

# บทที่ 1

## บทนำ

### ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

จากอดีตจนถึงปัจจุบัน งานบริหารของแต่ละองค์กรมีความยุ่งยากและซับซ้อนมากขึ้น ส่งผลให้ผู้ตรวจสอบภายในขององค์กรต้องพัฒนาความรู้และความสามารถในการปฏิบัติงานเพิ่มขึ้น เนื่องจากงานด้านการตรวจสอบภายในเป็นส่วนหนึ่งของระบบการควบคุมภายในและเป็นเครื่องมือการบริหารขององค์กร ซึ่งบริษัทจดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจะต้องมีผู้ตรวจสอบภายใน (Internal Auditor) เป็นผู้ตรวจสอบเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เมื่อองค์กรมีระบบการควบคุมภายในที่ดี ก็เป็นปัจจัยหนึ่งที่ส่งผลให้องค์กรสามารถปฏิบัติงานบรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ได้ง่ายขึ้น จึงเป็นเหตุให้ความสำคัญของผู้ตรวจสอบภายในในปัจจุบันปรากฏให้เห็นเด่นชัดขึ้น ทั้งนี้เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในมีหน้าที่สำคัญในการตรวจสอบระบบการควบคุมภายในขององค์กร เพื่อรายงานผลการตรวจสอบและปฏิบัติงานให้กับคณะกรรมการบริหาร หรือประธานบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบ

จากความซับซ้อนขององค์กรที่เพิ่มมากขึ้นนั้น โอกาสที่จะเกิดการทุจริตและข้อผิดพลาดในกิจการและส่งผลให้เห็นออกมาในรูปความผิดพลาดในงบการเงินก็เพิ่มมากขึ้นเช่นกัน ซึ่งความผิดพลาดในงบการเงินนั้นก็อาจเกิดขึ้นเนื่องมาจากระบบการควบคุมภายในที่ไม่เข้มแข็งพอ ทำให้ไม่สามารถป้องกันการทุจริตและข้อผิดพลาดได้

การสอบทานงบการเงินโดยใช้เทคนิคการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (Analytical Review) เป็นเทคนิคหนึ่ง que ผู้ตรวจสอบภายในสามารถใช้ในการสืบหาข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินได้ ดังนั้นผู้ตรวจสอบภายในจึงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่จะต้องตื่นตัว พัฒนาความรู้ใหม่ๆ ในการสืบพบและป้องกันการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น เพื่อจะได้เท่าทันกับสถานการณ์การทุจริตและข้อผิดพลาดในปัจจุบัน ซึ่งเป็นเรื่องที่ต้องใช้ความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการตรวจสอบอย่างมาก เนื่องจากการทุจริตและข้อผิดพลาดในกิจการอาจส่งผลให้เกิดความผิดพลาดในงบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ ผู้ใช้งบการเงินก็จะใช้ประโยชน์จากข้อมูลในงบการเงินที่ผิดพลาดเนื่องจากงบการเงินนั้นไม่สะท้อนให้เห็นถึงความเป็นจริงในกิจการ อาจส่งผลต่อความเชื่อมั่นในงบการเงิน ภาพพจน์ของกิจการ เป็นอุปสรรคต่อความเจริญก้าวหน้าของธุรกิจ ในภายภาคหน้า และอาจส่งผลกระทบต่อถึงการดำรงอยู่ของธุรกิจก็เป็นได้

