



ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมาย
ขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

วิทยานิพนธ์
ของ
เนตริญา น้อยน้ำคำ

เสนอต่อมหาวิทยาลัยมหาสารคาม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี
พฤษภาคม 2558
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม



ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมาย
ขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

วิทยานิพนธ์
ของ
เนตริญา น้อยน้ำคำ

เสนอต่อมหาวิทยาลัยมหาสารคาม เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี
พฤษภาคม 2558
ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม



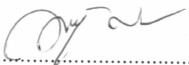


คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ได้พิจารณาวิทยานิพนธ์ของนางเนตริญา น้อยน้ำคำ
แล้วเห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัณฑิต
สาขาวิชาการบัญชี ของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

คณะกรรมการสอบวิทยานิพนธ์


.....
(อาจารย์ ดร.อิงอร นาชัยฤทธิ์)

ประธานกรรมการ
(อาจารย์บัณฑิตศึกษาประจำคณะ)


.....
(อาจารย์ ดร.ขจิต ก้อนทอง)

กรรมการ
(อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก)


.....
(อาจารย์ ดร.อุระวี คำพิชิต)

กรรมการ
(อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม)


.....
(อาจารย์ ดร.ศรัญญา รักสงฆ์)

กรรมการ
(อาจารย์บัณฑิตศึกษาประจำคณะ)


.....
(ผศ.ดร. อำภาศรี พ่อคำ)

กรรมการ
(ผู้ทรงคุณวุฒิ)

มหาวิทยาลัยอนุมัติให้รับวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร
ปริญญาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี ของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม


.....
(รศ.ดร.ปวงกษารมี อุตสาหะวานิชกิจ)
คณบดีคณะการบัญชีและการจัดการ


.....
(ศ.ดร.ประติษฐ์ เทอดทูล)
คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย
วันที่ 16 เดือน พ.ย. พ.ศ. 2558



วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ได้รับทุนอุดหนุนการวิจัยงบประมาณเงินรายได้ ประจำปีงบประมาณ 2558
ประเพณีสิริระดับปริญญาโท คณะการบัญชีและการจัดการ
มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ปีการศึกษา 2558



ประกาศคุณูปการ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความกรุณาและความช่วยเหลืออย่างสูงยิ่งจาก อาจารย์ ดร.ขจิต ก้อนทอง อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก และอาจารย์ ดร.อุระวี คำพิชิต อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ร่วม ที่ได้กรุณาสละเวลาอันมีค่าในการให้คำปรึกษาด้านต่างๆ และควบคุมคุณภาพของวิทยานิพนธ์ ให้คำแนะนำและความรู้อันมีค่าที่เป็นประโยชน์ต่อการทำงานวิจัย

ขอขอบพระคุณ รองศาสตราจารย์ ดร.ปพฤกษ์บาร์มี อุตสาหะวานิชกิจ คณบดี คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม และอาจารย์ ดร.อิงอร นาชัยฤทธิ์ อาจารย์ประจำคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่ให้ความช่วยเหลือในการตรวจแก้ไขเครื่องมือในการวิจัย ตลอดจนมอบความรู้และให้คำแนะนำแนวทางด้านต่างๆ จนงานวิจัยเสร็จสมบูรณ์

ขอขอบพระคุณ คณาจารย์คณะการบัญชีและการจัดการ ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ตลอดจนเจ้าของผลงาน ตำรา และเอกสารทางวิชาการทุกท่าน ที่ผู้วิจัยได้นำมาศึกษาก่อให้เกิดแนวคิดอันมีคุณค่าต่องานวิจัยฉบับนี้

ขอขอบพระคุณ คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ที่สนับสนุนทุนในการทำวิจัย ประจำปีงบประมาณ 2558

ขอขอบพระคุณ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่ให้ความอนุเคราะห์และสละเวลาให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งต่อการวิจัย

ขอขอบพระคุณ บิดา มารดา ครอบครัว และพี่น้องทุกท่าน ที่เป็นแรงผลักดันคอยให้กำลังใจและให้ความช่วยเหลือในการทำวิจัยและให้การสนับสนุนในการทำวิจัยครั้งนี้เสร็จสมบูรณ์ด้วยดี

คุณค่าและประโยชน์จากวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบเป็นเครื่องบูชาพระคุณบิดามารดา ตลอดจนบูรพาจารย์ และผู้ที่มีพระคุณที่ให้การอบรมสั่งสอน ประสิทธิ์ประสาทวิชา ซึ่งผู้วิจัยจะนำความรู้ที่ได้รับไปพัฒนาการทำงานให้ดียิ่งขึ้น เพื่อประโยชน์ต่อตนเอง สังคม และประเทศชาติสืบไป

เนตริญา น้อยน้ำคำ



ชื่อเรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมาย
ขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
ผู้วิจัย นางเนตริญา น้อยน้ำคำ
กรรมการควบคุม อาจารย์ ดร.ขจิต ก้อนทอง และอาจารย์ ดร.อุระวี คำพิชิต
ปริญญา บช.ม.
มหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยมหาสารคาม ปีที่พิมพ์ 2558

บทคัดย่อ

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ เป็นสิ่งที่สะท้อนจากการตรวจสอบภายในที่ถูกต้อง ปราศจากข้อผิดพลาด และเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่มีการเปลี่ยนแนวคิดและทัศนคติ จากการจับผิดเป็นการส่งเสริมให้งานประสบความสำเร็จหรือเพิ่มคุณค่าซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้การดำเนินงานของธุรกิจมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลช่วยให้การดำเนินงานนั้นบรรลุเป้าหมายตามที่ได้วางแผนไว้ ดังนั้น ผู้วิจัยจึงได้ศึกษาวิจัยผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ซึ่งทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 121 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน F-test (ANOVA) และ (MANOVA) การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ

ผลการวิจัย พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ

ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ไม่แตกต่างกัน

จากการวิเคราะห์ความสัมพันธ์และผลกระทบ พบว่า 1) คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานและด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ 2) คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม และ 3) คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านความมี



ประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ

โดยสรุป คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ดังนั้น ธุรกิจการเงินในประเทศไทยต้องให้ความสำคัญกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ที่มีผลลัพธ์จากการตรวจสอบที่ถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และปราศจากข้อผิดพลาด เพื่อให้ผลงานสามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริหารที่ทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุงการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายขององค์กรตามที่ได้วางแผนไว้



TITLE Effects of Modern Internal Audit Quality on Organizational Goal Achievement of Financial Businesses in Thailand
AUTHOR Mrs. Natariya Noinamkham
ADVISORS Dr. Khajit Konthong and Dr. Urawee Khampichit
DEGREE M.Acc.
UNIVERSITY Mahasarakham University **DATE** 2015

ABSTRACT

A modern internal audit quality is a mirror from the right internal audit, without by mistaking. It is a universal standard of the career operation internal auditing that changes the idea and vision by caviling. It is enhancing a task achievement or value increasing, which is an important part that helps the business's operation has an efficiency and effectiveness. And helps the operation succeeds by the planed.

Therefore, researcher conducted a study of the effects of modern internal audit quality on organizational goal achievement of financial businesses in Thailand. Data were collected from 121 of the financial business internal audit executives in Thailand. Questionnaires were used as a research instrument. The statistics used for data were mean, standard deviation, t-test, F-test (ANOVA and MANOVA), multiple correlation analysis, and multiple regression analysis.

The results of research are that the financial business internal audit executives agreed with having a modern internal audit quality as a whole and in aspect at a high level: risk management efficiency, internal control effectiveness, good corporate governance, practice independence and expression of objectivity opinions. And, the financial business internal audit executives agreed with having the organizational goal achievement as a whole and in aspect at a high level: operational efficiency and effectiveness, financial reporting reliability and compliance with laws and regulations.

The financial business internal audit executives with difference of business form, operation cost, staff in the current and operation time agreed with having a modern internal audit quality and organizational goal achievement that no different.



According to analyses of relationships and effect, the following were found: 1) the modern internal audit quality in a risk management efficiency had positive relationships with and effects on the organizational goal achievement as a whole: operational efficiency and effectiveness and compliance with laws and regulations; 2) the modern internal audit quality in an internal control effectiveness had positive relationships with and effects on the organizational goal achievement as a whole; and 3) the modern internal audit quality in an expression of objectivity opinions had positive relationships with and effects on the organizational goal achievement as a whole: operational efficiency and effectiveness, financial reporting reliability and compliance with laws and regulations.

In conclusion, a modern internal audit quality had positive relationships with and effects on the organizational goal achievement. Therefore, the financial business in Thailand must pay attention with the quality of modern internal audit right. Without by mistaking as is a universal standard of the internal audit career operation. In order to, respond the need of executives to operational improvement efficiently for the organization's goal by the planed.



สารบัญ

บทที่		หน้า
1	บทนำ	1
	ภูมิหลัง	1
	ความมุ่งหมายของการวิจัย	3
	ความสำคัญของการวิจัย	3
	กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย	3
	ขอบเขตของการวิจัย	4
	สมมุติฐานในการวิจัย	5
	นิยามศัพท์เฉพาะ	5
2	เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	7
	ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจการเงินในประเทศไทย	7
	แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายใน	11
	แนวคิดเกี่ยวกับการบรรลุปเป้าหมายขององค์กร	27
	งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	32
	งานวิจัยในประเทศ	32
	งานวิจัยต่างประเทศ	34
3	วิธีดำเนินการวิจัย	36
	ประชากรกลุ่มตัวอย่าง	36
	เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	36
	การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ	37
	การเก็บรวบรวมข้อมูล	38
	การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล	39
	สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	40
4	ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	41
	สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	41
	ลำดับขั้นตอนในการเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล	42
	ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	43
	ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน	
	ในประเทศไทย	43
	ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	45



ตอนที่ 3	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	46
ตอนที่ 4	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	52
ตอนที่ 5	การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่ขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน	55
ตอนที่ 6	การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน	59
ตอนที่ 7	การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ และการสร้างสมการพยากรณ์ ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรจุเป้าหมาย ขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	63
5	สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	72
	ความมุ่งหมายของการวิจัย	72
	สรุปผล	72
	อภิปรายผล	75
	ข้อเสนอแนะ	79
บรรณานุกรม		81
ภาคผนวก		86
	ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	87
	ภาคผนวก ข คุณภาพของเครื่องมือ	96
	ภาคผนวก ค การเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยรายคู่	99
	ภาคผนวก ง การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ	101
	ภาคผนวก จ หนังสือขอความอนุเคราะห์	104
ประวัติย่อของผู้วิจัย		106



บัญชีตาราง

ตาราง		หน้า
1	สรุปความแตกต่างของลักษณะเชิงบทบาทการตรวจสอบภายในเดิมและสมัยใหม่	18
2	จำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง และจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามของผู้บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำแนกตามประเภทธุรกิจ	36
3	ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	43
4	ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	45
5	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมและเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	46
6	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยง ที่มีประสิทธิภาพเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	47
7	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผล การควบคุมภายในเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	48
8	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการกำกับดูแลกิจการ ที่ดีเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	49
9	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเป็นอิสระ ในการปฏิบัติงานเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	50
10	ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรม ในการแสดงความคิดเห็นเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน ธุรกิจการเงินในประเทศไทย	51
11	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมและเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย	52
12	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงานเป็นรายข้อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	52
13	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงาน ทางการเงินเป็นรายข้อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	53
14	ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและ ข้อบังคับเป็นรายข้อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	54





26 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนทุน ในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)	60
27 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบัน แตกต่างกัน (ANOVA)	61
28 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงาน ในปัจจุบันแตกต่างกัน (MANOVA)	61
29 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหาร ฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลาในการดำเนินงาน แตกต่างกัน (ANOVA)	62
30 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลา ในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)	62
31 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรจุ เป้าหมายขององค์กรโดยรวมของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	64
32 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	65
33 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรจุ เป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	66
34 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการดำเนินงานของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	67
35 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรจุ เป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	68
36 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงาน ทางการเงินของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	69
37 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรจุ เป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของธุรกิจการเงิน ในประเทศไทย	70



38 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	71
39 ค่าอำนาจจำแนกรายข้อ และค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม	97
40 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจแตกต่างกัน	100
41 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน	100
42 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	102
43 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงาน ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	102
44 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	103
45 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	103



บทที่ 1

บทนำ

ภูมิหลัง

เมื่อเริ่มยุคการค้าเสรีตั้งแต่ปี ค.ศ. 2000 เป็นต้นมา สภาพแวดล้อมของการบริหารองค์กรเปลี่ยนแปลงไปและมีผลกระทบต่อการตรวจสอบอย่างมาก อาทิ การเปลี่ยนจากบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็กที่มีผู้บริหารเป็นเจ้าของมาเป็นองค์กรธุรกิจขนาดใหญ่ หรือบริษัทมหาชนที่มีการลงทุนจากนักลงทุนต่างประเทศผ่านตลาดหลักทรัพย์ ผู้บริหารองค์กรธุรกิจสมัยใหม่ต้องมีวิธีการบริหารและเปิดเผยผลการดำเนินงาน มีการตรวจสอบภายในจากคณะกรรมการองค์กร โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทำหน้าที่กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน เพื่อให้ทันกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป (อุษณา ภัทรมนตรี. 2555 : 1-2) การนำหลักการตรวจสอบภายในมาใช้จึงเป็นเรื่องที่สำคัญที่ได้รับความสนใจอย่างมากจากสาธารณชน หน่วยงานกำกับดูแล และผู้บริหารขององค์กร เนื่องจากการตรวจสอบภายในจะทำให้กิจการมีระบบการบริหารและการจัดการที่มีคุณภาพรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลที่โปร่งใส และมีผลการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสามารถตรวจสอบได้ ปัจจุบันการตรวจสอบภายในประเทศไทยได้มีการพัฒนาและก้าวหน้าตามความเปลี่ยนแปลงของสังคมไทยอย่างรวดเร็วจะเห็นได้ทั่วไปจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเป็นประจำตามสื่อต่างๆ ว่ามีการตรวจสอบการปฏิบัติงานที่ผิดปกติ และประชาชนมองว่าอาจทำให้เกิดความเสียหายต่อผลประโยชน์ของประเทศ ประชาชนโดยทั่วไปให้ความสนใจ ยอมรับ และเห็นด้วยที่ให้มีการตรวจสอบเพื่อให้เกิดความโปร่งใสในการปฏิบัติงานสิ่งต่างๆ เหล่านี้จึงเป็นส่วนหนึ่งที่ผลักดันให้ต้องมีการพัฒนาการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เข้ามาใช้ในการปฏิบัติงานตรวจสอบ ดังนั้น องค์กรควรเล็งเห็นความสำคัญของการตรวจสอบภายในเพราะการตรวจสอบภายในนับได้ว่าเป็นเครื่องมือที่ช่วยผู้บริหารองค์กรในการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อส่งผลต่อการบริหารงานที่ถูกต้องและเชื่อถือได้

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ (Modern Internal Audit Quality) เป็นสิ่งที่สะท้อนจากการตรวจสอบภายในที่ถูกต้อง ปราศจากข้อผิดพลาด และเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในที่มีการเปลี่ยนแนวคิดและทัศนคติ จากการจับผิดเป็นการส่งเสริมให้งานประสบความสำเร็จหรือเพิ่มคุณค่า โดยเฉพาะการช่วยติดตามงานเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และเป็นกลไกที่สำคัญประการหนึ่งในกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี (พรทวิ นาเมืองรักษ์. 2555 : 2) คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่จะส่งผลให้เกิดผลลัพธ์จากการตรวจสอบที่ถูกต้อง และเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพ ปราศจากข้อผิดพลาด และตอบสนองความต้องการของผู้บริหาร ที่ทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย ประกอบด้วย ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Management Efficiency) ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (Internal Control Effectiveness) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (Practice Independence) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดง



ความคิดเห็น (Expression of Objectivity Opinions) (สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. 2554 : 5-20) ดังนั้น คุณภาพการตรวจสอบสมัยใหม่จึงเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้การดำเนินงานของธุรกิจมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อันส่งผลให้งบการเงินมีความเชื่อถือได้ และทันเวลา มีการปฏิบัติงานเป็นไปตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ เพื่อให้การตรวจสอบภายในมีคุณภาพที่เหมาะสมสำหรับนำไปใช้ในการตัดสินใจด้านต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายได้

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร (Organizational Goal Achievement) เป็นความสำเร็จขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ มีผลการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้จนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร เป้าหมายขององค์กรจะกำหนดไว้ในพันธกิจ วิสัยทัศน์ และแผนกลยุทธ์ขององค์กร ในการบริหารงานทั้งนี้หากองค์กรสามารถดำเนินงานได้ โดยใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีการดูแลรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้เสมอ องค์กรมีการรายงานทางการเงินที่ผู้ใช้ข้อมูลได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง มีคุณภาพ และเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กล่าวคือ การตรวจสอบภายในสมัยใหม่มีกระบวนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมปราศจากข้อผิดพลาด ทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี สามารถบรรลุตามวัตถุประสงค์หรือสำเร็จตามเป้าหมายขององค์กรได้ ประกอบไปด้วย ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (Operational Efficiency and Effectiveness) ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Reliability) และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (Compliance with Laws and Regulations) (Moeller. 2009 : 32) ดังนั้น หากองค์กรดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบที่ต้องระมัดระวังอย่างยิ่งในเรื่องของชื่อเสียง และความน่าเชื่อถือ ย่อมส่งผลให้บรรลุวัตถุประสงค์เป็นไปตามเป้าหมายขององค์กร โดยเฉพาะธุรกิจการเงินที่ต้องมีการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ

ธุรกิจการเงิน (Financial Businesses) เป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงิน เช่น การรับฝาก-ถอนเงิน การให้สินเชื่อ การรับชำระเงินและธุรกรรมทางการเงินอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุญาต โดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ธนาคาร เงินทุนและหลักทรัพย์ ประกันภัยและประกันชีวิตและสินเชื่อ ซึ่งเป็นกิจกรรมการค้าที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ทำหน้าที่ส่งเสริมให้ธุรกิจอื่นมีความคล่องตัวขึ้น เนื่องจากการทำธุรกิจทุกประเภทต้องเริ่มจากการลงทุน ซึ่งต้องใช้เวลาในการลงทุน ธุรกิจการเงินในประเทศไทยมีจุดมุ่งหมายในการจัดตั้งเพื่อประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงและแตกต่างกันออกไปในรายละเอียดปลีกย่อย (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2551 : เว็บไซต์) การประกอบธุรกิจการเงินนั้นมีความเสี่ยงสูง เนื่องจากธุรกิจการเงินต้องเผชิญกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างมาก หากดำเนินธุรกิจผิดพลาดก็จะส่งผลกระทบต่อบุคคล ต่อวงการธุรกิจ สังคม และประเทศชาติได้ ดังนั้น จึงต้องมีการตรวจสอบภายในเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ธุรกิจการเงินที่มีการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีคุณภาพจะเกิดกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี และตอบสนองความต้องการของผู้บริหารที่ทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุง การดำเนินงานเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

จากเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้วิจัยจึงได้ศึกษาวิจัย ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทดสอบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่มีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมาย



ขององค์กรหรือไม่ อย่างไร ซึ่งทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธุรกิจการเงินในประเทศไทยให้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลสูงสุดอันจะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายขององค์กร

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
3. เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
4. เพื่อทดสอบผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
5. เพื่อเปรียบเทียบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน
6. เพื่อเปรียบเทียบการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน

ความสำคัญของการวิจัย

1. เพื่อเป็นข้อเสนอแนะในการสร้างคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แก่ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยให้เป็นที่น่าเชื่อถือต่อผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
2. เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธุรกิจการเงินในประเทศไทยให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
3. เพื่อเป็นข้อเสนอแนะสำหรับผู้บริหารธุรกิจการเงินในประเทศไทยในการช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์การดำเนินงานที่กำหนดไว้
4. เพื่อเป็นแนวทางสำหรับผู้บริหารธุรกิจการเงินในประเทศไทยในการส่งเสริมให้เกิดกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. เพื่อเป็นข้อเสนอแนะสำหรับผู้บริหารธุรกิจการเงินในประเทศไทยในการตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

กรอบแนวคิดที่ใช้ในการวิจัย

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผู้วิจัยได้ใช้กรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้



1. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ (Modern Internal Audit Quality)
โดยประยุกต์จากแนวคิดมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในของ สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (2554 : 5-20) ประกอบด้วย

- 1.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Management Efficiency)
- 1.2 ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (Internal Control Effectiveness)
- 1.3 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- 1.4 ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (Practice Independence)
- 1.5 ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (Expression of Objectivity

Opinions)

2. การบรรลุเป้าหมายขององค์กร (Organizational Goal Achievement)
โดยประยุกต์จากแนวคิดการบรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบภายในของ Moeller (2009 : 32) ประกอบด้วย

- 2.1 ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (Operational Efficiency and Effectiveness)
- 2.2 ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Reliability)
- 2.3 ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (Compliance with Laws and Regulations)

ขอบเขตของการวิจัย

1. ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 300 คน (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2557 : เว็บไซต์)
2. พื้นที่ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ธุรกิจการเงินในประเทศไทย
3. ระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล วันที่ 2 ตุลาคม – 9 ธันวาคม 2557
4. ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

กลุ่มที่ 1 การทดสอบความสัมพันธ์และผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่

ตัวแปรตาม ได้แก่ การบรรลุเป้าหมายขององค์กร

กลุ่มที่ 2 การเปรียบเทียบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงาน

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ และการบรรลุเป้าหมายขององค์กร



สมมุติฐานในการวิจัย

1. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีความสัมพันธ์กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
2. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีผลกระทบต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
3. ธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แตกต่างกัน
4. ธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรแตกต่างกัน

นิยามศัพท์เฉพาะ

1. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Executives) หมายถึง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือผู้ที่รับผิดชอบสูงสุดด้านการตรวจสอบภายในที่มีชื่อเรียกตำแหน่งอื่นๆ ในธุรกิจการเงินในประเทศไทย
2. ธุรกิจการเงิน (Financial Businesses) หมายถึง องค์กรที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงิน เช่น การรับฝาก-ถอนเงิน การให้สินเชื่อ การรับชำระหนี้และธุรกรรมการเงินอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ ธนาคาร เงินทุนและหลักทรัพย์ ประกันภัยและประกันชีวิต และสินเชื่อ
3. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ (Modern Internal Audit Quality) หมายถึง ผลลัพธ์จากการตรวจสอบที่ถูกต้อง และเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพ การตรวจสอบภายในที่เหมาะสม ปราศจากข้อผิดพลาด ทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี และตอบสนองความต้องการของผู้บริหาร ที่ทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย ประกอบด้วย
 - 3.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Management Efficiency) หมายถึง ผลลัพธ์ที่เกิดจากการประเมินการบริหารจัดการความเสี่ยง การระบุกิจกรรมหรือกระบวนการหลักๆ ที่มีระดับความเสี่ยงสูง การวางแผนและกำหนดเทคนิคการตรวจสอบที่จะลดความเสี่ยงในด้านการตรวจสอบให้น้อยที่สุด เน้นการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงเรื่องของอนาคต ทั้งที่อาจจะเป็นภัยคุกคามและเป็นโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มเติมจากการระบุสถานการณ์ปัจจุบันขององค์กร
 - 3.2 ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (Internal Control Effectiveness) หมายถึง ผลสัมฤทธิ์ที่เกิดจากการกระบวนการปฏิบัติงานที่ทุกคนในองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบร่วมกันประชุม วางแผนและแก้ไขปัญหาขององค์กรร่วมกัน เพื่อหาโอกาสที่จะปรับปรุงในส่วนที่สามารถทำให้ดีขึ้นได้ และหาแนวทางป้องกันหรือลดโอกาสไม่ให้เกิดเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต



3.3 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) หมายถึง การควบคุมกระบวนการดำเนินงาน การปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ นโยบาย และบรรลุลตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการแบ่งโครงสร้าง การกำหนดหน้าที่ การสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม มีความสุจริตโปร่งใสตรวจสอบได้ในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่มีคุณภาพประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีบทบาทในการมีส่วนร่วมเสนอความคิดเห็นร่วมตัดสินใจหรือร่วมมือกันในการดำเนินการ

3.4 ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (Practice Independence) หมายถึง ความมีเสรีภาพในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายในเพื่อทำให้ การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติ สามารถประเมินผลและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ โดยรายงานผลเสนอต่อผู้บริหารโดยตรง

3.5 ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (Expression of Objectivity Opinions) หมายถึง การใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริงและหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบ อย่างแท้จริง โดยไม่อยู่ภายใต้การชักจูงหรือชักนำจากผู้อื่นหรือกิจกรรมอื่นเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง

4. การบรรลุเป้าหมายขององค์กร (Organizational Goal Achievement) หมายถึง ความสำเร็จขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ มีผลการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้จนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบด้วย

4.1 ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (Operational Efficiency and Effectiveness) หมายถึง ผลที่เกิดจากการดำเนินงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีการดูแลรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้เสมอ มีการป้องกันมิให้เกิดการสูญเสียหรือสูญหาย ดังนั้น เมื่อการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลจึงส่งผลให้เกิดการป้องกันดูแลรักษาทรัพย์สินขององค์กรไปพร้อมกัน

4.2 ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Reliability) หมายถึง ความถูกต้องทันเวลา และมีคุณภาพของข้อมูลที่เป็นไปตามหลักการบัญชีในการนำเสนอรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไปหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อใช้ในการตัดสินใจและการวางแผนในอนาคต รวมถึง ผู้ลงทุน เจ้าหนี้ ลูกค้า นักวิเคราะห์ และหน่วยราชการ ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกองค์กรที่ใช้ข้อมูลจากงบการเงิน

4.3 ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (Compliance with Laws and Regulations) หมายถึง ผลที่เกิดจากการดำเนินงานตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับขององค์กรและตามกฎหมายที่กำหนดโดยองค์กรมีการกำหนดหลักเกณฑ์ การสอบทานการปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลเสียหายใดๆ จากการละเว้นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กร



บทที่ 2

เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุปเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ซึ่งผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อเป็นแนวทางในการวิจัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจการเงินในประเทศไทย
2. แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายใน
3. แนวคิดเกี่ยวกับการบรรลุปเป้าหมายขององค์กร
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
 - 4.1 งานวิจัยในประเทศ
 - 4.2 งานวิจัยต่างประเทศ

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจการเงินในประเทศไทย

1. ความหมายของธุรกิจการเงิน

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้มีผู้ให้ความหมายของธุรกิจการเงินไว้ดังนี้

ทิพยาภรณ์ ปัตถา (2555 : 8) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง ธุรกิจที่ทำหน้าที่ส่งเสริมให้ธุรกิจอื่นทำงานได้คล่องตัวขึ้น เป็นแหล่งที่ธุรกิจอื่นสามารถติดต่อในการจัดหาเงินทุน รวมถึงทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อชำระเงินระหว่างธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย ธุรกิจการเงิน ที่เป็นสถาบันการเงิน (Bank Business) และธุรกิจการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non – bank)

พงศธร ไหมทอง (2555 : 7) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง ธุรกิจการให้บริการด้านการเงิน ซึ่งมีบทบาทและมีความสำคัญในการสนับสนุนภาคธุรกิจอื่นๆ ได้แก่ ธนาคารพาณิชย์ บริษัทประกันชีวิต และบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน

พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (2551 : เว็บไซต์) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าตามกฎหมายว่าด้วยสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ธุรกิจประกันชีวิตตามกฎหมายว่าด้วยประกันชีวิต หรือธุรกิจอื่นตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

อรทัย วานิชดี (2550 : 16) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง ธุรกิจที่ทำหน้าที่ส่งเสริมให้ธุรกิจอื่นทำงานได้คล่องตัวขึ้น เนื่องจากในการทำธุรกิจต่างๆ จะต้องเริ่มจากการลงทุน ซึ่งต้องใช้เงินในการลงทุน เช่น นำมาซื้อที่ดิน ปลุกสร้างอาคาร จ้างคนงาน ซื้อวัตถุดิบ ซื้อเครื่องจักร เป็นต้น ซึ่งถือว่าธุรกิจการเงินเป็นแหล่งที่ธุรกิจอื่นสามารถติดต่อในการจัดหาทุนได้นอกจากนั้นในการสั่งซื้อสินค้าจากต่างประเทศหรือส่งสินค้าไปขายต่างประเทศ ธุรกิจการเงินจะทำ



หน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อซื้อขายชำระเงินระหว่างกัน ธุรกิจที่จัดเป็นธุรกิจการเงิน ได้แก่ ธุรกิจประเภทธนาคาร บริษัทประกันภัย บริษัทการเงิน

Damodaran (2012 : 47) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง ธุรกิจที่ให้บริการผลิตภัณฑ์ทางการเงิน หรือสิ่งที่สามารถซื้อขายได้ โดยมีประโยชน์ในการออมการลงทุน ได้แก่ ธุรกิจธนาคาร ธุรกิจประกันภัย

Asmundson (2011 : 47) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง การให้บริการทางการเงิน มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ ซึ่งครอบคลุมธุรกิจหลายประเภท ได้แก่ สินเชื่อ ธนาคาร ประกันภัย รวมไปถึงเงินทุนและหลักทรัพย์

