทุน หากคณะกรรมการขาดการวางแผนในการปฏิบัติงานจะส่งผลกระทบต่อกองทุนหากมาตรการในการติดตามหนี้จากการให้กู้ยืมเงินไม่มีประสิทธิภาพ จะส่งผลกระทบต่อกองทุน กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่คณะกรรมการแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษรมีการลงนามรับรองความถูกต้องของข้อมูลทางการเงินมีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปัญหาและข้อเสนอแนะเพิ่มเติม พบว่า กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 ส่วนใหญ่ เห็นว่าการมีความรับผิดชอบงานในหน้าที่มากกว่า 2 หน้าที่ทำให้ไม่มีเวลาในการทำงานของกองทุนและทำให้การ

ปฏิบัติงานไม่ครอบคลุมรองลงมาควรมีการจัดการฝึกอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้อยู่เสมอทุกปีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และเจ้าหน้าที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการจัดทำงบการเงินซึ่งอาจจะทำให้งบการเงินมีความผิดพลาดได้ตามลำดับ

4. ผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา จากสมมติฐานการศึกษาทั้ง 18 ข้อ สามารถสรุปได้ดังนี้

สมมติฐานข้อที่ 1 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยรวม (Inc) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 1 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 2 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยรวม (Inc) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 2 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 3 ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ โดยรวม (Inc) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 3 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 4 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชีมีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม (IncE) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 4 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 5 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีมีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม (IncE) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 5 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 6 ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม (IncE) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 6 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 7 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยง (IncR) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 7 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 8 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง (IncR) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 8 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 9 ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง (IncR) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 9 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 10 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม (IncC) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 10 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 11 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม (IncC) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 11 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 12 ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม (IncC) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 12 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 13 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร (IncTC) ของ

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 13 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 14 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร (IncTC) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 14 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 15 ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร (IncTC) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 15 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 16 ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี (Ku) ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล (IncM) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 16 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 17 ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี (Mc) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล (IncM) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 17 จึงได้รับการสนับสนุน

สมมติฐานข้อที่ 18 บังคับด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า บังคับด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี (Tr) มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล (IncM) ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 18 จึงได้รับการสนับสนุน

2. อภิปรายผลการศึกษา

ในการอภิปรายผลการศึกษา เพื่อให้ผลงานวิจัยมีคุณค่าและเป็นประโยชน์ต่อส่วนรวมอย่างแท้จริง ผู้ศึกษาได้นำผลงานวิจัย เอกสาร และบทความ มาประกอบการอภิปรายผลการศึกษา สมมติฐานการศึกษาทั้ง 18 ข้อที่กำหนดตามกรอบแนวความคิด โดยขอเสนอการอภิปรายผลการศึกษาดังต่อไปนี้

1. บังคับด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า บังคับด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 1 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ มีความรู้เข้าใจในการจัดทำบัญชีเป็นพื้นฐาน และมีประสบการณ์ในการทำงาน สามารถจัดทำบัญชีและงบการเงินได้อย่างถูกต้อง จึงไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายในโดยรวม

ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของธราภรณ์ กิจประเสริฐ (2543) ที่ศึกษาความพึงพอใจของพนักงานต่อระบบข้อมูลลูกค้าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ผลการศึกษาพบว่า ความไม่เข้าใจและการขาดความรู้ระเบียบเกี่ยวกับการเงินการบัญชีของเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารขององค์การบริหารส่วนตำบล ทำให้การปฏิบัติงานการเงินและบัญชีเป็นไปอย่างไม่ถูกต้อง ทำให้เกิดข้อบกพร่องผิดพลาดในการปฏิบัติงานการเงินและบัญชี

2. บังคับด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์ และส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 2 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีเป็นสิ่งสำคัญ ซึ่งควรมีปริมาณที่เพียงพอ และอยู่ในสภาพที่พร้อมใช้งานตลอดเวลา รวมทั้งผู้ใช้ควรมีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดี โดยปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายในโดยรวม

