



**อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงต่อ  
ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย**  
**The Impact of Management Accounting Techniques and Enterprise Risk  
Management on Organizational Performance: The Case of Saving and Credit  
Cooperatives in Thailand**

**เต็มศิริ ไกรลาส**

**Temsiri Krailas**

**วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์**

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements**

**for the Degree of Master of Accountancy**

**Prince of Songkla University**

**2560**

### ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ชื่อวิทยานิพนธ์	อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหาร ความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ใน ประเทศไทย
ผู้เขียน	นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ
สาขาวิชา	การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก	คณะกรรมการสอบ
.....	.....ประธานกรรมการ
(ผศ. ดร.ปาริชาติ มณีมัย)	(ดร.ศิริดา นวลประดิษฐ์)
	.....กรรมการ
	(ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์)
	.....กรรมการ
	(ผศ. ดร.ปาริชาติ มณีมัย)

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา ตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

.....  
(รองศาสตราจารย์ ดร.ธีรพล ศรีชนะ)  
คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

ขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้มาจากการศึกษาวิจัยของนักศึกษา และได้แสดงความขอบคุณบุคคลที่มีส่วนช่วยเหลือแล้ว

ลงชื่อ.....

(ผศ. ดร.ปาริชาติ มณีมัย)

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

ลงชื่อ.....

(นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ)

นักศึกษา

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้ไม่เคยเป็นส่วนหนึ่งในการอนุมัติปริญญาในระดับใดมาก่อน และ  
ไม่ได้ถูกใช้ในการยื่นขออนุมัติปริญญาในขณะนี้

ลงชื่อ.....

(นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ)

นักศึกษา

ชื่อวิทยานิพนธ์	อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
ผู้เขียน	นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2559

### บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย รวมทั้งเพื่อศึกษาอิทธิพลของการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถามจากผู้จัดการสหกรณ์ออมทรัพย์จำนวน 190 สหกรณ์เพื่อนำไปวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) และการวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)

ผลการศึกษาพบว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการใช้เทคนิคการบัญชีบริหารในระดับปานกลาง ได้แก่ เทคนิคการบริหารต้นทุน การเปรียบเทียบสมรรถนะ ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน การบริหารค่าตอบแทน และมีการบริหารความเสี่ยงองค์กรในระดับมาก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เครดิต การตลาด ด้านสภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการด้านชื่อเสียง และด้านกฎหมาย นอกจากนี้ ผลการศึกษาพบว่า (1) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์และ เทคนิคระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการและการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ มากที่สุด (2) การบริหารความเสี่ยงองค์กรมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและความเสี่ยงด้านชื่อเสียงที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มากที่สุด และ (3) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง มีผลกระทบเชิงอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ในเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

<b>Thesis Title</b>	The Impact of Management Accounting Techniques and Enterprise Risk Management on Organizational Performance: The Case of Saving and Credit Cooperatives in Thailand
<b>Author</b>	Miss Temsiri Krailas
<b>Major Program</b>	Accounting
<b>Academic Year</b>	2016

### **ABSTRACT**

The purpose of this paper is to study the adoption of management accounting techniques and the Enterprise Risk Management (ERM) in Thai saving and credit cooperatives as well as to examine the impact of management accounting techniques and the ERM on the organizational performance. Questionnaire survey was used to gather required data from 190 managers of Thai saving and credit cooperatives. Descriptive statistics and multiple regression techniques were used to analyze data.

The findings show that the management accounting techniques (i.e. Cost Management Technique, Benchmarking, Balanced Scorecard, Financial Analysis, and Compensation Management) are moderately adopted by Thai saving and credit cooperatives. In addition, the managers of Thai saving and credit cooperatives strongly use the ERM in the organization. Moreover, first, the paper finds that the management accounting techniques significantly influences the organizational performance. More specifically, the paper finds that Balanced Scorecard and Financial Analysis significantly influences the organizational performance. Second, the paper finds that the ERM significantly influences the organizational performance, especially Liquidity Risk and Reputational Risk. More specifically, the paper finds that Balanced Scorecard and Financial Analysis significantly influenced the organizational performance. Finally, the significant result reveals that management accounting techniques and the ERM have a positive effect on the organizational performance of Thai saving and credit cooperatives.

## กิตติกรรมประกาศ

ผู้วิจัยขอขอบพระคุณอาจารย์ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ปาริชาติ มณีมัย อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ ที่กรุณาสละเวลาอันมีค่า ในการชี้แนะแนวทางต่างๆ ที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งให้กับผู้วิจัยจนสำเร็จเป็นวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ และขอขอบพระคุณอาจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสัน โน กรรมการวิทยานิพนธ์ และ อาจารย์ ดร.ศิรดา นวลประดิษฐ์ กรรมการภายนอกมหาวิทยาลัย ที่ช่วยชี้แนะสิ่งต่างๆ อาจารย์กิ่งกนก รัตนมณี อาจารย์สุธิภรณ์ ศรีกครอง และ อาจารย์วิญชัย อุณอดิเรกกุล ที่ให้ความกรุณาตอบแบบประเมินผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย นางธนัชฌ์อณงค์ ล่องเซ่ง ที่ให้ความกรุณาติดต่อประสานงานวิจัยนี้ และอาจารย์ทุกท่านที่ให้ความรู้และอบรมสิ่งต่างๆ ให้กับผู้วิจัย นอกจากนี้ขอขอบคุณผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ทุกท่านที่ให้ความช่วยเหลือในการตอบแบบสอบถาม ขอขอบคุณสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด ที่สนับสนุนทุนวิจัย นายศรีวิทย์ ส่งศรี ผู้จัดการใหญ่ และ นางสาวจันทร์เพ็ญ หมุ่มสันติสุข ผู้จัดการฝ่ายบัญชี ที่เปิดโอกาสให้มาศึกษาต่อ

ที่สำคัญที่สุดขอขอบพระคุณ คุณพ่อ นายสาย์ฉันธ์ ไกรลาศ คุณแม่ นางวดี ไกรลาศ ที่มอบกำลังใจและทุนทรัพย์ในการสนับสนุนการเล่าเรียนตลอดมา และขอขอบคุณพี่สาว นางสาวพรศิริ ไกรลาศ นางสาวอรชนก ช่องสมบัติ และเพื่อนๆ ที่คอยให้ความช่วยเหลือ คำปรึกษา ให้งานวิจัยนี้สำเร็จลงได้

## สารบัญ

ABSTRACT	6
กิตติกรรมประกาศ	7
สารบัญ	8
สารบัญตาราง	13
สารบัญรูปภาพ	15
บทที่ 1	1
บทนำ	1
1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 คำถามวิจัย	6
1.3 วัตถุประสงค์	7
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	7
1.5 ขอบเขตการศึกษา	8
1.6 นิยามคำศัพท์	9
บทที่ 2	11
แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	11
2.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์	11
2.1.1 ความหมายของสหกรณ์	11
2.1.2 หลักการสหกรณ์	12
2.1.3 ประเภทของสหกรณ์	14
2.2 แนวคิดการบริหาร และการประยุกต์เทคนิคการบริหารในธุรกิจการเงิน	16



## สารบัญ (ต่อ)

2.2.1	นิยามการบัญชีบริหาร	16
2.2.2	เทคนิคการบัญชีบริหารในธุรกิจการเงิน	18
2.3	แนวคิดการบริหารความเสี่ยงองค์กรด้านการเงิน	21
2.3.1	นิยามการการบริหารความเสี่ยงองค์กร	22
2.3.2	ประเภทความเสี่ยงองค์กรทางการเงิน	24
2.4	แนวคิดเกี่ยวกับความสำเร็จในการดำเนินงาน	25
2.4.1	ความหมายของความสำเร็จในการดำเนินงาน	25
2.4.2	ลักษณะของการวัดผลความสำเร็จในการดำเนินงาน	27
2.5.3	ประเภทของการผลความสำเร็จในการดำเนินงาน	27
2.5	ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ (Contingency Theory)	32
2.6	ผลกระทบการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย	33
2.6.1	ผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	33
2.6.2	ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	35
2.6.3	อิทธิพลของการปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงและการประยุกต์เทคนิคทางการบัญชี บริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	36
2.7	กรอบแนวคิดของงานวิจัย	38
บทที่ 3		39
ระเบียบวิธีวิจัย		39
3.1	ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	39

## สารบัญ (ต่อ)

3.1.1 ประชากร	39
3.1.2 หน่วยตัวอย่าง	40
3.1.3 แหล่งข้อมูล	41
3.2 เครื่องมือในการเก็บข้อมูล	41
3.3 ขั้นตอนการพัฒนาเครื่องมือวิจัยและการเก็บข้อมูล	44
3.3.1 ขั้นตอนในการพัฒนาแบบสอบถามและตรวจสอบความเที่ยงตรงและความเชื่อมั่น	45
3.3.2 การรวบรวมข้อมูล	46
3.4 กรอบการวิเคราะห์ข้อมูล	46
3.5 การวิเคราะห์ความเที่ยงตรง (Validity) ความเชื่อถือได้ (Reliability) ของแบบสอบถาม	48
3.6 กรอบระยะเวลาในการดำเนินงานวิจัย	50
บทที่ 4	51
ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	51
4.1 บทนำ	51
4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล	51
4.2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาของข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์	52
4.2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน	56
4.2.3 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	57
4.2.4 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	60

## สารบัญ (ต่อ)

4.2.5 การวิเคราะห์ผลกระทบเชิงอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยง และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	63
4.2.6 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงิน (Financial Performance)	64
4.2.7 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้า (Customer Perspective)	67
4.2.8 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายใน (Internal Business Process Perspective)	69
4.2.9 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต Learning and Growth Perspective	71
4.2.10 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน (Financial Performance)	73
4.2.11 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance)	76
4.2.12 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน (Financial Performance)	78
4.2.13 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance)	79
บทที่ 5	81
สรุปผลวิจัยและข้อเสนอแนะ	81

## สารบัญ (ต่อ)

5.1 บทนำ	81
5.2 หน่วยตัวอย่างและการเก็บข้อมูลงานวิจัย	81
5.3 การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์	81
5.4 การบริหารความเสี่ยงองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์	83
5.4 ผลกระทบเชิงอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง ต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน	83
5.5 การนำงานวิจัยไปประยุกต์ใช้ (Contribution)	84
5.5.1 ประยุกต์ใช้ทั้งในเชิงทฤษฎี	84
5.5.2 การนำงานวิจัยไปใช้ในเชิงประยุกต์	85
5.6 ข้อจำกัดและข้อเสนอแนะของงานวิจัย	85
บรรณานุกรม	87
ภาคผนวก	93
ภาคผนวก ก แบบสอบถามเพื่อการวิจัย	94
ประวัติผู้เขียน	113

## สารบัญตาราง

ตารางที่ 2. 1	นิยามการบัญชีบริหาร	16
ตารางที่ 2. 2	นิยามการบริหารความเสี่ยงองค์กร	22
ตารางที่ 2. 3	นิยามความสำเร็จในการดำเนินงาน	26
ตารางที่ 3. 1	จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558)	40
ตารางที่ 3. 2	การวิเคราะห์ความเที่ยงตรง	49
ตารางที่ 3. 3	การวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของข้อมูลที่ใช้วัดสามตัวแปร	49
ตารางที่ 4. 1	ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย	52
ตารางที่ 4. 2	ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย	53
ตารางที่ 4. 3	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับการใช้งานการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร	55
ตารางที่ 4. 4	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับการใช้งานการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน	56
ตารางที่ 4. 5	ค่าสถิติทดสอบการแจกแจงปกติ (Normality Test) ของความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์	57
ตารางที่ 4. 6	การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร	58
ตารางที่ 4. 7	การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารตามประเภท	60
ตารางที่ 4. 8	การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง	61
ตารางที่ 4. 9	การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยงตามประเภท	62
ตารางที่ 4. 10	การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์	63

ตารางที่ 4. 11 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง	65
ตารางที่ 4. 12 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านลูกค้าของ สหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง	67
ตารางที่ 4. 13 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านการเรียนรู้ และการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการ บริหารความเสี่ยง	72
ตารางที่ 4. 14 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานทางด้านการเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค	74
ตารางที่ 4. 15 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค	76
ตารางที่ 4. 17 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานทางด้านการเงิน (Financial Performance) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง	78
ตารางที่ 4. 17 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง	79

## สารบัญรูปภาพ

รูปที่ 2.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย	38
รูปที่ 3.1 ขั้นตอนการพัฒนาแบบสอบถามและเก็บข้อมูล	44

## บทที่ 1

### บทนำ

#### 1.1 ที่มาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์ (Saving and Credit Cooperative) เป็นสถาบันการเงินแบบหนึ่ง (Financial Institution) ที่เกิดจากการรวมกลุ่มบุคคลในหน่วยงานเดียวกัน รวมกลุ่มอาชีพหรืออาศัยอยู่ในท้องถิ่นเดียวกันจัดตั้งเป็นสหกรณ์ตามพระราชบัญญัติสหกรณ์สถานะเป็นนิติบุคคล สหกรณ์ออมทรัพย์จัดตั้งขึ้นเพื่อบรรเทาปัญหาความเดือดร้อนของสมาชิกและช่วยให้สมาชิกมีความมั่นคงทางการเงินอย่างยั่งยืน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการประหยัด รู้จักการออมและสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาด้านเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง (นุจรินทร์ ตรีมงคล, 2556) จำนวนสมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์โดยรวมทั้งประเทศกว่า 2.87 ล้านคน คิดเป็น 4.42% ของประชากรทั้งประเทศ (สถาบันประชากรและสังคม มหาวิทยาลัยมหิดล 2556 อ้างถึงใน นุจรินทร์ ตรีมงคล 2556) และข้อมูล ณ วันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2558 ของกรมส่งเสริมสหกรณ์ ระบุว่า มีสหกรณ์ทั่วประเทศทั้งสิ้น 7,043 แห่ง มีเงินฝากรวมกันทั้งหมด จนถึงไตรมาส 4 ปี 2557 ทั้งสิ้น 623,080 ล้านบาท โดยเป็นเงินฝากของสหกรณ์ออมทรัพย์คิดเป็นร้อยละ 84.44 ของเงินฝากสหกรณ์ทุกประเภท ดังนั้นสหกรณ์ออมทรัพย์คือ ประเภทของสหกรณ์ที่มีเงินฝากมูลค่ามากที่สุดในประเทศไทย (ทีมเศรษฐกิจไทยรัฐ, 2558) สภาที่ปรึกษาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติโดยคณะทำงานการเกษตรและสหกรณ์ (2552) พบว่า สหกรณ์ในประเทศไทยมีความอ่อนแอทางด้านการบริหารจัดการ บุคลากรมีประสิทธิภาพในการทำงานต่ำ กรรมการและสมาชิกขาดความเข้าใจ ขาดจิตสำนึกที่ถูกต้องเกี่ยวกับอุดมการณ์ หลักการและวิธีการสหกรณ์ และสหกรณ์ไม่สามารถพัฒนาสมาชิกให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นได้จริง ดังนั้นจึงกล่าวได้ว่า ขบวนการสหกรณ์ไทยไม่ประสบความสำเร็จ (ดวงพร หัซชะวณิช และ บัญชา ชลาภิรมย์, 2554)

สำหรับแนวโน้มภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทยในภาพรวมทั้งปี 2558 มีแนวโน้มจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2557 ดังนั้น ภาคสหกรณ์ไทยต้องเตรียมความพร้อมมาตรการต่างๆ เพื่อลดต้นทุน เพิ่ม



รายได้ ลดค่าใช้จ่าย ผลิตบริการที่ส่งเสริมความมั่นคงให้กับสมาชิกของสหกรณ์ สร้างความเชื่อมั่นให้แก่สมาชิก อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจภายในประเทศ การเมือง ช่วงปลายปี 2558 ประกอบกับการชะลอตัวของการบริโภคของภาคสหกรณ์ไทย และแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่ยังฟื้นตัวช้า ล้วนเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจภาคสหกรณ์ไทย (แก้วพรหม, 2558) สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์กรหนึ่งที่แสวงหาผลกำไร ทำหน้าที่เสมือนสถาบันการเงิน แต่วัตถุประสงค์และหลักการของการแสวงหาผลกำไรของสหกรณ์นั้นแตกต่างจากองค์กรแสวงหาผลกำไรอื่นๆ คือ ผลกำไรที่สหกรณ์ออมทรัพย์ได้มา สหกรณ์ออมทรัพย์จะนำมาบริหารจัดการเพื่อช่วยเหลือด้านการเงินของสมาชิก ทั้งในส่วนของการให้กู้ยืมในอัตราดอกเบี้ยต่ำ การรับฝากเงินในอัตราดอกเบี้ยเงินฝากที่สูง เงินปันผลประจำปี และใช้ในการจัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่สมาชิกในรูปแบบต่างๆ และสมาชิกของสหกรณ์จะเข้ามารวมตัวกันเป็นกลุ่มและช่วยเหลือกันดูแลกัน อย่างไรก็ตามภาคสหกรณ์ต้องยอมรับว่า เทคนิคในการบริหารงานของสหกรณ์ การจัดวางกลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพ การนำกลยุทธ์ไปใช้งาน การติดตามผลการดำเนินงาน และการจัดการต้นทุนเมื่อเปรียบเทียบกับองค์กรเอกชน การบริหารงานของสหกรณ์ยังคงมีประสิทธิภาพที่ไม่เทียบเท่ากับองค์กรเหล่านั้น ในปัจจุบันสหกรณ์ในประเทศไทยยังประสบปัญหาด้านคณะกรรมการดำเนินงานขาดประสิทธิภาพในการบริหารงานสหกรณ์ ทั้งนี้กรรมการบางคนแสวงหาผลประโยชน์จากสหกรณ์ในทางการเงิน ขาดการตรวจสอบและควบคุมที่ดี (วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีเชียงใหม่, 2554)