จากความหมายของธุรกิจการเงินข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า ธุรกิจการเงิน หมายถึง องค์กรที่ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการเงิน เช่น การรับฝาก-ถอนเงิน การให้สินเชื่อ การรับชำระเงิน และธุรกรรมการเงินอื่นๆ ตามที่ได้รับอนุญาต ได้แก่ ธนาคาร เงินทุนและหลักทรัพย์ ประกันภัยและประกันชีวิต และสินเชื่อ

2. ความสำคัญของการประกอบธุรกิจการเงิน

ธุรกิจการเงิน เป็นกลไกสำคัญยิ่งในการจัดสรรทรัพยากรระหว่าง ภาคเศรษฐกิจ จากผู้ที่มีเงินออมไปยังผู้ที่ต้องการเงินทุน ซึ่งจะก่อให้เกิดการลงทุน การผลิตและการจ้างงาน อันเป็นแรงขับเคลื่อนสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจของประเทศเจริญเติบโตและมีเสถียรภาพ ซึ่งธุรกิจการเงินจะเป็นแหล่งในการระดมทุนและจัดสรรเงินทุนให้ภาคธุรกิจ ภาครัฐและภาคครัวเรือน การเป็นตัวกลางในการโอนเงินและการชำระเงินค่าสินค้าและบริการบริหารความเสี่ยงในระบบการเงิน และการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน โดยจะแสดงแก่สาธารณชนในรูปของอัตราดอกเบี้ยและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญต่อการตัดสินใจออมหรือลงทุนของภาคเศรษฐกิจอื่น มีรายละเอียดดังนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2551 : เว็บไซต์)

2.1 ระดมเงินทุนและจัดสรรทรัพยากรทางการเงิน ได้แก่ การระดมและจัดสรรเงินทุนผ่านตลาดทุนโดยไม่ผ่านตัวกลางทางการเงิน โดยผู้ที่มีเงินออมสามารถปล่อยกู้หรือลงทุนโดยตรงในตลาดทุนด้วยการซื้อหลักทรัพย์ที่ออกโดยผู้ที่ต้องการระดมทุน กรณีนี้ผู้ลงทุนต้องรับความเสี่ยงจากการตัดสินใจลงทุน และการระดมทุนและจัดสรรเงินทุนผ่านตลาดทุนโดยผ่านสถาบันการเงิน ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวกลางทางการเงิน ธนาคารพาณิชย์เป็นสถาบันการเงินที่สำคัญในการระดมเงินออมจากประชาชนและปล่อยสินเชื่อให้ภาคธุรกิจ ภาครัฐและภาคครัวเรือน ในกรณีนี้ สถาบันการเงินจะทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงในการให้สินเชื่อและ รับความเสียหายแทนผู้ฝากเงินในระดับหนึ่ง

2.2 ชำระราคาสินค้าและบริการ บทบาทเดิมที่สำคัญของสถาบันการเงินโดยเฉพาะธนาคารพาณิชย์ คือ การเป็นตัวกลางในการโอนเงินและการชำระเงิน

2.3 บริหารความเสี่ยง ความเสี่ยงในระบบการเงินเป็นภาระต้นทุนต่อเศรษฐกิจของประเทศ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบเศรษฐกิจได้

2.4 ประมวลผลข้อมูลและการกำหนดราคาหลักทรัพย์ ในระบบการทำธุรกิจที่ยังมีความซับซ้อน ธนาคารพาณิชย์ยังต้องมีบทบาทในการผลิตและการประมวลผลข้อมูลทางการเงิน โดยจะแสดงแก่สาธารณชนในรูปของอัตราดอกเบี้ยและราคาหลักทรัพย์ ซึ่งจะเป็นปัจจัยสำคัญต่อการตัดสินใจออมหรือลงทุนของภาคเศรษฐกิจอื่น



3. ประเภทธุรกิจการเงิน

ธุรกิจการเงินเป็นตัวกลางทางการเงินที่ตั้งขึ้นภายในขอบเขตที่กำหนดของธุรกิจการเงินแต่ละประเภท ซึ่งมีลักษณะหน้าที่การดำเนินงานแตกต่างกันออกไป ธุรกิจการเงินมีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศทำหน้าที่ส่งเสริมให้ธุรกิจอื่นทำงานได้คล่องตัวขึ้น เนื่องจากการทำธุรกิจทุกประเภทจะต้องเริ่มจากการลงทุน ซึ่งต้องใช้เงินในการลงทุน (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2551 : เว็บไซต์) ธุรกิจการเงินประกอบธุรกิจภายใต้พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และมีธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นผู้กำกับดูแล โดยแบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

3.1 สถาบันการเงิน

สถาบันการเงิน ตามนัยมาตรา 4 แห่ง พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธุรกิจสถาบันการเงิน หมายความว่า ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ธุรกิจเงินทุน ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์และหมายถึง การประกอบธุรกิจของสถาบันการเงินเฉพาะกิจ รายละเอียดดังนี้ (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2551 : เว็บไซต์)

3.1.1 ธนาคารพาณิชย์

ธนาคารพาณิชย์ หมายถึง บริษัทมหาชนจำกัดที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจการรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อครบกำหนดระยะเวลา ให้สินเชื่อ ชื้อขายตั๋วแลกเงิน ชื้อขายเงินตราต่างประเทศ รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยและหลักทรัพย์ ธุรกิจอนุพันธ์ทางการเงิน ธุรกิจธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ (e-banking) ธุรกิจการเงินและธุรกิจการให้บริการอื่น ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ไทย ธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย ธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ และสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

3.1.2 บริษัทเงินทุน

บริษัทเงินทุน หมายถึง บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเงินทุน โดยรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถาม หรือเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ และสามารถให้กู้ยืมเงินตามประเภทของธุรกิจเงินทุนที่ได้รับอนุญาต เช่น การให้กู้ยืมเงินระยะปานกลาง และระยะยาวแก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชย์กรรม การให้เช่าซื้อบางประเภท แต่ไม่สามารถประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับเงินตราต่างประเทศได้

3.1.3 บริษัทเครดิตฟองซิเอร์

บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ หมายถึง บริษัทที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ โดยสามารถรับฝากเงินหรือรับเงินจากประชาชนที่จะจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาที่กำหนดไว้ เช่น ไม่น้อยกว่าหนึ่งปี และต้องฝากเงินไม่น้อยกว่าหนึ่งพันบาท โดยสามารถให้กู้ยืมเงินโดยวิธีรับจำนองอสังหาริมทรัพย์ การรับซื้ออสังหาริมทรัพย์โดยวิธีขายฝาก

3.2 สำนักงานผู้แทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

สำนักงานผู้แทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ หมายถึง สำนักงานของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศที่ได้รับอนุญาตจาก ธปท. ให้ดำเนินการแทนธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ โดยดำเนินการได้เฉพาะที่เกี่ยวกับการติดต่อ ประสานงาน การแนะนำลูกค้า และการรวบรวมข้อมูล เช่น ข่าวสารเกี่ยวกับฐานะทางการเงินของลูกค้าและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการเงิน เพื่อส่งให้สำนักงานใหญ่ หรือสำนักงานอื่น ๆ ของธนาคารเท่านั้น



3.3 บริษัทบริหารสินทรัพย์ (บปส.)

บริษัทบริหารสินทรัพย์ หมายถึง บริษัทที่ได้จดทะเบียนกับ ธปท. ตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2541 เพื่อทำหน้าที่บริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินที่ยังเปิดกิจการอยู่หรือปิดกิจการแล้ว รวมถึงหลักประกันของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพื่อนำมาบริหาร เช่น ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ฟิ้นฟูลูกหนี้ หรือจำหน่ายโอนต่อไป

3.4 ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน (Non-bank)

ผู้ให้บริการที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน หมายถึง ผู้ให้บริการทางการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน ส่วนใหญ่เป็นบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์ ได้แก่ ผู้ให้บริการบัตรเครดิตและผู้ให้บริการสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ

จากที่ได้ศึกษาเกี่ยวกับธุรกิจการเงิน ผู้วิจัยได้ศึกษาธุรกิจการให้บริการด้านการเงิน โดยเลือกกลุ่มตัวอย่างซึ่งประกอบไปด้วยธุรกิจตาม พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และธุรกิจตามการกำกับดูแลและตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย และอื่นๆ ซึ่งรวมถึงธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต ที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (ค.ป.ก.) ทำหน้าที่ประกันความเสี่ยงที่ตีค่าหรือคิดใช้เป็นจำนวนเงิน (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. 2550 : เว็บไซต์) และธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ทำหน้าที่ในการระดมเงินออมจากประชาชน แล้วนำเงินออมไปหาผลประโยชน์ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนั้นยังทำหน้าที่เป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ธุรกิจบางแห่งก็จัดตั้งเป็นบริษัทเงินทุนอย่างเดียว โดยทำหน้าที่ในการระดมเงินออมจากประชาชนแล้วนำเงินไปลงทุนเพื่อพัฒนากิจการ เพื่อการบริโภคและการเคหะ เป็นต้น และบางแห่งก็ตั้งเป็นบริษัทหลักทรัพย์อย่างเดียวเพื่อประกอบธุรกิจการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

4. องค์กรที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน

ธุรกิจการเงินในประเทศไทย มีจุดมุ่งหมายในการจัดตั้งขึ้นเพื่อประกอบธุรกิจในลักษณะที่คล้ายคลึงและแตกต่างกันออกไปในรายละเอียดปลีกย่อย ธุรกิจการเงินมีส่วนทำให้ระบบเศรษฐกิจเจริญเติบโต เพราะการปล่อยกู้ของสถาบันการเงินทำให้มีการลงทุนเพิ่มขึ้น มีการจ้างงานสูงขึ้น ประชาชนก็มีรายได้ดีขึ้น ยังผลให้มาตรฐานการครองชีพของประชาชนโดยรวมดีขึ้น แต่ในทางตรงกันข้าม ถ้าเกิดวิกฤติการณ์ทางการเงิน ดังที่เกิดขึ้นในประเทศไทยในปี พ.ศ. 2540 ย่อมส่งผลกระทบต่อรุนแรงเช่นกัน ในอดีตการตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินต่างๆ จะเน้นไปที่การตรวจสอบภายในให้ธุรกิจการเงินมีความมั่นคงเป็นประการสำคัญโดยให้อยู่ภายใต้การดูแลของหน่วยงานรัฐหลายองค์กร จึงทำให้ขาดเอกภาพและเกิดความซ้ำซ้อน ลำช้า ไม่เอื้ออำนวยต่อการประกอบธุรกิจ ซึ่งในปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของกลุ่มธุรกิจการเงิน ทั้งระบบต้องเผชิญกับสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างมาก โดยเฉพาะในแวดวงของตลาดการเงิน หน่วยงานราชการจึงได้มีการปรับปรุงพระราชบัญญัติและปรับบทบาทหน้าที่ขององค์กรที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน ตัวอย่างองค์กรที่กำกับดูแลธุรกิจการเงิน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเกิดความคล่องตัวมากขึ้น ประกอบด้วย (สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินของไทย. 2547 : 6 – 7)



4.1 กระทรวงการคลัง รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ทำหน้าที่เป็นผู้กำกับดูแลกิจการของธนาคารแห่งประเทศไทยโดยทั่วไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

4.2 ธนาคารแห่งประเทศไทย ทำหน้าที่ดูแลตลาดเงิน ซึ่งมีบทบาทที่สำคัญ ได้แก่ การรักษาเสถียรภาพทางการเงิน การบริหารและดำเนินนโยบายทางการเงินให้มีประสิทธิภาพ การกำกับดูแลสถาบันการเงินให้เกิดความมั่นคง โดยทำการบริหาร และดำเนินงานเพื่อให้สถาบันการเงินถือปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด การเป็นนายธนาคารของรัฐบาล และการให้คำปรึกษาด้านนโยบายเศรษฐกิจแก่ภาครัฐ การบริหารเงินสวดสำรองระหว่างประเทศให้เกิดประสิทธิภาพ และการจัดพิมพ์ธนบัตร

4.3 สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จะทำหน้าที่ดูแลตลาดทุนซึ่งมีบทบาทที่สำคัญ ได้แก่ การวางนโยบายเพื่อส่งเสริมและการพัฒนาธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์และองค์การต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหลักทรัพย์ การออกหลักทรัพย์ หรือเสนอขายหลักทรัพย์แก่ประชาชน การเข้าถือหลักทรัพย์ และป้องกันมิให้เกิดความไม่เป็นธรรมในการซื้อขายหลักทรัพย์

ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจการเงินมีขอบเขตการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างกันออกไปตามกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ แนวทางในการบริหารจัดการ และการตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลาย อย่างไรก็ตาม องค์กรที่ประกอบธุรกิจการเงิน นับว่ามีความเสี่ยงสูงหากธุรกิจการเงินต่างๆ ดำเนินธุรกิจผิดพลาดก็จะส่งผลกระทบต่อผู้ลงทุนรายบุคคล ต่อวงการธุรกิจ สังคม และต่อประเทศชาติได้ ดังนั้น จึงต้องมีการตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินเพื่อป้องกันความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ธุรกิจการเงินที่มีการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีคุณภาพจะทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้ช่วยองค์กรบรรลุถึงเป้าหมายที่วางไว้

แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายใน

1. ความหมายของการตรวจสอบภายใน

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้มีผู้ให้ความหมายของการตรวจสอบภายใน ดังนี้

จันทนา สาขากร และคณะ (2554 : 1-4) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การตรวจสอบภายใน หมายถึง การให้หลักประกัน หรือการบริการให้ความเชื่อมั่น และการให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระและเที่ยงธรรม ซึ่งจัดให้มีขึ้นเพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กรให้ดีขึ้น

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (2554 : 4) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การตรวจสอบภายใน หมายถึง การให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแล อย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ



สิริลักษณ์ เทียงธรรม และคณะ (2553 : 22) ได้ให้ความหมายไว้ว่าการตรวจสอบภายใน หมายถึง กระบวนการให้หลักประกันอย่างเที่ยงธรรมและการให้คำปรึกษาอย่างเป็นอิสระ ซึ่งจัดให้มีขึ้นเพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานขององค์กรให้ดีขึ้น การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการบริหาร ความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแลอย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ

โสภา นาจันทร์หอม (2551 : 4) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การตรวจสอบภายใน หมายถึง กิจกรรมของผู้ตรวจสอบภายใน ซึ่งอาจเป็นหน่วยงานภายนอกองค์กรหรือหน่วยงานภายใน องค์กรทำหน้าที่ในการสอบทาน และติดตามดูแลการปฏิบัติงานต่างๆ แทนฝ่ายบริหารเพื่อให้บรรลุใน วัตถุประสงค์ในด้านการมีความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของ รายงานการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายที่ใช้บังคับองค์กรนั้นๆ

The Institute of International Auditors (2010 : 6) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การตรวจสอบภายใน หมายถึง การให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างเที่ยงธรรม และเป็นอิสระ เพื่อเพิ่มคุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร ช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วยการประเมิน และปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุม และการกำกับดูแลอย่างเป็น ระบบและระเบียบ โดยผู้ตรวจสอบภายในขององค์กรจะเป็นผู้ที่ทำหน้าที่วิเคราะห์เสนอแนะ และให้คำปรึกษาจากกระบวนการตรวจสอบภายใน

จากความหมายของการตรวจสอบภายในข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า การตรวจสอบ ภายใน หมายถึง การให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษา อย่างเที่ยงธรรมและเป็นอิสระเพื่อเพิ่ม คุณค่าและปรับปรุงการดำเนินงานขององค์กร การตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมายด้วย การประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแล อย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ โดยผู้ตรวจสอบภายในขององค์กรจะเป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์ เสนอแนะ และให้คำปรึกษาจากกระบวนการตรวจสอบภายใน

2. วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายในมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ ด้วยการประเมินและปรับปรุงประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมและการกำกับดูแล อย่างเป็นระบบและเป็นระเบียบ ซึ่งทิศทางการทำงานของกิจกรรม การตรวจสอบภายในจะถูกกำหนดโดยความเสี่ยงของกิจกรรมต่างๆ ภายในองค์กร โดยผู้ตรวจสอบ ภายในขององค์กรจะเป็นผู้ทำหน้าที่วิเคราะห์และประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับองค์กรในทุกๆ ด้าน ไม่ว่าจะเป็นด้านการกำกับดูแล การดำเนินงานและระบบสารสนเทศ พร้อมทั้งดำเนินการตรวจสอบไป ตามแผนการตรวจสอบภายใน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะและคำปรึกษาในกระบวนการตรวจสอบ ภายใน (สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. 2554 : 5)

3. ความสำคัญของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบได้กำหนดให้เป็นเครื่องมือที่สำคัญต่อการการกำกับดูแลให้การปฏิบัติงาน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อาจกล่าวได้ว่า การตรวจสอบมีวัตถุประสงค์เพื่อประเมินการควบคุมของ องค์กรเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ ภายใต้ค่าใช้จ่ายและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยความเสี่ยงของกิจกรรมต่างๆ



ภายในองค์กรจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดทิศทางการทำงานของกิจกรรมการตรวจสอบเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของการตรวจสอบ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2548 : 14) ซึ่งการตรวจสอบนั้นจะครอบคลุมถึงภารกิจต่างๆ สรุปได้ดังนี้ (กระทรวงการคลัง. 2542 : 9)

3.1 ตรวจสอบความถูกต้องและเชื่อถือได้ของข้อมูลและตัวเลขต่างๆ ด้วยเทคนิคและวิธีการตรวจสอบที่ยอมรับโดยทั่วไป ปริมาณมากน้อยตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยคำนึงถึงประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน และความสำคัญของเรื่องที่ตรวจสอบ รวมทั้งวิเคราะห์และประเมินผลการบริหารและการปฏิบัติงานของหน่วยรับตรวจ

3.2 ตรวจสอบการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการบริหารงบประมาณ การบริหารการเงิน การบริหารพัสดุและทรัพย์สิน รวมทั้งการบริหารงานด้านอื่นๆ ของส่วนราชการให้เป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ คำสั่งและมติคณะรัฐมนตรี ตลอดจนตรวจสอบการดูแลรักษาทรัพย์สิน และการใช้ทรัพยากรทุกประเภทว่าเป็นไปโดยมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และประหยัด

3.3 ประเมินผลการปฏิบัติงาน และเสนอแนะวิธีการหรือมาตรการในการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปโดยมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพ และประหยัดยิ่งขึ้น รวมทั้งเสนอแนะเพื่อป้องกันมิให้เกิดความเสียหายหรือการทุจริตรั่วไหลเกี่ยวกับการเงินหรือทรัพย์สินต่างๆ

3.4 ติดตามผลการตรวจสอบ เสนอแนะ และให้คำปรึกษาแก่ผู้บริหารของหน่วยรับตรวจ เพื่อให้การปรับปรุงแก้ไขของหน่วยรับตรวจถูกต้องตามที่ผู้ตรวจสอบภายในเสนอแนะ

3.5 ปฏิบัติงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบภายในตามที่ได้รับมอบหมายจากหัวหน้าส่วนงาน นอกเหนือจากแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในจะต้องทำแผนการตรวจสอบประจำปีเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณาความเหมาะสมก่อนดำเนินการตรวจสอบหน่วยรับตรวจ

4. ประโยชน์ของการตรวจสอบภายใน

การตรวจสอบภายในเป็นปัจจัยสำคัญที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จของการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ภายในองค์กรให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนด การตรวจสอบภายในเป็นการให้บริการข้อมูลแก่ฝ่ายบริหารและเป็นหลักประกันขององค์กรในด้านการประเมินประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารเพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร รวมทั้งการเป็นผู้ให้คำปรึกษากับฝ่ายบริหารในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิผล และดูแลให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและคุ้มค่า ซึ่งการตรวจสอบภายในมีส่วนผลักดันความสำเร็จ ดังนี้ (สิริลักษณ์ เทียงธรรม และคณะ. 2553 : 22 – 23)

4.1 ส่งเสริมให้เกิดกระบวนการกำกับดูแลที่ดี (Good Governance) และความโปร่งใสในการปฏิบัติงาน ป้องกันการประพฤติมิชอบหรือการทุจริต และเป็นการลดความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจนทำให้การดำเนินงานไม่บรรลุวัตถุประสงค์

4.2 ส่งเสริมให้เกิดความรับผิดชอบและการรายงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ (Responsibility and Accountability) โดยการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบในแต่ละตำแหน่งให้ชัดเจน และมีการรายงานตามหน้าที่รับผิดชอบนั้นอย่างมีหลักฐานพิสูจน์ได้ คำว่า Accountability เป็นคำที่นิยมใช้ในประเทศสหรัฐอเมริกา ตามผลของกฎหมาย FCPA ซึ่งต่อต้านการให้สินบนและคอร์รัปชั่น โดยกำหนดว่ารายจ่ายทุกรายการที่จะบันทึกได้ต้องมีหลักฐานว่าใครเป็นผู้รับและเป็น



รายงานตามวัตถุประสงค์ใดขององค์กร หากไม่มีหลักฐานหรือให้ตรวจสอบได้ ไม่ให้ถือเป็นรายงานบัญชี ซึ่งเป็นพื้นฐานของความโปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ (อุษณา ภัทรมนตรี. 2555 : 1-23)

4.3 ส่งเสริมให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน (Efficiency and Effectiveness of Performance) ขององค์กรเนื่องจากการตรวจสอบภายในเป็นการประเมินวิเคราะห์ เปรียบเทียบข้อมูลทุกด้านในการปฏิบัติงาน จึงเป็นข้อมูลที่สำคัญที่ช่วยปรับปรุงระบบงานให้สะดวก รัดกุม ลดขั้นตอนที่ซ้ำซ้อนและให้เหมาะสมกับสถานการณ์ตลอดเวลา ช่วยลดเวลาและค่าใช้จ่ายเป็นสื่อกลางระหว่างผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานในการประสานและลดปัญหาความไม่เข้าใจในนโยบาย

4.4 เป็นมาตรการถ่วงดุลแห่งอำนาจ (Check and Balance) ส่งเสริมให้เกิดการจัดสรร การใช้ทรัพยากรขององค์กรเป็นไปอย่างเหมาะสมตามลำดับความสำคัญ เพื่อให้ได้ผลงานที่เป็นประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

4.5 ให้สัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า (Warning Signals) ของการประพตติมิชอบหรือการทุจริตในองค์กร ลดโอกาสความร้ายแรงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งเพื่อเพิ่มโอกาสของความสำเร็จของงาน

จากประโยชน์ของการตรวจสอบภายในข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า การตรวจสอบภายในมีส่วนสร้างความเชื่อมั่นและส่งเสริมการปฏิบัติงานในองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายเพื่อเพิ่มมูลค่าขององค์กรและการเจริญเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืน ประโยชน์ที่ได้รับจากงานตรวจสอบภายในคือช่วยให้องค์กรสามารถระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นช่วยให้องค์กรรักษาประสิทธิภาพในการควบคุมด้านต่างๆ รวมถึงการมีกระบวนการกำกับดูแลที่ดีส่งผลให้องค์กรได้รับการยอมรับและเชื่อถือจากผู้มีส่วนร่วมในผลประโยชน์ขององค์กรทุกฝ่าย

5. ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน

ลักษณะของงานตรวจสอบภายใน คือ การประเมินอย่างเป็นระบบและสนับสนุนให้มีการปรับปรุงความเพียงพอและความมุ่งประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงระบบการควบคุมและระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าระบบต่างๆ ที่กล่าวสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรทั้งในด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนั้น การจะเข้าถึงลักษณะของงานตรวจสอบภายในจึงต้องทำความเข้าใจถึงความหมายและวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงการควบคุมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. 2548 : 18)

5.1 การบริหารความเสี่ยง เป็นแนวคิดทางการบริหารที่มีความสำคัญอย่างมาก ในสภาวะปัจจุบัน เนื่องจากองค์กรต่างเผชิญกับสภาพแวดล้อมของการค้ายุคเสรีที่มีการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงทางสภาพแวดล้อมและเทคโนโลยีอย่างรวดเร็ว องค์กรจึงเผชิญความเสี่ยงที่จะส่งผลกระทบต่อองค์กรอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ดังนั้น องค์กรจึงจำเป็นต้องมีการจัดการความเสี่ยงขององค์กรอย่างเหมาะสม เพื่อที่จะสามารถลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นแก่องค์กร รวมไปถึงการสร้างโอกาสและ/หรือมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรได้ในอนาคต มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน



(International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing)

กำหนดให้การประเมินและการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงเป็นลักษณะงานของกิจกรรมการตรวจสอบภายในประเภทหนึ่ง ซึ่งควรให้องค์กรบ่งชี้และประเมินความเสี่ยงสำคัญที่เผชิญอยู่และช่วยให้เกิดการปรับปรุงระบบการจัดการความเสี่ยงและระบบการควบคุมต่างๆ

5.2 การควบคุม คือ การกระทำใดๆ ที่ฝ่ายบริหารกำหนดให้มีขึ้น เพื่อช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายตามที่กำหนดไว้ ซึ่งการควบคุมแบ่งได้เป็น 5 ประเภท ได้แก่

5.2.1 การควบคุมแบบป้องกัน (Preventive Controls) เป็นการควบคุมเพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงจากความผิดพลาด ความเสียหาย เช่น การแบ่งแยกหน้าที่ การใช้อำนาจอนุมัติ การควบคุมทางด้านระบบคอมพิวเตอร์ การควบคุมการเข้าถึงทรัพย์สิน เป็นต้น

5.2.2 การควบคุมแบบค้นหา (Detective Controls) เป็นการควบคุมเพื่อค้นพบความเสียหายหรือความผิดพลาดที่เกิดขึ้นแล้ว เช่น การสอบทานงาน การสอบ ยักยอก การตรวจนับพัสดุ การตรวจนับเงินสด และจัดทำงบประมาณรายจ่ายที่เงินฝากธนาคาร เป็นต้น

5.2.3 การควบคุมแบบแก้ไข (Corrective Controls) เป็นวิธีการควบคุมที่กำหนดขึ้นเพื่อแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นให้ถูกต้อง หรือเพื่อหาวิธีแก้ไขไม่ให้เกิดข้อผิดพลาดซ้ำอีกในอนาคต

5.2.4 การควบคุมแบบสั่งการ (Directive Controls) เป็นวิธีการควบคุมที่ส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ที่ต้องการ เช่น การให้รางวัลแก่ผู้มีผลงานดี การที่ผู้บริหารออกระเบียบคำสั่ง หรือนโยบายต่างๆ เพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างราบรื่น เป็นต้น

5.2.5 การควบคุมแบบทดแทน (Compensating Controls) เป็นการควบคุมที่ช่วยทดแทนหรือชดเชยการควบคุมที่ขาดไป เช่น การกำหนดให้มีการจัดทำงบประมาณรายจ่ายที่เงินฝากธนาคารโดยบุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องกับการรับหรือจ่ายเงินสดประจำวัน ซึ่งสามารถทดแทนการควบคุมที่ควรจะมีแต่ได้ขาดหายไปบางอย่างในขั้นตอนการทำรายการรับจ่ายเงินสดได้ เป็นต้น

มาตรฐานการตรวจสอบภายในที่กำหนดให้กิจกรรมการตรวจสอบภายในควรมีส่วนช่วยให้้องค์กรสามารถดำรงประสิทธิภาพในการควบคุมต่างๆ เอาไว้ด้วยการประเมิน ความเพียงพอ และประสิทธิผลของการควบคุมต่างๆ และสนับสนุนให้เกิดการปรับปรุงให้ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องโดยให้ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล การดำเนินงาน และระบบสารสนเทศขององค์กร

5.3 การกำกับดูแลกิจการที่ดี กระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมายถึง การกำกับดูแลกิจการที่ก่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อกลุ่มต่างๆ ผู้มีส่วนได้เสียหรือมีประโยชน์กับองค์กร การกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเกิดขึ้นเมื่อกระบวนการบริหารจัดการต่างๆ ภายในองค์กรไม่ว่าจะเป็น นโยบายกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน เป็นไปด้วยความโปร่งใสและน่าเชื่อถือ

6. ปัจจัยที่ทำให้การตรวจสอบภายในประสบผลสำเร็จ

การประกอบวิชาชีพตรวจสอบภายในที่ประสบความสำเร็จเกิดจากปัจจัยหลายประการ ได้แก่ คุณสมบัติที่ดีของผู้ตรวจสอบภายใน ทักษะคติในการตรวจสอบภายใน การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และปัจจัยที่ส่งเสริมอื่น โดยมีรายละเอียด ดังนี้ (จันทนา สาขากร และคณะ. 2554 :

4 - 23)



6.1 คุณสมบัติที่ดีของผู้ตรวจสอบภายใน

ผู้ตรวจสอบภายในที่มีคุณสมบัติดี ย่อมมีโอกาที่จะประสบความสำเร็จในวิชาชีพ ตรวจสอบภายในเป็นอย่างมาก คุณสมบัติที่ดีของผู้ตรวจสอบภายใน ประกอบด้วย คุณสมบัติทางการศึกษา และคุณสมบัติส่วนตัว รายละเอียดดังนี้

