



ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง
ที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

**The Effects of Professional Accountants and Risk Management on Financial
Reporting Quality of Small and Medium Enterprises
(SMEs) in Five Southern Border Provinces**

มารีนี กอรา

Mareenee Kora

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา
บัญชีมหาบัณฑิต
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements For the Degree of
Master of Accountancy
Prince of Songkla University**

2559

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์



ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง
ที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลาง
และขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

**The Effects of Professional Accountants and Risk Management on Financial
Reporting Quality of Small and Medium Enterprises
(SMEs) in Five Southern Border Provinces**

มารีนี กอรา

Mareenee Kora

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญา

บัญชีมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements For the Degree of

Master of Accountancy

Prince of Songkla University

2559

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ชื่อวิทยานิพนธ์ ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง
ที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด
ย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ผู้เขียน นางมารีนี กอรา

สาขาวิชา การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก

คณะกรรมการสอบ

.....

.....ประธานกรรมการ

(ดร.กุลวดี ลีมอัสันโน)

(ดร.ศิรดา นวลประดิษฐ์)

.....กรรมการ

(ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์)

.....กรรมการ

(ดร.กุลวดี ลีมอัสันโน)

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้
เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา ตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

.....

(รองศาสตราจารย์ ดร.ธีระพล ศรีชนะ)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

ขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้มาจากการศึกษาวิจัยของนักศึกษาเอง และได้แสดงความขอบคุณบุคคลที่มีส่วนช่วยเหลือแล้ว

ลงชื่อ.....

(ดร.กุลวดี ลิ้มอุสัน โน)

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

ลงชื่อ.....

(นางมารีณี กอรา)

นักศึกษา

(4)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้ ไม่เคยเป็นส่วนหนึ่งในการอนุมัติปริญญาในระดับใดมาก่อน
และไม่ได้ถูกใช้ในการยื่นขออนุมัติปริญญาในขณะนี้

ลงชื่อ.....

(นางมารีณี กอรา)

นักศึกษา

วิทยานิพนธ์	ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
ผู้เขียน	นางมารีนี กอรา
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2559

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของระดับคุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง คุณภาพรายงานทางการเงิน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้และทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะนักบัญชีคุณลักษณะของธุรกิจความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่อคุณภาพรายงานทางการเงินวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษานี้คือ นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้จำนวน 375 ราย ผลการศึกษา พบว่า ตำแหน่งงานในปัจจุบัน ทักษะทางบัญชีทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่การจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

Thesis Title	The Effects of Professional Accountants and Risk Management on Financial Reporting Quality of Small and Medium Enterprises (SMEs) in Five Southern Border Provinces
Author	Miss Marinee Kora
Major Program	Accounting
Academic Year	2016

Abstract

This study aimed to examine the accountant's characteristics, professional accountants, risk management effectiveness, and financial reporting quality of Small and Medium Enterprises (SMEs) in the five southern border provinces. And, this study purposed to test the accountant's characteristics, professional accountants, risk management effectiveness on financial reporting quality. The sample of this study was 375 accountants of Small and Medium Enterprises (SMEs) in the five southern border provinces. The results of this study found that current position, intellectual skills, technical skills and practical functions and risk management have positively impacted on financial reporting quality.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์เล่มนี้ สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความช่วยเหลือจากหลายท่าน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ดร.กฤตติ ลิ้มอุสันโน ได้กรุณาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์และสละเวลาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในความกรุณาของท่านไว้ ณ ที่นี้

ขอกราบขอบพระคุณ ดร.ศิริดา นวลประดิษฐ์ และ ดร.มัทนชัย สุทธิพันธ์ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ที่กรุณาตรวจทานและให้คำชี้แนะอันเป็นประโยชน์ในการแก้ไขวิทยานิพนธ์เล่มนี้ ให้สมบูรณ์มากขึ้น อีกทั้งขอกราบขอบพระคุณอาจารย์ทุกท่านและคณาจารย์หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ตั้งแต่การศึกษา ขึ้นต้นมาถึงปัจจุบัน และความช่วยเหลือต่างๆ

ขอขอบพระคุณ นางสาวจุฑาดา ปิ่นทองพันธ์กับนางสาวแวรสนา แวดาเย๊ะ ผู้สอบบัญชีภาษีอากร และนางจันนรี รักษ์ปราชญ์ ผู้จัดการสำนักงานบัญชีผู้สอบบัญชีภาษีอากรที่กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญพิจารณาคุณภาพของเครื่องมือ

ขอขอบพระคุณ นักบัญชีของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งให้ความร่วมมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นอย่างดี

ขอขอบพระคุณ ผู้มีส่วนช่วยเหลือสนับสนุนให้วิทยานิพนธ์เล่มนี้สำเร็จลงด้วยดี ขอขอบคุณครอบครัว ที่คอยส่งเสริม สนับสนุน ช่วยเหลือและเป็นกำลังใจ ขอขอบคุณ พี่ น้อง เพื่อน ผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ไม่อาจกล่าวนามได้ทั้งหมดในที่นี้ ที่เป็นกำลังใจในการวิจัยครั้งนี้ มาโดยตลอด จนสำเร็จการศึกษา

สุดท้ายนี้ ผู้วิจัยหวังว่า คุณค่าและประโยชน์จากการวิจัยครั้งนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจทั่วไป หากมีข้อผิดพลาดประการใด ขออภัยมา ณ โอกาสนี้ด้วย

มารีนี กอรา

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อ	(5)
ABSTRACT	(6)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญ	(8)
รายการตาราง	(10)
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 วัตถุประสงค์ในการวิจัยครั้งนี้	5
1.3 ขอบเขตการศึกษา	5
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ	7
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	
2.1 แนวคิดและทฤษฎี	9
2.2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	26
2.3 สมมุติฐานในการทำวิจัย	29
2.4 กรอบแนวคิดในการทำวิจัย	34
บทที่ 3 ระเบียบวิธีวิจัย	
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	35
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล	36
3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ	38
3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล	39
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	39
บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	
4.1 ข้อมูลทั่วไปของคุณลักษณะของนักบัญชีและของคุณลักษณะของธุรกิจ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	46

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
4.2 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	48
4.3 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	55
4.4 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของคุณภาพรายงานทางการเงิน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	61
4.5 การวิเคราะห์สหสัมพันธ์และการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณ	68
4.6 ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงซ้อน	72
4.7 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน	74
บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลและอภิปรายผล	77
5.2 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา	80
5.3 ข้อจำกัดในการศึกษา	81
5.4 ข้อเสนอแนะการวิจัยในอนาคต	81
บรรณานุกรม	82
ภาคผนวก	
ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	87
ภาคผนวก ข ราชนามผู้ทรงคุณวุฒิ	99
ภาคผนวก ค ผลการทดสอบความเที่ยงตรงและค่าความเชื่อมั่น	101
ภาคผนวก ง หนังสือขอความอนุเคราะห์	111
ประวัติผู้เขียน	115

รายการตาราง

ตารางที่	หน้า
3.1 ตารางสรุปจำนวนนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	36
4.1 วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวข้องกับนักบัญชีและคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	47
4.2 แสดงผลวิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	48
4.3 แสดงผลค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นความเป็นมืออาชีพโดยรวมและเป็นรายด้านของนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	49
4.3.1 แสดงผลค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางปัญญาและเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	50
4.3.2 แสดงผลค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่และเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	51
4.3.3 แสดงผลค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคลและเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	52
4.3.4 แสดงผลค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	53
4.3.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ และเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	54

รายการตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	55
4.4.1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ และเป็นรายชื่อ ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	56
4.4.2 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการระบุความเสี่ยงและเป็นรายชื่อ ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	57
4.4.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยงและเป็นรายชื่อของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	58
4.4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง และเป็นรายชื่อ ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	59
4.4.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง และเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	60
4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงิน โดยรวมของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดน	62
4.5.1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	63

รายการตาราง (ต่อ)

ตารางที่		หน้า
4.5.2	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมและเป็นรายข้อ ธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	64
4.5.3	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความทันเวลาและเป็นรายข้อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	65
4.5.4	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้และเป็นรายข้อ ธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	65
4.5.5	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้และเป็นรายข้อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	66
4.5.6	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความความเข้าใจและเป็นรายข้อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	67
4.6	แสดงผลการทดสอบหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)	70
4.7	แสดงการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงซ้อนของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 3 ด้าน ของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้	73
4.8	แสดงสรุปผลการทดสอบสมมุติฐานการศึกษา	75

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ประเทศไทยประสบปัญหาวิกฤตการณ์ทางการเมืองและได้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ ส่งผลทำให้เกิดการหดตัวของการบริโภค การลงทุนของภาคเอกชนไม่ขยายตัว ประกอบกับประเทศสหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่น ประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจซึ่งเป็นตลาดส่งออกสำคัญของไทย ทำให้คำสั่งซื้อลดลง กำลังการผลิตจึงลดลงตามไปด้วย แต่ธุรกิจที่ยังสามารถยั่งยืนและเป็นรากฐานที่สำคัญให้กับเศรษฐกิจในประเทศ คือ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ถือเป็นกลไกหลักในการเสริมสร้างความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยสร้างรายได้และจ้างงาน อีกทั้งยังเป็นเครื่องมือในการแก้ไขปัญหาความยากจน ในระหว่าง 5 - 8 ปีที่ผ่านมา (รายงานสถานการณ์วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2556)

นอกจากนี้ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ยังได้รับโอกาสจากนโยบายของรัฐที่ให้ความสำคัญและสนับสนุน สำหรับภัยคุกคามที่ส่งผลกระทบต่อวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ที่สำคัญ ได้แก่ การรวมกลุ่มทางเศรษฐกิจและการเปิดเสรีที่อาจก่อให้เกิดการแข่งขันทางธุรกิจสูงขึ้น นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์โลกทั้งในมิติด้านการเมือง เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมยังเป็น ปัจจัยสำคัญที่เพิ่มความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจ (แผนการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ฉบับที่ 3 2555-2559) และจากข้อคิดเห็นของ Walls (2001) ที่พบว่าสัดส่วนของการเกิดผู้ประกอบการรายย่อย จะช่วยลดปัญหาการว่างงานของประชากรในประเทศสหรัฐอเมริกาต่ำกว่า 50 เปอร์เซ็นต์ ทำให้คนมีรายได้รวมทั้งสามารถสร้างให้เกิดการแข่งขันในตลาดได้

ประเทศไทยมีจำนวนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) รวมทั้งสิ้นประมาณ 2.9 ล้านราย โดยร้อยละ 99.8 เป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) การจ้างงานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) คิดเป็นร้อยละ 78 ของการจ้างงานรวมของประเทศ มูลค่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 37.1 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมทั้งประเทศและมูลค่าการส่งออกของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) คิดเป็นร้อยละ 28.4 ของมูลค่าส่งออกรวมของประเทศ (แผนการส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ฉบับที่ 3 2555-2559)

สำหรับผลิตภัณฑ์มวลรวมในพื้นที่จังหวัดชายแดนใต้ (GDP) ในปี 2551 มีมูลค่าโดยประมาณ 334,141 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 36.6 ของมูลค่า GRP ในภาคใต้ทั้งหมด เศรษฐกิจของชายแดนภาคใต้ส่วนใหญ่อยู่บนพื้นฐานของภาคการเกษตรเป็นหลักเป็นอุตสาหกรรมแปรรูปเกษตรขั้นต้น การประกอบธุรกิจของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จะเน้นจุดเด่นด้านวัฒนธรรมวิถีไทยประเพณีที่สำคัญในท้องถิ่น โดยการสร้างอัตลักษณ์ให้กับสินค้าและบริการที่สำคัญจากภูมิปัญญาท้องถิ่น ซึ่งมีความเข้มแข็งและเป็นปัจจัยความสำเร็จของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ชายแดนภาคใต้ แต่อย่างไรก็ตามอุปสรรคสำคัญของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ชายแดนภาคใต้ คือ ด้านภัยธรรมชาติที่รุนแรงขึ้น และมีความไม่แน่นอนปัญหาทางการเมืองและความมั่นคง ที่เป็นอุปสรรคต่อความเชื่อมั่นในการลงทุนในบางพื้นที่ โดยเฉพาะพื้นที่ชายแดนภาคใต้ (สถานภาพ SMEs ประเทศไทย, 2553)

ผลการวิเคราะห์จุดอ่อน จุดแข็ง โอกาส และภัยคุกคาม พบว่าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีจุดแข็งด้านความคล่องตัว ยืดหยุ่น สามารถปรับตัวเข้ากับสถานการณ์แวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ในขณะที่มีจุดอ่อนด้านการบริหารจัดการธุรกิจ โอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ความสามารถในการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับในการดำเนินธุรกิจและขาดโอกาสทางการตลาด การเข้าถึงข้อมูลการตลาดเชิงลึก

การเตรียมความพร้อมสำหรับความเสี่ยงต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นกับธุรกิจเพื่อเป็นการลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหายเพื่อให้ระดับของความเสี่ยง และขนาดของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรรับได้ ประเมินระดับของความเสี่ยง และขนาดของความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้จนกระทั่งตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ

ดังนั้น ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำเป็นจะต้องมีการบริหารความเสี่ยง เพราะการบริหารความเสี่ยงเป็นเครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจว่า ความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบสำคัญ ทั้งภายในและภายนอกที่มีต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ ของการจะได้รับการพิจารณาและจัดการให้ทั้งหมดไปหรือลด น้อยลงซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงาน มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล แต่ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงดังกล่าวนอกจาก จะต้องมีการดำเนินการทั้งองค์กรแบบบูรณาการ ยังต้องคำนึงถึงความสำคัญในการกำหนดผู้รับผิดชอบต่อกิจกรรม การควบคุม (CONTROL ACTIVITIES) เพื่อพิจารณาประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการอยู่ในปัจจุบัน และพิจารณาการปฏิบัติเพื่อเดิมที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยง มีการติดตามเพื่อให้ความ มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยง มีคุณภาพ มีความเหมาะสม และการบริหารความเสี่ยงได้นำไปใช้ทุกระดับ

ขององค์กร มีการรายงานความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบ สดท้ายมีสารสนเทศ และการสื่อสาร (Information & Communication) แก่บุคลากรทุกคนให้ได้รับรู้ และเข้าใจอย่างทั่วถึง จะสามารถช่วยให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องสามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ และยังทำให้เกิดความมั่นใจว่าผลการดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย การนำประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ที่นำมาปรับใช้กับธุรกิจ ประกอบด้วย ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) ด้านการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ด้านการจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting) ซึ่งสามารถสะท้อนต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ SMEs ได้

นักบัญชีในทศวรรษใหม่จำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงบุคลิกลักษณะจากการมองเฉพาะงานด้านบัญชี การจัดทำรายงานการเงินระบบเดิม การแยกตัวเองจากฝ่ายอื่นๆ มาเป็นการทำงานที่มุ่งให้ความสำคัญต่อการบริการลูกค้า และผู้ใช้งานการเงิน (ศศิวิมล ศรีเจริญจิตร, 2548) ดังเช่น ผลงานวิจัยของ Rubin (2000) ได้ศึกษางานวิจัย เรื่อง อุปนิสัยของนักบัญชีที่มีประสิทธิภาพ ได้ผลว่า นักบัญชีต้องเป็นผู้ที่มีการวางแผนในเรื่องการทำงานและสิ่งต่างๆ ล่วงหน้า แสวงหาทางเลือกใหม่ๆ ไม่หยุดนิ่ง มีเป้าหมายอยู่ในใจ จัดลำดับความสำคัญของงานอย่างเป็นระบบ เพื่อให้การดำเนินงานบรรลุเป้าหมาย เข้าใจและจัดลำดับของงานอย่างเป็นระบบ มีความคิดว่าจะชนะหรือประสบความสำเร็จตามความคาดหวัง โดยการไม่ทำให้ผู้อื่นเดือดร้อน รับฟังเหตุผลของคนอื่น ตลอดจนแสวงหาข้อมูลเพื่อความเข้าใจอย่างแท้จริงและทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ รับฟังเหตุผลและความคิดเห็นจากผู้อื่น ตลอดจนแสวงหาข้อเท็จจริงแล้วจึงโน้มน้าวให้ผู้อื่นเข้าใจยอมรับในความคิดเห็นของตนเอง เป็นผู้ทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ดีและให้ความสำคัญในการทำงานเป็นทีมและเป็นผู้ที่มีการพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง สม่่าเสมอ มีการปรับแนวคิระบบการทำงานเพื่อสนับสนุนบทบาทการเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจมากขึ้น ตลอดจนการพัฒนาตนเองให้เป็นนักบัญชีอย่างมืออาชีพหรือเป็นนักบัญชีที่มีความเป็นมืออาชีพต่อไป Rubin (2000)

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีได้ถูกกำหนดให้เป็นคุณสมบัติเบื้องต้นของมาตรฐานการศึกษาต่างประเทศ (International Education standard: IES) ในฐานะที่ประเทศไทยซึ่งเป็นประเทศสมาชิกได้นำมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศซึ่งกำหนดโดยสหพันธ์นักบัญชีระหว่างประเทศ (International Federation of Accountants: IFAC) มาเป็น มาตรฐานในการกำหนดคุณสมบัติของนักบัญชีเพื่อความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีประกอบด้วย ด้านการเรียนรู้ อย่างชาญฉลาด (Intellectual) ด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ (Technical and Functional) ด้านบุคคล (Personal) ด้านความสัมพันธ์ และการติดต่อสื่อสาร (Organization and Business Management)

รายงานทางการเงินเป็นเครื่องมือที่สำคัญของธุรกิจในการสื่อสารกับผู้ซึ่งบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ผู้ลงทุน (ทั้งผู้ลงทุนในปัจจุบันและผู้ที่จะตัดสินใจลงทุนในอนาคต) ลูกจ้าง ผู้ให้กู้ ผู้ขายสินค้า เจ้าหนี้อื่น ลูกค้า รัฐบาล หน่วยงานราชการ สาธารณชน ผู้ออกกฎระเบียบ รวมทั้งกลุ่มบุคคลต่างๆ ที่สนใจต่อการทำธุรกิจ และการดำเนินงาน เพื่อช่วยในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้ทุกๆ ฝ่ายได้อย่างสมเหตุสมผล หากข้อมูลสารสนเทศในการรายงานทางการเงิน มีการปกปิด บิดเบือน ซ่อนเร้น ข้อมูลตามความเป็นจริงบางอย่างไม่ได้แสดงข้อมูลในการรายงานอย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน และเที่ยงธรรม ทำให้รายงานทางการเงินดังกล่าวขาดความน่าเชื่อถือก่อให้เกิดภาพลวงตา ส่งผลเสียหายต่อผู้ใช้ ทำให้การตัดสินใจผิดพลาด คุณภาพของรายงานการเงินเป็นคุณภาพที่มีลักษณะนามธรรมจึงเป็นเรื่องยากที่จะให้ผู้ใช้รายงานการเงินสามารถเห็นได้อย่างชัดเจนในตัวเลขหรือข้อมูลที่ปรากฏอยู่ในรายงานการเงิน โดยตรง จึงต้องอาศัยนักบัญชีมืออาชีพเป็นสื่อกลาง ที่จะสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพของรายงานทางการเงินซึ่งความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ประกอบด้วย ทักษะทางบัญชี ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าทำงาน ทักษะทาง คุณลักษณะเฉพาะบุคคล ทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และทักษะทางการบริหารองค์กร และการจัดการธุรกิจ (อมรา ศิริศรีวัฒน์, 2549)

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงเล็งเห็นความสำคัญของปัญหาดังกล่าว จึงมีแนวคิดที่จะหาคำตอบด้วยการวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ โดยมีวัตถุประสงค์ที่จะทดสอบว่าความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์และผลกระทบอย่างไรต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ซึ่งจะเก็บข้อมูลจากนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิจัย จะใช้เป็นแนวทางสำหรับผู้ประกอบการในการที่จะกำหนดแนวทางเพื่อวางแผนพัฒนา ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยง และพัฒนา ส่งเสริมสนับสนุนให้นักบัญชีในหน่วยงานของตน มีความรู้ ความสามารถ ในการปฏิบัติงาน เพื่อตอบสนองวัตถุประสงค์ของหน่วยงานและประเทศไทยให้เจริญรุ่งเรือง และประสบผลสำเร็จต่อไป

1.2 วัตถุประสงค์ในการวิจัยครั้งนี้

1. เพื่อศึกษาระดับของคุณลักษณะของนักบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
2. เพื่อศึกษาระดับของคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
3. เพื่อศึกษาระดับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
4. เพื่อศึกษาระดับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
5. เพื่อศึกษาระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
6. เพื่อทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
7. เพื่อทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
8. เพื่อทดสอบผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
9. เพื่อทดสอบผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

1.3 ขอบเขตการศึกษา

การวิจัยเรื่องผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้ใช้ขอบเขตการศึกษาในการวิจัย ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1.1 ประชากร (Population) ที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 5,983 คน (ข้อมูลจากทะเบียนสำนักงานกรมพัฒนาธุรกิจการค้า 5 จังหวัดชายแดนใต้ พัทลุง สงขลา ปัตตานี ยะลา นราธิวาส, 2558)

1.2 ขนาดและกลุ่มตัวอย่าง ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 375 คน ได้กำหนดขนาดตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 โดยใช้สูตรจากการคำนวณ ขนาดตัวอย่าง ของ Taro Yamane (สิทธิธีรสรณ์, 2550)

2. พื้นที่ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

3. ระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล วันที่ 25 เมษายน – 25 พฤษภาคม 2559

4. ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย

4.1 กลุ่มที่ 1 ใช้ทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ คุณลักษณะของนักบัญชี ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงานด้านบัญชี ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

4.2 กลุ่มที่ 2 ใช้ทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของธุรกิจ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ คุณลักษณะของธุรกิจ ประกอบด้วย ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

4.3 กลุ่มที่ 3 ใช้ทดสอบผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

4.4 กลุ่มที่ 4 ใช้ทดสอบผลกระทบของประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วย ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงการบริหารงานในองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
2. เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาบทบาทและการทำงานของนักบัญชีวิชาชีพสู่ความเป็นมืออาชีพ
3. เพื่อใช้เป็นข้อมูลสารสนเทศในการพัฒนาศักยภาพ ความรู้ความสามารถ ในการบริหารความเสี่ยง ปรับปรุง วางแผนระบบ กระบวนการแนวทางหรือกำหนดทิศทางการดำเนินงาน ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในประเทศไทย
4. เพื่อใช้แนวทางในการเพิ่มประสิทธิภาพและการบริหารงาน สำหรับผู้บริหาร ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และผู้ลงทุนรุ่นใหม่ในการดำเนินธุรกิจ
5. เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับปรุงคุณภาพรายงานการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

1.5 นิยามศัพท์เฉพาะ

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง ส่งผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยนิยามศัพท์ดังต่อไปนี้

ธุรกิจ SMEs หมายถึง วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ครอบคลุมกิจการ 3 กลุ่มใหญ่ๆ ได้แก่ กิจการการผลิต (Production Sector) ครอบคลุมการผลิตในภาคเกษตรกรรม (Agricultural Processing) เหมืองแร่ (Mining) และภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) กิจการการค้า (Trading Sector) ครอบคลุมการค้าส่ง (Wholesale) และการค้าปลีก (Retail) กิจการบริการ (Service Sector) (กระทรวงอุตสาหกรรม, กฎกระทรวง เรื่อง กำหนดการจ้างงานและมูลค่าทรัพย์สินถาวรของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2545)

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี (Accountant Professionalism) หมายถึง มาตรฐานที่กำหนดส่วนประสมของทักษะความเป็นมืออาชีพทางการบัญชี คือ ทักษะทางปัญญา (Intellectual skills) ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills) ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal skills) ทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (Interpersonal and communication skills) และทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and business management skills) (สภาวิชาชีพบัญชี, มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3 (IES3))

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) คือ กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการ ออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ ที่อาจเกิดขึ้น และมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับ ที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร, 2557)

คุณภาพรายงานการเงิน (Quality of Financial Reporting) หมายถึง คุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งลักษณะคุณภาพของรายงานการเงิน ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ หมายถึง ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ก็ต่อเมื่อข้อมูลนั้นช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งช่วยยืนยัน หรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาของผู้ใช้งบการเงินใด ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ความสามารถเปรียบเทียบได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา ความสามารถเข้าใจได้ (สภาวิชาชีพบัญชี, กรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน, 2558)

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพอของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้รวบรวมและค้นคว้าข้อมูลต่างๆ ผู้วิจัยขอเสนอ แนวคิด ทฤษฎี วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง สมมุติฐานและกรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎี

2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพอของนักบัญชี

2.1.3 ทฤษฎีการจัดการและการบริหารความเสี่ยง

2.1.4 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

2.1.5 แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพรายงานการเงิน

2.2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

2.3 สมมุติฐานในการวิจัย

2.4 กรอบแนวคิดในการวิจัย

2.1 แนวคิดและทฤษฎี

2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs)

ความหมายและขนาดของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งมีคำที่เราเคยได้ชื่อบ่อยๆ ว่า “SMEs” ย่อมาจาก Small and Medium Enterprises เป็นหน่วยธุรกิจที่มีขนาดใหญ่กว่าวิสาหกิจชุมชน และเป็นหน่วยธุรกิจส่วนใหญ่ของประเทศและมีความสำคัญ ไม่น้อย ต่อกระบวนการพัฒนาประเทศ

