



บทที่ 1

บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

การตรวจสอบการเงินและการบัญชี เป็นงานหนึ่งของการตรวจสอบภายใน ซึ่งถือว่าเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งของหัวหน้าส่วนราชการหรือหัวหน้าสถานศึกษาในฐานะผู้บริหารในการสอบถาม ทบทวน และประเมินผลทางด้านการเงิน การบัญชี ตลอดจนการปฏิบัติงานอื่นว่าดำเนินไปตามนโยบายการบริหาร แผนงาน และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานอย่างถูกต้องครบถ้วน และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

องค์การต่าง ๆ ไม่ว่าจะเป็นของรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ หรือเอกชน จะมีหน่วยงานอิสระคือหน่วยงานตรวจสอบภายในขึ้น และงานตรวจสอบทางการเงินและบัญชีจะเป็นงานหนึ่งที่ต้องตรวจสอบเพื่อกระตุ้นและติดตามให้เกิดการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบ เรียกว่าผู้ตรวจสอบภายใน มีคำกล่าวว่า "ผู้ตรวจสอบภายในเป็นหู ตา ของผู้บริหารระดับสูง หรือเป็นเครื่องมือในการบริหารงานของผู้บริหาร ไม่ว่าจะมองในด้านใดก็ตาม การตรวจสอบภายในก็เป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพนั่นเอง" (วัธนพรวณเชษฐ์ และ เกียรติศักดิ์ จีระเชียรนาถ 2523: 33)

ในการบริหารการเงินโรงเรียน กิติมา ปรีดีติลล (2523: 62-66) กล่าวว่า "ผู้บริหารมีหน้าที่เกี่ยวกับการเงินพอสรุปได้คือ เกี่ยวกับการเงิน งานบัญชี และงานตรวจสอบภายใน..." สำหรับงานตรวจสอบภายในจะ เกี่ยวข้องกับงานตรวจสอบทางการเงินและบัญชีของโรงเรียน จึงเห็นได้ว่าการตรวจสอบการเงินและการบัญชีในโรงเรียนถือว่าเป็นงานหนึ่งของการบริหารการเงิน ซึ่งผู้บริหารสถานศึกษามีหน้าที่ในการบริหารการเงินให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ แต่เนื่องจากผู้บริหารไม่อาจติดตามควบคุมดูแลและตรวจสอบในรายละเอียดเฉพาะเรื่องได้ เพราะมีภาระกิจรับผิดชอบมากมายหลายด้าน การจัดให้มีผู้ตรวจสอบทางการเงินและการบัญชีภายในสถานศึกษาจึงเป็นสิ่งจำเป็นต้องกำหนดให้มีขึ้น ซึ่งถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของการควบคุมภายใน เพราะการตรวจสอบการเงิน เป็นวิธีการที่สำคัญอันหนึ่งในการควบคุมและ

## บริหารการเงินให้มีประสิทธิภาพ

อานวย ลียาทิพย์กุล (2524: 33) กล่าวว่า "การเพิ่มกิจกรรมขององค์การ การขยายอาณาเขตปฏิบัติการขององค์การ และการกระจายอำนาจมีผลทำให้ความต้องการตรวจสอบภายในมากยิ่งขึ้น" ดังนั้น การตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในจึงมีความจำเป็นมากขึ้นตามลำดับเช่นกัน