ประเทศไทยประสบปัญหาภาวะเศรษฐกิจในช่วงปี พ.ศ. 2540 หรือที่เรียกว่า วิกฤตต้มยำ จุดวิกฤตสำคัญในครั้งนี้งเกิดขึ้นเมื่อธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ประกาศลดค่าเงินบาท ทำให้ธุรกิจธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินได้รับผลกระทบเป็นอย่างมาก ซึ่งถือได้ว่าเป็น วิกฤตการณ์ธนาคาร (Banking Crisis) ทำให้สถาบันการเงินขาดสภาพคล่องและประสบปัญหาหนี้สูญและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan: NPL) ส่งผลให้สถาบันการเงินหลายแห่งหยุดดำเนินกิจการชั่วคราวหรือต้องปิดกิจการลงเหตุการณ์ดังกล่าวเกิดจากหลายสาเหตุ โดยสาเหตุประการสำคัญ คือ สถาบันการเงินในประเทศไทยขาดการบริหารความเสี่ยงที่ดีไม่มีประสิทธิภาพ (ธีรพล เนาว์รุ่งโรจน์, 2554)

สหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินซึ่งต้องมีความเสี่ยงในด้านต่างๆ เข้ามาในการดำเนินงาน ความสามารถในการบริหารความเสี่ยง จึงเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

ของสหกรณ์ออมทรัพย์ และหากองค์กรมีเป้าหมายคือ การเติบโต และสร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว ให้แก่ สมาชิก พนักงาน สังคมของสหกรณ์ สหกรณ์ควรให้ความสำคัญกับการกำหนดยุทธศาสตร์การบริหารความเสี่ยงในทุกด้าน นอกจากนี้ ธนาคารต่างๆ ทั่วโลก ตระหนักถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน โดยได้มีการกำหนดแนวทางการบริหารความเสี่ยงแต่ละด้าน เพื่อให้แน่ใจได้ว่าสถาบันการเงินมีกลไกกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อใช้ในการประเมินฐานะและผลการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงผลกระทบจากความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องและมีนัยสำคัญ เพื่อสามารถแก้ไขปัญหาได้ทันก่อนที่จะเกิดความเสียหาย แนวคิดการบริหารความเสี่ยงขององค์กรมีลักษณะแตกต่างกันไปตามการลักษณะธุรกิจขององค์กร การบริหารความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ผู้บริหารองค์กรต้องมีการจัดการความเสี่ยงในหลายด้านประกอบกันดังต่อไปนี้ (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) (3) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) (5) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) (6) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) (7) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk/Regulatory Risk) (Aboli, 2015; Black, 2009; Bowling & Rieger, 2005; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; Nocco & Stulz, 2006; Rasid, Isa, & Ismail, 2014; World Bank Group (US), 2016; Wu & Olson, 2010; ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2546; ธนาคารกรุงเทพจำกัด, 2555; ธนาคารกสิกรไทย, 2556)

นอกเหนือจากการบริหารจัดการความเสี่ยงที่สหกรณ์ออมทรัพย์ต้องคำนึงถึง การที่สหกรณ์ออมทรัพย์จะก้าวเข้าสู่เป้าหมายที่วางไว้ สหกรณ์ออมทรัพย์จำเป็นต้องมีข้อมูลเพื่อนำมาใช้ในการวางแผน การควบคุมและการตัดสินใจ เช่น การตัดสินใจของทางการนำเงินไปลงทุน การปล่อยกู้ให้สมาชิกและสหกรณ์อื่น การดำเนินกิจกรรม การออกผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของสหกรณ์ และการตัดสินใจในการจัดการเงินสำรองของสหกรณ์เพื่อไว้ช่วยเหลือในยามที่สหกรณ์ขาดทุนหรือขาดสภาพคล่องยามฉุกเฉิน การจัดการในเรื่องดังกล่าวข้างต้น ข้อมูลทางบัญชีบริหารเป็นเครื่องมือสำคัญที่ช่วยผู้บริหารวิเคราะห์และตัดสินใจการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับทฤษฎีสถานการณ์ (Contingency Theory) กล่าวคือ แนวทางการบริหารจัดการองค์กรของผู้บริหารขึ้นอยู่กับสถานการณ์และลักษณะต่างๆ ของสภาพแวดล้อมที่มีผลกระทบต่อการทำงานขององค์กร (Otley, 1980) และ

ข้อมูลจากบัญชีบริหารมีส่วนช่วยให้กิจการสามารถดำเนินงานได้อย่างถูกต้อง เหมาะสม และทันต่อเวลา

การบัญชีบริหารเข้ามามีบทบาทสำคัญในการจัดหาข้อมูลและสารสนเทศต่างๆ ให้ฝ่ายบริหารใช้ในการวางแผนและการตัดสินใจ (Ayedh, Mohamed, Eddine, & Oussama, 2015; Al Bhimani, 1994; Ittner, Larcker, & Randall, 2003; ทิพาพร ขวัญมา, 2555) นอกจากนี้การบัญชีบริหารถือเป็นเครื่องมือในการดำเนินงานประเภทหนึ่ง ที่มีความเกี่ยวข้องกับข้อมูลหรือสารสนเทศทางการบัญชีภายในกิจการ มีประโยชน์สำหรับการวางแผนกลยุทธ์และการดำเนินงานของผู้บริหารใช้ประกอบการวางแผน การสั่งการ การควบคุม และการตัดสินใจในการดำเนินกิจการ เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของกิจการที่กำหนดไว้ได้อย่างถูกต้องและเหมาะสมกับสถานการณ์ต่าง ๆ ที่กิจการสามารถควบคุมได้และควบคุมไม่ได้ เทคนิคทางการบัญชีบริหารมีหลายเทคนิค เช่น เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique) การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การบริหารค่าตอบแทน (Compensation Management) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis Statement) เป็นต้น (Ayedh et al., 2015; Hussain, 2005; Ittner et al., 2003; กุลชญา แวนแก้ว, 2557; ปิยรัตน์ วันทอง 2546; พรทิพย์ ชุ่มเมืองปัก, 2557; พชนิจ เนาวพันธ์, 2552; สมหวัง สีหะ, 2557) ซึ่งเทคนิคการบัญชีบริหารเหล่านี้สถาบันการเงินได้เริ่มนำมาประยุกต์ใช้ (Holthausen, 1981; Chenhall & Langfield-Smith, 1998; Ittner, Larcker, & Randall, 2003; Hussain, 2005; Soin & Scheytt, 2008; Čihák, Demirgüç-Kunt, Feyen, & Levine, 2012; Ayedh et al., 2015)

ช่วงที่ผ่านมาถือเป็นวิกฤตที่สหกรณ์ในประเทศไทยปัญหาขาดสภาพคล่องอย่างรุนแรงและต้องเผชิญกับปัญหาหนี้สูญและหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้จำนวนมาก ซึ่งส่งผลให้สมาชิกต่างแห่ถอนเงินออกจากบัญชี ทำให้สหกรณ์หลายแห่งขาดสภาพคล่อง ส่งผลให้บางสหกรณ์จำเป็นต้องหยุดดำเนินกิจการชั่วคราวจากเหตุการณ์ดังกล่าว สาเหตุหนึ่งคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ขาดการวิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งข้อมูลเหล่านี้ผู้บริหารสามารถใช้การบัญชีบริหารเป็นเครื่องมือช่วยในการวิเคราะห์และพยากรณ์ (ทิมเศรษฐกิจไทยรัฐ, 2558; ชีรพล เนาวรุ่งโรจน์, 2554) ในการดำเนินงานของคณะกรรมการในสหกรณ์ จำเป็นที่คณะกรรมการจะต้องเรียนรู้เกี่ยวกับการบริหารการจัดการ เนื่องจากบทบาทของคณะกรรมการดำเนินการจะต้องเข้ามาบริหารงาน ซึ่งได้แก่ บริหารคน บริหารเงินหมุนเวียนในสหกรณ์ บริหารงานวิธีการสหกรณ์ให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดจนทำให้การ

บริหารการจัดการขององค์กรมีการบริหารที่มีประสิทธิภาพในการทำงานและประสบความสำเร็จ ทั้งนี้ สหกรณ์จะต้องค้นหาปัจจัยที่เข้ามาเอื้ออำนวยต่อการดำเนินงานในปัจจุบันเพื่อให้การดำเนินงานเกิด ประสิทธิภาพสูงสุด ประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ สามารถพิจารณาได้จาก (1) สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio) (2) ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) และ (3) ความสามารถในการบริหารจัดการ / คุณภาพสินทรัพย์ (Efficiency Ratio) (นุจรินทร์ ศรีมงคล, 2556) ข้อมูลดังกล่าว บ่งชี้ถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของสหกรณ์ ซึ่งได้มาจาก ข้อมูลการบัญชี บริหาร

ความสำเร็จในการดำเนินงาน เกิดจากการที่องค์กรบรรลุถึงเป้าหมายที่กำหนดไว้ (ภัชญาภรณ์ การบรรจง และคณะ, 2556; Ayedh et al., 2015; Al Bhimani, 1994; Ittner et al., 2003) จากบทบาท หน้าที่ของผู้บริหารจะเห็นได้ว่า ความสำเร็จในการดำเนินงานจะต้องเกิดจากกระบวนการด้านการ วางแผน สั่งการ ควบคุม และตัดสินใจ ผู้บริหารต้องประยุกต์ใช้กระบวนการเหล่านี้ให้เกิดประสิทธิภาพ โดยการตัดสินใจและการวางแผนดำเนินงานทั้งระยะสั้นและระยะยาว เพื่อปรับลดจุดอ่อนภายในและ ข้อจำกัดจากภายนอกองค์กร ทำให้กลยุทธ์ขององค์กรมีความเหมาะสมที่สุดภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้น ในขณะนั้น (ภัชญาภรณ์ การบรรจง และคณะ, 2556; มนูญชัย ชีระกนิษฐ, 2552) องค์กรส่วนใหญ่ใช้ การวัดผลความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินเป็นหลัก อย่างไรก็ตามการวัดผลทางการเงิน แสดงให้องค์กรเห็นเฉพาะสิ่งที่เกิดขึ้นในอดีต ไม่สามารถวัดผลจากปัจจัยภายนอกที่มีต่อองค์กรได้ และ ไม่สามารถนำมาวัดสินทรัพย์ที่ไม่สามารถจับต้องได้ (Intangible Assets) ซึ่งส่งผลต่อการแข่งขันใน ระยะยาว ดังนั้น องค์กรจึงควรผลสำเร็จทั้งทางด้านตัวเงิน (Financial Performance) เช่น กำไรเป็นการ แสดงให้เห็นถึงความสำเร็จในการบริหารต้นทุนและผลสำเร็จที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance) เช่น (1) มุมมองด้านลูกค้า (Customer Perspective) เป็นการวัดผลด้านความพึงพอใจของ ลูกค้าที่มีต่อองค์กรซึ่งเป็นการรักษาลูกค้าเก่าและเพิ่มลูกค้าใหม่ (2) มุมมองด้านกระบวนการภายใน องค์กร (Internal Business Process Perspective) มีการนำกลยุทธ์มาใช้ในการปฏิบัติงานหรือไม่และ (3) มุมมองด้านการเรียนรู้และการพัฒนา (Learning and Growth Perspective) เป็นการพัฒนาศักยภาพใน องค์กร การนำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้เพื่อให้การทำงานมีความรวดเร็วและลดความผิดพลาด โดยลูกค้า ในมุมมองของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สมาชิก (Ayedh et al., 2015; Ittner et al., 2003; Rasid et al., 2014;

Ping & Muthuveloo, 2015; ศินิศา เวชพานิช, 2554; สุดา เอื้ออารีสุขสมาน, 2552; ภัชญาภรณ์ การบรรจง และคณะ, 2556; กุลชญา แว่นแก้ว, 2557)

จากเหตุผลข้างต้น ผู้วิจัยจึงมีความสนใจศึกษา (1) ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย(2) ผลกระทบของการประยุกต์ใช้เทคนิคบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย และ (3) อิทธิพลปฏิสัมพันธ์ (Interaction Effects) ของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและการประยุกต์ใช้เทคนิคบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิจัยจะเป็นแนวทาง ในการพัฒนาการวิเคราะห์ วางแผน ปรับปรุง การกำหนดกลยุทธ์การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ด้วยการใช้ข้อมูลทางการบัญชีบริหาร และช่วยให้สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงขององค์กร เพื่อแก้ปัญหาที่เกิดขึ้นกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย นอกจากนี้ยังไม่ม้งานวิจัยในอดีตที่ศึกษาถึงเรื่องดังกล่าว ในบริบทของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

## 1.2 คำถามวิจัย

- 1.2.1 การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยอยู่ในระดับใด
- 1.2.2 การบริหารความเสี่ยงขององค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยอยู่ในระดับใด
- 1.2.3 การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีผลกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินงานหรือไม่
- 1.2.4 การบริหารความเสี่ยงขององค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีผลกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินงานหรือไม่
- 1.2.5 อิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและการประยุกต์ใช้เทคนิคบัญชีบริหารมีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยหรือไม่

### 1.3 วัตถุประสงค์

- 1.3.1 เพื่อศึกษาการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.3.2 เพื่อศึกษาการบริหารความเสี่ยงองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.3.3 เพื่อศึกษาความสำเร็จในการดำเนินงานผลสำเร็จทางด้านตัวเงินและผลสำเร็จที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.3.4 เพื่อศึกษาผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.3.5 เพื่อศึกษาผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.3.6 เพื่อศึกษาอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและการประยุกต์เทคนิคบัญชีบริหารมีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

### 1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 1.4.1 เพื่อเป็นข้อมูลในการพัฒนาประสิทธิภาพการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กรในบทบาทและหน้าที่ความสำเร็จดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
- 1.4.2 เพื่อเป็นแนวทางให้สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย นำผลการวิจัยใช้ในการวางแผน ปรับปรุง แก้ไขการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กรให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในการดำเนินงานขององค์กร
- 1.4.3 เพื่อเป็นข้อเสนอแนะให้สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยตระหนักถึงความสำคัญของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร การบริหารความเสี่ยงองค์กร และเป็นแนวทางในการให้สหกรณ์ใช้ในการวัดความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กรเพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรที่ยั่งยืน

1.4.4 เพื่อนำผลวิจัยที่ได้ไปใช้ในเชิงวิชาการ เป็นการต่อยอดองค์ความรู้ของศาสตร์ทางบัญชีบริหาร นอกจากนี้ผลงานวิจัยเป็นการบูรณาการศาสตร์ทางบัญชีบริหารและการสหกรณ์ และต่อยอดงานวิจัยด้านบัญชีบริหารในบริบทของสหกรณ์

## 1.5 ขอบเขตการศึกษา

### 1.5.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา

งานวิจัยศึกษา (1) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ (2) ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย และ (3) ผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ และ โดยงานวิจัยศึกษาเฉพาะสหกรณ์ ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์เท่านั้น

### 1.5.2 ตัวแปรในงานวิจัย

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร และ การบริหารความเสี่ยงองค์กร

ตัวแปรตาม ได้แก่ ความสำเร็จในการดำเนินงาน

### 1.5.3 ขอบเขตด้านประชากร

ประชากรของงานวิจัยคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจำนวนทั้งหมด 1,459 สหกรณ์ (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558) งานวิจัยเก็บข้อมูลการวิจัยจากสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจำนวน 184 สหกรณ์ ใช้การคำนวณจำนวนประชากรจาก Cohen (1992) โดยผ่านโปรแกรม G\*Power 3.0.10

