

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชนของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย โดยใช้แบบสอบถาม ไปยังคณะกรรมการและผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชนในการตรวจสอบบัญชี ในภาคเหนือของประเทศไทยทั้งหมด 344 คน มีผู้ตอบแบบสอบถามภายในระยะเวลาที่ผู้ศึกษากำหนด ทั้งหมดจำนวน 178 คน ซึ่งในแบบสอบถามได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลแบ่งออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ส่วนที่ 2 ข้อมูลปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีของสหกรณ์

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นของสหกรณ์เกี่ยวกับการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ส่วนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะในการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ผู้ศึกษาได้เสนอผลการวิเคราะห์ในรูปแบบตารางประกอบการบรรยาย ดังนี้

ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานะภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	90	50.56
หญิง	88	49.44
รวม	178	100

จากตารางที่ 2 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 50.56

รองลงมาเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 49.44

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานะภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30 ปี	1	0.56
30 – 40 ปี	37	20.79
41 - 50 ปี	79	44.38
50 ปี ขึ้นไป	61	34.27
รวม	178	100.00

จากตารางที่ 3 ผู้ตอบแบบสอบถาม ส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 41 -50 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.38 รองลงมา ได้แก่ อายุ 50 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 34.20 อายุระหว่าง 30 -40 ปี คิดเป็นร้อยละ 20.79 และต่ำกว่า 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 0.56

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	4	2.25
ปริญญาตรี	114	64.04
ปริญญาโท	56	31.46
สูงกว่าปริญญาโท	4	2.25
รวม	178	100

จากตารางที่ 4 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จบการศึกษาในระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 64.04 รองลงมา ได้แก่ ระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 31.46 ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 2.25 และสูงกว่าปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 2.25

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านตำแหน่งหน้าที่ในสหกรณ์

ตำแหน่ง	จำนวน	ร้อยละ
ผู้จัดการ	43	24.16
ประธานกรรมการ	9	5.06
คณะกรรมการ	126	70.78
รวม	178	100

จากตารางที่ 5 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 70.78 รองลงมา เป็นผู้จัดการ ร้อยละ 24.16 และ ประธานกรรมการ ร้อยละ 5.06

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระยะเวลาในการปฏิบัติงาน

ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน	จำนวน	ร้อยละ
0 – 10 ปี	124	69.66
11 – 20 ปี	25	14.04
21 – 30 ปี	20	11.24
31 – 40 ปี	9	5.06
รวม	178	100

จากตารางที่ 6 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานอยู่ในช่วงระหว่าง 0 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 69.66 รองลงมาระยะเวลาในการปฏิบัติงานอยู่ในช่วงระหว่าง 11-20 ปี คิดเป็นร้อยละ 14.04 ระยะเวลาในการปฏิบัติงาน ระหว่าง 21 – 30 ปี ร้อยละ 11.24 และระยะเวลาในการปฏิบัติงาน ระหว่าง 31 -40 ปี ร้อยละ 5.06

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านระยะเวลาในการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชนของสหกรณ์

ระยะเวลาในการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน	จำนวน	ร้อยละ
1-3 ปี	58	32.58
4 – 6 ปี	33	18.54
7 – 9 ปี	28	15.73
10 – 12 ปี	59	33.15
รวม	178	100

จากตารางที่ 7 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการปฏิบัติงานอยู่ในช่วงระหว่าง 10-12 ปี คิดเป็นร้อยละ 33.15 รองลงมา อยู่ในช่วงระหว่าง 1 – 3 ปี คิดเป็นร้อยละ 32.58 อยู่ในช่วงระหว่าง 4 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.54 และ อยู่ในช่วงระหว่าง 7-9 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.73

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านทุนการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ทุนดำเนินงาน	จำนวน	ร้อยละ
50 – 75 ล้านบาท	8	4.50
76 – 100 ล้านบาท	18	10.11
101 – 125 ล้านบาท	12	6.74
126 – 150 ล้านบาท	1	0.56
151 – 175 ล้านบาท	14	7.87
176 – 200 ล้านบาท	12	6.74
มากกว่า 200 ล้านบาท	113	63.48
รวม	178	100

