บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

จากการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการศึกษาปัญหาของการควบคุมภายในทางการบัญชีของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดพิษณุโลก จำนวนแบบสอบถามทั้งสิ้น 27 ชุด มาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยเครื่องไมโครคอมพิวเตอร์ โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows โดยคำนวณค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) ผลการวิเคราะห์ข้อมูลปรากฏดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม
(ตารางที่ 1 – 6)

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาของการควบคุมภายในทางการบัญชี
(ตารางที่ 7 – 16)

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะจากผู้ตอบแบบสอบถาม

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ตารางที่ 1 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	11	40.74
หญิง	16	59.26
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 1 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงคิดเป็นร้อยละ 59.26 รองลงมาเป็นเพศชายคิดเป็นร้อยละ 40.74

ตารางที่ 2 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามช่วงอายุ

ช่วงอายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25 ปี	3	11.11
25 – 35 ปี	10	37.04
36 – 45 ปี	14	51.85
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีอายุระหว่าง 36 - 45 ปี คิดเป็นร้อยละ 51.85 รองลงมามีอายุระหว่าง 25 - 35 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.04 และผู้มีอายุต่ำกว่า 25 ปี คิดเป็นร้อยละ 11.11

ตารางที่ 3 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ปวส. หรือ อนุปริญญา	5	18.52
ปริญญาตรี	22	81.48
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีการศึกษาระดับปริญญาตรี หรือเทียบเท่า คิดเป็นร้อยละ 81.48 และมีการศึกษาระดับ ปวส.หรืออนุปริญญา คิดเป็นร้อยละ 18.52

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 4 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตำแหน่งหน้าที่

ตำแหน่งหน้าที่	จำนวน	ร้อยละ
ผู้จัดการสหกรณ์	9	33.33
พนักงานบัญชี	9	33.33
พนักงานการเงิน	9	33.33
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามเป็นผู้จัดการสหกรณ์ พนักงานบัญชี พนักงานการเงิน คิดเป็นร้อยละ 33.33

ตารางที่ 5 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามสถานภาพ

สถานภาพ	จำนวน	ร้อยละ
โสด	9	33.33
สมรส	16	59.26
อื่น ๆ	2	7.41
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีสถานภาพสมรส คิดเป็นร้อยละ 59.26 รองลงมามีสถานภาพโสด คิดเป็นร้อยละ 33.33 และมีสถานภาพอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 7.41

ตารางที่ 6 แสดงจำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถาม จำแนกตามอายุงาน

ช่วงอายุงาน	จำนวน	ร้อยละ
ไม่เกิน 2 ปี	7	25.93
3 – 5 ปี	6	22.22
6 – 8 ปี	12	44.44
9 – 11 ปี	2	7.41
รวม	**27**	**100.00**

จากตารางที่ 6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุงานระหว่าง 6 – 8 ปี คิดเป็นร้อยละ 44.44 รองลงมาอายุงานไม่เกิน 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.93 และมีอายุงานระหว่าง 3 – 5 ปี คิดเป็นร้อยละ 22.22

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาของการควบคุมภายในทางการบัญชี

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมด้านการบัญชี

1.ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมทางการบัญชี	**ระดับปัญหา**							**แปลผล**
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
1.1 ปัญหาความไม่ชัดเจนในหน้าที่งานการบัญชี การเงิน สินเชื่อ การตลาด การจัดซื้อ การเก็บรักษา การส่งสินค้า เกิดการทำงานที่ซ้ำซ้อน	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (7.41)	20 (74.07)	5 (18.52)	27 (100.00)	1.88	ปัญหาน้อย
1.2 ปัญหาในหน้าที่การเก็บเงิน-รับเงิน การจัดเตรียมและบันทึกรายการรับ-จ่ายเงินโดยพนักงานคนเดียวกัน	0 (0.00)	1 (3.70)	4 (14.81)	2 (7.41)	20 (74.08)	27 (100.00)	1.48	ปัญหาน้อยที่สุด
1.3 ปัญหาการบันทึกไม่ครบถ้วนตามระเบียบสหกรณ์ที่กำหนดให้มีสมุดบัญชี หรือทะเบียนต่าง ๆ สำหรับบันทึกรายการ สมุดเงินสด สมุดบัญชีแยกประเภท ทะเบียนสินทรัพย์ ทะเบียนลูกหนี้ ทะเบียนสินค้า เป็นต้น	2 (7.41)	1 (3.70)	2 (7.41)	4 (14.81)	18 (66.67)	27 (100.00)	1.70	ปัญหาน้อย
1.4 ปัญหาการออกงบการเงินระหว่างกาล (งบการเงินรายเดือน, รายไตรมาส) ที่ไม่ถูกต้องของพนักงานบัญชี ซึ่งขาดการสอบทานตรวจสอบยอดรายรับ-รายจ่าย ความสมเหตุสมผลของรายการกับบัญชีแยกประเภท	1 (3.70)	2 (7.41)	5 (18.52)	7 (25.93)	12 (44.44)	27 (100.00)	2.00	ปัญหาน้อย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมด้านการบัญชี (ต่อ)