### 1.5.4 ขอบเขตด้านระยะเวลา

เดือนตุลาคม 2559 – กรกฎาคม 2560

## 1.6 นิยามคำศัพท์

**การบัญชีบริหาร** คือ กระบวนการทางการบัญชีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้สำหรับผู้บริหารเป็นกระบวนการกำหนดวัดค่ารวบรวมวิเคราะห์จัดเตรียมการคำนวณและการสื่อสารข้อมูลทางการบัญชีเพื่อช่วยให้ฝ่ายบริหารใช้ในการวางแผนให้สามารถดำเนินงาน ควบคุมและตัดสินใจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร (กชกร เกลิมกาญจนา, 2544; มนูญชัย ชีระกนิษฐ์, 2552) (Ayedh et al., 2015; Rasid et al., 2014) ในที่นี้ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารสำหรับสถาบันการเงิน ได้แก่ (1) เทคนิคการบริหารต้นทุน (2) การเปรียบเทียบสมรรถนะ (3) ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (4) การบริหารค่าตอบแทน และ (5) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Holthausen, 1981; ; Chenhall & Langfield-Smith, 1998; Ittner, Larcker, & Randall, 2003; Hussain, 2005; Soim & Scheytt, 2008; Cihák, Demirgüç-Kunt, Feyen, & Levine, 2012; Ayedh et al., 2015)

**การบริหารความเสี่ยงองค์กร** คือ กระบวนการที่บุคลากรทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิดวิเคราะห์ และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้ในงานวิจัย การบริหารความเสี่ยงองค์กรแบ่งออกเป็น (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (3) ความเสี่ยงด้านการตลาด (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (5) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (6) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและ (7) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Aboli, 2015; Black, 2009; Bowling & Rieger, 2005; Hussain, 2005; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; ธนาคารกรุงเทพจำกัด, 2555; ธนาคารกสิกรไทย, 2556; ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2557)

**ความสำเร็จในการดำเนินงาน** คือ ผลลัพธ์จากการที่องค์กรสามารถดำเนินงานได้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ ตัวชี้วัดในการปฏิบัติงานเพื่อวัดความสำเร็จขององค์กร ประกอบด้วย ผลสำเร็จทางด้านตัวเงิน และ ผลสำเร็จที่ไม่ใช่ตัวเงิน ได้แก่ ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการภายใน และด้านการเรียนรู้และการเติบโต (Ayedh, Mohamed, Eddine, & Oussama, 2015; Rasid, Isa, & Ismail, 2014; Ping & Muthuveloo, 2015; กุลชญา แวนแก้ว, 2557; จิรประภา ประจวบสุข,



จตุสดา สิริสม, &นภารณ์ พลนิกกิจ, 2557; ภัชญาภรณ์ การบรรจง และคณะ, 2556; วราภรณ์ นาค  
ใหม่&สมยศ อวเกียรติ, 2558)

## บทที่ 2

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การวิจัยเรื่อง ผลกระทบของการบริหารจัดการองค์กร การประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร ต่อการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ผู้วิจัยได้ศึกษาเอกสารทางวิชาการและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้เป็นแนวทางในการวิจัย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์
2. แนวคิดการบัญชีบริหารประเภทองค์กรการเงิน
3. แนวคิดการบริหารความเสี่ยงองค์กรด้านการเงิน
4. แนวคิดความสำเร็จในการดำเนินงาน
5. ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ (Contingency Theory)
6. ผลกระทบการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารและต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
7. กรอบแนวคิดของงานวิจัย

#### 2.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์

##### 2.1.1 ความหมายของสหกรณ์

มาตรา 4 ใน พระราชบัญญัติสหกรณ์ (2542) ได้ให้ความหมายไว้ว่า คณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการเพื่อประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคม โดยช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

สำนักงานนายกฎหมาย (2558) ได้ให้ความหมายไว้ว่า สหกรณ์ (Cooperatives) คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และ

ควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน (2558) ได้ให้ความหมายไว้ว่า สหกรณ์ หมายถึง งานร่วมมือกันเช่น ทางธุรกิจหรืออุตสาหกรรมเพื่อหาทำไรหรือเพื่อประโยชน์อื่น ๆ ในงานนั้น ๆ ร่วมกันคณะบุคคลซึ่งร่วมกันดำเนินกิจการ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันและได้จดทะเบียนเป็นสหกรณ์ตามกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์เช่นสหกรณ์ออมทรัพย์.

อรเรศ สุภรัตนกุล(2558) สหกรณ์ คือ องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมมือกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทยจำกัด (2558) สหกรณ์ คือ องค์การที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก โดยสมาชิกแต่ละคนออมนายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอในลักษณะการถือหุ้นและฝากเงิน นอกจากนี้ หากสมาชิกประสบความเดือดร้อนเกี่ยวกับการเงินก็สามารถช่วยเหลือได้โดยการให้กู้ยืม ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น สมาชิกสหกรณ์ทั้งหมดจะเป็นผู้ที่อยู่ในหน่วยงานเดียวกันและมีเงินเดือนประจำด้วย

ความหมายของสหกรณ์โดยสรุป คือ องค์การที่จัดตั้งขึ้นมาจากการรวมตัวของบุคคลโดยสมัครใจและเป็นเจ้าของร่วมกัน เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิกให้มีการดำรงชีวิตที่มั่นคงและยั่งยืน และได้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542

### 2.1.2 หลักการสหกรณ์

หลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผล เป็นรูปธรรม (หลักการสหกรณ์สากลในปัจจุบัน, 2558) ประกอบด้วยหลักการที่สำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกโดยสมัครใจและเปิดกว้าง

สหกรณ์เป็นองค์กรโดยสมัครใจ ที่เปิดรับบุคคลทุกคนซึ่งสามารถใช้บริการของสหกรณ์ได้ โดยปราศจากการกีดกันทางเพศ สังคม เชื้อชาติ การเมือง หรือศาสนา และบุคคลนั้นต้องเต็มใจรับผิดชอบในฐานะสมาชิก

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย

สมาชิกมีส่วนร่วมอย่างจริงจังในการกำหนดนโยบาย และการตัดสินใจของสหกรณ์ สมาชิกของสหกรณ์มีสิทธิออกเสียงเท่าเทียมกัน (หนึ่งคนหนึ่งเสียง)

หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจโดยสมาชิก

สหกรณ์อาจจัดเป็นกองทุนสำรองเพื่อใช้ในการจัดสรรประโยชน์ให้สมาชิกตามส่วนธุรกรรมที่ตนทำกับสหกรณ์ และเพื่อสนับสนุนกิจกรรมอื่นๆ

หลักการสหกรณ์ข้อที่ 4 การปกครองตนเอง และความเป็นอิสระ

หากสหกรณ์นั้นๆ ทำข้อตกลงร่วมกับองค์กรอื่นๆ รวมถึงรัฐบาล หรือแสวงหาทุนจากแหล่งภายนอกต้องมั่นใจได้ว่าการกระทำของสหกรณ์เช่นนั้นอยู่ภายใต้การควบคุมแบบประชาธิปไตย

หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ

สมาชิกและเจ้าหน้าที่ควรได้รับการฝึกอบรมความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์เพื่อให้บุคคลเหล่านั้นสามารถช่วยพัฒนาสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สหกรณ์พึงให้ข่าวสาร ความรู้แก่ประชาชนทั่วไป โดยเฉพาะอย่างยิ่งเยาวชนและผู้เฒ่าทางความคิด เกี่ยวกับคุณลักษณะ และประโยชน์ของการสหกรณ์

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์

สหกรณ์จะต้องให้ความร่วมมือกับสหกรณ์อื่นๆ เพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่ขบวนการสหกรณ์

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน

สหกรณ์พึงดำเนินงานเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนของตน

### 2.1.3 ประเภทของสหกรณ์

กฎกระทรวงเกษตรและสหกรณ์กำหนดประเภทของสหกรณ์ไว้ 7 ประเภท(ราชกิจจานุเบกษา, 2548) ดังต่อไปนี้

#### 1. สหกรณ์การเกษตร

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพทางการเกษตรรวมตัวกันจัดตั้งขึ้น และจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลก่อนนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อให้สมาชิกดำเนินกิจกรรมร่วมกันและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการประกอบอาชีพของสมาชิก และช่วยยกระดับฐานะความเป็นอยู่ของสมาชิกให้ดีขึ้น

#### 2. สหกรณ์ออมทรัพย์

สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตาม หลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

วัตถุประสงค์ เพื่อส่งเสริมการออมทรัพย์ โดยการรับฝากเงินและให้ผลตอบแทน ในรูป ของ ดอกเบี้ยอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ และโดยการถือหุ้นหัก ณ ที่จ่าย เป็นรายเดือน แต่ไม่เกิน 1 ใน 5 ของหุ้นทั้งหมด เมื่อสิ้นปีทางบัญชีต้อง จ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกในอัตราที่กฎหมายกำหนด รวมทั้ง ให้บริการด้านเงินกู้แก่สมาชิกตามความจำเป็น

#### 3. สหกรณ์ประมง

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ชาวประมง เพื่อแก้ไขปัญหาและอุปสรรคในการประกอบอาชีพ ซึ่งชาวประมงแต่ละคนไม่สามารถแก้ไขให้ลุล่วงไปได้ตามลำพัง บุคคลเหล่านี้จึงรวมกันโดยยึดหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

#### 4. สหกรณ์ร้านค้า

สหกรณ์ที่มีผู้บริโภครวมกันจัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาสินค้า เครื่องอุปโภคบริโภคมาจำหน่ายแก่สมาชิกและบุคคลทั่วไป โดยจดทะเบียนตามกฎหมายสหกรณ์ในประเภท สหกรณ์ร้านค้า มีสภาพเป็นนิติบุคคลซึ่งสมาชิกผู้ถือหุ้นทุกคนเป็นเจ้าของ สมาชิกลงทุนร่วมกันในสหกรณ์ด้วยความสมัครใจเพื่อแก้ไขความเดือดร้อนในการซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคและเพื่อผดุงฐานะทางเศรษฐกิจของตนและหมู่คณะ

#### 5. สหกรณ์นิคม

สหกรณ์การเกษตรในรูปแบบหนึ่ง ที่มีการดำเนินการจัดสรรที่ดินทำกินให้ราษฎร การจัดสร้างปัจจัยพื้นฐาน และสิ่งอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่อยู่อาศัยควบคู่ไปกับการดำเนินการจัดหาสินค้าเพื่อปัจจัยการผลิตและสิ่งของที่จำเป็น การแปรรูปการเกษตร การส่งเสริมอาชีพ รวมทั้งกิจการให้บริการสาธารณูปโภคแก่สมาชิก

#### 6. สหกรณ์บริการ

สหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ โดยมีประชาชนไม่น้อยกว่า 10 คน ที่มีอาชีพอย่างเดียวกัน ได้รับความเดือดร้อนในเรื่องเดียวกันรวมตัวกันโดยยึดหลักการประหยัด การช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน เพื่อแก้ ปัญหาต่างๆ รวมทั้งการส่งเสริมให้เกิดความมั่นคงในอาชีพต่อไป

#### 7. สหกรณ์เครดิตยูเนียน

สหกรณ์อเนกประสงค์ ตั้งขึ้นด้วยความสมัครใจของสมาชิกที่อยู่ในวงสัมพันธ์เดียวกัน เช่น อาศัยในชุมชนเดียวกัน ประกอบอาชีพเดียวกัน หรือในสถานที่เดียวกัน หรือมีกิจกรรมร่วมกันเพื่อการรู้จักช่วยเหลือตนเองอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นให้สมาชิกประหยัดและออม เพื่อการรู้จักช่วยตนเองเป็นเบื้องต้นและเป็นพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงแก่ตนเองและครอบครัว

งานวิจัยนี้ศึกษาการบริหารความเสี่ยงขององค์กรและการประยุกต์ใช้เทคนิคบัญชีบริหารมีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ประเภทสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยเท่านั้น

## 2.2 แนวคิดการบัญชีบริหาร และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารในธุรกิจการเงิน

การดำเนินงานของธุรกิจเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ ผู้บริหารจะต้องรวบรวมข้อมูลจากฝ่ายต่างๆที่เกี่ยวข้องเพื่อใช้ประกอบการวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจในการบริหารการจัดการภายในองค์กรและภายใต้สถานการณ์และสภาพแวดล้อมที่มีความไม่แน่นอน ข้อมูลที่สำคัญอย่างหนึ่ง เพื่อฝ่ายบริหารใช้เป็นแนวทางในการดำเนินงาน หรือแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่ธุรกิจกำลังเผชิญได้อย่างถูกต้อง แม่นยำ และทันต่อเหตุการณ์ก็คือ ข้อมูลทางด้านการบัญชี

### 2.2.1 นิยามการบัญชีบริหาร

นักวิจัยหลายท่านได้ให้คำจำกัดความของการบัญชีบริหารที่แตกต่างกัน ดังตารางที่ 2.1

ตารางที่ 2.1 นิยามการบัญชีบริหาร

นักวิจัย	ความหมายการบริหารต้นทุน
สุพาดา สิริ กุ ต ต า (2546)	ข้อมูลที่ฝ่ายบริหารต้องการใช้ในการบริหารเนื่องจากเป็นรายงานที่วัดถึงผลการปฏิบัติงานในอดีตและเป็นรายงานที่มีการประมาณการเพื่อใช้ในการวางแผนการตัดสินใจในอนาคตข้อมูลทางการบริหารไม่มีรูปแบบที่แน่นอนและไม่ต้องจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปเป็นข้อมูลตามความต้องการของฝ่ายบริหารว่าต้องการข้อมูลช่วงเวลาใด
Rasid et al (2014)	เครื่องมือทางการบัญชีที่ช่วยให้องค์กรประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้
Ayedh et al (2015)	เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กร

ตารางที่ 2.1 นียามการบัญชีบริหาร (ต่อ)

นักวิจัย	ความหมายการบริหารต้นทุน
iknos Management Accounting (2557)	เป็นการจัดทำบัญชีเพื่อนำเสนอข้อมูลทางการเงินที่เกิดขึ้นแล้วในอดีตหรือข้อมูลทางการเงินที่ได้จากการประมาณการว่าจะเกิดขึ้นในอดีตก็ได้ เพื่อนำเสนอข้อมูลเหล่านั้นให้ฝ่ายบริหารภายในองค์กรธุรกิจได้ทราบและใช้เป็นแนวทางในการวางแผน ควบคุม และประกอบการตัดสินใจในประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสมและทันต่อเวลา โดยจะนำข้อมูลในเชิงวิเคราะห์เฉพาะส่วนที่ผู้บริหารให้ความสนใจในขณะนั้น ดังนั้นข้อมูลที่ได้จึงอาจไม่ได้ยึดแนวคิดตามมาตรฐานการบัญชีการเงินใดๆ ทั้งหมดและไม่มีกำหนดระยะเวลาในการจัดทำที่แน่นอน ขึ้นอยู่กับความต้องการของฝ่ายบริหาร
สุธีรา ทิพย์ วิวัฒน์พจนาน และคณะ (2555)	เป็นการจัดทำข้อมูลทางการเงินบัญชีเพื่อนำเสนอ และเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้ข้อมูลภายในกิจการในการตัดสินใจ การวางแผน การอำนวยความสะดวก และการควบคุม เพื่อให้มีการใช้ทรัพยากรที่มีอย่างจำกัดให้มีประสิทธิภาพสูงสุด ถูกต้อง และเหมาะสม โดยการประมวลข้อมูลดิบ (Data) ให้เป็นข้อสนเทศ (Information) เพื่อสนับสนุนกิจกรรมการดำเนินงาน และการทำงานภายในองค์กรให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่วางไว้
เครือวัลย์ ช่างเผือก (2552)	กระบวนการทางการเงินบัญชีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้สำหรับฝ่ายบริหารภายในกิจการซึ่งเป็นกระบวนการในการกำหนดการวัดค่าการรวบรวมการวิเคราะห์การจัดเตรียมการคำนวณการแสดงในรูปแบบกราฟหรือแผนภูมิและการสื่อสารข้อมูลที่ช่วยฝ่ายบริหารในการวางแผนให้สามารถดำเนินงานและควบคุมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการใช้ทรัพยากรของกิจการ
สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ (2551)	กระบวนการทางบัญชีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้สำหรับฝ่ายบริหารภายในกิจการภายในกิจการซึ่งเป็นกระบวนการในการกำหนด การวัดค่า การรวบรวม การวิเคราะห์ การจัดเตรียม การคำนวณ การแสดงในรูปแบบกราฟหรือแผนภูมิ และการสื่อสารข้อมูลที่ช่วยฝ่ายบริหารในการวางแผนให้สามารถดำเนินงานและควบคุมเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของกิจการอันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการใช้ทรัพยากรของกิจการ