ความหมายของธุรกิจขนาดย่อม จากคณะกรรมการการพัฒนาระบบเศรษฐกิจของประเทศสหรัฐอเมริกา (The Committee for Economic Development) ได้พิจารณากิจการว่า กิจการใดจะเรียกจะเรียกว่า เป็นธุรกิจขนาดย่อม หากกิจการนั้นมีลักษณะอย่างน้อย 2 ประการขึ้นไป จาก 4 ประการต่อไปนี้ เรียกว่า เป็นธุรกิจขนาดย่อม (Pickle and Abrahamson, 1990) 1. การบริหารเป็นไปอย่างอิสระ และเจ้าของกิจการเป็นผู้บริหารเอง 2. พื้นที่การปฏิบัติงานอยู่ในระดับท้องถิ่น

และเป็นทั้ง เจ้าของกิจการและพนักงานอาศัยอยู่ 3. เงินลงทุนที่นำมาลงทุนเป็นเงินทุนส่วนตัว และ 4. ขนาดกิจการจะมีขนาดเล็ก เมื่อเปรียบเทียบกับกิจการขนาดใหญ่ในด้านของจำนวนงานและยอดขาย และสำหรับ (รังสิมา มั่นใจอารีย์, 2547) และ(สมคิด บางโม, 2555) ให้ความหมายว่า SMEs หมายถึง Small and Medium Enterprises หรือ “วิสาหกิจขนาดย่อมและขนาดกลาง” คำว่า “วิสาหกิจ” หรือ “Enterprises” มีความหมายครอบคลุมกลุ่มกิจการ 3 กลุ่มใหญ่ๆ คือ กิจการการผลิต (Product Sector) กิจการการค้า (Trading Sector) และกิจการการบริการ (Service Sector)

ซึ่งกฎกระทรวง ได้ที่กำหนดขนาดของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คือ “กฎกระทรวง กำหนดการจ้างงานและมูลค่าทรัพย์สินถาวรของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ. 2545” โดย หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการจำแนกกิจการของ SMEs ว่าจะเป็นวิสาหกิจขนาดกลางหรือขนาดย่อม คือ 1) มูลค่าขั้นสูงของสินทรัพย์ถาวร 2) จำนวนการจ้างงาน ครอบคลุมกิจการ 3 กลุ่ม ดังนี้

1. กิจการการผลิต (Production Sector) ครอบคลุมการผลิตในภาคเกษตรกรรม (Agricultural Processing) ภาคอุตสาหกรรม (Manufacturing) และเหมืองแร่ (Mining)

1.1 ธุรกิจการผลิต เป็นธุรกิจที่เปลี่ยนรูปวัตถุดิบให้เป็นผลิตภัณฑ์สำเร็จรูป กระบวนการผลิตจึงเป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องและจำเป็น ต้องใช้วัตถุดิบในการแปรรูปให้เป็นสินค้าเพื่อ อุตสาหกรรมและการบริโภค ซึ่งมีสินค้าจำนวนมากที่ผลิตขึ้นและจำหน่ายเอง โดยใช้เครื่องจักรในการแปรรูป ใช้แรงงานและฝีมือในการแปรรูป ส่วนธุรกิจการผลิต ภาคเกษตรกรรมก็มีลักษณะเช่น เดียวกัน

1.2 ธุรกิจเหมืองแร่ เป็นธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการขุดหาทรัพยากรธรรมชาติ แหล่งแร่ วัตถุดิบจากพื้น ที่ที่เป็น โลหะหรือโลหะทุกชนิด ทุกประเภท เช่น เพชร พลอย อัญมณีต่างๆ พลวง เงิน ทอง และ แร่ธาตุอื่นๆ ซึ่งแหล่งในการทำธุรกิจมักจะอยู่ใกล้แหล่งวัตถุดิบชนิด นั้นๆ โดยขึ้น อยู่กับพื้นที่แหล่งใดมีแร่ชนิดใดมาก คุ่มค่ากับการลงทุน ที่จะไปตั้งเหมือง เช่น หินดินดาน หินปูน หิน ซอล์ก เป็นต้น

2. กิจการการค้า (Trading Sector) ครอบคลุมการค้าส่ง (Wholesale) และการค้าปลีก (Retail)

2.1 ธุรกิจค้าส่ง (Wholesaling) หมายถึง ธุรกิจที่คนกลางดำเนินการ โดยขายสินค้าต่อให้แก่ คนกลางอื่น ๆ และผู้ใช้ในอุตสาหกรรม และ พาณิชยกรรม เป็นจำนวนครั้ง ละครึ่งมาก ๆ แต่ไม่ขายให้กับผู้บริโภคคนสุดท้าย ธุรกิจค้าส่งจะมีประสบการณ์ทางการตลาดและมีช่องทาง การจัดจำหน่ายให้แก่ร้านค้าปลีก โดยให้ผลตอบแทนที่ เหมาะสม เช่น การค้าส่งอะไหล่ เครื่องใช้ไฟฟ้า ค้าส่ง ยาหรือเวชภัณฑ์ บุหรี่ สุรา น้ำมัน เป็นต้น

2.2 ธุรกิจค้าปลีก (Retailing) เป็นธุรกิจที่ขายสินค้าเป็นจำนวนเล็กน้อยแก่ผู้บริโภคคนสุดท้าย โดยตรงและจะเป็นคนกลางระหว่างผู้ค้าส่งและผู้ผลิต กับผู้บริโภคคนสุดท้าย และกิจกรรมทั้งสินค้าที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการ ขายสินค้า และหรือบริการให้ผู้บริโภคคนสุดท้าย

3. กิจการบริการ (Service Sector) เป็นธุรกิจที่จำหน่ายสินค้า ในรูปบริการให้แก่ผู้บริโภคหรือ ผู้ผลิต ธุรกิจบริการส่วนใหญ่จะมีตัวตน และมักจะถูกบริโภคในขณะเดียวกับที่ผลผลิตขึ้นมา เช่น โรงพยาบาล โรงแรม ธนาคาร สถานบริการน้ำมัน

ลักษณะของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

1. ปริมาณยอดขายมีน้อย โดยรายได้ในท้องถิ่นอาจจะตอบสนองธุรกิจขนาดใหญ่ไม่ได้ แต่ก็มากพอที่จะทำให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดย่อมสามารถอยู่รอดได้ตามสมควร ดังนั้นธุรกิจขนาดใหญ่จึงไม่ต้องการ แข่งขันกับธุรกิจขนาดเล็ก

2. มีฝีมือและประสบการณ์ของตนเองในการบริการลูกค้า เนื่องจากเจ้าของเป็นผู้บริหารงานเอง จึงใช้ความสามารถส่วนตัวในการบริหารงาน เช่น ช่างตัดเสื้อ นักออกแบบภายใน

3. มีการบริการในลักษณะเป็นการส่วนตัว โดยจะต้องขึ้นอยู่กับความสามารถและบุคลิกภาพของผู้ประกอบการเป็นสำคัญส่วนใหญ่แล้วจะมีอยู่ในธุรกิจขนาดย่อม

4. มีความสะดวก ธุรกิจขนาดย่อมสามารถแข่งขันกับธุรกิจขนาดใหญ่ได้โดยการเสนอความสะดวกสบายที่ธุรกิจขนาดใหญ่ซึ่งเป็นคู่แข่งไม่สามารถหาได้

5. สามารถปรับตัวเข้ากับความต้องการของท้องถิ่น ธุรกิจขนาดย่อมใน ท้องถิ่นที่ตัดสินใจด้วยตัวเองโดยใช้ความรู้ความต้องการ และความพอใจของท้องถิ่น จะได้เปรียบธุรกิจขนาดใหญ่ และธุรกิจมีความสัมพันธ์เป็นการส่วนตัวกับเจ้าของและพนักงาน

6. มีแรงจูงใจสูง เมื่อประกอบธุรกิจของตนเอง เจ้าของจะต้องทำงานหนัก และเสียสละมากกว่าการทำงานให้กับผู้อื่น เนื่องจากเป็นเจ้าของธุรกิจเอง

7. มีความคล่องตัวทางการบริหาร ธุรกิจขนาดเล็กสามารถปรับตัวเองให้เข้ากับ ความเปลี่ยนแปลงได้เร็วยิ่งขึ้น

8. ต้นทุนในการดำเนินงานต่างๆ เนื่องจากใช้แรงงานของสมาชิกในครอบครัว ที่สามารถให้ผลผลิตมากกว่า แต่จ่ายค่าจ้างต่ำกว่าค่าจ้างที่ จ่ายให้กับแรงงานที่จ้างจากที่อื่น

ความสำคัญและประโยชน์ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

วิกฤติเศรษฐกิจที่ผ่านมาได้สร้างความเสียหายให้กับนักธุรกิจจำนวนมาก ซึ่งก็มีหลายหน่วยงานที่ระดมความคิดเห็นและแนวทางแก้ไขปัญหา เช่น ส่งเสริมการส่งออก เพิ่มประสิทธิภาพการผลิต ส่งเสริม ธุรกิจท่องเที่ยวต่าง ๆ มาตรการที่ได้กล่าวมานั้นยังได้รวมถึงข้อสรุป การสนับสนุนและส่งเสริมธุรกิจขนาดกลางและ ขนาดเล็ก เรื่องมีมากกว่า 90% ของจำนวนทั้งหมด ในประเทศ ประกอบด้วย กิจการการผลิต การค้า และธุรกิจบริการ มากกว่านั้น ธุรกิจขนาดย่อมยังมีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจ ดังเช่น

1. ช่วยสร้างงาน
2. สร้างมูลค่าเพิ่ม
3. สร้างเงินตราต่างประเทศ
4. ลดการนำเข้าสินค้าต่างประเทศ ช่วยประหยัดเงินตราต่างประเทศ
5. เป็นจุดเริ่มต้นในการประกอบการธุรกิจ และสร้างเสริมประสบการณ์
6. เชื่อมโยงกับกิจกรรมขนาดใหญ่ และภาคการผลิตอื่น ๆ
7. เป็นแหล่งพัฒนาทักษะฝีมือ
8. สร้างความเข้มแข็งให้กับระบบเศรษฐกิจ

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เป็นวิสาหกิจที่มีความเหมาะสม มีความคล่องตัวในการปรับสภาพให้เข้ากับสถานการณ์ทั่วไปของประเทศ และยังเป็นวิสาหกิจที่ใช้เงินทุนในจำนวนที่ต่ำกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ และช่วยรองรับแรงงานจากภาคเกษตรกรรมเมื่อหมดฤดูกาลเพาะปลูก รวมถึงเป็นแหล่งที่สามารถรองรับแรงงานที่เข้ามาใหม่ เป็นการป้องกันการอพยพของแรงงานเข้ามาหางานในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งเรื่องช่วยกระจายการกระจุกตัวของโรงงานกิจการวิสาหกิจในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลไปสู่ภูมิภาค ก่อให้เกิดการพัฒนาความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจทั้งในส่วนภูมิภาคและของประเทศอย่างยั่งยืนต่อไป

ธุรกิจขนาดย่อมเปรียบเสมือนส่วนหนึ่งของธุรกิจชุมชนซึ่งเป็นการช่วยด้านสวัสดิการทางเศรษฐกิจ ของประชาชน เพราะมีการผลิตจำนวนมากถึงครึ่งหนึ่งของสินค้าและบริการทั้งหมด ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของ ธุรกิจขนาดย่อมจะเหมือนกับธุรกิจขนาดใหญ่ คือ สร้างรายได้ให้กับชุมชนและประเทศ ช่วยจัดหางานใหม่ นำเสนอ นวัตกรรม กระตุ้นการแข่งขัน ช่วยเหลือธุรกิจขนาดใหญ่ตลอดจนผลิตสินค้าและบริการที่มีประสิทธิภาพ ประโยชน์ ของธุรกิจขนาดย่อมมีดังนี้

1. การสร้างงานใหม่ เป็นการสนับสนุนผู้ที่ต้องการเริ่มต้นธุรกิจของตนเอง โดยการลงทุนในธุรกิจ ใหม่ๆ หรือการขยายธุรกิจเดิม ถือว่าเป็นโอกาสสำหรับตลาดแรงงาน ธุรกิจขนาดย่อมนั้นสามารถเติบโตเป็นธุรกิจ ขนาดกลางและใหญ่ได้ต่อไป
2. การสร้างนวัตกรรม หรือผลิตภัณฑ์ใหม่ จะมีจุดเริ่มต้นจากงานวิจัยในห้องทดลองเพื่อให้ได้รับการยอมรับซึ่งจะมีส่วนช่วยเหลืออย่างมีคุณค่าให้เกิดขึ้นกับมาตรฐานการครองชีพของประชาชน การกระตุ้นให้เกิดการแข่งขันทางเศรษฐกิจ การเพิ่มการแข่งขันเป็นสถานการณ์ซึ่งธุรกิจมีการ
3. แข่งขันด้านการขาย การมีธุรกิจขนาดย่อมเข้ามาแข่งขันด้วยจะ ได้ทำให้ การแข่งขันด้านราคา ลดลงตลอดจนมีการเพิ่มผลผลิตและเพิ่มมาตรฐานของสินค้า และการบริการ ซึ่งเป็นการเพิ่มมาตรฐานการครองชีพ ให้แก่ประชาชนได้
4. ช่วยเหลือธุรกิจขนาดใหญ่ให้ผลิตสินค้าและบริการได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น หน้าที่บางอย่างธุรกิจขนาดย่อมมักจะทำได้ดีกว่าธุรกิจขนาดใหญ่ เพราะธุรกิจขนาดใหญ่นั้นไม่อาจทำหน้าที่ครบทุกประการในขณะที่ธุรกิจขนาดย่อมสามารถทำได้มีประสิทธิภาพมากกว่า ซึ่งแบ่งได้ เช่น การจัดจำหน่าย การขายปลีก การผลิต การบริการ เป็นต้น
5. การผลิตสินค้าและบริการที่มีประสิทธิภาพ ธุรกิจขนาดย่อมจะต้องเกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพของงาน โดยเฉพาะธุรกิจที่ต้องอาศัยความประณีตและใช้ฝีมือ ธุรกิจขนาดย่อมจะทำได้ดีกว่า ถือว่า เป็นจุดเริ่มต้นในการพัฒนาความสามารถในการประกอบการด้วย
6. การกระจายการพัฒนาประเทศ ธุรกิจขนาดย่อมมีการตั้งกระจายกันไปตาม ชุมชนต่าง ๆ จึงมีบทบาทในการส่งเสริมการกระจายความเจริญเติบโตของท้องถิ่น
7. การเพิ่มการระดมทุน ธุรกิจขนาดย่อมเป็นการรวบรวมเงินทุนที่เป็นของผู้ประกอบการและ ญาติพี่น้องมาก่อนให้เกิดประโยชน์ในทางธุรกิจ จึงเป็นจุดเริ่มต้นในการระดมทุน ซึ่งเป็นการเพิ่ม ความสามารถในการผลิตของประเทศด้วย เช่น ธุรกิจการผลิต ธุรกิจเหมืองแร่ ธุรกิจค้าส่ง ธุรกิจค้าปลีก และธุรกิจ บริการ

ปัญหาสาเหตุแห่งความล้มเหลวของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)

การดำเนินธุรกิจทุกประเภทย่อมเกิดปัญหาและอุปสรรค ที่ขัดขวางความเจริญก้าวหน้าของธุรกิจตลอดจนบั่นทอนผู้บริหาร ซึ่งอาจจะเกิดได้จากทุกทาง ทั้งสภาพแวดล้อมภายนอกที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจ สามารถสรุปได้ ดังนี้ (อดิศักดิ์ ศรีสม,2543)

1. ปัญหาด้านการตลาด ธุรกิจขนาดย่อมจะตอบสนองความต้องการของตลาดในท้องถิ่น หรือตลาดภายในประเทศ ซึ่งยังขาดความรู้ความสามารถในด้านการตลาดในวงกว้าง

โดยเฉพาะตลาดต่างประเทศ ขณะเดียวกันความสะดวกรวดเร็วในการคมนาคมขนส่งตลอดจนการเปิดเสรีทางการค้า ทำให้วิสาหกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งสินค้าจากต่างประเทศเข้ามาแข่งขันกับสินค้าในท้องถิ่น หรือในประเทศที่ผลิต โดยกลุ่มวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมมากขึ้น

2. ขาดแคลนเงินทุน ธุรกิจขนาดย่อมมักประสบปัญหาการขอกู้เงินจากสถาบันการเงินเพื่อมาลงทุนหรือขยายการลงทุนหรือเป็นเงินทุนหมุนเวียน เนื่องจากไม่มีการบัญชีอย่างเป็นระบบและขาดหลักทรัพย์ค้ำประกันเงินกู้ทำให้ต้องพึ่งพาเงินกู้ในระบบ จ่ายดอกเบี้ยในอัตราสูง

3. ปัญหาด้านแรงงาน แรงงานที่ทำงานในธุรกิจขนาดย่อม จะมีปัญหาการเข้าออก สูงเมื่อคนงานทำงานจนมีฝีมือและมีความชำนาญมากขึ้น ก็จะย้ายออกไปทำงานในโรงงานขนาดใหญ่ที่มีระบบ และผลตอบแทนที่ดีกว่า จึงทำให้คุณภาพของแรงงาน ไม่สม่ำเสมอการพัฒนาไม่ต่อเนื่อง ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพ การผลิตและคุณภาพสินค้า

4. ปัญหาข้อจำกัดด้านเทคโนโลยีการผลิต ธุรกิจขนาดย่อมทั่วไปมักใช้เทคนิคการผลิตไม่ซับซ้อนเนื่องจากการลงทุนต่ำ และผู้ประกอบการหรือพนักงานขาดความรู้พื้นฐานที่รองรับเทคนิควิชาที่ ทันสมัย จึงทำให้ขาดการพัฒนา รูปแบบผลิตภัณฑ์และพัฒนาคุณภาพมาตรฐานที่ดี

5. ข้อจำกัดด้านการจัดการ ธุรกิจขนาดย่อมมักขาดความรู้ในการจัดการหรือการบริหารที่มีระบบใช้ประสบการณ์จากการเรียนรู้ โดยเรียนดูเรียนคิดเป็นหลักอาศัยบุคคลในครอบครัว หรือญาติที่ น้องมาช่วยงานการบริหารภายในลักษณะนี้แม้จะมีข้อดีในเรื่องการดูแลที่ทั่วถึง แต่เมื่อกิจการเริ่มขยายตัวหากไม่ ปรับปรุงการบริหารจัดการให้มีระบบก็จะเกิดปัญหาขึ้นไป

6. ปัญหาการเข้าถึงบริการการส่งเสริมของรัฐ ธุรกิจขนาดย่อมจำนวนมาก เป็นการจัดตั้งกิจการที่มีรูปแบบไม่เป็นทางการ เช่น ผลิตตามบ้าน ผลิตตามบ้าน ผลิตในลักษณะโรงงานเหล่านี้จึงค่อนข้าง ปิดตัวเองในการเข้ามาใช้บริการของรัฐ เนื่องจากปฏิบัติไม่ค่อยถูกต้องเกี่ยวกับการเสียภาษี การรักษาสภาพ สิ่งแวดล้อม หรือรักษาความปลอดภัยที่กำหนดตามกฎหมาย นอกจากนี้ในเรื่องการส่งเสริมการลงทุนก็เช่นเดียวกัน แม้ว่ารัฐจะได้ลดเงื่อนไขขนาดเงินทุนและการจ้างงานเพื่อจูงใจให้ธุรกิจขนาดย่อมเพียง 8.1% เท่านั้นที่มีโอกาส ได้รับการส่งเสริมการลงทุนจากรัฐ

7. ปัญหาข้อจำกัดด้านบริการส่งเสริมพัฒนาขององค์การภาครัฐและเอกชน การส่งเสริมพัฒนาธุรกิจขนาดย่อมที่ผ่านมาได้ดำเนินการ โดยหน่วยงานของรัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมส่งเสริม อุตสาหกรรม กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กรมส่งเสริมการส่งออก สำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน หอการค้า ไทย สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย เป็นต้น แต่เนื่องจากอุตสาหกรรมขนาดกลางและขนาดย่อมมีจำนวนมาก และกระจายอยู่ทั่วประเทศ ประกอบกับข้อจำกัดของหน่วยงาน เช่น บุคลากร งบประมาณ จำนวนสำนักงานสาขา ภูมิภาค การให้บริการส่งเสริมสนับสนุนด้านต่าง ๆ จึงไม่อาจสนองตอบได้ทั่วถึงและเพียงพอ

8. ปัญหาข้อจำกัดในการรับรู้ข่าวสารข้อมูล เนื่องจากปัญหาและข้อจำกัดต่าง ๆ ข้างต้น ธุรกิจขนาดย่อมโดยทั่วไปจึงค่อนข้างมีจุดอ่อนในการรับรู้ข่าวสารด้านต่าง ๆ เช่น นโยบายและมาตรฐานการของรัฐ ข้อมูลข่าวสารด้านการตลาด เป็นต้น

2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพนักบัญชี

ความหมายของความเป็นมืออาชีพนักบัญชี

ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี หมายถึง ส่วนประสมของทักษะที่นักบัญชีต้องมีเพื่อให้มีคุณสมบัติเป็นนักบัญชีมืออาชีพ ประกอบด้วย ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills) ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal Skills) ทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (Interpersonal and Communication Skills) และ ทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and Business Management Skills) (สภาวิชาชีพบัญชี, กรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน, 2558)

ความสำคัญของความเป็นมืออาชีพนักบัญชี

การพัฒนาประเทศให้เจริญก้าวหน้าทัดเทียมกับนานาประเทศไม่ว่าจะเป็นด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง จำเป็นต้องอาศัยปัจจัยหลายอย่างประกอบกันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญ คือ การพัฒนา ศักยภาพของบุคลากรในองค์กรให้มีความรู้ความสามารถอย่างเพียงพอและมีคุณค่าพร้อมต่อการตอบสนองการ พัฒนาประเทศในทุกด้านซึ่งจำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องอาศัยการศึกษาและการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จากการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วของระบบเศรษฐกิจไทยมีการเชื่อมโยงกับเศรษฐกิจโลกมากขึ้นทำให้ธุรกิจระหว่างประเทศขยายตัวอย่างรวดเร็ว ทั้งด้านการค้าและการลงทุนเนื่องจากวิชาชีพการบัญชีก็เป็นอีกหนึ่ง วิชาชีพที่มีส่วนในการพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ เช่น การจัดทำรายงานการเงินเพื่อให้ข้อมูลแก่บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ผู้ลงทุน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า รัฐบาล สาธารณะชน ฯลฯ เพื่อให้ผู้ใช้บริการเงินได้รับข้อมูลที่มีคุณภาพและสามารถคาดคะเนแนวโน้มของธุรกิจตลอดจนภาพรวมของระบบเศรษฐกิจในอนาคตได้

ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีเป็นเสมือนกลไกสำคัญในการเป็นพลังขับเคลื่อนทางธุรกิจให้สามารถดำเนินต่อไปได้ จึงถูกคาดหวังจากสังคมมากขึ้นในด้านของการให้ข้อมูลทางการเงินที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของ ผู้ใช้รายงานการเงิน ได้ จากการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจในยุคโลกาภิวัตน์ มีผลทำให้ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีในปัจจุบัน ต้องมีการปรับตัวอย่างมากเช่นกัน ทั้งทางด้านความรู้ ความชำนาญ และทักษะที่จำเป็นเพื่อให้สอดคล้องกับ สภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา นักบัญชีในปัจจุบันจำเป็นต้องเป็นผู้เชี่ยวชาญทางเทคนิคด้านบัญชี มีความเชี่ยวชาญ

ด้านการสื่อสารและสามารถสนองความต้องการของเศรษฐกิจในยุคที่เต็มไปด้วยวิชาการใหม่ๆ นอกจากนี้ความรู้ทางเทคนิคด้านบัญชีแล้วจำเป็นต้องมีความเชี่ยวชาญทางด้านอื่นๆ สามารถเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจ เป็นนักวิเคราะห์การเงิน นักสื่อสาร นักเจรจา และผู้จัดการให้กับผู้ประกอบการตลอดจนผู้ใช้งบการเงินได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นักบัญชี ตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3 (International Education Standards: IES 3) ได้กล่าวว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี (Accountant Skills) นั้น ประกอบด้วยทักษะ 5 ด้าน ดังนี้

1. ทักษะทางปัญญา (Intellectual Skills) ทำให้ผู้ประกอบการวิชาชีพสามารถแก้ไขปัญหา ตัดสินใจ และใช้ดุลพินิจที่ดีแก่สถานการณ์ที่ซับซ้อนขององค์กรดี ทักษะเหล่านี้มักได้มาจากการศึกษาทั่วไปในสภาพกว้าง ทักษะทางปัญญาที่จำเป็นต้องประกอบด้วยทุกเรื่อง ดังนี้

(ก) ความสามารถพิเศษที่กำหนด ได้มาจัดและเข้าใจสารสนเทศจากคน สิ่งพิมพ์ และสื่ออิเล็กทรอนิกส์

(ข) ความสามารถที่จะสอบถาม วิจัย คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์

(ค) ความสามารถที่จะระบุและแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยเจอมาก่อน

2. ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่งาน (Technical and Functional Skills) ประกอบด้วย ทักษะทั่วไปและทักษะเฉพาะเจาะจงสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ซึ่งรวมถึง

(ก) ความชำนาญทางเลข (การใช้คณิตศาสตร์และสถิติ) และความชำนาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(ข) การวิเคราะห์แบบจำลองการตัดสินใจและความเสี่ยง

(ค) การวัด

(ง) การรายงาน และ

(จ) ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับ

3. ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal Skills) คือ ทักษะนิสัยและพฤติกรรมของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีการพัฒนาทักษะเหล่านี้จะช่วยการเรียนรู้และการปรับคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ซึ่งรวมถึง