6.1.1 คุณสมบัติทางการศึกษา

คุณสมบัติทางการศึกษา คือ มีความรู้และความชำนาญเชิงวิชาการ หลากหลายแขนงวิชาในระดับเบื้องต้นและระดับปานกลางและอาจมีความรู้และความชำนาญในบางแขนงวิชาในระดับสูงหรือลึกซึ้ง เช่น การบัญชี การเงิน การตรวจสอบ เป็นต้น ซึ่งความรอบรู้ดังกล่าวจะช่วยให้คำแนะนำหรือปรึกษาที่ดีได้ ชอบศึกษาหาความรู้อยู่เสมอ ใฝ่รู้ อย่างไม่หยุดยั้ง ไม่ว่าจะเป็นความรู้ภายในองค์กรและความรู้ใหม่ๆ ที่มีส่วนช่วยในการพัฒนาและปรับปรุงงาน และองค์กร เช่น ISO, TQM, Balanced Scorecard เป็นต้น มีความรู้ ความชำนาญในมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายใน และเทคนิคที่จำเป็นในการตรวจสอบ มีความสามารถในการสื่อสารและรู้จักเลือกใช้เทคนิคการนำเสนอที่ดี มีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจขององค์กร การวางแผนและการควบคุมคุณภาพงาน

6.1.2 คุณสมบัติส่วนตัว

คุณสมบัติส่วนตัว คือ บุคลิกภาพดี มนุษยสัมพันธ์ดี มีความคิดสร้างสรรค์ การเก็บรักษาความลับได้ดี การปรับปรุงและพัฒนาตนเองอยู่ตลอดเวลา และมีความซื่อสัตย์สุจริต

6.2 ทักษะในการตรวจสอบภายใน

ทักษะในการตรวจสอบภายใน มีความสำคัญมากในการตรวจสอบภายในแบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ ทักษะในการตรวจสอบภายในเชิงลบ และทักษะในการตรวจสอบภายในเชิงบวก รายละเอียดดังนี้

6.2.1 ทักษะในการตรวจสอบภายในเชิงลบ

ผู้ตรวจสอบภายในจะมองเห็นว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นการแสดงบทบาทของตำรวจ หนายความ นักสืบ ทักษะนี้จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในแสดงออกมาในรูปของการสอบสวน สืบสวน ตั้งคำถาม ซึ่งก่อให้เกิดบรรยากาศที่ตึงเครียด ไม่เป็นมิตร ไม่น่าไว้วางใจ

6.2.2 ทักษะในการตรวจสอบภายในเชิงบวก

ผู้ตรวจสอบภายในจะมองเห็นว่า การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในเป็นการแสดงบทบาทของที่ปรึกษา ผู้ให้คำแนะนำ หรือผู้ให้บริการช่วยเหลือ ทักษะนี้จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในแสดงออกมาในรูปของการให้คำปรึกษา ให้ความช่วยเหลือ ให้ความรู้ ซึ่งก่อให้เกิดบรรยากาศที่ไม่ตึงเครียด เป็นมิตร ไว้วางใจ

6.3 การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน

6.3.1 การตรวจสอบต้องตอบสนองความต้องการของลูกค้า ซึ่งให้บริการแก่ผู้รับตรวจ หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบ และองค์กร โดยมุ่งเน้นการตรวจสอบเพื่อการบริหาร

6.3.2 ผู้ตรวจสอบภายในต้องมีความรู้ ทักษะ ความสามารถ ความชำนาญในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน รวมทั้งต้องมีความเป็นอิสระและการสื่อสารที่ดีทั้งทางวาจาและลายลักษณ์อักษร



6.3.3 การตรวจสอบภายใน ต้องวัดผลการดำเนินงานจริงที่เกิดขึ้นเปรียบเทียบกับเกณฑ์ในการตรวจสอบที่ได้มีการตกลงกันไว้ล่วงหน้า เพื่อสร้างการยอมรับของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องและนำวิธีการตรวจสอบแบบมีส่วนร่วมมาใช้ที่เหมาะสม

6.3.4 ข้อเสนอผลจากการตรวจสอบต้องมาจากข้อเท็จจริงหรือหลักฐานที่ถูกต้องและครบถ้วนตรงต่อความเป็นจริง

6.4 ปัจจัยที่ส่งเสริมอื่น

ปัจจัยสำคัญที่ช่วยส่งเสริมให้การตรวจสอบภายในประสบความสำเร็จ คือผู้บริหารระดับสูงต้องกำหนดนโยบายและให้การสนับสนุนอย่างจริงจัง และจริงจังแก่หน่วยตรวจสอบภายใน โดยเฉพาะความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และไม่ควรเข้าไปก้าวก่ายหรือแทรกแซงการทำงานของผู้ตรวจสอบภายใน หน่วยงานตรวจสอบภายในต้องมีระบบงานและการบริหารที่ดี ผู้ตรวจสอบภายในควรได้หลักฐานการตรวจสอบที่ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และเพียงพอต่อการสรุปผลการตรวจสอบและรายงานการตรวจสอบและข้อเสนอแนะที่ยอมรับของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง

7. การตรวจสอบภายในสมัยใหม่

การตรวจสอบภายในเริ่มแรกเกิดขึ้นอย่างไม่เป็นทางการ สืบเนื่องจากการบริหารจัดการด้วยตัวเองเพียงลำพังไม่สามารถดูแลได้อย่างทั่วถึง จึงได้มีการตรวจสอบภายในขึ้นมา หลังจากนั้นจึงเกิดเป็นกระแสโลกในเรื่องของการกำกับดูแล ซึ่งเป็นเรื่องของความโปร่งใสในการปฏิบัติงานสามารถอธิบาย และตรวจสอบงานที่ทำอยู่ได้ เพื่อป้องกันการเสียผลประโยชน์ หลังจากนั้นจึงเกิดเป็นกฎหมาย (สุรพงษ์ ชูรังสฤษฎ์. 2557 : เว็บไซต์) การตรวจสอบภายในสมัยใหม่จะนำเอาความผิดพลาดที่ตรวจพบมาเป็นข้อมูลในการแก้ไขปรับปรุงในอนาคตมากกว่าที่จะนำมาเป็นข้อบกพร่องเพื่อลงโทษ ยกเว้นในกรณีทุจริต หรือประพฤติดีมิชอบ ซึ่งการตรวจสอบภายในสมัยใหม่จะเน้นการให้สารสนเทศต่อคณะกรรมการองค์กร คณะกรรมการตรวจสอบฝ่ายบริหารและผู้บริหารการตรวจสอบแบบนี้ คือผู้ตรวจสอบต้องคิดเยี่ยงผู้บริหาร (Think as Managers) (อุษณา ภัทรมนตรี. 2555 : 1 - 22) มีการตรวจสอบตามผลการประเมินความเสี่ยง (เจริญ เจษฎาวัลย์. 2546 : 35) การตรวจสอบแบบมีส่วนร่วมและการประเมินผลตนเองเป็นการตรวจสอบโดยมีการประชุมประสานงานร่วมกันระหว่างผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบ และการตรวจสอบในเชิงรุกแบบก้าวหน้าและสร้างสรรค์คือการทำหน้าที่ในการส่งเสริมหรือกระตุ้นให้เกิดสิ่งที่ดี (Catalyst) รวมทั้งการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหา ไม่ใช่การแก้ไขปัญหาในภายหลัง (อนงค์รักษ์ ชนะภัย. 2555 : 6) และมีการปฏิบัติงานโดยสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานสากล

7.1 ลักษณะการตรวจสอบภายในสมัยใหม่

ลักษณะการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ เน้นการตรวจสอบผลการปฏิบัติงานโดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิดและมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และกลยุทธ์สำคัญขององค์กรซึ่งต่างจากลักษณะการตรวจสอบภายในเดิม ที่เน้นการตรวจสอบด้านความถูกต้องและกฎระเบียบทางการเงินการบัญชี มีภาพลักษณ์ในด้านการจับผิดและการทักท้วงเรียกเงินคืน แนวคิดการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ เน้นการให้สารสนเทศต่อคณะกรรมการองค์กร คณะกรรมการตรวจสอบฝ่ายบริหารและผู้บริหาร เสนอรายงานในเรื่องที่เป็นสาระสำคัญในการบริหารปรับปรุงงาน หรือรายงานความผิดพลาดด้านการเงินการบัญชี เน้นการส่งเสริมหรือสร้างสรรค์ให้เกิดสิ่งที่ดีต่อองค์กร ผู้ตรวจสอบภายในต้องเข้าใจกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างเพียงพอ เพื่อเลือกกิจกรรมการตรวจสอบที่มีระดับ



ความเสี่ยงสูง การวางแผนและกำหนดเทคนิคการตรวจสอบที่จะลดความเสี่ยงในด้านการตรวจสอบให้น้อยที่สุด สรุปความแตกต่างของลักษณะเชิงบทบาทการตรวจสอบภายในเดิม และสมัยใหม่ ดังตาราง 1 (อุษณา ภัทรมนตรี. 2555 : 1 - 21)

ตาราง 1 สรุปความแตกต่างของลักษณะเชิงบทบาทการตรวจสอบภายในเดิมและสมัยใหม่

บทบาทการตรวจสอบภายในเดิม	บทบาทการตรวจสอบภายในสมัยใหม่
การตรวจสอบเป็นการปฏิบัติตามหน้าที่การตรวจสอบ	การตรวจสอบเป็นการให้สารสนเทศให้ความเชื่อมั่น และให้คำปรึกษาที่เป็นประโยชน์ในการบริหารและเพื่อมูลค่าเพิ่มขององค์กร เช่น โอกาสในการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร การปรับปรุงการปฏิบัติงานที่สำคัญ
ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้รักษากฎระเบียบที่มีอยู่อย่างเคร่งครัด	ผู้ตรวจสอบภายในเป็นผู้ส่งเสริมสนับสนุนการปรับตัวและการเปลี่ยนแปลงในองค์กร
เน้นกฎระเบียบด้านการเงิน กฎหมาย และระเบียบ	เน้นกรอบงานและกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแล การบริหาร และการปฏิบัติงาน
เน้นนโยบายทางการเงิน	เน้นนโยบายและกลยุทธ์สำคัญ
ปฏิบัติงานตามประสบการณ์หรือมาตรฐานท้องถิ่น	ปฏิบัติงานโดยสอดคล้องกับเกณฑ์มาตรฐานสากล
เป็นผู้ตรวจสอบตลอดไป	สามารถเป็นผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงควรมีประสบการณ์ในด้านการตรวจสอบ
การตรวจสอบตามเอกสารรายการค้าและหลักฐานทางการเงิน	การตรวจสอบตามกระบวนการดำเนินงาน
การตรวจสอบตามรายงานการเงิน งบประมาณ บัญชีและต้นทุน	การตรวจตามรายงานการดำเนินงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ

จากลักษณะการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่กำลังกล่าวมา สรุปได้ว่าลักษณะการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ เน้นตรวจสอบผลการปฏิบัติงาน ไม่ได้จำกัดเพียงแค่การตรวจสอบด้านการเงินแต่ครอบคลุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ทั้งองค์กร โดยพิจารณาความเสี่ยงที่อาจเกิด และมีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และกลยุทธ์สำคัญขององค์กร

7.2 ขอบเขตการตรวจสอบภายในสมัยใหม่

ปัจจุบันการตรวจสอบภายในขยายวงกว้างครอบคลุมไปถึงกิจกรรมงานด้านต่างๆ ขององค์กร รวมไปถึงการทดสอบและการประเมินความเสี่ยงและความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในขององค์กร เรียกว่า การตรวจสอบภายในแบบสมบูรณ์ (Comprehensive Audit) เป็นการตรวจสอบทั้งด้านการเงินและบัญชี และการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ขององค์กรในระดับ แนวคิดดังกล่าวได้มาจากสำนักงานตรวจสอบภาครัฐของสหรัฐอเมริกา (GAO) ที่กำหนด



มาตรฐาน การตรวจสอบไว้ในปี ค.ศ. 1972 โดยเพิ่มการตรวจสอบจากเดิมที่ตรวจสอบเฉพาะด้านบัญชีการเงิน เป็นการตรวจสอบการดำเนินงาน (Performance Audit) หรือที่นิยมเรียกว่า 3E ได้แก่ ประหยัด (Economy) ประสิทธิภาพ (Efficiency) และประสิทธิผล (Effectiveness) ขอบเขตของการตรวจสอบภายใน แบ่งได้ 2 ประเภท ดังนี้ (ชนม์ณัฐชา กังวานศุภพันธ์. 2553 : 79 - 83)

7.2.1 การสอบบัญชี (Financial Audit) เป็นการตรวจสอบความถูกต้องของการแสดงงบการเงินประจำปี การตรวจสอบบัญชีเป็นการตรวจสอบตามที่กฎหมายกำหนด ผู้ตรวจสอบต้องเป็นผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาตและต้องทำงานประสานกันกับผู้ตรวจสอบภายใน เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินผลการควบคุมในทุกด้าน และเมื่อตรวจพบปัญหาในระบบบัญชีและระบบควบคุมภายใน จะต้องรายงานให้ผู้บริหารทราบทันที

7.2.2 การตรวจสอบภายในแนวขยาย (Expanded Scope Audit) เป็นการตรวจสอบภายในที่ครอบคลุมงานด้านต่างๆ ขององค์กร แบ่งเป็น

7.2.2.1 การตรวจสอบตามที่กำหนดในมาตรฐานการตรวจสอบภายใน การตรวจสอบตามที่กำหนดในมาตรฐานการตรวจสอบภายใน แบ่งขอบเขตการตรวจสอบภายในและวัตถุประสงค์การควบคุมภายในออกเป็น 5 ประการ ดังนี้

1) การสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและกฎระเบียบ (C : Compliance) เป็นการตรวจสอบการปฏิบัติงานต่างๆ ขององค์กรเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ในองค์กรเพียงพอมีประสิทธิภาพประสิทธิผลและเป็นไปตามนโยบาย กฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร

2) การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ตามโปรแกรมการปฏิบัติงาน (A : Accomplishment) เป็นการตรวจสอบเพื่อดูว่าการดำเนินงานต่างๆ เป็นไปตามแผนงาน นโยบาย กฎระเบียบ เพื่อดูว่าการดำเนินงานต่างๆ เป็นไปตามแผน นโยบาย กฎระเบียบที่กำหนดไว้หรือไม่ โดยเน้นถึงความรับผิดชอบของผู้บริหารในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
ของงาน

3) การสอบทานความเชื่อถือได้และความสมบูรณ์ของสารสนเทศ (R : Reliability of Information) เป็นการตรวจสอบของระบบสารสนเทศในการดำเนินงาน ข้อมูลที่ได้จากการประมวลผลด้วยคอมพิวเตอร์รวมทั้งระบบเข้าถึงข้อมูลในการปรับปรุงแก้ไขและการเก็บรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ผู้ตรวจสอบต้องตรวจสอบให้มั่นใจว่าสารสนเทศที่มีในองค์กรมีความถูกต้อง สมบูรณ์ เชื่อถือได้และเป็นประโยชน์ต่อการนำไปใช้ในการตัดสินใจทางการจัดการของผู้บริหาร

4) การสอบทานการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัดและมีประสิทธิภาพ (E : Economical and Efficient Use) ตัวอย่างเช่น การสอบทานการใช้เครื่องจักรว่าเต็มกำลังการผลิตหรือไม่ งานที่ได้ประโยชน์หรือมีความจำเป็นหรือไม่ วิธีการทำงานซ้ำซ้อนหรือสิ้นเปลืองหรือไม่อย่างไร เป็นต้น



5) การสอบทานการดูแลทรัพย์สิน (S : Safeguarding of Asset) เพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรมีระบบการควบคุมดูแลทรัพย์สินที่เหมาะสม สามารถป้องกันการรั่วไหล การสิ้นเปลือง และสูญเปล่าได้

7.2.2.2 การตรวจสอบกรณีพิเศษ (Special Auditing) เป็นการตรวจสอบในกรณีพิเศษที่ได้รับมอบหมายจากฝ่ายบริหาร หรือกรณีที่มีการทุจริตหรือการกระทำที่ส่อไปในทางทุจริต ผิดกฎหมาย โดยผู้ตรวจสอบภายในจะต้องดำเนินการตรวจสอบเพื่อค้นหาสาเหตุ ข้อเท็จจริง ผลเสียหายหรือผู้รับผิดชอบ พร้อมทั้งเสนอแนะมาตรการป้องกัน ขอบเขตการตรวจสอบ จาก 3E มาเป็น 6E Audit โดยเพิ่มอีก 3E เข้ามา ได้แก่ การตรวจสอบความเสมอภาคและเป็นธรรม (Equity) การตรวจสอบด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) และการตรวจสอบด้านจริยธรรม (Ethic) การขยายขอบเขตการตรวจสอบที่กว้างยิ่งขึ้นนี้อาจเกิดจากความต้องการของสถาบันที่กำลังดูแลสถาบันการเงิน เจ้าหนี้ หรือการทำข้อตกลงทางการเงิน

7.3 ประเภทของการตรวจสอบภายในสมัยใหม่

การตรวจสอบภายในตามแนวคิดสมัยใหม่เป็นบริการให้หลักประกันหรือบริการที่ให้ความเชื่อมั่น อาจจำแนกเป็นประเภทของการตรวจสอบภายในใหญ่ๆ ได้ 6 ประเภท ได้แก่ (จันทนา สาขากร และคณะ. 2554 : 4-14)

7.3.1 การตรวจสอบทางการเงิน (Financial Audit) เป็นการตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่า การบันทึกรายการต่างๆ ในบัญชี ข้อมูลต่างๆ ทางการเงินและรายงานการเงินได้จัดทำอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เหมาะสม และเชื่อถือได้ ครอบคลุมถึงการจัดวางระบบการป้องกันดูแลรักษาและใช้ทรัพย์สินขององค์กรให้ปลอดภัย ตลอดจนการประเมินระบบการควบคุมภายในของงบการเงินและการเงิน (Financial Control) ที่วางไว้ว่ารัดกุมเหมาะสมเพียงพอหรือไม่เพียงใด การตรวจสอบทางการเงินเป็นการตรวจสอบมุ่งเน้นผลในอดีตที่ได้เกิดขึ้นแล้วหรือที่เรียกว่า “หลังข้อเท็จจริงได้เกิดขึ้นแล้ว” (After the Facts) ซึ่งเป็นการตรวจสอบในเชิงค้นหา (Detective) ข้อผิดพลาดในอดีตเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไข (Corrective Audit) การตรวจสอบทางการเงินมักถูกเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า การตรวจสอบงบการเงิน (Financial Statement Audit) แต่ในความหมายที่แท้จริงนั้นคือ การตรวจสอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการตรวจสอบทางการเงิน ผู้ตรวจสอบภายในไม่มุ่งเน้นการตรวจสอบทางการเงินเนื่องจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตได้ปฏิบัติงานการตรวจสอบงบการเงินเป็นประจำทุกงวดบัญชีอยู่แล้วตามข้อกำหนด ของกฎหมายว่าด้วยการบัญชี อย่างไรก็ตามในองค์กรส่วนใหญ่ยังให้ผู้ตรวจสอบภายในตรวจสอบทางการเงินอยู่บ้างเพื่อช่วยป้องกันการทุจริตและข้อผิดพลาดและช่วยปกป้องรักษาทรัพย์สินผู้ตรวจสอบภายใน ขององค์กรขนาดเล็ก ซึ่งมีกลไกการบริหารงานไม่ซับซ้อนมากนักการปฏิบัติงานส่วนใหญ่กับงานตรวจสอบประเภทนี้ มีลักษณะใกล้เคียงกับงานตรวจสอบงบการเงินของผู้สอบบัญชี

7.3.2 การตรวจสอบการปฏิบัติการหรือการตรวจสอบดำเนินงาน (Operation Audit) เป็นการตรวจสอบเพื่อให้แน่ใจว่าการปฏิบัติงานหรือขั้นตอนการดำเนินงานของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและมีประสิทธิผลจนสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่องค์กรกำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและความคุ้มค่าของกิจกรรมนั้น หากมีอุปสรรคหรือขัดข้องจะได้หาทางแก้ไข การตรวจสอบประเภทนี้เป็นการประเมินผลการปฏิบัติงานในปัจจุบัน เพื่อมุ่งต่อผลในอนาคต ซึ่งบางทีเรียกว่าตรวจสอบผล



การปฏิบัติงาน (Performance Audit) การตรวจสอบการปฏิบัติการเป็นการตรวจสอบมุ่งเน้นผลในปัจจุบันและอนาคตที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นที่เรียกว่า “ก่อนข้อเท็จจริงจะเกิดขึ้น” (Before the Facts) ซึ่งเป็นการตรวจสอบในเชิงป้องกัน (Preventive Audit) ผู้ตรวจสอบภายในมักมุ่งเน้นการตรวจสอบการปฏิบัติการเนื่องจากผู้บริหารต้องการทราบถึงปัญหา ข้อบกพร่องและอุปสรรคที่ทำให้องค์กรไม่บรรลุเป้าหมาย การตรวจสอบการปฏิบัติการอาจแยกได้เป็น 4 ลักษณะงาน คือ

7.3.2.1 การตรวจสอบการจัดองค์กร (Organization Audit) เป็นการตรวจสอบโครงสร้างของหน่วยงาน การจัดแบ่งส่วนงานและการบริหารงานภายในหน่วยงานนั้นว่าได้กำหนดขึ้นอย่างเหมาะสมเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพหรือไม่เพียงใด

7.3.2.2 การตรวจสอบระบบงาน (System Audit) เป็นการตรวจสอบความเหมาะสมของขั้นตอนและวิธีปฏิบัติภายในของหน่วยงานต่างๆ ในการที่จะเอื้ออำนวยให้การทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ

7.3.2.3 การตรวจสอบหน้าที่ของงาน (Function Audit) เป็นการตรวจสอบเพื่อพิจารณาว่าหน่วยงานต่างๆ หรือเจ้าหน้าที่ภายในหน่วยงานนั้นได้ปฏิบัติงานจริงตามภาระหน้าที่ ของงานที่กำหนดไว้หรือไม่และหน้าที่นั้นๆ ได้กำหนดไว้อย่างเหมาะสมหรือไม่เพียงใด

7.3.2.4 การตรวจสอบโครงการ (Program Audit) เป็นการตรวจสอบและประเมินการปฏิบัติงานของโครงการใดโครงการหนึ่งโดยเฉพาะ หรือเป็นการตรวจสอบพิเศษตามความต้องการของฝ่ายบริหารเป็นกรณีๆ ไป

7.3.3 การตรวจสอบการบริหาร (Management Audit) เป็นการตรวจสอบเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานในหน้าที่เกี่ยวกับการบริหารงาน และการควบคุมทางด้านบริหาร (Management Control) ในทุกระดับชั้นที่กระทำอย่างมีระบบเป็นระเบียบแบบแผนและมีความเป็นอิสระ โดยมุ่งถึงผลในอนาคตเพื่อประโยชน์ต่อฝ่ายบริหารและผู้ปฏิบัติงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพต่อองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ต่างๆ ที่วางไว้และเป็นการตรวจสอบเพื่อประเมินผู้บริหารว่ามีความสามารถในการบริหารงานที่ดีหรือไม่เพียงใดการตรวจสอบการบริหารมีขอบเขตการตรวจสอบและกำหนดวัตถุประสงค์การตรวจสอบที่กว้างขวางกว่าและอยู่ในระดับที่สูงกว่าการตรวจสอบการปฏิบัติงาน เพราะไม่ใช่เป็นการประเมินระดับปฏิบัติการหรือระดับการบริหารขั้นต้นและชั้นกลางแต่ครอบคลุมถึงระดับการบริหารขั้นสูง การตรวจสอบการบริหารมีบางส่วนที่เหลื่อมล้ำซ้ำซ้อนกับการตรวจสอบการปฏิบัติการ ซึ่งผู้ตรวจสอบภายในบางคนมีความเห็นว่าการตรวจสอบการบริหารเป็นส่วนหนึ่งของการตรวจสอบการปฏิบัติงานนั่นเอง การตรวจสอบการบริหารมักจะนำมาใช้ในภาครัฐหรือส่วนราชการมากกว่าภาคเอกชน ผู้ตรวจสอบภายในจะมุ่งเน้นกับการกำหนดวัตถุประสงค์ของฝ่ายบริหารและความมากน้อยของวัตถุประสงค์ฝ่ายบริหารที่สามารถบรรลุได้

7.3.4 การตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือการตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Audit) เป็นการตรวจสอบการปฏิบัติงานต่างๆ ขององค์กรว่าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดทั้งจากภายนอกและภายในองค์กรหรือไม่เพียงใด ข้อกำหนดจากภายนอกองค์กร เช่น กฎหมาย ข้อบังคับและระเบียบปฏิบัติต่างๆ ของทางราชการและหน่วยกำกับดูแลและข้อกำหนดจากภายในองค์กร เช่น ระเบียบปฏิบัติ นโยบาย แผนงานและวิธีการต่างๆ ที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ การตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดเป็นการประเมินการควบคุมทางการปฏิบัติตามข้อกำหนด (Compliance Audit)



7.3.5 การตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Audit) เป็นการตรวจสอบผลงานที่ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินงาน เพื่อให้ทราบถึงความน่าเชื่อถือของข้อมูลและความปลอดภัยของระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศทางด้านคอมพิวเตอร์ การตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นส่วนหนึ่งของการตรวจสอบภายในประเภทอื่นทุกประเภทไม่ว่าจะเป็นการตรวจสอบทางการเงิน การตรวจสอบการปฏิบัติการและการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนด

7.3.6 การตรวจสอบพิเศษ (Special Audit) เป็นการตรวจสอบที่ได้รับมอบหมายจากผู้บริหารเป็นกรณีพิเศษหรือเฉพาะกิจ หรือกรณีที่มีการทุจริตหรือการกระทำที่ส่อไปทางทุจริตผิดกฎหมาย หรือกรณีที่มีเหตุอันสมควรสงสัยว่าจะมีการกระทำที่ส่อไปในทางทุจริตหรือประพฤติมิชอบเกิดขึ้น หรือเรื่องที่ฝ่ายบริหารมีความกังวลและให้ความสนใจเป็นพิเศษการตรวจสอบพิเศษมีมากมายหลายอย่าง เช่น การตรวจสอบทุจริต (Fraud Audit) การตรวจสอบความซื่อสัตย์ (Probity Audit) การตรวจสอบตามโปรแกรม (Program Audit) หรือการตรวจสอบตามความต้องการของผู้บริหารโดยเฉพาะ (Specific Requested by Management Audit) เป็นต้น

8. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่

คุณภาพเป็นเรื่องจำเป็นสำหรับงานบริการ งานตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพจะส่งผลต่อการเพิ่มประสิทธิภาพ ประสิทธิผลในการดำเนินงานขององค์กร และช่วยสนับสนุนและส่งเสริมให้องค์กรมีผลการดำเนินงานที่เป็นไปตามเป้าหมาย และนโยบายขององค์กรภายใต้การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมทั้งการกำกับดูแลที่ดี

การที่จะบ่งบอกว่าการตรวจสอบภายในมีคุณภาพ ควรพิจารณาถึงกระบวนการในการตรวจสอบภายในที่เป็นไปตามมาตรฐานที่เหมาะสม ซึ่งมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในที่ใช้ในการอ้างอิงกันในระดับสากล คือ มาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (Standards for the Professional Practice of Internal) ประกอบด้วย 2 ส่วน คือ มาตรฐานด้านคุณสมบัติ คือ มาตรฐานเกี่ยวกับลักษณะขององค์กร และบุคลากรที่ทำหน้าที่ตรวจสอบภายใน และมาตรฐานด้านการปฏิบัติงาน คือ มาตรฐานที่กล่าวถึงลักษณะของกิจกรรมการตรวจสอบภายใน และการกำหนดบรรทัดฐานทางคุณภาพที่สามารถนำไปใช้ประเมินผลการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ดังนั้น คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่อาจสะท้อนจากดัชนีชี้วัด ประกอบด้วย (สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. 2554 : 5-20)

8.1 การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Management Efficiency) หมายถึง ผลลัพธ์ที่เกิดจากการประเมินการบริหารจัดการความเสี่ยง การระบุกิจกรรมหรือกระบวนการหลักๆ ที่มีระดับความเสี่ยงสูง การวางแผนและกำหนดเทคนิคการตรวจสอบที่จะลดความเสี่ยงในด้านการตรวจสอบให้น้อยที่สุด เน้นการบริหารความเสี่ยงโดยคำนึงถึงเรื่องของอนาคต ทั้งที่อาจจะเป็นภัยคุกคามและเป็นโอกาสทางธุรกิจ เพิ่มเติมจากการระบุสถานการณ์ปัจจุบันขององค์กร

การบริหารความเสี่ยงช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมาย ในขณะที่ลดอุปสรรคหรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้นทั้งในด้านผลกำไรและการปฏิบัติงาน ป้องกันความเสี่ยงหายต่อทรัพยากรขององค์กร และสร้างความมั่นใจในการรายงานและปฏิบัติตามระเบียบการบริหารความเสี่ยง ดังนั้นการบริหารความเสี่ยงสมัยใหม่ในปัจจุบันที่มีประสิทธิภาพในองค์กรนั้นจะต้องมีผล ดังนี้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2554 : เว็บไซต์)