ความหมายของการบัญชีบริหารในงานวิจัยนี้ ได้คือกระบวนการทางการบัญชีที่พัฒนาขึ้นเพื่อใช้สำหรับผู้บริหารเป็นกระบวนการกำหนดวัดค่ารวบรวมวิเคราะห์จัดเตรียมการคำนวณและการสื่อสารข้อมูลทางการบัญชีเพื่อช่วยให้ฝ่ายบริหารใช้ในการวางแผนให้สามารถดำเนินงาน ควบคุมและตัดสินใจเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

### 2.2.2 เทคนิคการบัญชีบริหารในธุรกิจการเงิน

การบัญชีบริหารเป็นศาสตร์หนึ่งของการบัญชีที่สำคัญซึ่งจัดเตรียมข้อมูลเพื่อตอบสนองความต้องการของฝ่ายบริหาร ผู้บริหารเป็นผู้นำข้อมูลเหล่านั้นมาใช้ประโยชน์ในการวางแผน ดำเนินงาน ควบคุมประเมินผลและตัดสินใจ เทคนิคการบัญชีบริหารที่เกี่ยวกับธุรกิจการเงิน (Ayedh et al., 2015; Hussain, 2005; Soin & Scheytt, 2008; กชกร เกลิมกาญจนาน, 2552) มีดังนี้

**เทคนิคการบริหารต้นทุน** คือ การแบ่งแยกต้นทุนที่ก่อให้เกิดประโยชน์หรือมูลค่าแก่องค์กร และต้นทุนที่ไม่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่องค์กร กิจกรรมต้องพยายามขจัดต้นทุนที่ไม่ก่อให้เกิดประโยชน์หรือมูลค่าแก่องค์กรให้เหลือน้อยที่สุด ต้นทุนส่วนนี้สามารถขจัดออกไปได้โดยปราศจากผลกระทบต่อมูลค่าของสินค้าต่อผู้บริโภคกิจกรรมต่างๆ นอกจากนี้ยังมีกิจกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดมูลค่าที่มาจากแผนกบัญชี เช่น การรายงานข้อมูลที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกับความต้องการหรือปัญหา หากองค์กรขจัดกิจกรรมเหล่านี้ได้จะช่วยลดต้นทุนในการจ้างพนักงานที่ไม่จำเป็น ลดการใช้วัสดุสำนักงาน นำเวลาที่เสียไปนั้นมาทำกิจกรรมที่มีมูลค่าเพิ่มขึ้น

งานวิจัยต่างประเทศในอดีตได้ศึกษาถึงเทคนิคการบริหารต้นทุนในองค์กรด้านการเงินต่อประสิทธิภาพการดำเนินงาน โดยงานวิจัยเหล่านั้นพบว่า เทคนิคการบริหารต้นทุนถือเป็นเทคนิคหนึ่งในการบัญชีบริหารที่มีประโยชน์สำหรับการดำเนินงานขององค์กรด้านการเงิน (Chenhall & Langfield-Smith, 1998; Soin, Seal, & Cullen, 2002; Hussain, 2005; Soin & Scheytt, 2008)และในงานวิจัยนี้ศึกษาการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร ดังต่อไปนี้

**การเปรียบเทียบสมรรถนะ** คือ กระบวนการในการวัดผลและเปรียบเทียบกับกระบวนการธุรกิจขององค์กรอื่นอย่างต่อเนื่อง กระบวนการในการเปรียบเทียบจะทำการเปรียบกับองค์กรที่เป็นผู้นำในด้านนั้น โดยได้รับข้อมูลที่สามารนำไปช่วยวินิจฉัยขององค์กรและนำไปสู่การปรับปรุงองค์กรต่อไป ในองค์กรทางการเงินได้นำเทคนิคการบัญชีบริหารมาใช้เพิ่มมากขึ้น เพื่อให้องค์กรได้มีข้อมูลที่สำคัญ

ในการวางแผนกลยุทธ์และดำเนินงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด และเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ ถือเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ต้องพิจารณาทางการเงินนำมาเพื่อนำข้อมูลที่ได้มาใช้ในการปรับปรุงองค์กรต่อไป (Chenhall & Langfield-Smith, 1998; Hussain, 2005; Cihák et al., 2012; Ayedh et al., 2015) การเปรียบเทียบสมรรถนะ สามารถแบ่งเป็นประเภทต่อไปนี้

1. Internal Benchmarking การตั้งเป้าภายในและหาวิธีปรับปรุงกระบวนการให้ดีขึ้น โดยเทียบภายในกับตัวเอง หรือ เปรียบกับหน่วยงาน หรือ แผนกที่มีลักษณะการทำงานคล้ายคลึงกัน ภายในบริษัทเดียวกัน ซึ่งอาจจะสังกัดคนละหน่วยงาน หรืออยู่คนละที่หรืออยู่คนละ โรงงาน ไม่เป็นผลดีในระยะยาวเหมือนกบในกะลาครอบ

2. Competitive Benchmarking เทียบกับคู่แข่ง โดยตรงของเรา (Direct competitors) ในอุตสาหกรรมที่มีผลิตภัณฑ์หรือบริการเหมือนกันเป็นส่วนต่อขยายจากการวิเคราะห์คู่แข่ง โดยมุ่งไปที่คู่แข่งที่อยู่ในระดับที่ดีที่สุด แทนที่จะวิเคราะห์เทียบกับผลดำเนินงาน โดยเฉลี่ยของอุตสาหกรรม

3. Functional Benchmarking เปรียบเทียบกับองค์กรอื่นที่มีธุรกิจคล้ายคลึงกัน ที่ไม่ใช่คู่แข่งเช่น ลูกค้า ผู้ส่งมอบ

4. Generic Benchmarking เทียบกับบริษัทนอกกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน อุตสาหกรรมที่ใกล้เคียงกันหรือต่างประเภท เพราะถ้าเราเป็นผู้นำในอุตสาหกรรมของเราในด้านนั้นๆ แล้ว ถ้าจะปรับปรุงต่ออาจต้องมองออกไปนอกกรอบอุตสาหกรรมของตนเอง เพื่อหาผู้ที่เด่นในอุตสาหกรรมอื่นๆ

**ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ** เป็นเครื่องมือทางการบริหารจัดการสมัยใหม่เครื่องมือหนึ่งที่ใช้สำหรับการบริหารผลการปฏิบัติงาน ซึ่งองค์กรที่มีการจัดการแบบมุ่งผลสัมฤทธิ์ของงานนิยมนำมาใช้ในการควบคุมและประเมินผลการดำเนินงานเพื่อให้องค์กรบรรลุเป้าหมายที่มีความสำคัญต่อความสำเร็จขององค์กร และองค์กรทางด้านการเงินในต่างประเทศได้นำระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการมาใช้เป็นส่วนหนึ่งในการวางแผนการบริหารองค์กร เพื่อวัดผลทางความสำเร็จด้านการเงินขององค์กร และสามารถวัดผลทางด้านลูกค้าและพนักงานในองค์กรด้านการเงินอีกด้วย (Hussain, 2005; Soim & Scheytt, 2008; Ayedh et al., 2015)

**การบริหารค่าตอบแทน** แนวทางในการกำหนดนโยบายค่าตอบแทน โดยองค์กรทางการเงินมีการศึกษาการบริหารค่าตอบแทน เพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางในการวางแผนการบริหารงานขององค์กรให้มีประสิทธิภาพมากที่สุด (Holthausen, 1981; Ittner et al., 2003)มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. กำหนดแผนงานเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนกับงานต่างๆ ให้แน่นอนไว้ล่วงหน้า ซึ่งแผนงานแต่ละแผนนั้นจะต้องระบุปัจจัยที่จะใช้กำหนดอัตราค่าตอบแทนอย่างชัดเจน เช่น ความชำนาญ ความรับผิดชอบ สภาพการทำงาน ความพยายาม เป็นต้น

2. การกำหนดระดับของค่าตอบแทน ควรจะมีเหตุผลและสัมพันธ์กับอัตราในตลาดแรงงาน ไม่ว่าจะระดับของค่าตอบแทนจะกำหนดไว้สูงกว่า ต่ำกว่า หรือเท่าเทียมกับที่อื่นก็ตาม

3. แผนงานเกี่ยวกับค่าตอบแทน ควรแยกงานออกจากการปฏิบัติงาน หมายความว่า ไม่ว่าผู้ปฏิบัติงานเป็นใคร หากทำงานในตำแหน่งงานนั้นก็จะได้รับค่าตอบแทนเหมือนกัน ยกเว้น ตำแหน่งในระดับสูง การบริหารงานวิชาชีพ ซึ่งผู้อยู่ในตำแหน่งนั้นจะทำงานได้แตกต่างกัน ตามความสามารถของแต่ละคน ซึ่งทำให้ได้ผลงานที่แตกต่างกันด้วย

4. ควรยึดถือหลักที่ว่างานเท่ากันค่าตอบแทนเท่ากัน โดยไม่คำนึงว่าผู้ปฏิบัติงานเป็นใคร แต่ไม่ได้หมายความว่า อัตราค่าตอบแทนในทุกระดับงาน ทุกระดับขั้นของโครงสร้างค่าตอบแทนจะต้องเท่ากันด้วย

5. หลักความยุติธรรมในการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อแยกให้เห็นว่าผู้ปฏิบัติงานมีความแตกต่างกัน ทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ และการอุทิศตนเองให้กับงาน ซึ่งหลักการนี้จะทำให้บุคลากรมีความรู้สึกว่าเขาได้รับความเป็นธรรม ทั้งในแง่ของกฎหมายและสิทธิ หรือกล่าวอีกนัยหนึ่งก็คือ สิ่งที่เขาทุ่มเทให้กับองค์กรเท่าเทียมกับสิ่งที่เขาได้รับตอบแทนจากองค์กร ผลของหลักการนี้จะทำให้ประเภทของค่าตอบแทนแตกต่างกัน เช่น ค่าจ้างปกติ ค่าจ้างแบบจูงใจ และค่าจ้างสำหรับบุคลากรบางประเภท

6. ทั้งบุคลากรเองและสหภาพแรงงานที่เกี่ยวข้อง ควรจะต้องรับรู้กระบวนการต่าง ๆ ที่นำมาใช้ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน โดยการที่องค์กรจะต้องแจ้งให้บุคลากรทุกคนทราบถึงวิธีการคิดค่าตอบแทน โครงสร้างของค่าตอบแทน และอื่น ๆ องค์กร วิชาทิจไม่ควรยึดถือว่า นโยบายค่าตอบแทนเป็นความลับขององค์กร วิชาทิจนั้น ๆ

**การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน** กระบวนการในการวิเคราะห์ห้งบการเงินนั้นประกอบด้วย การตัดสินใจว่าใช้เครื่องมือหรือเทคนิคอะไรในการวิเคราะห์ ขึ้นต่อไปก็คือข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์ ซึ่งได้แก่ งบการเงิน และเทคนิคเหล่านั้นมาเปลี่ยนข้อมูลในงบการเงินจากที่เป็นตัวเลข ให้เป็นข้อมูลที่มีสาระประโยชน์ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ วัตถุประสงค์ในการวิเคราะห์ห้งบการเงินนั้นเพื่อ

ตอบสนองความต้องการข่าวสารของบุคคลหลายฝ่าย โดยการนำข้อมูลทางบัญชีที่ผ่านมาช่วยในการคาดคะเนเพื่อวิเคราะห์แนวโน้มบริษัทในอนาคต การพิจารณาเฉพาะข้อมูลที่สรุปแล้วทำให้พิจารณาง่ายขึ้นและตรงประเด็น การวิเคราะห์นั้นมีการเปรียบเทียบและมีฐานเป็นเครื่องวัดเพื่อช่วยบุคคลหลายๆ ฝ่ายในการตัดสินใจ ในปัจจุบันเทคนิคการบัญชีบริหารการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเป็นเทคนิคหนึ่ง que เริ่มได้รับความสนใจจากองค์กรทางการเงินในการนำมาประยุกต์ใช้เพื่อให้ได้ข้อมูลทางการเงินที่สามารถนำมาวิเคราะห์และสะท้อนถึงองค์กรในแง่มุมต่างๆ (Hussain, 2005; Soin & Scheytt, 2008)

### 2.3 แนวคิดการบริหารความเสี่ยงองค์กรด้านการเงิน

ความเสี่ยง (Risk) คือ โอกาสหรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์ ที่จะส่งผลกระทบต่อวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายเบี่ยงเบนไป ซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคต และมีผลกระทบหรือทำให้การดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ และเป้าหมายขององค์กร โดยการวัดผลกระทบที่ได้รับและโอกาสที่จะเกิดของเหตุการณ์ (ฝ่ายแผนงาน สำนักงานมหาวิทยาลัย, 2555)

### 2.3.1 นิยามการการบริหารความเสี่ยงองค์กร

คำจำกัดความของการการบริหารความเสี่ยงองค์กรมีผู้ให้คำนิยามไว้แตกต่างกัน ดังตารางที่ 2.2

ตารางที่ 2.2 นิยามการการบริหารความเสี่ยงองค์กร

นักวิจัย	ความหมายการบริหารต้นทุน
ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2557)	กระบวนการ ที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้
Rasid et al (2014)	เป็นแนวทางที่สร้างขึ้นเพื่อใช้ในการบริหารความเสี่ยง บางครั้งเรียกว่า เป็นการบริหารความเสี่ยงเชิงกลยุทธ์
Beasley, Clune, & Hermanson (2005)	กรอบสำหรับการจัดการความเสี่ยงที่องค์กรต้องเจอ ผู้บริหารต้องตระหนักถึงกลไกเพื่อปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการและการบริหารความเสี่ยง

ตารางที่ 2.2 นิยามการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ต่อ)

นักวิจัย	ความหมายการบริหารต้นทุน
Alnoor Bhimani (2009)	กระบวนการที่ใช้ในการระบุสิ่งที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงขององค์กร
Bowling & Rieger (2005)	การบริหารความเสี่ยงเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่สำคัญที่สุดของกรอบการกำกับดูแลกิจการ การกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ คือ รับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้น รวมถึงการตรวจสอบความเสี่ยงด้วยกระบวนการที่เหมาะสมและสร้างความมั่นใจในการบริหารจัดการที่ครอบคลุมของวิธีการจัดการความเสี่ยงเหล่านั้น
Ayedh et al (2015)	เครื่องมือในการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กร
ฝ่ายแผนงาน สำนักงานมหาวิทยาลัย (2555)	กระบวนการที่ใช้ในการบริหารจัดการให้โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลง หรือผลกระทบของความเสียหายจากเหตุการณ์ความเสี่ยงลดลงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ความหมายของการบัญชีความเสี่ยงในงานวิจัยนี้ คือกระบวนการที่บุคลากรทั้งองค์กรได้มีส่วนร่วมในการคิด วิเคราะห์ และคาดการณ์ถึงเหตุการณ์หรือความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กร และสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้ ในงานวิจัย การบริหารความเสี่ยงองค์กรแบ่งออกเป็น (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (3) ความเสี่ยงด้านการตลาด (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (5) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (6) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงและ (7) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Aboli, 2015; Black, 2009; Bowling & Rieger,

2005; Hussain, 2005; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; ธนาคารกรุงเทพจำกัด, 2555; ธนาคารกสิกรไทย, 2556; ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2557)

### 2.3.2 ประเภทความเสี่ยงองค์กรทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2546) และงานวิจัยต่างประเทศทางด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรทางการเงิน (Aboli, 2015; Beasley et al., 2005; Alnoor Bhimani, 2009; Black, 2009; Bowling & Rieger, 2005; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; Rasid et al., 2014; Wu & Olson, 2010) แบ่งประเภทความเสี่ยงเป็น 7 ประเภท ดังนี้

**ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอกอันส่งผลกระทบต่อรายได้เงินกองทุนหรือความดำรงอยู่ของกิจการ

**ความเสี่ยงด้านเครดิต** คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้รวมถึงโอกาสที่คู่ค้าจะถูกรับลดอันดับความเสี่ยงด้านเครดิตซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

**ความเสี่ยงด้านการตลาด** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ยอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและราคาตราสารในตลาดเงินตลาดทุนที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

**ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่สถาบันการเงินไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอหรือสามารถหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

**ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน** คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กรและการขาดการควบคุมที่ดีโดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายในคนระบบงานหรือเหตุการณ์ภายนอกและส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน

**ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง** คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดผลกระทบในทางลบใด ๆ ที่อาจมีต่อชื่อเสียงของกิจการ อันสืบเนื่องมาจากแนวปฏิบัติทางธุรกิจ การควบคุมโดยภาครัฐ สถานะการดำเนินงาน กองทุน

และสภาพคล่อง รวมทั้ง ผลกระทบในทางอ้อมอันเกิดจากภาพลักษณ์ของผู้ถือหุ้น หรือพันธมิตรทางธุรกิจ ซึ่งอาจบั่นทอนความสามารถในการรักษาความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทั้งที่มีอยู่ในปัจจุบัน และที่อาจเกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ยังอาจเกิดจากผลกระทบในวงกว้าง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียงมักเกิดจากประเด็นความเสี่ยงอื่น ๆ และมักไม่สามารถประเมินมูลค่าได้อย่างเป็นเอกเทศ การบริหารจัดการความเสี่ยงเหล่านั้นและการสื่อสารมีส่วนต่อการจัดการความเสี่ยงด้านชื่อเสียง