(ก) การจัดการตนเอง

(ข) ความคิดริเริ่ม อิทธิพล และการเรียนรู้ด้วยตนเอง

(ค) ความสามารถที่เลือกและเรียงลำดับทรัพยากรที่มีจำกัด และจัดแรงงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา

(ง) ความสามารถในการเข้ากับการเปลี่ยนแปลง

(จ) การปรับใช้ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติ ให้เข้ากับการตัดสินใจ

(ฉ) ความระมัดระวังและความสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

4. ทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (Interpersonal and Communication Skills) จะช่วยให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานร่วมกับคนอื่นในองค์กรได้ดี รับและส่งผ่าน สารสนเทศได้ การตัดสินใจอย่างมีเหตุผลและมีประสิทธิภาพ ส่วนประกอบของทักษะทางปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร ประกอบด้วย

(ก) การทำงานร่วมกับผู้อื่นในกระบวนการปรึกษาหารือกันเพื่อแก้ไขปัญหาความขัดแย้ง

(ข) การทำงานเป็นทีม

(ค) การปฏิสัมพันธ์กับผู้วัฒนธรรมหรือความคิดเห็นต่างกัน

(ง) การเจรจาเพื่อได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ในสถานการณ์ทางวิชาชีพ

(จ) การทำงานในวัฒนธรรมที่ต่างกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(ฉ) การนำเสนอ การพูด การรายงาน และการปกป้องมุมมองของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่านการเขียน และพูดทั้งที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ

(ช) ความสามารถฟังและอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงให้ความสำคัญกับวัฒนธรรมและภาษาที่แตกต่าง

5. ทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and Business Management Skills) มีความสำคัญเพิ่มขึ้นต่อผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีซึ่งจะมีการเรียกร้องให้แสดงบทบาทเชิงรุกในการจัดการความสำคัญเพิ่มขึ้นต่อผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีซึ่งจะมีการเรียกร้องให้เป็นแสดงบทบาทเชิงรุกในการ จัดการองค์กรในแต่ละวัน ในขณะที่ก่อนหน้านี้ บทบาทของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีอาจถูกจำกัดเพียงแค่การเก็บและ รวบรวมข้อมูลเพื่อให้หน่วยงานอื่นนำไปใช้ แต่ในปัจจุบันที่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีได้เข้าไปมีบทบาทกับหลายทีมงาน มากขึ้น จึงมีความจำเป็นที่ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีซึ่งต้องเข้าไปในทุกองค์ประกอบขององค์กรจะต้องมีความรู้ด้าน ธุรกิจมากขึ้นและตระหนักในเรื่องการเมืองและมีมุมมองแบบรอบโลก ทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจประกอบด้วย

(ก) การวางแผนเชิงกลยุทธ์ การจัดการโครงการ การจัดการบุคลากร และทรัพยากร และการตัดสินใจ

(ข) ความสามารถที่จะจัดและแบ่งหน้าที่งาน ที่จะจูงใจและพัฒนาบุคลากร

(ค) การมีภาวะผู้นำ

(ง) การพิจารณาและตัดสินใจได้อย่างผู้มีวิชาชีพ

2.1.3 ทฤษฎีการจัดการหรือการบริหารความเสี่ยง

การศึกษาวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

มีหลักการและวัตถุประสงค์สอดคล้องกับทฤษฎีการจัดการหรือการบริหารความเสี่ยง โดยธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำเป็นต้องมีความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงภายในองค์กร เพื่อให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีคุณภาพ เช่น ดังคำกล่าวของ โทมัส เจ ปีเตอร์ส (Thomas J. Peters) และ โรเบิร์ต เอช วอเตอร์แมน จูเนียร์ (Robert .Waterman, Jr.) ว่ายุคที่มีการเปลี่ยนแปลงสูง องค์กรต้องสามารถรับมือกับความเปลี่ยนแปลงนั้นได้ สิ่งสำคัญที่องค์กรปัจจุบันต้องการมาก คือ การสร้างสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุนการใช้เทคนิคต่างๆ ในการแก้ปัญหา ในการค้นหาความเป็นเลิศ ในช่วงต้นปี 1977 พบว่า ปัจจัยที่มีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานนอกจากกลยุทธ์และโครงสร้าง ยังมีปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องสัมพันธ์เชื่อมโยงกันทั้งหมด 7 ปัจจัย ได้แก่

1. โครงสร้าง (structure)
2. กลยุทธ์ (strategy)
3. บุคลากร (staff)
4. สไตล์การจัดการ (style)
5. ระบบ (systems)
6. ค่านิยมร่วม (shared value)
7. ทักษะ (skills)

ซึ่งตัวแปร 2 ตัวแรก คือ โครงสร้างและกลยุทธ์ เปรียบเสมือนเป็นส่วนที่เรียกว่า ฮาร์ดแวร์ ซึ่งผู้จัดการในอดีตให้ความสนใจ ส่วนตัวแปรอีก 5 ตัว ที่ค้นพบใหม่ในอดีตผู้จัดการมักไม่ให้ความสนใจมากนัก ซึ่งเปรียบเสมือนซอฟต์แวร์ แมคคินซี เรียกตัวแปรเหล่านี้ว่า กรอบ 7 – S

และยังมีทฤษฎีการบริหารทรัพยากรมนุษย์ คือ กระบวนการที่ผู้บริหารใช้ ศิลปะและกลยุทธ์ในการดำเนินการสรรหาคัดเลือกและบรรจุบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมให้ปฏิบัติงาน ในองค์กร พร้อมทั้งสนใจการพัฒนา บำรุงรักษาสมาชิกในองค์กรให้มีการเพิ่มพูนความรู้ ความสามารถ มีสุขภาพจิตและสุขภาพกายในการทำงานที่ดี (พะยอม วงศ์สารศรี, 2537) องค์กรจะประสบความสำเร็จ ได้หรือไม่ขึ้นอยู่กับทรัพยากรมนุษย์ บางครั้งถูกมองข้าม ไม่ถือเป็นเรื่องสำคัญ การอบรม การสรรหา ผู้บริหารที่ดีต้องมีทักษะในการสรรหาพนักงานให้เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ที่ต้องการ พร้อมทั้ง การฝึกอบรมเพื่อเพิ่มความรู้และทักษะในการดำเนินการ กระบวนการบริหารความเสี่ยง จะมีด้วยกัน 6 ขั้นตอน ดังนี้

1. มีการวางทรัพยากรมนุษย์
2. การจัดหาบุคคลเข้าทำงาน
3. การให้มีการอบรมและพัฒนา
4. การบริหารค่าตอบแทน
5. การประเมินผลงาน
6. การย้ายพนักงานและทดแทน

ทั้งนี้ (ชวลิต ประภานนท์ และสุดา สุวรรณภิมย์, 2542) ยังกล่าวว่า การบริหาร ทรัพยากรมนุษย์จำเป็นต้องมีการออกแบบและวิเคราะห์งาน โดยเฉพาะการสรรหาบุคคลให้เหมาะ กับงาน การพัฒนาฝึกอบรม ให้กับผู้ปฏิบัติหรือพนักงานให้เกิดประสิทธิภาพ

2.1.4 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Process)

ความหมายของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงหมายถึง การบริหารจัดการเพื่อการคาดการณ์และลด ผลเสียของความไม่แน่นอนที่จะเกิดขึ้นแก่องค์กร ทั้งนี้ เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ได้อย่างมี ประสิทธิภาพมากขึ้น (นฤมล สะอาดโคม, 2550) และ (ตะวันสาตแสง, 2549) ได้ให้ความหมายไว้ ว่าการบริหารความเสี่ยงหมายถึง วิธีการในการจัดการปัจจัยหรือเงื่อนไขที่เป็นความเสี่ยงที่มีผลกระทบ โดยตรงต่อการประกอบกิจการ รวมทั้งหาเครื่องมือหรือเทคนิคในการป้องกันความเสี่ยงหรือลดความเสี่ยง ให้เหลือน้อยที่สุด

Borek (2009: 46) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบริหารความเสี่ยง หมายถึง การประเมินและจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยงเพื่อให้องค์กรลดการตรวจสอบและควบคุม ความเสียหายจากความเสี่ยงได้

Jela (2009: 13) ให้ความหมายไว้ว่า การบริหารความเสี่ยง หมายถึง การตระหนักถึงโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงซึ่งอาจเกิดจากความไม่แน่นอนในตลาดการเงินความเสี่ยงของโครงการหนี้สินตามกฎหมายความเสี่ยงด้านอุบัติเหตุสาธารณชนและภัยพิบัติรวมทั้งการโจมตีจากคู่แข่งขั้นทางธุรกิจ

Pual (2007: 120) ได้ให้ความหมายคำว่า การบริหารความเสี่ยง หมายถึง ความสามารถขององค์กรในการปรับตัวรักษาสภาพและเติบโตได้ไม่ว่าสถานการณ์หรือสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างไรและตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กรพิจารณาได้จากความสามารถในการบรรลุวัตถุประสงค์การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและความสามารถในการปรับตัว

กล่าวได้ว่าการบริหารความเสี่ยง คือ การบริหารปัจจัย และควบคุมกิจกรรมรวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กร เป็นสำคัญ

วัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงนอกจากดำเนินการเพื่อลดความเสี่ยงแล้วยังเป็นการเพิ่มมูลค่า ให้แก่องค์กรด้วยเนื่องจากความเสี่ยงนอกจากจะก่อให้เกิดผลร้ายต่อองค์กรแต่ความเสี่ยงบางอย่างอาจก่อให้เกิดผลบวกทางการเงินหากมีมาตรการยอมรับและควบคุม กรณีที่ผลลัพธ์ไม่เป็นไปตามที่คาดไว้ กล่าวคือ การบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพย่อมช่วยลดโอกาสหรือขนาดความสูญเสียจากปัจจัยต่างๆ ลดความผันผวนของรายได้และส่งผลต่อการเพิ่มมูลค่าขององค์กรในทางตรงกันข้ามหากไม่ได้กำหนดเป้าหมายการบริหารความเสี่ยงให้ชัดเจนเหมาะสมอาจส่งผลให้องค์กรรับความเสี่ยงมากเกินไปและประโยชน์ที่ได้รับจากการบริหารความเสี่ยงอาจต่ำกว่าค่าใช้จ่ายที่ใช้ไปในการบริหารความเสี่ยงมูลค่ารวมขององค์กรอาจลดลงหลังการบริหารความเสี่ยงที่ไม่เหมาะสมวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงมีดังนี้ (นฤมล สอาดโคม, 2550: 27)

1. วัตถุประสงค์ก่อนความสูญเสียเป็นการวางแผนการบริหารความเสี่ยงเพื่อป้องกันความสูญเสียขององค์กร
2. วัตถุประสงค์หลังความสูญเสียเป็นการวางแผนรองรับล่วงหน้าเมื่อเกิดความสูญเสียแล้วโดยจะพิจารณาถึงความมั่นคงของกระแสเงินสด โอกาสความรับผิดชอบต่อผู้อื่น และสังคมเกิดความสูญเสีย

ประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยงประสิทธิภาพ

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงสมัยใหม่ (Modern Risk Management Efficiency) เป็นความสามารถการดำเนินการที่ช่วยลดโอกาส หรือขนาดของความสูญเสียจากปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ โดยการกำหนดกลยุทธ์และการวางแผนการดำเนินงานขององค์กรในทุกระดับ เพื่อให้สามารถระบุ เหตุการณ์ผลกระทบและตอบสนองความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่าง สมเหตุสมผลว่าจะสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรโดยรวมได้ (พรตพร อาตมะพันธ์, 2550: 32) เนื่องจากการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในองค์กร จะช่วยเป็นหลักประกันในระดับหนึ่ง ว่าการดำเนินการต่าง ๆ ขององค์กร จะมีการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากการบริหาร ความเสี่ยงเป็นการทำนายอนาคตอย่างมีเหตุมีผล มีหลักการและหาทางลดหรือป้องกันความเสียหาย ในการทำงานแต่ละขั้นตอนนี้ไว้ล่วงหน้าแต่หากเกิดความเสียหายก็จะเป็นความเสียหายที่น้อยกว่าองค์กร ที่ไม่มีการนำ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงมาใช้ (นฤมล สอาดโคม, 2550: 15)

การบริหารความเสี่ยงช่วยให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายในขณะที่ลดอุปสรรค หรือสิ่งที่ไม่คาดหวังที่อาจเกิดขึ้นทั้งในด้านผลกำไรและการปฏิบัติงาน ป้องกันความเสียหายต่อทรัพยากร ขององค์กร และสร้างความมั่นใจในการรายงานและการปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริการ ความเสี่ยงจึงมีประโยชน์หลาย ประการ ดังนี้

1. ความสอดคล้องกันระหว่างความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และกลยุทธ์ขององค์กร: ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ คือ ความไม่แน่นอนโดยรวมที่องค์กรยอมรับได้โดยยังคงให้ธุรกิจบรรลุเป้าหมาย ความเสี่ยงที่ยอมรับได้เป็นปัจจัยที่สำคัญสำหรับการประเมินทางเลือกในการดำเนินกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยงช่วยให้ผู้บริหารพิจารณาความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่สอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร

2. ความสัมพันธ์ระหว่างการเติบโต ความเสี่ยง และผลตอบแทนของธุรกิจ: การบริหารความเสี่ยงสนับสนุนให้องค์กรสามารถบ่งชี้เหตุการณ์ ประเมินความเสี่ยงและจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ด้านการเติบโตและผลตอบแทนของธุรกิจ

3. การจัดการความเสี่ยง: เนื่องจากการบริหารความเสี่ยง คลอบคลุมเหตุการณ์ทั้งหมดที่เกิดขึ้น โดยไม่จำเป็นจะต้องจำกัดเฉพาะสิ่งที่เป็นความเสียหาย จึงช่วยให้ผู้บริหารสามารถบ่งชี้และใช้ประโยชน์จากเหตุการณ์ในเชิงบวกได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

4. การลดความสูญเสียและสิ่งที่ไม่คาดหวังจากการดำเนินการ: การบริหารความเสี่ยงช่วยให้องค์กรตระหนักถึงเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นในทางเสียหาย ประเมินความเสี่ยง และกำหนดวิธีจัดการ ดังนั้นลดสิ่งที่ไม่คาดหวังและการสูญเสียต่อธุรกิจ

5. การบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร: องค์กรทุกแห่งประสบกับความเสี่ยงมากมาย ซึ่งมีผลต่อหน่วยงานและการปฏิบัติงานต่างๆ การบริหารความเสี่ยงช่วยทำให้เห็นว่าความเสี่ยงมีความเชื่อมโยงกัน ดังนั้นการจัดการความเสี่ยงทั้งหมดจึงควรมองความเสี่ยงในภาพรวมขององค์กร
6. การสร้างโอกาส: การพิจารณาเหตุการณ์ทั้งหมดที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กร โดยไม่จำกัดเฉพาะความเสี่ยงที่เป็นความเสียหาย ช่วยให้ผู้บริหารสามารถบ่งชี้ และใช้ประโยชน์จากเหตุการณ์ในเชิงบวกได้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

กระบวนการของการบริหารความเสี่ยง นั้นประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) คือ การกำหนดวัตถุประสงค์ เพื่อให้ทราบขอบเขตการดำเนินงานในแต่ละระดับและสามารถวิเคราะห์ความเสี่ยงที่องค์กรยอมรับได้ สำหรับในระดับ แผนกหรือระดับฝ่าย การกำหนดวัตถุประสงค์จะต้องสอดคล้องหรือเป็นไปในทิศทางเดียวกับวัตถุประสงค์ของ องค์กรเพื่อให้วัตถุประสงค์ในภาพรวมบรรลุเป้าหมาย โดยกำหนดวัตถุประสงค์จะต้องคำนึงถึงหลัก **Smart** ซึ่งย่อ มาจาก

- Specific : ชัดเจน
- Measurable : วัดได้
- Achievable : ปฏิบัติได้
- Reasonable : สมเหตุสมผล
- Time constrained : มีกรอบเวลา

2. การระบุความเสี่ยง (Risk Identification) คือ เป็นการค้นหาว่ามีความเสี่ยงใดบ้างที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินกิจการขององค์กร โดยดูจากทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก โดยปกติการระบุ ความเสี่ยงจะดูจากประวัติการเกิดเหตุการณ์ในอดีตที่ผ่านมาหรือการคาดเดาเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบในอนาคต โดยในเบื้องต้นสามารถจำแนกประเภทของความเสี่ยงเป็น 6 ประเภท ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance Structure Risk)
2. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
3. ด้านเครดิต (Credit / Default Risk)
4. ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)
5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
6. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) ประกอบด้วย การวิเคราะห์ ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง

3.1 การวิเคราะห์ เป็นการวิเคราะห์ถึงสาเหตุและผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์การ โดยมีประเด็นที่ต้องวิเคราะห์ ดังนี้

3.1.1 ประเด็นหรือสาระ

3.1.2 ปัจจัยเสี่ยง

3.1.3 ผลกระทบหรือปัญหาที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามมา

3.2 การประเมินความเสี่ยง

3.3 การจัดการระดับความเสี่ยง

4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) เป็นการพิจารณาเลือกวิธีการที่ควรกระทำตามผล ประเมินความเสี่ยง ซึ่งพิจารณาจากความน่าจะเป็นและผลกระทบ โดยเปรียบเทียบกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) และความคุ้มค่าในการที่จะบริหารความเสี่ยงที่เหลืออยู่ (Residual Risk) นั้น วิธีการตอบสนอง ความเสี่ยงที่ใช้ สรุปได้ ดังนี้

4.1 การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) หมายถึง การเลิก หรือ หลีกเลี่ยงการ กระทำ หรือเปลี่ยนวัตถุประสงค์ เป็นต้น

4.2 การลดความเสี่ยง (Risk Reduction) หมายถึง การลดโอกาสความน่าจะเป็นที่จะเกิด หรือลดความเสียหาย โดยการจัดระบบการควบคุมเพื่อป้องกันการปรับปรุงแก้ไขกระบวนการ รวมทั้งการกำหนดแผนสำรองในเหตุฉุกเฉิน (Contingency Planning)

4.3 การกระจายความเสี่ยง (Risk Diversification) หมายถึง การลดโอกาสความน่าจะเป็นที่จะเกิดหรือลดความเสียหาย โดยการแบ่งโอน การหาผู้รับผิดชอบในความเสี่ยงการจ้างบุคคลภายนอกเป็นผู้ดำเนินการ แทน การจัดประกันภัย เป็นต้น

4.4 การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance) หมายถึง การไม่กระทำการใดๆ เพิ่มเติมกรณีนี้ใช้กับความเสี่ยงที่มีน้อย ความน่าจะเป็นน้อย หรือเห็นว่าต้นทุนในการบริหารความเสี่ยงสูงโดยขออนุมัติหลักการ รับความเสี่ยงไว้

5. การติดตามประเมินผลและรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting) การติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงมีขั้นตอนและระยะเวลาดำเนินการ ดังนี้

5.1 ประสานงานติดตามผล โดยมีการติดตามผลทุก 6 เดือน

5.2 คณะทำงานบริหารความเสี่ยง สรุปทบทวนปัจจัยความเสี่ยงและทำ รายงานการจัดการความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงฯ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

5.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเสนอร่างรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการดำเนินการ เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ จะต้องจัดส่งเอกสารประกอบการประชุมไปยัง เลขานุการคณะกรรมการดำเนินการ ก่อนการประชุม 7 วัน

5.4 คณะผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการติดตามการบริหารความเสี่ยงอย่างเป็นทางการเป็นอิสระต่อคณะกรรมการดำเนินการเพื่อทราบ

5.5 แจ้งฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อทำแผนรองรับความเสี่ยง

5.6 จัดทำสรุปเผยแพร่ในการท รายงานกิจการประจำปี

2.1.5 แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพรายงานการเงิน

ความหมายของคุณภาพรายงานทางการเงิน

คุณภาพรายงานการเงิน (Quality of Financial Reporting) หมายถึง คุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งลักษณะคุณภาพของรายงานการเงินมีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ หมายถึง ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ก็ต่อเมื่อข้อมูลนั้นช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งช่วยยืนยัน หรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาของผู้ใช้งบการเงินใด มีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ความสามารถเปรียบเทียบได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา ความสามารถเข้าใจได้

ส่วนประกอบของรายงานทางการเงิน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 35 เรื่อง การนำเสนอรายงานการเงิน กำหนดว่า รายงานการเงินที่สมบูรณ์ ต้องประกอบด้วย

1. งบแสดงฐานะทางการเงิน คือ รายงานที่แสดงฐานะการเงิน ของกิจการ โดยแสดงถึงสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันใดวันหนึ่ง ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (และมาตรฐานการบัญชี)

2. งบกำไรขาดทุน (Profit and Loss Statement) หมายถึง งบที่แสดงผลการดำเนินงานของกิจการในรอบระยะเวลาที่กำหนดแต่จะต้องไม่เกิน 1 ปี เพื่อวัดผลการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลานั้นเท่าใด และเมื่อนำรายได้หักด้วยค่าใช้จ่ายแล้วจะเป็นกำไรสุทธิ หรือขาดทุนสุทธิ

3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (Statement of Changes in Owner's Equity) หมายถึง งบการเงินที่แสดงรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงในรายการที่เป็นองค์ประกอบ

ต่างๆ ของเจ้าของ จากต้นงวดบัญชีไปถึงสิ้นงวดบัญชีโดยแยกแสดงแต่ละรายการตามประเภทของรายการ

4. งบกระแสเงินสด (Cash Flow Statement) คือ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงการได้มา และใช้ไปของเงินสด หรือรายการเทียบเท่าเงินสด ในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่ง ซึ่งงบกระแสเงินสดจะแสดงให้เห็นถึงกระแสเงินไหลเข้า (Cash Inflows) และ กระแสเงินไหลออก (Cash Outflows) ของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน (Note to Financial Statement)

วัตถุประสงค์ของรายงานทางการเงิน

วัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป คือ การให้ข้อมูลทางการเงิน เกี่ยวกับกิจการที่เสนอรายงานที่มีประโยชน์ต่อผู้ลงทุน ผู้ให้กู้ยืม หรือเจ้าหนี้อื่น ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต เพื่อตัดสินใจเกี่ยวกับการให้ทรัพยากรแก่กิจการ การตัดสินใจเหล่านี้เกี่ยวกับการซื้อขาย หรือถือตราสารทุนและตราสารหนี้และการให้หรือระงับเงินกู้และสินเชื่อในรูปแบบอื่น

ลักษณะเชิงคุณภาพของรายงานทางการเงิน

สภาวิชาชีพบัญชี ได้กำหนดไว้ในกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินซึ่งได้ให้ความหมายของคุณภาพรายงานการเงิน (Quality of Financial Reporting) และลักษณะเชิงคุณภาพของรายงานทางการเงิน ได้ดังนี้ คุณภาพของรายงานทางการเงิน หมายถึง คุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งลักษณะคุณภาพของรายงานการเงิน จะประกอบด้วยลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐานความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม และลักษณะเชิงคุณภาพเสริม ความสามารถเปรียบเทียบได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา ความสามารถเข้าใจได้ หมายถึง ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ก็ต่อเมื่อข้อมูลนั้นช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งช่วยยืนยัน หรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาของผู้ใช้งบการเงินใด (กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน, 2558)

2.2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

จากเหตุการณ์วิกฤติการณ์ของประเทศไทยประสบปัญหาทางการเมืองและได้เกิดการชะลอตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 ส่งผลทำให้เกิดการหดตัวของภาคธุรกิจ การลงทุนของภาคเอกชนไม่ขยายตัว ประกอบกับประเทศสหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่น ประสบปัญหาด้านเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นตลาดส่งออกสำคัญของไทย ทำให้คำสั่งซื้อลดลง กำลังการผลิต จึงลดลงตามไปด้วย แต่ธุรกิจที่ยังสามารถยั่งยืนและเป็นรากฐานที่สำคัญให้กับเศรษฐกิจในประเทศ คือ วิชาศึกษาขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) แต่ในขณะเดียวกัน วิชาศึกษาขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในขณะที่มีจุดอ่อนด้านการบริหารจัดการธุรกิจ โอกาสในการเข้าถึงแหล่งเงินทุน ความสามารถในการพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับในการดำเนินธุรกิจ และขาดโอกาสทางการตลาดและการเข้าถึงข้อมูลการตลาดเชิงลึก (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2556) จากการศึกษางานวิจัยของ

อังคณา นุตยกุล (2548) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง ตามมาตรฐานไทย สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตกรุงเทพมหานครพบว่า ความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานตามบัญชีไทยอันดับแรก คือ ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพ รองลงมา คือ ความถูกต้องของการจัดทำงบการเงิน ปัจจัยส่วนบุคคลทางด้านเพศ ประสบการณ์ในการทำงาน การมีใบประกอบวิชาชีพ การทำงานในธุรกิจที่ต่างกัน ไม่มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีไทย และปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ระดับการศึกษาของผู้ทำบัญชีรายได้ต่อเนื่องมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายบัญชีไทยแตกต่างกัน ส่วนปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี คือ ความมีอิสระในการทำงาน รายได้ และสวัสดิการ

สิทธิชัย บุญสร่าง (2550) ศึกษาผลกระทบของศักยภาพการใช้ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชีที่มีต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ประกอบธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผลการวิจัยความสัมพันธ์และผลกระทบของศักยภาพการใช้ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชี พบว่า (1) ศักยภาพการใช้ข้อมูล สารสนเทศทางการบัญชี ด้านการตัดสินใจลงทุนและด้านการบริหารทรัพยากรของกิจการ มีความสัมพันธ์และ ผลกระทบเชิงบวกกับความสามารถในการแข่งขัน ด้านผู้ประกอบการและผู้จัดการในระดับโลก (2) ศักยภาพการใช้ ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชี ด้านการประเมินกระแสเงินสด มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับ ความสามารถในการแข่งขันโดยรวม ด้านการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ และด้านการปรับตัวกับนโยบายสาธารณะ และการรวมกลุ่ม