8.1.1 การบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ (Achieving Goals and Objectives) หมายถึง การประกอบธุรกิจในแต่ละฝ่ายงานจะมีการวางแผน มีการกำหนด วัตถุประสงค์และเป้าหมายเพื่อสามารถดำเนินงานไปสู่เป้าหมายนั้น ซึ่งกระบวนการดำเนินงานจะต้องมีการบริหารจัดการให้เป็นระบบ เป็นขั้นตอน มีระบบการบริหารความเสี่ยงเพื่อมิให้เกิดความเสียหายหรือกระทบต่อการดำเนินงาน ดังนั้น เมื่อกระบวนการดำเนินงานที่ดีเกิดประสิทธิผลย่อมส่งผลให้การดำเนินงานประสบความสำเร็จ เกิดผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

8.1.2 การสร้างความมั่นคงและลดความผันผวนของรายได้ (Building Stability and Fluctuating Revenue Reduction) สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงที่องค์กรเผชิญอยู่ในสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้อย่างมีประสิทธิภาพ เกิดความน่าเชื่อถือของผู้มีส่วนได้เสียและสร้างรายได้อย่างต่อเนื่อง ลดความเสี่ยงจากสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

8.1.3 การลดโอกาสที่จะเกิดการสูญเสียจากการดำเนินงาน (Decreasing Chances of Operational Loss) หมายถึง การป้องกันเหตุการณ์ความเสี่ยงหรือความสูญเสียที่ส่งผลให้การดำเนินงานไม่บรรลุเป้าหมาย

8.1.4 การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน (Increasing Work Efficiency) หมายถึง กระบวนการวางแผนที่จะพัฒนาความสามารถขององค์กร เพื่อให้สามารถที่จะบรรลุและดำรงไว้ซึ่งระดับการปฏิบัติงานที่พอใจที่สุด ซึ่งสามารถวัดได้ในแง่ของประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและความเจริญเติบโตขององค์กร การเพิ่มประสิทธิภาพการทำงาน เป็นความต้องการที่จะให้องค์กรมีการเปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ก้าวหน้าขึ้นในอนาคต โดยใช้ความรู้ทางด้านการบริหารและการบริหารทรัพยากรมนุษย์ประยุกต์เป็นหลักและทิศทางที่ก้าวหน้าขององค์กรในอนาคตเป็นระบบที่องค์กรได้จัดรูปแบบให้เอื้ออำนวยต่อการบริหารทรัพยากรมนุษย์ และสร้างกลุ่มงานที่มีประสิทธิภาพให้ทำงานอย่างมีประสิทธิภาพให้องค์กร

8.1.5 การสนับสนุนการวางแผนภายใน (Internal Planning Supports) หมายถึง การส่งเสริมหรือให้ความช่วยเหลือในการวางแผนการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กรจากทุกฝ่ายทั้งระดับผู้บริหารสูงสุด ผู้จัดการ พนักงานปฏิบัติการทุกคน นอกจากนี้ยังรวมถึงการสนับสนุนทรัพยากร และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อให้การดำเนินงานประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

8.1.6 การแก้ไขปัญหาได้ทันกาล (Problem Solving) หมายถึง การบริหารความเสี่ยงที่ตรงประเด็นลดความเสียหายหรือสามารถแก้ไขปัญหาที่เกิดขึ้นได้ทันเวลาเพื่อมิให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานขององค์กร

8.2 ประสิทธิภาพการควบคุมภายใน (Internal Control Effectiveness) หมายถึง ผลสัมฤทธิ์ที่เกิดจากการกระบวนการปฏิบัติงานที่ทุกคนในองค์กรตั้งแต่คณะกรรมการบริหาร ผู้บริหาร ผู้ปฏิบัติงาน และผู้ตรวจสอบร่วมกันประชุม วางแผนและแก้ไขปัญหาขององค์กรร่วมกันเพื่อหาโอกาสที่จะปรับปรุงในส่วนที่สามารถทำให้ดีขึ้นได้ และหาแนวทางป้องกันหรือลดโอกาสไม่ให้เกิด เหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต



ประสิทธิภาพการควบคุมภายใน โดยส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตามระยะเวลาที่กำหนด การปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายใน และองค์กรมีลักษณะของการควบคุมภายในที่ดี ซึ่งลักษณะการควบคุมภายในของธุรกิจมักจะมีความแตกต่างกันตามประเภทของการดำเนินธุรกิจ แต่โดยทั่วไปแล้ว การควบคุมที่ดีจะมีลักษณะที่เหมือนกัน ดังนี้ (จันทนา สาขากร และคณะ. 2554 : 2 - 17)

8.2.1 มีแผนจัดแบ่งส่วนงาน ซึ่งกำหนดความรับผิดชอบของงานด้านต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน โดยมีหลักสำคัญคือ การไม่ให้งานคนใดคนหนึ่งคุมงานหรือปฏิบัติงานเรื่องใดเรื่องหนึ่งเพียงคนเดียว ตั้งแต่เริ่มต้นจนถึงสิ้นสุด เพราะจะเป็นการเปิดโอกาสให้มีการทุจริตได้ง่าย หรือหากมีข้อผิดพลาดเกิดขึ้นก็ไม่มีใครทราบหรือแก้ไขได้ทันเวลา ดังนั้น ในแผนจัดแบ่งส่วนงานจึงต้องแยกงานด้านปฏิบัติการการดูแลรักษาทรัพย์สิน การบัญชีและการตรวจสอบภายในให้เป็นอิสระจากกัน เพื่อให้มีการควบคุมสอบทานกันได้

8.2.2 มีระบบการควบคุมทางบัญชีที่ดี คือ มีการอนุมัติรายการบัญชี คู่มือการบัญชีมีการควบคุมโดยงบประมาณและระบบต้นทุนที่เหมาะสม เพื่อให้การรวบรวมข้อมูลทางบัญชีเป็นไปอย่างถูกต้องเรียบร้อยสามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ มีการใช้งบประมาณเพื่อควบคุมการปฏิบัติงาน สำหรับเอกสารประกอบรายการบัญชีและแบบพิมพ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องควรมีหมายเลขเรียงลำดับกำกับเพื่อให้สามารถควบคุมได้ และใช้เป็นหลักในการประมวลผลข้อมูลทางบัญชี

8.2.3 มีแนวทางปฏิบัติงานที่ดี โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละตำแหน่งไว้อย่างครบถ้วนเป็นลายลักษณ์อักษร ตลอดจนวิธีการปฏิบัติงาน การมอบหมายหน้าที่และการกำหนดนโยบายต่างๆ เพื่อป้องกันความเข้าใจที่คลาดเคลื่อน การโต้แย้งหรือขัดความรับผิดชอบของพนักงาน

8.2.4 ใช้เจ้าหน้าที่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับความรับผิดชอบ การใช้เจ้าหน้าที่ที่เหมาะสมนี้ จะเริ่มตั้งแต่การรับสมัครบุคคลเข้าทำงาน การเลื่อนตำแหน่ง และการฝึกอบรมผู้ปฏิบัติงานที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญอย่างหนึ่งของผลสำเร็จของงาน เพราะกิจการอาจได้รับความเสียหายหากใช้เจ้าหน้าที่ที่มีคุณสมบัติไม่ตรงกับงานที่มอบหมาย หรือหากใช้เจ้าหน้าที่ที่มีคุณสมบัติสูงกว่างานที่ทำก็จะเป็นการสูญเสียและไม่ประหยัด

8.3 การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) หมายถึง การควบคุมกระบวนการดำเนินงาน การปฏิบัติงานตามกลยุทธ์ นโยบาย และบรรลุดตามวัตถุประสงค์ที่กำหนด โดยครอบคลุมถึงการแบ่งโครงสร้าง การกำหนดหน้าที่ การสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืน มุ่งเน้นการสร้างประโยชน์ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม มีความสุจริตโปร่งใสตรวจสอบได้ในการดำเนินธุรกิจ การดำเนินงานที่มีคุณภาพประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องมีบทบาทในการมีส่วนร่วมเสนอความคิดเห็นร่วมตัดสินใจหรือร่วมมือกันในการดำเนินการ

การกำกับดูแลกิจการที่ดีมีวัตถุประสงค์หลัก คือการกำกับ การติดตาม การควบคุม และการดูแลผู้ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ให้ไปทำหน้าที่ทางการบริหารให้มีการจัดกระบวนการบริหาร เพื่อให้ทรัพยากรขององค์กรได้นำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิภาพตรงตามเป้าหมาย อย่างคุ้มค่า และโดยประหยัดเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดตอบแทนกลับไปยังผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม (พรนพ พุกกะพันธ์. 2544 : 254-257) โดยองค์กรมีวิธีการเลือกเพื่อจะ



ดำเนินการจากจุดที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน ไปยังจุดหมายปลายทางในอนาคตที่องค์กรกำหนดไว้ โดยจัดให้มีการสุจริตชัดเจนและโปร่งใส ความพร้อมรับผิดชอบ คุณธรรมจริยธรรมการมีส่วนร่วม ภายใต้หลักแห่งการดำรงอยู่ เพื่อให้องค์กรบรรลุผลสำเร็จในวัตถุประสงค์และจุดมุ่งหมายสูงสุดอย่างมีประสิทธิภาพ (อรพินท์ สฟโซคชัย. 2549 : เว็บไซต์) ประกอบด้วย

8.3.1 ความสุจริต ชัดเจน และโปร่งใส มีส่วนช่วยเสริมสร้างประสิทธิผลขององค์กร ช่วยให้คณะกรรมการสามารถแก้ไขปัญหาอย่างมีประสิทธิภาพและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นและผู้ที่เกี่ยวข้องพินิจพิจารณาห้วงองค์กรได้อย่างถี่ถ้วนขึ้น คณะกรรมการควรดูแลให้องค์กรเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ชัดเจน สามารถอธิบายและตรวจสอบได้

8.3.2 ความพร้อมรับผิดชอบ คณะกรรมการแสดงความรับผิดชอบดังกล่าว โดยมีบทบาทสำคัญในการเสนอรายงานต่อผู้ถือหุ้นเกี่ยวกับผลการปฏิบัติงานขององค์กร ความรับผิดชอบ ผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการต่อผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องที่ต้องอาศัยกฎเกณฑ์ข้อกำหนดที่เหมาะสมภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (ปาไลดา เชษฐสุนท. 2554 : 19) คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาวบริหารงานด้วยความรอบคอบและระมัดระวังรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสามารถและประสิทธิภาพที่เพียงพอ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นดูแลไม่ให้เกิดปัญหาการขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำต่อตนเอง (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2548 : 8)

8.3.3 คุณธรรมจริยธรรมและมโนสุจริต รายงานทางการเงินและสารสนเทศอื่นๆ ที่เผยแพร่ ถูกต้อง ครบถ้วน น่าเชื่อถือเกี่ยวกับฐานะการเงินของบริษัท ความน่าเชื่อถือได้ของรายงานขึ้นอยู่กับความซื่อสัตย์สุจริตของผู้ที่จัดทำและนำเสนอ หลักคุณธรรมเป็นการยึดมั่นในความถูกต้องดีงาม

8.3.4 การมีส่วนร่วม เป็นความร่วมมือกันระหว่างองค์กรกับผู้ปฏิบัติงานในความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน รวมถึงกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างองค์กรกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนขององค์กร (ปาไลดา เชษฐสุนท. 2554 : 20)

8.3.5 มีความเท่าเทียมกันในสังคมและเป็นธรรม ผู้มีส่วนได้เสียควรได้รับการดูแลจากองค์กร มีกรอบการกำกับดูแลที่ปกป้องและอำนวยความสะดวกตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย คณะกรรมการควรพิจารณาให้มีกระบวนการส่งเสริมให้เกิดความร่วมมือระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียในการสร้างความมั่งคั่ง ความมั่นคงทางการเงินและความยั่งยืนของกิจการ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2548 : 8)

8.4 ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (Practice Independence) หมายถึง ความมีเสรีภาพในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายในเพื่อทำให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติ สามารถประเมินผลและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเต็มที่ โดยรายงานผลเสนอต่อผู้บริหารโดยตรง

สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (2554 : 6) ได้ให้ความหมายไว้ว่า ความเป็นอิสระ หมายถึง การเป็นอิสระจากสถานะที่เป็นอุปสรรคต่อความสามารถในการดำเนินกิจกรรมการตรวจสอบภายใน เพื่อให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติ หัวหน้าผู้



บริหารงานตรวจสอบต้องสามารถเข้าถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการได้โดยตรงและไม่จำกัดให้บรรลุถึงระดับความเป็นอิสระที่จำเป็นในการดำเนินกิจกรรม การตรวจสอบภายในตามหน้าที่รับผิดชอบได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งทำได้ในลักษณะการรายงานแบบควบคู่ (Dual Reporting) ทั้งนี้ สิ่งที่เป็นอุปสรรคต่อความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบไม่ว่าจะเป็นระดับบุคคล ภารกิจ หน้าที่ และองค์กรจะต้องได้รับการจัดการ

การปฏิบัติงานตรวจสอบภายในควรมีความเป็นอิสระ และผู้ตรวจสอบภายในควรปฏิบัติหน้าที่ด้วยความ ซื่อสัตย์ สุจริต ในการปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมาย ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องเป็นอิสระจากกิจกรรมที่ตนตรวจสอบ ความเป็นอิสระของผู้ตรวจสอบภายในขึ้นอยู่กับสถานภาพในองค์กรและจุดยืนของผู้ตรวจสอบภายใน

8.5 ความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (Expression of Objectivity Opinions) หมายถึง การใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริงและหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง โดยไม่อยู่ภายใต้การชักจูงหรือชักนำจากผู้อื่นหรือกิจกรรมอื่น เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง

8.5.1 มาตรฐานการตรวจสอบภายใน (กวี วังศุพัฒน์. 2548 : 14) ได้กล่าวถึงข้อจำกัดของความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรม ไว้ดังนี้ ข้อจำกัดของความเป็นอิสระหรือความเที่ยงธรรมในกรณีที่มีเหตุหรือข้อจำกัดที่จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในไม่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระหรือเที่ยงธรรม ผู้ตรวจสอบภายในควรเปิดเผยถึงสาเหตุหรือข้อจำกัดดังกล่าวให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบ การเปิดเผยขึ้นอยู่กับลักษณะและข้อจำกัดในแต่ละกรณีไป ผู้ตรวจสอบภายในไม่ควรประเมินงานที่ตนเคยมีหน้าที่รับผิดชอบมาก่อน เพราะอาจทำให้ผู้ตรวจสอบภายในสูญเสียความเที่ยงธรรมได้ การให้หลักประกันในงานที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในมีหน้าที่รับผิดชอบนั้น ควรให้มีการสอดส่องดูแลจากหน่วยงานอื่นภายในหน่วยงานที่ไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับกิจกรรมที่ตรวจสอบภายในด้วยอีกชั้นหนึ่ง ผู้ตรวจสอบภายในควรบริการให้คำปรึกษาในงานที่ตนเคยมีหน้าที่รับผิดชอบมาก่อนด้วยความเที่ยงธรรม ในกรณีที่มีเหตุหรือข้อจำกัดในอันที่จะทำให้ผู้ตรวจสอบภายในไม่สามารถบริการให้คำปรึกษาได้อย่างอิสระหรือเที่ยงธรรม ผู้ตรวจสอบภายในควรเปิดเผยข้อจำกัดดังกล่าวให้กับผู้มอบหมายงานหรือผู้รับบริการทราบก่อนที่จะรับงานนั้น

8.5.2 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (2548 : 426) ได้กล่าวว่า ผู้ตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติงานอย่างเที่ยงธรรมทั้งในการรวบรวมประเมินผล และการสื่อสารข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมหรือกระบวนการที่ทำการตรวจสอบอยู่ และไม่ให้ผลประโยชน์ส่วนตัวหรือบุคคลอื่นมามีอิทธิพลในทางมิชอบต่อการตัดสินใจ เช่น ในกรณีที่ผู้ตรวจสอบภายในได้รับมอบหมายให้ไปปฏิบัติงานสอบทานกระบวนการที่เพื่อนสนิทของตนเป็นหัวหน้างานอยู่ ผู้ตรวจสอบภายในควรแจ้งให้หัวหน้าผู้บริหารงานตรวจสอบทราบและขอให้มีการมอบหมายงานให้แก่ผู้อื่นที่สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ โดยแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ ได้แก่ มิควรเข้าไปมีส่วนร่วมหรือเกี่ยวข้องกับกิจกรรมใดๆ ที่อาจเป็นอุปสรรคหรืออาจถูกมองว่าเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติงานอย่างเที่ยงธรรม รวมถึงการมีส่วนร่วมต่อกิจกรรม หรือความสัมพันธ์ใดๆ ที่ขัดต่อประโยชน์ขององค์กรและสมควรยอมรับสิ่งของหรือผลตอบแทนใดๆ ที่อาจนำความเสี่ยงหรืออาจถูกมองว่าความเสียหายมาสู่การปฏิบัติหน้าที่



จากแนวคิดของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ที่มีนักวิชาการและผู้วิจัยกล่าวไว้อย่างหลากหลายสามารถสรุปได้ว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นผลลัพธ์จากการตรวจสอบที่ถูกต้อง และเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพ การตรวจสอบภายในที่เหมาะสม ปราศจากข้อผิดพลาด ทำให้เกิดผลลัพธ์ที่ดี และตอบสนองความต้องการของผู้บริหารที่ทำให้ผู้บริหารและผู้รับผิดชอบสามารถนำไปใช้ปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายประกอบด้วย 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (Risk Management Efficiency) ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (Internal Control Effectiveness) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (Practice Independence) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (Expression of Objectivity Opinions) (สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. 2554 : 5-20)

แนวคิดเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

1. ความหมายของการบรรลุเป้าหมาย

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้มีผู้ให้ความหมายของการบรรลุเป้าหมายไว้ดังนี้

ดารุณี ธรรมประวัติ (2555 : 29) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบรรลุเป้าหมายหมายถึง การพิจารณาผลผลิตขององค์กรว่าตรงตามเป้าหมายที่ต้องการเพียงใด หรือความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ เป้าหมายเป็นส่วนสำคัญที่สุดของความสำเร็จของการบริหาร

เมธินี จิตตานนท์ (2551 : เว็บไซต์) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบรรลุเป้าหมายหมายถึง วิธีมุ่งเน้นการบรรลุเป้าหมายในการทำงานหรือเป้าหมายขององค์กรเป็นหลักใช้ระบบการประเมินผลงานที่อาศัยตัวบ่งชี้ เป็นตัวสะท้อนผลงานให้ออกมาเป็นรูปธรรมเพื่อการพัฒนาปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้นและแสดงผลต่อสาธารณะ

สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (2548 : 11) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบรรลุเป้าหมาย หมายถึง ความมุ่งมั่นที่จะทำงานให้ดีกว่ามาตรฐานแห่งความเป็นเลิศ ซึ่งมาตรฐานนั้นอาจเป็นระดับที่ตนเองเคยทำมาก่อน หรือเป็นมาตรฐานของการวัดผลงานตามตัวชี้วัดผลสัมฤทธิ์ หรือการเอาชนะผู้อื่น หรือเป็นเป้าหมายที่ท้าทายที่ตนกำหนดขึ้นมาหรือการทำในสิ่งที่ไม่เคยมีใครทำมาก่อน

วรานนท์ ตั้งจักรวรานนท์ (2547 : 19) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบรรลุเป้าหมายหมายถึง ความสำเร็จที่ชัดเจน และวัดผลได้ที่ต้องการจะได้รับภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยมีกรอบหรือขอบเขตกำหนด

สมใจ ลักษณะ (2546 : 237) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบรรลุเป้าหมายหมายถึง การพิจารณาผลผลิตขององค์กรว่าตรงตามเป้าหมายที่ต้องการเพียงใด เช่น ต้องการการขายและการบริการได้ครบถ้วนผลิตสินค้าให้ได้ปริมาณตามเป้าหมาย



จากความหมายของการบรรจุเป้าหมายข้างต้น สามารถสรุปได้ว่า การบรรจุเป้าหมายหมายถึง ความสำเร็จขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ มีผลการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้จนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2. ประเภทของการบรรจุเป้าหมาย

การบรรจุเป้าหมายมีหลายประเภทบางประเภทเน้นการปรับปรุงผลการดำเนินงานเฉพาะด้าน บางเป้าหมายเกี่ยวกับอาชีพการงาน หรือเป้าหมายที่เกี่ยวกับองค์กรทั่วไป เป้าหมายที่ช่วยส่งเสริมความสำเร็จขององค์กรและเป้าหมายที่เน้นการพัฒนาส่วนบุคคลมักจะเกี่ยวข้องกันแต่สามารถจำแนกเป้าหมายออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้ (คม สุวรรณพิมล. 2551 : 48 – 49)

2.1 เป้าหมายเรื่องผลการดำเนินงาน เป็นเป้าหมายที่ระบุผลผลิตที่คาดหวังให้พนักงานปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่องค์กรตั้งไว้ และช่วยสนับสนุนให้พนักงานใช้ความสามารถและความพยายามทำงานอย่างเต็มที่

2.2 เป้าหมายเรื่องขีดความสามารถรายบุคคล เป็นขีดความสามารถเกี่ยวกับเจตคติส่วนบุคคล การสื่อสาร และความเชี่ยวชาญทางสังคม สามารถบริหารเวลาและทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ จึงเป็นเป้าหมายที่ช่วยพนักงานให้พัฒนาหรือปรับปรุงทักษะที่จำเป็นสำหรับการทำงานของตน ตลอดจนประสบความสำเร็จทั้งในด้านชีวิตส่วนตัวและอาชีพการงาน ทักษะที่จะส่งผลเชิงบวกโดยรวมให้กับองค์กรในระยะยาว คือ 1) ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ 2) ความเป็นผู้นำและความเป็นอิสระ 3) ทักษะเกี่ยวกับบุคคล 4) ผลិតภาพ 5) คุณภาพ และ 6) ความรับผิดชอบ

2.3 เป้าหมายเรื่องขีดความสามารถหลัก เป็นเป้าหมายที่เน้นเรื่องการพัฒนาผลผลิตหรือจุดแข็งที่โดดเด่นขององค์กรด้วยการกำหนดมาตรฐานการดำเนินงานของพนักงานโดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าวในระดับค่อนข้างสูง

2.4 เป้าหมายเรื่องการพัฒนาส่วนบุคคล เป็นเป้าหมายที่เน้นสิ่งที่จำเป็นสำหรับการเติบโตและก้าวหน้าทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เช่น การกระตุ้นให้เกิดกระบวนการคิดวิธีแก้ปัญหาแบบใหม่ๆ การเรียนรู้ทักษะใหม่ๆ หรือการกำจัดพฤติกรรมที่ไร้ผลผลิต ซึ่งจะช่วยเสริมทักษะและความสามารถที่จำเป็นสำหรับความก้าวหน้าในอาชีพการงาน

3. การกำหนดเป้าหมาย

การกำหนดเป้าหมาย ประกอบด้วย กระบวนการของงานทั้งหมด ดังนี้ (วรานนท์ ตั้งจักรวรานนท์. 2547 : 135)

3.1 การระบุโอกาสสำหรับเป้าหมาย โดยพิจารณาจาก ความต้องการ บทบาท ความรับผิดชอบขององค์กร

3.2 การเขียนเป้าหมายให้ชัดเจนสามารถปฏิบัติได้จริง

3.3 การพัฒนาเป้าหมาย มีการจำแนกประเภทเป้าหมาย เรียงลำดับความสำคัญของเป้าหมายแต่ละประเภท กำหนดมาตรฐานสำหรับการปฏิบัติการ ระบุอุปสรรคในการบรรลุเป้าหมาย และนิกาภาพ เสี่ยง ความรู้สึกของความสำเร็จได้รับการบรรจุเป้าหมาย

3.4 การเขียนแผนการดำเนินงาน ใช้แบบฟอร์มการดำเนินงานตามเป้าหมายเป็นแผนที่ไปสู่ความสำเร็จตามเป้าหมาย



4. การปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย

การปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของธุรกิจ โดยพิจารณาส่วนประกอบที่ก่อให้เกิดผลลัพธ์จากการดำเนินงานได้มีการแบ่งวิธีการปฏิบัติเพื่อให้บรรลุเป้าหมายไว้ดังนี้ (วรานนท์ ตั้งจักรวรานนท์. 2547 : 137)

4.1 การนำแผนมาดำเนินการปฏิบัติ เป็นการวางแผนอย่างระมัดระวัง และครอบคลุมรายละเอียดทั้งหมด และดำเนินการตามแผน

4.2 การตรวจสอบความก้าวหน้า เป็นการวัดผลลัพธ์จากการดำเนินงานจริง เปรียบเทียบกับผลลัพธ์ที่วางแผนไว้ โดยพิจารณาส่วนประกอบที่ก่อให้เกิดผลลัพธ์ และส่วนประกอบที่ไม่ก่อให้เกิดผลลัพธ์ จากนั้นทำความเข้าใจว่าทำไมส่วนประกอบใดใช้การได้และใช้การไม่ได้

4.3 การทบทวนเป้าหมาย เป็นการเปลี่ยนแปลงกลวิธี แต่ไม่เปลี่ยนแปลงเป้าหมาย ประยุกต์ใช้สิ่งที่เหมาะสม

4.4 การเริ่มต้นวัฏจักรใหม่อีกครั้ง เป็นการนำแผนมาดำเนินการปฏิบัติตรวจสอบความก้าวหน้า และทบทวนเป้าหมาย

5. องค์ประกอบของการบรรลุเป้าหมาย

การบรรลุเป้าหมายมีกฎเกณฑ์ว่าด้วยการตั้งเป้าหมายที่มีประสิทธิผลที่ได้รับการยอมรับมากที่สุด คือ การเขียนเป้าหมายเป็นลายลักษณ์อักษรในลักษณะที่มีความชัดเจนตรงไปตรงมาเป็นสิ่งที่เข้าใจได้ง่ายและเน้นปฏิบัติการที่จำเป็นเพื่อให้บรรลุเป้าหมาย ประกอบด้วย (คม สุวรรณพิมล. 2551 : 33-42)

5.1 เป้าหมายที่บรรลุผลต้องมีความเฉพาะเจาะจง ในการกำหนดเป้าหมายต้องพยายามลงรายละเอียดให้มาก ระบุชี้ชัดลงไปว่า ต้องดำเนินการตามขั้นตอนใดบ้างเพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว

5.2 เป้าหมายที่บรรลุผลต้องวัดได้ เพื่อให้ประสบผลสำเร็จ เป้าหมายที่ต้องบอกได้ว่า อะไร คือ สิ่งที่ต้องทำให้แล้วเสร็จในลักษณะที่สามารถวัดผลได้ มิฉะนั้นจะรู้ได้อย่างไรว่าไปถึงเป้าหมายเมื่อไร ควรพิจารณาถึงหลักฐานทุกอย่างที่แสดงให้เห็นถึงการบรรลุเป้าหมายด้วย

5.3 เป้าหมายที่บรรลุผลต้องเน้นปฏิบัติการและเป็นที่ยอมรับ เป้าหมายที่บรรลุผลจริงจะก่อให้เกิดแรงบันดาลใจเพราะแสดงการเกี่ยวข้องกับเป้าหมายไม่เพียงแต่สื่อสารถึงจุดประสงค์แห่งเป้าหมายเท่านั้น แต่ผลักดันพนักงานเดินไปตามเส้นทางที่กำหนด ดังนั้น จึงต้องพิจารณาแสดงการเกี่ยวข้องกับเป้าหมายแต่ละอย่างด้วยความรอบคอบ เพื่อให้แน่ใจว่ามันจะกระตุ้นให้เกิดการปฏิบัติอย่างแท้จริง

5.4 เป้าหมายที่บรรลุผลต้องสอดคล้องกับความเป็นจริง การกำหนดเป้าหมายที่มีความเป็นไปได้จริง จะต้องคำนึงถึงทรัพยากรที่มีอยู่ อุปสรรคต่างๆ สิ่งนี้อาจทำให้ไขว้เขว ความขัดแย้ง และความจำเป็นอื่นๆ ที่อาจรบกวนเวลาของพนักงานด้วย นอกจากนี้แล้ว เป้าหมายที่เป็นไปได้จริงยังสามารถดึงความทะเยอทะยานตลอดจนทักษะของพนักงานออกมาใช้ให้เป็นประโยชน์ต่อเป้าหมาย

5.5 เป้าหมายที่บรรลุผลระบุกรอบเวลาชัดเจน การกำหนดเวลาเอาไว้ควรกำหนดเวลาไปตามลำดับเหตุการณ์ที่จำเป็นต้องทำเพื่อการบรรลุเป้าหมายโดยสมบูรณ์หรือถ้าต้องการ



ความคืบหน้าควรระบุเส้นตาย หรือกำหนดการของผลสำเร็จระยะกลางที่มีความสำคัญบนเส้นทางที่นำไปสู่เป้าหมายที่ต้องการไว้ด้วย

6. การบรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

สิ่งที่องค์กรต้องการและจะดำเนินงานให้บรรลุผลสำเร็จมักจะกำหนดไว้ในพันธกิจ (Mission) วิสัยทัศน์ (Vision) และแผนกลยุทธ์ขององค์กร วัตถุประสงค์ระดับสูงขององค์กรต้องมีความหมายและวัตถุประสงค์ระดับรองที่เชื่อมโยงและสนับสนุน การกำหนดวัตถุประสงค์ที่ดีควรประกอบด้วยตัววัดผลและกำหนดเป้าหมายความสำเร็จที่ต้องการให้ชัดเจน และสามารถใช้ในการประเมินการบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ วัตถุประสงค์แบ่งได้หลายประเภท แต่ COSO ได้แบ่งวัตถุประสงค์เป็น 4 ประเภท ดังนี้ (อุษณา ภัทรมนตรี. 2555 : 1 – 4)

6.1 วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์ (Strategic Objective : S) วัตถุประสงค์ หมายถึง สิ่ง (What) ที่องค์กรต้องการจะทำให้สำเร็จ และกลยุทธ์ (Strategy) หมายถึง วิธีการ (How) ที่ฝ่ายบริหารระดับสูงเลือกที่จะทำเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ที่ต้องการ ดังนั้น วัตถุประสงค์ด้านกลยุทธ์จึงเกี่ยวข้องกับวิธีการที่ผู้บริหารเลือกทำตามวัตถุประสงค์กลยุทธ์เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มขององค์กรและเพื่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดกับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับองค์กร (Stakeholders) ตัวอย่างเช่น อาจกำหนดวัตถุประสงค์ว่า เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งการตลาด และกำหนดกลยุทธ์ว่า โดยการขยายเครือข่าย เป็นต้น

6.2 วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติงาน (Operation Objective : O) ได้แก่ วัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงาน เช่น การเพิ่มอัตราผลตอบแทน อัตรากำไร อัตราการใช้ทรัพยากร อัตราหมุนเวียนการใช้และการให้บริการ ระดับความพึงพอใจของลูกค้าหรือการลดอัตราความสูญเสียในการผลิต เป็นต้น

6.3 วัตถุประสงค์ด้านรายงาน (Reporting Objective : R) ได้แก่ วัตถุประสงค์ที่สร้างความมั่นใจเกี่ยวกับความเชื่อถือได้ ความเกี่ยวข้อง ความทันกาล และความเป็นประโยชน์ของรายงานทั้งทางการเงินการบัญชีและการปฏิบัติงาน เพื่อให้ผู้บริหารทราบสถานการณ์ ความคืบหน้า และสามารถตัดสินใจแก้ไขอย่างทันกาลเพื่อประโยชน์ต่อบุคคลภายในและผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กร

6.4 วัตถุประสงค์ด้านการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Objective : C) ได้แก่ วัตถุประสงค์ที่สร้างความเชื่อมั่นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย สัญญา และระเบียบต่างๆ ที่กำหนดซึ่งหากไม่ปฏิบัติตามอาจถูกฟ้องร้อง ทำให้เสียชื่อเสียง หรือทำให้การบริหารงานภายในสับสน

ในการบริหารงาน ผู้บริหารจะต้องกำหนดวัตถุประสงค์ ตัววัดและเป้าหมายความสำเร็จที่ชัดเจน เพื่อใช้วัดความสำเร็จในแต่ละระยะเวลา ตัวอย่างเช่น กลยุทธ์ระบุว่า จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดโดยการขยายเครือข่าย ต้องกำหนดตัววัดเป้าหมายของความสำเร็จให้ชัดเจน เช่น ต้องการเครือข่ายเพิ่มขึ้น 5 บริษัทภายในปีนี้ เป็นต้น ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องทราบวัตถุประสงค์ที่ผู้บริหารกำหนด เพื่อหาทางช่วยให้องค์กรบรรลุเป้าหมาย

7. การวัดความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กร

การบริหารงานในปัจจุบันเป็นโลกของการแข่งขัน องค์กรที่บริหารงานอยู่ได้ คือ องค์กรที่สามารถดำเนินงานเป็นที่ยอมรับของสังคมและถือเป็นองค์กรที่มีประสิทธิภาพ การวัดถึงระดับความมีประสิทธิภาพขององค์กรจึงเป็นเรื่องสำคัญ เพราะประสิทธิภาพจะบ่งบอกถึงระดับความสำเร็จใน



การดำเนินงานขององค์กรและแสดงถึงความจำเป็นที่สังคมจะต้องมีองค์กรเหล่านั้นอยู่ (วันชัย มีชาติ. 2549 : 319)

จากแนวคิดเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมาย ผู้วิจัยจึงกำหนด ความหมายที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ว่า การบรรลุเป้าหมายขององค์กร เป็นความสำเร็จขององค์กรในการดำเนินธุรกิจ มีผลการปฏิบัติงานตามที่กำหนดไว้จนบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบด้วย (Moeller. 2009 : 32)

7.1 ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (Operational Efficiency and Effectiveness) หมายถึง ผลที่เกิดจากการดำเนินงานได้ตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีการดูแลรักษาทรัพยากรให้อยู่ในสภาพที่พร้อมจะใช้งานได้เสมอ มีการป้องกันมิให้เกิดการสูญเสียหรือสูญหาย ดังนั้น เมื่อการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จึงส่งผลให้เกิดการป้องกันดูแลรักษาทรัพยากรขององค์กรไปพร้อมกัน

การตรวจสอบภายในมุ่งหมายให้การปฏิบัติงานเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล และคุ้มค่า ด้วยการกำกับการใช้ทรัพยากรทุกประเภทขององค์กรทั้ง คน เงิน เวลา ทรัพยากร วัสดุ เครื่องมือ เครื่องใช้ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประหยัดได้ผลคุ้มค่า รวมทั้งมีการจัดการข้อมูลและทรัพยากรที่ปลอดภัย (ชนมณัฐชา กังวานสุขพันธ์. 2553 : 11) และบรรลุเป้าหมายที่ผู้บริหารองค์กรกำหนดไว้ ซึ่งจะส่งผลให้การดำเนินงานขององค์กรมีกำไร หรือสำหรับองค์กรที่ไม่ได้กำไรหากไรก็ตามมีรายรับเพียงพอกับรายจ่ายที่เกิดขึ้นเท่าที่จำเป็นจริงๆ เท่านั้น อันจะทำให้ทุกฝ่ายได้รับประโยชน์ร่วมกัน และการดูแลป้องกันรักษาทรัพยากรทุกประเภทให้อยู่ในสภาพที่พร้อมสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์ และการให้ปลอดภัยจากการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า หรือการกระทำทุจริตของพนักงานหรือผู้บริหาร และหากมีความเสียหายเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นความสูญเปล่าอย่างหนึ่งอย่างใด หรือโดยการกระทำอันมีเจตนาทุจริตก็ช่วยให้ทราบถึงความเสียหายนั้นได้โดยเร็วที่สุด (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2549 : 2)

7.2 ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Reliability) หมายถึง ความถูกต้องทันเวลา และมีคุณภาพของข้อมูลที่เป็นไปตามหลักการบัญชีในการนำเสนอรายงานทางการเงินที่รับรองทั่วไปหรือมาตรฐานการรายงานทางการเงิน เพื่อใช้ในการตัดสินใจและการวางแผนในอนาคต รวมถึง ผู้ลงทุน เจ้าหนี้ ลูกค้า นักวิเคราะห์ และหน่วยราชการ ซึ่งเป็นบุคคลภายนอกองค์กรที่ใช้ข้อมูลจากงบการเงิน

รายงานหรืองบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นรายงานที่ใช้ภายในหรือภายนอกองค์กรต้องมีความเชื่อถือได้ มีความถูกต้อง และทันเวลา (ชนมณัฐชา กังวานสุขพันธ์. 2553 : 11) เพื่อให้เป็นรายงานที่นำเสนอข้อสนเทศที่มีคุณภาพเหมาะสมสำหรับการนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา และการตัดสินใจทางธุรกิจของนักบริหาร เจ้าหนี้ ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนโดยทั่วไป (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. 2549 : 2)

7.3 ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (Compliance with Laws and Regulations) หมายถึง ผลที่เกิดจากการดำเนินงานตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับขององค์กรและตามที่กฎหมายกำหนด โดยองค์กรมีการกำหนดหลักเกณฑ์ การสอบทานการปฏิบัติ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานตามกฎหมายและข้อบังคับที่กำหนดไว้ เพื่อป้องกันมิให้เกิดผลเสียหายใดๆ จากการละเว้นการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎระเบียบขององค์กร



จากการศึกษาแนวคิดและทฤษฎีเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร สามารถสรุปได้ว่าการที่องค์กรสามารถดำเนินงานต่างๆ ตามภาวะหน้าที่ขององค์กร โดยใช้ทรัพยากรปัจจัยต่างๆ รวมถึงกำลังคนได้อย่างคุ้มค่าที่สุด โดยมีการสูญเปล่าน้อยที่สุด องค์กรมีระบบการบริหารที่เอื้ออำนวยต่อการผลิตและได้ตามเป้าหมาย มีความสามารถใช้กลยุทธ์ เทคนิค วิธีการ และเทคโนโลยีอย่างเหมาะสมทำให้เกิดวิธีการทำงานที่ดี มีความราบรื่น มีปัญหาและอุปสรรคน้อย บุคลากรมีขวัญกำลังใจดีมีความสุขและพึงพอใจในการทำงาน ซึ่งการทำให้องค์กรบรรลุตามเป้าหมายที่วางไว้ประกอบด้วย 3 ด้าน ได้แก่ ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (Operational Efficiency and Effectiveness) ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Reliability) และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (Compliance with Laws and Regulations) (Moeller. 2009 : 32)

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. งานวิจัยในประเทศ

ธนปกรณ์ หัตถศิลป์ (2556 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษาผลกระทบของกลยุทธ์การตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อความสำเร็จของการตรวจสอบภายในขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า ผู้บริหารหน่วยตรวจสอบภายใน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีกลยุทธ์การตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านการพัฒนางานให้ทันสมัยและตรงกับวัตถุประสงค์ขององค์การ ด้านการตรวจสอบตามผลการประเมินความเสี่ยง ด้านการตรวจสอบแบบมีส่วนร่วมและการประเมินผลตนเอง ด้านการตรวจสอบในเชิงรุกแบบก้าวหน้าและสร้างสรรค์ และมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการความสำเร็จในการตรวจสอบภายในโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านการบรรลุเป้าหมายความสำเร็จ ด้านการจัดหาและใช้ปัจจัยทรัพยากร ด้านกระบวนการปฏิบัติงาน และด้านความพอใจของทุกฝ่าย ดังนั้น ผู้บริหารหน่วยตรวจสอบภายในควรให้ความสำคัญกับกลยุทธ์การตรวจสอบภายใน ซึ่งส่งผลให้เกิดความสำเร็จของการตรวจสอบภายในตามวัตถุประสงค์ของผู้บริหารและองค์กรลดความเสี่ยงในการสูญเสียทรัพยากรต่างๆ ตลอดจนสร้างความพึงพอใจให้กับผู้ปฏิบัติและผู้บริหารและก่อให้เกิดองค์ความรู้เกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน โดยใช้กลยุทธ์สมัยใหม่รวมถึงสามารถนำไปประยุกต์ใช้กับหน่วยงานราชการอื่นๆ หรือภาคเอกชนที่มีความสนใจเพื่อให้การตรวจสอบภายในมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

จิตต์ศุภางค์ แก้วคำ (2555 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ผลกระทบของมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีมาตรฐานการตรวจสอบภายในโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ด้านความรู้ความสามารถทางวิชาชีพตรวจสอบ ด้านขอบเขตการปฏิบัติงาน ด้านแนวการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และด้านการบริหารงานหน่วยตรวจสอบภายใน และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านความเชื่อถือ



ได้ และความถูกต้องของสารสนเทศทางการเงินและการดำเนินงาน ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงาน ด้านการป้องกันและรักษาทรัพย์สิน และด้านการปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบข้อบังคับและข้อสัญญาข้อตกลงต่างๆ ดังนั้น บริษัทจดทะเบียนต้องพัฒนาปรับปรุงการวางแผน และกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานการขององค์กร และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบภายในทำให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และ เป้าหมายที่วางไว้

พรทวิ นาเมืองรักษ์ (2555 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิภาพขององค์กรของธุรกิจอุตสาหกรรมเครื่องแต่งกายในประเทศไทย พบว่าการดำเนินธุรกิจอุตสาหกรรมเครื่องแต่งกายในประเทศไทยมีการแข่งขันทางการค้าที่รุนแรงมากขึ้นซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ ธุรกิจจึงพยายามหาเครื่องมือสำหรับผู้บริหารใช้ในการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยการเพิ่มศักยภาพในการตรวจสอบภายในเพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับองค์กรโดยการพัฒนาการตรวจสอบภายในอย่างมีคุณภาพ ดังนั้น ผู้ตรวจสอบภายในธุรกิจอุตสาหกรรมเครื่องแต่งกายควรให้ความสำคัญและวางแนวทางในการตรวจสอบภายในให้มีคุณภาพอย่างต่อเนื่องเพื่อสร้างประสิทธิภาพให้กับองค์กร และเพื่อให้การดำเนินงานในภาพรวมของธุรกิจประสบความสำเร็จ

พัฒน์ย์ พรหมสุทธิ (2554 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ผลกระทบของการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการที่มีต่อประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในของธุรกิจอุตสาหกรรมพลาสติกในประเทศไทย พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการโดยรวม และเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านการกำกับดูแล ด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการควบคุมภายใน และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในโดยรวม และเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านความเป็นอิสระ ด้านความเที่ยงธรรม ด้านความมีสมรรถภาพ และด้านความมีมนุษยสัมพันธ์ โดยสรุป การตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการ มีความสัมพันธ์ และผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการตรวจสอบภายใน ดังนั้น ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจ จึงควรนำข้อสังเกตที่ได้จากกาวิจัยครั้งนี้ไปใช้ในการบริหารจัดการ การวางแผนการดำเนินงานการปรับปรุงและพัฒนา ศักยภาพของผู้ตรวจสอบภายในเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงาน และทำให้ธุรกิจสามารถแข่งขันได้ในอนาคต

ผกามาศ มูลวันดี (2553 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้มาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า องค์กรที่มีการบริหารจัดการที่ดีจะต้องดำเนินงานบนพื้นฐานของ 3 องค์ประกอบที่สำคัญ คือ การตรวจสอบภายใน ควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งสอดคล้องกับหลักการบริหารกิจการบ้านเมืองที่ดี โดยผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้มาตรฐานการตรวจสอบภายในโดยรวมและเป็นรายด้านอยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารงานตรวจสอบภายใน ด้านลักษณะของงานตรวจสอบภายใน ด้านการวางแผนการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการรายงานผลการปฏิบัติงาน ด้านการติดตามผล และด้านการยอมรับสภาพความเสี่ยงและมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของ



องค์กรโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านกลยุทธ์ ด้านการเงิน ด้านการดำเนินงานและด้านการควบคุม ดังนั้น บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จึงควรนำข้อเสนอสืบค้นที่ได้จากการวิจัยไปใช้ในการวางแผนและกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานการให้ความสำคัญกับมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และสร้างความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรฐานการตรวจสอบภายในของบริษัทจดทะเบียน

2. งานวิจัยต่างประเทศ

Nasser Kassar และคณะ (2014 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ผลกระทบของการตรวจสอบภายในที่มีต่อคุณภาพการกำกับดูแลกิจการในเลบานอน พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในมีผลกระทบต่อคุณภาพการกำกับดูแลกิจการอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งคณะกรรมการตรวจสอบและการบริหารจัดการ นอกจากนี้ยังพบว่าความเป็นอิสระและความเชี่ยวชาญของฝ่ายตรวจสอบและประสิทธิภาพของคณะกรรมการตรวจสอบและการจัดการมีอิทธิพลอย่างมากต่อคุณภาพโดยรวมของการกำกับดูแลกิจการ และความน่าเชื่อถือของการตรวจสอบภายในมีอิทธิพลต่อลักษณะการบริหารจัดการการกำกับดูแลกิจการ ในทางตรงข้ามคณะกรรมการบริหารและผู้สอบบัญชีภายนอกได้รับอิทธิพลน้อยลงจากการตรวจสอบภายใน ดังนั้น การตรวจสอบภายในเป็นกลไกที่ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี งานวิจัยนี้ต้องการพัฒนาโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการในประเทศกำลังพัฒนา

Kaur Johl และคณะ (2013 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา กระบวนการการตรวจสอบภายใน คุณภาพของคณะกรรมการ คุณภาพงบการเงินในประเทศมาเลเซีย โดยทดสอบกระบวนการตรวจสอบภายใน กลไกการกำกับดูแลที่มีต่อคุณภาพงบการเงินขององค์กร โดยเฉพาะคุณภาพของกระบวนการตรวจสอบภายในกับรายการคงค้างเกินปกติหรือรายการคงค้างเกินดุลยพินิจของผู้บริหาร พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับรายการคงค้างเกินปกติหรือรายการคงค้างเกินดุลยพินิจของผู้บริหาร ซึ่งมีความสัมพันธ์กับบริษัทภายนอกที่เข้ามาตรวจสอบภายในและ/หรืออาจเชื่อมโยงกับการเมือง ซึ่งงานวิจัยนี้แสดงให้เห็นว่าคุณภาพการตรวจสอบภายในและรายการคงค้างเกินปกติมีความสัมพันธ์เชิงลบกับความเป็นอิสระในการตรวจสอบภายในขององค์กรเน้นการตรวจสอบด้านการเงินและการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับการลดลงของรายได้ การเพิ่มขึ้นของรายการคงค้างเกินปกติเมื่อทดสอบผลกระทบของคุณภาพของคณะกรรมการกับคุณภาพการตรวจสอบภายใน พบว่า คุณภาพของคณะกรรมการกับคุณภาพการตรวจสอบภายในมีความสัมพันธ์เชิงลบกับรายการคงค้างเกินปกติ แสดงให้เห็นถึงความเป็นไปได้ของความสัมพันธ์ระหว่างคุณภาพของคณะกรรมการและคุณภาพการตรวจสอบภายใน

Ghassan (2011 : บทคัดย่อ) ได้ศึกษา ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพงานตรวจสอบภายในของธนาคาร : ธนาคารในประเทศจอร์แดน โดยทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความสามารถ ความเที่ยงธรรม และประสิทธิภาพของผู้ตรวจสอบภายในและคุณภาพการตรวจสอบภายใน พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพงานตรวจสอบภายในของผู้ตรวจสอบภายในในจอร์แดน อันดับหนึ่ง คือ ด้านประสิทธิภาพรองลงมา คือ ด้านความสามารถ และด้านความเที่ยงธรรม ตามลำดับ ซึ่งผู้วิจัยได้เสนอแนะว่าผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารในจอร์แดนจะต้องปฏิบัติงานเพื่อให้มั่นใจว่าปัจจัยใดที่จะทำให้งานตรวจสอบภายในมีคุณภาพ โดยทดสอบคุณภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยบุคคลภายนอกที่มีความเชี่ยวชาญในเรื่องนี้ อย่างเช่น ผู้ตรวจสอบภายนอก ซึ่งทำให้มั่นใจได้ว่า



ประสิทธิภาพของหน่วยงานตรวจสอบภายในอยู่ระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ นักวิจัยแนะนำว่า สมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งจอร์แดนควรอธิบายให้ความรู้เกี่ยวกับการตรวจสอบภายในให้แก่ผู้ตรวจสอบโดยเน้นในเรื่องของการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในและจริยธรรมในการปฏิบัติงานตรวจสอบ

Zain, Subramaniam และ Stewart (2006 : 1 - 18) ได้ศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะคณะกรรมการตรวจสอบ คุณลักษณะของการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและการประเมินผลผู้ตรวจสอบภายในจากการตรวจสอบงบการเงิน พบว่า ความสัมพันธ์ระหว่างการประเมินผลจากการตรวจสอบงบการเงินและคุณลักษณะ 3 ประการของกรรมการตรวจสอบคือ คณะกรรมการตรวจสอบต้องมีความอิสระ มีความรู้และมีประสบการณ์ด้านบัญชีและการตรวจสอบ และขอบเขตของการตรวจสอบภายใน งบประมาณและการประสานงานในข้อเสนอต่างๆ ที่เพิ่มมากขึ้นนอกเหนือจากนั้น ความสัมพันธ์ที่มีผลในเชิงบวกในการประเมินผลผู้ตรวจสอบภายในต่อการตรวจสอบงบการเงิน และคุณลักษณะพิเศษที่เป็นบทบาทของการตรวจสอบภายในรวมถึง ขนาดระดับประสบการณ์ ของบุคลากรในการตรวจสอบเวลาที่เหมาะสมและการปฏิบัติงานตรวจสอบมีการสร้างความสัมพันธ์กับผู้ตรวจสอบบัญชีภายนอก ผลลัพธ์ที่ได้แสดงให้เห็นว่า คณะกรรมการตรวจสอบจะมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น หากหน่วยงานต่างๆ มีขั้นตอนในการตรวจสอบภายในที่ดีจะมีแนวโน้มในเชิงบวก หากผู้ตรวจสอบภายในมีการประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอก

Allegriani และ D'Onza (2003 : 191-208) ได้ศึกษา การตรวจสอบภายในและการประเมินความเสี่ยงของบริษัทต่างๆ ในประเทศอิตาลี พบว่า ประเทศอิตาลีมีเทคนิคการตรวจสอบภายในและการประเมินความเสี่ยงหลากหลาย และหลายบริษัทที่มีการตรวจสอบภายในควบคู่ไปกับการตรวจสอบบัญชี แต่แนวทางปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยงบริษัทส่วนใหญ่ยึดหลักการตรวจสอบภายในแบบ COSO และประยุกต์การบริหารความเสี่ยงมาใช้กับบริษัท บริษัทมีการพัฒนาหลักการและโครงสร้างสำหรับการประเมินความเสี่ยงและระบบควบคุมภายในโดยมีกรอบแนวคิดภายใต้เงื่อนไขของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและการสนับสนุนของผู้จัดการอาวุโสความสำเร็จของการบริหารความเสี่ยงมีผลต่อระบบควบคุมภายในและเป็นแนวทางในการวางแผน การรายงานประจำปี และเกี่ยวข้องกับการตรวจสอบบัญชี



บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1. ประชากรกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ
4. การเก็บรวบรวมข้อมูล
5. การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล
6. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ประชากรกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 300 คน ซึ่งมีรายละเอียด ดังตาราง 2 (ธนาคารแห่งประเทศไทย. 2557 : เว็บไซต์)

ตาราง 2 จำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง และจำนวนผู้ตอบแบบสอบถามของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำแนกตามประเภทธุรกิจ

ประเภทธุรกิจ	จำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง (คน)	จำนวนผู้ตอบแบบสอบถาม (คน)
ธนาคาร	30	20
เงินทุนและหลักทรัพย์	111	44
ประกันภัยและประกันชีวิต	107	32
สินเชื่อ	52	25
รวม	300	121

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งได้สร้างตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบ่งเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) จำนวน 7 ข้อ



โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน และตำแหน่งงานในปัจจุบัน

ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) จำนวน 5 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ ประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงาน และกิจการเคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารงานที่โปร่งใสหรือบรรษัทภิบาล

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) จำนวน 21 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ จำนวน 5 ข้อ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน จำนวน 4 ข้อ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี จำนวน 4 ข้อ ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน จำนวน 4 ข้อ และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น จำนวน 4 ข้อ

ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) จำนวน 12 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลการบรรลุเป้าหมายขององค์กร 3 ด้าน ประกอบด้วย ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน จำนวน 4 ข้อ ด้านความเชื่อถือได้ในรายงานทางการเงิน จำนวน 4 ข้อ และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ จำนวน 4 ข้อ

การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ

ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามลำดับ ดังต่อไปนี้

1. ศึกษาเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการบรรลุเป้าหมายขององค์กร เพื่อนำมาเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. นำผลของการศึกษาตามข้อ 1 มาสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 4 ตอน โดยพิจารณาเนื้อหาให้ครอบคลุมกับความมุ่งหมายและกรอบแนวคิดของการวิจัย
3. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นตามกรอบแนวคิดเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ เพื่อพิจารณาความครบถ้วน ความถูกต้องของการใช้ภาษา และครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไขตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์แนะนำ
4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ แล้วเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย ดังนี้
 - 4.1 รองศาสตราจารย์ ดร.ปทุมภ์บาร์มี อุตสาหกรรมาณชิกิจ คณะบดีคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
 - 4.2 อาจารย์ ดร.อิงอร นาชัยฤทธิ์ อาจารย์ประจำคณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
5. ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์พิจารณาอีกครั้ง



6. การตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือ

6.1 นำแบบสอบถามที่แก้ไขตามผู้เชี่ยวชาญเสนอแนะไปทดลองใช้ (Try – Out) กับผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 30 คนแรก

6.2 การหาค่าอำนาจจำแนกเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item – total Correlation ซึ่งคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.500 – 0.890 (ตาราง 39 ภาคผนวก ข) และการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.665 – 0.881 (ตาราง 39 ภาคผนวก ข) ซึ่งสอดคล้องกับ Nunnally (1978 : 12) ได้นำเสนอว่าการทดสอบค่าอำนาจจำแนกเป็นรายข้อมากกว่า 0.40 เป็นค่าที่ยอมรับได้ว่าแบบสอบถามมีคุณภาพเหมาะสมที่จะใช้เก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างต่อไป

6.3 การหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability Test) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ซึ่งคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา อยู่ระหว่าง 0.819 – 0.919 (ตาราง 39 ภาคผนวก ข) และการบรรจุเป้าหมายขององค์กร มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา อยู่ระหว่าง 0.868 – 0.925 (ตาราง 39 ภาคผนวก ข) ซึ่งสอดคล้องกับ สมบัติ ท้ายเรือคำ (2552 : 90) ได้เสนอว่าเกณฑ์การพิจารณาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม 0.60 ขึ้นไป ถือว่ามีคุณภาพในระดับดีมาก เหมาะสมที่จะใช้เก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างต่อไป

7. นำผลที่ได้จากการตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถามเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์อีกครั้ง เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำ แล้วจัดทำเป็นแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างต่อไป

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถาม ตามจำนวนประชากรกลุ่มตัวอย่าง พร้อมตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และความสมบูรณ์ของเอกสารเตรียมนำเสนอไปรษณีย์

2. ยื่นขอหนังสือราชการจากคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม โดยแนบพร้อมกับแบบสอบถามส่งไปยังประชากรกลุ่มตัวอย่าง

3. ดำเนินการจัดส่งแบบสอบถามถึงประชากรกลุ่มตัวอย่าง ตามชื่อ และที่อยู่ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 300 ฉบับ ในวันที่ 2 ตุลาคม 2557 โดยแนบซองจดหมายตอบกลับไปด้วยพร้อมกับแบบสอบถาม ซึ่งกำหนดให้ส่งจดหมายตอบกลับทางไปรษณีย์ภายใน 15 วัน หลังจากได้รับแบบสอบถาม

4. เมื่อครบตามระยะเวลา 15 วัน ได้รับแบบสอบถามตอบกลับ จำนวน 56 ฉบับ ผู้วิจัยจึงได้ดำเนินการส่งแบบสอบถามถึงผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินกลุ่มเดิมที่ยังไม่ได้ตอบกลับมาอีกครั้ง จำนวน 244 ฉบับ หลังจากนั้นจนถึง วันที่ 9 ธันวาคม 2557 ได้รับแบบสอบถามตอบกลับจำนวน 65 ฉบับ รวมแบบสอบถามที่ได้รับกลับคืนมาจำนวนทั้งสิ้น 121 ฉบับ รวมระยะเวลาในการจัดเก็บรวบรวมข้อมูล 69 วัน



5. ตรวจสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบกลับคืน จำนวน 121 ฉบับ ซึ่งมีแบบสอบถามที่ตอบสมบูรณ์ จำนวน 121 ฉบับ คิดเป็นร้อยละ 40.33 เมื่อเปรียบเทียบกับประชากรกลุ่มตัวอย่าง (ดังตาราง 2) ซึ่งสอดคล้องกับ Aaker, Kumar และ Day (2001) ได้นำเสนอว่าการส่งแบบสอบถาม ต้องมีอัตราตอบกลับอย่างน้อยร้อยละ 20 จึงจะถือว่ายอมรับได้ว่ากลุ่มตัวอย่างมีขนาดที่เหมาะสม เพียงพอในการวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

6. ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่มีความสมบูรณ์มาวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

การจัดกระทำข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบสอบถาม ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป โดยแบ่งได้ ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย โดยใช้วิธีประมวลผลทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วย ความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย โดยใช้วิธีประมวลผลทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยนำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วย ความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 3 และ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย โดยใช้วิธีประมวลผลทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติซึ่งประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการดำเนินงานวิจัย โดยกำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด. 2556 : 120-121)

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด กำหนดให้ 5 คะแนน

ระดับความคิดเห็นมาก กำหนดให้ 4 คะแนน

ระดับความคิดเห็นปานกลาง กำหนดให้ 3 คะแนน

ระดับความคิดเห็นน้อย กำหนดให้ 2 คะแนน

ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด กำหนดให้ 1 คะแนน

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้การแปลความหมายค่าเฉลี่ย ดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด. 2556 : 120 - 121)