**ความเสี่ยงด้านกฎหมาย** สถาบันการเงินมีหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับของทางการหลายหน่วยงาน อาทิ ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นๆ สถาบันการเงินมีหน่วยงานกำกับ (Compliance) ภายใต้กลุ่มงานกำกับและตรวจสอบ ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้ทำหน้าที่ให้คำปรึกษา เสนอแนะ ตลอดจนให้ความเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของทางการ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของสถาบันการเงินไม่เป็นการฝ่าฝืนและสอดคล้องกับกฎเกณฑ์ของทางการ

## 2.4 แนวคิดเกี่ยวกับความสำเร็จในการดำเนินงาน

### 2.4.1 ความหมายของความสำเร็จในการดำเนินงาน

จากการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ได้มีผู้ให้ความหมายของความสำเร็จในการดำเนินงานไว้ดังตารางที่ 2.3



ตารางที่ 2.3 นิยามความสำเร็จในการดำเนินงาน

นักวิจัย	ความหมายการบริหารต้นทุน
ภัชญาภรณ์การบรรจง (2555)	ผลลัพธ์ที่เกิดจากการดำเนินงานธุรกิจซึ่งบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ที่ได้วางแผนไว้อย่างมีประสิทธิภาพมีการกำหนดตัวชี้วัดในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเพื่อใช้วัดความสำเร็จขององค์กร
นายมนูญชัยธีระอกนิษฐ์(2552)	ผลสัมฤทธิ์ขององค์กรที่บรรลุถึงเป้าหมายหรือจุดมุ่งหมายที่กำหนดไว้
นพเก้าไพลิน (2545)	ความสามารถขององค์กรใดๆในการที่จะอยู่รอดปรับตัวรักษาสภาพและเติบโตได้ไม่ว่าสภาพการณ์หรือสิ่งแวดล้อมทั้งภายในและภายนอกจะเปลี่ยนแปลงไปอย่างไรและตัวชี้วัดความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กรพิจารณาได้จาก (1) ความสามารถในการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร (2) การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ (3) ความสามารถในการปรับตัวขององค์กร
สมพงษ์พละสุรย์ (2544)	การบรรลุวัตถุประสงค์ในการทำอาชีพนั้นๆ ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้การตัดสินใจว่าเราจะสามารถประสบความสำเร็จในการประกอบอาชีพหรือไม่เพียงใดจึงอยู่ที่จุดมุ่งหมายและผลงานกับผลตอบแทนถ้าผลงานออกมาตรงกับจุดมุ่งหมายและได้ผลตอบแทนเป็นความสุขความภูมิใจผู้นั้นก็ประสบความสำเร็จแล้ว

จากความหมายความสำเร็จในการดำเนินงานข้างต้นสามารถสรุปได้ว่าความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กรหมายถึงการวัดผลงานที่ทำได้เทียบกับเป้าหมายถ้าหากสามารถทำได้ตาม

เป้าหมายที่วางไว้ก็แสดงว่าการทำงานมีประสิทธิภาพสูงและองค์กรสามารถทำกำไรได้มากกว่าคู่แข่ง  
เติบโตเร็วกว่าคู่แข่ง

#### 2.4.2 ลักษณะของการวัดผลความสำเร็จในการดำเนินงาน

กรอบแนวคิดใหม่เกี่ยวกับระบบการวัดผลการดำเนินงานขององค์กรเรียกว่า Balanced Scorecard หรือ BSC ระบบการวัดดังกล่าวได้ให้ความสำคัญกับการวัดผลการดำเนินงานที่ไม่ใช่ด้านการเงินและทำให้องค์กรสามารถเพิ่มน้ำหนักหรือความสำคัญกับมิติด้านลูกค้าและมิติด้านกระบวนการต่างๆภายในองค์กรเข้าไปในระบบการวัดผลการดำเนินงานขององค์กร

BSC เป็นเครื่องมือทางการจัดการสมัยใหม่ ที่มีจุดเริ่มต้นจาก Professor Robert Kaplan อาจารย์ประจำมหาวิทยาลัย Harvard และ Dr. David Norton ที่ปรึกษาทางด้านการจัดการ ซึ่งได้ศึกษาถึงสาเหตุของการที่ตลาดหุ้นอเมริกาประสบปัญหาในปี 1987 และได้พบว่าองค์กรส่วนใหญ่ในขนาดนั้น นิยมใช้แต่การวัดผลทางการเงินเป็นหลัก ซึ่งมีข้อจำกัดหลายประการ เช่น การวัดผลด้านการเงินแสดงให้เห็นเฉพาะสิ่งที่เกิดขึ้นในอดีต และไม่สามารถวัดสินทรัพย์ที่ไม่สามารถจับต้องได้ ซึ่งจะทำให้ส่งผลกระทบต่อแข่งขันในระยะยาว ทั้งสองจึงได้เสนอแนวคิดในเรื่องของการประเมินผลองค์กร โคนแทนที่พิจารณาเฉพาะตัวชี้วัดทางการเงินแต่เพียงอย่างเดียว ทั้งสองเสนอว่าองค์กรควรใช้ระบบการวัดผลที่มีคุณภาพมากขึ้น

กัญญาภรณ์การบรรจง (2555 อ้างถึง Sanchez and Canizares (2007)) ได้กล่าวไว้ว่า BSC เป็นระบบการวัดผลการดำเนินงานอย่างหนึ่งซึ่งเสนอกรอบแนวคิดในการพรรณนาเกี่ยวกับกลยุทธ์สำหรับสร้างคุณค่าจากสินทรัพย์ทั้งสองอย่างคือสินทรัพย์ที่จับต้องได้และสินทรัพย์ที่จับต้องไม่ได้ BSC ไม่ได้เป็นแบบจำลองที่สร้างขึ้นสำหรับวัดทุนทางปัญญาขององค์กร โดยเฉพาะแต่ได้พยายามที่จะทำให้เป็นระบบการบริหารจัดการขององค์กรและมีการวัดผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้น

#### 2.5.3 ประเภทของการผลความสำเร็จในการดำเนินงาน

การวัดผลการดำเนินงานเชิงคุณภาพไม่ได้เป็นเพียงเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินผลการดำเนินงานเท่านั้นแต่ยังสามารถช่วยในการนำกลยุทธ์ไปสู่การปฏิบัติอีกทั้งเป็นเครื่องมือในการเชื่อมโยงระหว่างวิสัยทัศน์กับแผนปฏิบัติการขององค์กรลักษณะของผลการดำเนินงานเชิงคุณภาพทั้ง 4 มุมมอง (พสุเดชะรินทร์, 2544 อ้างถึงใน กัญญาภรณ์การบรรจง, 2555) ดังนี้

## 1. ด้านการเงินหมายถึงประสิทธิภาพการบริหารการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ พิจารณา ดังต่อไปนี้

1.1 สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio) พิจารณาจากอัตราส่วนหมุนเวียน (Current Ratio) = สินทรัพย์หมุนเวียน (Bianchi, MarinkoviĆ, & Cosenz) /หนี้สินหมุนเวียนอัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น ถ้าอัตราส่วนมีค่าสูงแสดงว่า สหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนที่ประกอบไปด้วย เงินสด ลูกหนี้ และ สินค้าคงเหลือ มากกว่า หนี้ระยะสั้น ทำให้สภาพคล่องในการชำระหนี้ระยะสั้นมีค่อนข้างมาก

1.2 ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) พิจารณาจากอัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) = กำไรสุทธิ (Net Profit) /รายได้ (Revenue) อัตราส่วนนี้ใช้วัดประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ในการทำกำไร ถ้าอัตราส่วนมีค่าสูง แสดงว่าสหกรณ์มีความสามารถในการทำกำไรได้ดี

1.3 ความสามารถในการบริหารจัดการ / คุณภาพสินทรัพย์ (Efficiency Ratio) พิจารณาจากอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return of Assets - ROA) = กำไรสุทธิ (Net Profit) /สินทรัพย์รวม (Total Assets) อัตราส่วนนี้ใช้วัดความสามารถในการทำกำไรของสินทรัพย์ทั้งหมดที่ธุรกิจใช้ในการดำเนินงาน ว่าให้ผลตอบแทนจากการดำเนินงานได้มากน้อย เพียงใด ถ้าอัตราส่วนนี้มีค่าสูง แสดงถึงการใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. ด้านลูกค้าหมายถึงผลการดำเนินงานขององค์กรเกี่ยวกับความพึงพอใจของลูกค้า การรักษาลูกค้ารายเดิมการแสวงหาลูกค้ารายใหม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกๆด้านด้วยการให้สิทธิพิเศษต่างๆและการจัดบันทึกประวัติลูกค้าไว้เสมอเพื่อเป็นฐานข้อมูลในการบริหารงานขององค์กรประกอบด้วยวัตถุประสงค์หลักที่สำคัญอยู่ 5 ประการนั้น (พสุเดชะรินทร์, 2544 อ้างถึงใน ภัชญาภรณ์การบรรจง, 2555) ดังนี้

2.1 ส่วนแบ่งตลาด (Market Share) โดยตัวชี้วัดที่สำคัญเช่นส่วนแบ่งตลาดเปรียบเทียบกับคู่แข่งที่สำคัญ

2.2 การรักษาลูกค้าเก่า (Customer Retention) เป็นการวัดความสามารถในการรักษาลูกค้าเดิมขององค์กรซึ่งในปัจจุบันความสามารถในการรักษาลูกค้าเดิมขององค์กรไว้เป็นสิ่งที่สำคัญมากเช่นจำนวนลูกค้าที่สูญหายไปในแต่ละปีต่อจำนวนลูกค้าทั้งหมดหรือรายได้จากลูกค้าเก่าต่อรายได้ทั้งหมด เป็นต้น

2.3 การเพิ่มลูกค้าใหม่ (Customer Acquisition) เป็นการวัดความสามารถขององค์กรในการแสวงหาลูกค้าใหม่โดยตัวชี้วัดที่สำคัญเช่นจำนวนลูกค้าทั้งหมดหรือจำนวนลูกค้าหรือรายได้จากลูกค้าใหม่ต่อรายได้ทั้งหมด เป็นต้น

2.4 ความพึงพอใจของลูกค้า (Customer Satisfaction) เป็นการวัดความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อสินค้าและบริการขององค์กรหรือตัวองค์กรเองในปัจจุบันองค์กรธุรกิจต่างๆได้ให้ความสำคัญกับการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้ามากขึ้น

2.5 กำไรต่อลูกค้า (Customer Profitability) โดยตัวชี้วัดที่สำคัญเช่นกำไรต่อลูกค้า 1 รายซึ่งการที่สามารถทราบถึงกำไรต่อลูกค้าหนึ่งรายได้นั้นจะต้องทราบรายได้และต้นทุนต่อลูกค้าหนึ่งรายก่อนซึ่งการจัดหาต้นทุนตามกิจกรรมในระบบ (Activity-Based-Costing/ABC) จะทำให้ทราบต้นทุนต่อลูกค้าซึ่งในการกำหนดมุมมองต่อลูกค้าองค์กรจะต้องกำหนดกลุ่มของลูกค้าที่ตนเองจะมุ่งตอบสนองให้ชัดเจนจากนั้นก็แสวงหาคูณค่าที่องค์กรจะต้องนำเสนอเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ากลุ่มนั้น (กัญญาภรณ์การบรรจง, 2555อ้างถึงใน พสุเดชะรินทร์, 2544)

ดังนั้นการจัดทำมุมมองทางด้านลูกค้าองค์กรจะต้องวิเคราะห์ว่าใครคือลูกค้าหลักขององค์กร คูนค่าที่องค์กรจะนำเสนอให้กับลูกค้าหลักกลุ่มนั้นเพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจเป็นลูกค้าองค์กรนานๆสามารถหาลูกค้าใหม่ได้ ทำให้กำไรต่อลูกค้าสูงขึ้นเพิ่มขึ้นและมีส่วนแบ่งการตลาดที่สูงขึ้น

3. ด้านกระบวนการภายใน (Internal Business Process Perspective) หมายถึงผลการดำเนินงานขององค์กรเกี่ยวกับเทคโนโลยีบริการใหม่ๆขั้นตอนการส่งมอบงานการปรับปรุงกระบวนการปฏิบัติงานและการกำหนดนโยบายส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานเป็นทีมเพื่อประสิทธิภาพและคุณภาพของระบบงาน ภายใต้มุมมองนี้จะต้องพิจารณาว่าอะไรคือกระบวนการที่สำคัญภายในองค์กรที่จะช่วยทำให้องค์กรสามารถนำเสนอคุณค่าที่ลูกค้าต้องการและช่วยให้บรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้มุมมอง

ด้านการเงินมุมมองนี้จะให้ความสำคัญกับกระบวนการภายในองค์กรที่มีความสำคัญที่จะช่วยนำเสนอคุณค่าที่ลูกค้าต้องการโดยสามารถนาแนวคิดในด้านลูกโซ่แห่งคุณค่า (Value Chain) ที่ระบุไว้ว่าองค์กรประกอบด้วยกิจกรรมที่สำคัญที่เป็นกิจกรรมหลัก(ภัชญากรณ์ การบรรจุ, 2555)

3.1 การขนส่งภายใน (Inbound Logistics) ได้แก่กิจกรรมต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการได้รับการขนส่งการจัดเก็บและการแจกจ่ายวัตถุดิบต่างๆเช่นการจัดหาวัตถุดิบการบริหารคลังสินค้าการจัดทากำหนดเวลาของรถขนส่งในการเดินทางไป-กลับกับแหล่งวัตถุดิบ

3.2 การปฏิบัติการ (Operations) ได้แก่กิจกรรมที่เกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนหรือแปรรูปวัตถุดิบต่างๆให้ออกมาเป็นสินค้า (Transforming Inputs into Final Product) ได้แก่กิจกรรมการแปรรูปการประกอบการบรรจุหีบห่อการดูแลรักษาเครื่องจักรและการทดสอบ

3.3 การขนส่งภายนอก (Outbound Logistics) ได้แก่กิจกรรมต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บรวบรวมจัดจำหน่ายสินค้าและบริการที่เสร็จแล้วไปยังผู้บริโภคเช่นการจัดหาคลังสินค้าและการจัดตารางการเดินทางเพื่อขนส่งสินค้า

3.4 การตลาดและการขาย (Marketing and Sales) ได้แก่กิจกรรมต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการชักจูงให้ลูกค้าซื้อสินค้าและบริการขององค์กรธุรกิจเช่นการโฆษณาการจัดรายการส่งเสริมการขายการจัดทีมงานขายการเลือกสรรช่องทางการจำหน่ายและการกำหนดราคา

3.5 การให้บริการ (Customer Service) ได้แก่กิจกรรมที่ครอบคลุมถึงการให้บริการเพื่อเพิ่มคุณค่าหรือบำรุงรักษาสินค้ารวมทั้งการบริการหลังการขายเช่นการติดตั้งการซ่อมบำรุงการจัดหาอะไหล่การอบรมการใช้สินค้าและกิจกรรมเสริมหรือกิจกรรมสนับสนุน

4. ด้านการเรียนรู้และการเติบโตขององค์กรหมายถึงผลการดำเนินงานขององค์กรเกี่ยวกับการสำรวจความต้องการศึกษาการให้ทุนการศึกษาการฝึกอบรมความรู้แก่พนักงานการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับตำแหน่งงานการประเมินผลทักษะความรู้และความสามารถของพนักงานก่อนการปรับเปลี่ยนตำแหน่งงานด้านการเรียนรู้และการเติบโตขององค์กรเป็นมุมมองที่มีความสำคัญมากโดยเฉพาะอย่างยิ่งเป็นมุมมองที่ให้ความสำคัญต่ออนาคตขององค์กรและถ้าขาดมุมมองนี้ไปจะทำให้ไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้มุมมองอื่นๆข้างต้นภายใต้มุมมองด้านการเงินด้านลูกค้าและด้าน