วิทยาลัยครูเป็นสถาบันการศึกษาที่ได้พัฒนามาจากโรงเรียนฝึกหัดครู จนกระทั่งในปี พ.ศ. 2518 ได้มีพระราชบัญญัติวิทยาลัยครู พ.ศ. 2518 ขึ้น ให้วิทยาลัยครูเป็นสถาบันการศึกษาและการวิจัย ให้การศึกษาวิชาการและผลิตครูถึงระดับปริญญาตรี และมีผลให้มีการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับการแบ่งส่วนราชการภายในวิทยาลัยครู มีการจัดสรรเงินงบประมาณสำหรับวิทยาลัยครูเอง โดยสภาการฝึกหัดครูเป็นผู้วางระเบียบเกี่ยวกับการจัดทำและการพิจารณางบประมาณการเงินและทรัพย์สินของวิทยาลัยครู ดังนั้น เมื่อประกาศใช้ระเบียบสภาการฝึกหัดครู ว่าด้วยการเก็บรักษาและการจ่ายเงินนอกงบประมาณของวิทยาลัยครู พ.ศ. 2519 จึงมีผลให้มีการแต่งตั้งกรมการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของวิทยาลัยครูแต่ละแห่งขึ้น เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในของวิทยาลัยครู นอกจากนั้นกรมการฝึกหัดครูได้กระจายอำนาจเรื่องการเงินให้แก่วิทยาลัยครูมากยิ่งขึ้น จึงทำให้การตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในวิทยาลัยครูมีความจำเป็นมากขึ้นตามลำดับ เพราะถือได้ว่าเป็นเครื่องมือสำคัญอย่างหนึ่งที่จะช่วยผู้บริหารสามารถใช้ข้อมูลประกอบการตัดสินใจอย่างเหมาะสมทันต่อเหตุการณ์ และที่สำคัญก็คือช่วยให้ทราบถึงการทุจริต รั่วไหล และความบกพร่องทางการเงินได้รวดเร็วทันเหตุการณ์ นอกจากนี้ยังเป็นประโยชน์ต่อเจ้าหน้าที่ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามนโยบาย ระเบียบ และกฎหมาย เพื่อผู้บริหารสามารถบริหารงานการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ปัจจุบันการตรวจสอบการเงินการบัญชีภายในของวิทยาลัยครูมีเจ้าหน้าที่เข้าทำการตรวจสอบ คือ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายในของกรมการฝึกหัดครู เจ้าหน้าที่จากฝ่ายตรวจแนะนำการเงินบัญชีและพัสดุ กองคลัง กรมการฝึกหัดครู และคณะกรรมการตรวจสอบบัญชีของวิทยาลัยครู ซึ่งอธิการวิทยาลัยครูเป็นผู้แต่งตั้งขึ้นตามระเบียบสภาการฝึกหัดครู ว่าด้วยการเก็บรักษาและการจ่ายเงินค่าบำรุงการศึกษา พ.ศ. 2526 โดยให้ทำหน้าที่ตรวจสอบการเงินการบัญชี

และทำรายงานการตรวจสอบ เสนออธิการอย่างน้อยภาคเรียนละ 1 ครั้ง การจัดให้มีการตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในขึ้น เช่นนี้ ย่อมจะอำนวยความสะดวกต่อฝ่ายบริหารของวิทยาลัยครูที่จะได้ทราบสภาพทางการเงินและการบัญชีของวิทยาลัยครู และเป็นการตรวจสอบก่อนที่ผู้ตรวจสอบภายนอก (ผู้ตรวจสอบของสำนักงานตรวจเงินแผ่นดิน) จะเข้าทำการตรวจสอบ แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับการปฏิบัติการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในจะปฏิบัติงานได้มากน้อยเพียงใด และประสบปัญหาอะไรบ้าง ซึ่งจะมีผลต่อประสิทธิผลของการตรวจสอบ (effectiveness of auditing) เป็นสำคัญ

จากความสำคัญและความจำเป็นตามที่กล่าวข้างต้น จึงเป็นเหตุจูงใจให้ผู้วิจัยสนใจที่จะทำการวิจัยสภาพและปัญหาการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในของวิทยาลัยครูที่เกี่ยวข้องกับผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบ ในลักษณะของสภาพการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีเกี่ยวกับการสำรวจระบบการควบคุมภายใน การจัดทำแผนการตรวจสอบ การดำเนินการตรวจสอบ การรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ เพื่อจะได้นำผลการวิจัยนี้เป็นแนวทางปรับปรุงการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในของวิทยาลัยครูต่อไป

#### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาสภาพการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์
2. เพื่อศึกษาปัญหาการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์

#### ขอบเขตของการวิจัย

1. การวิจัยครั้งนี้เป็นการศึกษาสภาพและปัญหาการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์เท่านั้น และประเด็นของการวิจัยจะครอบคลุมกระบวนการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชีที่สำคัญ ดังต่อไปนี้