เมื่อพิจารณาหมวดธุรกิจต่างๆ ที่อยู่ในความกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หมวดธุรกิจสถาบันการเงิน<sup>1</sup> เป็นกลุ่มหนึ่งที่น่าสนใจเป็นพิเศษ เนื่องจากกลุ่มธนาคารเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีความสัมพันธ์โดยตรงระหว่างผลการดำเนินงานกับเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนกลุ่มธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ก็เช่นเดียวกันและมีลักษณะใกล้เคียงกันกับกลุ่มธนาคาร<sup>2</sup> และกลุ่มสุดท้ายคือกลุ่มธุรกิจประกันภัย ได้ถูกนับรวมอยู่ในกลุ่มประชากรที่เป็นสถาบันการเงินในโครงการวิจัยนี้ด้วย เช่นกันตามนิยามของสถาบันการเงิน ยิ่งหมวดธุรกิจสถาบันการเงินเป็นกลุ่มที่มีความสัมพันธ์กับตลาดหุ้นมากขึ้นเท่าไร ความสนใจลงทุนของนักลงทุนก็ย่อมเพิ่มขึ้นเช่นกัน ซึ่งเป็นความสัมพันธ์ในลักษณะและทิศทางเดียวกัน และการวิเคราะห์ตัวเลขในงบการเงินของธุรกิจดังกล่าวมีรูปแบบการวิเคราะห์ที่แตกต่างจากหมวดธุรกิจอื่นๆ อันเนื่องมาจากลักษณะการประกอบธุรกิจที่ต่างกัน หากงบการเงินไม่สะท้อนให้เห็นผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกิจการซึ่งเกิดจากความผิดพลาดในงบการเงิน อาจส่งผลกระทบต่อการศึกษาของผู้ใช้งบการเงิน เช่น การพิจารณาลงทุนของนักลงทุน การพิจารณาสินเชื่อของผู้ให้กู้ การพิจารณาผลการดำเนินงานของผู้ถือหุ้น และยังอาจส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้ใช้งบการเงินสำหรับธุรกิจดังกล่าวอีกด้วย ดังนั้นการวิเคราะห์ของผู้ตรวจสอบภายในจะมีส่วนช่วยอย่างมากในการประเมินระบบการควบคุมภายในที่กิจการมีอยู่ เพื่อทราบจุดอ่อนจุดแข็งของธุรกิจรวมถึงความถูกต้องของงบการเงิน เพื่อใช้ในการวางแผนระบบการควบคุมภายในที่ดีต่อไป

จากเหตุผลข้างต้น เป็นเหตุผลและที่มาของโครงการวิจัยในครั้งนี้ เพื่อเป็นการศึกษากระบวนการสอบทานของผู้ตรวจสอบภายในโดยใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยการวิเคราะห์เปรียบเทียบนั้นอาจพิจารณาให้เห็นถึงข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่เกิดขึ้นเนื่องมาจากการทุจริตและความผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของพนักงาน และงานวิจัยในครั้งนี้ยังศึกษาการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินนั้น พร้อมทั้งพิจารณาระดับนัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินและผลกระทบของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่มีต่อความเสี่ยงของกิจการ โดยทำการศึกษาเฉพาะกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน เพื่อหาแนวทางปฏิบัติในการวางแผนการตรวจสอบ ป้องกันและแก้ไขความผิดพลาดในงบการเงินต่อไปในอนาคตสำหรับผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน

<sup>1</sup> ความหมายของสถาบันการเงิน ตามประกาศอธิบดีกรมสรรพากร เกี่ยวกับอากรแสตมป์ (ฉบับที่ 37) เรื่อง กำหนดวิธีการชำระอากรเป็นตัวแทนการปิดแสตมป์อากร สำหรับตราสารบางลักษณะ ตามข้อ 1. ในประกาศนี้ "สถาบันการเงิน" หมายความว่า บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันภัยและธนาคาร

<sup>2</sup> ไสภณ ด่านศิริกุล. คัมภีร์หุ้น .1 (กรุงเทพมหานคร : สำนักพิมพ์ ส. เอเชีย เพรส (1989), 2545), หน้า 60-61.

## วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาถึง

1. กระบวนการสอบทานของผู้ตรวจสอบภายใน ในการสืบหาข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน ของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Listed Financial Institutes)
2. นัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (Analytical Review) สำหรับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Listed Financial Institutes)
3. ความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ (Analytical Review) ที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงของกิจการ

## สมมติฐานการวิจัย

จากวัตถุประสงค์ของงานวิจัยข้างต้น ผู้วิจัยทำการแบ่งสมมติฐานในการวิจัยออกเป็น 3 ข้อ ตามวัตถุประสงค์ข้อ 2 และ 3 ดังนี้

วัตถุประสงค์ที่ 2 ศึกษาถึงนัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ โดยใช้การวิเคราะห์ความแปรปรวนในการทดสอบ (ANOVA)

H1 ค่านัยสำคัญเฉลี่ยของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบทั้ง 7 รายการไม่แตกต่างกัน

ปัจจัย (Factor) คือ ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตัวแปรตาม (Dependent List) คือ ระดับนัยสำคัญของข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

วัตถุประสงค์ที่ 3 ศึกษาถึงความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงของกิจการ โดยใช้สถิติทดสอบไคสแควร์ (Chi-Square) ในการทดสอบ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมในแผนภาพที่ 1-1 ประกอบด้วยสมมติฐานต่อไปนี้

H2 ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบเป็นอิสระกับการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