กระบวนการภายในองค์กรจะต้องมีการพิจารณาว่าในการที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้มุมมองด้านการเงินด้านลูกค้าและด้านกระบวนการภายในองค์กรจะต้องมีการเรียนรู้การเติบโตและเตรียมตัวอย่างไร โดยส่วนใหญ่วัตถุประสงค์ภายใต้มุมมองแห่งนี้จะแบ่งเป็น 3 ด้านหลักๆ ได้แก่ด้านเกี่ยวกับทรัพยากรบุคคลภายในองค์กรด้านเกี่ยวกับระบบข้อมูลสารสนเทศและด้านเกี่ยวกับวัฒนธรรมองค์กร ระบบการจูงใจและโครงสร้างองค์กรนั้นบุคลากรภายในองค์กรเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดทำให้องค์กรต่างๆ มักพิจารณาวัตถุประสงค์ในด้านทรัพยากรบุคคล (ภัชญาภรณ์ การบรรจง, 2555) วัตถุประสงค์ที่เกี่ยวข้องกับด้านทรัพยากรบุคคลภายในองค์กรมีพื้นฐานมาจากการที่พิจารณาถึงสิ่งที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ในมุมมองอื่น ๆ นั้นบุคลากรภายในองค์กรเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญที่สุดทำให้องค์กรต่างๆ จะพิจารณาวัตถุประสงค์ในด้านทรัพยากรบุคคล (มบุญชัย ชีระออกนิษฐ์, 2552) ดังนี้

4.1 ทักษะความสามารถของพนักงาน (Skills) มักจะวัดได้ในหลายทักษะเช่นจากชั่วโมงที่พนักงานได้รับการฝึกอบรมต่อปีหรือการทำสอบวัดความรู้ (Competency Test) หรือการทำการสำรวจทักษะที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและพิจารณาว่ามีพนักงานที่มีทักษะในด้านนั้นๆ เพียงพอหรือไม่ (Strategic Skill Coverage)

4.2 ทศนคติและความพึงพอใจของพนักงาน (Attitude and Employee Satisfaction) ความพึงพอใจของพนักงานต่อการพัฒนาระบบอำนวยความสะดวกในการทำงานซึ่งมักจะวัดด้วยการทำสำรวจทัศนคติของพนักงาน

4.3 อัตราการหมุนเวียนเข้าออกของพนักงาน (Turnover) ซึ่งจะวัดจากอัตราการเข้าออกของพนักงานสำหรับด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการพิจารณาในสิ่งทีนอกเหนือจากการมีพนักงานที่มีความสามารถและทัศนคติที่ดีต่อองค์กรระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสมัยใหม่ก็เป็นพื้นฐานที่มีความสำคัญต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ในมุมมองอื่นๆ ด้วยซึ่งนอกเหนือจากทักษะเทคโนโลยีก็มีความสำคัญต่อความสำเร็จด้วยจึงมักจะจัดระบบเทคโนโลยีหรือระบบฐานข้อมูลสารสนเทศไว้เป็นส่วนที่สำคัญในมุมมองด้านนี้ด้วยตัวชี้วัดที่ใช้ได้แก่ความถูกต้องของข้อมูลอัตราที่ไม่สามารถใช้งานได้ (Down-time Rate) ความทันสมัยของข้อมูลวัดได้จากการ Update ข้อมูลอัตราความครอบคลุมของข้อมูลวัดได้จากข้อมูลที่เรียกใช้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้ใช้ได้ทันทีหรือไม่

## 2.5 ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ (Contingency Theory)

ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ เป็นกลยุทธ์การใช้ทฤษฎีการบริหารให้ทันสถานการณ์ ความเปลี่ยนแปลงต่างๆ ของสถานการณ์ในปัจจุบัน (มหาวิทยาลัยมหิดล, 2559)แนวคิดทฤษฎีการบริหารเชิงสถานการณ์นั้นเป็นแนวคิดในการบริหารจัดการที่การปฏิบัติของผู้บริหารขึ้นอยู่กับสถานการณ์ หรือเป็นแนวคิดทางเลือกให้กับผู้บริหารในการกำหนดโครงสร้างและระบบการควบคุมองค์กร โดยขึ้นกับสถานการณ์และสภาพแวดล้อมต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานขององค์กรในขณะนั้น

Fred E. Fiedler (1967 อ้างอิงใน (มานพ เสร็จพร้อม, 2554)) ได้เสนอแนวความคิดการบริหารเชิงสถานการณ์หรือทฤษฎีปฏิบัติการซึ่งถือเป็นทฤษฎีการบริหารที่ขึ้นกับสภาพข้อเท็จจริงในปัจจุบัน ด้วยแนวคิดที่ว่าทางเลือกแนวทางในการแก้ปัญหาทางการบริหารไม่มีวิธีใดที่ถือว่าเป็นวิธีที่ดีที่สุด เพราะสถานการณ์จะเป็นตัวกำหนดว่า ผู้บริหารควรใช้วิธีในสถานการณ์นั้นๆ ทฤษฎีนี้ถือว่าสถานการณ์เป็นตัวกำหนดการตัดสินใจเลือกแนวทางในการบริหารงานที่เหมาะสม โดยผู้บริหารจะต้องผู้บริหารจะวิเคราะห์และทำความเข้าใจกับปัญหาที่เกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์นั้นๆ ให้ดีที่สุด และยอมรับหลักการของทฤษฎีระบบว่าทุกส่วนของระบบจะต้องสัมพันธ์ มีผลกระทบซึ่งกันและกัน (Fiedler & Chemers, 1967; Freeman, 2001; Freeman et al., 2004)

ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ ถือว่า การบริหารจะดีหรือไม่ขึ้นอยู่กับการวิเคราะห์สถานการณ์ ผู้บริหารจะต้องทำความเข้าใจในสถานการณ์นั้นๆ ให้ดีที่สุด และในการเลือกแนวทางแก้ปัญหาหรือการบริหารควรคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมและความต้องการของบุคคลากรในหน่วยงานเป็นหลักมากกว่าการแสวงหาแนวทางที่ดีเลิศมาใช้แต่ไม่เหมาะสมกับองค์กร นอกจากนี้ทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์สามารถทุกทฤษฎีมาประยุกต์ใช้ร่วมกับประสบการณ์ของฝ่ายบริหารเพื่อให้ได้มาซึ่งแนวทางที่ดีและเหมาะสมกับองค์กรและความพึงพอใจของบุคคลากรภายใต้สถานการณ์นั้นๆ อาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า แนวคิดทฤษฎีการจัดการเชิงสถานการณ์ คือ การแก้ปัญหาหรือการบริหารไม่ได้มีวิธีการแก้ปัญหาที่ดีที่สุดสถานการณ์นั้นๆ อาจจะไม่ได้มีวิธีเดียว และไม่เหมือนกันสำหรับแต่ละองค์กร ทั้งนี้ การแก้ปัญหาหรือการเลือกแนวทางในการบริหารที่เหมาะสมจะขึ้นอยู่กับสถานการณ์ที่เกิดขึ้นขณะนั้นและองค์ประกอบด้านๆ ขององค์กร (Fiedler & Chemers, 1967; Freeman, 2001; มานพ เสร็จพร้อม, 2554)

## 2.6 ผลกระทบการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

### 2.6.1 ผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

การทบทวนวรรณกรรมทางด้านกรบัญชีบริหาร และประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กร พบว่า งานวิจัยหลายงานวิจัยได้ศึกษาด้านทางบัญชีบริหารในบริบทที่แตกต่างกัน เช่น ศึกษาด้าน คุณภาพข้อมูลทางการบัญชี ความน่าเชื่อถือของการบัญชี แนวปฏิบัติการใช้บัญชีบริหาร การประยุกต์ การบัญชีบริหาร ความแม่นยำของข้อมูลบัญชีบริหาร การใช้เทคนิคทางการบัญชีบริหารเชิงกลยุทธ์ ทั้ง ต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจ หรือประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ในประชากรที่แตกต่างกัน เช่น ใน ธุรกิจ SMEs อุตสาหกรรมอาหาร โรงแรม ภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการบริการ (เครือวัลย์ ช้างเผือก, 2552; นันพรณ์ชื่นพิบูลย์, 2552; กุลชญา แวนแก้ว, 2557; คารณิ เอื้อชนะจิต, 2554; ทิพาพร ขวัญมา, 2555; ภัชญาภรณ์ การบรรจง, ญานินท์ ตั้งภิญโญพุดิคุณ, & ขจิต ก้อนทอง, 2556; มนุญชัย ชีระ ออกนิษฐ์, 2552; วราภรณ์ นาคใหม่ & สมยศ อวเกียรติ, 2558; สมหวัง สีหะ, 2557; สารทูล บัวขาว, 2549) ผลงานวิจัยเหล่านี้ชี้ให้เห็นถึงความสำคัญของการบัญชีบริหารในหลายๆ ธุรกิจ และผลการวิจัยของงาน ดังกล่าวข้างต้นพบว่า การบัญชีบริหารมีผลทั้งต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจ และประสิทธิภาพในการ ดำเนินงาน ในธุรกิจหรือองค์กรที่มีลักษณะการดำเนินงานที่แตกต่างกัน แต่ทั้งนี้ ยังไม่มีงานวิจัยใน ประเทศไทยที่ศึกษาถึงการประยุกต์เทคนิคบัญชีบริหารและการบริหารจัดการความเสี่ยงขององค์กรใน องค์กรการเงิน โดยเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์

การวิจัยด้านการบัญชีบริหารต่อประสิทธิภาพขององค์กรในต่างประเทศมีอย่างแพร่หลายในหลาย องค์กร เช่น ธุรกิจขนาดย่อม บริษัทต่างๆ ในตลาดหลักทรัพย์ และองค์กรด้านการเงินโดยAyedh และ คณะ (2015) ศึกษาการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารขั้นสูงหลายเทคนิคของบริษัทในประเทศมาเล เซียที่มีรายชื่อในตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ การบริหารจัดการคุณภาพโดยรวม (TQM) ต้นทุนฐานกิจกรรม (ABC), the ISO 2000 certificate, ระดับวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (BSC), การบริหารบัญชีเชิงกล ยุทธ์, การบริหารเชิงมูลค่า (VBM) และ การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และศึกษา ผลกระทบของการประยุกต์ใช้เทคนิคบัญชีบริหาร ต่อ ประสิทธิภาพโดยภาพรวมของบริษัทงานวิจัย พบว่า การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหารมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญกับประสิทธิภาพขององค์กรใน



ภาพรวม นอกจากนี้งานวิจัยพบว่า การประยุกต์ใช้ ระดับวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญประสิทธิภาพด้านการทำกำไร ความพึงพอใจของลูกค้า ตำแหน่งทางการตลาด และการเติบโตขององค์กรและมิงงานวิจัยต่างประเทศที่ศึกษาเทคนิคการบัญชีบริหารในองค์กรด้านการเงิน ผลการวิจัยพบว่า เทคนิคการบริหารต้นทุนการเปรียบเทียบสมรรถนะ ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ การบริหารค่าตอบแทน และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน มีผลกระทบต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานขององค์กรทางด้านการเงิน (Holthausen, 1981; Chenhall & Langfield-Smith, 1998; Ittner, Larcker, & Randall, 2003; Hussain, 2005; Soin & Scheytt, 2008; Čihák, Demirgüç-Kunt, Feyen, & Levine, 2012; Ayedh et al., 2015) นอกจากนี้ Bianchi, Marinković, & Cosenz(2013) พบว่า การบริหารผลการปฏิบัติการมีบทบาทสำคัญสำหรับการประสบความสำเร็จของธุรกิจ SME ดังนั้น องค์กรต่างๆ ควรให้ความสำคัญกับผลการปฏิบัติงาน ซึ่งจะส่งผลต่อความสำเร็จขององค์กรในอนาคต

Ayedh และ คณะ (2015) พบว่าการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญกับความสำเร็จในการดำเนินงานในภาพรวม นอกจากนี้งานวิจัยดังกล่าวพบว่า การประยุกต์ใช้ ระดับวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญประสิทธิภาพด้านการทำกำไร ความพึงพอใจของลูกค้า ตำแหน่งทางการตลาด และการเติบโตขององค์กร งานวิจัยต่างประเทศเกี่ยวกับการบัญชีบริหารในธุรกิจด้านการเงิน พบว่า องค์กรควรนำข้อมูลจากการบัญชีบริหาร ในการนำมาวางแผนกลยุทธ์ การดำเนินงานต่างๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพขององค์กร (Hussain, 2005; Ittner et al., 2003; Rasid et al., 2014; Soin & Scheytt, 2008) รวมทั้งงานวิจัยในประเทศไทย พบว่า การประยุกต์การบัญชีบริหารที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานในอุตสาหกรรมการผลิต และธุรกิจขนาดย่อม SME เป็นต้น(ภัชฎาภรณ์ การบรรจง, ญาฉินท์ ตั้งภิญโญพุดิคุณ, &ขจิต ก้อนทอง, 2556; มนูญชัย ชีระ

อกนิษฐ์, 2552; สุธีรา ทิพย์วิวัฒน์พจนาน et al., 2555)(วราภรณ์ นาคใหม่ & สมยศ อวเกียรติ, 2558) ดังนั้น สมมติฐานของงานวิจัยคือ

H<sub>1</sub>: การประยุกต์ใช้เทคนิคการบริหารต้นทุนมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

H<sub>2</sub>: การประยุกต์ใช้เทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

H<sub>3</sub>: การประยุกต์ใช้เทคนิคระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

H<sub>4</sub>: การประยุกต์ใช้เทคนิคการบริหารค่าตอบแทนมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

H<sub>5</sub>: การประยุกต์ใช้เทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

## 2.6.2 ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (2546) ได้กำหนดกรอบในการตรวจสอบความเสี่ยงของสถาบันการเงิน ในส่วนของธนาคารพาณิชย์ เช่น ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (2555) และธนาคารกสิกรไทย (2556) กล่าวถึง การบริหารความเสี่ยงว่าเป็นพื้นฐานที่สำคัญในการประกอบธุรกิจของสถาบันการเงิน ธนาคารควรวิเคราะห์ถึงปัจจัยความเสี่ยงสำคัญที่อาจมีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจการเงิน และนำมาปรับปรุงองค์กรและกระบวนการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง Gordon, Loeb, & Tseng (2009) ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารความเสี่ยงองค์กรกับประสิทธิภาพการดำเนินงาน พบว่าบริษัทควรพิจารณาดำเนินการบริหารความเสี่ยงตามประเภทและลักษณะของบริษัท ดังนั้นผู้วิจัยจึงทบทวนวรรณกรรมในอดีตของการบริหารความเสี่ยง ในองค์กรด้านการเงิน พบว่า การจัดการความเสี่ยงที่องค์กรด้านการเงินต้องพิจารณา คือ (1) ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (2) ความเสี่ยงด้านเครดิต (3) ความเสี่ยง

ด้านการตลาด (4) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (5) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (6) ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง(7) ความเสี่ยงด้านกฎหมายและปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง(Aboli, 2015; Black, 2009; Bowling & Rieger, 2005; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; Nocco & Stulz, 2006; Rasid, Isa, & Ismail, 2014; World Bank Group (US), 2016; Wu & Olson, 2010; ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2546; ธนาคารกรุงเทพจำกัด, 2555; ธนาคารกสิกรไทย, 2556)

นอกจากนี้ยังมีงานวิจัยที่เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงกับประสิทธิภาพของสถาบันการเงิน พบว่า สถาบันทางการเงินเป็นสถาบันที่ต้องเผชิญกับความเสี่ยงโดยตรง ดังนั้นจึงควรคำนึงถึงการนำการบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการบริหารความเสี่ยงควรมีความเหมาะสมกับบริบทและประเภทขององค์กร (Aboli, 2015; Beasley et al., 2005; Alnoor Bhimani, 2009; Bowling & Rieger, 2005; Gordon et al., 2009; Isa Audu, 2014; NJOGO, 2012; Rasid et al., 2014; Wu & Olson, 2010) ดังนั้นสมมติฐานของงานวิจัยคือ

H<sub>6</sub>: การบริหารความเสี่ยงองค์กรมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์  
ออมทรัพย์ในประเทศไทย

### 2.6.3 อิทธิพลของการปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยงและการประยุกต์เทคนิคทางการบัญชี บริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

การวัดความสำเร็จขององค์กรถือเป็นเรื่องที่สำคัญสำหรับการบัญชีบริหาร โดยในปัจจุบันการบริหารความเสี่ยงถือเป็นสิ่งสำคัญขององค์กรที่ใช้ในการควบคุมกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กรให้สร้างผลตอบแทนอย่างมั่นคงในระยะยาว (Soim & Scheytt, 2008)