ทางเศรษฐกิจ และ (3) ศักยภาพการใช้ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชี ด้านฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการมีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อเชิงบวกกับความสามารถในการแข่งขันโดยรวม ด้านการสร้างเครือข่ายทางธุรกิจ และด้านการจัดการเทคโนโลยีและความรู้ โดยสรุป ศักยภาพการใช้ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชีมีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน ดังนั้น ผู้ประกอบธุรกิจ SMEs ควรให้ความสำคัญและส่งเสริมในการนำข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชีไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อ องค์กร ส่งผลให้ธุรกิจมีความสามารถในการแข่งขันทั้งในประเทศและต่างประเทศ

นอกจากนี้ยังสอดคล้องกับงานวิจัยเรื่องคุณสมบัติของนักบัญชีที่พึงประสงค์ของผู้ประกอบการในจังหวัดเชียงใหม่ ของ วรรณิกา ลำลือ (2552) ทำการศึกษา เรื่อง ผลการศึกษาคุณสมบัติของนักบัญชีในทักษะทางวิชาชีพที่ผู้ประกอบการพึง ประสงค์ในระดับมาก ด้านทักษะทางปัญญา ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่งาน ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ทักษะทางปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และทักษะทางการบริหารองค์กร และการจัดการธุรกิจ ผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นว่าคุณสมบัติของนักบัญชีที่พึงประสงค์มากที่สุด ได้แก่ มีความซื่อสัตย์ สุจริต และรู้จักรักษาความลับของกิจการ

และงานวิจัย ของยุพา ะใจมั่น (2551) ได้ศึกษา เรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย โดยได้รวบรวม ข้อมูลจากผู้บริหารของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ผลการศึกษาพบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีมีความสัมพันธ์กับคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และผู้ตอบแบบสอบถามมีความเห็นว่า พนักงานของกิจการมีทักษะทางวิชาชีพโดยรวมในระดับมากและเห็นว่ารายงานการเงินของกิจการมีคุณภาพโดยรวมในระดับมาก

และยังสอดคล้องกับอักษรารณณ์ แวนแก้ว (2548) ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในเขตตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่านักบัญชีส่วนใหญ่เป็หญิงอายุ 31-40 ปี การศึกษาระดับปริญญาตรี ประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีมากกว่า 9 ปี ตำแหน่งงานเป็นผู้จัดการฝ่ายบัญชี นักบัญชีธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีทุนจดทะเบียน ระยะเวลาดำเนินงาน จำนวนพนักงานแตกต่างกัน มีความคิดเห็นกับการเป็นมืออาชีพทางการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด ด้านเทคนิค การปฏิบัติหน้าที่ ด้านบุคคล ด้านสัมพันธ์และการติดต่อสื่อสารด้านองค์กรและการบริหารจัดการที่แตกต่างกัน ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีคุณภาพรายงานการเงินแตกต่างกัน ด้านความเข้าใจได้ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเชื่อถือได้ การเปรียบเทียบกันได้ ดังนั้น ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีมีความสำคัญกับการจัด

ทำรายงานการเงินให้มีคุณภาพ ผู้บริหารควรให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร โดยการส่งเสริมสนับสนุนให้มีการศึกษาต่อในระดับที่สูงขึ้นหรือการเข้าอบรมเพื่อเพิ่มเติมความรู้

สงวน ช่างฉัตร (2547) ได้ศึกษา เรื่อง การบริหารความเสี่ยงในโครงการ พบว่า การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญอย่างมากในการบริหารงานในองค์กร ทั้งองค์กรขนาดกลางและขนาดใหญ่เนื่องจากทั้งสองขนาดต้องใช้ทรัพยากรมากมีข้อจำกัดทั้งด้านงบประมาณและระยะเวลา การดำเนินงาน ความแน่นอนและข้อจำกัดหากมีมากขึ้นเท่าใด ความเสี่ยงก็จะเพิ่มมากขึ้นเป็นเงาตามตัวผู้บริหารจึงจำเป็นต้องพิจารณาความเสี่ยง ทั้งด้านค่าใช้จ่าย เทคนิควิธี ข้อจำกัดด้านทุน และความเสี่ยงด้านการดำเนินงาน โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงอาจดำเนินการ โดยวางแผน การระบุ ความเสี่ยงการวิเคราะห์ความเสี่ยงการวางแผนตอบสนองความเสี่ยง การตรวจติดตาม และการควบคุม การบริหารความเสี่ยงหรือการวางแผนการบริหารความเสี่ยงที่รอบคอบในขั้นตอนที่เหมาะสมซึ่งจะต้องคำนึงถึงวัฒนธรรมองค์กร ความสำเร็จในการบริหารความเสี่ยง คือ การบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหรือสามารถที่ดำเนินการให้ประสบความสำเร็จภายใต้งบประมาณ กำหนดเวลาและข้อจำกัด ด้านเทคนิคที่กำลังเผชิญอยู่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลนั่นเอง

เจนเนตร มณีนาค (2548) กล่าวว่า การบริหารความเสี่ยงจะต้องทำควบคู่ไปกับ แผนการธุรกิจ กล่าวคือ การบริหารความเสี่ยงนั้นถือเป็นกระบวนการตามปกติของธุรกิจเพียงแต่อาจจะแยกการปฏิบัติให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ในการบริหารความเสี่ยงต้องแยกเป็นกระบวนการพิเศษออกมาต่างหาก โดยสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ทางธุรกิจและวิสัยทัศน์ขององค์กรเป็นที่ตั้งในการพิจารณาความเสี่ยงขององค์กรต้องมีการจัดลำดับความถี่ของความเสี่ยงและความรุนแรงของความเสี่ยง จากนั้นจึงทำแผนปฏิบัติเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยงการนำการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในองค์กรนั้นจะประสบความสำเร็จในทุกระดับต่อไป เมื่อผู้บริหารระดับสูงให้ความสนใจและมุ่งมั่นปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งจะทำให้ในองค์กรได้ประโยชน์สูงสุดจากบริหารจัดการ

ดารณี ชัยวัฒนาโรจน์(2550) ได้ศึกษาบริหารความเสี่ยงของธุรกิจเข้าซื้อรถยนต์มือสองในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง ตามแนวคิดทฤษฎีการบริหารความเสี่ยง ตามแนวทางของ COSO ซึ่งประกอบด้วย 3 หมวดหมู่ ได้แก่ สภาพแวดล้อมภายในองค์กร กระบวนการในการบริหารความเสี่ยงและสารสนเทศและการสื่อสารโดยแบ่งเป็น 5 ด้าน ได้แก่ การบริหารความเสี่ยงด้านการตลาด ด้านการเงิน ด้านการสินเชื่อ ด้านการบริหารจัดการ และด้านการปฏิบัติการ โดยผลการศึกษา พบว่า ความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน อยู่ในระบับน้อย โดยความเสี่ยงด้านการตลาด โดยรวมอยู่ในระดับปานกลางและความเสี่ยงย่อยที่พบมากที่สุด ได้แก่ ความเสี่ยงเกี่ยวกับคู่แข่งขนาดใหญ่เคียงกันเพิ่มมากขึ้น ความเสี่ยงด้านการเงินโดยรวมอยู่ในระบับน้อย และความเสี่ยงย่อยพบในระดับปานกลาง ได้แก่ ความเสี่ยงเกี่ยวกับปริมาณหนี้สูญมากเกินไป ความเสี่ยงเกี่ยวกับการให้สินเชื่อโดยรวมอยู่ในระบับน้อยและความเสี่ยง

ย่อย พบในระดับปานกลางได้แก่ ความเสี่ยงเกี่ยวกับความล่าช้าในการอนุมัติสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านการบริหารจัดการ โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ได้แก่ ความเสี่ยงเกี่ยวกับ พนักงานขาดความสามารถ ความเสี่ยงเกี่ยวกับไม่สามารถดึงดูด พนักงานดีๆ มาร่วมงานได้

และงานวิจัยของ พรตพร อาตมะพันธุ์ (2550) ศึกษา เรื่อง ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหาร ความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่าผลกระทบของ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า 1) ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุ ความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง และด้านการติดตาม ประเมินผลและการรายงาน มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับผลการดำเนินงาน โดยรวม และด้านลูกค้า 2) ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง มีความสัมพันธ์และผลกระทบ เชิงบวกกับผลการ ดำเนินงาน ด้านกระบวนการภายใน และ 3) ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับผลการดำเนินงาน ด้านการเรียนรู้และพัฒนา โดยสรุป ประสิทธิภาพการ บริหาร ความเสี่ยงของธุรกิจ SMEs มีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนั้น ผู้บริหาร ธุรกิจ SMEs นอกจากต้อง วางแผนในการดำเนินธุรกิจแล้ว ยังต้องคอยดูแล ประเมินสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อผล การดำเนินงาน ทำให้ธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้ และสามารถ ดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง

2.3 สมมุติฐานในการวิจัย

1. คุณลักษณะของนักบัญชีมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สอดคล้องกับ อังคณา นุตยกุล (2548) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้อง ตามมาตรฐานไทย สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานตามบัญชีไทยอันดับแรก คือ ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพ รองลงมาคือ ความถูกต้องของการจัดทำงบการเงิน ปัจจัยส่วนบุคคลด้านอายุ ระดับการศึกษาของผู้ทำบัญชีรายได้ต่อเดือนมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามกฎหมายบัญชีไทยแตกต่างกัน ส่วนปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชี คือ ความมีอิสระในการทำงาน รายได้และสวัสดิการ ยังสอดคล้องกับการศึกษาเรื่องสภาพแวดล้อมในการทำงาน และความรู้ ความสามารถของนักบัญชีที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน

จังหวัดนครราชสีมา ของจีระศักดิ์ ชัดสงกรม (2557) โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจากผู้ทำบัญชีของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา จำนวน 283 คน ผลการวิจัย พบว่าสภาพแวดล้อมในการทำงาน ในด้านความสามารถในหน้าที่ของบุคลากร ด้านคุณค่า ความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ และด้านการมอบหมายอำนาจหน้าที่ ส่งผลต่อคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา ในจังหวัดนครราชสีมา โดยส่งผลถึงร้อยละ 66.50 อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา จึงเป็นที่มาของสมมุติฐานที่ว่า

H_1 : คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านเพศ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_2 : คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านอายุ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_3 : คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านระดับการศึกษา มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_4 : คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี มีความสัมพันธ์ เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_5 : คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านตำแหน่งงานในปัจจุบัน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

2. คุณลักษณะทางธุรกิจมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้ตั้งสมมุติฐานในการวิจัย ดังนี้

H_6 : คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_7 : คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านทุนจดทะเบียน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_8 : คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านระยะเวลาในการดำเนินงาน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

3. ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ เนื่องจากปัจจุบันธุรกิจมีการแข่งขันสูงอีกทั้งรายการและเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจมีความซับซ้อนมากขึ้น ตลอดจนหน่วยงานสถาบันวิชาชีพที่เกี่ยวข้องได้มีการออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ๆ และเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา นักบัญชีจะต้องมีการพัฒนาศักยภาพของตนเองอยู่เสมอ นอกเหนือจากความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านที่มี

เพื่อเป็นพื้นฐานในการจัดทำรายงานการเงินที่มีคุณภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ สะท้อนให้เห็นคุณภาพที่แท้จริงของเศรษฐกิจ สอดคล้องกับแนวคิดของ ศศิวิมล ศรีเจริญจิตร (2548: 1) กล่าวว่า คุณสมบัติของนักบัญชีที่สามารถแข่งขันได้ ควรมีคุณสมบัติดังนี้ นักบัญชีควรมีทักษะการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด (Intellectual Skills) เช่น ความรู้ ความเข้าใจ การประยุกต์ การวิเคราะห์การสังเคราะห์และการประเมินผล

และนักบัญชีจะต้องเป็นคนที่มีความคิดกว้าง ไกลรวมทั้งสามารถทำงานที่ต้องอาศัยความสามารถเฉพาะด้าน ได้นักบัญชีที่มีประสิทธิภาพต้องรู้จักเพิ่มศักยภาพ ระดับความสามารถของตนเองอยู่เสมอ ควรมีองค์ความรู้อื่นๆ นอกเหนือจากงานด้านบัญชี พื้นฐานในการเพิ่มระดับความสามารถ คือ ต้องมีการเรียนรู้อยู่ตลอดเวลา มีการศึกษาการทำงานจากประสบการณ์จริง การหาความรู้จากผู้ที่ปฏิบัติงานประจำ การฝึกอบรมอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ ยุพา ะใจมั่น (2551) ได้ศึกษา เรื่อง ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย ที่พบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ มีความสัมพันธ์กับคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

ทั้งนี้ ยังสอดคล้องกับการศึกษา เรื่อง สภาพแวดล้อมในการทำงาน และความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่ส่งผลต่อคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในจังหวัดนครราชสีมา ของจิระศักดิ์ ชัดสงกรม (2557) โดยใช้กลุ่มตัวอย่างจากผู้ทำบัญชีของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา จำนวน 283 คน ผลการวิจัย พบว่าสภาพแวดล้อมในการทำงาน ในด้านความสามารถในหน้าที่ของบุคลากร ด้านคุณค่า ความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ และด้านการมอบหมายอำนาจหน้าที่ ส่งผลต่อคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา โดยส่งผลถึงร้อยละ 54.40 และ ความรู้ความสามารถของนักบัญชี ในด้านจรรยาบรรณทางวิชาชีพ ด้านความรู้ทางวิชาชีพและด้านทักษะทางวิชาชีพ ส่งผลต่อคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา โดยส่งผลถึงร้อยละ 66.50 อย่างมี นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนครราชสีมา จึงเป็นที่มาของสมมุติฐานที่ว่า และยังสอดคล้อง

H_0 : ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา (Intellectual skills) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_{10} : ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_{11} : ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal skills) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_{12} : ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร (Interpersonal and communication skills) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H_{13} : ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and business management skills) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4. ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานของธุรกิจ ดังนั้นเมื่อมีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่สถานะที่สามารถยอมรับได้หรือไม่เกิดปัญหาต่อธุรกิจ ย่อมส่งผลให้การดำเนินงานของธุรกิจมีความรุ่งเรือง แข่งขันกับคู่แข่งได้ ทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินดีไปด้วย ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของว่าที่ร้อยตรีพรตพร อาตยะพันธุ์ (2550) ได้ศึกษาเรื่อง ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร ที่พบว่า ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจ SMEs มีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ดังนั้น ผู้บริหารธุรกิจ SMEs

นอกจากต้อง วางแผนในการดำเนินธุรกิจแล้ว ยังต้องคอยดูแล ประเมินสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อผล การดำเนินงาน ทำให้ธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง และยังสอดคล้องกับการศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อผลประกอบการของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในธุรกิจ อะไหล่ ยนต์เขตภาคเหนือ ของปิยะนุช จันท์ตรี (2552) ผลการศึกษา พบว่า ตัวแปรต่าง ๆ ในแบบจำลองมีนัยสำคัญทางสถิติ กล่าวคือ ปัจจัยความเสี่ยงจากภัยแล้ง ปัจจัยความเสี่ยงจากข้อ พินาตแรงงาน ปัจจัยความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยงจากการส่งมอบสินค้าที่ไม่ตรงเวลาและปัจจัยความเสี่ยงจากเทคโนโลยีใหม่มีผลกระทบต่อรายได้ของกิจการอะไหล่ยนต์ จึงเป็นที่มาของสมมุติฐานที่ว่า

H₁₄ : ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H₁₅: ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H₁₆ : ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

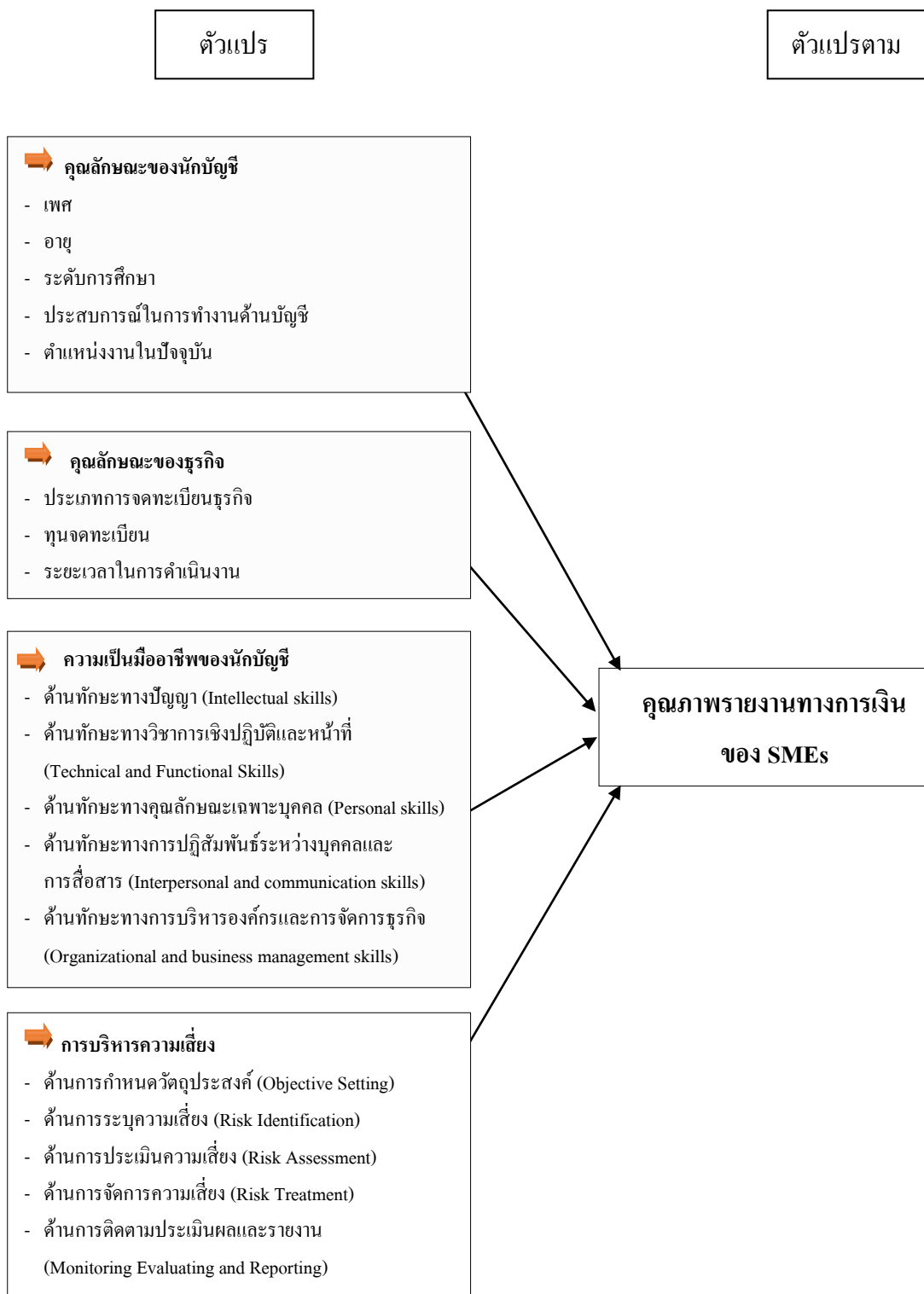
H₁₇ : ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

H₁₈: ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

2.4 กรอบแนวคิดในการวิจัย

การวิจัยเรื่องผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง ที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้ใช้กรอบแนวคิดในการวิจัย ดังนี้

กรอบแนวคิดในการวิจัย



บทที่ 3

ระเบียบวิธีการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี และการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยมี ระเบียบวิธีการวิจัย ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ประชากร (Population) ที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 5,983 คน (ข้อมูลจากทะเบียนสำนักงานกรมพัฒนาธุรกิจการค้า 5 จังหวัดชายแดนใต้ พัทลุง สงขลา ปัตตานี ยะลา นราธิวาส, 2558)

2. ขนาดตัวอย่างและวิธีการคัดเลือกตัวอย่าง

2.1 ขนาดตัวอย่าง ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ได้กำหนดขนาดตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่นร้อยละ 95 โดยใช้สูตรจากการคำนวณขนาดตัวอย่าง ของ Taro Yamane (สิทธิ์ ชีรสรณ์, 2550) ดังนี้

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

เมื่อ	N	คือ	ขนาดของประชากร = 5,983 บาท
	e	คือ	ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง = 5%
	n	คือ	ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

คำนวณได้ ดังนี้

$$n = \frac{5,983}{1 + \left(5,983 \times 0.05^2\right)} = 374.9334 = 375$$

2.2 ผู้วิจัยได้คัดเลือกกลุ่มตัวอย่างในแต่ละจังหวัดไว้ โดยการคำนวณตามสัดส่วนร้อยละของประชากรในแต่ละจังหวัดและใช้การจับสลาก (บุญชม ศรีสะอาด, 2554: 46) ดังนี้

ตาราง 3.1 ตารางสรุปจำนวนนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จังหวัด	ประชากร	กลุ่มตัวอย่าง
พัทลุง	1,103	69
สงขลา	1,515	95
ปัตตานี	1,016	64
ยะลา	1,192	75
นราธิวาส	1,157	73
รวม	5,983	375

ที่มา: ข้อมูลจากทะเบียนสำนักงานกรมพัฒนาธุรกิจการค้า 5 จังหวัดชายแดนใต้ (พัทลุง, สงขลา, ปัตตานี, ยะลา และนราธิวาส), 2558

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) สร้างตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น ผู้วิจัยใช้แบบสอบถามลักษณะปลายปิด โดยครอบคลุมประเด็นต่างๆ ออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทั่วไปของนักบัญชีและธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 8 ข้อ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ดังนี้

1.1 ข้อมูลทั่วไปของนักบัญชี จำนวน 5 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงานในปัจจุบัน ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี

1.2 ข้อมูลทั่วไปของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 3 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียนในปัจจุบัน ระยะเวลาดำเนินงาน

ตอนที่ 2. ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี จำนวน 27 ข้อ โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านทักษะทางปัญญา (Intellectual Skills) จำนวน 4 ข้อ ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills) จำนวน 7 ข้อ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal Skills) จำนวน 5 ข้อ ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (Interpersonal and Communication Skills) จำนวน 7 ข้อ และด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and Business Management Skills) จำนวน 4 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วน ประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ ยูพา ยะใจมั่น (2551)

ตอนที่ 3. ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จำนวน 23 ข้อ โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) จำนวน 4 ข้อ ด้านการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) จำนวน 8 ข้อ ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) จำนวน 3 ข้อ ด้านการจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) จำนวน 5 ข้อ และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting) จำนวน 3 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดย แบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ ยูพา ยะใจมั่น (2551)

ตอนที่ 4. ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงิน จำนวน 16 ข้อ โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ จำนวน 4 ข้อ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม จำนวน 3 ข้อ ด้านความทันเวลา จำนวน 1 ข้อ ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ จำนวน 3 ข้อ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ จำนวน 2 ข้อ และด้านความสามารถเข้าใจได้ จำนวน 3 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดย แบ่งออกเป็น 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย น้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ ยูพา ยะใจมั่น (2551)

3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ

ในการสร้างแบบสอบถามเพื่อใช้ในการศึกษาผลกระทบของความเป็นมืออาชีพอาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้วางแผน และกำหนดขั้นตอนในการสร้างแบบสอบถามให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัยดังนี้คือ

1. ศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับความเป็นมืออาชีพอาชีพของนักบัญชี การบริหารความเสี่ยง และคุณภาพรายงานทางการเงิน ธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จากตำรา บทความ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

2. นำผลของการศึกษาตามข้อ 1 มาสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามเป็นตอน โดยพิจารณาเนื้อหาให้ครอบคลุมกับจุดมุ่งหมายและสมมุติฐานในการวิจัย

3. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมาตามกรอบแนวคิดแล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ เพื่อพิจารณาความครบถ้วน ความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาที่จะทำการสำรวจ แล้วนำมาปรับปรุงแก้ไขตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์แนะนำ

4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามที่อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์แนะนำแล้วนำเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน (รายชื่อภาคผนวก ข) ตำแหน่งผู้จัดการสำนักงานรับทำบัญชี ในจังหวัดนราธิวาส จำนวน 1 ท่าน และผู้สอบบัญชีภาษีอากร จำนวน 2 ท่าน เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของการวิจัย

5. ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ พิจารณาอีกครั้ง

6. การทดสอบแบบสอบถาม

นำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try-out) กับนักบัญชีที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อการหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยวิธีสัมประสิทธิ์แอลฟา ของครอนบัค (Cronbachs' Alpha Coefficient) คุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจ ความเป็นมืออาชีพอาชีพของนักบัญชี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ภาคผนวก ค ซึ่งเหมาะสมกับข้อมูลสเกลแบบช่วง โดยเฉพาะอย่างยิ่งสเกลตามแนวคิดของ ลิเคิร์ต (Likert) (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2550: 35)

7. จากนั้นนำแบบสอบถามที่ได้จากการทดสอบทำการปรับปรุงข้อคำถามให้ชัดเจน เข้าใจง่าย มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น เสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์อีกครั้ง เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำ แล้วพิมพ์เป็นแบบสอบถามฉบับจริง