จากตารางที่ 8 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ปฏิบัติงานในสหกรณ์ออมทรัพย์ที่มีทุนการดำเนินงาน มากกว่า 200 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.48 รองลงมา มีทุนดำเนินงาน 76 -100 ล้านบาท ร้อยละ 10.11 ทุนดำเนินงาน 151 – 175 ล้านบาท ร้อยละ 7.87 ทุนดำเนินงาน 101 – 125 ล้านบาท และทุนดำเนินงาน 176 – 200 ล้านบาท เท่ากัน ร้อยละ 6.74 ทุนดำเนินงาน 50 – 75 ล้านบาท ร้อยละ 4.50 และ ทุนดำเนินงาน 126 – 150 ล้านบาท เพียงร้อยละ 0.56

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของสถานภาพทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถามในด้านค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีของสหกรณ์

ค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชี	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 30,000 บาท	5	2.81
30,001 – 50,000 บาท	86	48.32
50,001 – 100,000 บาท	62	34.83
100,001 – 150,000 บาท	18	10.11
150,001 – 200,000 บาท	6	3.37
มากกว่า 200,000 บาท	1	0.56
รวม	178	100

จากตารางที่ 9 ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ปฏิบัติงานในสหกรณ์ที่เสียค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชี อยู่ระหว่าง 30,001 – 50,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 48.32 รองลงมาอยู่ 50,001 – 100,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 34.83 อยู่ระหว่าง 100,001 – 150,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 10.11 อยู่ระหว่าง 150,001 – 200,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 3.37 ต่ำกว่า 30,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 2.81 และสูงกว่า 200,000 บาท 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 0.56

ข้อมูลเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชนของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย

ตารางที่ 10 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชนของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านค่าใช้จ่ายรวมในการสอบบัญชี

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านค่าใช้จ่ายรวมในการสอบบัญชี						
1. ค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีต่ำ	46 (25.80)	69 (38.80)	58 (32.60)	4 (2.20)	1 (0.60)	3.87 (มาก)
2. ค่าธรรมเนียมอื่นนอกจากค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีต่ำ	35 (19.70)	66 (37.10)	57 (32.0)	11 (6.20)	9 (5.10)	3.60 (มาก)
รวม						3.74 (มาก)

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านค่าใช้จ่ายรวมในการสอบบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.74) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ ค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีต่ำ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.87) และ ค่าธรรมเนียมอื่นนอกจากค่าธรรมเนียมในการสอบบัญชีต่ำ อยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 3.60)

ตารางที่ 11 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านการให้คำปรึกษา

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านการให้คำปรึกษา						
1. เรื่องมาตรฐานการบัญชีและ มาตรฐานการสอบบัญชี	130 (70.20)	40 (24.70)	6 (4.50)	1 (0.60)	1 (0.60)	4.67 (มากที่สุด)
2. เรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ และ นโยบายของรัฐ	125 (70.20)	44 (24.70)	8 (4.50)	1 (0.60)	- -	4.65 (มากที่สุด)
3. ด้านการบริหารจัดการด้าน การเงินและธุรกิจ	113 (63.50)	58 (32.60)	7 (3.90)	- -	- -	4.60 (มากที่สุด)
4. เรื่องการใช้งานคอมพิวเตอร์ที่ เกี่ยวกับวิชาชีพบัญชี	81 (45.50)	79 (44.40)	18 (10.10)	- -	- -	4.35 (มาก)
5. เรื่องวิธีปฏิบัติทางบัญชี	117 (65.70)	56 (2.20)	4 (31.50)	- -	1 (0.60)	4.62 (มากที่สุด)
รวม						4.57 (มากที่สุด)

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านการให้คำปรึกษา เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.57) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ การให้คำปรึกษาเรื่องมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.67) รองลงมา เป็นการให้คำปรึกษาเรื่องการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ และนโยบายของรัฐ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.65) การให้คำปรึกษาเรื่องวิธีปฏิบัติทางบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.62) การให้คำปรึกษาด้านการบริหารจัดการด้านการเงินและธุรกิจ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.60) และการให้คำปรึกษาเรื่องคอมพิวเตอร์ที่เกี่ยวกับวิชาชีพบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (ค่าเฉลี่ย 4.35)

ตารางที่ 12 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านชื่อเสียงและความชำนาญงานสอบบัญชี