ตัวแปรอิสระ คือ ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตัวแปรตาม คือ การทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น

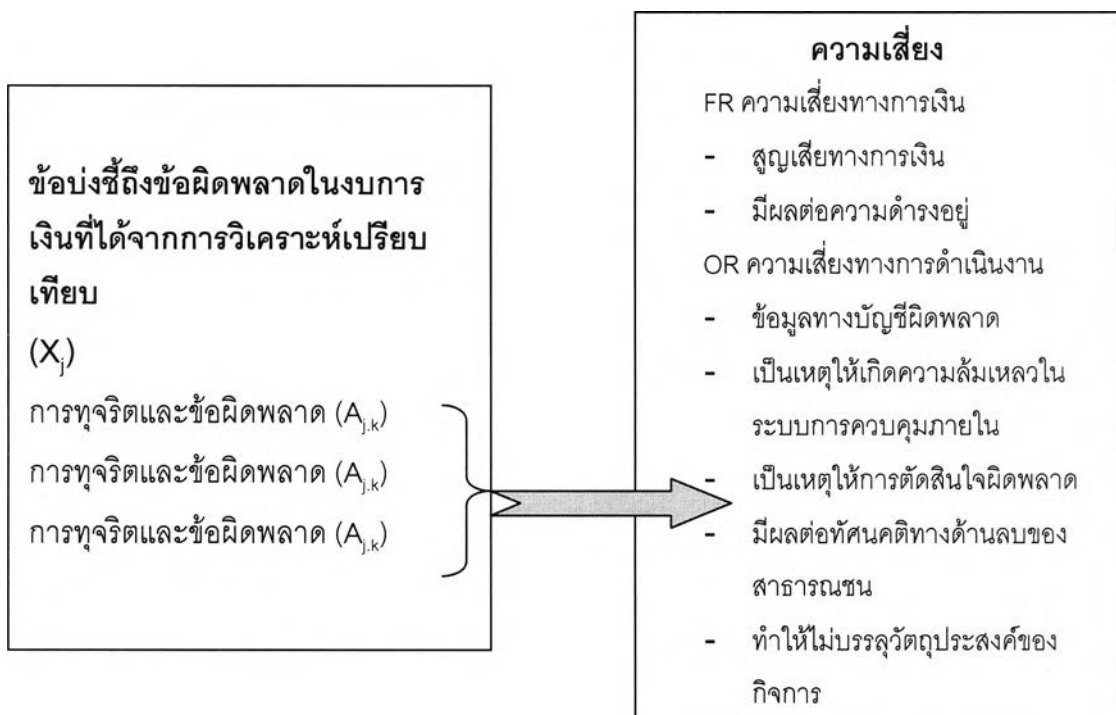
H3 การทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นเป็นอิสระกับความเสี่ยง

ตัวแปรอิสระ คือ การทุจริตและข้อผิดพลาดจากข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ

ตัวแปรตาม คือ ความเสี่ยงของกิจการ ประกอบด้วย 2 ประเภทใหญ่ คือ

1. ความเสี่ยงทางการเงิน (Financial Risks)
  - เกิดความสูญเสียทางการเงิน
  - มีผลต่อความดำรงอยู่ของกิจการ
2. ความเสี่ยงทางการดำเนินงาน (Operation Risks)
  - ข้อมูลทางบัญชีผิดพลาด
  - เป็นเหตุให้เกิดความล้มเหลวในระบบการควบคุมภายใน
  - เป็นเหตุให้การตัดสินใจผิดพลาด
  - มีผลต่อทัศนคติทางด้านลบของสาธารณชน
  - ทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการ

แผนภาพที่ 1-1 แสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อความเสี่ยง



ข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบ  $j = 1, 2, 3, \dots, 7$

การทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้น  $k = k, \dots, l$

จากแผนภาพที่ 1-1 เป็นการแสดงถึงการหาความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับ ความเสี่ยง ซึ่งได้จากการหาความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับ การทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นแล้วส่งผลให้เกิดข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินนั้น เชื่อมโยงกับ การหาความสัมพันธ์ระหว่างการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นกับความเสี่ยง