ค่าเฉลี่ย 4.51 - 5.00 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด

ค่าเฉลี่ย 3.51 - 4.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก

ค่าเฉลี่ย 2.51 - 3.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง

ค่าเฉลี่ย 1.51 - 2.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย

ค่าเฉลี่ย 1.00 - 1.50 หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด



ตอนที่ 5 และ 6 การเปรียบเทียบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำแนกตามประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงาน โดยใช้การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม โดยการทดสอบการวิเคราะห์ความแปรปรวน (Analysis of Variance : ANOVA) และการวิเคราะห์ความแปรปรวนหลายตัวแปร (Multivariate Analysis of Variance : MANOVA)

ตอนที่ 7 การทดสอบความสัมพันธ์และผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย โดยใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ (Multiple Correlation Analysis) การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย (Simple Regression Analysis) และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติพื้นฐาน ได้แก่
 - 1.1 ร้อยละ (Percentage)
 - 1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean)
 - 1.3 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
2. สถิติที่ใช้ในการตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ
 - 2.1 การหาค่าอำนาจจำแนกเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item – total Correlation
 - 2.2 การหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (Reliability Tests) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha-Coefficient Method) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach)
3. การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Multicollinearity Test) โดยใช้ Variance Inflation Factors (VIFs)
4. สถิติที่ใช้ในการทดสอบสมมุติฐาน
 - 4.1 F-test (ANOVA และ MANOVA)
 - 4.2 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ (Multiple Correlation Analysis)
 - 4.3 การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย (Simple Regression Analysis)
 - 4.4 การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)



บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลงานวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับ ดังนี้

1. สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล
2. ลำดับขั้นตอนในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล
3. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

สัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

เพื่อให้การนำเสนอข้อมูลเป็นที่เข้าใจตรงกันในการแปลความหมาย ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

$\bar{X}$	แทน	ค่าเฉลี่ย (Mean)
S.D.	แทน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)
F	แทน	ค่าสถิติทดสอบที่ใช้พิจารณาในการแจกแจงแบบ F-distribution
t	แทน	สถิติทดสอบที่ใช้เปรียบเทียบใน t-distribution
SS	แทน	ผลรวมของคะแนนเบี่ยงเบนยกกำลังสอง (Sum of Squares)
MS	แทน	ค่าเฉลี่ยผลรวมของคะแนนเบี่ยงเบนยกกำลังสอง (Mean of Square)
df	แทน	ระดับขั้นของความเป็นอิสระ (Degrees of Freedom)
p-value	แทน	ระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Significance)
VIFs	แทน	ค่าทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Variance Inflation Factors)
AdjR ²	แทน	ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง
a	แทน	ค่าคงที่ของสมการพยากรณ์ในรูปคะแนนดิบ (Constant)
MIA	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม
RF	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
IC	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน
GC	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี



PI	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน
EO	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น
OGA	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม
OE	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน
FR	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน
CL	แทน	คะแนนเฉลี่ยความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ

ลำดับขั้นตอนในการเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูลตามลำดับดังนี้

- ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย
- ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
- ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย
- ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย
- ตอนที่ 5 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน
- ตอนที่ 6 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน
- ตอนที่ 7 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ และการสร้างสมการพยากรณ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย



ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน และตำแหน่งงานในปัจจุบันแสดงดังตาราง 3

ตาราง 3 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน ธุรกิจการเงินในประเทศไทย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. เพศ		
1.1 ชาย	61	50.41
1.2 หญิง	60	49.59
รวม	121	100.00
2. อายุ		
2.1 น้อยกว่า 30 ปี	9	7.44
2.2 30 - 35 ปี	19	15.70
2.3 36 - 40 ปี	9	7.44
2.4 มากกว่า 40 ปี	84	69.42
รวม	121	100.00
3. สถานภาพ		
3.1 โสด	57	47.11
3.2 สมรส	61	50.41
3.3 หม้าย/หย่าร้าง	3	2.48
รวม	121	100.00
4. ระดับการศึกษา		
4.1 ปริญญาตรี	43	35.54
4.2 สูงกว่าปริญญาตรี	78	64.46
รวม	121	100.00
5. ประสบการณ์ในการทำงาน		
5.1 น้อยกว่า 5 ปี	7	5.79
5.2 5 - 10 ปี	13	10.74
5.3 11 - 15 ปี	21	17.36
5.4 มากกว่า 15 ปี	80	66.11
รวม	121	100.00



ตาราง 3 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน ธุรกิจการเงินในประเทศไทย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
6. รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน		
6.1 น้อยกว่า 40,000 บาท	13	10.74
6.2 40,000 – 60,000 บาท	20	16.53
6.3 60,001 – 80,000 บาท	32	26.45
6.4 มากกว่า 80,000 บาท	56	46.28
รวม	121	100.00
7. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน		
7.1 ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน	39	32.23
7.2 ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	70	57.85
7.3 อื่น ๆ คือ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน	12	9.92
รวม	121	100.00

จากตาราง 3 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 50.41) อายุมากกว่า 40 ปี (ร้อยละ 69.42) รองลงมา 30 - 35 ปี (ร้อยละ 15.70) สถานภาพ สมรส (ร้อยละ 50.41) รองลงมา โสด (ร้อยละ 47.11) ระดับการศึกษา สูงกว่าปริญญาตรี (ร้อยละ 64.46) ประสบการณ์ในการทำงาน มากกว่า 15 ปี (ร้อยละ 66.12) รองลงมา 11 - 15 ปี (ร้อยละ 17.36) รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน มากกว่า 80,000 บาท (ร้อยละ 46.28) รองลงมา 60,001 – 80,000 บาท (ร้อยละ 26.45) และตำแหน่งงานในปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน (ร้อยละ 57.85) รองลงมา ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน (ร้อยละ 32.23)



ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ประกอบด้วย ประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงานจำนวนพนักงานในปัจจุบันระยะเวลาในการดำเนินงานและกิจการเคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารงานที่โปร่งใส หรือบรรษัทภิบาล แสดงดังตาราง 4

ตาราง 4 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
1. ประเภทธุรกิจ		
1.1 ธนาคาร	20	16.53
1.2 เงินทุนและหลักทรัพย์	44	36.36
1.3 ประกันภัยและประกันชีวิต	32	26.45
1.4 สินเชื่อ	25	20.66
รวม	121	100.00
2. จำนวนทุนในการดำเนินงาน		
2.1 ต่ำกว่า 500,000,000 บาท	33	27.27
2.2 500,000,000–5,000,000,000 บาท	41	33.88
2.3 5,000,000,001–9,500,000,000 บาท	11	9.10
2.4 มากกว่า 9,500,000,000 บาท	36	29.75
รวม	121	100.00
3. จำนวนพนักงานในปัจจุบัน		
3.1 น้อยกว่า 50 คน	20	16.53
3.2 50 - 100 คน	15	12.40
3.3 101 - 150 คน	3	2.48
3.4 มากกว่า 150 คน	83	68.59
รวม	121	100.00
4. ระยะเวลาในการดำเนินงาน		
4.1 น้อยกว่า 5 ปี	9	7.43
4.2 5 - 10 ปี	23	19.01
4.3 11 - 15 ปี	12	9.92
4.4 มากกว่า 15 ปี	77	63.64
รวม	121	100.00



ตาราง 4 (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย	จำนวน (คน)	ร้อยละ
5. กิจการเคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารงานที่โปร่งใสหรือบรรษัทภิบาล		
5.1 เคย	23	19.01
5.2 ไม่เคย	98	80.99
รวม	121	100.00

จากตาราง 4 พบว่า ธุรกิจการเงินในประเทศไทย ส่วนใหญ่เป็นประเภทธุรกิจ เงินทุนและหลักทรัพย์ (ร้อยละ 36.36) รองลงมา ประกันภัยและประกันชีวิต (ร้อยละ 26.45) จำนวนทุนในการดำเนินงาน 500,000,000–5,000,000,000 บาท (ร้อยละ 33.88) รองลงมา มากกว่า 9,500,000,000 บาท (ร้อยละ 29.75) จำนวนพนักงานในปัจจุบัน มากกว่า 150 คน (ร้อยละ 68.59) รองลงมา น้อยกว่า 50 คน (ร้อยละ 16.53) ระยะเวลาในการดำเนินงาน มากกว่า 15 ปี (ร้อยละ 63.64) รองลงมา 5 – 10 ปี (ร้อยละ 19.01) และส่วนใหญ่กิจการไม่เคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารงานที่โปร่งใสหรือบรรษัทภิบาล (ร้อยละ 80.99)

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของผู้บริหารฝ่าย ตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย แสดงดังตาราง 5 - 10

ตาราง 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมและเป็นรายด้าน ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ	4.31	0.53	มาก
2. ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน	4.36	0.47	มาก
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4.37	0.49	มาก
4. ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน	4.44	0.49	มาก
5. ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น	4.36	0.54	มาก
โดยรวม	4.37	0.43	มาก



จากตาราง 5 พบว่าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.37$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ($\bar{X} = 4.44$) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ($\bar{X} = 4.37$) ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น ($\bar{X} = 4.36$)

ตาราง 6 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการให้ความสำคัญกับการนำปัจจัยทั้งภายในและภายนอก มาใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยง เพื่อให้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จมากยิ่งขึ้น	4.36	0.64	มาก
2. กิจการมุ่งเน้นให้มีการวางแผนการบริหารความเสี่ยง โดยเชื่อมโยงกระบวนการทำงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบภายใน	4.27	0.67	มาก
3. กิจการให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์สถานการณ์และสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อเนื่องในขั้นตอนการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของกิจการ	4.34	0.65	มาก
4. กิจการมุ่งเน้นให้มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานในขั้นตอนบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร	4.24	0.66	มาก
5. กิจการให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงเป็นไปตามแผนงานและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้	4.36	0.63	มาก
รวม	4.31	0.53	มาก

จากตาราง 6 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ กิจการให้ความสำคัญกับการนำปัจจัยทั้งภายในและภายนอก มาใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อให้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จมากยิ่งขึ้นและกิจการให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงเป็นไปตามแผนงาน และวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ($\bar{X} = 4.36$)



กิจการให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์สถานการณ์และสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อเนื่องในขั้นตอนการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของกิจการ ($\bar{X} = 4.34$) และกิจการมุ่งเน้นให้มีการวางแผนการบริหารความเสี่ยง โดยเชื่อมโยงกระบวนการทำงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบภายใน ($\bar{X} = 4.27$)

ตาราง 7 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายในเป็นรายชื่อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการมุ่งเน้นให้มีการสร้างผลสัมฤทธิ์ที่เกิดจากการวางนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่ผู้บริหารหรือบุคลากรอื่นๆ ขององค์กรกำหนดขึ้น และถือปฏิบัติภายในองค์กรทำให้องค์กรบรรลุตามวัตถุประสงค์	4.22	0.61	มาก
2. กิจการส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในที่มีการดำเนินการดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพพร้อมจะนำไปใช้ประโยชน์ ไม่ให้เกิดการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า หรือทุจริต	4.33	0.68	มาก
3. กิจการมุ่งมั่นให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างโปร่งใสทันเวลาและเป็นไปตามมาตรฐานทางการเงินที่กำหนด	4.50	0.61	มาก
4. กิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตามระยะเวลาที่กำหนด การปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายใน	4.39	0.54	มาก
รวม	4.36	0.47	มาก

จากตาราง 7 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายในอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้กิจการมุ่งมั่นให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างโปร่งใสทันเวลาและเป็นไปตามมาตรฐานทางการเงินที่กำหนด ($\bar{X} = 4.50$) กิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตามระยะเวลาที่กำหนดการปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายใน ($\bar{X} = 4.39$) และกิจการส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในที่มีการดำเนินการดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพพร้อมจะนำไปใช้ประโยชน์ ไม่ให้เกิดการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า หรือทุจริต ($\bar{X} = 4.33$)



ตาราง 8 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นรายชื่อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการให้ความสำคัญกับการแบ่งโครงสร้าง และการกำหนด หน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้การ ปฏิบัติงานเป็นไปตามกลยุทธ์ และนโยบายขององค์กร	4.26	0.66	มาก
2. กิจการมุ่งเน้นให้มีการควบคุมกระบวนการดำเนินงานที่มี การตรวจสอบระหว่างกันและมีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ นโยบายและบรรลุตามวัตถุประสงค์กำหนด	4.41	0.59	มาก
3. กิจการมุ่งมั่นให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียม และยุติธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้าง มูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนแก่องค์กร	4.41	0.60	มาก
4. กิจการให้ความสำคัญกับการรวบรวมหลักฐานอย่างเพียงพอ และครบถ้วนเพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถบรรลุ ผลสำเร็จตามที่วางไว้	4.38	0.66	มาก
รวม	4.37	0.49	มาก

จากตาราง 8 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน มีความคิดเห็นด้วย เกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีอยู่ในระดับมาก ทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้กิจการมุ่งเน้นให้มีการควบคุมกระบวนการดำเนินงานที่มีการตรวจสอบระหว่างกันและมีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ นโยบายและบรรลุตาม วัตถุประสงค์กำหนดและกิจการมุ่งมั่นให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและยุติธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนแก่องค์กร ($\bar{X} = 4.41$) กิจการให้ ความสำคัญกับการรวบรวมหลักฐานอย่างเพียงพอและครบถ้วนเพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถ บรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ ($\bar{X} = 4.38$) และกิจการให้ความสำคัญกับการแบ่งโครงสร้าง และการ กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกลยุทธ์ และนโยบาย ขององค์กร ($\bar{X} = 4.26$)



ตาราง 9 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเป็นอิสระ
ในการปฏิบัติงานเป็นรายข้อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีอิสระจากกิจกรรมที่ต้องตรวจสอบ และกระบวนการตรวจสอบภายในขององค์กร เพื่อให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติ	4.45	0.62	มาก
2. กิจการมุ่งมั่นให้มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูงที่สามารถอนุมัติกิจกรรมการตรวจสอบได้	4.45	0.56	มาก
3. กิจการมุ่งมั่นให้มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นและรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างมีเสรีภาพ โดยไม่ต้องคำนึงถึงประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่	4.49	0.61	มาก
4. กิจการผลักดันให้เกิดความอิสระจากสถานการณ์ที่เป็นภัยคุกคามต่อความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างไม่มีอคติเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในระดับที่จำเป็นที่จะรับผิดชอบในการตรวจสอบภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.36	0.63	มาก
รวม	4.44	0.49	มาก

จากตาราง 9 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้กิจการมุ่งมั่นให้มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นและรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างมีเสรีภาพ โดยไม่ต้องคำนึงถึงประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ ($\bar{X} = 4.49$) กิจการสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีอิสระจากกิจกรรมที่ต้องตรวจสอบ และกระบวนการตรวจสอบภายในขององค์กร เพื่อให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติและกิจการมุ่งมั่นให้มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูงที่สามารถอนุมัติกิจกรรมการตรวจสอบได้ ($\bar{X} = 4.45$) และกิจการผลักดันให้เกิดความอิสระจากสถานการณ์ที่เป็นภัยคุกคามต่อความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างไม่มีอคติเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในระดับที่จำเป็นที่จะรับผิดชอบในการตรวจสอบภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.36$)



ตาราง 10 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็นเป็นรายชื่อ ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์	4.33	0.64	มาก
2. กิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริง และตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง	4.36	0.65	มาก
3. กิจการสนับสนุนให้มีการนำเสนอรายงานที่ถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน ปราศจากการตกแต่ง และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย	4.49	0.63	มาก
4. กิจการมุ่งเน้นให้มีการแสดงความคิดเห็นในสิ่งที่ได้วิเคราะห์ และสามารถประเมินผลจากการตรวจสอบได้อย่างเที่ยงธรรม	4.25	0.67	มาก
รวม	4.36	0.54	มาก

จากตาราง 10 พบว่าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็นอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้กิจการสนับสนุนให้มีการนำเสนอรายงานที่ถูกต้อง ครบถ้วน ปราศจากการตกแต่ง และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย ($\bar{X} = 4.49$) กิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริง และตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง ($\bar{X} = 4.36$) และกิจการให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ($\bar{X} = 4.33$)



ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย แสดงดังตาราง 11 - 14

ตาราง 11 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมและเป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน	4.15	0.55	มาก
2. ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน	4.32	0.56	มาก
3. ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ	4.25	0.57	มาก
โดยรวม	4.24	0.49	มาก

จากตาราง 11 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.24$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านอยู่ในระดับมากทุกด้านโดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อยดังนี้ ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ($\bar{X} = 4.32$) ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ($\bar{X} = 4.25$) และด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ($\bar{X} = 4.15$)

ตาราง 12 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานเป็นรายข้อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจกรรมมีการใช้ทรัพยากร ในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประหยัดได้ผลคุ้มค่า	4.17	0.66	มาก
2. กิจกรรมสามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้	4.13	0.67	มาก
3. กิจกรรมมีการดูแลรักษาทรัพย์สินภายในองค์กรให้อยู่สภาพพร้อมสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์ และปลอดภัยจากรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า	4.17	0.64	มาก
4. กิจกรรมสามารถนำผลของการตรวจสอบไปใช้ในการปรับปรุงระบบการทำงานภายในองค์กรได้ อย่างเกิดประโยชน์สูงสุด	4.16	0.66	มาก
รวม	4.15	0.55	มาก



จากตาราง 12 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน อยู่ในระดับมากทุกข้อโดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้ กิจกรรมมีการใช้ทรัพยากรในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประหยัดได้ผลคุ้มค่าและกิจการมีการดูแลรักษาทรัพย์สินภายในองค์กรให้อยู่สภาพพร้อมสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์ และปลอดภัยจากรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า ($\bar{X} = 4.17$) กิจการสามารถนำผลของการตรวจสอบไปใช้ในการปรับปรุงระบบการทำงานภายในองค์กรได้ อย่างเกิดประโยชน์สูงสุด ($\bar{X} = 4.16$) และกิจการสามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ($\bar{X} = 4.13$)

ตาราง 13 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินเป็นรายชื่อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจการมีการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง และทันเวลาเพื่อให้เป็นรายงานที่น่าเสนอข้อสนเทศที่มีคุณภาพ	4.38	0.64	มาก
2. กิจการสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารในการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินสำหรับการนำไปใช้ เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ	4.31	0.65	มาก
3. กิจการมีการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายด้วยความละเอียดและรอบคอบเพื่อให้ผลงานมีความถูกต้องตามความต้องการของผู้ใช้	4.28	0.67	มาก
4. กิจการสามารถจัดทำรายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามความเป็นจริงและทันต่อเวลาที่กำหนด	4.31	0.72	มาก
รวม	4.32	0.56	มาก

จากตาราง 13 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้กิจกรรมการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง และทันเวลาเพื่อให้เป็นรายงานที่น่าเสนอข้อสนเทศที่มีคุณภาพ ($\bar{X} = 4.38$) กิจการสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารในการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินสำหรับการนำไปใช้ เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจและกิจการสามารถจัดทำรายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามความเป็นจริงและทันต่อเวลาที่กำหนด ($\bar{X} = 4.31$) และกิจการมีการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายด้วยความละเอียดและรอบคอบเพื่อให้ผลงานมีความถูกต้องตามความต้องการของผู้ใช้ ($\bar{X} = 4.28$)



ตาราง 14 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ เป็นรายชื่อของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. กิจกรรมมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเสมอซึ่งแสดงถึง ถึงควมมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้	4.21	0.67	มาก
2. กิจกรรมมีระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ เพื่อสอบทานการปฏิบัติงานตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ของพนักงาน	4.24	0.67	มาก
3. กิจกรรมสามารถระบุหลักเกณฑ์การปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน	4.21	0.65	มาก
4. กิจกรรมมีการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด	4.33	0.66	มาก
รวม	4.25	0.57	มาก

จากตาราง 14 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับอยู่ในระดับมาก ทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้กิจกรรมมีการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ($\bar{X} = 4.33$) กิจกรรมมีระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพเพื่อสอบทานการปฏิบัติงานตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของพนักงาน ($\bar{X} = 4.24$) กิจกรรมมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเสมอซึ่งแสดงถึงควมมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้ และกิจกรรมสามารถระบุหลักเกณฑ์การปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน ($\bar{X} = 4.21$)



ตอนที่ 5 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่
ขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทรูธุรกิจ
จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน
แสดงดังตาราง 15 - 22

5.1 ประเภทธุรกิจ

ตาราง 15 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมของ
ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทรูธุรกิจแตกต่างกัน
(ANOVA)

คุณภาพการตรวจสอบ ภายในสมัยใหม่	แหล่งของ ความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	0.970	0.323	1.801	0.151
	ภายในกลุ่ม	117	21.004	0.180		
	รวม	120	21.974			

จากตาราง 15 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินที่มีประเภทรูธุรกิจแตกต่างกัน
มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมไม่แตกต่างกัน
($p > 0.05$)

ตาราง 16 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้าน
ของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทรูธุรกิจ
แตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	คุณภาพการตรวจสอบ ภายในสมัยใหม่	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	5 ด้าน	15.000	345.000	1.959	0.017*
Wilks' Lambda	5 ด้าน	15.000	312.345	2.020	0.014*
Hotelling's Trace	5 ด้าน	15.000	335.000	2.074	0.011*
Roy's Largest Root	5 ด้าน	5.000	115.000	5.130	0.000*

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 16 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทรูธุรกิจแตกต่าง
กันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านแตกต่างกัน
อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ผู้วิจัยจึงได้ทำการทดสอบ Univariate Test ซึ่งผลการทดสอบ พบว่าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินที่มีประเภทธุรกิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ($p > 0.01$) (ตาราง 40 ภาคผนวก ค)

5.2 จำนวนทุนในการดำเนินงาน

ตาราง 17 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน (ANOVA)

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	แหล่งของความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	1.304	0.435	2.461	0.066
	ภายในกลุ่ม	117	20.670	0.177		
	รวม	120	21.974			

จากตาราง 17 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 18 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	5 ด้าน	15.000	345.000	0.806	0.671
Wilks' Lambda	5 ด้าน	15.000	312.345	0.810	0.667
Hotelling's Trace	5 ด้าน	15.000	335.000	0.814	0.662
Roy's Largest Root	5 ด้าน	5.000	115.000	2.077	0.073

จากตาราง 18 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิผลการควบคุม



ภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และด้านความเที่ยงธรรม ในการแสดงความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

5.3 จำนวนพนักงานในปัจจุบัน

ตาราง 19 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน (ANOVA)

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	แหล่งของความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	0.115	0.038	0.205	0.893
	ภายในกลุ่ม	117	21.859	0.187		
	รวม	120	21.974			

จากตาราง 19 พบว่าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 20 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	5 ด้าน	15.000	345.000	0.752	0.730
Wilks' Lambda	5 ด้าน	15.000	312.345	0.747	0.736
Hotelling's Trace	5 ด้าน	15.000	335.000	0.742	0.742
Roy's Largest Root	5 ด้าน	5.000	115.000	1.498	0.196

จากตาราง 20 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และด้านความเที่ยงธรรม ในการแสดงความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)



5.4 ระยะเวลาในการดำเนินงาน

ตาราง 21 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน (ANOVA)

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	แหล่งของความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	0.276	0.092	0.496	0.686
	ภายในกลุ่ม	117	21.698	0.185		
	รวม	120	21.974			

จากตาราง 21 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 22 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	5 ด้าน	15.000	345.000	1.077	0.377
Wilks' Lambda	5 ด้าน	15.000	312.345	1.091	0.363
Hotelling's Trace	5 ด้าน	15.000	335.000	1.105	0.351
Roy's Largest Root	5 ด้าน	5.000	115.000	2.874	0.018*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 22 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่เป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)



ตอนที่ 6 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทรูทิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน แสดงดังตาราง 23 - 30

6.1 ประเภทรูทิจ

ตาราง 23 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทรูทิจแตกต่างกัน (ANOVA)

การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	แหล่งของ ความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	1.309	0.436	1.857	0.141
	ภายในกลุ่ม	117	27.480	0.235		
	รวม	120	28.789			

จากตาราง 23 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทรูทิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 24 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทรูทิจแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	3 ด้าน	9.000	351.000	1.048	0.401
Wilks' Lambda	3 ด้าน	9.000	280.030	1.040	0.408
Hotelling's Trace	3 ด้าน	9.000	341.000	1.031	0.415
Roy's Largest Root	3 ด้าน	3.000	117.000	2.027	0.114

จากตาราง 24 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทรูทิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

6.2 จำนวนทุนในการดำเนินงาน

ตาราง 25 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน (ANOVA)

การบรรลุเป้าหมาย ขององค์กร	แหล่งของ ความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	1.375	0.458	1.956	0.124
	ภายในกลุ่ม	117	27.414	0.234		
	รวม	120	28.789			

จากตาราง 25 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 26 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การบรรลุเป้าหมาย ขององค์กร	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	3 ด้าน	9.000	351.000	2.334	0.015*
Wilks' Lambda	3 ด้าน	9.000	280.030	2.330	0.015*
Hotelling's Trace	3 ด้าน	9.000	341.000	2.305	0.016*
Roy's Largest Root	3 ด้าน	3.000	117.000	4.097	0.008*

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 26 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ผู้วิจัยจึงได้ทำการทดสอบ Univariate Test ซึ่งผลการทดสอบ พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.017$) (ตาราง 41 ภาคผนวก ค)



6.3 จำนวนพนักงานในปัจจุบัน

ตาราง 27 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน (ANOVA)

การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	แหล่งของ ความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	0.376	0.125	0.516	0.672
	ภายในกลุ่ม	117	28.413	0.243		
	รวม	120	28.789			

จากตาราง 27 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 28 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	3 ด้าน	9.000	351.000	1.087	0.371
Wilks' Lambda	3 ด้าน	9.000	280.030	1.086	0.373
Hotelling's Trace	3 ด้าน	9.000	341.000	1.082	0.375
Roy's Largest Root	3 ด้าน	3.000	117.000	2.559	0.058

จากตาราง 28 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านทุกด้าน ได้แก่ ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)



6.4 ระยะเวลาในการดำเนินงาน

ตาราง 29 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน (ANOVA)

การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	แหล่งของ ความแปรปรวน	df	SS	MS	F	p-value
โดยรวม	ระหว่างกลุ่ม	3	0.337	0.112	0.462	0.710
	ภายในกลุ่ม	117	28.452	0.243		
	รวม	120	28.789			

จากตาราง 29 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)

ตาราง 30 การเปรียบเทียบความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้านของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน (MANOVA)

สถิติทดสอบ	การบรรจุเป้าหมาย ขององค์กร	Hypothesis df	Error df	F	p-value
Pillai's Trace	3 ด้าน	9.000	351.000	0.345	0.959
Wilks' Lambda	3 ด้าน	9.000	280.030	0.341	0.961
Hotelling's Trace	3 ด้าน	9.000	341.000	0.337	0.962
Roy's Largest Root	3 ด้าน	3.000	117.000	0.745	0.528

จากตาราง 30 พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรจุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้าน ทุกด้าน ได้แก่ ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ไม่แตกต่างกัน ($p > 0.05$)



ตอนที่ 7 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ การวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่าย การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ และการสร้างสมการพยากรณ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณการวิเคราะห์การถดถอยอย่างง่ายการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและการสร้างสมการพยากรณ์ตามที่ได้ตั้งสมมุติฐาน ดังนี้

H₁ : คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบทับกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

H₂ : คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน มีความสัมพันธ์และผลกระทบทับกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

H₃ : คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความสัมพันธ์และผลกระทบทับกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

H₄ : คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน มีความสัมพันธ์และผลกระทบทับกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร

H₅ : คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความ คิดเห็นมีความสัมพันธ์และผลกระทบทับกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร



ตาราง 31 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปร	OGA	RF	IC	GC	PI	EO	VIFs
$\bar{X}$	4.24	4.31	4.36	4.37	4.44	4.36	
S.D.	0.49	0.53	0.47	0.49	0.49	0.54	
OGA	-	0.640*	0.688*	0.649*	0.684*	0.796*	
RF		-	0.679*	0.609*	0.587*	0.586*	2.099
IC			-	0.639*	0.671*	0.661*	2.539
GC				-	0.688*	0.677*	2.397
PI					-	0.732*	2.736
EO						-	2.644

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 31 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันหรือเกิดเป็น Multicollinearity ดังนั้นผู้วิจัยจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIFs ปรากฏว่าค่า VIFs ของตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าตั้งแต่ 2.099 – 2.736 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black. 2006 : 585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ในแต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.640 – 0.796 จากนั้น ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและสร้างสมการพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) ได้ดังนี้

$$OGA = 0.298 + 0.144RF + 0.170IC + 0.057GC + 0.078PI + 0.457EO$$

ซึ่งสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 53.841$; $p = 0.000$) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ($Adj R^2$) เท่ากับ 0.688 (ตาราง 32) เมื่อนำไปทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แต่ละด้านกับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) ปรากฏผลดังตาราง 32



ตาราง 32 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน
สมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยรวม		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.298	0.261	1.144	0.255
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.144	0.068	2.111	0.037*
ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน (IC)	0.170	0.085	1.994	0.048*
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC)	0.057	0.079	0.718	0.474
ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI)	0.078	0.084	0.925	0.357
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.457	0.076	6.045	0.000*
F = 53.841 p = 0.000 AdjR ² = 0.688				