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

1. แหล่งที่มาของข้อมูล

ข้อมูลที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้มาจาก 2 แหล่ง คือ

1.1 แหล่งข้อมูลปฐมภูมิ ได้มาจากการใช้แบบสอบถามกับนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 375 คน

1.2 แหล่งข้อมูลทุติยภูมิ ได้จากการศึกษาค้นคว้าแนวคิด การรวบรวมและประมวลผลงานด้านวิชาการ ได้แก่ ตำราวิชาการ วารสาร บทความเอกสารด้านวิชาการ วิทยานิพนธ์ สารนิพนธ์ รายการวิจัย และเว็บไซต์ (Web Site)

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการขั้นตอนและวิธีการดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนกลุ่มตัวอย่าง พร้อมกับตรวจสอบเอกสารเตรียม นำส่งทางไปรษณีย์

2. ขอนหนังสือราชการจากคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ พร้อมกับแบบสอบถามแล้วส่งไปยังกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ทำบัญชีธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 375 คน เพื่อขอความอนุเคราะห์และความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม โดยดำเนินการส่งแบบสอบถามในวันที่ 25 เมษายน 2559 ระยะเวลาที่ให้ส่งแบบสอบถามกลับทางไปรษณีย์ภายใน 15 วัน

3. เมื่อครบกำหนด 15 วัน ผู้วิจัยทำการรวบรวมแบบสอบถาม ตรวจสอบความสมบูรณ์ ความครบถ้วนในเนื้อหาของแบบสอบถามที่ได้รับ และจะดำเนินการติดตามโดยการสอบถามทางโทรศัพท์จากกลุ่มตัวอย่างเดิมที่ยังไม่ส่งกลับมาอีกครั้ง และส่งแบบสอบถามไปยังกลุ่มตัวอย่างเดิมอีกครั้ง ผู้วิจัยจะดำเนินการเก็บข้อมูลจากแบบสอบถามที่ได้รับ เรื่อยๆ จนกว่าจะได้แบบสอบถามครบถ้วนตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่กำหนด เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลและแปลผล ต่อไป

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

ในการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลจากแบบสอบถาม ที่รวบรวมได้ทั้ง 375 ชุด และนำไปทำการวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป SPSS For Windows โดยมีสถิติที่ใช้ในการวิจัย ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

ประกอบด้วย การหาค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ของข้อมูลเพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการวิจัย ดังนี้

1. การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (percentage) ใช้สรุปข้อมูลทั่วไป ของนักบัญชีและข้อมูลทั่วไปของธุรกิจ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

2. ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ใช้วิเคราะห์ข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ เกี่ยวกับ

ก. ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ข. ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ค. คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ก. ในการวัดค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อศึกษาความเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ซึ่งประกอบด้วยปัจจัย 5 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านทักษะทางปัญญา (Intellectual Skills) 2) ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills) 3) ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal Skills) 4) ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร (Interpersonal and Communication Skills) 5) ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and Business Management Skills) โดยการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคุมคู่กับการบรรยายและสรุปผลการดำเนินการวิจัย ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วน ประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ซึ่งกำหนดการให้คะแนนคำตอบของ แบบสอบถาม ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด	กำหนดให้ 5 คะแนน
ระดับความคิดเห็นมาก	กำหนดให้ 4 คะแนน
ระดับความคิดเห็นปานกลาง	กำหนดให้ 3 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อย	กำหนดให้ 2 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด	กำหนดให้ 1 คะแนน

แล้วหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้เกณฑ์ในการแปลความหมาย
ค่าเฉลี่ยดังนี้

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

ข. ในการวัดค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อศึกษาความเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 (SMEs) จังหวัดชายแดนใต้ ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัย 5 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting) 2) ด้านการระบุความเสี่ยง (Risk Identification) 3) ด้านการประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) 4) ด้านการจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment) 5) ด้านการติดตามประเมินผล และรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting) โดยการนำเสนอข้อมูลใน รูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการดำเนินการวิจัย ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ซึ่งกำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด กำหนดให้ 5 คะแนน
ระดับความคิดเห็นมาก กำหนดให้ 4 คะแนน
ระดับความคิดเห็นปานกลาง กำหนดให้ 3 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อย กำหนดให้ 2 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด กำหนดให้ 1 คะแนน

แล้วหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้เกณฑ์ในการแปลความหมาย
ค่าเฉลี่ย ดังนี้

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

ค. ในการวัดค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่อศึกษาความเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ซึ่งประกอบด้วย ปัจจัย 5 ด้าน ได้แก่ 1) ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ 2) ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม 3) ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ 4) ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ 5) ด้านความทันเวลา 6) ด้านความสามารถเข้าใจได้ โดยการนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการดำเนินการวิจัย ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วน ประมาณค่า (Likert Rating Scale) โดยแบ่งออกเป็น 5 ระดับ ซึ่งกำหนดการให้คะแนนคำตอบของ แบบสอบถาม ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด	กำหนดให้ 5 คะแนน
ระดับความคิดเห็นมาก	กำหนดให้ 4 คะแนน
ระดับความคิดเห็นปานกลาง	กำหนดให้ 3 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อย	กำหนดให้ 2 คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด	กำหนดให้ 1 คะแนน

แล้วหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้เกณฑ์ในการแปลความหมาย ค่าเฉลี่ย ดังนี้

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

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inference Statistics)

ใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation Analysis) และการวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อวัดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ (Independent Variable) ซึ่งได้แก่ คุณลักษณะของนักบัญชีและธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้, ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน และการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ กับตัวแปรตาม (Dependent Variable) ซึ่งได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยได้ทำการคัดเลือกตัวแปรเข้าสมการด้วยวิธี Enter โดยกำหนดให้

- y หมายถึง คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
- X_1 หมายถึง คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านเพศ
- X_2 หมายถึง คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านอายุ
- X_3 หมายถึง คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านระดับการศึกษา
- X_4 หมายถึง คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี
- X_5 หมายถึง คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านตำแหน่งงานในปัจจุบัน
- X_6 หมายถึง คุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
- ด้านประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ
- X_7 หมายถึง คุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
- ด้านทุนจดทะเบียน
- X_8 หมายถึง คุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs)
- ด้านระยะเวลาในการดำเนินงาน
- X_9 หมายถึง ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา (Intellectual skills)
- X_{10} หมายถึง ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ (Technical and Functional Skills)
- X_{11} หมายถึง ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (Personal skills)
- X_{12} หมายถึง ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (Interpersonal and communication skills)
- X_{13} หมายถึง ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (Organizational and business management skills)
- X_{14} หมายถึง ประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ (Objective Setting)

X_{15} หมายถึง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง
(Risk Identification)

X_{16} หมายถึง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง
(Risk Assessment)

X_{17} หมายถึง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง
(Risk Treatment)

X_{18} หมายถึง ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผล
และรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting)

ε หมายถึง ค่าความคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นอย่างสุ่ม

ซึ่งมีตัวแปรที่นำเข้าสู่สมการถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression analysis)

เพื่อแสดงค่าถดถอยของตัวแปร ดังนี้

สมการ เพื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีต่อ
คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

$$y = \alpha + \beta_1 x_1 + \beta_2 x_2 + \beta_3 x_3 + \beta_4 x_4 + \beta_5 x_5 + \beta_6 x_6 + \beta_7 x_7 + \beta_8 x_8 + \beta_9 x_9 + \beta_{10} x_{10} + \beta_{11} x_{11} + \beta_{12} x_{12} + \beta_{13} x_{13} + \beta_{14} x_{14} + \beta_{15} x_{15} + \beta_{16} x_{16} + \beta_{17} x_{17} + \beta_{18} x_{18} + \beta_{19} x_{19} + \varepsilon$$

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลงานวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี และการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลทั่วไปของระดับคุณลักษณะของนักบัญชี ระดับของคุณลักษณะของธุรกิจระดับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ระดับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ระดับคุณภาพรายงานทางการเงิน วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ และทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ซึ่งการศึกษาครั้งนี้เก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามนักบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ (พัทลุง สงขลา ปัตตานี ยะลา และนราธิวาส) มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 375 ราย

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ในการอธิบายระดับของคุณลักษณะของนักบัญชี ระดับของคุณลักษณะของธุรกิจ ระดับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ระดับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง และระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation Analysis) เพื่อทดสอบตัวแปรคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน คุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน และการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ในแง่ของความสอดคล้องเกี่ยวพันกันหรือไม่ โดยใช้สถิติการวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบผลกระทบระหว่างคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน คุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน และการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ โดยผู้วิจัยได้จัดลำดับการนำเสนอผลการศึกษาค้นคว้าข้อมูลตามลำดับของวัตถุประสงค์ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของคุณลักษณะของนักบัญชี และคุณลักษณะของธุรกิจ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.2 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.3 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.4 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.5 ข้อมูลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.6 ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

4.7 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

4.1 ข้อมูลทั่วไปของคุณลักษณะของนักบัญชี และของคุณลักษณะของธุรกิจ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 375 ราย โดยแบบสอบถามในส่วนที่ 1 ใช้ในการเก็บข้อมูลพื้นฐานทั่วไปเกี่ยวกับนักบัญชี ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ตำแหน่งงานในปัจจุบันและข้อมูลธุรกิจ ประกอบด้วย ประเภทการจดทะเบียนทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายระดับของคุณลักษณะของนักบัญชี ระดับของคุณลักษณะของธุรกิจ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สามารถอธิบายสรุปผลได้ดังตาราง 4.1 และตาราง 4.2

ตาราง 4.1 วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวข้องกับนักบัญชีและคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวข้องกับนักบัญชี (SMEs)		จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ	หญิง	262	69.90
	ชาย	113	30.10
2. อายุ	20 -30 ปี	101	26.90
	31 -40 ปี	123	32.80
	41- 50 ปี	108	28.80
	51 ปีขึ้นไป	43	11.50
3. ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	79	21.10
	ปริญญาตรี	263	70.10
	สูงกว่าปริญญาตรี	33	8.80
4. ประสบการณ์ในการทำงาน ด้านบัญชี	0 – 3 ปี	82	21.90
	4 – 6 ปี	125	33.30
	7– 9 ปี	70	18.70
	มากกว่า 9 ปี	98	26.10
5. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน	พนักงานฝ่ายบัญชี	204	54.40
	หัวหน้าฝ่ายบัญชี	81	21.60
	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	60	16.00
	อื่นๆ (ไปรตระบุ)...	30	8.00

จากตาราง 4.1 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 69.90) อายุ 31-40 ปี (ร้อยละ 32.80) รองลงมา อายุ 41 – 50 ปี (ร้อยละ 28.80) การศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 70.10) รองลงมาต่ำกว่าปริญญาตรี (ร้อยละ 21.10) ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี 4-6 ปี (ร้อยละ 33.30) รองลงมา มากกว่า 9 ปี (ร้อยละ 26.10) ตำแหน่งงานในปัจจุบันด้านบัญชีเป็นพนักงานฝ่ายบัญชี (ร้อยละ 54.40) รองลงมา หัวหน้าฝ่ายบัญชี (ร้อยละ 21.60)

ตาราง 4.2 วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวข้องกับธุรกิจ (SMEs)		จำนวน	ร้อยละ
1. ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ	ห้างหุ้นส่วนสามัญ	56	14.90
	ห้างหุ้นส่วน จำกัด	179	47.70
	บริษัทจำกัด	140	37.30
2. ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน	ต่ำกว่า 30,000,000 บาท	275	73.30
	30,000,000 – 50,000,000 บาท	77	20.50
	50,000,001 – 100,000,000 บาท	12	3.20
	มากกว่า 100,000,000 บาท	11	2.90
3. ระยะเวลาในการดำเนินงาน	ต่ำกว่า 5 ปี	92	24.50
	5 - 10 ปี	121	32.30
	11 - 15 ปี	57	15.20
	มากกว่า 15 ปี	105	28.0

จากตาราง 4.2 พบว่า ลักษณะธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจเป็นห้างหุ้นส่วน (ร้อยละ 47.70) รองลงมาบริษัท (ร้อยละ 37.30) ทุนจดทะเบียน ต่ำกว่า 30,000,000 บาท (ร้อยละ 73.30) รองลงมา 30,000,000 – 50,000,000 บาท (ร้อยละ 20.50) ระยะเวลาในการดำเนินงาน 5-10 ปี (ร้อยละ 32.30) รองลงมา มากกว่า 15 ปี (ร้อยละ 28.00)

4.2 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 375 ราย โดยแบบสอบถามในส่วนของที่ 2 เป็นการเก็บสาระเนื้อหาเกี่ยวกับการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ประกอบด้วย ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติ

และหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพโดยรวมและเป็นรายด้านของนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สามารถอธิบายสรุปผลความเป็นมืออาชีพโดยรวมได้ดังตาราง 4.3 และเป็นรายชื่อ ดังตาราง 4.3.1- ตาราง 4.3.5

ตาราง 4.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นความเป็นมืออาชีพโดยรวม และเป็นรายด้านของนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านทักษะทางปัญญา	3.99	0.72	มาก
2. ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่	3.99	0.69	มาก
3. ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล	3.98	0.65	มาก
4. ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร	4.03	0.65	มาก
5. ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ	3.97	0.67	มาก
โดยรวม	3.99	0.62	มาก

จากตาราง 4.3 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.99$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร ($\bar{X} = 4.03$) ด้านทักษะทางปัญญา ($\bar{X} = 3.99$) ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ($\bar{X} = 3.99$)

ตาราง 4.3.1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางปัญญาและเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านสามารถระบุและจัดระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม	4.00	0.77	มาก
2. ท่านสามารถตัดสินใจเลือกใช้ข้อมูล จากแหล่งต่างๆ มาใช้ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานด้านบัญชีได้	3.99	0.76	มาก
3. ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ ได้อย่างละเอียดรอบคอบ	3.97	0.78	มาก
4. ท่านมีความสามารถที่จะระบุและแก้ไขปัญหาในสถานการณ์ที่ไม่คุ้นเคยได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.01	0.84	มาก
โดยรวม	3.99	0.72	มาก

จากตาราง 4.3.1 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางปัญญาอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ความสามารถที่จะระบุและแก้ไขปัญหาในสถานการณ์ที่ไม่คุ้นเคยได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.01$) สามารถระบุและจัดระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม ($\bar{X} = 4.00$) สามารถตัดสินใจเลือกใช้ข้อมูลจากแหล่งต่างๆ มาใช้ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานด้านบัญชีได้ ($\bar{X} = 3.99$)

ตาราง 4.3.2 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่และเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านสามารถประยุกต์ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางการบัญชีให้เหมาะสมกับธุรกิจได้เป็นอย่างดี	3.96	0.82	มาก
2. ท่านสามารถใช้ Microsoft office, E-mail และ Internet ได้ดี	4.12	0.81	มาก
3. ท่านมีความเชี่ยวชาญทางด้านคณิตศาสตร์และสถิติได้เป็นอย่างดี	3.83	0.85	มาก
4. ท่านมีศักยภาพในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านบัญชีได้ เช่น การจัดทำรายงานงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง	3.96	0.83	มาก
5. ท่านสามารถวัด, รับรู้และเลือกใช้เกณฑ์ในการวัดมูลค่าในงบการเงิน องค์ประกอบของงบการเงิน งบกำไรขาดทุน และงบแสดงทางการเงินได้เป็นอย่างดี	3.97	0.83	มาก
6. ท่านมีความรู้และสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพทางการบัญชี และภาษีอากร ได้เป็นอย่างดี	4.00	0.82	มาก
7. ท่านให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และการปรับปรุงตนเองให้ดีขึ้น มีอิทธิพลต่อความน่าเชื่อถือในการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของงานที่ทำ	4.05	0.78	มาก
โดยรวม	3.98	0.69	มาก

จากตาราง 4.3.2 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ สามารถใช้ Microsoft office, E-mail และ Internet ได้ดี ($\bar{X} = 4.12$) ให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และการปรับปรุงตนเองให้ดีขึ้นมีอิทธิพลต่อความน่าเชื่อถือในการปฏิบัติงานและประสิทธิภาพของงานที่ทำ ($\bar{X} = 4.05$) มีความรู้และสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพทางการบัญชีและภาษีอากร ได้เป็นอย่างดี ($\bar{X} = 4.00$)

ตาราง 4.3.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคลและเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านมีการจัดการ บริหารตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้ อย่างมีประสิทธิภาพ	3.99	0.70	มาก
2. ท่านสามารถเลือกและจัดลำดับทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด และใช้ระบบการจัดการให้เกิดผล การดำเนินงานอย่างมี ประสิทธิภาพ	3.94	0.76	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการพิจารณา นำคุณค่าวิชาชีพ จริยธรรมและวัฒนธรรมมาใช้ในการตัดสินใจ	4.02	0.76	มาก
4. ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาและการประยุกต์ใช้ประเด็น ต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยการวิเคราะห์อย่างสมเหตุสมผลเพียง มืออาชีพ	3.96	0.75	มาก
5. ท่านมุ่งเน้นการมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์และและ การเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอและเป็นรูปธรรม	4.00	0.75	มาก
โดยรวม	3.98	0.65	มาก

จากตาราง 4.3.3 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพ ด้านทักษะทางคุณลักษณะ เฉพาะบุคคลอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ให้ความสำคัญกับการพิจารณา นำคุณค่าวิชาชีพ จริยธรรมและวัฒนธรรมมาใช้ในการตัดสินใจ ($\bar{X} = 4.02$) มุ่งเน้นการมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์และและการเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอและเป็นรูปธรรม ($\bar{X} = 4.00$) มีการจัดการ บริหารตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 3.99$)

ตาราง 4.3.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และเป็นรายชื่อของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านสามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น ตลอดจนแก้ไข ความขัดแย้งได้อย่างประสิทธิภาพ	4.02	0.73	มาก
2. ท่านสามารถที่จะคาดคะเนและปรับตัวให้เข้ากับการ เปลี่ยนแปลงได้เป็นอย่างดี	4.04	0.80	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการทำงานเป็นทีม	4.16	0.75	มาก
4. ท่านให้ความสำคัญกับการมีมนุษย์สัมพันธ์กับบุคคลที่มี ความหลากหลายวัฒนธรรมและสามารถที่จะเรียนรู้	4.09	0.79	มาก
5. ท่านมีความสามารถที่จะทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพใน สถานการณ์ที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรม	4.02	0.79	มาก
6. ท่านมีศักยภาพในการนำเสนอ พูดคุย อภิปรายรายงาน และ การป้องกันความคิดเห็นอย่างมีประสิทธิภาพ ผ่าน การพูดและเขียนที่เป็นทางการ และไม่เป็นการ	3.88	0.80	มาก
7. ท่านสามารถรับฟังและอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึง เข้าใจผลกระทบของความแตกต่างทางด้านภาษาและ วัฒนธรรม	3.96	0.86	มาก
โดยรวม	4.02	0.65	มาก

จากตาราง 4.3.4 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสารอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ให้ความสำคัญกับการทำงานเป็นทีม ($\bar{X} = 4.16$) ให้ความสำคัญกับการมีมนุษย์สัมพันธ์กับบุคคลที่มี ความหลากหลายวัฒนธรรมและสามารถที่จะเรียนรู้ได้ อย่างชาญฉลาด ($\bar{X} = 4.09$)และสามารถที่จะคาดคะเนและปรับตัวให้เข้ากับการ เปลี่ยนแปลงได้เป็นอย่างดี ($\bar{X} = 4.04$)

ตาราง 4.3.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ และเป็นรายชื่อ ของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านสามารถวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหาร โครงการ การบริหารบุคคลและทรัพยากร รวมถึงการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ	3.94	0.75	มาก
2. ท่านสามารถจัดระบบและมอบหมายงาน รวมถึงสามารถจูงใจและพัฒนาบุคลากรให้ปฏิบัติตาม นโยบายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ	3.99	0.74	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการใช้ดุลยพินิจและความสามารถ เนื่องจากเป็นปัจจัยหลักที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้ท่านมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลเข้าใจและเรียนรู้สังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพ	3.99	0.78	มาก
4. ท่านมีความเป็นภาวะผู้นำในทางวิชาชีพ	3.97	0.79	มาก
โดยรวม	3.97	0.67	มาก

จากตาราง 4.3.5 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ให้ความเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีความเป็นมืออาชีพด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจอยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ สามารถจัดระบบและมอบหมายงาน รวมถึงสามารถจูงใจและพัฒนาบุคลากรให้ปฏิบัติตามนโยบายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 3.99$) ให้ความสำคัญกับการใช้ดุลยพินิจและความสามารถ เนื่องจากเป็นปัจจัยหลักที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้ท่านมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลเข้าใจและเรียนรู้สังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 3.99$) และมีความเป็นภาวะผู้นำในทางวิชาชีพ ($\bar{X} = 3.97$)

4.3 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 375 ราย โดยแบบสอบถามในส่วนที่ 3 เป็นการเก็บสาระเนื้อหาเกี่ยวกับการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผล และรายงานผลการบริหารความเสี่ยง วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง โดยรวมและเป็นรายด้าน ของนักบัญชี ธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สามารถอธิบายสรุปผลประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมได้ดังตาราง 4.4 และเป็นรายชื่อ ดังตาราง 4.4.1-ตาราง 4.4.5

ตาราง 4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	3.91	0.69	มาก
2. ด้านการระบุความเสี่ยง	3.91	0.64	มาก
3. ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง	3.98	0.70	มาก
4. ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง	3.95	0.64	มาก
5. ด้านการติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง	3.93	0.72	มาก
โดยรวม	3.94	0.61	มาก

จากตาราง 4.4 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ โดยรวม อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.94$)

เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง ($\bar{X} = 3.98$) ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง ($\bar{X} = 3.95$) และด้านการติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง ($\bar{X} = 3.93$)

ตาราง 4.4.1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ และเป็นรายชื่อ ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์	3.88	0.77	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้	3.91	0.80	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่ พนักงานสามารถปฏิบัติได้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน	3.92	0.77	มาก
4. ท่านมุ่งเน้นการกำหนดวิสัยทัศน์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับความเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกัน	3.95	0.74	มาก
โดยรวม	3.91	0.69	มาก

จากตาราง 4.4.1 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ท่านมุ่งเน้นการกำหนดวิสัยทัศน์การดำเนินงานให้ สอดคล้องกับความเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกัน ($\bar{X} = 3.95$) ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่ พนักงานสามารถปฏิบัติได้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ($\bar{X} = 3.92$) และท่านให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ($\bar{X} = 3.91$)

ตาราง 4.4.2 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการระบุความเสี่ยงและเป็นรายชื่อ ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านศึกษาจุดอ่อน จุดแข็ง ภายในองค์กร เพื่อมาสร้าง ความได้เปรียบในการ แข่งขัน และลดจุดอ่อน	3.83	0.80	มาก
2. ท่านมีการวิเคราะห์โอกาส และอุปสรรค ที่มาจากภายนอก องค์กร เพื่อนำมาใช้ ในการกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร	3.89	0.79	มาก
3. ท่านใส่ใจกับความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับ ดูแล กิจการ ไปพร้อมกับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น	3.92	0.77	มาก
4. ท่านมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ขององค์กรให้มีความ ทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้ทันกับสถานการณ์ที่เปลี่ยน ไปได้	3.91	0.76	มาก
5. ท่านได้ดำเนินการวิเคราะห์สถานการณ์ ทางด้านการตลาด เช่น ยอดขาย รายได้ ปริมาณการขาย เป็น ระยะเวลา เพื่อให้ ทราบสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบัน	3.92	0.79	มาก
6. ท่านมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำ ให้องค์กร ประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ทำ ให้ประสบ ปัญหาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะๆ	3.90	0.76	มาก
7. ท่านให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียน ขององค์กร ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้ทราบ การปรับเปลี่ยน สถานะทางการเงินขององค์กร	3.95	0.77	มาก
8. ท่านให้ความสำคัญต่อการหลีกเลี่ยง หรือหาทาง ป้องกัน การปฏิบัติการที่อาจจะทำให้บุคลากรภายใน องค์กรประสบ ปัญหาอันตรายระหว่างการปฏิบัติงาน ในหน้าที่	3.98	0.77	มาก
โดยรวม	3.91	0.64	มาก

จากตาราง 4.4.2 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ด้านการระบุความเสี่ยงอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ นักบัญชีให้ความสำคัญต่อการหลีกเลี่ยง หรือหาทางป้องกันการปฏิบัติการที่อาจจะทำให้นुकลากรภายใน องค์กรประสบปัญหา อันตรายระหว่างการปฏิบัติงานในหน้าที่ ($\bar{X} = 3.98$) นักบัญชีให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เพื่อให้ทราบการปรับเปลี่ยนสถานะทางด้านการเงินขององค์กร ($\bar{X} = 3.95$) และนักบัญชีได้ดำเนินการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการตลาด เช่น ยอดขาย รายได้ ปริมาณการขาย เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบัน ($\bar{X} = 3.92$) พร้อมด้วยนักบัญชีใส่ใจกับความเสี่ยง ด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการไปพร้อมกับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น ($\bar{X} = 3.92$)

ตาราง 4.4.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยงและเป็นรายชื่อของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง	\bar{X}	S.D	ระดับ ความ คิดเห็น
1. ท่านมุ่งเน้นในการค้นหาสิ่งที่จะทำให้เกิด เหตุการณ์ที่จะ นำมาซึ่งปัญหาขององค์กรในอนาคต	3.96	0.78	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญในการเรียงลำดับของปัญหา ใน องค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญ	4.03	0.77	มาก
3. ท่านได้ศึกษา และรวบรวมข้อมูลผลกระทบของเหตุการณ์ ต่างๆ ที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรง ของเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันลดลง	3.94	0.79	มาก
โดยรวม	3.98	0.70	มาก