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของชฎานิชฐ์ อรุณสิทธิ์ (2551) ได้ศึกษาผลของการดำเนินงานตามระบบควบคุมภายในของหน่วยงานในการวางระบบมาตรฐานควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายในพ.ศ. 2554 ขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดลำปาง พบว่า ประสบความสำเร็จในระดับสูงโดยองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดลำปางสามารถการจัดทำรายงานทางการเงินได้ถูกต้องมีการวางแผนการปฏิบัติงานตามระบบควบคุมภายในประจำปีมีการจัดสรรทรัพยากรที่มีอยู่ เช่นงบประมาณวัสดุอุปกรณ์เครื่องมือเครื่องใช้ได้อย่างเหมาะสมและคุ้มค่าเพิ่มขึ้น

3. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 3 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชีเป็นสิ่งสำคัญ ควรมีการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ และผู้ปฏิบัติงานควรเข้าร่วมเพื่อนำความรู้ที่ได้มาใช้ประโยชน์ในการจัดทำบัญชี โดยปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายในโดยรวม

ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของธัญญกิจ ทรัพย์ประสม (2547) ได้ศึกษาการประเมินผลการควบคุมภายในของ COSO กรณีศึกษา ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานภาคเหนือ ส่วนเงินตรา ผลการศึกษา พบว่า การเข้ารับการฝึกอบรม สัมมนาหรือประชุมเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการควบคุมภายในแตกต่างกันในแต่ละตำแหน่งหน้าที่ ทำให้พนักงานทุกคนมีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการควบคุมภายในแตกต่างกัน

4. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 4 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ มีความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี สามารถปฏิบัติงานตามวงจรบัญชีได้เป็นอย่างดี จึงไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (2544) กล่าวว่าสภาพแวดล้อมที่ดี คือสภาพแวดล้อมที่ทำให้บุคลากรมีความรับผิดชอบและเข้าใจขอบเขตของอำนาจหน้าที่ของตนเอง และบุคลากรดังกล่าวจะต้องมีความรู้ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต้องใช้ในการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายอย่างเพียงพอนอกจากนี้บุคลากรดังกล่าวจะต้องยอมรับและปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติงานรวมถึงข้อกำหนดของจริยธรรมที่กำหนดสภาพแวดล้อมของการควบคุม เป็นองค์ประกอบที่มีผลอย่างมากต่อกิจกรรมทั้งหมดที่เกิดขึ้นในองค์การและการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ดังนั้นสภาพแวดล้อมของการควบคุมจึงเป็นรากฐานที่สำคัญขององค์ประกอบฯ ซึ่งจะเอื้ออำนวยให้เกิดโครงสร้างของการควบคุมภายในและวินัยของบุคลากร

5. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีมีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 5 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับปริมาณที่เพียงพอ สภาพที่พร้อมใช้งาน ความรู้ความเข้าใจของผู้ใช้ ตลอดจนงบประมาณในการจัดหาเครื่องมือและอุปกรณ์ มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม

ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของธนพร ชูจิตต์ประชิด (2550) ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อระดับการควบคุมภายในระบบสารสนเทศทางการบัญชี ภายใต้ระบบบริหารงานการเงินการคลัง

ภาครัฐของหน่วยงานราชการ ผลการศึกษาพบว่า กิจกรรมการควบคุมภายในที่จำเป็นและเหมาะสมกับหน่วยงานราชการมากที่สุดคือ ด้านการควบคุมซอฟต์แวร์ระบบ เมื่อพิจารณาถึงปัจจัยด้านสภาพแวดล้อมการควบคุมภายในกับระดับการควบคุมระบบสารสนเทศทางการบัญชีพบว่า มีความสัมพันธ์กัน

6. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 6 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า การเข้าร่วมอบรมการทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านฯ สามารถช่วยให้การทำบัญชีดีขึ้น รวมทั้งการจัดสรรงบประมาณในการฝึกอบรมที่เหมาะสม และอำนวยความสะดวกในการพัฒนาความรู้ด้านบัญชี ปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (2544) กล่าวว่า การกำหนดนโยบายและวิธีการบริหารด้านทรัพยากรบุคคลที่เป็นไปในลักษณะที่พัฒนาความรู้ ความสามารถของบุคลากรเพื่อช่วยสนับสนุนประสิทธิผลของการควบคุมภายใน

7. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายในด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษา ข้อที่ 7 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสำคัญเป็นอย่างมาก ช่วยให้ทำบัญชีได้อย่างถูกต้องและงบการเงินน่าเชื่อถือ ซึ่งปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของวัชรินทร์ เรื่องรอง (2549) ได้ศึกษาการประเมินผลการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยเชียงใหม่ผลการวิจัย พบว่า ผลการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายในโดยรวมอยู่ในระดับดีปัจจัยการดำเนินงานที่มีความสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายใน ได้แก่ สภาพแวดล้อมการควบคุมการประเมิน