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 32 พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน (IC) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 1 2 และ 5 สำหรับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC) และด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI) ไม่มีผลกระทบกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA)

เมื่อนำคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน (IC) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) ไปสร้างสมการพยากรณ์ของการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj R²) เท่ากับ 0.688 (ตาราง 42 ภาคผนวก ง) โดยได้สมการพยากรณ์ดังนี้

$$OGA = 0.410 + 0.164RF + 0.205IC + 0.511EO$$



ตาราง 33 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปร	OE	RF	IC	GC	PI	EO	VIFs
$\bar{X}$	4.16	4.31	4.36	4.37	4.44	4.36	
S.D.	0.55	0.53	0.47	0.49	0.49	0.54	
OE	-	0.616*	0.630*	0.609*	0.613*	0.725*	
RF		-	0.679*	0.609*	0.587*	0.586*	2.099
IC			-	0.639*	0.671*	0.661*	2.539
GC				-	0.688*	0.677*	2.397
PI					-	0.732*	2.736
EO						-	2.644

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตาราง 33 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันหรือเกิดเป็น Multicollinearity ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIFs ปรากฏว่าค่า VIFs ของตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าตั้งแต่ 2.099 – 2.736 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black. 2006 : 585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ในแต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.609 – 0.725 จากนั้น ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและสร้างสมการพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE) ได้ดังนี้

$$OE = 0.074 + 0.209RF + 0.150IC + 0.096GC + 0.026PI + 0.458EO$$

ซึ่งสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 33.843$; $p = 0.000$) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ($Adj R^2$) เท่ากับ 0.578 (ตาราง 34) เมื่อนำไปทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แต่ละด้านกับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE) ปรากฏผลดังตาราง 34



ตาราง 34 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงานของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิผลในการดำเนินงาน		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.074	0.340	0.217	0.828
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.209	0.089	2.346	0.021*
ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC)	0.150	0.111	1.347	0.181
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC)	0.096	0.103	0.926	0.356
ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI)	0.026	0.110	0.240	0.811
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.458	0.099	4.643	0.000*

F = 33.843 p = 0.000 Adj R² = 0.578

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

จากตาราง 34 พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มี ประสิทธิภาพ (RF) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) มีความสัมพันธ์และ ผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงาน (OE) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 1 และ 5 สำหรับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC) ด้านการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี (GC) และด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI) ไม่มีผลกระทบกับการบรรลุ เป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE)

เมื่อนำคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) ไปสร้างสมการพยากรณ์ของการบรรลุ เป้าหมายขององค์กรด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน (OE) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj R²) เท่ากับ 0.574 (ตาราง 43 ภาคผนวก ง) โดยได้สมการ พยากรณ์ ดังนี้

$$OE = 0.387 + 0.301RF + 0.567EO$$



ตาราง 35 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปร	FR	RF	IC	GC	PI	EO	VIFs
$\bar{X}$	4.32	4.31	4.36	4.37	4.44	4.36	
S.D.	0.56	0.53	0.47	0.49	0.49	0.54	
FR	-	0.451*	0.542*	0.546*	0.567*	0.658*	
RF		-	0.679*	0.609*	0.587*	0.586*	2.099
IC			-	0.639*	0.671*	0.661*	2.539
GC				-	0.688*	0.677*	2.397
PI					-	0.732*	2.736
EO						-	2.644

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 35 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันหรือเกิดเป็น Multicollinearity ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIFs ปรากฏว่าค่า VIFs ของตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าตั้งแต่ 2.099 – 2.736 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black. 2006 : 585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ในแต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.451 – 0.658 จากนั้น ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและสร้างสมการพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) ได้ดังนี้

$$FR = 0.683 - 0.019RF + 0.158IC + 0.132GC + 0.103PI + 0.458EO$$

ซึ่งสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 19.970 : p = 0.000$) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ($Adj R^2$) เท่ากับ 0.441 (ตาราง 36) เมื่อนำไปทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แต่ละด้านกับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) ปรากฏผลดังตาราง 36



ตาราง 36 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงาน ทางการเงิน		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.683	0.401	1.705	0.091
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	-0.019	0.105	-0.180	0.857
ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC)	0.158	0.131	1.211	0.228
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC)	0.132	0.121	1.083	0.281
ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI)	0.103	0.129	0.798	0.426
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.458	0.116	3.946	0.000*

$F = 19.970$ $p = 0.000$ $Adj R^2 = 0.441$

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 36 พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมุติฐานที่ 5 สำหรับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC) และด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI) ไม่มีผลกระทบกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR)

เมื่อนำคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) ไปสร้างสมการพยากรณ์ของการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน (FR) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ($Adj R^2$) เท่ากับ 0.428 (ตาราง 44 ภาคผนวก ง) โดยได้สมการพยากรณ์ ดังนี้

$$FR = 1.322 + 0.688EO$$



ตาราง 37 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

ตัวแปร	CL	RF	IC	GC	PI	EO	VIFs
$\bar{X}$	4.25	4.31	4.36	4.37	4.44	4.36	
S.D.	0.57	0.53	0.47	0.49	0.49	0.54	
CL	-	0.607*	0.626*	0.542*	0.608*	0.697*	
RF		-	0.679*	0.609*	0.587*	0.586*	2.099
IC			-	0.639*	0.671*	0.661*	2.539
GC				-	0.688*	0.677*	2.397
PI					-	0.732*	2.736
EO						-	2.644

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 37 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันหรือเกิดเป็น Multicollinearity ดังนั้น ผู้วิจัยจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIFs ปรากฏว่าค่า VIFs ของตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ มีค่าตั้งแต่ 2.099 – 2.736 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black. 2006 : 585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ในแต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.542 – 0.697 จากนั้น ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและสร้างสมการพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) ได้ดังนี้

$$CL = 0.137 + 0.242RF + 0.201IC - 0.057GC + 0.104PI + 0.454EO$$

ซึ่งสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 29.587$; $p = 0.000$) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง ($Adj R^2$) เท่ากับ 0.544 (ตาราง 38) เมื่อนำไปทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่แต่ละด้านกับตัวแปรตามการบรรลุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) ปรากฏผลดังตาราง 38



ตาราง 38 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรจุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ		t	p-value
	สัมประสิทธิ์การถดถอย	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.137	0.369	0.372	0.711
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.242	0.097	2.504	0.014*
ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC)	0.201	0.121	1.668	0.098
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC)	-0.057	0.112	-0.508	0.612
ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI)	0.104	0.119	0.872	0.385
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.454	0.107	4.242	0.000*
F = 29.587 p = 0.000 Adj R ² = 0.544				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 38 พบว่า คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 1 และ 5 สำหรับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC) ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี (GC) และด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน (PI) ไม่มีผลกระทบกับการบรรจุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL)

เมื่อนำคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) ไปสร้างสมการพยากรณ์ของการบรรจุเป้าหมายขององค์กรด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ (CL) ได้ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj R²) เท่ากับ 0.538 (ตาราง 45 ภาคผนวก ง) โดยได้สมการพยากรณ์ ดังนี้

$$CL = 0.422 + 0.326RF + 0.555EO$$



บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย มีประเด็นสำคัญในการนำเสนอตามลำดับดังนี้

1. ความมุ่งหมายของการวิจัย
2. สรุปผล
3. อภิปรายผล
4. ข้อเสนอแนะ

ความมุ่งหมายของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
2. เพื่อศึกษาการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
3. เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
4. เพื่อทดสอบผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย
5. เพื่อเปรียบเทียบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบันและระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน
6. เพื่อเปรียบเทียบการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทยที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบันและระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน

สรุปผล

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ส่วนใหญ่เป็นเพศชายอายุมากกว่า 40 ปี สถานภาพ สมรส ระดับการศึกษา สูงกว่าปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงาน มากกว่า 15 ปี รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน มากกว่า 80,000 บาท และตำแหน่งงานในปัจจุบัน ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน และธุรกิจการเงินส่วนใหญ่เป็นประเภทธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ จำนวนทุนในการดำเนินงาน 500,000,000–5,000,000,000 บาท จำนวนพนักงานในปัจจุบัน มากกว่า 150 คน ระยะเวลาในการดำเนินงาน มากกว่า 15 ปี และส่วนใหญ่กิจการไม่เคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีการบริหารงานที่โปร่งใสหรือบรรษัทภิบาล



2. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพ การตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ด้านการบริหาร ความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเช่น กิจการให้ความสำคัญกับการนำปัจจัยทั้งภายในและภายนอกมาใช้ในการ ประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อให้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จมาก ยิ่งขึ้นและกิจการให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงเป็นไป ตามแผนงานและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ กิจการให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์สถานการณ์และ สภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อเนื่องในขั้นตอนการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของกิจการ และกิจการมุ่งเน้นให้มีการวางแผนการบริหารความเสี่ยง โดยเชื่อมโยงกระบวนการทำงานให้เป็นไปใน ทิศทางเดียวกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบภายใน เป็นต้นด้านประสิทธิผลการควบคุม ภายใน เช่นกิจการมุ่งเน้นให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างโปร่งใสทันเวลาและเป็นไปตาม มาตรฐานทางการบัญชีที่กำหนดกิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตาม ระยะเวลาที่กำหนด การปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายในและกิจการส่งเสริมให้มี การพัฒนาระบบการควบคุมภายในที่มีการดำเนินการดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพพร้อมจะ นำไปใช้ประโยชน์ ไม่ให้เกิดการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่าหรือทุจริต เป็นต้นด้านการกำกับดูแล กิจการที่ดี เช่น กิจการมุ่งเน้นให้มีการควบคุมกระบวนการดำเนินงานที่มีการตรวจสอบระหว่างกันและ มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ นโยบายและบรรลุตามวัตถุประสงค์กำหนดกิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติต่อผู้มี ส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและยุติธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มอย่าง ยั่งยืนแก่องค์กรกิจการให้ความสำคัญกับการรวบรวมหลักฐานอย่างเพียงพอและครบถ้วนเพื่อให้ การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้ และกิจการให้ความสำคัญกับการแบ่ง โครงสร้างและการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตาม กลยุทธ์ และนโยบายขององค์กร เป็นต้นด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน เช่น กิจการมุ่งเน้นให้ ความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นและรายงานผลการตรวจสอบได้ อย่างมีเสรีภาพโดยไม่ต้องคำนึงถึงประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่ กิจการ สนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีอิสระจากกิจกรรมที่ต้องตรวจสอบ และกระบวนการตรวจสอบภายใน ขององค์กรเพื่อให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติกิจการมุ่งเน้นให้มีการรายงานผล การตรวจสอบภายในโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูงที่สามารถอนุมัติกิจกรรมการตรวจสอบได้และ กิจการผลักดันให้เกิดความอิสระจากสถานการณ์ที่เป็นภัยคุกคามต่อความสามารถของผู้ตรวจสอบ ภายในที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างไม่มีอคติเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในระดับที่จำเป็นที่จะรับผิดชอบใน การตรวจสอบภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ เป็นต้นและด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น เช่น กิจการสนับสนุนให้มีการนำเสนอรายงานที่ถูกต้อง ครบถ้วน ปราศจากการตกแต่งและเป็น ประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย กิจการมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจใน การแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริงและตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริงและกิจการ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติและ หลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น



3. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากได้แก่ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน เช่น กิจกรรมมีการใช้ทรัพยากร ในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพโดยประหยัดได้ผลคุ้มค่าและกิจการมีการดูแลรักษาทรัพย์สินภายในองค์กรให้อยู่สภาพพร้อมสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์ และปลอดจากการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า กิจกรรมสามารถนำผลของการตรวจสอบไปใช้ในการปรับปรุงระบบการทำงานภายในองค์กรได้ อย่างเกิดประโยชน์สูงสุดและกิจการสามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ เป็นต้นด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน เช่น กิจกรรมมีการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้องและทันเวลาเพื่อให้เป็นรายงานที่น่าเสนอข้อสนเทศที่มีคุณภาพ กิจกรรมสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารในการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินสำหรับการนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาและการตัดสินใจทางธุรกิจ และกิจการสามารถจัดทำรายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามความเป็นจริงและทันต่อเวลาที่กำหนด และกิจการมีการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายด้วยความละเอียดและรอบคอบเพื่อให้ผลงานมีความถูกต้องตามความต้องการของผู้ใช้ เป็นต้น และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ เช่นกิจกรรมมีการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด กิจกรรมมีระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพเพื่อสอบทานการปฏิบัติงานตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับของพนักงาน กิจกรรมมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเสมอซึ่งแสดงถึงความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้ และกิจการสามารถระบุหลักเกณฑ์การปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน เป็นต้น

4. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็นไม่แตกต่างกัน

5. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินที่มีประเภทธุรกิจ จำนวนทุนในการดำเนินงาน จำนวนพนักงานในปัจจุบัน และระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับไม่แตกต่างกัน

6. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) และตัวแปรที่สามารถพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม (OGA) ได้แก่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF) ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC) และด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO) ซึ่งสามารถเขียนสมการพยากรณ์ ได้ดังนี้

$$OGA = 0.410 + 0.164RF + 0.205IC + 0.511EO$$



เมื่อพิจารณาสมการพยากรณ์การบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นรายด้าน พบว่า

- 1) ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน

$$OE = 0.387 + 0.301RF + 0.567EO$$

- 2) ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน

$$FR = 1.322 + 0.688EO$$

- 3) ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ

$$CL = 0.422 + 0.326RF + 0.555EO$$

อภิปรายผล

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทยสามารถอภิปรายผลได้ดังนี้

1. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่โดยรวม ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพด้านประสิทธิผล การควบคุมภายใน ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น อยู่ในระดับมากเนื่องจากการตรวจสอบภายในช่วยให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ตั้งไว้ด้วยการประเมินปรับปรุงประสิทธิภาพและประสิทธิผลของกระบวนการบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การกำกับดูแลกิจการอย่างเป็นระบบและระเบียบ พร้อมทั้งให้ความเชื่อมั่นและให้คำปรึกษาอย่างอิสระและเที่ยงธรรมเพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานขององค์กร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พัฒนีย์ พรหมสุทธิ (2554 : บทคัดย่อ) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการโดยรวม และเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านการกำกับดูแลด้านการบริหารความเสี่ยง ด้านการควบคุมภายใน และผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจ มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในโดยรวม และเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน ได้แก่ ด้านความเป็นอิสระ ด้านความเที่ยงธรรม ด้านความมีสมรรถภาพ และด้านความมีมนุษยสัมพันธ์และสอดคล้องกับงานวิจัยของ อัมณชญาณ์ โสตา (2550 : บทคัดย่อ) พบว่า ผู้ตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียนมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยรวมและเป็นรายด้านอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านความเป็นอิสระ ด้านความเที่ยงธรรม ด้านความมีสมรรถภาพ และด้านความมีมนุษยสัมพันธ์ และมีความคิดเห็นเกี่ยวกับผลการดำเนินงานโดยรวมและเป็นรายด้านอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการภายใน และด้านการเรียนรู้และการเติบโต

2. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ อยู่ในระดับมาก เนื่องจากการดำเนินงานของธุรกิจการเงินมีขอบเขตการดำเนินธุรกิจที่แตกต่างตามกลยุทธ์และแนวทางในการบริหารจัดการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของกลุ่มลูกค้าที่มีความหลากหลายหากดำเนินธุรกิจผิดพลาดก็จะส่งผลกระทบต่อผลกระทบที่รุนแรง นับว่ามีความเสี่ยงสูง ธุรกิจการเงินจึงต้องมีการปฏิบัติงานด้วย



ความระมัดระวังรอบคอบตามมาตรฐานการปฏิบัติงานวิชาชีพตรวจสอบภายในเพื่อมุ่งหวังให้ผลที่เกิดจากการดำเนินงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นริศรา ไชยรณ (2555 : บทคัดย่อ) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพขององค์กรโดยรวมและเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อมั่นในรายงานทางการเงินและด้านความคุ้มค่า และสอดคล้องกับงานวิจัยของ พรทวิ นาเมืองรักษ์ (2555 : บทคัดย่อ) พบว่า ผู้ตรวจสอบภายใน ธุรกิจอุตสาหกรรมเครื่องแต่งกาย มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพขององค์กรโดยรวม และเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ในรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ

3. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีประเภทธุรกิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรไม่แตกต่างกันเนื่องจากธุรกิจการเงินประกอบธุรกิจภายใต้การกำกับดูแลและตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มุ่งรักษาเสถียรภาพของระบบสถาบันการเงิน และดำเนินนโยบายและกำกับดูแลสถาบันการเงิน โดยกำกับตรวจสอบอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใสและสอดคล้องกับ มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในและมีพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ที่ธุรกิจการเงินจะต้องยึดถือและปฏิบัติตามซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อัมณชญาณ์ โสดา (2550 :87) พบว่าผู้ตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน ที่มีประเภทกลุ่มธุรกิจแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนโดยรวม และเป็นรายด้านไม่แตกต่างกัน

4. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรไม่แตกต่างกันเนื่องจาก การตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติได้ในสภาวะที่แตกต่างกัน ทั้งในเรื่องกฎหมาย และสภาพแวดล้อมทางวัฒนธรรม ขนาดโครงสร้าง ความซับซ้อน และวัตถุประสงค์ขององค์กร รวมทั้งวิธีการดำเนินงาน ซึ่งการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในต้องปฏิบัติตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในทำให้ธุรกิจการเงินที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรไม่แตกต่างกันซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อรุมา บุตรแสง(2556 : 57) พบว่าผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน ที่มีทุนจดทะเบียนแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบริหารกิจกรรมงานตรวจสอบภายในโดยรวม และเป็นรายด้าน ไม่แตกต่างกัน และสอดคล้องกับงานวิจัยของจิตต์ศุภางค์ แก้วคำ (2555 : 75) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน ที่มีทุนจดทะเบียนแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีมาตรฐานการตรวจสอบภายใน และการมีประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงโดยรวม และเป็นรายด้าน ไม่แตกต่างกัน

5. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรไม่แตกต่างกันเนื่องจาก ธุรกิจการเงินที่มีจำนวนพนักงานในปัจจุบันที่แตกต่างกันอาจมีขนาดธุรกิจ การจัดโครงสร้างขององค์กร นโยบายการดำเนินงาน การแบ่งภาระหน้าที่ความ



รับผิดชอบและเป้าหมายในการดำเนินงานที่แตกต่างกัน แต่การที่ธุรกิจจะดำเนินงานให้บรรลุตามเป้าหมายได้นั้นไม่ใช่เพราะพนักงานคนใดคนหนึ่งหรือฝ่ายใดฝ่ายหนึ่งต้องได้รับความร่วมมือจากทุกฝ่ายในการปฏิบัติงานตามกระบวนการปฏิบัติงานหรือนโยบายที่วางไว้ขององค์กรนั้นๆ ดังนั้น การตรวจสอบภายในจึงเป็นส่วนสำคัญต่อการบริหารจัดการองค์กร เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ขนิษฐา แสงจันทร์ (2555 : บทคัดย่อ) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียน ที่มีจำนวนพนักงานแตกต่างกันมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการบริหารงานตรวจสอบภายในที่เป็นเลิศและคุณภาพรายงานการตรวจสอบภายในโดยรวมและเป็นรายด้านไม่แตกต่างกัน

6. ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงิน ที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่และการมีการบรรลุเป้าหมายขององค์กรไม่แตกต่างกันเนื่องจากธุรกิจการเงินที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานมากย่อมมีประสบการณ์ ความรู้ ความเชี่ยวชาญในการตรวจสอบภายในที่แตกต่างกัน แต่ธุรกิจการเงินดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลและตรวจสอบของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้ตรวจสอบเป็นอย่างมาก ผู้ตรวจสอบจะได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องทั้งหลักสูตรที่เป็นมาตรฐานของโรงเรียนผู้ตรวจสอบ และหลักสูตรพิเศษอื่นๆ รวมถึงการสัมมนาหรือการบรรยายให้ความรู้เชิงวิชาการโดยวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิทั้งจากภายในและภายนอกประเทศซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพัฒน์พร พรหมสุทธิ (2554 : 64) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีระยะเวลาในการดำเนินงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการโดยรวมและเป็นรายด้านไม่แตกต่างกันและสอดคล้องกับงานวิจัยของอนงค์รัช ชนะภัย (2555 : 75) พบว่า ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียนที่มีระยะเวลาการดำเนินงานธุรกิจแตกต่างกัน มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ และการมีความสำเร็จขององค์กรโดยรวม และเป็นรายด้าน ไม่แตกต่างกัน

7. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานและด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ เนื่องจากความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียทุกคนที่จะให้มีการบริหารจัดการธุรกิจดำเนินไปอย่างโปร่งใส สุจริตและเป็นธรรม ได้กลายเป็นแรงผลักดันให้องค์กร และผู้บริหารจำเป็นต้องมีการควบคุมความเสี่ยงและประเมินผล การควบคุมความเสี่ยงให้เป็นไปตามแผนงาน กฎ ระเบียบ ข้อบังคับที่ได้กำหนดไว้ และให้ความสำคัญกับการประเมินความเสี่ยงในทุกขั้นตอนของการสอบทานและการตรวจสอบ เพื่อให้ความมั่นใจว่าองค์กรสามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ควบคุมได้และเพื่อให้องค์กรดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพัฒน์พร พรหมสุทธิ (2554 : บทคัดย่อ) พบว่า การตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการ ด้านการบริหารความเสี่ยง ความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในโดยรวม ด้านความเป็นอิสระ ด้านความมีสมรรถภาพและด้านความมีมนุษยสัมพันธ์ เนื่องจาก การบริหารจัดการด้านความเสี่ยงขององค์กรคณะกรรมการผู้บริหาร และบุคลากรขององค์กรจะเป็นผู้กำหนดขึ้น เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการกำหนดกลยุทธ์และการวางแผนขององค์กรในทุกระดับ โดยได้รับการออกแบบให้สามารถระบุเหตุการณ์ที่มีความเป็นไปได้ที่จะมีผลกระทบต่อองค์กร และจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสม



เหตุผล ว่าจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยรวมได้ สอดคล้องกับแนวคิดของ จันทนา สาขากกร และคณะ (2554 : 92) กล่าวว่า การบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการที่ต้องปฏิบัติอย่างต่อเนื่องและต้องมีการทบทวนอยู่เสมอ เพื่อตอบสนองการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เกิดขึ้นตลอดเวลา และผู้บริหารต้องเข้าใจด้วยว่าการบริหารความเสี่ยงไม่ใช่การกำจัดความเสี่ยงให้เป็นศูนย์แต่เป็นการลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ หากผู้บริหารและพนักงานปฏิบัติตามการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพแล้ว ผลที่ได้รับคือ การเพิ่มความเชื่อมั่นว่าองค์กรจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างดี และเหมาะสม และสอดคล้องกับงานวิจัยของ Allegrini และ D'Onza (2003 : 191-208) พบว่า ประเทศอิตาลีมีเทคนิคการตรวจสอบภายในและการประเมินความเสี่ยงหลากหลาย และหลายบริษัทที่มีการตรวจสอบภายในควบคู่ไปกับการตรวจสอบบัญชี แต่แนวทางปฏิบัติในการประเมินความเสี่ยง บริษัทส่วนใหญ่ยึดหลักการตรวจสอบภายในแบบ COSO และประยุกต์การบริหารความเสี่ยงมาใช้กับบริษัท

8. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายในมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม เนื่องจากการควบคุมภายในเป็นปัจจัยที่สำคัญของการดำเนินธุรกิจ การควบคุมภายในช่วยป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงานจึงต้องสร้างกระบวนการในการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับองค์กรเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อองค์กรซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของพนัญญ์ พรหมสุทธิ์ (2554 : 102) พบว่าการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการ ด้านการควบคุมภายใน มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในโดยรวม ด้านความเป็นอิสระ ด้านความเที่ยงธรรม ด้านความมีสมรรถภาพ และด้านความมีมนุษยสัมพันธ์ กล่าวคือการควบคุมภายในที่ดีจะมีแผนการจัดหน่วยงาน วิธีปฏิบัติงานที่ประสานสัมพันธ์กัน และมาตรการต่างๆ ที่กิจการกำหนดขึ้นและถือปฏิบัติภายในองค์กรเพื่อปกป้องรักษาทรัพย์สินของกิจการ รวมทั้งการสอบทานความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงินบัญชีเพิ่มพูนประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และส่งเสริมให้มีการดำเนินงานตามนโยบายที่ฝ่ายบริหารได้กำหนดไว้และสอดคล้องกับแนวคิดของ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2558 : เว็บไซต์) กล่าวว่า การตรวจสอบภายใน คือการประเมินการควบคุมขององค์กรเพื่อให้มั่นใจว่าองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายของกิจการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิภาพภายใต้ค่าใช้จ่ายและการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยความเสี่ยงของกิจกรรมต่างๆภายในองค์กรจะเป็นปัจจัยสำคัญที่กำหนดทิศทางการทำงานของกิจกรรมการตรวจสอบภายในเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของการตรวจสอบภายใน

9. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็นมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินและด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ เนื่องจาก การตรวจสอบภายในอย่างมีประสิทธิภาพต้องมีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริง และตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ การตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพสามารถที่จะการนำเสนอรายงานที่ถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน ปราศจากการตกแต่ง และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งจะก่อให้เกิดความมั่นใจได้ว่าการดำเนินงานขององค์กรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การจัดทำข้อมูล



ทางการเงินที่เชื่อถือได้ รวมถึงการปฏิบัติตามการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ อุษณา ภัทรมนตรี (2555 : 1-4) กล่าวว่า การตรวจสอบภายใน เป็นกิจกรรมการให้ความเชื่อมั่นและการให้คำปรึกษาอย่างอิสระและเที่ยงธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าและปรับปรุงการปฏิบัติงานขององค์กร การตรวจสอบภายในเป็นหน่วยงานประเมินผลอิสระที่จัดตั้งภายในองค์กร เพื่อให้บริการด้านการสอบทาน และประเมินผลกิจกรรมต่างๆ สำหรับองค์กรนั้น วัตถุประสงค์ของการตรวจสอบภายในคือ ช่วยให้สมาชิกขององค์กรปฏิบัติงานในความรับผิดชอบอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการนำเสนอผลการวิเคราะห์ การประเมินข้อเสนอแนะ คำปรึกษา รวมทั้งข้อมูลสำคัญอื่นที่ได้จากการสอบทานกิจกรรมนั้น และสอดคล้องกับงานวิจัยของ ดอกแก้ว ลิโนนอด (2554 : บทคัดย่อ) พบว่า จริยธรรมวิชาชีพตรวจสอบภายใน ด้านความเที่ยงธรรมมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการปฏิบัติงานโดยรวม และด้านผลงานได้มาตรฐาน เนื่องจาก ความเที่ยงธรรมเป็นปัจจัยสำคัญที่ผู้ตรวจสอบภายในจะต้องให้ความสำคัญโดยมีการรวบรวมข้อมูลประเมินผล และรายงานผลการตรวจสอบด้วยความเที่ยงธรรม ผู้ตรวจสอบภายในต้องทำหน้าที่ประเมินอย่างเป็นธรรมในทุกๆ สถานการณ์ และไม่ปล่อยให้ความรู้สึกส่วนตัวหรือความรู้สึกนึกคิดของบุคคลอื่นเข้ามามีอิทธิพลเหนือการประเมินนั้น และจะต้องไม่มีส่วนเกี่ยวข้องหรือสร้างความสัมพันธ์ใดๆ ที่จะนำไปสู่ความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของทางราชการ รวมทั้งกระทำการใดๆ ที่จะทำให้เกิดอคติจนเป็นเหตุให้ไม่สามารถปฏิบัติงานตรวจสอบตามหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเที่ยงธรรม

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้

1.1 ธุรกิจการเงินในประเทศไทยควรให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ โดยมุ่งเน้นให้มีการวางแผนการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดมาตรฐานในขั้นตอนการบริหารความเสี่ยงให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดต่อองค์กร

1.2 ธุรกิจการเงินในประเทศไทยควรส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายใน โดยมุ่งเน้นให้มีการสร้างผลสัมฤทธิ์ที่เกิดจากการวางนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่ผู้บริหารหรือบุคลากรอื่นๆ ขององค์กรกำหนดขึ้น และถือปฏิบัติภายในองค์กรทำให้องค์กรบรรลุตามวัตถุประสงค์

1.3 ธุรกิจการเงินในประเทศไทยควรให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตรวจสอบโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติ มีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริง และตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง

1.4 ธุรกิจการเงินในประเทศไทยควรให้ความสำคัญกับการมีคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ โดยมีการปรับปรุงกระบวนการตรวจสอบภายในให้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้นเพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรเป็นไปตามเป้าหมายและบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

1.5 ธุรกิจการเงินในประเทศไทยควรตระหนักถึงการส่งเสริมให้พนักงานหรือบุคลากรได้รับการฝึกอบรมพัฒนาความรู้ทางด้านการตรวจสอบภายในอย่างต่อเนื่องเพื่อส่งผลให้การดำเนินงานบรรลุเป้าหมายขององค์กร



2. ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรศึกษาผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรกับกลุ่มตัวอย่างอื่นหรือหน่วยงานต่างๆ เช่น ธุรกิจสินค้าอุปโภคบริโภค ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง เป็นต้น เพื่อศึกษาผลการวิจัยว่าองค์กรหรือหน่วยงานต่างๆ ซึ่งดำเนินกิจการที่แตกต่างกันออกไปมีผลการวิจัยเป็นอย่างไร

2.2 ควรศึกษาเปรียบเทียบคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ขององค์กรกับการตรวจสอบภายในโดยจ้างจากภายนอก (Outsourcing) เพื่อนำผลการวิจัยที่ได้ไปใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงและพัฒนางานตรวจสอบภายในขององค์กรได้

2.3 ควรศึกษากรอบแนวคิดจากปัจจัยอื่นที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย เช่น ปัจจัยด้านจำนวนบุคลากรที่ใช้ในการตรวจสอบภายในหรือระยะเวลาที่ใช้ในการตรวจสอบภายใน เป็นต้น เพื่อให้เกิดการบรรลุเป้าหมายและก่อประโยชน์สูงสุดในการบริหารจัดการองค์กรต่อไป

2.4 ควรศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคของการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ซึ่งจะช่วยให้องค์กรสามารถหาแนวทางในการปรับปรุงแก้ไขปัญหาและอุปสรรคดังกล่าวได้ตรงประเด็น

2.5 กลุ่มตัวอย่างธุรกิจการเงินที่ใช้ในการวิจัยนี้ได้ข้อมูลมาจากรฐานข้อมูลที่แตกต่างกัน ดังนั้น ในการวิจัยครั้งต่อไปควรทำการศึกษาในกลุ่มตัวอย่างธุรกิจการเงินโดยเลือกใช้เพียงฐานข้อมูลเดียว เช่น ธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต เป็นต้น เพื่อศึกษาว่ามีความคิดเห็นเป็นไปในแนวทางเดียวกันหรือไม่ส่งผลให้งานวิจัยมีความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น



บรรณานุกรม



บรรณานุกรม

- กระทรวงการคลัง. รายการประจำปี 2542. กรุงเทพฯ : สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง, 2542.
- กวี วงศ์พุดม. การตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : แม็ค, 2548.
- ชนิษฐา แสงจันทร์. ผลกระทบของการบริหารงานตรวจสอบภายในที่เป็นเลิศที่มีต่อคุณภาพรายงานการตรวจสอบภายในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- คม สุวรรณพิมล. การบรรจุเป้าหมาย : กำหนดเป้าหมายและทำให้ทะลุเป้า. กรุงเทพฯ : ยูเรก้า, 2551.
- จิตต์ศุภางค์ แก้วคำ. ผลกระทบของมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- จันทนา สาขากร และคณะ. การตรวจสอบภายในและการควบคุมภายใน. กรุงเทพฯ : ทีพีเอ็นเพรส, 2554.
- . การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : ที พี เอ็น เพรส, 2550.
- เจริญ เกษภูววัลย์. การปฏิบัติที่ดีที่สุดในวิชาชีพการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : พอดี, 2545.
- . การตรวจสอบภายในและการควบคุมภายใน. กรุงเทพฯ : พอดี, 2546.
- ชนมัญญา กังวานศุภพันธ์. การควบคุมและตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : เอ็กซ์เปอร์เน็ท, 2553.
- ดอกแก้ว ลีโนนอด. ผลกระทบของจริยธรรมวิชาชีพตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ตรวจสอบภายในของธุรกิจอาหารและเครื่องดื่มในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2554.
- ดรุณี ธรรมประวัติ. ผลกระทบของประสิทธิผลของงบประมาณที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายองค์กรของธุรกิจอุตสาหกรรมไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. แนวทางการควบคุมภายในภายในที่ดี. กรุงเทพฯ : ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2549.
- . วัตถุประสงค์และขอบเขตของการตรวจสอบภายใน. 2548.
<<http://www.set.or.th>> 28 กุมภาพันธ์ 2558.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. แนวทางการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : คู่มือเบส, 2548.
- . แนวทางการบริหารความเสี่ยง. 2547.
<http://www.set.or.th/th/regulations/cg/files/2004/RiskManagementHandbookThai_Final.pdf> 20 ตุลาคม 2556.
- ทิพยาภรณ์ ปัตถา. ผลกระทบของความรับผิดชอบต่อสังคมทางการบัญชีที่มีต่อความยั่งยืนขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.



- ธนปกรณ์ หัตถศิลป์. ผลกระทบของกลยุทธ์การตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อความสำเร็จของการภายในขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2556.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน. 2551 ก.
<<http://www.bot.or.th/Thai/LawsAndRegulations/>> 20 ตุลาคม 2556.
- _____. สถาบันการเงินในประเทศไทย. 2551 ข.
<<http://www.bot.or.th/Thai/FinancialInstitutions/>> 20 ตุลาคม 2556.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิง. ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551.
- นริศรา ไชยรณ. ผลกระทบของการปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิภาพขององค์กรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- บุญชม ศรีสะอาด. การวิจัยเบื้องต้น. กรุงเทพฯ : สุวีริยาสาส์น, 2556.
- ปาลิดา เชษฐ์ขุนทด. ผลกระทบกลยุทธ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีต่อการปฏิบัติงานตรวจสอบภายในของธุรกิจที่ได้รับการส่งเสริมการลงทุนในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2554.
- ผกามาศ มูลวันดี. ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้มาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2553.
- พงศธร ไหมทอง. ความสามารถเชิงนวัตกรรมและผลงานเชิงนวัตกรรมกับผลการดำเนินงานของธุรกิจ การศึกษาเชิงประจักษ์ของธุรกิจการให้บริการด้านการเงินในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บธ.บ. นครศรีธรรมราช : มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์, 2555.
- พรทิว นามเมืองรักษ์. ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในที่มีต่อประสิทธิภาพขององค์กรของธุรกิจอุตสาหกรรมเครื่องแต่งกายในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บธ.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- พรนพ พุกกะพันธ์. ภาวะผู้นำและการจูงใจ. กรุงเทพฯ : ศูนย์หนังสือแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2544.
- พัฒน์นิย พรหมสุทธิ. ผลกระทบของการตรวจสอบภายในเชิงบูรณาการที่มีต่อประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในของธุรกิจอุตสาหกรรมพลาสติกในประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2554.
- เมธินี จิตตานนท์. การบริหารโดยมุ่งผลสัมฤทธิ์. 2551.
<<http://www.plan.doae.go.th/eva/DATA1/RMM%20by%20Methinee.pdf>>
13 สิงหาคม 2557.
- วรานนท์ ตั้งจักรวรานนท์. เป้าหมายและวิธีกำหนดเป้าหมาย = Goals and goal setting. กรุงเทพฯ : เอ็กซ์เปอร์เน็ท, 2547.
- วันชัย มีชาติ. การบริหารองค์กร. กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2549.



- สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย. มาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (Internal Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). กรุงเทพฯ : คูมายเบส, 2554.
- สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินของไทย. คู่มือการเงินการธนาคารสำหรับนักการธนาคารไทย. กรุงเทพฯ : สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย, 2547.
- สมบัติ ท้ายเรือคำ. ระเบียบวิธีวิจัยสำหรับมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์. พิมพ์ครั้งที่ 3. มหาสารคาม : สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2552.
- สมใจ ลักษณะ. การพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน. พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ : ธนรัชการพิมพ์, 2546.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. รายชื่อข้อมูลและที่ตั้งของบริษัท. 2550. <<http://www.oic.or.th/th/search/companies.php/>> 20 ตุลาคม 2556.
- สิริลักษณ์ เทียงธรรม และคณะ. การตรวจสอบภายในภาครัฐ : ระดับพื้นฐาน (Fundamental level). กรุงเทพฯ : จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2553.
- สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน. รายงานประจำปี 2548 สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน. กรุงเทพฯ : สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน, 2548.
- สุรพงษ์ ชูรังศุภญ์. การตรวจสอบภายในยุคใหม่. 2557. <<http://stang.sc.mahidol.ac.th/kb/?p=251>> 13 สิงหาคม 2557.
- โสภา นาจันทร์. การตรวจสอบภายใน. กรุงเทพฯ : ศูนย์ส่งเสริมวิชาการ, 2551.
- อนงค์รักษ์ ชนะภัย. ผลกระทบของการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อความสำเร็จขององค์กรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2555.
- อรพินท์ สฟโชคชัย. การกำกับดูแลที่ดีในภาครัฐ. 2549. <<http://www.budmgt.com.>> 13 สิงหาคม 2557.
- อรทัย วาณิชดี. ธุรกิจทั่วไป. กรุงเทพฯ : ประสานมิตร, 2550.
- อรอุมา บุตรแสง. ความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารกิจกรรมงานตรวจสอบภายในกับประสิทธิผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2556.
- อณณชญาณ์ โสตา. ความสัมพันธ์ระหว่างประสิทธิภาพการตรวจสอบภายในกับผลการดำเนินงานบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บข.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2550.
- อุษณา ภัทรมนตรี. การตรวจสอบภายในสมัยใหม่. กรุงเทพฯ : จามจุรีโปรดักท์, 2555.
- Aaker, D. A., V. Kumar and G. S. Day. Marketing Research. 7th ed. New York : John Wiley & Sons, 2001.



- Abdul-Nasser El-Kassar, Walid Elgammal and Mirna M. Bayoud. “Effect of Internal Audit Function on Corporate Governance Quality: Evidence From Lebanon,” International Journal of Corporate Governance. 7 : 103 - 117 ; March, 2014.
- Allegrini, Marco and Giuseppe D’Onza. “Internal Auditing and Risk Assessment in large Italian Companies : an Empirical survey,” Journal of Accounting and Public Policy. 7(3) : 191-208 ; November, 2003.
- Aswath, Damodaran. Investment Valuation: Tools and Techniques for Determining the Value of Any Asset. 3rd ed. New York : John Wiley & Son, 2012.
- Black, K. Business Statistics for Contemporary Decision Making. 4thed. New York : John Wiley & Son, 2006.
- Ghassan. F. Al Matarneh, “Factors Determining the Internal Audit Quality in Banks : Empirical Evidence from Jordan,” International Research Journal of Finance & Economics. 5 : 73 ; September, 2011.
- The Institute of International Auditors. Institute of International Auditors. New York : IIA Press, 2010.
- Irena, Asmundson. “What Are Financial Services?,” Finance & Development. 2 : 47 ; March, 2011
- Moeller, R. R. Brink’s Modern Internal Auditing: A Common Body of Knowledge. 7thed. New York : John Wiley & Sons, 2009.
- Nunnally, J. C. Psychometric Theory. 2nd ed. New York : McGraw-Hill Inc., 1978.
- Satirenjit Kaur Johl, Nava Subramaniam and Barry Cooper. “Internal Audit Function, Board Quality and Financial Reporting Quality: Evidence From Malaysia,” Managerial Auditing Journal. 28(9) : 780 – 814, 2013.
- Zain, Mat Mazlina, Nava Subramaniam and Jenny Stewart. “Internal Auditors’ Assessment of their Contribution to Financial Statement Audits : The Relation With Audit Committee and Internal Audit Function Characteristics,” International Journal of Auditing. 10(1) : 1-18 ; March, 2006.



ภาคผนวก



ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม



แบบสอบถามการวิจัย
เรื่อง “ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุป้าหมายขององค์กร
ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย”

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามชุดนี้ เป็นแบบสอบถามเพื่อการวิจัย เรื่อง ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย เพื่อประกอบการศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
2. แบบสอบถามชุดนี้ แบ่งออกเป็น 4 ตอน ประกอบด้วย
 - ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 7 ข้อ
 - ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 5 ข้อ
 - ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 21 ข้อ
 - ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย จำนวน 12 ข้อ
3. การตอบแบบสอบถามนี้ คำตอบของท่านมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการวิเคราะห์ข้อมูลในการศึกษา โปรดให้ข้อมูลโดยการตอบคำถามทุกตอน เพื่อให้การศึกษานี้มีความเที่ยงตรงและเกิดประโยชน์อย่างแท้จริง
4. ผู้ศึกษาหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคงได้รับความอนุเคราะห์หากท่านด้วยดี คำตอบของท่านจะถือเป็นความลับ และจะนำเสนอผลการศึกษาในภาพรวมไปประกอบผลการศึกษาค้นคว้าเท่านั้น
5. หากท่านมีปัญหาหรือข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบสอบถามชุดนี้ โปรดติดต่อ
 ข้าพเจ้านางเนตริญา น้อยน้ำคำ หมายเลขโทรศัพท์ 09-1017-9002
 E- mail : natariyanatwong@gmail.com
6. หากท่านต้องการรับรายงานสรุปการวิจัย โปรดแนบนามบัตรของท่านมาพร้อมกับเอกสารสอบถามฉบับนี้
 ข้าพเจ้าขอขอบพระคุณที่ท่านได้กรุณาสละเวลาในการให้ข้อมูลตอบแบบสอบถามและขอความกรุณาส่งแบบสอบถามกลับภายใน 15 วัน ขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

(นางเนตริญา น้อยน้ำคำ)
 นิสิตปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
 คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม



ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายในธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (v) เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น หน้าคำตอบที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก

1. เพศ

☐ ชาย

☐ หญิง

2. อายุ

☐ น้อยกว่า 30 ปี

☐ 30 – 35 ปี

☐ 36 – 40 ปี

☐ มากกว่า 40 ปี

3. สถานภาพ

☐ โสด

☐ สมรส

☐ หม้าย/หย่าร้าง

4. ระดับการศึกษา

☐ ปริญญาตรี

☐ สูงกว่าปริญญาตรี

5. ประสบการณ์ในการทำงาน

☐ น้อยกว่า 5 ปี

☐ 5 – 10 ปี

☐ 11 – 15 ปี

☐ มากกว่า 15 ปี

6. รายได้สุทธิต่อเดือนในปัจจุบัน

☐ น้อยกว่า 40,000 บาท

☐ 40,000 – 60,000 บาท

☐ 60,001 – 80,000 บาท

☐ มากกว่า 80,000 บาท

7. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

☐ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน ☐ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

☐ อื่น ๆ (โปรดระบุ).....



ตอนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (v) เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น หน้าคำตอบที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก

1. ประเภทธุรกิจ

☐ ธนาคาร

☐ เงินทุนและหลักทรัพย์

☐ ประกันภัยและประกันชีวิต

☐ สินเชื่อ

2. จำนวนทุนในการดำเนินงาน

☐ ต่ำกว่า 500,000,000 บาท

☐ 500,000,000–5,000,000,000 บาท

☐ 5,000,000,001–9,500,000,000 บาท

☐ มากกว่า 9,500,000,000 บาท

3. จำนวนพนักงานในปัจจุบัน

☐ น้อยกว่า 50 คน

☐ 50 - 100 คน

☐ 101 - 150 คน

☐ มากกว่า 150 คน

4. ระยะเวลาในการดำเนินงาน

☐ น้อยกว่า 5 ปี

☐ 5 - 10 ปี

☐ 11 - 15 ปี

☐ มากกว่า 15 ปี

5. กิจกรรมเคยได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารงานที่โปร่งใส หรือบรรษัทภิบาล

☐ เคย

☐ ไม่เคย



ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (v) เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่สอดคล้องกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ					
1. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการนำปัจจัยทั้งภายในและภายนอกมาใช้ในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงเพื่อให้กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จมากยิ่งขึ้น					
2. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการวางแผนการบริหารความเสี่ยงโดยเชื่อมโยงกระบวนการทำงานให้เป็นไปในทิศทางเดียวกันเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการตรวจสอบภายใน					
3. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์สถานการณ์และสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงต่อเนื่องในขั้นตอนการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงของกิจการ					
4. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการกำหนดมาตรฐานในขั้นตอนบริหารความเสี่ยงเพื่อให้เป็นมาตรฐานเดียวกันทั่วทั้งองค์กร					
5. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการควบคุมความเสี่ยงและประเมินผลการควบคุมความเสี่ยงเป็นไปตามแผนงานและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้					
ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน					
6. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการสร้างผลสัมฤทธิ์ที่เกิดจากการวางนโยบายและวิธีปฏิบัติต่างๆ ที่ผู้บริหารหรือบุคลากรอื่นๆ ขององค์กรกำหนดขึ้น และถือปฏิบัติภายในองค์กรทำให้องค์กรบรรลุตามวัตถุประสงค์					
7. กิจกรรมส่งเสริมให้มีการพัฒนาระบบการควบคุมภายในที่มีการดำเนินการดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินให้อยู่ในสภาพพร้อมจะนำไปใช้ประโยชน์ ไม่ให้เกิดการรั่วไหล สิ้นเปลือง สูญเปล่า หรือทุจริต					



ตอนที่ 3 (ต่อ)

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
8. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างโปร่งใสทันเวลาและเป็นไปตามมาตรฐานทางการบัญชีที่กำหนด					
9. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายได้สำเร็จตามระยะเวลาที่กำหนด การปฏิบัติงานนั้นเป็นไปตามแผนการตรวจสอบภายใน					
ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี 10. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการแบ่งโครงสร้าง และการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบได้อย่างเหมาะสมเพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามกลยุทธ์ และนโยบายขององค์กร					
11. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการควบคุมกระบวนการดำเนินงานที่มีการตรวจสอบระหว่างกันและมีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ นโยบาย และบรรทัดฐานวัตถุประสงค์กำหนด					
12. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมและยุติธรรม สร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียเพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มอย่างยั่งยืนแก่องค์กร					
13. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการรวบรวมหลักฐานอย่างเพียงพอและครบถ้วนเพื่อให้การปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถบรรลุผลสำเร็จตามที่วางไว้					
ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน 14. กิจกรรมสนับสนุนให้ผู้ตรวจสอบภายในมีอิสระจากกิจกรรมที่ต้องตรวจสอบ และกระบวนการตรวจสอบภายในขององค์กร เพื่อให้การตรวจสอบภายในบรรลุผลโดยปราศจากอคติ					
15. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการรายงานผลการตรวจสอบภายในโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูงที่สามารถอนุมัติกิจกรรมการตรวจสอบได้					



ตอนที่ 3 (ต่อ)

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
16. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตรวจสอบสามารถแสดงความคิดเห็นและรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างมีเสรีภาพ โดยไม่ต้องคำนึงถึงประโยชน์ใดๆ ที่เกี่ยวกับทรัพย์สินหรือตำแหน่งหน้าที่					
17. กิจกรรมผลักดันให้เกิดความอิสระจากสถานการณ์ที่เป็นภัยคุกคามต่อความสามารถของผู้ตรวจสอบภายในที่จะปฏิบัติหน้าที่อย่างไม่มีอคติเพื่อให้เกิดความเป็นอิสระในระดับที่จำเป็นที่จะรับผิดชอบในการตรวจสอบภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น 18. กิจกรรมให้ความสำคัญกับการปฏิบัติงานตรวจสอบ โดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงไม่ลำเอียง และไม่มีอคติ และหลีกเลี่ยงข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์					
19. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการปฏิบัติงานโดยใช้ดุลยพินิจในการแสดงความคิดเห็นตามข้อเท็จจริง และตามหลักฐานที่ได้จากการตรวจสอบอย่างแท้จริง					
20. กิจกรรมสนับสนุนให้มีการนำเสนอรายงานที่ถูกต้อง ข้อมูลครบถ้วน ปราศจากการตกแต่ง และเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย					
21. กิจกรรมมุ่งเน้นให้มีการแสดงความคิดเห็นในสิ่งที่ได้วิเคราะห์ และสามารถประเมินผลจากการตรวจสอบได้อย่างเที่ยงธรรม					



ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (✓) เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่สอดคล้องกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน					
1. กิจกรรมมีการใช้ทรัพยากร ในการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยประหยัดได้ผลคุ้มค่า					
2. กิจกรรมสามารถดำเนินงานได้ตามเป้าหมาย และบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้					
3. กิจกรรมมีการดูแลรักษาทรัพย์สินภายในองค์กรให้อยู่สภาพพร้อมสำหรับการนำไปใช้ประโยชน์ และปลอดจากการรั่วไหลสิ้นเปลือง สูญเปล่า					
4. กิจกรรมสามารถนำผลของการตรวจสอบไปใช้ในการปรับปรุงระบบการทำงานภายในองค์กรได้ อย่างเกิดประโยชน์สูงสุด					
ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน					
5. กิจกรรมมีการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินที่มีความถูกต้อง และทันเวลาเพื่อให้เป็นรายงานที่น่าเสนอข้อสนเทศที่มีคุณภาพ					
6. กิจกรรมสามารถสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้บริหารในการนำเสนอข้อมูลและรายงานทางการเงินสำหรับการนำไปใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณา และการตัดสินใจทางธุรกิจ					
7. กิจกรรมมีการปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายด้วยความละเอียดและรอบคอบเพื่อให้ผลงานมีความถูกต้องตามความต้องการของผู้ใช้					
8. กิจกรรมสามารถจัดทำรายงานทางการเงินให้ถูกต้องตามความเป็นจริงและทันต่อเวลาที่กำหนด					



ตอนที่ 4 (ต่อ)

การบรรลุเป้าหมายขององค์กร	ระดับความคิดเห็น				
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ					
9. กิจกรรมมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเสมอซึ่งแสดงถึง ความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่ได้กำหนดไว้					
10. กิจกรรมมีระบบการตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพเพื่อ สอบทานการปฏิบัติงานตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของพนักงาน					
11. กิจกรรมสามารถระบุหลักเกณฑ์การปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน					
12. กิจกรรมมีการปฏิบัติตาม กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด					



ภาคผนวก ข
คุณภาพของเครื่องมือ



ตาราง 39 ค่าอำนาจจำแนกรายข้อ และค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม

ข้อ	ค่าอำนาจจำแนก (r)	ค่าความเชื่อมั่น
1. คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่		
1.1 ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ		0.914
1.	0.773	
2.	0.809	
3.	0.783	
4.	0.797	
5.	0.781	
1.2 ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน		0.819
1.	0.745	
2.	0.633	
3.	0.692	
4.	0.500	
1.3 ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี		0.915
1.	0.725	
2.	0.890	
3.	0.883	
4.	0.747	
1.4 ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน		0.854
1.	0.736	
2.	0.687	
3.	0.695	
4.	0.697	
1.5 ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น		0.919
1.	0.738	
2.	0.820	
3.	0.863	
4.	0.836	



ตาราง 39 (ต่อ)

ข้อ	ค่าอำนาจจำแนก (r)	ค่าความเชื่อมั่น
2. การบรรลุเป้าหมายขององค์กร		
2.1 ด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน		0.868
1.	0.686	
2.	0.835	
3.	0.715	
4.	0.665	
2.2 ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน		0.891
1.	0.823	
2.	0.746	
3.	0.751	
4.	0.721	
2.3 ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ		0.925
1.	0.881	
2.	0.778	
3.	0.879	
4.	0.774	



ภาคผนวก ค
การเปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยรายคู่



ตาราง 40 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ เป็นรายด้านของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีประเภทธุรกิจ แตกต่างกัน

Univariate Tests						
Dependent Variable		SS	df	MS	F	p-value
1. ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ	Contrast	0.769	3	0.256	0.905	0.441
	Error	33.138	117	0.283		
2. ด้านประสิทธิภาพการควบคุมภายใน	Contrast	2.052	3	0.684	3.309	0.023
	Error	24.185	117	0.207		
3. ด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี	Contrast	0.774	3	0.258	1.079	0.361
	Error	27.985	117	0.239		
4. ด้านความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน	Contrast	0.926	3	0.309	1.285	0.283
	Error	28.109	117	0.240		
5. ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น	Contrast	2.218	3	0.739	2.661	0.051
	Error	32.510	117	0.278		

ตาราง 41 การเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยเป็นรายคู่ของความคิดเห็นเกี่ยวกับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร เป็นรายด้านของธุรกิจการเงินในประเทศไทย ที่มีจำนวนทุนในการดำเนินงาน แตกต่างกัน

Univariate Tests						
Dependent Variable		SS	df	MS	F	p-value
1. ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงาน	Contrast	2.254	3	0.751	2.584	0.057
	Error	34.028	117	0.291		
2. ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน	Contrast	1.525	3	0.508	1.630	0.186
	Error	36.502	117	0.312		
3. ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ	Contrast	1.856	3	0.619	1.919	0.130
	Error	37.706	117	0.322		



ภาคผนวก ง
การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ



ตาราง 42 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรลุเป้าหมายขององค์กร โดยรวม		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (α)	0.410	0.247	1.657	0.100
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.164	0.066	2.484	0.014*
ด้านประสิทธิผลการควบคุมภายใน (IC)	0.205	0.081	2.532	0.013*
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.511	0.064	8.005	0.000*
F = 89.208 p = 0.000 Adj R ² = 0.688				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 43 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการดำเนินงาน ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรลุเป้าหมายขององค์กร ด้านความมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิผลในการดำเนินงาน		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (α)	0.387	0.300	1.289	0.200
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.301	0.076	3.961	0.000*
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.567	0.075	7.538	0.000*
F = 81.913 p = 0.000 Adj R ² = 0.574				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ตาราง 44 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านความเชื่อถือได้ของรายงาน ทางการเงิน		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (α)	1.322	0.317	4.166	0.000*
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.688	0.072	9.523	0.000*
F = 90.691 p = 0.000 Adj R ² = 0.428				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ตาราง 45 การทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยของคุณภาพการตรวจสอบภายใน สมัยใหม่กับการบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและข้อบังคับ ของธุรกิจการเงินในประเทศไทย

คุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่	การบรรจุเป้าหมายขององค์กร ด้านการปฏิบัติตามกฎและ ข้อบังคับ		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (α)	0.422	0.326	1.293	0.199
ด้านการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ (RF)	0.326	0.083	3.944	0.000*
ด้านความเที่ยงธรรมในการแสดงความคิดเห็น (EO)	0.555	0.082	6.791	0.000*
F = 70.910 p = 0.000 Adj R ² = 0.538				

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05



ภาคผนวก จ
หนังสือขอความอนุเคราะห์





ที่ ศธ 0530.10/1160

คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ
มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
อำเภอกันทรวิชัย
จังหวัดมหาสารคาม
44150

2 ตุลาคม 2557

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์กรอกแบบสอบถาม

เรียน ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบภายใน /ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน

ด้วยนางเนตริญา น้อยน้ำคำ นิสิตรดับปริญญาโท คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม กำลังศึกษาและทำวิทยานิพนธ์ เรื่อง “ผลกระทบของคุณภาพการตรวจสอบภายในสมัยใหม่ที่มีต่อการบรรลุเป้าหมายขององค์กรของธุรกิจทางการเงินในประเทศไทย” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำวิทยานิพนธ์หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต (บช.ม.) และในการศึกษาครั้งนี้ได้เน้นให้นิสิตศึกษาข้อมูลด้วยตนเอง ดังนั้นเพื่อให้การจัดทำวิทยานิพนธ์เป็นไปด้วยความเรียบร้อยและบรรลุวัตถุประสงค์ คณะการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จึงใคร่ขออนุญาตให้ นางเนตริญา น้อยน้ำคำ ได้ศึกษาและเก็บรวบรวมในรายละเอียดตามแบบสอบถามที่แนบมาพร้อมนี้

คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านในการให้ข้อมูลในครั้งนี้เป็นอย่างยิ่ง และขอขอบคุณมา ณ โอกาสนี้

ขอแสดงความนับถือ

(อาจารย์ธีระพล ศิริบุษยา)

รองคณบดีฝ่ายพัฒนานิสิตและอาคารสถานที่
รักษาการแทน คณบดีคณะกรรมการบัญชีและการจัดการ
มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

คณะกรรมการบัญชีและการจัดการ งานบัณฑิตศึกษา
โทรศัพท์ (043) 754333 ต่อ 3410



ประวัติย่อของผู้วิจัย



ประวัติย่อของผู้วิจัย

ชื่อ	นางเนตริญา น้อยน้ำคำ
วันเกิด	วันที่ 1 มีนาคม พ.ศ. 2529
สถานที่เกิด	อำเภออาจสามารถ จังหวัดร้อยเอ็ด
สถานที่อยู่ปัจจุบัน	บ้านเลขที่ 15 หมู่ 4 ตำบลหนองหมื่นถ่าน อำเภออาจสามารถ จังหวัดร้อยเอ็ด 45160
ตำแหน่งหน้าที่การงาน	นักวิชาการเงินและบัญชี
สถานที่ทำงานปัจจุบัน	วิทยาลัยชุมชนยโสธร ถนนสุวรรณภูมิ-ยโสธร ตำบลสำราญ อำเภอเมือง จังหวัดยโสธร 35000
ประวัติการศึกษา	
พ.ศ. 2547	มัธยมศึกษาตอนปลาย โรงเรียนร้อยเอ็ดวิทยาลัย จังหวัดร้อยเอ็ด
พ.ศ. 2551	ปริญญาบริหารธุรกิจบัณฑิต (บธ.บ.) สาขาวิชาคอมพิวเตอร์ธุรกิจ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม
พ.ศ. 2555	ปริญญาบัญชีบัณฑิต (บช.บ.) สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยเชียงราย
พ.ศ. 2558	ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต (บช.ม.) มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