จากตาราง 4.4.3 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยงอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ท่านให้ความสำคัญในการเรียงลำดับของปัญหาในองค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญ ($\bar{X} = 4.03$) ท่านมุ่งเน้นในการค้นหาสิ่งที่จะทำให้เกิด เหตุการณ์ที่จะนำมาซึ่งปัญหาขององค์กรในอนาคต ($\bar{X} = 3.96$) และท่านได้ศึกษาและรวบรวมข้อมูลผลกระทบของ เหตุการณ์ต่างๆ ที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันลดลง ($\bar{X} = 3.95$)

ตาราง 4.4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยงและเป็นรายชื่อของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหา ที่องค์กรเผชิญอยู่อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิด ความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด	3.96	0.74	มาก
2. ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร	3.96	0.77	มาก
3. ท่านพิจารณาถึงผลกระทบต่อบุคลากรทุกระดับขององค์กร ที่อาจจะตามมาจากกิจกรรมที่ใช้ในการ แก้ไขปัญหา	3.94	0.69	มาก
4. ท่านได้มุ่งเน้นแก้ไขปัญหามีความรุนแรง และมีผล กระทบกับองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำ การแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา	3.96	0.75	มาก
5. ท่านมีความเชื่อมั่นว่าการประเมินถึงความคุ้มค่าต่อ กิจกรรมที่ใช้ในการแก้ไขปัญหา ให้คุ้มค่า ในแต่ละด้าน	3.95	0.799	มาก
โดยรวม	3.95	0.64	มาก

จากตาราง 4.4.4 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยงอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหา ที่องค์กรเผชิญอยู่อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด, ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กรท่านได้มุ่งเน้นแก้ไขปัญหาที่มีความรุนแรง และมีผลกระทบกับองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา ($\bar{X} = 3.96$) ท่านมีความเชื่อมั่นว่าการประเมินถึงความคุ้มค่าต่อ กิจกรรมที่ใช้ในการแก้ไขปัญหา ให้คุ้มค่าในแต่ละด้าน ($\bar{X} = 3.95$) และท่านพิจารณาถึงผลกระทบต่อบุคลากรทุกระดับ ขององค์กร ที่อาจจะตามมาจากกิจกรรมที่ใช้ในการ แก้ไขปัญหา ($\bar{X} = 3.94$)

ตาราง 4.4.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง และเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง	\bar{X}	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านได้มีการติดตาม แก้ไขปัญหาทุกกิจกรรม ที่องค์กรนำมาใช้เพื่อให้ทราบว่า วิธีการที่ปฏิบัตินั้นสามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ หรือ ควรนำวิธีการอื่นมาใช้	3.92	0.77	มาก
2. ท่านมีการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่า สามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อย เพียงใด	3.93	0.79	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญในการติดตาม และรายงานผล การปฏิบัติงานเพื่อลดความสูญเสียในแต่ละช่วงเวลา เป็นระยะๆ ตามเวลาที่กำหนด	3.94	0.81	มาก
โดยรวม	3.93	0.72	มาก

จากตาราง 4.4.5 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ด้านการติดตามประเมินผลและการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ท่านให้ความสำคัญในการติดตาม และรายงานผล การปฏิบัติงานเพื่อลดความสูญเสียในแต่ละช่วงเวลา เป็นระยะๆ ตามเวลาที่กำหนด ($\bar{X} = 3.94$) ท่านมีการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่า สามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อย เพียงใด ($\bar{X} = 3.93$) และท่านได้มีการติดตามแก้ไขปัญหาทุกกิจกรรม ที่องค์กรนำมาใช้เพื่อให้ทราบว่า วิธีการที่ปฏิบัตินั้นสามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ หรือ ควรนำวิธีการอื่นมาใช้ ($\bar{X} = 3.92$)

4.4 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับของคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการที่ผู้วิจัยได้ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 375 ราย โดยแบบสอบถามในส่วนที่ 4 เป็นการเก็บสาระเนื้อหาเกี่ยวกับการแสดงความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน ประกอบด้วย ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความทันเวลา ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความเข้าใจ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน โดยรวมและเป็นรายด้านของนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สามารถอธิบายสรุปผลคุณภาพรายงานทางการเงิน โดยรวมได้ดังตาราง 4.5 และเป็นรายชื่อ ดังตาราง 4.5.1-ตาราง 4.5.6

ตาราง 4.5 ค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงิน โดยรวมของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดน

คุณภาพของรายงานการเงิน	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ	4.00	0.69	มาก
2. ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม	4.07	0.74	มาก
3. ด้านความทันเวลา	4.08	0.75	มาก
4. ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้	3.97	0.68	มาก
5. ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้	4.19	0.71	มาก
6. ด้านความความเข้าใจ	4.11	0.70	มาก
โดยรวม	4.07	0.61	มาก

จากตาราง 4.5 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงิน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.07$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ($\bar{X} = 4.19$) ด้านความความเข้าใจ ($\bar{X} = 4.11$) และด้านความทันเวลา ($\bar{X} = 4.08$)

ตาราง 4.5.1 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านจัดทำรายงานการเงิน โดยให้ความสำคัญกับข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจ ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวางแผน ปรับปรุงแก้ไขในอนาคต	4.01	0.74	มาก
2. ท่านจัดทำข้อมูลที่สามารถช่วยในการคาดคะเนและยืนยัน เหตุการณ์และผลที่เกิดขึ้นในอนาคตได้ เช่น มูลค่าของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า	3.97	0.79	มาก
3. ท่านมุ่งเน้นให้ข้อมูลที่น่ามาใช้ในการตัดสินใจจะต้อง เกี่ยวข้องกับปัญหาและสามารถนำมาใช้ได้อย่างทันที่	4.02	0.77	มาก
4. ท่านนำเสนอรายงานและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญให้ ผู้ใช้งบการเงินรับทราบ เนื่องจากมีผลกระทบ ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ	4.02	0.82	มาก
โดยรวม	4.00	0.69	มาก

จากตาราง 4.5.1 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ นักบัญชีมุ่งเน้นให้ข้อมูลที่น่ามาใช้ในการตัดสินใจจะต้อง เกี่ยวข้องกับปัญหาและสามารถนำมาใช้ได้อย่างทันที่ ($\bar{X} = 4.02$) นักบัญชีนำเสนอรายงานและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญให้ ผู้ใช้งบการเงินรับทราบ เนื่องจากมีผลกระทบ ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ ($\bar{X} = 4.02$) นักบัญชีจัดทำรายงานการเงินโดยให้ความสำคัญกับข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจ ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวางแผนปรับปรุงแก้ไขในอนาคต ($\bar{X} = 4.01$)

ตาราง 4.5.2 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมและเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านให้ความสำคัญกับการแสดงรายการและเหตุการณ์ ทางการบัญชี อย่างเที่ยงธรรม คือ ครบถ้วน เป็นกลางและ ปราศจากข้อผิดพลาด	4.06	0.78	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอรายงานทางการเงิน ตาม เนื้อหาทางเศรษฐกิจที่แท้จริงเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงิน ได้ทราบ	4.06	0.84	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปราศจากความลำเอียง	4.08	0.81	มาก
โดยรวม	4.07	0.74	มาก

จากตาราง 4.5.2 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความสำคัญเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปราศจากความลำเอียง ($\bar{X} = 4.08$) ท่านให้ความสำคัญกับการแสดงรายการและเหตุการณ์ ทางการบัญชี อย่างเที่ยงธรรม คือ ครบถ้วน เป็นกลางและปราศจากข้อผิดพลาด ($\bar{X} = 4.02$) และท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอรายงานทางการเงินตามเนื้อหาทางเศรษฐกิจที่แท้จริงเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินได้ทราบ ($\bar{X} = 4.01$)

ตาราง 4.5.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความทันเวลาและเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความทันเวลา	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านจัดทำรายงานการเงินได้ทันเวลา ที่ผู้ใช้งบการเงิน ต้องการมาประกอบการตัดสินใจ	4.08	0.75	มาก
โดยรวม	4.08	0.75	

จากตาราง 4.5.3 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความทันเวลาอยู่ในระดับมาก คือ ท่านจัดทำรายงานการเงินได้ทันเวลา ที่ผู้ใช้งบการเงิน ต้องการมาประกอบการตัดสินใจโดยมีค่าเฉลี่ย ($\bar{X} = 4.08$)

ตาราง 4.5.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้และเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านข้อมูลในรายงานการเงินของกิจการมีวิธีการวัดมูลค่าที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน	3.92	0.73	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญกับรูปแบบรายงานการเงินของกิจการที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน	3.96	0.76	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการเปรียบเทียบวิธีการบัญชีที่ใช้จากงวดหนึ่งไปยังงวดหนึ่งเพื่อให้เห็นความสม่ำเสมอในวิธีการปฏิบัติทางการบัญชี	4.02	0.76	มาก
โดยรวม	3.97	0.68	มาก

จากตาราง 4.5.4 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความสำคัญเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ท่านให้ความสำคัญกับการเปรียบเทียบวิธีการบัญชีที่ใช้ จากงวดหนึ่งไปยังงวดหนึ่งเพื่อให้เห็นความสม่ำเสมอในวิธีการปฏิบัติทางการบัญชี ($\bar{X} = 4.02$) ให้ความสำคัญกับรูปแบบรายงานการเงินของกิจการที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน ($\bar{X} = 3.96$) และข้อมูลในรายงานการเงินของกิจการมีวิธีการวัดมูลค่าที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน ($\bar{X} = 3.92$)

ตาราง 4.5.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้และเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านจัดทำรายงานขึ้นจากข้อมูลทางการค้าที่เกิดขึ้นจริง และมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี	4.18	0.74	มาก
2. ท่านมีเอกสารหลักฐานในการตรวจรับ ยืนยันยอดเงินสด คงเหลือในรายงานทางการเงินมีอยู่จริง	4.20	0.78	มาก
โดยรวม	4.19	0.71	มาก

จากตาราง 4.5.5 พบว่านักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความสำคัญเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ได้อยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 2 ลำดับแรก ดังนี้ นักบัญชีมีเอกสารหลักฐานในการตรวจรับยืนยันยอดเงินสดคงเหลือในรายงานทางการเงินมีอยู่จริง ($\bar{X} = 4.20$) และนักบัญชีได้จัดทำรายงานขึ้นจากข้อมูลทางการค้าที่เกิดขึ้นจริงและมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี ($\bar{X} = 4.18$)

ตาราง 4.5.6 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเข้าใจและเป็นรายชื่อธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

คุณภาพของรายงานการเงิน ด้านความเข้าใจ	\bar{X}	S.D	ระดับ ความคิดเห็น
1. ท่านจัดทำรายงานการเงิน โดยมุ่งเน้นให้ผู้ใช้งบการเงิน สามารถเข้าใจในข้อมูลที่นำเสนอและนำไปใช้อย่างมี ประสิทธิภาพ	4.11	0.76	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญกับข้อมูลที่ปรากฏในรายงานการเงิน ซึ่งจะต้องแสดงให้เห็นถึงความรู้และความเข้าใจในธุรกิจ และเหตุการณ์ในรายงานการเงินเป็นอย่างดี	4.10	0.79	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญการนำเสนอรายงานการเงิน ที่ให้ความรู้ และความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน	4.13	0.76	มาก
โดยรวม	4.11	0.70	มาก

จากตาราง 4.5.6 พบว่า นักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานการเงินด้านความเข้าใจอยู่ในระดับมากทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 ลำดับแรก ดังนี้ ท่านให้ความสำคัญการนำเสนอรายงานการเงิน ที่ให้ความรู้และความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน ($\bar{X} = 4.13$) ท่านจัดทำรายงานการเงิน โดยมุ่งเน้นให้ผู้ใช้งบการเงิน สามารถเข้าใจในข้อมูลที่นำเสนอและนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.11$) และท่านให้ความสำคัญกับข้อมูลที่ปรากฏในรายงานการเงิน ซึ่งจะต้องแสดงให้เห็นถึงความรู้และความเข้าใจในธุรกิจและเหตุการณ์ในรายงานการเงินเป็นอย่างดี ($\bar{X} = 4.10$)

4.5 ข้อมูลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างคุณลักษณะนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน คุณลักษณะธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ทั้ง 5 ด้าน และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ในการวิเคราะห์ข้อมูลจะเริ่มจากการหาความสัมพันธ์แต่ละตัวแปร โดยใช้วิธีการหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation) เพื่อทดสอบในความสอดคล้องของตัวแปรแต่ละตัวที่นำมาทดสอบเป็นตัวแปรเดียวกันหรือไม่ ซึ่งเป็นการบอกระดับหรือขนาดของความสัมพันธ์ และเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระขึ้น ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์จะมีค่าตั้งแต่ -1 ถึง 1 หากค่าสหสัมพันธ์สหสัมพันธ์เข้าใกล้ -1 ถึง 1 แสดงให้เห็นว่ามีค่าความสัมพันธ์ที่ค่อนข้างสูง ในขณะที่เดียวกันหากค่าดังกล่าวมีค่าเข้าใกล้ 0 แสดงให้เห็นว่ามีค่าความสัมพันธ์ในระดับที่ต่ำหรือไม่มีเลย ผลการทดสอบแสดงได้ดังตาราง 4.6 โดยแทนค่าตัวแปรแต่ละตัว ดังนี้

โดยที่

Sex	=	คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านเพศ
Age	=	คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านอายุ
Ed	=	คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านระดับการศึกษา
Wea	=	คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี
PT	=	คุณลักษณะของนักบัญชี ด้านตำแหน่งงานในปัจจุบัน
RB	=	คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ
CB	=	คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านทุนจดทะเบียนธุรกิจ
LPO	=	คุณลักษณะของธุรกิจ ด้านระยะเวลาในการดำเนินงาน
IS	=	ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา
FS	=	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่
PS	=	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล
ICS	=	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร

OBMS	=	ความเป็นมืออาชีพนองนักบัญชี ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ
OS	=	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์
RI	=	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง
RA	=	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง
RT	=	เสี่ยง
MER	=	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการ ความเสี่ยง
QT	=	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง คุณภาพรายงานทางการเงิน

ตาราง 4.6 การทดสอบหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน (Pearson's Correlation)

ตัวแปร	Sex	Age	ED	WEA	PT	RB	CB	LPO	IS	FS	PS	ICS	OBMS	OS	RI	RA	RT	MER	QT
Sex	1																		
Age	-0.006	1																	
ED	-0.012	0.202**	1																
WEA	-0.108*	0.631**	0.212**	1															
PT	0.008	0.390**	0.237**	0.389**	1														
RB	-0.104*	0.318**	0.228**	0.345**	0.176**	1													
CB	0.031	0.051	0.069	0.160**	0.114*	0.204**	1												
LPO	-0.090	0.473**	0.191**	0.617**	0.259**	0.380**	0.217**	1											
IS	-0.029	0.208**	0.126*	0.203**	0.107*	0.192**	0.235**	0.272**	1										
FS	-0.030	0.182**	0.122*	0.188**	0.082	0.166**	0.206**	0.217**	0.898**	1									
PS	0.019	0.228**	0.145**	0.238**	0.147**	0.182**	0.205**	0.274**	0.807**	0.832**	1								
ICS	0.040	0.224**	0.159**	0.233**	0.161**	0.178**	0.169**	0.261**	0.811**	0.847**	0.944**	1							
OBMS	0.035	0.235**	0.129*	0.205**	0.121*	0.177**	0.174**	0.200**	0.744**	0.760**	0.735**	0.760**	1						
OS	0.039	0.190**	0.146**	0.219**	0.155**	0.194**	0.180**	0.278**	0.726**	0.738**	0.793**	0.791**	0.723**	1					
RI	0.023	0.198**	0.144**	0.249**	0.156**	0.190**	0.139**	0.287**	0.779**	0.759**	0.778**	0.808**	0.807**	0.842**	1				
RA	0.027	0.214**	0.175**	0.202**	0.071	0.115*	0.097	0.227**	0.695**	0.713**	0.706**	0.735**	0.725**	0.732**	0.776**	1			
RT	0.046	0.182**	0.118*	0.209**	0.122*	0.183**	0.163**	0.269**	0.721**	0.705**	0.743**	0.766**	0.752**	0.761**	0.852**	0.787**	1		
MER	0.009	0.192**	0.190**	0.221**	0.140**	0.155**	0.201**	0.280**	0.668**	0.685**	0.696**	0.723**	0.734**	0.726**	0.788**	0.724**	0.831**	1	
QT	0.010	0.193**	0.157**	0.218**	0.064	0.189**	0.163**	0.251**	0.715**	0.774**	0.761**	0.800**	0.725**	0.743**	0.791**	0.744**	0.807**	0.754**	1
VIF	1.089	1.926	1.163	2.280	1.313	1.309	1.192	1.866	6.288	7.237	10.370	11.808	3.749	4.327	7.051	3.480	5.589	3.911	

*มีนัยสำคัญที่ 0.05 **มีนัยสำคัญที่ 0.01

จากตารางที่ 4.6 แสดงความสัมพันธ์ (Correlation Analysis) ของตัวแปรระหว่างคุณลักษณะของนักบัญชี ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ตำแหน่งงานในปัจจุบัน คุณลักษณะของธุรกิจ ประกอบด้วย ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีประกอบด้วย ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และด้านทักษะทางการบริหารองค์กร และการจัดการธุรกิจ และตัวแปรประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

ผลการศึกษา พบว่า คุณลักษณะของนักบัญชีด้าน อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี มีความสัมพันธ์ในเชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ($r = 0.193^{**}, p < 0.05$; $r = 0.157^{**}, p < 0.05$; $r = 0.218^{**}, p < 0.05$) คุณลักษณะของธุรกิจ ประกอบด้วย ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ($r = 0.189^{**}, p < 0.05$; $r = 0.163^{**}, p < 0.05$; $r = 0.251^{**}, p < 0.05$) ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีประกอบด้วย ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ($r = 0.715^{**}, p < 0.05$; $r = 0.774^{**}, p < 0.05$; $r = 0.761^{**}, p < 0.05$; $r = 0.800^{**}, p < 0.05$; $r = 0.725^{**}, p < 0.05$) ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ($r = 0.743^{**}, p < 0.05$; $r = 0.791^{**}, p < 0.05$; $r = 0.744^{**}, p < 0.05$; $r = 0.807^{**}, p < 0.05$; $r = 0.754^{**}, p < 0.05$) มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จะเห็นได้ว่าค่าความสัมพันธ์ของคุณลักษณะของนักบัญชีและคุณลักษณะของธุรกิจจำนวน 8 ตัว ค่าความสัมพันธ์น้อยกว่า 0.69 วรรณิ แกมเกตุ (2555) แสดงถึงความสัมพันธ์อยู่ในระดับปานกลาง ส่วนค่าความสัมพันธ์ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ทั้ง 5 ด้าน และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ค่าความสัมพันธ์มากกว่า 0.69 วรรณิ แกมเกตุ (2555) แสดงถึงความสัมพันธ์อยู่ในระดับสูง แต่ไม่เกิดปัญหาระหว่างตัวแปรอิสระ

เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ ระหว่างตัวแปรอิสระขึ้น ผู้วิจัยจึงทำการตรวจสอบ Multicollinearity โดยใช้ Variance Inflation Factor (VIF) ซึ่งเป็นค่าที่ใช้ วัดว่าตัวแปรอิสระแต่ละตัวถูกอธิบายโดยตัวแปรอิสระตัวอื่นในระดับใด ถ้าค่า VIF มีค่ามากกว่า 10 แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กับตัวแปรอิสระอื่นๆ ซึ่งจากการตรวจสอบ พบว่าค่า VIF สูงสุดสำหรับการศึกษาคครั้งนี้ คือ 11.808 ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร รองลงมา คือ 10.370 ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทาง คุณลักษณะเฉพาะบุคคล แสดงถึงตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเอง ซึ่ง Lee et al. (2000) เสนอว่า เมื่อค่า VIF ของ ตัวแปรอิสระน้อยกว่า 10

แสดงว่าตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กัน สรุปคือ ตัวแปรทั้ง 16 ตัว นอกเหนือจาก ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล (H_{11}) และการสื่อสาร และด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (H_{12}) แสดงถึงตัวแปรอิสระที่ไม่มีความสัมพันธ์กันเอง หรือ ไม่เกิด Multicollinearity นั้นเอง

4.6 ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงซ้อน ของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะ ของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน และประสิทธิภาพการบริหาร ความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและ ขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

การทดสอบความความถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) ระหว่าง คุณลักษณะนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน คุณลักษณะธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ทั้ง 3 ด้าน และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้านของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ วิเคราะห์ข้อมูลจะนำตัวแปรอิสระที่เหลือ จำนวน 16 ตัว มา วิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน เพื่อทดสอบว่าตัวแปรอิสระมีผลกระทบต่อตัวแปรตามหรือไม่ ดังตาราง ที่ 4.7

ตารางที่ 4.7 การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงซ้อนของคุณลักษณะของนักบัญชีทั้ง 5 ด้าน ของคุณลักษณะของธุรกิจทั้ง 3 ด้าน ของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีทั้ง 3 ด้าน ของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

(Independent Variables)	(Dependent Variables)		
	B	t	Sig.
(Constant)	0.459	3.612	0.000
คุณลักษณะของนักบัญชี			
- เพศ	0.051	1.422	0.156
- อายุ	0.009	0.418	0.676
- ระดับการศึกษา	0.036	1.132	0.258
- ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี	0.016	0.752	0.452
- ตำแหน่งงานในปัจจุบัน	-0.043	-2.371	0.018**
คุณลักษณะของธุรกิจ			
- ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ	0.022	0.849	0.397
- ทุนจดทะเบียน	0.002	0.070	0.944
- ระยะเวลาในการดำเนิน	0.000	0.017	0.987
ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี			
- ด้านทักษะทางปัญญา	-0.160	-2.928	0.004**
- ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่	0.389	6.824	0.000**
- ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ	-0.003	-0.071	0.944
การบริหารความเสี่ยง			
- ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	0.058	1.277	0.202
- ด้านการระบุความเสี่ยง	0.117	1.814	0.070
- ด้านการประเมินความเสี่ยง	0.067	1.603	0.110
- ด้านการจัดการความเสี่ยง	0.324	5.622	0.000**
- ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	0.075	1.741	0.830
R Square 0.763 Adjusted R Square 0.752 F-Value 71.848			

** นัยสำคัญที่ 0.01, *นัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 4.7 แสดงผลการหาความสัมพันธ์และผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจ ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ผลการศึกษา พบว่า คุณลักษณะของนักบัญชีด้านตำแหน่งงานในปัจจุบัน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

นอกจากนี้พบว่าคุณลักษณะของนักบัญชีด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจด้านประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียน ระยะเวลาในการดำเนิน ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ไม่มีอิทธิพลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้อย่างมีนัยสำคัญ

4.6 สรุปผลการทดสอบสมมติฐาน

จากผลการศึกษาข้างต้น ความสัมพันธ์และผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ตามสมมติฐานของตัวแปร 18 ข้อ ตัดออก 2 ตัว (เนื่องจากตัวแปรมีความสัมพันธ์กันเอง เหลือ 16 ตัว แสดงดังตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.8 แสดงผลการทดสอบสมมุติฐานการศึกษา

ตัวแปร	ทิศทางที่ คาดการณ์	ทิศทางของ ผลการทดสอบ	สมมติฐาน
H1 : เพศ	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H2 : อายุ	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H3 : ระดับการศึกษา	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H4 : ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H5 : ตำแหน่งงานในปัจจุบัน	บวก	บวก	ยอมรับ
H6 : ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H7 : ทุนการจดทะเบียน	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H8 : ระยะเวลาในการดำเนินงาน	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H9 : ด้านทักษะทางปัญญา	บวก	บวก	ยอมรับ
H10 : ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่	บวก	บวก	ยอมรับ
H13 : ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการ จัดการธุรกิจ	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H14 : ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H15 : ด้านการระบุความเสี่ยง	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H16 : ด้านการประเมินความเสี่ยง	บวก	ลบ	ปฏิเสธ
H17 : ด้านการจัดการความเสี่ยง	บวก	บวก	ยอมรับ
H18 : ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	บวก	ลบ	ปฏิเสธ

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษา เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยง ที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีวัตถุประสงค์ในการศึกษา 1) เพื่อศึกษาระดับของคุณลักษณะของนักบัญชี ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 2) เพื่อศึกษาระดับของคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 3) เพื่อศึกษาระดับของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 4) เพื่อศึกษาระดับของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 5) เพื่อศึกษาระดับของคุณภาพรายงานทางการเงินวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 6) ทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 7) ทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของธุรกิจต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 8) ทดสอบผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ 9) ทดสอบผลกระทบประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ประชากร คือ นักบัญชีของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ประกอบด้วย (พัทลุง สงขลา ปัตตานี ยะลา และนราธิวาส) กลุ่มตัวอย่างในการวิจัยคือ นักบัญชีของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จำนวน 375 ราย โดยใช้สูตรจากการคำนวณขนาดตัวอย่าง ของ Taro Yamane ผู้วิจัยได้คัดเลือกกลุ่มตัวอย่างในแต่ละจังหวัดไว้ โดยการคำนวณตามสัดส่วนร้อยละของประชากรในแต่ละจังหวัดและใช้การจับสลาก