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านชื่อเสียงและความ ชำนาญงานสอบบัญชี						
1. การปฏิบัติตามมาตรฐาน การสอบบัญชีอย่างเคร่งครัด	119 (66.90)	54 (30.30)	5 (2.80)	- -	- -	4.64 (มากที่สุด)
2. มีประสบการณ์ในการ ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์สูง	114 (64)	59 (33.10)	5 (2.80)	- -	- -	4.61 (มากที่สุด)
3. ทีมงานมีความรู้ความสามารถ ในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ	109 (61.20)	64 (36.0)	5 (2.80)	- -	- -	4.58 (มากที่สุด)
4. ความมีชื่อเสียงของสำนัก งานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีรับ อนุญาต	80 (44.90)	73 (41.0)	22 (12.40)	2 (1.10)	1 (0.60)	4.29 (มาก)
รวม						4.53 (มากที่สุด)

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านชื่อเสียงและความชำนาญงานสอบบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.53) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ ปัจจัยด้านการปฏิบัติตามมาตรฐานการสอบบัญชีอย่างเคร่งครัด เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.64) รองลงมาได้แก่ ปัจจัยได้การมีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์สูง เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.61) ปัจจัยด้านทีมงานมีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างเพียงพอ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.58) ปัจจัยด้านความมีชื่อเสียงของสำนักงานสอบบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.29)

ตารางที่ 13 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านคุณภาพการให้บริการ

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านคุณภาพการให้บริการ						
1. ตรวจสอบแล้วเสร็จภายใน ระยะเวลาที่กำหนด	138 (77.50)	38 (21.30)	2 (1.10)	- -	- -	4.76 (มากที่สุด)
2. สามารถติดต่อผู้สอบบัญชีได้ สะดวก	111 (62.40)	63 (35.40)	3 (1.70)	1 (0.60)	- -	4.60 (มากที่สุด)
3. ให้คำปรึกษาได้ทันทีที่ สหกรณ์ต้องการ	110 (61.80)	63 (35.40)	4 (2.20)	1 (0.60)	- -	4.58 (มากที่สุด)
4. รายงานผลการตรวจสอบได้ ชัดเจน เข้าใจง่าย กระชับ รัดกุม	124 (69.70)	51 (28.70)	3 (1.70)	- -	- -	4.68 (มากที่สุด)
5. มีข้อมูลเกี่ยวกับงบการเงินให้ ผู้บริหารตัดสินใจได้รวดเร็วขึ้น	123 (69.10)	51 (28.70)	3 (1.70)	1 (0.60)	- -	4.66 (มากที่สุด)
รวม						4.66 (มากที่สุด)

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านคุณภาพการให้บริการ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.66) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ การตรวจสอบแล้วเสร็จภายในระยะเวลาที่กำหนด เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.76) รองลงมาได้แก่ รายงานผลการตรวจสอบได้ชัดเจน เข้าใจง่าย กระชับ รัดกุม เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.68) มีข้อมูลเกี่ยวกับงบการเงินให้ผู้บริหารตัดสินใจได้รวดเร็วขึ้น เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.66) สามารถติดต่อผู้สอบบัญชีได้สะดวก เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.60) และ การให้คำปรึกษาได้ทันทีที่สหกรณ์ต้องการ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.58)

ตารางที่ 14 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านมรรยาทและจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชี

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านมรรยาทและจรรยาบรรณ ของผู้สอบบัญชี						
1. ความโปร่งใส ความเป็น อิสระ ความเที่ยงธรรมและความ ซื่อสัตย์สุจริต	144 (80.90)	33 (18.50)	1 (0.60)	-	-	4.80 (มากที่สุด)
2. ความรู้ความสามารถและ มาตรฐานในการปฏิบัติงาน	126 (70.80)	51 (28.70)	1 (0.60)	-	-	4.70 (มากที่สุด)
3. ความรับผิดชอบต่อผู้รับ บริการและการรักษาความลับ	130 (73.0)	44 (24.70)	4 (2.20)	-	-	4.71 (มากที่สุด)
4. ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ผู้ เป็นหุ้นส่วน หรือบุคคลหรือนิติ บุคคล ที่ผู้ประกอบวิชาชีพปฏิบัติ หน้าที่ให้	121 (68.0)	53 (29.80)	4 (2.20)	-	-	4.66 (มากที่สุด)
รวม						4.72 (มากที่สุด)