ความเสี่ยงกิจกรรมการควบคุมสารสนเทศและการสื่อสารและการติดตามประเมินผล โดยมีความสัมพันธ์เป็นไปในทิศทางเดียวกัน

8. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 8 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีทั้งในส่วนที่เกี่ยวกับปริมาณที่เพียงพอ สภาพที่พร้อมใช้งาน ความรู้ความเข้าใจของผู้ใช้ ตลอดจนงบประมาณในการจัดหาเครื่องมือและอุปกรณ์ มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (2544) กล่าวว่าความเสี่ยงของหน่วยงานมีสาเหตุมาจากปัจจัยทั้งภายในและภายนอก ปัจจัยเหล่านี้มีผลต่อวัตถุประสงค์และเป้าหมายของหน่วยงานหรือผลการปฏิบัติงานทั้งในระดับหน่วยงานและระดับกิจกรรม ในการระบุปัจจัยเสี่ยงต้องตั้งคำถามว่ามีเหตุการณ์ใดหรือกิจกรรมใดของกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจเกิดการผิดพลาดความเสียหายและการไม่บรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนด รวมทั้งมีทรัพย์สินใดที่จำเป็นจะต้องได้รับการดูแลป้องกันรักษาในการระบุความเสี่ยง ควรดำเนินการระบุความเสี่ยงและจัดเรียงลำดับความเสี่ยงทุกกิจกรรมที่สำคัญ โดยใช้วิธีการต่างๆที่เหมาะสมเป็นประจำทุกช่วงเวลาที่กำหนด

9. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 9 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า การจัดโครงการฝึกอบรมการจัดทำบัญชีของหมู่บ้านฯ อย่างสม่ำเสมอ เป็นการเพิ่มประสิทธิภาพ ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการประเมินความเสี่ยง สามารถนำมาใช้ในการวางแผนการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม การเมืองและกฎหมายในปัจจุบัน

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (2544) กล่าวว่าการบริหารความเสี่ยงเมื่อทราบความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญและ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงแล้ว ควรวิเคราะห์สาเหตุที่ทำให้เกิดความเสี่ยงและพิจารณาว่าจะยอมรับความเสี่ยงนั้น หรือกำหนดกิจกรรมการควบคุมต่างๆเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้ ควรดำเนินการแจ้งให้บุคลากรทุกคนทราบเกี่ยวกับวิธีการควบคุมเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยง

10. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 10 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชีของหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สามารถจัดทำบัญชีและงบการเงิน ได้อย่างถูกต้อง ไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม เนื่องจากกำหนดให้มีการสอบทานการดำเนินงานเป็นระยะๆ

ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของชญาณิชฐ์ อรุณสิทธิ์ (2551) ได้ศึกษาผลการดำเนินงานตามมาตรฐานควบคุมภายในขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดลำปาง ผลการวิจัย พบว่า ปัญหาและอุปสรรคของการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายในขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดลำปาง มีปัญหาในระดับน้อย อาทิเช่น เจ้าหน้าที่ผู้รับผิดชอบด้านการควบคุมภายในของหน่วยงาน ยังขาดความรู้ความเข้าใจทักษะและประสบการณ์ในการจัดทำรายงานการติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน ซึ่งที่ผ่านมารายงานที่เจ้าหน้าที่ส่งไปยังอำเภอหรือจังหวัดมักจะต้องนำกลับมาแก้ไขอยู่บ่อยครั้ง ทำให้เกิดความล่าช้าในการส่งรายงานไปยังกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่นและสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน

11. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 11 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีทั้งในส่วนที่เกี่ยวกับปริมาณที่เพียงพอ สภาพที่พร้อมใช้งาน ความรู้ความเข้าใจของผู้ใช้ ตลอดจนงบประมาณ