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 4 ตอน ตอนที่ 1 ข้อมูลพื้นฐานทั่วไปเกี่ยวกับนักบัญชี 5 ด้าน เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ด้านบัญชี ตำแหน่งงานในปัจจุบัน และข้อมูลธุรกิจ 3 ด้าน ประเภทการจดทะเบียนทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน จำนวน 8 ข้อ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ตอนที่ 2 แบบสอบถามวัดระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี 5 ด้าน ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติ และหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ จำนวน 23 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า

(Likert Rating Scale) 5 ระดับ ตอนที่ 3 แบบสอบถามวัดระดับเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง 5 ด้าน ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง จำนวน 26 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Likert Rating Scale) 5 ระดับ ตอนที่ 4 แบบสอบถามวัดระดับเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน 6 ด้าน ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความทันเวลา ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความความเข้าใจ จำนวน 16 ข้อ ลักษณะของแบบสอบถามเป็นมาตราส่วนประมาณค่า (Likert Rating Scale) 5 ระดับ

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยใช้การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับของคุณลักษณะของนักบัญชี ระดับของคุณลักษณะของธุรกิจ ระดับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ระดับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ระดับคุณภาพรายงานทางการเงินวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ การวิเคราะห์ค่าสหสัมพันธ์ (Correlation Analysis) เพื่อทดสอบตัวแปรคุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจ ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ในแง่ของความสอดคล้อง เกี่ยวพันกันหรือไม่ ใช้สถิติการวิเคราะห์ถดถอยเชิงซ้อน (Multiple Regression Analysis) เพื่อทดสอบผลกระทบของคุณลักษณะของนักบัญชี คุณลักษณะของธุรกิจ ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ สามารถสรุป อภิปรายผล และมีข้อเสนอแนะ โยนำเสนอดังนี้

- 5.1 สรุปผลและอภิปรายผลการศึกษา
- 5.2 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา
- 5.3 ข้อจำกัดในการศึกษา
- 5.4 ข้อเสนอแนะการวิจัยในอนาคต

5.1 สรุปผลและอภิปรายผลการศึกษา

บทสรุปและการอภิปรายผลการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยทำการนำเสนอบทสรุปตามสมมุติฐานของการศึกษา ดังนี้

5.1.1 คุณลักษณะของนักบัญชี ต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ H₁, H₂, H₃, H₄, H₅ โดยศึกษาจากข้อมูลด้านระดับคุณลักษณะของนักบัญชี ประกอบด้วย ด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ตำแหน่งงานในปัจจุบันของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ผลการศึกษานักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 31-40 ปี มีการศึกษาระดับปริญญาตรี ประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี 4-6 ปี ตำแหน่งงานในปัจจุบันด้านบัญชี เป็นพนักงานฝ่ายบัญชี ส่วนผลการทดสอบผลกระทบ ผลปรากฏว่าคุณลักษณะของนักบัญชี ด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ไม่พบความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นไม่ว่าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ จะมีนักบัญชีเป็นเพศหญิงหรือเพศชาย อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ในระดับไหนก็ไม่มีอิทธิพลที่จะทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้เพิ่มขึ้น แต่ตำแหน่งงานในปัจจุบันนักบัญชี มีอิทธิพลที่จะทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้เพิ่มขึ้น กรณีศึกษา ลำลือ (2552) คุณสมบัติของนักบัญชีที่พึงประสงค์ของประกอบการในจังหวัดเชียงใหม่ พบว่าคุณลักษณะของนักบัญชี ด้านความรู้ความสามารถคุณสมบัติที่พึงประสงค์คือนักบัญชีที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีเป็นคุณสมบัติที่พึงประสงค์มากที่สุด

5.1.2 คุณลักษณะของธุรกิจต่อคุณภาพรายงานทางการเงินวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ H₆, H₇, H₈ โดยศึกษาจากข้อมูลด้านระดับคุณลักษณะของธุรกิจ ประกอบด้วย ประเภทการจดทะเบียนทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

ผลการศึกษาสำหรับลักษณะธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ เป็นประเภทการจดทะเบียนธุรกิจเป็นห้างหุ้นส่วน ทุนจดทะเบียน ต่ำกว่า 30,000,000 บาท ระยะเวลาในการดำเนินงาน 5-10 ปี มีความสัมพันธ์เชิงลบกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผลปรากฏว่าไม่พบความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นคุณลักษณะของธุรกิจ ก็ไม่มีอิทธิพลในการทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้เพิ่มขึ้น

นายสนธยา จันทรแจ่มใส(2549). พบว่าคุณลักษณะทางธุรกิจด้านประเภท การจดทะเบียน ทุนจดทะเบียน ระยะเวลาในการดำเนินงาน ไม่มีผลต่อผลการดำเนินของธุรกิจ

5.1.3 ความเป็นมืออาชีพนักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ $H_9, H_{10}, H_{11}, H_{12}, H_{13}$ โดยศึกษาจาก ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ให้ความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพนักบัญชี อยู่ในระดับมากทุกด้าน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน

ผลการศึกษา พบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา ประกอบด้วย สามารถตัดสินใจเลือกใช้ข้อมูล จากแหล่งต่างๆ มาใช้ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน ด้านบัญชี ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ประกอบด้วย ความสามารถใช้ Microsoft office, E-mail และ Internet ได้ดี มีอิทธิพลที่จะทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนเพิ่มขึ้น เช่นเดียวกับกับ ยูพา ยะใจมัน (2551) พบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญาด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคลฯ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเซียงราย อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

5.1.4 ระดับของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ $H_{14}, H_{15}, H_{16}, H_{17}, H_{18}$ โดยศึกษาจาก ข้อมูลประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง

ผลการศึกษา พบว่า ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณา เลือกรูปวิธีการจัดการความเสี่ยง ที่วัดจากค่าเฉลี่ยของนักบัญชีตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่ ความคิดเห็น อยู่ในระดับมาก โดยเฉพาะมุ่งเน้นการพิจารณาเลือกรูปวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหา ที่องค์กรเผชิญอยู่ อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพ รายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผลปรากฏว่า พบความสัมพันธ์อย่างมีนัยสำคัญ ดังนั้นประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยง ด้านการพิจารณา เลือกรูปวิธีการจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบหรือมีอิทธิพลที่จะทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนเพิ่มขึ้น ว่าที่ร้อยตรีพรตพร อาตมะพันธ์

(2550). ได้ศึกษา เรื่อง ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ปัจจัยความเสี่ยงจากภัยแล้ง ปัจจัยความเสี่ยงจากข้อพิพาทแรงงาน ปัจจัยความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน ปัจจัยความเสี่ยงจากการส่งมอบสินค้าที่ไม่ตรงเวลาและปัจจัยความเสี่ยงจากเทคโนโลยีใหม่มีผลกระทบต่อรายได้ของกิจการอะไหล่ยนต์

5.2 ประโยชน์ที่ได้รับจากการศึกษา

การศึกษา เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผู้วิจัยพบประโยชน์ที่ได้จากการศึกษาครั้งนี้ ดังนี้

5.2.1 การศึกษาครั้งนี้ทำให้ทราบว่าคุณลักษณะของนักบัญชี ด้านตำแหน่งงานในปัจจุบันความเป็นมืออาชีพนักบัญชี ด้านทักษะทางปัญญา ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่ และประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ

5.2.2 การศึกษาครั้งนี้ทำให้ทราบว่าคุณลักษณะของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ

5.2.3 การศึกษาครั้งนี้อาจมีประโยชน์ต่อผู้บริหารธุรกิจ เพื่อนำไปใช้เป็นแนวทางวางแผนเชิงกลยุทธ์ กำหนดทิศทาง ภารกิจ และแนวทางในการจัดทำรายงานการเงินเพื่อให้รายงานการเงินของธุรกิจ SMEs มีคุณภาพ ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โปร่งใส และมีความน่าเชื่อถือยิ่งขึ้น

5.2.4 การศึกษาครั้งนี้อาจมีประโยชน์ต่อหน่วยงาน สถาบันวิชาชีพบัญชี สถานศึกษา ควรนำไปใช้ในการวางแผน กำหนดทิศทาง ภารกิจ และแนวทางในการจัดหลักสูตรการเรียนการสอน การจัดหลักสูตรการฝึกอบรม ให้แก่นักบัญชีและผู้เกี่ยวข้องได้อย่างเหมาะสม

5.2.5 การศึกษาครั้งนี้อาจมีประโยชน์ต่อนักบัญชีธุรกิจ SMEs ควรนำไปใช้เป็นข้อมูลในการประเมินความรู้ความสามารถของตนเอง เพื่อพัฒนาศักยภาพของตนเองให้มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเป็นที่ยอมรับของหน่วยงาน สถาบันวิชาชีพ ตลอดจนบุคคลทั่วไป

5.2.6 การศึกษาครั้งนี้อาจมีประโยชน์ต่อธุรกิจ SMEs ว่าควรให้ความสำคัญกับคุณภาพรายงานการเงินในทุกด้าน เพื่อให้ผู้ใช้รายงานการเงิน สามารถนำไปใช้เป็นข้อมูลในการคาดคะเนแนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจในอนาคตได้

5.2.7 การศึกษาครั้งนี้อาจมีประโยชน์ต่อผู้วิจัยในอนาคต หรือผู้ที่สนใจในการศึกษาผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ สามารถใช้เป็นฐานข้อมูลในการศึกษา หรือนำฐานข้อมูลไปใช้ในการขยายงานวิจัยที่เกี่ยวข้องในอนาคตได้

5.3 ข้อจำกัดในงานวิจัย

5.3.1 ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยไม่ได้กำหนดกรอบแนวคิดที่มีตัวแปรแทรกที่อาจมีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานการเงิน เช่น จริยธรรม และทัศนคติของนักบัญชี ฉะนั้นในการวิจัยในอนาคต จึงควรมีการกำหนดตัวแปรแทรกที่อาจมีผลต่อคุณภาพรายงานการเงิน

5.3.2 ควรปรับวิธีการเก็บแบบสอบถาม เป็นการสอบถามเชิงลึกเพื่อให้ได้ข้อมูลที่สามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

5.3.3 ควรมีการวิจัยเกี่ยวกับแนวทางในการพัฒนาศักยภาพของนักบัญชี เพื่อให้ทราบว่าควรมีการพัฒนาศักยภาพของนักบัญชีในด้านใดบ้าง เช่น ด้านกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการบัญชีของไทยที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาที่มีผลต่อคุณภาพรายงานการเงิน

5.3.4 ในการวิจัยครั้งนี้ได้มองในภาพรวมของนักบัญชีธุรกิจ SMEs ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ โดยมีได้แบ่งภาคธุรกิจออกไป หากมีการวิจัยในอนาคตจึงควรมีการเน้นกลุ่มตัวอย่างเฉพาะด้าน เช่น ธุรกิจ SMEs ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ กิจกรรมการผลิต กิจกรรมบริการ และกิจกรรมการค้า เพื่อให้ได้รายละเอียดของข้อมูลและสามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากขึ้น

5.4 ข้อเสนอแนะการวิจัยในอนาคต

5.4.1 การศึกษาครั้งต่อไปในอนาคต ควรแยกกลุ่มตัวอย่างเป็น 2 กลุ่ม คือ นักบัญชีเก็บตัวแปรของความเป็นมืออาชีพ ผู้บริหาร เก็บตัวแปรของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง

5.4.2 การศึกษาครั้งต่อไปในอนาคต ควรมีการเน้นกลุ่มตัวอย่างเฉพาะด้าน เช่น ธุรกิจ SMEs ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ กิจกรรมการผลิต กิจกรรมบริการ และกิจกรรมการค้า เพื่อให้ได้รายละเอียดของข้อมูลและสามารถนำไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากขึ้น

5.4.3 การศึกษาครั้งต่อไปในอนาคต อาจเปลี่ยนตัวแปรต้นเป็นคุณภาพรายงานทางการเงินตัวแปรตามประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง เป็นต้น

บรรณานุกรม

- กรรณิกา ลำลือ. (2552). คุณสมบัติของนักบัญชีที่พึงประสงค์ของประกอบการในจังหวัดเชียงใหม่. (การค้นคว้าอิสระ บช.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- จันทนา สาขากร และคณะ. (2554). การควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน. กรุงเทพมหานคร: ทีพีเอ็น เพรส.
- จิระศักดิ์ ชัดสงครม. (2557). คุณลักษณะของนักบัญชีที่พึงประสงค์เมื่อเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนจากมุมมองของผู้ประกอบการในจังหวัดเชียงใหม่. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ บช.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- เจนเนตร มณีนาถ. (2548). การบริหารความเสี่ยงระดับองค์กร. กรุงเทพมหานคร: ชัม ชีสเต็ม.
- ชลดา ชาติสุทธิ. (2546) หลักจริยธรรมกับการจัดทำบัญชีของสำนักงานรับทำบัญชีในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ (วิทยานิพนธ์ บช.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- จิตติรัตน์ มีมากและคณะ. (2558). “สภาพแวดล้อมในการทำงาน และความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่ส่งผลต่อ คุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในจังหวัดนครราชสีมา” วารสารวิชาการสมาคมสถาบันอุดมศึกษาเอกชนแห่งประเทศไทย (สสอท.). 127-140, 21(1).
- ณัฐนันท์ พุดหมื่น. (2553). การวิเคราะห์ธุรกิจจำหน่ายอะไหล่ยนต์ในจังหวัดเชียงใหม่. การค้นคว้าแบบอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ดารณี ชัยวัฒนาโรจน์. (2551). การบริหารความเสี่ยงต่อธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์มือสองในเขตอำเภอเมือง จังหวัดลำปาง. (ค้นคว้าแบบอิสระ บัณฑิตมหาบัณฑิต เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- ตะวันสาตแสง. (2550). สัญญาณเตือนก่อนองค์กรล้มละลาย. กรุงเทพมหานคร: พิมพ์ตะวัน.
- นฤมล สอาดโถม. (2550). การบริหารความเสี่ยงองค์กร. กรุงเทพมหานคร: ฐานการพิมพ์.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2554). การวิจัยเบื้องต้น . พิมพ์ครั้งที่ 9. กรุงเทพมหานคร: สุวีริยาสาส์น.
- ปิยะนุช จันทรตรี. (2552). การวิเคราะห์ปัจจัยความเสี่ยงที่มีผลต่อผลประกอบการ ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาด ย่อมในธุรกิจ อะไหล่ ยนต์เขตภาคเหนือ. (การค้นคว้าอิสระเศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).

บรรณานุกรม (ต่อ)

- ศกามาศ มุลวันดี. (2553). ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้มาตรฐานการตรวจสอบภายในที่มีต่อ ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ บช.ม. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม).
- พรตพร อาตมะพันธ์. (2550). ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงาน ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์ กจ.ม. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม).
- ยุพา ะใจมั่น. (2551). ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม อำเภอเมืองเชียงราย. (การค้นคว้าอิสระ บช.ม. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- รังสิมา มั่นใจอารย์. (2547). การดำเนินธุรกิจขนาดย่อม. กรุงเทพมหานคร: แสงจันทร์การพิมพ์.
- ศักดิ์ ลักษณ์แสงวิไล. (2549). การศึกษาปัญหาด้านบุคลากรทางการบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขต อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย. (การค้นคว้าอิสระ บช.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- สมคิด บางโม. (2555). การเป็นผู้ประกอบการ Entrepreneurship. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์ เอสเค บুকส์.
- สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย. (2546). มาตรฐานการบัญชีของไทย ฉบับรวบรวมเล่ม. กรุงเทพมหานคร: สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย.
- สิทธิชัย บุญสร้าง. (2550). ผลกระทบของศักยภาพการใช้ข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชีที่มีต่อความสามารถในการ แข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. (วิทยานิพนธ์ บช.ม. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม).
- สิทธิ์ ชีรสรณ์. (2550). แนวคิดพื้นฐานทางการวิจัย. กรุงเทพมหานคร: สำนักพิมพ์แห่งชาติ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย.
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว). (2552). รายงานสถานการณ์ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. (ออนไลน์). แหล่งที่มา: www.sme.go.th. (วันที่สืบค้นข้อมูล: 29 กุมภาพันธ์ 2559).

บรรณานุกรม (ต่อ)

- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.). (2555). สถานการณ์ SMEs ประเทศไทย 2553 (ออนไลน์). แหล่งที่มา: www.sme.go.th/Documents/2553/mp/sme-identity/Southern.pdf (วันที่สืบค้นข้อมูล: 27 เมษายน 2559).
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.). (2556). รายงานสถานการณ์ วิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม ปี 2554 - 2555. (ออนไลน์). แหล่งที่มา : www.sme.go.th. (วันที่สืบค้นข้อมูล: 29 กุมภาพันธ์ 2559).
- อมรา ตีระศรีวัฒน □. (2549). ปัจจัยที่มีผลต่อความมั่นคงเชื่อถือของรายงานการเงินตามทฤษฎีของ นักวิเคราะห์การ ลงทุนไทย. วารสารวิชาชีพบัญชี 2, 1(3) (พฤษภาคม): 34 - 52.
- อรรวรรณ ภาสุระอารีย์. (2553). ความต้องการพัฒนาทักษะทางวิชาชีพของพนักงานบัญชีในมหาวิทยาลัยเชียงใหม่. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ บข.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่).
- อักษรภรณ์ แว่นแก้ว. (2548). ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. (วิทยานิพนธ์บัญชีมหาบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยสารคาม).
- อังคณา นุชยกุล. (2548). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จของผู้ทำบัญชีในการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีไทย สำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานคร. รายงานการวิจัย คณะวิทยาการจัดการ กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต.
- อดิศักดิ์ ธีรานุพัฒนาและคณะ. (2557). การเป็นผู้ประกอบการและธุรกิจเบื้องต้น. พิมพ์ครั้งที่ 1-3. จังหวัดเชียงใหม่: บริษัท สันติภาพแพคเกจจิ้ง จำกัด.
- อดิศักดิ์ ศรีสม. (2543). กลยุทธ์การสร้างให้แก่ SMEs. กรุงเทพมหานคร: นารี อินโฟ.
- Borek, A. (2014). The Failure of Risk Management : Why It's Broken and Howto Fix It. 2013. <http://en.wikipedia.org/Risk_management.
- Jela, W. (2014). Risk management - Vocabulary. 2009.http://en.wikipedia.org/Risk_management.
- Lee, F., Lee, C. and Lee, A (2000). Statistics for Business and Financial Economics, 2nd Ed., World Scientific, Singapore.
- Pickle, H. B. and Abrahamson, R. L. (1990). Small Business Management. 5Th edition. New York: John Wiley & Sons
- Pual, K.(2007). "Firm Resources and Sustained Competitive Advantage," Journal of Management, 17(1), 120.

บรรณานุกรม (ต่อ)

- Walls, R. (2001). Micro enterprising and people with disabilities: strategies for success and failure. *Journal of Rehabilitation*, 67(2), 29-35.
- Weerachai Ussahawanitchakit. (2002). Resource-Base Determinants of Export Performance Effect of ISO 9000 Certification Doctor's Thesis. Washington, D.C.: Washington State University.
- Yamane, Taro. (1976). *Applied Sampling*. New York: Academic Press.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก
แบบสอบถาม



แบบสอบถาม.....

แบบสอบถาม

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงาน
ทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

**The Effects of Professional Accountants' and Risk Management on Financial Reporting
Quality of Small and Medium Enterprises (SMEs) in Five Southern Border Provinces**

คำชี้แจง :

1. แบบสอบถามข้อมูลชุดนี้ แบ่งออกเป็น 4 ตอน ประกอบด้วย
 - ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับนักบัญชีและข้อมูลธุรกิจ จำนวน 8 ข้อ
 - ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี จำนวน 27 ข้อ
 - ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง จำนวน 23 ข้อ
 - ตอนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการจัดทำรายงานทางการเงิน จำนวน 16 ข้อ
2. ขอขอบคุณที่ท่านได้สละเวลาตอบคำถามในแบบสอบถามชุดนี้ทุกข้ออย่างถูกต้อง ครบถ้วน การศึกษาวิจัยในครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้
3. ข้อมูลของท่านจะถูกเก็บเป็นความลับและจะไม่มีการใช้ข้อมูลใดๆ ที่เปิดเผยเกี่ยวกับธุรกิจหรือหน่วยงานของท่านในรายงานข้อมูลรวมทั้งจะไม่มีการร่วมใช้ข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายนอกใดโดยไม่ได้รับอนุญาตจากท่าน การนำเสนอผลการวิจัยจะเสนอในภาพรวมเท่านั้น
4. ท่านต้องการรายงานสรุปผลการวิจัยหรือไม่ ต้องการ () ไม่ต้องการ () หากท่านต้องการรายงานสรุปโปรดแนบนามบัตรของท่านมาพร้อมกับแบบสอบถามชุดนี้
5. หากท่านมีข้อสงสัย หรือปัญหาประการใดเกี่ยวกับแบบสอบถามชุดนี้ โปรดติดต่อข้าพเจ้านางสาวมารีณี แวะจะ ได้ที่ 223 หมู่ 10 อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000 หมายเลข โทรศัพท์ 089-8706071 และ marinee_wer@hotmail.co.th

ขอขอบคุณที่ท่านกรุณาให้ข้อมูลไว้ ณ โอกาสนี้

(นางสาวมารีณี แวะจะ)

นิติศปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับนักบัญชีและข้อมูลธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัด ชายแดนใต้ (1.1 และ 1.2) กรุณาใส่เครื่องหมาย ✓ หน้าข้อความที่เป็นจริงเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถามและข้อมูลของ หน่วยงานของท่าน ลงในช่องที่กำหนด

1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับนักบัญชีและข้อมูลธุรกิจ

1. เพศ

หญิง

ชาย

2. อายุ

20 -30 ปี

31 -40 ปี

41 - 50 ปี

51 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

ต่ำกว่าปริญญาตรี

ปริญญาตรี

สูงกว่าปริญญาตรี

4. ประสบการณ์ในการท างานด้านบัญชี

0 -- 3 ปี

4 – 6 ปี

7-9 ปี

มากกว่า 9 ปี

5. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

พนักงานฝ่ายบัญชี

หัวหน้าฝ่ายบัญชี

ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

อื่นๆ (โปรดระบุ).....