**ขอบเขตและข้อจำกัดของการวิจัย**

**เนื้อหาของการวิจัย :** โครงการศึกษาวิจัยนี้ มุ่งเน้นถึงการศึกษากระบวนการตรวจสอบโดยใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตรวจสอบภายในในการสืบหาข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน ของกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ศึกษารูปแบบของการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นจากข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน ซึ่งสามารถส่งผลกระทบต่อให้งบการเงินผิดพลาดอย่างมีนัยสำคัญสำหรับหมวดธุรกิจดังกล่าว รวมทั้งศึกษาผลกระทบจากการทุจริตและข้อผิดพลาดที่เกิดจากข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินจากการใช้เทคนิคการวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีต่อการประเมินความเสี่ยงของผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อศึกษาหาแนวทางในการปฏิบัติ แก้ไข และวางแผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในหากพิจารณาว่ามีข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดเกิดขึ้นในงบการเงิน โดยการวิจัยนี้จะสอบถามความคิดเห็นจากความรู้และประสบการณ์ในอดีตของผู้ตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจดังกล่าว โดยมีได้ต้องการล่วงรู้ตัวเลขในงบการเงินของกิจการแต่อย่างใด

**กลุ่มประชากรที่ทำการศึกษา :** โครงการวิจัยนี้ ทำการศึกษาโดยสอบถามจากผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเท่านั้น ซึ่งประกอบไปด้วยกลุ่มธุรกิจ 3 หมวด คือ หมวดธนาคาร (BANKING) , หมวดเงินทุนหลักทรัพย์ (FINANCE & SECURITIES) และ หมวดประกันชีวิตและประกันภัย (INSURANCE) ซึ่งในที่นี้นับรวมแต่ธุรกิจประกันภัย เหตุที่สอบถามจากผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เนื่องจากธุรกิจที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่มีแผนกตรวจสอบภายใน แต่อาจมีบางกิจการที่มอบหมายหน้าที่การตรวจสอบภายในของกิจการให้กับผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอก ซึ่งในการวิจัยนี้จะรวมผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอกเป็นประชากรและกลุ่มตัวอย่างด้วย เนื่องจากผู้ตรวจสอบภายในจากภายนอกต้องใช้ความรู้ความสามารถอย่างเต็มที่ และปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานของวิชาชีพตรวจสอบภายใน เช่นเดียวกับผู้ตรวจสอบภายในของกิจการ

**ผลการทดสอบ :** ผู้วิจัยได้ใช้การทุจริตและข้อผิดพลาดเป็นตัวเชื่อมระหว่าง การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างข้อบ่งชี้ถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินที่ได้จากการวิเคราะห์ เปรียบเทียบที่มีผลกระทบต่อการประเมินความเสี่ยงของกิจการ

### คำจำกัดความที่ใช้ในการวิจัย

การวิเคราะห์เปรียบเทียบ	หมายถึง	การวิเคราะห์อัตราส่วนและแนวโน้มต่าง ๆ ที่สำคัญ รวมทั้งการตรวจสอบผลของการเปลี่ยนแปลงและความสัมพันธ์ต่างๆ ที่ไม่สอดคล้องกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องหรือไม่ เป็นไปตามที่คาดหมาย รวมถึงการพิจารณาเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินของกิจการกับข้อมูลต่างๆ ด้วย สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย (2544)
การทุจริตและข้อผิดพลาด	หมายถึง	การกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อกิจการ โดยการใช้ช่องว่างของการควบคุมภายใน ซึ่งการทุจริตแตกต่างกับความผิดพลาดตรงที่การทุจริตเกิดจากความตั้งใจ แต่ความผิดพลาดเกิดจากการไม่เจตนา Reinstein และ Coursen (1999)
การวิเคราะห์แนวโน้ม	หมายถึง	การวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงในยอดคงเหลือหลายๆ ปี เปรียบเทียบกันระหว่างปีปัจจุบันกับงวดบัญชีในอดีต Blocher และ Willingham (1988)
การวิเคราะห์อัตราส่วน	หมายถึง	การวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน หรือใช้ร้อยละ เปรียบเทียบกับยอดคงเหลือแต่ละบัญชีซึ่งแสดงให้เห็นเป็นร้อยละของยอดรวมที่เกี่ยวข้อง เช่น ยอดสินทรัพย์รวม ยอดขายรวม หรือ ยอดค่าใช้จ่ายรวม การวิเคราะห์อัตราส่วนนั้นสามารถเปรียบเทียบกับงวดเวลาอื่น หรือ เปรียบเทียบอุตสาหกรรมอื่นก็ได้ Blocher และ Willingham (1988)
สถาบันการเงิน	หมายถึง	บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์ ตามกฎหมายว่าด้วยการประกอบธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ บริษัทประกันภัย และธนาคาร

## ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทำให้ทราบถึงกระบวนการสอบทานโดยใช้การวิเคราะห์เปรียบเทียบของผู้ตรวจสอบภายในของสถาบันการเงิน (Financial Institute) ในการสืบหาข้อบกพร่องซึ่งถึงข้อผิดพลาดในงบการเงิน
2. ทำให้ทราบถึงรูปแบบการทุจริตและข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นที่ส่งผลกระทบต่อให้งบการเงินผิดพลาด สำหรับกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน (Financial Institutes)
3. เป็นแนวทางในการวางแผนการตรวจสอบ พร้อมทั้งเป็นแนวทางในการสืบพบ ป้องกันและแก้ไขข้อผิดพลาดในงบการเงินของผู้ตรวจสอบภายในสำหรับกลุ่มสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Listed Financial Institutes) รวมทั้งเป็นแนวทางให้กับผู้ตรวจสอบภายในสำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นๆ อีกด้วย
4. เป็นส่วนหนึ่งที่กระตุ้นให้ผู้บริหาร นักวิชาการทางการบัญชี และผู้ตรวจสอบภายในเล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องความไม่ถูกต้องในงบการเงินอันเนื่องมาจากการทุจริตและข้อผิดพลาด และหันมาพัฒนาหากระบวนการตรวจสอบในอนาคต
5. เป็นแนวทางในการวิจัยเกี่ยวกับเรื่องข้อผิดพลาดในงบการเงินสำหรับหมวดอุตสาหกรรมอื่นในอนาคต

## วิธีดำเนินการวิจัย

โครงการนี้เป็นโครงการวิจัยเชิงสำรวจ (Exploratory Research) ซึ่งจะทำการเก็บรวบรวมข้อมูลและวิเคราะห์ข้อมูลทั้งที่เป็นเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ

การเก็บรวบรวมข้อมูล แบ่งออกเป็น 2 ส่วน

1. การสัมภาษณ์แบบเจาะลึก (In - depth Interview) โดยสัมภาษณ์ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงิน 3 ราย เพื่อให้ได้ข้อมูลในเรื่องกระบวนการวิเคราะห์เปรียบเทียบที่กิจการใช้อยู่ ข้อบกพร่องซึ่งถึงข้อผิดพลาดในงบการเงินอื่นๆ ที่ได้จากการวิเคราะห์เปรียบเทียบนอกเหนือจากข้อมูลที่ได้มาจากการวิจัยในอดีตและบทความต่างๆ รวมทั้งข้อมูลเบื้องต้นอื่นๆ ที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์ต่อการวิจัยมาจัดทำแบบสอบถาม
2. การใช้แบบสอบถาม (Self – Administered Questionnaires) โดยจะทำการส่งแบบสอบถามไปยังผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของกลุ่มธุรกิจสถาบันการเงินที่จดทะเบียนกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (Listed Financial Institutes) ทางไปรษณีย์ (Mail Survey) และแบบของเปล่าติดแสตมป์สำหรับการตอบกลับมายังผู้ศึกษาโครงการนี้อีกด้วย

## ลำดับขั้นตอนในการเสนอผลการวิจัย

ตารางที่ 1.1 แสดงลำดับขั้นตอนในการเสนอผลการวิจัย

แผนการดำเนินงาน	ตารางเวลา																							
	2546-2547																							
	มิ.ย.		ก.ค.		ส.ค.		ก.ย.		ต.ค.		พ.ย.		ธ.ค.		ม.ค.		ก.พ.		มี.ค.		เม.ย.		พ.ค.	
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
<b>ตอนที่ 1 ออกแบบเครื่องมือในการวิจัย</b>																								
1. ศึกษาข้อมูลเบื้องต้น																								
2. ออกแบบและพัฒนา แบบสอบถาม																								
<b>ตอนที่ 2 รวบรวมข้อมูล</b>																								
4. เก็บรวบรวมข้อมูลจาก แบบสอบถาม																								
5. ตรวจสอบข้อมูลในแบบ สอบถาม																								
<b>ตอนที่ 3 ประมวลผล</b>																								
6. ลงรหัส																								
7. ประมวลผลข้อมูล																								
8. วิเคราะห์ข้อมูล																								
9. จัดทำรายงานวิจัย																								

ภายหลังจากศึกษาที่มา ความสำคัญ และความเป็นไปได้ของโครงการวิจัยนี้แล้ว ผู้วิจัยจึงได้รวบรวมและสรุปผลการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องในบทที่ 2 ต่อไป