- 1.1 การสำรวจระบบการควบคุมภายใน
- 1.2 การจัดทำแผนการตรวจสอบ

- 1.3 การดำเนินการตรวจสอบ
- 1.4 การรายงานผลการตรวจสอบ
- 1.5 การติดตามผลการตรวจสอบ

2. การวิจัยครั้งนี้จะเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ตรวจสอบการเงินและการบัญชีใน สหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์จำนวนทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วย

2.1 ผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของกรมการ ศึกษาธิการ จำนวน 9 คน

2.2 ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งหรือ เคยได้รับการแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบ การเงินและการบัญชีของวิทยาลัยครูในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์ จำนวน 37 คน

#### ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย

เพื่อนำผลการวิจัยครั้งนี้ เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติงานการตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในของวิทยาลัยครูให้มีประสิทธิภาพขึ้น ผู้บริหารเห็นความสำคัญของ งานตรวจสอบการเงินและการบัญชี และรวมถึงการพิจารณาคุณสมบัติและอัตรากำลังผู้ที่ทำหน้าที่ตรวจสอบได้เหมาะสมกับงานตรวจสอบต่อไป

#### คำนิยามที่ใช้ในการวิจัย

1. การตรวจสอบการเงินและการบัญชี หมายถึง การตรวจสอบทางการเงินและการ บัญชีของสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์ ในประเด็นเฉพาะเรื่องต่อไปนี้

1.1 เงินงบประมาณ หมายถึง จำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับ และรายจ่ายที่ คาดว่าจะใช้จ่ายหรือก่องหนี่ผูกพันตามวัตถุประสงค์ในรอบระยะปีงบประมาณหนึ่ง ๆ ภายใน วิทยาลัยครู

1.2 การก่องหนี่ผูกพัน หมายถึง กระบวนการจัดซื้อหา จัดทำสิ่งของหรือบริการ ทุกประเภทของส่วนราชการ และมีหนี่ผูกพันที่จะต้องชำระให้เจ้าหนี่

1.3 การรับ-จ่ายเงิน หมายถึง การรับเงินเป็นเงินสดและเช็ค การจ่ายเงิน เป็นเงินสดและเช็คในวิทยาลัยครูเกี่ยวกับเงินงบประมาณแผ่นดิน เงินนอกงบประมาณ และ เงินรายได้แผ่นดิน

1.4 รายได้แผ่นดิน หมายถึง เงินทั้งปวงที่ส่วนราชการจัดเก็บหรือได้รับไว้ เป็นกรรมสิทธิ์ตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือจากนิติกรรมหรือนิติ เหตุ และกฎหมายว่าด้วย เงินคงคลัง และกฎหมายว่าด้วยวิธีการงบประมาณบัญญัติไม่ให้ส่วนราชการนั้น ๆ นำไปใช้จ่าย หรือหักไว้เพื่อการใด ๆ

1.5 เงินนอกงบประมาณ หมายถึง เงินทั้งปวงที่อยู่ในความรับผิดชอบของส่วน ราชการ นอกจากเงินงบประมาณรายจ่าย เงินรายได้แผ่นดิน เงิน เบิกเกินส่งคืน และเงินเหลือ จ่ายปีเก่าส่งคืน ซึ่งได้แก่ เงินค่าบำรุงการศึกษา เงินในการจัดการศึกษาและฝึกอบรมครู และ บุคลากรทางการศึกษาประจำการ และเงินเพื่อจัดการศึกษาสำหรับบุคลากรประจำการ

1.6 เงินยืม หมายถึง เงินที่ส่วนราชการยืมให้แก่บุคคลใดยืม เพื่อเป็นค่าใช้จ่าย ในการเดินทางไปราชการ หรือปฏิบัติราชการอื่นใด ทั้งนี้ไม่ว่าจะจ่ายจากเงินงบประมาณ หรือเงินตรงราชการหรือเงินนอกงบประมาณ