1.ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมทางการบัญชี	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม จำนวน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)			
1.5 ปัญหาการละเลยการสอบทานงบการเงินระหว่างกาล (งบการเงินรายเดือน, รายไตรมาส) ของผู้บริหาร เช่น การลงลายมือชื่อรับรอง หรือมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในงบการเงิน เป็นต้น	1 (3.70)	2 (7.41)	2 (7.41)	3 (11.11)	19 (70.37)	27 (100.00)	1.63	ปัญหาน้อย
1.6 ปัญหาการไม่มีผู้ปฏิบัติงานแทนในกรณีที่ผู้รับผิดชอบในงานบัญชีลาหยุดหรือลาพักผ่อนประจำปี	3 (11.11)	3 (11.11)	4 (14.81)	7 (25.93)	10 (37.04)	27 (100.00)	2.33	ปัญหาน้อย
1.7 ปัญหาการไม่ทบทวนความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสหกรณ์ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การประกันภัยครอบคลุมถึงสินค้าคงเหลือ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ เป็นต้น	8 (29.63)	7 (25.93)	3 (11.11)	3 (11.11)	6 (22.22)	27 (100.00)	3.30	ปัญหาปานกลาง
1.8 ปัญหาการบันทึกรายงานการประชุมไม่สมบูรณ์ในทุกครั้งที่มีการประชุม และไม่บันทึกอย่างเป็นปัจจุบัน	3 (11.11)	4 (14.81)	9 (33.34)	7 (25.93)	4 (14.81)	27 (100.00)	2.66	ปัญหาปานกลาง
1.9 ปัญหาการแก้ไขระเบียบข้อบังคับของสหกรณ์โดยไม่ได้รับการอนุมัติหรือเปลี่ยนแปลงแล้วจากที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	1 (3.70)	25 (92.60)	27 (100.00)	1.11	ปัญหาน้อยที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 7 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมด้านการบัญชี (ต่อ)

1.ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมทางการบัญชี	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
1.10 ปัญหาผู้ตรวจสอบสหกรณ์จากการเลือกตั้งในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ จึงไม่สามารถที่จะให้คำแนะนำข้อคิดเห็นแก่สหกรณ์ได้	6 (22.22)	5 (18.52)	7 (25.93)	7 (25.93)	2 (7.40)	27 (100.00)	3.22	ปัญหาปานกลาง
1.11 ปัญหาการอนุมัติธุรกรรมต่าง ๆ เกินอำนาจของผู้บริหารแต่ละระดับ	0 (0.00)	1 (3.70)	1 (3.70)	2 (7.41)	23 (85.19)	27 (100.00)	1.26	ปัญหาน้อย
1.12 ปัญหาการขาดระบบการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมของทางการเงินและการเก็บรักษาเงิน เช่น ระบบขอความช่วยเหลือกับเจ้าหน้าที่ตำรวจ หรือเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่อายุมากเป็นต้น	9 (33.33)	7 (25.93)	4 (14.81)	2 (7.41)	5 (18.52)	27 (100.00)	3.48	ปัญหาปานกลาง
ปัญหาการควบคุมภายในทั่วไปในกิจกรรมด้านการบัญชีโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จากตารางที่ 7 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายทั่วไปในกิจกรรมด้านการบัญชีโดยเฉลี่ยมีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการขาดระบบการรักษาความปลอดภัยที่เหมาะสมของทางการเงินและการเก็บรักษาเงิน เช่น ระบบขอความช่วยเหลือกับเจ้าหน้าที่ตำรวจ หรือเจ้าหน้าที่รักษาความปลอดภัยที่อายุมาก เป็นต้น

มีค่าเฉลี่ย 3.48 รองลงมา คือ ปัญหาการไม่ทบทวนความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการดำเนินงานของสหกรณ์อย่างสม่ำเสมอ เช่น การประกันภัยครอบคลุมถึงสินค้าคงเหลือ สินทรัพย์ถาวร และสินทรัพย์เสี่ยงอื่น ๆ หรือไม่ เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 3.30 และปัญหาผู้ตรวจสอบสหกรณ์จากการเลือกตั้งในที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี ไม่ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบและติดตามการดำเนินงานของสหกรณ์ จึงไม่สามารถที่จะให้คำแนะนำข้อคิดเห็นแก่สหกรณ์ได้ มีค่าเฉลี่ย 3.22

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินสดและธนาคาร

2. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร	**ระดับปัญหา**							**แปลผล**
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม		
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ย	
2.1 ปัญหาที่พนักงานการเงินรับเงินสด หรือเช็คและไม่ได้นำฝากธนาคารโดยทันที หรือภายในสิ้นวัน	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (7.41)	25 (92.59)	27 (100.00)	1.15	ปัญหาน้อยที่สุด
2.2 ปัญหาการทำธุรกรรมทางการเงินการเบิก-ถอนเงินสด โดยไม่ผ่านการมอบอำนาจจากคณะกรรมการดำเนินการ	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	2 (7.41)	24 (88.89)	27 (100.00)	1.15	ปัญหาน้อยที่สุด
2.3 ปัญหาการละเลยการตรวจนับเงินสดทุกวันทำการ และสอบทานรายการในสมุดเงินสดว่าตรงกันหรือไม่ กับใบสำคัญรับ-จ่าย โดยดำเนินการก่อนนำเงินเข้าตู้นิรภัย ให้ผู้บริหารกับพนักงานบัญชีหรือผู้ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการให้ตรวจเงินสดประจำวันและลงนามรับรองในสมุดเงินสด	3 (11.11)	3 (11.11)	4 (14.81)	12 (44.44)	5 (18.53)	27 (100.00)	2.52	ปัญหาปานกลาง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 8 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินสดและธนาคาร (ต่อ)

2. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
2.4 ปัญหาการเก็บเงินสดในมือเกินวงเงินที่คณะกรรมการดำเนินการอนุมัติบ่อยครั้ง และไม่มีการชี้แจงสาเหตุการเก็บเงินไว้เกินวงเงิน	2 (7.41)	2 7.41)	3 (11.11)	3 (11.11)	17 (62.96)	27 (100.00)	1.85	ปัญหาน้อย
2.5 ปัญหาการไม่ได้ทบทวนหลักประกันความซื่อสัตย์ของพนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับเงินสด เช่น เพิ่มหลักทรัพย์การค้ำประกันการทำงาน หรือบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น	9 (33.33)	4 (14.82)	3 (11.11)	2 (7.41)	9 (33.33)	27 (100.00)	3.07	ปัญหาปานกลาง
2.6 ปัญหาเงินขาดหรือเกินบัญชีมีจำนวนบ่อยครั้ง และไม่สามารถหาสาเหตุได้	2 (7.41)	1 (3.70)	1 (3.70)	2 (7.41)	21 (77.78)	27 (100.00)	1.56	ปัญหาน้อย
2.7 ปัญหาสมุดบัญชีแยกประเภทและสมุดเงินสด มียอดไม่ตรงกัน	2 (7.41)	1 (3.70)	2 (7.41)	2 (7.41)	20 (74.07)	27 (100.00)	1.63	ปัญหาน้อย
ปัญหาการคาบคุมภายในด้านเงินสดและเงินฝากธนาคารโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จากตารางที่ 8 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านเงินสดและเงินฝากธนาคาร โดยเฉลี่ยมีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการไม่ได้ทบทวนหลักประกันความซื่อสัตย์ของพนักงานที่ทำหน้าที่เกี่ยวกับเงินสด เช่น เพิ่มหลักทรัพย์การค้ำประกันการทำงาน หรือบุคคลค้ำประกัน เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 3.07 รองลงมา คือ ปัญหาการละเลยการตรวจนับเงินสดทุกวันทำการ และสอบทานรายการในสมุดเงินสดว่าตรงกันหรือไม่กับใบสำคัญรับจ่าย โดยจะดำเนินการก่อนนำเงินเข้าเก็บในตู้นิรภัย

ซึ่งให้ผู้บริหารกับพนักงานบัญชี หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการดำเนินการให้ตรวจนับเงินสดประจำวัน และลงลายมือชื่อรับรองในสมุดเงินสด มีค่าเฉลี่ย 2.50 และปัญหาการเก็บเงินสดในมือเกินวงเงินคณะกรรมการดำเนินการอนุมัติบ่อยครั้ง และไม่มีการชี้แจงสาเหตุการเก็บเงินไว้เกินวงเงิน มีค่าเฉลี่ย 1.85

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับ

3. ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับ	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
3.1 ปัญหาพนักงานการเงินไม่ออกใบเสร็จรับเงินสำหรับเงินที่ได้รับทุกจำนวนและทุกครั้ง	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (7.41)	25 (92.59)	27 (100.00)	1.07	ปัญหาน้อยที่สุด
3.2 ปัญหาพนักงานทำใบเสร็จรับเงินหาย จำนวนเล่มที่ตรวจนับไม่ตรงกับในสมุดคุมยอดใบเสร็จรับเงิน	2 (7.41)	1 (3.70)	1 (3.70)	5 (18.52)	18 (66.67)	27 (100.00)	1.67	ปัญหาน้อย
3.3 ปัญหาพนักงานบัญชีจัดทำสรุปใบเสร็จรับเงิน/รายงานการรับเงินประจำวันที่แสดงจำนวนเงินรับจากแหล่งต่าง ๆ ในแต่ละวันและเปรียบเทียบจำนวนเงินทั้งหมดที่ได้รับกับหลักฐานจากแหล่งต่าง ๆ และจำนวนที่แสดงในใบฝากธนาคารไม่ครบถ้วน	3 (11.11)	2 (7.41)	2 (7.41)	2 (7.41)	18 (66.66)	27 (100.00)	1.88	ปัญหาน้อย
3.4 ปัญหาพนักงานการเงินยกเลิกใบเสร็จรับเงินบ่อยครั้งแต่ไม่มีการลงนามอนุมัติให้มีการยกเลิกใบเสร็จโดยผู้รับมอบอำนาจ	1 (3.70)	1 (3.70)	3 (11.11)	3 (11.11)	19 (70.38)	27 (100.00)	1.59	ปัญหาน้อย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 9 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับ (ต่อ)

3. ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับ	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
3.5 ปัญหาการสูญหายของใบเสร็จรับเงินที่ใช้แล้วหรือที่ยังไม่ได้ใช้	1 (3.70)	1 (3.70)	1 (3.70)	1 (3.70)	23 (85.20)	27 (100.00)	1.37	ปัญหาน้อยที่สุด
3.6 ปัญหาการไม่สอบทานใบเสร็จทุกฉบับในการบันทึกบัญชี ทำให้การบันทึกบัญชีไม่ครบถ้วน	4 (14.81)	3 (11.11)	3 (11.11)	5 (18.52)	12 (44.45)	27 (100.00)	2.33	ปัญหาน้อย
ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายรับโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านรายรับโดยเฉลี่ยมีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการไม่สอบทานใบเสร็จทุกฉบับในการบันทึกบัญชี ทำให้การบันทึกบัญชีไม่ครบถ้วน มีค่าเฉลี่ย 2.33 รองลงมา คือ ปัญหาพนักงานบัญชีจัดทำสรุปใบเสร็จรับเงิน/รายงานการรับเงินประจำวันที่แสดงจำนวนเงินรับจากแหล่งต่าง ๆ ในแต่ละวัน และเปรียบเทียบจำนวนเงินทั้งหมดที่ได้รับกับหลักฐานจากแหล่งต่างๆ และจำนวนที่แสดงในใบฝากธนาคารไม่ครบถ้วน มีค่าเฉลี่ย 1.88 และปัญหาพนักงานทำใบเสร็จรับเงินหาย จำนวนเล่มที่ตรวจนับไม่ตรงกับในสมุดคุมยอดใบเสร็จรับเงิน มีค่าเฉลี่ย 1.67