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านมรรยาทและจรรยาบรรณของผู้สอบบัญชีมากที่สุด เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.72) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ ด้านความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ความเที่ยงธรรมและความซื่อสัตย์สุจริต เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.80) รองลงมาได้แก่ ด้านความรับผิดชอบต่อผู้รับบริการและการรักษาความลับ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.71) ด้านความรู้ความสามารถมาตรฐานในการปฏิบัติงาน เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.70) และด้านความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นหรือบุคคลหรือนิติบุคคลที่ผู้ประกอบวิชาชีพปฏิบัติหน้าที่ให้ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.66)

ตารางที่ 15 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านอุปนิสัยในการปฏิบัติงาน

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านอุปนิสัยในการปฏิบัติงาน						
1. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี	90 (50.60)	79 (44.40)	9 (5.10)	- -	- -	4.46 (มาก)
2. มีความเป็นผู้นำ	81 (45.50)	79 (44.40)	18 (10.10)	- -	- -	4.35 (มาก)
3. มีความกระตือรือร้นในการ ปฏิบัติงาน	103 (57.90)	70 (39.30)	5 (2.80)	- -	- -	4.55 (มากที่สุด)
4. แสวงหาความรู้และเทคนิค ใหม่ ๆ เพื่อปรับปรุงอยู่เสมอ	96 (53.90)	74 (41.60)	7 (3.90)	1 (0.60)	- -	4.49 (มาก)
5. ยอมรับฟังความคิดเห็นของ ผู้อื่น	89 (50.0)	85 (47.80)	3 (1.70)	1 (0.60)	- -	4.47 (มาก)
6. มีจรรยาบรรณในการสอบ บัญชี	127 (71.30)	50 (28.10)	1 (0.60)	- -	- -	4.71 (มากที่สุด)
รวม						4.50 (มากที่สุด)

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านอุปนิสัยในการปฏิบัติงานมากที่สุด เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (ค่าเฉลี่ย 4.50) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ ด้านความมีจรรยาบรรณในการสอบบัญชี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.71) รองลงมาได้แก่ ด้านการมีความกระตือรือร้นในการปฏิบัติงาน เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมากที่สุด (4.55) ด้านการแสวงหาความรู้และเทคนิคใหม่ ๆ เพื่อปรับปรุงอยู่เสมอ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.49) ด้านการยอมรับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.47) ด้านการมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.46) และด้านมีความเป็นผู้นำ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับมาก (4.35)

ตารางที่ 16 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ยของปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน
ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคเหนือของประเทศไทย ด้านอื่นๆ

ปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบ บัญชีภาคเอกชน	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
ด้านอื่นๆ						
1. รู้จักกับผู้สอบบัญชีเป็นการ ส่วนตัว	6 (3.40)	36 (20.20)	77 (43.30)	27 (15.20)	32 (18.0)	2.76 (ปานกลาง)
2. เป็นผู้สอบบัญชีเดิมที่เคย ตรวจสอบบัญชีสหกรณ์	24 (13.50)	56 (31.50)	56 (31.50)	19 (10.70)	23 (12.90)	3.22 (ปานกลาง)
3. เป็นผู้สอบบัญชีเดียวกับ สหกรณ์อื่นประเภทเดียวกัน	23 (12.90)	67 (37.60)	45 (25.30)	19 (10.70)	24 (13.50)	3.26 (ปานกลาง)
รวม						3.08 (ปานกลาง)

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมีความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยในการพิจารณาเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านอื่น ๆ เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับปานกลาง (ค่าเฉลี่ย 3.08) ปัจจัยที่มีค่าสูงสุดได้แก่ ด้านการเป็นผู้สอบบัญชีเดียวกับสหกรณ์อื่นประเภทเดียวกัน เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับปานกลาง (3.26) รองลงมาได้แก่ ด้านการเป็นผู้สอบบัญชีเดิมที่เคยตรวจสอบบัญชีสหกรณ์เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับปานกลาง (3.22) และการรู้จักกับผู้สอบบัญชีเป็นการส่วนตัว เป็นปัจจัยที่มีผลอยู่ในระดับปานกลาง (2.76)

ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นของสหกรณ์เกี่ยวกับการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ตารางที่ 17 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ความคิดเห็นของสหกรณ์เกี่ยวกับการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