1.7 การบัญชี หมายถึง การปฏิบัติเกี่ยวกับบัญชีตามระบบบัญชีของส่วนราชการ

1.8 พัสดุ ครุภัณฑ์ และยานพาหนะ

พัสดุ หมายถึง ของใช้สิ้นเปลืองซึ่งส่วนราชการซื้อมาเก็บไว้เพื่อใช้ใน การปฏิบัติงานในวิทยาลัยครู

ครุภัณฑ์ หมายถึง สินทรัพย์ถาวรต่าง ๆ ซึ่งวิทยาลัยครูจัดซื้อเพื่อใช้ใน ราชการตามระเบียบ เกี่ยวกับพัสดุ

ยานพาหนะ หมายถึง ยานพาหนะที่ใช้งานทุกประเภท ซึ่งวิทยาลัยครูได้ จัดซื้อ จัดทำ โดยเงินงบประมาณหรือเงินนอกงบประมาณ หรือได้รับความช่วยเหลือจากต่าง ประเทศ

2. สภาพการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชี หมายถึง สภาพการปฏิบัติ จริงในการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของผู้ที่ได้รับหน้าที่ในการตรวจสอบการเงินและการ บัญชี โดยครอบคลุมเรื่องการสำรวจระบบการควบคุมภายใน การจัดทำแผนการตรวจสอบ การดำเนินการตรวจสอบ การรายงานการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ

3. การสำรวจระบบการควบคุมภายใน หมายถึง การสำรวจหรือการตรวจทบทวน เพื่อประเมินผล เกี่ยวกับแผนการจัดระบบงาน วิธีการ ขั้นตอน และมาตรการต่าง ๆ ใน การปฏิบัติงานการเงินและการบัญชี

หอสมุดกลาง สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

4. การจัดทำแผนการตรวจสอบ หมายถึง การจัดทำแนวทางการปฏิบัติงานในการตรวจสอบ โดยกำหนดขอบเขตงานที่จะตรวจสอบ วิธีการตรวจสอบ จำนวนผู้ตรวจสอบ และเวลาที่ใช้ในการตรวจสอบ สำหรับการปฏิบัติงานของผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบโดยตรง

5. การดำเนินการตรวจสอบ หมายถึง การปฏิบัติงานในการตรวจสอบเรื่องต่าง ๆ เกี่ยวกับการเงินและการบัญชี ตามแผนการตรวจสอบที่ผู้ตรวจสอบได้จัดทำไว้ ซึ่งเกี่ยวข้องกับเรื่องงบประมาณ การก่อหนี้ผูกพัน การรับ-จ่ายเงิน รายได้แผ่นดิน เงินยืม การบัญชี พัสดุ ครุภัณฑ์ และยานพาหนะ และการจัดทำกระดาษทำการเพื่อบันทึกรายการการตรวจสอบในระหว่างที่ทำการตรวจสอบ

6. การรายงานผลการตรวจสอบ หมายถึง รายงานที่ผู้ตรวจสอบได้เสนอผลการปฏิบัติงานตรวจสอบต่อผู้บังคับบัญชา

7. การติดตามผลการตรวจสอบ หมายถึง การติดตามรายงานและผลการตรวจสอบว่าได้มีการปฏิบัติตามข้อเสนอแนะหรือแก้ไขข้อบกพร่องอย่างใดหรือไม่

8. ผู้ตรวจสอบของกรมการฝึกหัดครู หมายถึง ผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของกรมการฝึกหัดครู

9. ผู้ตรวจสอบของวิทยาลัยครู หมายถึง ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเคยได้รับการแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบการเงินและการบัญชีในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์

10. สหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์ หมายถึง วิทยาลัยครูจันทระเกษม วิทยาลัยครูธนบุรี วิทยาลัยครูบ้านสมเด็จเจ้าพระยา วิทยาลัยครูพระนคร วิทยาลัยครูสวนดุสิต และวิทยาลัยครูสวนสุนันทา