ในการจัดหาเครื่องมือและอุปกรณ์ มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของยูภา วิเศษสร (2550) ได้ศึกษาการประเมินระบบควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยการดำเนินงานด้านกิจกรรมการควบคุมและการติดตามประเมินผล มีความสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานระบบควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ในทิศทางเดียวกันในระดับสูงมาก ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ พบว่า ปัญหาด้านสภาพแวดล้อมองค์กร เช่น จำนวนบุคลากรวัสดุอุปกรณ์และงบประมาณสำหรับการดำเนินงานมีไม่เพียงพอ สำหรับการดำเนินงานระบบควบคุมภายในด้านกิจกรรม การควบคุมผู้บริหารขาดการสนับสนุนให้บุคลากรเข้าไปมีส่วนร่วมในการดำเนินงาน ด้านสารสนเทศและการสื่อสารการประชาสัมพันธ์เผยแพร่ยังไม่เพียงพอ

12. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 12 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า การฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี โดยเข้าร่วมอบรมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านกิจกรรมการควบคุม สามารถนำมาพัฒนาการดำเนินงานและตรวจสอบการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติได้

ซึ่งไม่สอดคล้องกับงานวิจัยของวิไลวรรณ ปาลี (2552) ได้ศึกษาการประเมินผลการจัดระบบควบคุมภายในของโรงพยาบาลมก๋อยจังหวัดเชียงใหม่ ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยการดำเนินงานด้านสภาพแวดล้อมการควบคุม ปัจจัยด้านกิจกรรมการควบคุม และปัจจัยด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ไม่มีความสัมพันธ์กับผลการดำเนินงาน การจัดระบบควบคุมภายในของโรงพยาบาลมก๋อยครอบคลุมปัจจัยดังต่อไปนี้ ปัญหาด้านข้อกำหนดเรื่องการสรรหาบุคลากรการฝึกอบรม และการพัฒนาบุคลากรการเลื่อนขั้นเงินเดือนการเลื่อนตำแหน่ง และการประเมินผลการปฏิบัติงานของบุคลากรยังขาดความชัดเจน

13. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชน

เมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 13 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี สามารถจัดทำบัญชีรายรับ – จ่ายได้เป็นอย่างดีตามหลักการที่ระบุไว้ในคู่มือการจัดทำบัญชี ไม่ส่งผลกระทบต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร เนื่องจากมีการรายงานข้อมูลที่เป็นให้คณะกรรมการและสมาชิกภายในกองทุนทราบอย่างทั่วถึง

ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของเบญจวรรณ ตรีกิจจรกุล (2552) ได้ศึกษาคุณภาพของสารสนเทศทางบัญชีที่มีผลต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เขตอำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี ผลการศึกษา พบว่า คุณภาพของสารสนเทศทางบัญชีที่มีความความสัมพันธ์กันในเชิงบวกมีผลต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

และสอดคล้องกับผลการศึกษาของเสริมสวัสดิ์ บัวสุข (2554) ได้ศึกษาการประเมินผลการใช้งานโปรแกรมสำเร็จรูป EASY ACC ในธุรกิจรับทำบัญชี ผลการศึกษาพบว่า การนำโปรแกรมมาช่วยในการจัดเก็บ ประมวลผล แสดงผลข้อมูล และรายงานทางการเงินของลูกค้าที่เข้าใช้บริการธุรกิจรับทำบัญชี มีความถูกต้อง แม่นยำ ลดความผิดพลาดในการคำนวณตัวเลขทางการเงินของพนักงานบัญชี ช่วยให้ทำงานได้รวดเร็วยิ่งขึ้น ปริมาณเอกสารที่เคยจัดเก็บน้อยลง สามารถพิมพ์รายงานทางการเงินได้ทันเวลา ตรวจสอบข้อมูลทางการเงินย้อนหลังได้เมื่อข้อมูลเกิดความผิดพลาด และเสริมประสิทธิภาพและศักยภาพให้กับธุรกิจรับทำบัญชี

14. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 14 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า เครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชีทำให้การติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรวดเร็วและทันเวลา ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร สามารถจัดเก็บเอกสารประกอบการจ่ายเงินและการบัญชีครบถ้วน เป็นระเบียบและเป็นหมวดหมู่

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของไพรัช รัชชพงษ์ (2539, หน้า 55-60) ได้กล่าวถึงเทคโนโลยีสารสนเทศว่าเป็นการประยุกต์เครื่องมืออุปกรณ์ต่างๆ โดยมีคอมพิวเตอร์เป็นเครื่องมือที่ช่วยในการเก็บและบันทึกข้อมูลเพื่อนำมาใช้ในการประมวลผลให้เกิดเป็นสารสนเทศสำหรับจัดส่งไปให้ผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานใช้ ซึ่งการจัดระบบข้อมูลให้ผู้ใช้สามารถใช้ข้อมูลได้อย่างสะดวก การจัดทำรายงานตลอดจนผลลัพธ์ในรูปแบบกราฟฟิคที่ผู้ใช้เข้าใจง่าย

15. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 15 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ระบบสารสนเทศและการสื่อสารเช่น คอมพิวเตอร์ ระบบอินเทอร์เน็ต ทำให้ผู้ใช้งานสามารถเรียนรู้ได้มากขึ้นและได้รับความสะดวกในการอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร สามารถติดต่อสื่อสารทั้งภายในและภายนอกที่รวดเร็ว

ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน (2544) กล่าวว่า สารสนเทศเป็นข้อมูลข่าวสารที่ใช้ในการบริหารซึ่งจะเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการเงินและข้อมูลข่าวสารอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลจากแหล่งภายในหรือภายนอกหน่วยงานควรจัดให้มีระบบสารสนเทศที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้ข้อมูลอย่างเพียงพอและเหมาะสมทันต่อการปฏิบัติงาน การมีระบบสื่อสารที่ดีจะส่งผลถึงการบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ควรดำเนินการให้การฝึกอบรมและสนับสนุนการปฏิบัติงานที่จำเป็นให้แก่บุคลากร

16. ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี ไม่มีความสัมพันธ์และไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 16 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า ได้จัดทำบัญชีและงบการเงินเป็นไปตามแบบฟอร์มทางการบัญชี และคู่มือการจัดทำบัญชี จึงไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล

โดยคณะกรรมการและสมาชิกกองทุนมีการติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ

ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของชญาณิช อรุณสิทธิ์ (2551) ได้ศึกษาผลการดำเนินงานตามมาตรฐานควบคุมภายในขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดลำปาง ผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อการดำเนินงานตามระบบควบคุมภายใน ได้แก่ ด้านความรู้ความเข้าใจของบุคลากรองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ความมุ่งมั่นจริงจังของผู้บริหารและการติดตามกำกับดูแล มีความสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานตามระบบควบคุมภายในตามระเบียบคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดินว่าด้วยการกำหนดมาตรฐานการควบคุมภายใน พ.ศ. 2554 ในระดับสูง

17. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 17 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่า เครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ช่วยในการรายงานผลการตรวจสอบหรือสอบทานเกี่ยวกับการดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของยุภา วิเศษสร (2550) ได้ศึกษาการประเมินระบบควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ ผลการวิจัย พบว่า ปัจจัยการดำเนินงานด้านกิจกรรมการควบคุมและการติดตามประเมินผล มีความสัมพันธ์กับผลการดำเนินงานระบบควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ในทิศทางเดียวกันในระดับสูงมาก ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงานตามระบบการควบคุมภายในของมหาวิทยาลัยแม่โจ้ พบว่า วัสดุอุปกรณ์และงบประมาณสำหรับการดำเนินงานมีไม่เพียงพอสำหรับการดำเนินงานระบบควบคุมภายใน

18. ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

จากผลการศึกษา พบว่า ปัจจัยด้านการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 18 จึงได้รับการสนับสนุน

การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา อาจเนื่องมาจาก ผู้ปฏิบัติงานบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เห็นว่าการฝึกอบรมการทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านฯ สามารถช่วยให้

การทำบัญชีขึ้น ส่งผลต่อการควบคุมภายใน ด้านการติดตามประเมินผล ทำให้คณะกรรมการและสมาชิกกองทุนมีการติดตามผลการแก้ไขปัญหาหรือข้อบกพร่องได้ถูกต้อง

ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของธัชชา โยธาชัย (2549) ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างประสิทธิผลการควบคุมภายในกับผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผลการวิจัย พบว่า ด้านการติดตามประเมินผลมีความสัมพันธ์และผลเชิงบวกกับด้านกระบวนการภายในและด้านการเรียนรู้และพัฒนา

ผลการศึกษายังสามารถสรุปประเด็นสำคัญได้ว่า ปัจจัยการทำบัญชีที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สังกัดกองทัพภาคที่ 2 มี 2 ปัจจัย ได้แก่ 1. ปัจจัยด้านเครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี และ 2. ปัจจัยการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี ส่วนปัจจัยด้านความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชีไม่ส่งผลต่อการควบคุมภายใน โดยการศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามในการเก็บข้อมูล คำตอบจะเป็นแบบปลายปิดให้ผู้ตอบเลือกตอบ ซึ่งคำตอบที่ได้จะนำมาวิเคราะห์เชิงปริมาณเพื่อทดสอบสมมติฐานที่กำหนดไว้