รายการ	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
1. สหกรณ์ได้รับคำแนะนำเกี่ยวกับวิธีการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนตามรายชื่อทะเบียนอย่างเพียงพอ	44 (24.70)	93 (52.20)	40 (22.50)	- (0.00)	1 (0.60)	4.01 (มาก)
2. ขั้นตอนการสรรหาผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนมีความเหมาะสม	45 (25.30)	111 (62.40)	21 (11.80)	1 (0.60)	-	4.12 (มาก)
3. สหกรณ์มีข้อมูลวิธีตัดสินใจในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับสหกรณ์	47 (26.40)	107 (60.10)	22 (12.40)	2 (1.10)	-	4.12 (มาก)
4. ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีประจำปีมีความเหมาะสม	41 (23.00)	100 (56.20)	29 (16.30)	3 (1.70)	5 (2.80)	3.95 (มาก)
5. สหกรณ์มีแนวทางที่ชัดเจนในการกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีอย่างเหมาะสม	39 (21.90)	101 (56.70)	32 (18.00)	2 (1.10)	4 (2.20)	3.95 (มาก)
6. สหกรณ์มีความสนใจในการถ่ายโอนงานสอบบัญชีให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน	40 (22.50)	97 (54.50)	30 (16.90)	1 (0.60)	10 (5.60)	3.88 (มาก)
7. สหกรณ์ได้รับคำปรึกษาแนะนำด้านการบริหารงานการเงินการบัญชีสหกรณ์ รวมทั้งข้อสังเกตที่สำคัญจากผู้สอบบัญชี	57 (32.00)	105 (59.00)	15 (8.40)	1 (0.60)	-	4.22 (มาก)

ตารางที่ 17 แสดงจำนวน ร้อยละ และค่าเฉลี่ย ความคิดเห็นของสหกรณ์เกี่ยวกับการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน (ต่อ)

รายการ	ระดับความสำคัญ					ค่าเฉลี่ย (แปรผล)
	มากที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	มาก จำนวน (ร้อยละ)	ปานกลาง จำนวน (ร้อยละ)	น้อย จำนวน (ร้อยละ)	น้อยที่สุด จำนวน (ร้อยละ)	
8. สหกรณ์ยังคงได้รับ คำแนะนำเชิงวิชาการ การ ปฏิบัติทางการเงิน การ บัญชีจากหน่วยงานในกำกับ ของรัฐ	42 (23.60)	103 (57.90)	31 (17.40)	2 (1.10)	- -	4.04 (มาก)
9. สหกรณ์ได้รับการ ตรวจสอบบัญชีที่รวดเร็วและ สะดวกขึ้น ทำให้สามารถจัด ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ได้เร็วขึ้น	104 (58.40)	71 (39.90)	3 (1.70)	- -	- -	4.57 (มากที่สุด)
10. สหกรณ์มีความเชื่อมั่น ในผลการตรวจสอบบัญชี ของผู้สอบบัญชีภาคเอกชน	92 (51.70)	81 (45.50)	3 (1.70)	1 (0.60)	1 (0.60)	4.47 (มาก)
รวม						4.13 (มาก)

จากตารางที่ 17 ความคิดเห็นของสหกรณ์เกี่ยวกับการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ส่วนใหญ่เห็นว่าปัจจัยต่าง ๆ มีความสำคัญกับสหกรณ์ โดยเรียงลำดับความสำคัญของปัจจัยด้านต่างๆ จากการเลือกจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ด้านต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. สหกรณ์ได้รับการตรวจสอบบัญชีที่รวดเร็วและสะดวกขึ้น ทำให้สามารถจัดประชุมใหญ่สามัญประจำปีได้เร็วขึ้น ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด (4.57)
2. สหกรณ์มีความเชื่อมั่นในผลการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.47)

3. สหกรณ์ได้รับคำปรึกษาแนะนำด้านการบริหารงาน การเงินการบัญชีสหกรณ์ รวมทั้งข้อสังเกตที่สำคัญจากผู้สอบบัญชี ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.22)
4. สหกรณ์มีข้อมูลวิธีตัดสินใจในการคัดเลือกผู้สอบบัญชีที่เหมาะสมกับสหกรณ์ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.12)
5. ขั้นตอนการสรรหาผู้ปฏิบัติงานสอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชนมีความเหมาะสม ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.12)
6. สหกรณ์ยังคงได้รับคำแนะนำเชิงวิชาการ การปฏิบัติทางด้านการเงินการบัญชีจากหน่วยงานในกำกับของรัฐ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.04)
7. สหกรณ์ได้รับคำแนะนำเกี่ยวกับวิธีการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ภาคเอกชน ตามรายชื่อทะเบียนอย่างเพียงพอ ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (4.01)
8. ค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีประจำปีมีความเหมาะสม ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (3.95)
9. สหกรณ์มีแนวทางที่ชัดเจนในการกำหนดค่าธรรมเนียมการสอบบัญชีอย่างเหมาะสม ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (3.95)
10. สหกรณ์มีความสนใจในการถ่ายโอนงานสอบบัญชีให้ผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ค่าเฉลี่ยรวมอยู่ในระดับมาก (3.88)

ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาอุปสรรคต่างๆ ที่กระทบต่อความสามารถในการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านสหกรณ์

ปัญหา

1. สหกรณ์ยังไม่มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีเพื่อใช้ในการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีภาคเอกชนอย่างเพียงพอ
2. การจัดจ้างผู้สอบบัญชีในราคาสูง มีผลกระทบต่อผลกำไรจากการดำเนินงานของสหกรณ์ เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
3. สมาชิกสหกรณ์มักจะไม่ได้ให้ความสำคัญกับการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชน ส่วนใหญ่จะเห็นว่าจะต้องประหยัดค่าใช้จ่ายให้มากที่สุดและมีข้อจำกัดเกี่ยวกับค่าจัดจ้างผู้สอบบัญชี และการต่อรองราคา ที่ที่ประชุมใหญ่อนุมัติ
4. สหกรณ์ไม่ได้มุ่งเน้นอุดมการณ์ที่แท้จริงของสหกรณ์ เนื่องจากไปมุ่งเน้นการดำเนินงานในด้านธุรกิจการเงิน เพื่อมุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก

ข้อเสนอแนะ

1. ส่งเสริมให้สหกรณ์มีข้อมูลเกี่ยวกับผู้สอบบัญชีภาคเอกชนมากขึ้น
2. ภาครัฐเข้ามาให้ความช่วยเหลือในการตรวจสอบบัญชี

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านผู้สอบบัญชีภาคเอกชน

ปัญหา

1. มีผู้สอบบัญชีที่เสนอชื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์ค่อนข้างน้อย หรือให้ความสนใจในการตรวจสอบบัญชีสหกรณ์ค่อนข้างน้อย
2. ที่ตั้งสำนักงานของผู้สอบบัญชีอยู่ต่างจังหวัด หรือไม่มีสำนักงานสอบบัญชีภาคเอกชนอยู่ในจังหวัด ซึ่งทำให้มีค่าใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น
3. สหกรณ์ได้รับคำปรึกษาและแนะนำจากผู้สอบบัญชีทางด้านการบริหารธุรกิจค่อนข้างน้อย
4. ความชำนาญงานของผู้สอบบัญชี มีส่วนสำคัญในการรับทราบและประเมินสถานะเศรษฐกิจและการเงินของสหกรณ์

ข้อเสนอแนะ

1. คัดเลือกผู้สอบบัญชีสหกรณ์ที่มีความรู้ความชำนาญด้านสหกรณ์เป็นอย่างดี สามารถเป็นที่ปรึกษาด้านการลงทุนและบริหารธุรกิจให้กับสหกรณ์ได้
2. ควรมีการเสนอชื่อเป็นผู้สอบบัญชีของสหกรณ์มากขึ้น

ปัญหาและข้อเสนอแนะด้านหน่วยงานกำกับดูแลสหกรณ์

ปัญหา

1. การกำกับจากหน่วยงานกำกับดูแลบางจังหวัด มีค่อนข้างน้อย เนื่องจากให้ความช่วยเหลือสหกรณ์ที่มีขนาดเล็กมากกว่าสหกรณ์ขนาดใหญ่ หรือมีปริมาณงานที่ต้องตรวจสอบมาก การกำกับดูแลอาจไม่ทั่วถึง

ข้อเสนอแนะ

1. สหกรณ์ควรได้รับการกำกับดูแล ให้คำปรึกษา แนะนำ และให้ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดจ้างผู้สอบบัญชีภาคเอกชนมากขึ้น
2. ควรมีการกำหนดมาตรฐานค่าธรรมเนียมการตรวจสอบ เพื่อเป็นแนวทางให้ผู้สอบบัญชีเสนอราคาค่าธรรมเนียมที่ไม่แตกต่างกันมากนัก