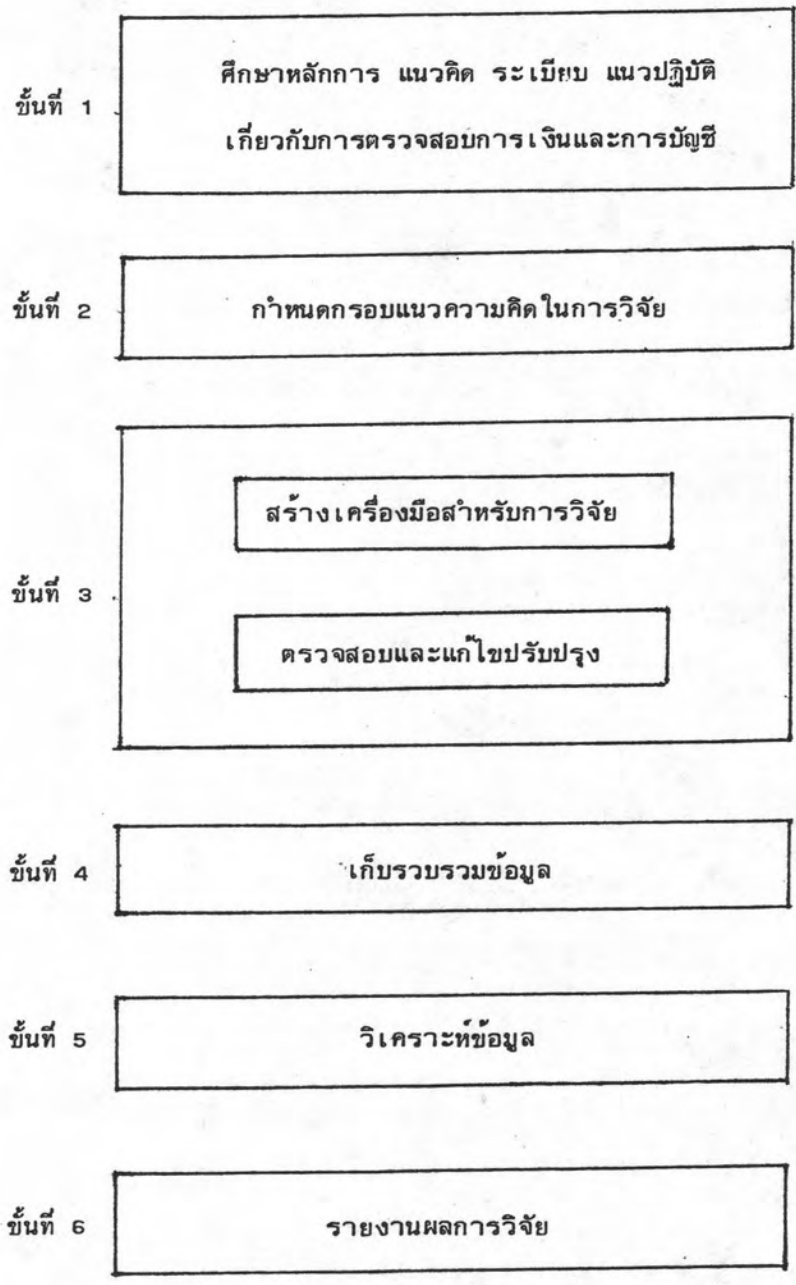
#### วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรที่ศึกษา ใช้ประชากรทั้งหมดที่เป็นผู้ตรวจสอบการเงินและการบัญชีภายในสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์ ซึ่งประกอบด้วย

1.1 ผู้ที่ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของกรมการฝึกหัดครู จำนวน 9 คน

1.2 ผู้ที่ได้รับการแต่งตั้งหรือเคยได้รับแต่งตั้งให้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบการเงินและการบัญชีของสหวิทยาลัยรัตนโกสินทร์ จำนวน 37 คน

2. ขั้นตอนในการวิจัย การวิจัยครั้งนี้มีลำดับขั้นตอนในการดำเนินการวิจัยดังนี้



แผนภูมิที่ 1 ขั้นตอนในการดำเนินการวิจัย

รายละเอียดในแต่ละขั้นตอนของการดำเนินการวิจัย คือ

ขั้นที่ 1 เป็นการศึกษาหลักการ แนวความคิด ระเบียบ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการตรวจสอบการเงินและการบัญชี

ขั้นที่ 2 ประมวลความรู้ที่ได้จากการศึกษาหลักการ แนวความคิด ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวกับการตรวจสอบการเงินและการบัญชีมากำหนดกรอบแนวความคิดในการวิจัย

ขั้นที่ 3 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

3.1 ในการวิจัยครั้งนี้ใช้เครื่องมือที่ผู้วิจัยสร้างขึ้นตามกรอบแนวความคิดในการวิจัย ประกอบด้วยเครื่องมือ 3 ชนิด ได้แก่

3.1.1 แบบสอบถาม เป็นแบบสอบถามเพื่อใช้สอบถามประชากรผู้ปฏิบัติหน้าที่ตรวจสอบการเงินและการบัญชี แบบสอบถามแบ่งเป็น 2 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 เป็นแบบสอบถาม เกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม มีลักษณะ เป็นแบบ เลือกตอบและเติมข้อความ

ส่วนที่ 2 เป็นแบบสอบถาม เกี่ยวกับสภาพและปัญหาการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชี โดยครอบคลุมประเด็นสำคัญ 5 ด้าน คือ การสำรวจระบบควบคุมภายใน การจัดทำแผนการตรวจสอบ การดำเนินการตรวจสอบ การรายงานผลการตรวจสอบ และการติดตามผลการตรวจสอบ ซึ่งมีลักษณะ เป็นแบบ เลือกตอบ แบบปลายเปิด และแบบมาตราส่วนประมาณค่า

3.1.2 แบบสัมภาษณ์ เป็นแบบสัมภาษณ์แบบมีโครงสร้าง เพื่อใช้ในการสัมภาษณ์ประชากรผู้ปฏิบัติหน้าที่ เป็นหัวหน้าผู้ตรวจสอบ เกี่ยวกับนโยบายการตรวจสอบ การปฏิบัติการตรวจสอบทั้ง 5 ด้าน ปัญหาและข้อเสนอแนะ

3.1.3 การศึกษาเอกสาร เป็นการศึกษาข้อมูลจาก เอกสารของผู้ตรวจสอบ เกี่ยวกับการปฏิบัติการตรวจสอบการเงินและการบัญชี



3.2 การตรวจสอบและแก้ไขปรับปรุง นำเครื่องมือการวิจัยไปให้อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ และผู้มีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบการเงินและการบัญชีของส่วนราชการ เพื่อตรวจและให้คำแนะนำในด้านความเที่ยงตรงตามเนื้อหาและสำนวนภาษาที่ใช้ แล้วนำมาแก้ไขปรับปรุงให้เหมาะสม

ขั้นที่ 4 การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยตนเอง โดยขอความร่วมมือจากหน่วยงานต้นสังกัด เพื่อขอความอนุเคราะห์หน่วยงานที่จะให้ข้อมูลซึ่งรวบรวมข้อมูลใน 3 ลักษณะ คือ

- 4.1 รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม
- 4.2 รวบรวมข้อมูลจากแบบสัมภาษณ์
- 4.3 รวบรวมข้อมูลจากเอกสาร

ขั้นที่ 5 การวิเคราะห์ข้อมูล ใช้วิธีหาค่าความถี่ ค่าร้อยละ แล้วนำเสนอข้อมูลในรูปตารางและคำบรรยาย

ขั้นที่ 6 เขียนรายงานการวิจัย

#### ลำดับขั้นในการเสนอผลงานวิจัย

บทที่ 1 บทนำ ประกอบด้วยความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา วัตถุประสงค์ของการวิจัย ขอบเขตของการวิจัย คำนิยามที่ใช้ในการวิจัย ประโยชน์ที่จะได้รับจากการวิจัย วิธีดำเนินการวิจัย และลำดับขั้นในการเสนอผลการวิจัย

บทที่ 2 เอกสาร ข้อย่อย และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

บทที่ 3 วิธีดำเนินการวิจัย ประกอบด้วย ประชากรที่ใช้ในการวิจัย เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย การเก็บรวบรวมข้อมูล วิธีวิเคราะห์ข้อมูล และสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

บทที่ 4 การวิเคราะห์ข้อมูลและผลการวิเคราะห์ข้อมูล

บทที่ 5 สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