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านรายจ่าย

4. ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายจ่าย	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
4.1 ปัญหาการจ่ายเงินโดยไม่ได้ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงินเช่น ใบกำกับสินค้า ใบแจ้งหนี้ ใบสำคัญจ่าย เป็นต้น	2 (7.41)	1 (3.70)	3 (11.11)	1 (3.70)	20 (74.08)	27 (100.00)	1.67	ปัญหาน้อย

ตารางที่ 10 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านรายจ่าย (ต่อ)

4. ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายจ่าย	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
4.2 ปัญหาพนักงานเลินเล่อในการจ่ายเงินซ้ำในรายการจ่ายเดียวกัน	1 (3.70)	1 (3.70)	1 (3.70)	4 (14.82)	20 (74.08)	27 (100.00)	1.48	ปัญหาน้อยที่สุด
4.3 ปัญหาการไม่ได้จัดทำเช็ค และใบสำคัญจ่ายที่ลงเลขที่ไว้ล่วงหน้าทำให้มีการออกเช็คหรือใบสำคัญจ่ายโดยไม่ได้รับอนุมัติ	0 (0.00)	1 (3.70)	1 (3.70)	5 (18.52)	20 (74.08)	27 (100.00)	1.37	ปัญหาน้อยที่สุด
4.4 ปัญหาการไม่ได้จัดเก็บใบสำคัญจ่ายไว้ในแฟ้มเฉพาะทำให้เกิดความสับสนว่าได้จ่ายเงินไปหรือยัง และไม่มีการประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” ไว้บนเอกสาร	6 (22.22)	2 (7.41)	8 (29.63)	6 (22.22)	5 (18.52)	27 (100.00)	2.93	ปัญหาปานกลาง
ปัญหาการควบคุมภายในด้านรายจ่ายโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 10 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านรายจ่ายโดยเฉลี่ยมีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการไม่ได้จัดเก็บใบสำคัญจ่ายไว้ในแฟ้มเฉพาะทำให้เกิดความสับสนว่าได้จ่ายเงินไปหรือยัง และไม่มีการประทับตรา “จ่ายเงินแล้ว” ไว้บนเอกสาร มีค่าเฉลี่ย 2.93 รองลงมา คือ ปัญหาการจ่ายเงินโดยไม่ได้ตรวจสอบเอกสารการจ่ายเงิน เช่น ใบกำกับสินค้า ใบแจ้งหนี้ ใบสำคัญจ่าย เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 1.67 และ ปัญหาพนักงานเลินเล่อในการจ่ายเงินซ้ำในรายการจ่ายเดียวกัน มีค่าเฉลี่ย 1.48

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้

5. ปัญหาการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
5.1 ปัญหาการไม่นำส่งเงินจากการขายสินค้าแก่พนักงานการเงินเมื่อมีการขายสินค้าเป็นเงินสด	0 (0.00)	1 (3.70)	1 (3.70)	1 (3.70)	24 (88.90)	27 (100.00)	1.22	ปัญหาน้อยที่สุด
5.2 ปัญหาการขายสินค้าเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ไม่มีตัวตน	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	26 (96.30)	27 (100.00)	1.04	ปัญหาน้อยที่สุด
5.3 ปัญหาการละเลยในการลงลายมือชื่อในใบเสร็จรับเงิน	3 (11.11)	2 (7.41)	7 (25.93)	3 (11.11)	12 (44.44)	27 (100.00)	2.30	ปัญหาน้อย
5.4 ปัญหาการละเลยการยันยอดเงินในใบเสร็จรับ-เงิน/ใบกำกับสินค้า กับใบส่งสินค้าทั้งชนิดสินค้าที่ขาย จำนวนยอดรวมเป็นต้น	5 (18.51)	3 (11.11)	2 (7.41)	2 (7.41)	15 (55.55)	27 (100.00)	2.30	ปัญหาน้อย
5.5 ปัญหาการไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมยอดสินค้าฝากขายไว้อย่างชัดเจน ทำให้ไม่สามารถแยกประเภทสินค้าได้	9 (33.33)	4 (14.82)	5 (18.52)	7 (25.92)	2 (7.41)	27 (100.00)	3.41	ปัญหาปานกลาง
5.6 ปัญหาการให้สินเชื่อลูกหนี้การค้าโดยไม่ได้นำเข้าคณะกรรมการดำเนินการพิจารณาก่อน	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	2 (7.41)	24 (88.89)	27 (100.00)	1.15	ปัญหาน้อยที่สุด
5.7 ปัญหาลูกหนี้การค้าค้างชำระมากกว่า 1 ปีมีมากขึ้น	2 (7.41)	2 (7.41)	3 (11.11)	8 (29.63)	12 (44.44)	27 (100.00)	2.04	ปัญหาน้อย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 11 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้ (ต่อ)

5. ปัญหาการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
5.8.. ปัญหาการไม่ลงลายมือชื่อของผู้ซื้อสินค้าในใบรับสินค้า	11 (40.75)	4 (14.81)	3 (11.11)	3 (11.11)	6 (22.22)	27 (100.00)	3.41	ปัญหาปานกลาง
ปัญหาการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้โดยเฉลี่ย								**ปัญญาน้อย**

จากตารางที่ 11 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านการขายสินค้าและลูกหนี้มีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการไม่ได้จัดทำทะเบียนคุมยอดสินค้าฝากขายไว้อย่างชัดเจน ทำให้ไม่สามารถแยกประเภทสินค้าได้ และ ปัญหาการไม่ลงลายมือชื่อของผู้ซื้อสินค้าในใบรับสินค้า มีค่าเฉลี่ย 3.41 รองลงมา คือ ปัญหาการละเลยการลงลายมือชื่อในใบเสร็จรับเงิน และปัญหาการละเลยการยันยอดเงินในใบเสร็จรับเงิน/ใบกำกับสินค้า กับใบส่งสินค้าทั้งชนิดสินค้าที่ขาย จำนวนยอดรวม เป็นต้น มีค่าเฉลี่ย 2.30 และปัญหาลูกหนี้การค้าค้างชำระมากกว่า 1 ปีมีมากขึ้น มีค่าเฉลี่ย 2.04

ตารางที่ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้าและเจ้าหนี้

6. ปัญหาการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้าและเจ้าหนี้	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
6.1 ปัญหาการสั่งซื้อสินค้าโดยไม่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	0 (0.00)	0 (0.00)	2 (7.41)	3 (11.11)	22 (81.48)	27 (100.00)	1.26	ปัญหาน้อยที่สุด
6.2 ปัญหาผู้จำหน่ายสินค้าให้สหกรณ์ไม่มีคุณภาพ และไม่มีความเป็นอิสระจากผลประโยชน์ทับซ้อน	1 (3.70)	2 (7.41)	3 (11.11)	2 (7.41)	19 (70.37)	27 (100.00)	1.66	ปัญหาน้อย

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 12 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้าและเจ้าหนี้ (ต่อ)

6. ปัญหาการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้าและเจ้าหนี้	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
6.3 ปัญหาความครบถ้วนของสินค้าที่สั่งซื้อ โดยไม่มีการตรวจสอบ การตรวจนับ การเปรียบเทียบกับเอกสารสั่งซื้อ	2 (7.41)	4 (14.81)	3 (11.11)	5 (18.52)	13 (48.15)	27 (100.0))	2.00	ปัญหาน้อย
6.4 ปัญหาเมื่อสินค้าชำรุดหรือไม่ครบถ้วนตามจำนวนสั่งซื้อ สหกรณ์ไม่ได้ติดตามอย่างทันท่วงที	1 (3.71)	3 (11.11)	3 (11.11)	5 (18.52)	15 (55.56)	27 (100.0))	1.88	ปัญหาน้อย
6.5 ปัญหายอดคงเหลือในแยกประเภทซื้อสินค้า กับรายละเอียดซื้อสินค้า และยอดคงเหลือในแยกประเภทเจ้าหนี้การค้า กับรายละเอียดเจ้าหนี้ไม่ตรงกัน	4 (14.81)	2 (7.41)	5 (18.52)	5 (18.52)	11 (40.74)	27 (100.0))	2.37	ปัญหาปานกลาง
ปัญหาการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้า และเจ้าหนี้โดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 12 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านการซื้อสินค้าและเจ้าหนี้มีปัญหาในระดับน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยปัญหาในระดับสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหายอดคงเหลือในแยกประเภทซื้อสินค้า กับรายละเอียดซื้อสินค้า และยอดคงเหลือในแยกประเภทเจ้าหนี้การค้า กับรายละเอียดเจ้าหนี้ไม่ตรงกัน มีค่าเฉลี่ย 2.37 รองลงมา คือ ปัญหาความครบถ้วนของสินค้าที่สั่งซื้อ โดยไม่มีการตรวจสอบ การตรวจนับ การเปรียบเทียบกับเอกสารสั่งซื้อ มีค่าเฉลี่ย 2.00 และ ปัญหาเมื่อสินค้าชำรุด หรือไม่ครบถ้วนตามจำนวนสั่งซื้อ สหกรณ์ไม่ได้ติดตามอย่างทันท่วงที มีค่าเฉลี่ย 1.88

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 13 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านสินค้าคงเหลือ