ในการศึกษาครั้งนี้มีข้อจำกัดเรื่องระยะเวลา จึงไม่ได้ทำการสัมภาษณ์แบบเจาะลึกกลุ่มตัวอย่าง เพื่อรวบรวมความคิดเห็นต่อผลการศึกษายังต้น ซึ่งถ้าได้สัมภาษณ์แบบเจาะลึกอาจทำให้ทราบข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับการศึกษาในครั้งนี้

3. ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการศึกษาไปใช้งาน

1.1 ควรมีการจัดโครงการฝึกอบรมการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติให้สม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และจัดสรรงบประมาณในการจัดหาเครื่องมือและอุปกรณ์ให้เพียงพอ นำระบบสารสนเทศมาใช้เพื่อให้การทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านมีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1.2 ควรมีการพัฒนาคำนุเคราะห์อย่างสม่ำเสมอ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมแก่กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชีที่ยังขาดความรู้ความเข้าใจในการจัดทำงบการเงิน เพื่อเพิ่มพูนความรู้ อยู่สม่ำเสมอทุกปี ซึ่งจะส่งผลให้ผู้ปฏิบัติงานมีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง เกิดความรู้ความเข้าใจในระบบบัญชีและเพิ่มศักยภาพในการปฏิบัติมากยิ่งขึ้น

2. ข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไป

2.1 ควรขยายขอบเขตเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยให้กว้างขึ้น นอกเหนือจากการใช้แบบสอบถาม เช่น การสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกประกอบกับข้อมูลเชิงปริมาณเพื่อให้ทราบปัจจัยที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง กรรมการผู้ปฏิบัติงานบัญชี ได้ชัดเจนขึ้นและทำให้สามารถทราบถึงปัญหาที่ควรปรับปรุงได้ตรงจุดมากขึ้น

2.2 ควรทำการศึกษากลุ่มตัวอย่างให้มีความกว้างขวางมากยิ่งขึ้น เพราะการศึกษารั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้เฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่เป็นกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ผู้ปฏิบัติงานทางด้านบัญชี สังกัดกองทัพภาคที่ 2 เท่านั้น ซึ่งหากมีการศึกษาในสังกัดกองทัพภาคอื่นๆ ก็จะทำให้ผู้ศึกษาได้ทราบถึงปัจจัยที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมากยิ่งขึ้น

2.3 ควรทำการศึกษาโดยใช้ปัจจัยด้านอื่นๆ ที่ส่งผลต่อการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเพื่อนำมาประเมินประสิทธิภาพและปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

สรุป

สำหรับเนื้อหาในบทที่ 5 นี้ประกอบด้วย 3 หัวข้อ ดังนี้ 1. สรุปผลการศึกษา 2. การอภิปรายผลการศึกษา 3. ข้อเสนอแนะจากการศึกษา โดยในการสรุปผลการศึกษาและอภิปรายผลการศึกษาได้แสดงให้เห็นว่า ตามกรอบแนวความคิด ตัวแปรอิสระได้แก่ปัจจัยการทำบัญชีประกอบด้วย 1. ความรู้ความเข้าใจในการทำบัญชี 2. เครื่องมือและอุปกรณ์ในการทำบัญชี 3. การฝึกอบรมพัฒนาความรู้ด้านบัญชี ตัวแปรตาม ได้แก่ การควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ประกอบด้วย 1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม 2. การประเมินความเสี่ยง 3. กิจกรรมการควบคุม 4. สารสนเทศและการสื่อสาร 5. การติดตามประเมินผลผลการศึกษาพบว่า ปัจจัยการทำบัญชีมีความสัมพันธ์และส่งผลต่อการควบคุมภายใน ของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

สำหรับข้อเสนอแนะจากการศึกษารวมถึงข้อเสนอแนะสำหรับการศึกษารั้งต่อไปเป็นการกล่าวถึงข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์สำหรับการศึกษาในอนาคตที่ผู้สนใจสามารถนำไปต่อยอดเพื่อการศึกษาและนำมาปรับปรุงประสิทธิภาพให้ดียิ่งขึ้น