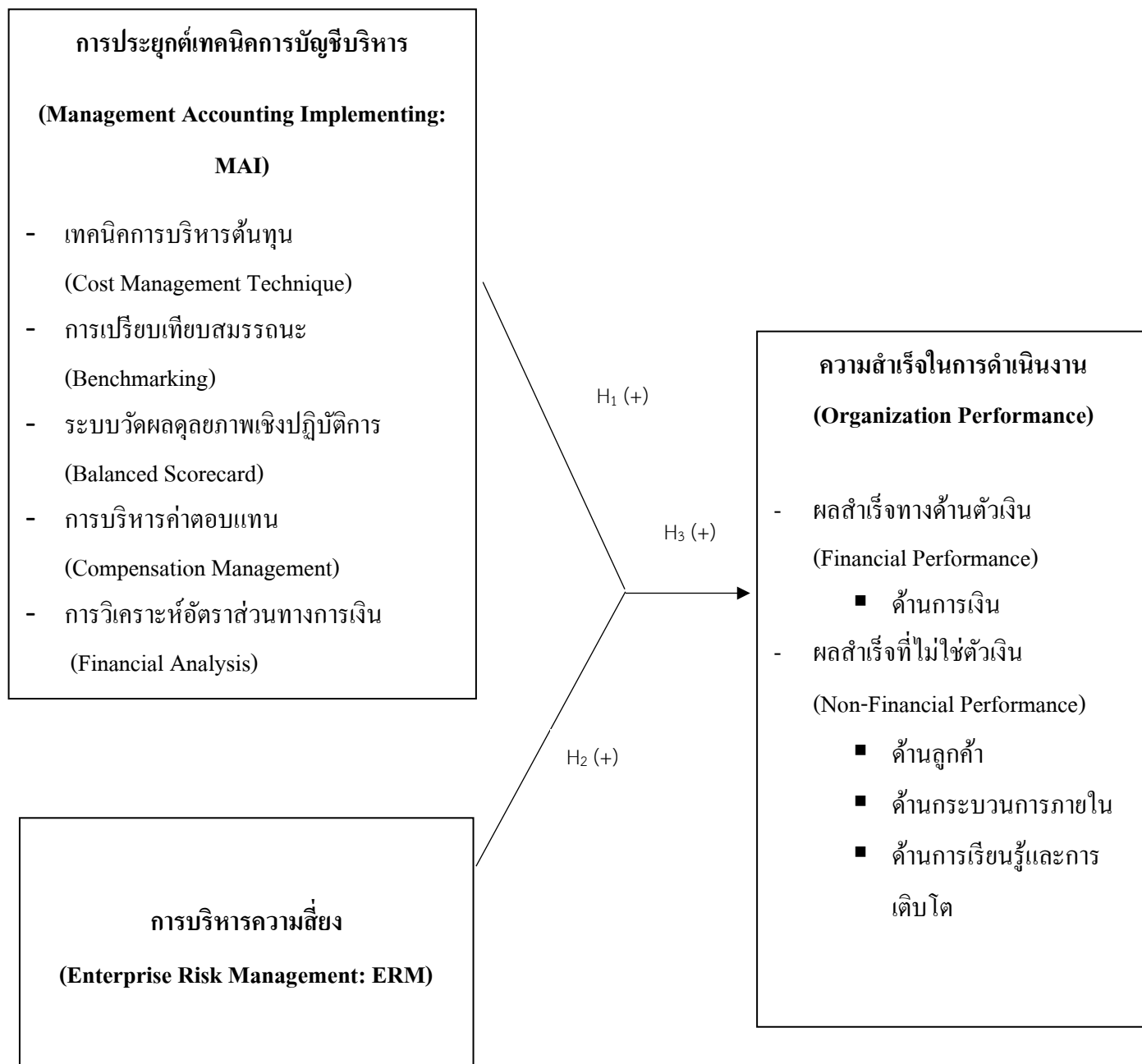
นอกจากนี้ความสัมพันธ์ระหว่างการบัญชีบริหาร การบริหารความเสี่ยงองค์กรและประสิทธิภาพในการดำเนินงานองค์กรในสถาบันการเงิน พบว่า การบริหารความเสี่ยงและการบัญชี

H<sub>7</sub>: การบริหารความเสี่ยง และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีผลกระทบเชิงอิทธิพล  
ปฏิสัมพันธ์ในเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

บริหารมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญ และการบริหารความเสี่ยงองค์กรจำเป็นต้องใช้ข้อมูลทางการบัญชีบริหาร กล่าวคือ การบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงเติมเต็มซึ่งกันและกัน ทั้งสองเป็นส่วนหนึ่งในการตัดสินใจวางแผน การควบคุมองค์กร และงานวิจัยในครั้งนี่ยังพบว่า การบริหารความเสี่ยงมีผลต่อการเพิ่มประสิทธิภาพของการดำเนินการที่ไม่ใช่ทางการเงิน(Non-financial performance) เช่น ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการภายใน ด้านการเรียนรู้และการเติบโต (Siti Zaleha Abdul Rasid, Che Ruhana Isa, & Wan Khairuzzaman Wan Ismail, 2014) ดังนั้นสมมติฐานของงานวิจัย คือ

## 2.7 กรอบแนวคิดของงานวิจัย

จากการทบทวนแนวคิดและแนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้อง ทำให้ได้มาซึ่งกรอบแนวคิดในการวิจัยดังนี้



รูปที่ 2.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย

## บทที่ 3

### ระเบียบวิธีวิจัย

แนวการดำเนินงานเพื่อตอบคำถามวิจัย ได้นำเสนอไว้ในบทนี้ โดยประกอบด้วย ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง การเลือกตัวอย่างและจำนวนตัวอย่าง เครื่องมือในการเก็บข้อมูล ขั้นตอนการเก็บข้อมูล (Data Gathering Execution) ประเด็นของความถูกต้อง (Validity) และความน่าเชื่อถือ (Reliability) ของข้อมูลที่เก็บ และกรอบการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analysis Framework) ดังรายละเอียดต่อไปนี้

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

หลังจากที่ผู้วิจัยได้กำหนดปัญหาและสมมติฐานของงานวิจัยแล้ว ขั้นตอนที่สำคัญอีกขั้นตอนหนึ่งคือ การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อตอบวัตถุประสงค์ของงานวิจัย งานวิจัยนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ที่มุ่งศึกษาถึงผลกระทบของการบริหารความเสี่ยง การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหาร ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยและการเก็บข้อมูลผู้วิจัยเก็บปฐมภูมิ (Primary data) โดยเก็บข้อมูลตรงจากผู้ให้ข้อมูล

##### 3.1.1 ประชากร

ประชากรของงานวิจัยคือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ดังแสดงในตารางที่ 3.1

ตารางที่ 3.1 จำนวนสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (กรมตรวจบัญชีสหกรณ์, 2558)

ลำดับที่	ประเภท	จำนวน	ร้อยละ
1	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 1	198	13.57
2	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 2	254	17.41
3	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 3	57	3.91
4	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 4	62	4.25
5	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 5	94	6.44
6	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 6	97	6.65
7	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 7	72	4.94
8	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 8	76	5.20
9	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 9	87	5.96
10	สำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 10	462	31.67
<b>รวม</b>		<b>1,459</b>	<b>100</b>

จากตารางที่ 3.1 สหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดในประเทศไทยมีจำนวน 1,459 องค์การ งานวิจัยต้องการเก็บข้อมูลจากผู้บริหารขององค์กร เนื่องจากประชากรมีขนาดใหญ่ทำให้ผู้วิจัยไม่สามารถเก็บข้อมูลจากทุกหน่วยของประชากรได้ จึงต้องเก็บข้อมูลแต่เพียงบางส่วน เรียกว่า ตัวอย่าง (Sample) การเลือกตัวอย่างจำเป็นที่จะต้องเลือกมาให้ถูกต้องเพื่อจะได้เป็นตัวแทนที่ดีของประชากรทั้งหมดได้ การเลือกตัวอย่างมีบทบาทสำคัญต่อการวิจัยมาก ถ้าตัวอย่างที่ได้เป็นตัวแทนที่ดีของประชากร จะทำให้การอ้างอิงถึงประชากร น่าเชื่อถือมากขึ้น (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2545)

### 3.1.2 หน่วยตัวอย่าง

การเลือกหน่วยตัวอย่างของงานวิจัย ใช้การเลือกหน่วยตัวอย่างตามความน่าจะเป็น (Probability Sampling) เนื่องจากเงื่อนไขของการเลือกหน่วยตัวอย่างตามความน่าจะเป็น (Probability Sampling) นั้น จะประกอบด้วย (1) ต้องทราบจำนวนประชากร และ (2) ต้องมีกรอบตัวอย่าง (Sampling Frame) หมายถึง รายชื่อของแต่ละหน่วยในประชากรพร้อมรายละเอียด และใช้การสุ่มตัวอย่างแบบง่าย (Simple

Random Sampling) เป็นการสุ่มตัวอย่างโดยถือว่าทุกๆ หน่วยในประชากรมีโอกาสจะถูกเลือกเท่าๆ กัน (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2552) การกำหนดขนาดหน่วยตัวอย่างในงานวิจัย คำนวณด้วยสถิติ Cohen (1992) โดยผ่านโปรแกรม G\*Power 3.0.10 ซึ่งทำให้ได้ จำนวนหน่วยตัวอย่าง คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจำนวน 184 สหกรณ์

### 3.1.3 แหล่งข้อมูล

แหล่งข้อมูลงานวิจัยประกอบด้วยข้อมูลปฐมภูมิและข้อมูลทุติยภูมิ ดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary Data) เป็นข้อมูลที่ได้มาจากการเก็บข้อมูลโดยตรงจากกลุ่มที่ต้องการศึกษา ในงานวิจัยนี้ผู้วิจัยได้เก็บข้อมูลโดยตรงจากผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย โดยเก็บข้อมูลจากแบบสอบถาม ข้อมูลที่เก็บคือ ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อมูลทั่วไปขององค์กร ข้อมูลเกี่ยวกับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงขององค์กร การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหาร และความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย
2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary Data) เป็นข้อมูลที่ได้มาจากแหล่งข้อมูลที่มีผู้เก็บรวบรวมไว้แล้ว เป็นข้อมูลในอดีต และมักจะเป็นข้อมูลที่ได้ผ่านการวิเคราะห์เบื้องต้นมาแล้วผู้วิจัยได้ศึกษาข้อมูลเกี่ยวกับตัวแปรต่างๆ ทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับงานวิจัย จากงานวิจัยในอดีต

### 3.2 เครื่องมือในการเก็บข้อมูล

งานวิจัยเป็นการเก็บข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการเก็บข้อมูลจากผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ซึ่งได้สร้างตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบบสอบถามแบ่งเป็น 5 ส่วนดังต่อไปนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นแบบสอบถามลักษณะแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน ประสบการณ์ในตำแหน่งงานปัจจุบัน และรายได้เฉลี่ยต่อเดือน



ส่วนที่ 2 ข้อมูลลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นแบบสอบถามลักษณะแบบตรวจสอบรายการ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับ จำนวนพนักงาน ระยะเวลาในการดำเนินงาน จำนวนสมาชิกทุนในการดำเนินงาน รายได้เฉลี่ยจากการดำเนินงานต่อปี และอัตราเงินปันผลเฉลี่ยต่อปี

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย โดยครอบคลุมเนื้อหาการบริหารความเสี่ยงทั้ง 7 ด้าน คือ การความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย ผู้วิจัยได้ปรับปรุงมาจากงานวิจัย (Bowling & Rieger, 2005; NJOGO, 2012; ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2546) โดยใช้แบบสอบถามที่มีมาตรการประเมินของลิเคิร์ต (Likert's rating scale) ผู้วิจัยกำหนดค่าคะแนนของช่วงน้ำหนัก 5 ระดับ ให้มีความหมายดังนี้

น้ำหนักเป็น 1 แสดงว่าหน่วยตัวอย่างเห็นด้วยกับประเด็นนั้น ระดับน้อยที่สุด

น้ำหนักเป็น 2 แสดงว่าหน่วยตัวอย่างเห็นด้วยกับประเด็นนั้น ระดับน้อย

น้ำหนักเป็น 3 แสดงว่าหน่วยตัวอย่างเห็นด้วยกับประเด็นนั้น ระดับปานกลาง

น้ำหนักเป็น 4 แสดงว่าหน่วยตัวอย่างเห็นด้วยกับประเด็นนั้น ระดับมาก

น้ำหนักเป็น 5 แสดงว่าหน่วยตัวอย่างเห็นด้วยกับประเด็นนั้น ระดับมากที่สุด

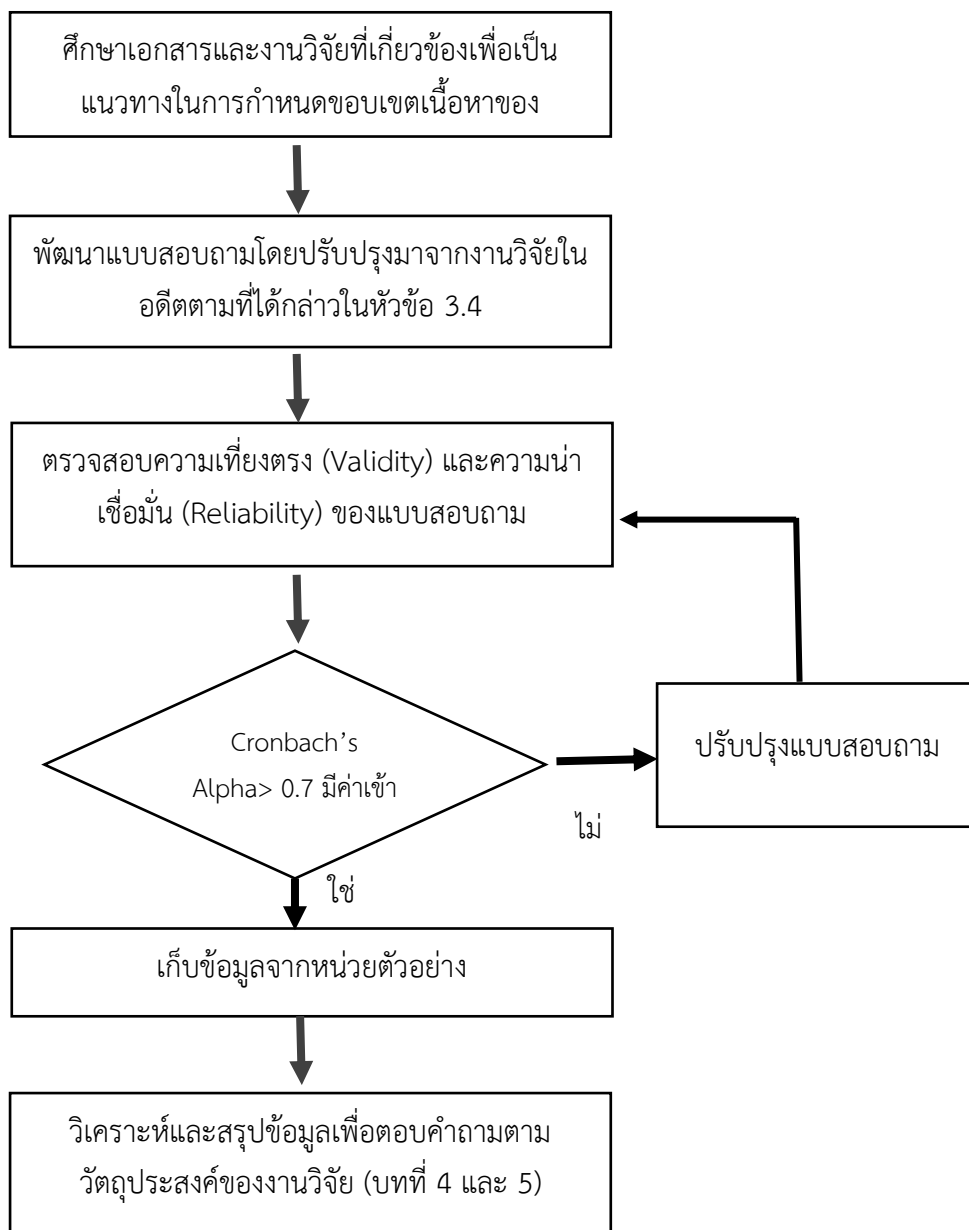
ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตรการประเมินของลิเคิร์ต เช่นเดียวกับส่วนที่ 3 โดยครอบคลุมเทคนิคทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ เทคนิคการบริหารต้นทุน การเปรียบเทียบสมรรถนะ ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และ การบริหารค่าตอบแทน ผู้วิจัยได้ปรับปรุงแบบสอบถามมาจากงานวิจัยทางการบัญชีบริหาร (Ayedh et al., 2015; Hussain, 2005; NJOGO, 2012; Soin & Scheytt, 2008; เครือวัลย์ ช้างเผือก, 2552)

ส่วนที่ 5 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย โดยครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้ง 4

ด้านได้แก่ ด้านการเงิน ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการภายใน และด้านการเรียนรู้และการเติบโต โดยใช้  
แบบสอบถามโดยใช้แบบสอบถามที่มีมาตรการประเมินของลิเคิร์ต เช่นเดียวกับส่วนที่ 3 และ 4

### 3.3 ขั้นตอนการพัฒนาเครื่องมือวิจัยและการเก็บข้อมูล

การสร้างแบบสอบถามถือเป็นสิ่งสำคัญที่จะทำให้งานวิจัยมีความถูกต้องและเชื่อถือได้ ดังนั้นแบบสอบถามที่ดีควรถูกต้องและน่าเชื่อถือ แต่ละคำถามควรนำไปสู่ข้อมูลที่สะท้อนถึงคำตอบได้อย่างถูกต้อง ทั้งนี้ผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามตามขั้นตอนดังแสดงในรูปที่ 3.1