7. ปัญหาการควบคุมภายในด้านสินค้าคงเหลือ	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
7.1 ปัญหาการจัดเก็บสินค้าไม่เหมาะสม และไม่สามารถระบุจำนวนและประเภทได้	4 (14.81)	2 (7.41)	3 (11.11)	7 (25.93)	11 (40.74)	27 (100.0))	2.30	ปัญหาน้อย
7.2 ปัญหาสินค้าเสื่อมคุณภาพ และล้าสมัยจนเป็นสินค้าค้างคลังสินค้า	6 (22.22)	3 (11.11)	2 (7.41)	4 (14.81)	12 (44.45)	27 (100.0))	2.52	ปัญหาปานกลาง
7.3 ปัญหาบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าออกคลังสินค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต	8 (29.63)	4 (14.81)	3 (11.11)	5 (18.52)	7 (25.93)	27 (100.0))	3.04	ปัญหาปานกลาง
7.4 ปัญหาสินค้าคงคลังมีไม่ครบถ้วนตามบัญชี	1 (3.71)	2 (7.41)	3 (11.11)	7 (25.93)	14 (51.85)	27 (100.0)	1.85	ปัญหาน้อย
7.5 ปัญหาการละเลยการตรวจสอบสินค้าคงคลังอย่างสม่ำเสมอ	5 (18.25)	4 (14.81)	9 (33.33)	4 (14.81)	5 (18.52)	27 (100.0))	3.00	ปัญหาปานกลาง
7.6 ปัญหาการละเลยการติดตามในกรณีมีผลต่างจากการตรวจนับสินค้า รวมไปถึงการจัดทำการพิสูจน์สินค้าคงเหลือ และปรับปรุงยอดให้ถูกต้อง	3 (11.11)	2 (7.41)	6 (22.22)	4 (14.81)	12 (44.44)	27 (100.0))	2.26	ปัญหาน้อย
ปัญหาการควบคุมภายในด้านสินค้าคงเหลือโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

จากตารางที่ 13 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านสินค้าคงเหลือโดยเฉลี่ยมีปัญหาน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องเข้าออกคลังสินค้าโดยไม่ได้รับอนุญาต มีค่าเฉลี่ย 3.04 รองลงมา คือ ปัญหาการละเลยการตรวจสอบสินค้าคงคลังอย่างสม่ำเสมอ มีค่าเฉลี่ย 3.00 และ ปัญหาสินค้าเสื่อมคุณภาพ และล้าสมัยจนเป็นสินค้าค้างคลังสินค้า มีค่าเฉลี่ย 2.52

ตารางที่ 14 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวร

8. ปัญหาการควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวร	**ระดับปัญหา**							**แปลผล**
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม		
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ย	
8.1 ปัญหาการจัดซื้อสินทรัพย์ถาวรโดยไม่ผ่านที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี หรือไม่ได้กำหนดไว้ในแผนงานประจำปี	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	2 (7.41)	24 (88.89)	27 (100.00)	1.30	ปัญหาน้อยที่สุด
8.2 ปัญหาการขาดความรู้ในการซื้อสินทรัพย์ถาวรประเภทเทคโนโลยี	9 (33.34)	5 (18.52)	7 (25.92)	4 (14.81)	2 (7.41)	27 (100.00)	3.56	ปัญหามาก
8.3 ปัญหาการสูญหายของสินทรัพย์ถาวร	4 (14.81)	3 (11.11)	8 (29.62)	3 (11.11)	9 (33.34)	27 (100.00)	2.63	ปัญหาปานกลาง
8.4 ปัญหาการจัดทะเบียนคุมสินทรัพย์ถาวรไม่ครบถ้วน ไม่เป็นปัจจุบัน	6 (22.22)	4 (14.81)	5 (18.52)	3 (11.11)	9 (33.34)	27 (100.00)	2.81	ปัญหาปานกลาง
8.5 ปัญหาการละเลยการจัดเก็บสินทรัพย์สำคัญ เช่น เอกสารสิทธิ์ที่ดิน , ทะเบียนรถยนต์ เป็นต้น ไว้ในที่ที่ปลอดภัย	1 (3.70)	1 (3.70)	2 (7.41)	3 (11.11)	20 (74.07)	27 (100.00)	1.52	ปัญหาน้อย
8.6 ปัญหาการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวรโดยไม่ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	5 (18.52)	21 (77.78)	27 (100.00)	1.30	ปัญหาน้อยที่สุด
ปัญหาการควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวรโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 14 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวรโดยเฉลี่ยมีปัญหาน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการขาดความรู้ในการซื้อสินทรัพย์ถาวรประเภทเทคโนโลยี มีค่าเฉลี่ย 3.56 รองลงมา คือ ปัญหาการจัดทะเบียน

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

คุมสินทรัพย์ถาวรไม่ครบถ้วน ไม่เป็นปัจจุบัน 2.81 และ ปัญหาการสูญหายของสินทรัพย์ถาวร มีค่าเฉลี่ย 2.63

ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืม

9. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืม	**ระดับปัญหา**							**แปลผล**
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
9.1 ปัญหาการให้เงินกู้ยืมเงินโดยไม่ได้วิเคราะห์ลูกหนี้ตามระเบียบของสหกรณ์ ก่อนการจ่ายเงินกู้	3 (11.11)	2 (7.41)	1 (3.70)	2 (7.41)	19 (70.37)	27 (100.00)	1.81	ปัญหาน้อย
9.2 ปัญหาการละเลยการตรวจสอบการใช้เงินกู้ของลูกหนี้เพื่อพิสูจน์ว่าใช้ตามวัตถุประสงค์	4 (14.81)	3 (11.11)	3 (11.11)	5 (18.52)	12 (44.44)	27 (100.00)	2.33	ปัญหาน้อย
9.3 ปัญหาการละเลยการสุ่มสอบลูกค้าผู้กู้ว่ามีเอกสารหลักฐานครบถ้วนตรงกันกับบัญชีย่อยลูกหนี้ และสมุดคู่บัญชีเงินกู้	4 (14.81)	3 (11.11)	6 (22.22)	5 (18.52)	9 (33.33)	27 (100.00)	2.56	ปัญหาปานกลาง
9.4 ปัญหาการกำหนดเงื่อนไขการชำระหนี้ต่าง ๆ โดยไม่ผ่านการอนุมัติของที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	3 (11.11)	23 (85.19)	27 (100.00)	1.19	ปัญหาน้อยที่สุด
9.5 ปัญหาการกำหนดวงเงินกู้ให้แก่สมาชิกผู้กู้ไม่เป็นมาตรฐานเดียวกัน และไม่ได้ถือปฏิบัติระเบียบอย่างเคร่งครัด	1 (3.70)	1 (3.70)	2 (7.41)	3 (11.11)	20 (74.08)	27 (100.00)	1.52	ปัญหาน้อย
9.6 ปัญหาการควบคุมยอดลูกหนี้ผู้กู้รายตัวกับบัญชีย่อยลูกหนี้มีการเคลื่อนไหวที่ผิดปกติ เช่น การกู้เงินระหว่างปีมากผิดปกติ เป็นต้น	0 (0.00)	1 (3.70)	2 (7.41)	2 (7.41)	22 (81.48)	27 (100.00)	1.33	ปัญหาน้อยที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 15 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านสินทรัพย์ถาวร (ต่อ)

9. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืม	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม		
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	ค่าเฉลี่ย	
9.7 ปัญหาการละเลยการติดตามแก้ไขลูกหนี้ค้างชำระโดยไม่มีการนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละเดือนเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข	4 (14.81)	3 (11.11)	5 (18.52)	10 (37.04)	5 (18.52)	27 (100.00)	2.66	ปัญหาปานกลาง
9.8 ปัญหาการติดตามการชำระหนี้ค้างชำระโดยไม่มีเอกสารยืนยันว่ามีการติดตามลูกหนี้	7 (25.93)	5 (18.52)	5 (18.52)	8 (29.62)	2 (7.41)	27 (100.00)	3.26	ปัญหาปานกลาง
9.9 ปัญหาการไม่สม่ำเสมอในการกระทบยอดบัญชีเงินกู้กับบัญชีแยกประเภทย่อยโดยพนักงานที่มีหน้าที่สอบทานโดยอิสระ	6 (22.22)	4 (14.81)	3 (11.11)	7 (25.93)	7 (25.93)	27 (100.00)	2.81	ปัญหาปานกลาง
ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืมโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 15 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านเงินให้กู้ยืมโดยเฉลี่ยมีปัญหาน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการติดตามการชำระหนี้ค้างชำระโดยไม่มีเอกสารยืนยันว่ามีการติดตามลูกหนี้ มีค่าเฉลี่ย 3.26 รองลงมา คือปัญหาการไม่สม่ำเสมอในการกระทบยอดบัญชีเงินกู้กับบัญชีแยกประเภทย่อย โดยพนักงานที่มีหน้าที่สอบทานโดยอิสระ มีค่าเฉลี่ย 2.81 และปัญหาการละเลยการติดตามแก้ไขลูกหนี้ค้างชำระโดยไม่มีการนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการในแต่ละเดือนเพื่อพิจารณาหาแนวทางแก้ไข มีค่าเฉลี่ย 2.66

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้าง

10. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้าง	ระดับปัญหา							แปลผล
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
10.1 ปัญหาการไม่ลงเวลาในการทำงานของพนักงานหรือลงเวลาไม่ครบถ้วน	3 (11.11)	2 (7.41)	5 (18.52)	6 (22.22)	11 (40.74)	27 (100.00)	2.26	ปัญหาน้อย
10.2 ปัญหาการละเลยการตรวจสอบการทำงานของพนักงานโดยผู้บริหารไม่ได้ลงลายมือชื่อกำกับแต่ละวัน	2 (7.41)	1 (3.70)	4 (14.81)	10 (37.04)	10 (37.04)	27 (100.00)	2.07	ปัญหาน้อย
10.3 ปัญหาการเบิกเงินล่วงเวลา หรือทำงานในวันหยุดทุกครั้งไม่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการดำเนินการแล้ว	0 (0.00)	0 (0.00)	1 (3.70)	1 (3.70)	25 (92.60)	27 (100.00)	1.11	ปัญหาน้อยที่สุด
10.4 ปัญหาการละเลยการกระทบยอดเงินเดือนในงวดนี้กับงวดก่อน ๆ ในเรื่องของจำนวนผู้ปฏิบัติงานและจำนวนเงินมีความสัมพันธ์กันเหมือนเดิม	4 (14.81)	3 (11.11)	2 (7.41)	8 (29.63)	10 (37.04)	27 (100.00)	2.37	ปัญหาน้อย
10.5 ปัญหาความไม่สมบูรณ์ และความไม่เป็นปัจจุบันของประวัติพนักงาน	3 (11.11)	4 (14.81)	2 (7.41)	3 (11.11)	15 (55.56)	27 (100.00)	2.15	ปัญหาน้อย
10.6 ปัญหาการอนุมัติการเปลี่ยนแปลงเงินเดือนของผู้ปฏิบัติงานโดยไม่ผ่านคณะกรรมการดำเนินการ	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	9 (33.33)	19 (66.67)	27 (100.00)	1.37	ปัญหาน้อยที่สุด

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright © by Chiang Mai University
All rights reserved

ตารางที่ 16 แสดงจำนวนและร้อยละของปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้าง

10. ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้าง	**ระดับปัญหา**							**แปลผล**
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	รวม	ค่าเฉลี่ย	
	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)	จำนวน (ร้อยละ)		
10.7 ปัญหาการพิจารณาการจ้างพนักงานระดับต่าง ๆ ไม่เป็นไปตามข้อบังคับของสหกรณ์	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	4 (14.81)	23 (85.19)	27 (100.00)	1.15	ปัญหาน้อยที่สุด
10.8 ปัญหาการละเลยของผู้มีอำนาจในการลงนามในรายละเอียดสรุปเงินเดือนหรือรายละเอียดเงินเดือนก่อนจ่ายเงินเดือน	0 (0.00)	2 (7.41)	3 (11.11)	4 (14.81)	18 (66.67)	27 (100.00)	1.59	ปัญหาน้อย
10.9 ปัญหาการรับเงินเดือนโดยไม่ได้ลงลายมือชื่อรับเงิน หรือได้รับใบแจ้งยอดเงินเดือนทุกครั้ง	3 (11.11)	2 (7.41)	3 (11.11)	7 (25.93)	12 (44.44)	27 (100.00)	2.15	ปัญหาน้อย
ปัญหาการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้างโดยเฉลี่ย								**ปัญหาน้อย**

จากตารางที่ 16 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามเห็นว่าการควบคุมภายในด้านเงินเดือนและค่าจ้างโดยเฉลี่ยมีปัญหาน้อย โดยหัวข้อที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด 3 อันดับแรก คือ ปัญหาการละเลยการกระทบยอดเงินเดือนในงวดนี้กับงวดก่อน ๆ ในเรื่องของจำนวนผู้ปฏิบัติงาน และจำนวนเงินมีความสัมพันธ์กันเหมือนเดิม มีค่าเฉลี่ย 2.37 รองลงมา คือ ปัญหาการไม่ลงเวลาในการทำงานของพนักงาน หรือลงเวลาไม่ครบถ้วน มีค่าเฉลี่ย 2.26 และปัญหาความไม่สมบูรณ์ และความไม่เป็นปัจจุบันของประวัติพนักงาน, ปัญหาการรับเงินเดือนโดยไม่ได้ลงลายมือชื่อรับเงิน หรือได้รับใบแจ้งยอดเงินเดือนทุกครั้ง มีค่าเฉลี่ย 2.15

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved

ส่วนที่ 3 ปัญหาและข้อเสนอแนะจากแบบสอบถาม

ปัญหาและข้อเสนอแนะจากแบบสอบถามผู้ตอบแบบสอบถามได้แสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัญหาการควบคุมภายในทางการบัญชีของสหกรณ์การเกษตรจังหวัดพิษณุโลก สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

สรุปประเด็นปัญหาจากแบบสอบถาม

ปัญหาความสัมพันธ์กันระหว่างฝ่ายบริหาร และฝ่ายจัดการที่อาจมีผลประโยชน์ทับซ้อน เช่น สามี ภรรยา พ่อ ลูก เป็นต้น ปัญหาพนักงานขาดความรู้ ความชำนาญในแต่ละด้าน ปัญหาบุคลากรมีไม่เพียงพอและไม่สามารถหลีกเลี่ยงในกรณีมีผู้ลางานและต้องปฏิบัติหน้าที่แทนกัน ปัญหาระยะทางห่างไกลจากสถาบันการเงิน ปัญหาการเข้าออกห้องนิรภัยของผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง ปัญหาสินทรัพย์ถาวรชำรุดบ่อย ๆ

สรุปประเด็นข้อเสนอแนะจากแบบสอบถาม

คณะกรรมการดำเนินการต้องมีมาตรการเกี่ยวกับการบริหารจัดการ ในกรณีการจำกัดอำนาจในเรื่องที่มีส่วนได้เสียระหว่างกันโดยเฉพาะในเรื่องของการเงิน การบัญชี อาทิ ไม่ให้มีอำนาจฝาก-ถอนเงินร่วมกัน เป็นต้น และควรมีการกำหนดไว้ในแผนงานประจำปีในเรื่องการพัฒนาความรู้ของพนักงานเพื่อให้พนักงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง ในกรณีที่มีการลาและมีผู้ปฏิบัติงานไม่เพียงพอในตำแหน่งสำคัญควรมีการตั้งคณะกรรมการดำเนินงานคนใดคนหนึ่งทำหน้าที่แทนเป็นคราว ๆ ไป ส่วนการเก็บเงินไว้ที่สำนักงานเกินกว่าที่ได้รับอนุญาต เนื่องมาจากการนำเงินฝากธนาคารไม่ทันเวลาทำการที่มีสาเหตุจากระยะทางห่างไกล ในกรณีนี้ผู้รับมอบอำนาจต้องลงลายมือชื่อรับรองพร้อม ๆ กับพนักงานผู้มีหน้าที่เก็บรักษาเงินสด และชี้แจงสาเหตุไว้ในสมุดเงินสด ในกรณีการเข้าออกห้องนิรภัยจำเป็นต้องมีมาตรการออกมาเป็นลายลักษณ์อักษร ถ้าใครฝ่าฝืนต้องมีโทษทางวินัย ส่วนเรื่องการดูแลทรัพย์สินถาวรสหกรณ์ต้องมีแผนการบำรุงรักษาทรัพย์สินอย่างต่อเนื่อง โดยกำหนดให้มีผู้รับผิดชอบโดยตรง

ลิขสิทธิ์มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
Copyright© by Chiang Mai University
All rights reserved