1.2 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับธุรกิจ SMEs

1. ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ

ห้างหุ้นส่วนสามัญ

ห้างหุ้นส่วน จำกัด

บริษัทจำกัด

2. ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน

ต่ำกว่า 30,000,000 บาท

30,000,000 – 50,000,000 บาท

50,000,001 – 100,000,000 บาท

มากกว่า 100,000,000 บาท

3. ระยะเวลาในการดำเนินงาน

ต่ำกว่า 5 ปี

5 - 10 ปี

11 - 15 ปี

มากกว่า 15 ปี

ตอนที่ 2 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี

คำสั่ง โปรดแสดงเครื่องหมาย ✓ เพียงหนึ่งข้อเท่านั้นตามความคิดเห็นของท่านเกี่ยวกับความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี

ข้อ	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านทักษะทางปัญญา						
1	ท่านสามารถระบุและจัดระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม					
2	ท่านสามารถตัดสินใจเลือกใช้ข้อมูลจากแหล่งต่างๆ มาใช้ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานด้านบัญชีได้					
3	ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ ได้อย่างละเอียดรอบคอบ					
4	ท่านมีความสามารถที่จะระบุและแก้ไข้ปัญหาในสถานการณ์ที่ไม่คุ้นเคยได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่						
5	ท่านสามารถประยุกต์ใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางการบัญชีให้เหมาะสมกับธุรกิจได้เป็นอย่างดี					
6	ท่านสามารถใช้ Microsoft office ,E-mail และ Internet ได้					
7	ท่านมีความเชี่ยวชาญทางด้านคณิตศาสตร์และสถิติได้เป็นอย่างดี					
8	ท่านมีศักยภาพในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านบัญชี เช่น การจัดทำรายงานงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้องได้					
9	ท่านสามารถรับรู้และเลือกใช้เกณฑ์ในการวัดมูลค่าในงบการเงิน องค์ประกอบของงบการเงิน ได้เป็นอย่างดี					
10	ท่านมีความรู้และสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพทางการบัญชี และภาษีอากรได้					

ข้อ	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
11	ท่านให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และการปรับปรุงตนเองให้ดีขึ้น มีอิทธิพลต่อความน่าเชื่อถือในการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของงานที่ทำ					
ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล						
12	ท่านมีการจัดการ บริหารตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
13	ท่านสามารถเลือกและจัดลำดับทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด และใช้ระบบการจัดการให้เกิดผล การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ					
14	ท่านให้ความสำคัญกับการพิจารณา นำคุณค่าวิชาชีพ จริยธรรมและวัฒนธรรมมาใช้ในการตัดสินใจ					
15	ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาและการประยุกต์ใช้ประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยการวิเคราะห์อย่างสมเหตุสมผลเชื่อมโยง มืออาชีพ					
16	ท่านมุ่งเน้นการมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์และและการเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอและเป็นรูปธรรม					
ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร						
17	ท่านสามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น ตลอดจนแก้ไขความขัดแย้งได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
18	ท่านสามารถที่จะคาดคะเนและปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้เป็นอย่างดี					
19	ท่านให้ความสำคัญกับการทำงานเป็นทีม					
20	ท่านให้ความสำคัญกับการมีมนุษย์สัมพันธ์กับบุคคลที่มีความหลากหลายวัฒนธรรมและสามารถที่จะเรียนรู้ได้อย่างชาญฉลาด					
21	ท่านมีความสามารถที่จะทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพในสถานการณ์ที่มีความหลากหลายทางวัฒนธรรม					

ข้อ	ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
22	ท่านมีศักยภาพในการนำเสนอ อภิปรายรายงาน ผ่านการพูด และเขียนที่เป็นทางการ และไม่เป็นทางการ อย่างมีประสิทธิภาพ					
23	ท่านสามารถรับฟังและอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเข้าใจผลกระทบของความแตกต่างทางด้านภาษาและวัฒนธรรม					
ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ						
24	ท่านสามารถวางแผนเชิงกลยุทธ์ การบริหาร โครงการ การบริหารบุคคลและทรัพยากร รวมถึงการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ					
25	ท่านสามารถจัดระบบและมอบหมายงาน รวมถึงสามารถจูงใจ และพัฒนาบุคลากรให้เป็นไปตาม นโยบายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
26	ท่านมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลเข้าใจและเรียนรู้สังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
27	ท่านมีความเป็นภาวะผู้นำในทางวิชาชีพ					

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง

คำสั่ง โปรดแสดงเครื่องหมาย √ เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น ตามความคิดเห็นของท่านเกี่ยวกับประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง

ข้อ	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์						
1	ท่านให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์					
2	ท่านให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้					
3	ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่ พนักงานสามารถปฏิบัติได้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน					
4	ท่านมุ่งเน้นการกำหนดวิสัยทัศน์การดำเนินงานให้สอดคล้องกับความเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกัน					
ด้านการระบุความเสี่ยง						
5	ท่านศึกษาจุดอ่อน จุดแข็ง ภายในองค์กร เพื่อมาสร้างความได้เปรียบในการ แข่งขัน และลดจุดอ่อน					
6	ท่านมีการวิเคราะห์โอกาส และอุปสรรค ที่มาจากภายนอกองค์กร เพื่อนำมาใช้ ในการกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร					
7	ท่านใส่ใจกับความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการไปพร้อมกับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น					
8	ท่านมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ขององค์กรให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้ทันกับสถานการณ์เปลี่ยนแปลงได้					

ข้อ	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านการระบุความเสี่ยง (ต่อ)						
9	ท่านได้ดำเนินการวิเคราะห์สถานการณ์ ทางด้านการตลาด เช่น ยอดขาย รายได้ ปริมาณการขาย เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบสถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบัน					
10	ท่านมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำให้องค์กรประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ทำให้ประสบปัญหาอย่างต่อเนื่องเป็นระยะๆ					
11	ท่านให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนขององค์กร ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้ทราบการปรับเปลี่ยน สถานะทางการเงินขององค์กร					
12	ท่านให้ความสำคัญต่อการหลีกเลี่ยง หรือหาทางป้องกันการปฏิบัติการที่อาจทำให้บุคลากรภายในองค์กรประสบปัญหาอันตรายระหว่างการปฏิบัติงานในหน้าที่					
ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง						
13	ท่านมุ่งเน้นในการค้นหาสิ่งที่จะทำให้เกิด เหตุการณ์ที่จะนำมาซึ่งปัญหาขององค์กรในอนาคต					
14	ท่านให้ความสำคัญในการเรียงลำดับของปัญหา ในองค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญ					
15	ท่านได้ศึกษา และรวบรวมข้อมูลผลกระทบของเหตุการณ์ต่างๆ ที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันลดลง					

ข้อ	ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง						
16	ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหาที่องค์กรเผชิญอยู่อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด					
17	ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร					
18	ท่านพิจารณาถึงผลกระทบต่อบุคลากรทุกระดับ ขององค์กรที่อาจจะตามมาจากกิจกรรมที่ใช้ในการ แก้ไขปัญหา					
19	ท่านได้มุ่งเน้นแก้ไขปัญหาที่มีความรุนแรง และมีผลกระทบต่อองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา					
20	ท่านมีความเชื่อมั่นว่าการประเมินถึงความคุ้มค่าต่อกิจกรรมที่ใช้ในการแก้ไขปัญหา ให้คุ้มค่า ในแต่ละด้าน					
ด้านการติดตามประเมินผล และการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง						
21	ท่านได้มีการติดตาม แก้ไขปัญหาทุกกิจกรรม ที่องค์กรนำมาใช้เพื่อให้ทราบว่า วิธีการที่ปฏิบัตินั้นสามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ หรือ ควรนำวิธีการอื่นมาใช้					
22	ท่านมีการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่า สามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด					
23	ท่านให้ความสำคัญในการติดตาม และรายงานผล การปฏิบัติงานเพื่อลดความสูญเสียในแต่ละช่วงเวลา เป็นระยะๆ ตามเวลาที่กำหนด					

ตอนที่ 4 ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานการเงิน

คำสั่ง โปรดแสดงเครื่องหมาย √ เพียงหนึ่งข้อเท่านั้น ตามความคิดเห็นของท่านเกี่ยวกับคุณภาพรายงานการเงิน

ข้อ	คุณภาพรายงานการเงิน	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ						
1	ท่านจัดทำรายงานการเงิน โดยให้ความสำคัญกับข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ในการตัดสินใจ ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวางแผน ปรับปรุงแก้ไขในอนาคต					
2	ท่านจัดทำข้อมูลที่สามารถช่วยในการคาดคะเนและยืนยันเหตุการณ์และผลที่เกิดขึ้นในอนาคตได้ เช่น มูลค่าของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า					
3	ท่านมุ่งเน้นให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการตัดสินใจจะต้องเกี่ยวข้องกับปัญหาและสามารถนำมาใช้ได้อย่างทันทีทันใด					
4	ท่านนำเสนอรายงานและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญให้ ผู้ใช้งบการเงินรับทราบ เนื่องจากมีผลกระทบต่อ การตัดสินใจทางเศรษฐกิจ					
ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม						
5	ท่านให้ความสำคัญกับการแสดงรายการและเหตุการณ์ทางบัญชี อย่างเที่ยงธรรม คือ ครบถ้วน เป็นกลาง และปราศจากข้อผิดพลาด					
6	ท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอรายงานทางการเงินตาม เนื้อหาทางเศรษฐกิจที่แท้จริงเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินได้ทราบ					
7	ท่านให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลที่นำเชื่อถือปราศจากความลำเอียง					

ข้อ	คุณภาพรายงานการเงิน	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
ด้านความทันเวลา						
8	ท่านจัดทำรายงานการเงินได้ทันเวลา ที่ผู้ใช้งบการเงินต้องการมาประกอบการตัดสินใจ					
ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้						
9	ท่านข้อมูลในรายงานการเงินของกิจการมีวิธีการวัดมูลค่าที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน					
10	ท่านให้ความสำคัญกับรูปแบบรายงานการเงินของกิจการที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน					
11	ท่านให้ความสำคัญกับการเปรียบเทียบวิธีการบัญชีที่ใช้จากงวดหนึ่งไปยังงวดหนึ่ง เพื่อให้เห็นความสม่ำเสมอในวิธีการปฏิบัติทางการบัญชี					
ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้						
12	ท่านจัดทำรายงานขึ้นจากข้อมูลทางการค้าที่เกิดขึ้นจริงและมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี					
13	ท่านมีเอกสารหลักฐานในการตรวจรับ ยืนยันยอดเงินสดคงเหลือในรายงานทางการเงินมีอยู่จริง					
ด้านความความเข้าใจ						
14	ท่านจัดทำรายงานการเงินโดยมุ่งเน้นให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเข้าใจในข้อมูลที่นำเสนอและนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ					
15	ท่านให้ความสำคัญกับข้อมูลที่ปรากฏในรายงานการเงิน ซึ่งจะต้องแสดงให้เห็นถึงความรู้และความเข้าใจในธุรกิจและเหตุการณ์ในรายงานการเงินเป็นอย่างดี					

ข้อ	คุณภาพรายงานการเงิน	ระดับความคิดเห็นด้วย				
		มากที่สุด 5	มาก 4	ปานกลาง 3	น้อย 2	น้อยที่สุด 1
16	ท่านให้ความสำคัญการนำเสนอรายงานการเงิน ที่ให้ความรู้ และความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน					

ภาคผนวก ข
รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ

รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ

1. นางสาวแวร์สนา แวดาเฮ๊ะ
ตำแหน่ง ผู้สอบบัญชีภาษีอากร
2. นางสาวจุฑาทา ปิ่นทองพันธ์
ตำแหน่ง ผู้สอบบัญชีภาษีอากร
3. นางจันนรี รักษ์ปราชญ์
ตำแหน่ง ผู้จัดการสำนักงาน เค.เค. การบัญชีและทนายความ

ภาคผนวก ค

ผลการทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) และค่าความเชื่อมั่น (Reliability)

ผลการประเมินความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถามจากผู้เชี่ยวชาญ (IOC)

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านทักษะทางปัญญา				
1	ท่านสามารถระบุและจัดระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม	1.00	ยืนยัน	
2	ท่านสามารถตัดสินใจเลือกใช้ข้อมูล จากแหล่งต่างๆ มาใช้ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงานด้านบัญชีได้	1.00	ยืนยัน	
3	ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ ได้อย่างละเอียดรอบคอบ	0.66	ยืนยัน	
4	ท่านมีความสามารถที่จะระบุและแก้ไขปัญหาในสถานการณ์ที่ไม่คุ้นเคยได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
ด้านทักษะทางวิชาการ เชิงปฏิบัติและหน้าที่				
5	ท่านสามารถประยุกต์ใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ทางการบัญชีให้เหมาะสมกับธุรกิจได้เป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
6	ท่านสามารถใช้ Microsoft office ,E-mail และ Internet ได้ดี	1.00	ยืนยัน	
7	ท่านมีความเชี่ยวชาญทางด้านคณิตศาสตร์ และสถิติได้เป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
8	ท่านมีศักยภาพในการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้านบัญชีได้เช่นการจัดทำรายงานงานทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง	1.00	ยืนยัน	
9	ท่านสามารถรับรู้และเลือกใช้เกณฑ์ในการวัดมูลค่าในงบการเงิน องค์ประกอบของงบการเงินได้เป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
10	ท่านมีความรู้และสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพทางการบัญชี และภาษีอากร ได้เป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
11	ท่านให้ความสำคัญกับการเรียนรู้และการปรับปรุงตนเองให้ดีขึ้น มีอิทธิพลต่อความ น่าเชื่อถือในการปฏิบัติงาน และประสิทธิภาพของงานที่ทำ	1.00	ยืนยัน	

ความเป็นมืออาชีพอของนักบัญชี (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล				
12	ท่านมีการจัดการบริหารตนเองให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
13	ท่านสามารถเลือกและจัดลำดับทรัพยากรที่มีอยู่อย่างจำกัด และใช้ระบบการจัดการให้เกิดผล การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
14	ท่านให้ความสำคัญกับการพิจารณาค่าวิชาชีพ จริยธรรม และวัฒนธรรมมาใช้ในการตัดสินใจ	1.00	ยืนยัน	
15	ท่านมุ่งเน้นการพิจารณาและการประยุกต์ใช้ประเด็น ต่างๆ ที่เกิดขึ้น โดยการวิเคราะห์อย่างสมเหตุสมผลเชื่อมโยง มืออาชีพ	1.00	ยืนยัน	
16	ท่านมุ่งเน้นการมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์และการเรียนรู้ด้วยตนเองอย่างสม่ำเสมอและเป็นรูปธรรม	0.66	ยืนยัน	
ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร				
17	ท่านสามารถทำงานร่วมกับผู้อื่น ตลอดจนแก้ไขความขัดแย้งได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
18	ท่านสามารถที่จะคาดคะเนและปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้เป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
19	ท่านให้ความสำคัญกับการทำงานเป็นทีม	1.00	ยืนยัน	
20	ท่านให้ความสำคัญกับการมีมนุษย์สัมพันธ์กับบุคคลที่มีความหลากหลายวัฒนธรรมและสามารถที่จะเรียนรู้ได้อย่างชาญฉลาด	1.00	ยืนยัน	
21	ท่านมีความสามารถที่จะทำงานในวัฒนธรรมที่หลากหลายได้อย่างมีประสิทธิภาพ	0.66	ยืนยัน	
22	ท่านมีศักยภาพในการนำเสนออภิปรายรายงาน ผ่านการพูด และเขียนที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ อย่างมีประสิทธิภาพ	0.66	ยืนยัน	

ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร (ต่อ)				
23	ท่านสามารถรับฟังและอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงเข้าใจผลกระทบของความแตกต่างทางด้านภาษาและวัฒนธรรม	1.00	ยืนยัน	
ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ				
24	ท่านสามารถวางแผนเชิงกลยุทธ์ด้าน โครงการบุคคลและทรัพยากรรวมถึงการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
25	ท่านสามารถจัดระบบและมอบหมายงาน ตามนโยบายขององค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
26	ท่านมีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลเข้าใจและเรียนรู้สังคมได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
27	ท่านมีความเป็นภาวะผู้นำในทางวิชาชีพ	1.00	ยืนยัน	

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์				
1	ให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ ขององค์กรให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายเชิงกลยุทธ์	1.00	ยืนยัน	
2	ให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้มีความสอดคล้องกับเป้าหมายด้านความเสี่ยงที่ยอมรับได้	1.00	ยืนยัน	
3	ให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่ พนักงานสามารถปฏิบัติได้ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน	1.00	ยืนยัน	
4	มุ่งเน้นการกำหนดวิสัยทัศน์การดำเนินงานให้ สอดคล้องกับความเป็นไปได้ในทิศทางเดียวกัน	1.00	ยืนยัน	

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านการระบุความเสี่ยง				
5	มีการศึกษาจุดอ่อนจุดแข็ง ภายในองค์กร เพื่อมาสร้าง ได้เปรียบในการแข่งขันและลดจุดอ่อน	1.00	ยืนยัน	
6	มีการวิเคราะห์โอกาส และอุปสรรค ที่มาจากภายนอกองค์กร เพื่อนำมาใช้ ในการกำหนดกลยุทธ์ขององค์กร	1.00	ยืนยัน	
7	ใส่ใจกับความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับ ดูแลกิจการไป พร้อมกับความเสี่ยงด้านอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น	1.00	ยืนยัน	
8	มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ขององค์กรให้มีความ ทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์ เพื่อให้ทันกับ ภาวะการณ์ เปลี่ยนแปลง	1.00	ยืนยัน	
9	ได้ดำเนินการวิเคราะห์สถานการณ์ ทางด้านการตลาด เช่น ยอดขาย รายได้ ปริมาณการขาย เป็นระยะๆ เพื่อให้ทราบ สถานการณ์ขององค์กรในปัจจุบัน	1.00	ยืนยัน	
10	มีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำให้องค์กร ประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น ทำให้ทราบปัญหาอย่าง ต่อเนื่องและเป็นระยะๆ	1.00	ยืนยัน	
11	ให้ความสำคัญกับสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนของ องค์กร ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว เพื่อให้ทราบการ ปรับเปลี่ยน สถานะทางการเงินขององค์กร	1.00	ยืนยัน	
12	ให้ความสำคัญต่อการหลีกเลี่ยง หรือหาทาง ป้องกันการ ปฏิบัติการที่อาจจะทำให้บุคลากรภายใน องค์กรประสบ ปัญหาอันตรายระหว่างการปฏิบัติงาน ในหน้าที่	1.00	ยืนยัน	

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง				
13	มุ่งเน้นในการค้นหาสิ่งที่จะทำให้เกิดเหตุการณ์ที่จะนำมาซึ่งปัญหาขององค์กรในอนาคต	1.00	ยืนยัน	
14	ให้ความสำคัญในการเรียงลำดับของปัญหาว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน-หลัง ตามลำดับความสำคัญ	1.00	ยืนยัน	
15	ได้ศึกษาและรวบรวมข้อมูลของเหตุการณ์ต่างๆที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันลดลง	1.00	ยืนยัน	
ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง				
16	มุ่งเน้นการพิจารณาเลือกวิธีการที่เหมาะสม กับปัญหาที่องค์กรเผชิญอยู่อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด	1.00	ยืนยัน	
17	ทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ ในการแก้ไขปัญหา เพื่อลดความสูญเสียที่ จะเกิดขึ้นกับองค์กร	1.00	ยืนยัน	
18	พิจารณาถึงผลกระทบต่อบุคลากรทุกระดับขององค์กร ที่อาจจะตามมาจากกิจกรรม ที่ใช้ในการ แก้ไขปัญหา	1.00	ยืนยัน	
19	ได้มุ่งเน้นแก้ไขปัญหาที่มีความรุนแรง และมีผลกระทบต่อองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา	1.00	ยืนยัน	
20	มีความเชื่อมั่นว่าการประเมินถึงความคุ้มค่าต่อกิจกรรม ที่ใช้ในการแก้ไขปัญหาให้คุ้มค่าในแต่ละด้าน	1.00	ยืนยัน	

ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านการติดตามประเมินผล และการรายงานผลการบริหารความเสี่ยง				
21	กิจการได้มีการติดตามการแก้ไขปัญหาของทุกๆกิจกรรมที่องค์กรนำมาใช้ เพื่อให้ทราบว่า วิธีการที่ปฏิบัตินั้นสามารถแก้ไขปัญหาได้หรือ ควรนำวิธีการอื่นมาใช้	1.00	ยืนยัน	
22	กิจการมีการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่า สามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด	1.00	ยืนยัน	
23	กิจการให้ความสำคัญในการติดตาม และรายงานผลการปฏิบัติงานเพื่อลดความสูญเสียในแต่ละช่วงเวลา เป็นระยะๆ ตามเวลาที่กำหนด	1.00	ยืนยัน	

คุณภาพรายงานการเงิน

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ				
1	จัดทำรายงานการเงิน โดยให้ความสำคัญกับข้อมูลที่เกี่ยวข้องในการตัดสินใจ ซึ่งสามารถนำมาใช้ในการวางแผน ปรับปรุงแก้ไขในอนาคต	1.00	ยืนยัน	
2	จัดทำข้อมูลที่สามารถช่วยในการคาดคะเน,ยืนยันเหตุการณ์ และผลที่เกิดขึ้นในอนาคตได้ เช่น มูลค่าของหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นในภายหน้า	1.00	ยืนยัน	
3	มุ่งเน้นให้ข้อมูลที่นำมาใช้ในการตัดสินใจจะต้อง เกี่ยวข้องกับปัญหาและสามารถนำมาใช้ได้อย่างทันที่	1.00	ยืนยัน	

คุณภาพรายงานการเงิน

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
4	นำเสนอรายงานและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญให้ผู้ใช้งบการเงินรับทราบ เนื่องจากมีผลกระทบ ต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ	1.00	ยืนยัน	
ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม				
5	ให้ความสำคัญกับการนำเสนอข้อมูลที่น่าเชื่อถือ ปราศจากความลำเอียง	1.00	ยืนยัน	
6	ให้ความสำคัญกับการแสดงรายการและเหตุการณ์ ทางการบัญชี อย่างเที่ยงธรรม คือ ครบถ้วน เป็นกลางและปราศจากข้อผิดพลาด	1.00	ยืนยัน	
7	ให้ความสำคัญกับการนำเสนอรายงานทางการเงินตามเนื้อหาทางเศรษฐกิจที่แท้จริงเพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินได้ทราบ	1.00	ยืนยัน	
ด้านความทันเวลา				
8	จัดทำรายงานการเงินได้ทันเวลา ที่ผู้ใช้งบการเงิน ต้องการมาประกอบการตัดสินใจ	1.00	ยืนยัน	
ด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้				
9	ข้อมูลในรายงานการเงินของกิจการมีวิธีการวัดมูลค่าที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน	1.00	ยืนยัน	
11	ท่านให้ความสำคัญกับการเปรียบเทียบวิธีการบัญชีที่ใช้ จากงวดหนึ่งไปยังงวดหนึ่ง เพื่อให้เห็นความสม่ำเสมอในวิธีการปฏิบัติทางการบัญชี	1.00	ยืนยัน	

คุณภาพรายงานการเงิน (ต่อ)

ข้อ ที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า ICO	ผลการ ประเมิน	การแก้ไข/ คำชี้แจง เพิ่มเติม
ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้				
12	จัดทำรายงานขึ้นจากข้อมูลทางการค้าที่เกิดขึ้นจริงและมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี	1.00	ยืนยัน	
13	มีเอกสารหลักฐานในการตรวจรับ ยืนยันยอดเงินสดคงเหลือในรายงานทางการเงินมีอยู่จริง	1.00	ยืนยัน	
ด้านความเข้าใจ				
14	จัดทำรายงานการเงิน โดยมุ่งเน้นให้ผู้ใช้งบการเงิน สามารถเข้าใจในข้อมูลที่น่าเสนอและนำไปใช้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
15	ให้ความสำคัญกับข้อมูลที่ปรากฏในรายงานทางการเงิน ซึ่งจะต้องแสดงให้เห็นถึงความรู้และความเข้าใจในธุรกิจและเหตุการณ์ในรายงานการเงินเป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
16	ให้ความสำคัญการนำเสนอรายงานการเงิน ที่ให้ความรู้ และความเข้าใจของผู้ใช้งบการเงิน	1.00	ยืนยัน	

ค่าความเชื่อมั่น (Reliability)

ตัวแปรอิสระ		ค่าความเชื่อมั่น
ความเป็นมืออาชีพนักบัญชี		0.958
ด้านทักษะทางปัญญา	0.827	
ด้านทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่	0.835	
ด้านทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล	0.877	
ด้านทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร	0.881	
ด้านทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ	0.906	
ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง		0.972
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	0.891	
ด้านการระบุความเสี่ยง	0.940	
ด้านการประเมินและการวิเคราะห์ความเสี่ยง	0.907	
ด้านการพิจารณาเลือกวิธีการจัดการความเสี่ยง	0.934	
ด้านการติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง	0.803	
ตัวแปรตาม		ค่าความเชื่อมั่น
คุณภาพรายงานทางการเงิน		0.921

ภาคผนวก ก
หนังสือขอความอนุเคราะห์



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

เมษายน 2559

เรื่อง ขอเรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

เรียน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถามจำนวน 1 ชุด

ด้วยนางสาว มารีนี แวเจะ รหัสประจำตัว 5710521725 นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงาน การเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการศึกษา ตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นั้น

ในการนี้ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็น บุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์การวัดและประเมินผลเครื่องมือที่ ใช้ในการทำวิทยานิพนธ์เป็นอย่างดี ซึ่งสามารถตรวจสอบเครื่องมือและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่ นักศึกษาได้ จึงขอความอนุเคราะห์มายังท่านเพื่อเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในการตรวจสอบความตรงเชิง เนื้อหาของเครื่องมือที่ใช้ในการทำวิทยานิพนธ์ในครั้งนี้ และหากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใด สามารถติดต่อประสานงานโดยตรงกับ นางสาวมารีนี แวเจะ หมายเลขโทรศัพท์ 089-870-6071 หรือ E-mail : marine_wer@hotmail.co.th

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.กุลวดี ลิมอุสินโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

8 มีนาคม 2559

เรื่อง ขอบความอนุเคราะห์ข้อมูลสถานประกอบการในจังหวัด

เรียน หัวหน้าสำนักงานพัฒนาธุรกิจการค้าจังหวัด

ด้วยนางสาวมารีณี แวเจะ รหัสประจำตัว 5710521725 นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงาน การเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการศึกษา ตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต โดยการศึกษาครั้งนี้ มีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับสถาน ประกอบการ ประกอบด้วยข้อมูลชื่อ ที่อยู่ ทุนจดทะเบียน รายได้ ลักษณะธุรกิจ ประเภทธุรกิจ ซึ่ง ข้อมูลดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของท่าน

ในการนี้ จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ข้อมูลข้างต้น ในรูปแบบของไฟล์ข้อมูล โดยข้อมูล ดังกล่าว จะนำไปใช้เพื่อประโยชน์ทางวิชาการต่อไป และหากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใด สามารถติดต่อประสานงานโดยตรงกับนางสาวมารีณี แวเจะ หมายเลขโทรศัพท์ 089-8706071 หรือ E-mail : marinee_war@hotmail.co.th คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านด้วยดี และขอขอบคุณเป็นอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.กฤษฎี ลิมอุสินโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

สำนักงานหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

ภาควิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ

โทรศัพท์/โทรสาร 0 7428 786 1



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

2 พฤษภาคม 2559

เรื่อง ขอบความอนุเคราะห์เก็บข้อมูลแบบสอบถาม

เรียน

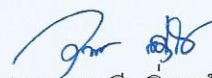
สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม จำนวน 1 ชุด

ด้วยนางสาวมารีณี แวงजेะ รหัสประจำตัว 5710521725 นักศึกษาระดับปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน 5 จังหวัดชายแดนใต้” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาตามหลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นั้น

ในการนี้ จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ท่าน ตอบแบบสอบถาม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย เพื่อ นักศึกษาจะนำข้อมูลที่ได้ไปประมวลผล เพื่อประโยชน์ทางวิชาการต่อไป ทั้งนี้ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านด้วยดี และขอขอบคุณเป็นอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้ หากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใดสามารถติดต่อประสานงานโดยตรงกับ นางสาวมารีณี แวงजेะ หมายเลขโทรศัพท์ หมายเลขโทรศัพท์ 089-8706071 หรือ E-mail : marinee_war@hotmail.co.th

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ


(ดร.กุลวดี ลิ้มอุสินโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ สกุล นางมารีนี กอรา

รหัสประจำตัวนักศึกษา 5710521725

วุฒิการศึกษา

วุฒิ

ชื่อสถาบัน

ปีที่สำเร็จการศึกษา

บัญชีบัณฑิต

มหาวิทยาลัยศรีปทุม

2546

ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน

นักวิชาการพัสดุ

วิทยาลัยชุมชนราชิวาส

เลขที่ 223 หมู่ที่ 10 ตำบลลำภู อำเภอเมือง จังหวัดนครราชสีมา 96000