รูปที่ 3.1 ขั้นตอนการพัฒนาแบบสอบถามและเก็บข้อมูล

จากภาพที่ 3.1 การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการรวบรวมข้อมูลงานวิจัย ผู้วิจัยได้ดำเนินการตามลำดับ ดังนี้

### 3.3.1 ขั้นตอนในการพัฒนาแบบสอบถามและตรวจสอบความเที่ยงตรงและความเชื่อมั่น

1. ศึกษาทฤษฎี เอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้การบริหารต้นทุนสมัยใหม่ ประสิทธิภาพการตัดสินใจและความสำเร็จในการดำเนินงาน เพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม
2. สร้างแบบสอบถามตามกรอบแนวคิดที่กำหนด โดยพิจารณาถึงรายละเอียดที่ครอบคลุมวัตถุประสงค์ของงานวิจัยทั้งหมด
3. ตรวจสอบเที่ยงตรง (Validity) และความน่าเชื่อถือ (Reliability) ของแบบสอบถาม ดังนี้

#### 3.1 ตรวจสอบความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม

3.1.1 โดยใช้ผู้เชี่ยวชาญในสาขาบัญชีบริหารพิจารณาแบบสอบถามว่าตรงตามและสอดคล้องกับสิ่งที่งานวิจัยต้องการวัด ในที่นี้คือจัดส่งแบบสอบถามให้กับอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์แนะนำ แล้วนำเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของงานวิจัย

3.1.2 ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถามตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ จากนั้นนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อพิจารณาความถูกต้องอีกครั้ง

#### 3.2 ตรวจสอบความน่าเชื่อถือของแบบสอบถาม

การวิเคราะห์ความน่าเชื่อถือ เป็นเทคนิคที่ใช้วัดความเชื่อถือได้ของเครื่องมือ โดยเมื่อนำเครื่องมือนี้มาวัดหลายๆ ครั้ง ผลที่ได้จะต้องเหมือนกันหรือสอดคล้องกัน (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2552)

3.2.1 ทำการศึกษาเบื้องต้น (Pilot Study) กับหน่วยตัวอย่างจำนวน 20 คน เพื่อตรวจสอบความเข้าใจของผู้ตอบที่มีต่อข้อถาม ตรวจสอบลำดับของคำถาม ความถูกต้องของคำถาม

- 3.2.2 นำผลจากกลุ่มดังกล่าวมาหาค่าความน่าเชื่อถือของเครื่องมือ โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบัค (Cronbach's alpha) โดยค่าที่ได้ควรมากกว่า 0.7 (Nually, 1978) และควรมีค่าเข้าใกล้ 1 (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2552)
- 3.2.3 นำผลที่ได้จากการตรวจสอบคุณภาพแบบสอบถามนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำ แล้วจัดทำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์เพื่อนำไปใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างต่อไป

### 3.3.2 การรวบรวมข้อมูล

การเก็บรวบรวมข้อมูล ผู้วิจัยดำเนินการตามขั้นตอนต่อไปนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนหน่วยตัวอย่างพร้อมสำรวจความถูกต้องครบถ้วนของเอกสาร เติมนำส่งทางไปรษณีย์
2. ขออนุญาตราชการจากคณะกรรมการจัดการ สาขาการบัญชี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ เพื่อแนบพร้อมกับแบบสอบถามส่งไปยังหน่วยตัวอย่างเพื่อขอความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถาม
3. ดำเนินการจัดส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ตามที่อยู่ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย โดยแนบซองจดหมายตอบกลับพร้อมกับแบบสอบถาม โดยขอความอนุเคราะห์ให้ส่งจดหมายตอบกลับทางไปรษณีย์ภายใน 15 วัน หลังจากได้รับแบบสอบถาม
4. เมื่อครบกำหนด 15 วัน แบบวิจัยติดตามแบบสอบถามที่ไม่ส่งกลับทางโทรศัพท์
5. ตรวจสอบความครบถ้วนของข้อมูลที่ได้รับคำตอบกลับ วิเคราะห์และอภิปรายผล

### 3.4 กรอบการวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบสอบถามเพื่อทดสอบสมมติฐาน และตอบวัตถุประสงค์ของงานวิจัย แบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลออกเป็นดังนี้

ส่วนที่ 1 และ 2 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์และข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ ใช้วิธีการประมวลผลทางสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) โดยการหาความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่อสรุปลักษณะทั่วไปของหน่วยตัวอย่าง

ส่วนที่ 3 การวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร การประยุกต์เทคนิคบัญชีบริหาร โดยใช้วิธีการประมวลผลทางสถิติเชิงพรรณนา นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการดำเนินการวิจัย ซึ่งได้ กำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม(ภัญญาภรณ์ การบรรจง, 2555) ดังนี้

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

จากนั้นหาค่าคะแนนของแบบสอบถาม โดยใช้เกณฑ์ในการแปลผลความหมายค่าเฉลี่ย

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

ส่วนที่ 4 การวิเคราะห์เพื่อทดสอบสมมติฐาน 2 ข้อคือ (1) ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงองค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย และ (2) ผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีกรอบในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

เมื่อได้ข้อมูลมาผู้วิจัยจะต้องตรวจสอบว่าตัวแปร ประสิทธิภาพการตัดสินใจมีการแจกแจงแบบปกติหรือไม่ ด้วยการใช้สถิติทดสอบ Kolmogorov-Smirnov หรือ สถิติทดสอบ Chi-Square หรือสถิติทดสอบอื่นๆ ข้อมูล (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2552) ถ้าพบการทดสอบพบว่าตัวแปรตามมีการแจกแจงแบบปกติ หรือใกล้เคียงแบบปกติ ผู้วิจัยจะใช้วิธีการทางสถิติอิงพารามิเตอร์ (Parametric Statistical

Technique) ในที่นี้คือ การใช้สถิติทดสอบการวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ (Multiple Correlation Analysis) และการวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis) แต่ถ้าผลการทดสอบพบว่า ประชากรไม่ได้มีการแจกแจงแบบปกติ หรือไม่ใกล้เคียงแบบปกติ ผู้วิจัยจะใช้การทดสอบที่ไม่ใช้พารามิเตอร์ (Non-Parametric Test) แทน (กัลยา วาณิชย์บัญชา, 2552) ในที่นี้คือ การทดสอบแมนวิทนี (Mann-Whitney U Test)

สมการการวิเคราะห์การถดถอย

$$Y = \beta_0 + \beta_1 ERM(X_1) + \beta_2 MAI(X_2) + \varepsilon$$

ส่วนที่ 5 การทดสอบอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของสองตัวแปรคือ (1) การบริหารความเสี่ยงขององค์กรและ (2) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีผลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีกรอบในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้ตรวจสอบการแจกแจงของประชากรของ คือ (1) การบริหารความเสี่ยงขององค์กรและ (2) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารว่ามีการแจกแจงแบบปกติหรือไม่ เพื่อเลือกทางเลือกในการทดสอบสมมติฐานได้ว่าจะใช้วิธีการทดสอบสมมติฐานแบบอิงหรือแบบไม่อิงพารามิเตอร์ ถ้าผลการทดสอบพบว่าประชากรมีการแจกแจงแบบปกติ ใช้การวิเคราะห์แบบ Factorial Design แต่หากผลการทดสอบพบว่าประชากรไม่มีการแจกแจงแบบปกติ ใช้การทดสอบครัสคัล-วัลลิส (Kruskal-Wallis H Test)

### 3.5 การวิเคราะห์ความเที่ยงตรง (Validity) ความเชื่อถือได้ (Reliability) ของแบบสอบถาม

เครื่องมืองานวิจัยในงานวิจัยนี้คือ แบบสอบถาม ผู้วิจัยได้วิเคราะห์ความเที่ยงตรงของแบบสอบถาม ก่อนนำแบบสอบถามไปใช้กับหน่วยตัวอย่างจริง โดยให้ผู้เชี่ยวชาญในสาขาบัญชี และการบริหารจัดการความเสี่ยงจำนวน 4 ท่าน พิจารณาแบบสอบถามว่าตรงและสอดคล้องกับสิ่งทำงานวิจัยต้องการศึกษาหรือไม่จากนั้นผู้วิจัยหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Consistency: IOC) ของแบบสอบถาม หากข้อถามมีดัชนีความสอดคล้องน้อยกว่า 0.5 ข้อถามข้อนั้นจะต้องได้รับการแก้ไข และหากข้อถามมีดัชนีความสอดคล้องตั้งแต่ 0.5- 1.0 ถือว่าข้อถามข้อนั้นใช้ได้

ตารางที่ 3. 2 การวิเคราะห์ความเที่ยงตรง

ค่าดัชนีความสอดคล้อง (IOC)	จำนวนข้อถาม (ข้อ)
น้อยกว่า 0.5 (ปรับปรุง)	3
ตั้งแต่ 0.5 – 1.0 (ใช้ได้)	141

จากตารางที่ 3.2 พบว่าจำนวนข้อถามสามข้อถามที่ต้องผ่านการปรับปรุงก่อนที่จะนำไปเก็บข้อมูลกับหน่วยตัวอย่างจริง ในงานวิจัยนี้ ผู้วิจัยได้แก้ไขข้อถามตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญเพื่อเพิ่มความเที่ยงตรงให้กับเครื่องมือวิจัย

การวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ เป็นเทคนิคที่ใช้วัดความเชื่อถือได้ของเครื่องมือ โดยเมื่อนำเครื่องมือขึ้นมาวัดหลายๆ ครั้ง ผลที่ได้จะต้องเหมือนกันหรือสอดคล้องกัน (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2550) ในงานวิจัยนี้มีแบบสอบถามทั้งหมดสามส่วน คือ แบบสอบถามเกี่ยวกับ (1) การบริหารความเสี่ยง (2) การประยุกต์เทคนิคการบริหารและ (3) ความสำเร็จในการดำเนินงานผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของทั้งสามแบบสอบถามแสดงดังตารางที่ 3.2

ตารางที่ 3. 3 การวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของข้อถามที่ใช้วัดสามตัวแปร

ตัวแปร	Cronbach's Alpha
การบริหารความเสี่ยง	0.947
การประยุกต์เทคนิคการบริหาร	0.929
ความสำเร็จในการดำเนินงาน	0.892

การวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของข้อถามที่ใช้วัดสามตัวแปร ในตารางที่ 3.3 ให้ค่าความเชื่อถือได้ในรูปสัมประสิทธิ์ครอนบักอัลฟา (Cronbach's Alpha) เท่ากับ 0.947, 0.929 และ 0.892 ตามลำดับ ซึ่งมีค่าเข้าใกล้ 1 ถือว่ามีความเชื่อถือได้สูงของแบบสอบถามที่ใช้ในงานวิจัยนี้ เนื่องจากสัมประสิทธิ์ครอนบักอัลฟา (Cronbach's Alpha) มีค่าเข้าใกล้ 1 แสดงความเชื่อถือได้ของคำถามมีมาก (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2559)



### 3.6 กรอบระยะเวลาในการดำเนินงานวิจัย

ระยะเวลาดำเนินการวิจัย 12 เดือน ตั้งแต่ เดือนตุลาคม 2559 – กรกฎาคม 2560

การดำเนินงาน	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.	ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.
1. เสนอหัวข้อวิจัย										
2. ศึกษาค้นคว้าข้อมูลที่เกี่ยวข้อง										
3. การพัฒนาเครื่องมือ										
4. เก็บรวบรวมและวิเคราะห์ข้อมูล										
5. เขียนรายงานวิจัย										
6. ส่งรายงานวิจัยฉบับสมบูรณ์										

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 4.1 บทนำ

บทนี้จะกล่าวถึงผลการวิเคราะห์ที่ได้จากการเก็บข้อมูลแบบสอบถาม เพื่อนำมาตอบวัตถุประสงค์ของงานวิจัย อันได้แก่การศึกษา (1) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (2) การบริหารความเสี่ยงขององค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (3) ผลกระทบของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (4) ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงขององค์กรต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยและ (5) อิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของ สองตัวแปร คือ การบริหารความเสี่ยงขององค์กรและการประยุกต์เทคนิคบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ในบทนี้จะประกอบด้วยการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ (Reliability Analysis) การวิเคราะห์ข้อมูลในลักษณะสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive statistics) การตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูล และผลการทดสอบสมมติฐานในลักษณะของสถิติเชิงอนุมาน (Inferential statistics)

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากผู้วิจัยได้นำเสนอขั้นตอนการเก็บข้อมูล และการพัฒนาเครื่องมือวิจัย ในบทที่ 3 กล่าวคือ เก็บข้อมูลจากผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ 5 ส่วน ดังนี้ (1) ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ (2) ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ (3) การบริหารจัดการความเสี่ยง (4) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร และ (5) ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

ผู้วิจัยส่งแบบสอบถามไปทั้งหมด 280 สหกรณ์ ได้รับการตอบกลับมาทั้งสิ้น 190 คิดเป็นอัตราการตอบคิดเป็น 67.85% ถือเป็นอัตราการตอบรับที่ยอมรับได้ (Ayedh, Mohamed, Eddine, & Oussama, 2015) หลังจากนั้นผู้วิจัยจึงเก็บรวบรวมและนำข้อมูลมาวิเคราะห์เพื่อตอบวัตถุประสงค์ของงานวิจัยที่

ต้องการ ทั้งนี้การวิเคราะห์ผลจะประกอบด้วยการวิเคราะห์ข้อมูลขั้นต้นหรือลักษณะสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) และการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงอนุมาน (Inferential Statistics) ดังนี้

#### 4.2.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนาของข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์

การวิเคราะห์ส่วนที่ 1 ประกอบด้วย ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย และข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ แสดงในตารางที่ 4.1 และ 4.2 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
1.1. ชาย	119	62.6
1.2. หญิง	71	37.4
2. อายุ		
2.1. น้อยกว่า 30 ปี	4	2.1
2.2. 30-40 ปี	22	11.6
2.3. 41-50 ปี	75	39.5
2.4. มากกว่า 50 ปี	89	46.8
3. ระดับการศึกษา		
3.1.ปริญญาตรี	136	71.6
3.2. ปริญญาโท	49	25.8
3.3. สูงกว่าปริญญาโท	5	2.6
4. ประสบการณ์การทำงาน		
4.1. น้อยกว่า 5 ปี	24	12.6
4.2. 5-10 ปี	43	22.6
4.3. 11-15 ปี	32	16.8
4.4. มากกว่า 15 ปี	91	47.9

จากตาราง 4.1 พบว่า ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย (ร้อยละ 62.6) อายุมากกว่า 50 ปี (ร้อยละ 46.8) รองลงมา 41-50 ปี (ร้อยละ 39.5) มีระดับการศึกษาปริญญาตรี (ร้อยละ 71.6) และประสบการณ์การทำงาน มากกว่า 15 ปี (ร้อยละ 47.9) รองลงมา 5-10 ปี (ร้อยละ 22.6)

ตารางที่ 4. 2 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
1. จำนวนพนักงาน		
1.1. น้อยกว่า 20 คน	151	79.5
1.2. 20-40 คน	26	13.7
1.3. 41-60 คน	8	4.2
1.4. มากกว่า 61 คน	5	2.6
2. จำนวนสมาชิก		
2.1. น้อยกว่า 1,000 คน	40	21.1
2.2. 1,000 – 3,000 คน	76	40.0
2.3. 3,001 – 6,000 คน	29	15.3
2.4. มากกว่า 6,001 คน	45	23.7
3. ทุนในการดำเนินกิจการ		
3.1. น้อยกว่า 50 ล้านบาท	6	3.2
3.2. 50-100 ล้านบาท	7	3.7
3.3. 100-1,000 ล้านบาท	62	32.6
3.4. มากกว่า 1,001 ล้านบาท	115	60.5

ตารางที่ 4.2 ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย (ต่อ)

ข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ ออมทรัพย์	จำนวน	ร้อยละ
4. รายได้เฉลี่ยในการ ดำเนินงานต่อปี	22	11.6
4.1. น้อยกว่า 10 ล้านบาท	48	25.3
4.2. 10-15 ล้านบาท	29	15.3
4.3. 51-100 ล้านบาท	91	47.9
4.4. มากกว่า 101 ล้านบาท		
5. ขนาดสหกรณ์		
5.1. เล็ก	28	14.7
5.2. กลาง	40	21.1
5.3. ใหญ่	58	30.5
5.4. ใหญ่มาก	64	33.7

จากตารางที่ 4.2 แสดงข้อมูลทั่วไปของสหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ส่วนใหญ่มีจำนวนพนักงานน้อยกว่า 20 คน (ร้อยละ 79.5) รองลงมา 20-40 คน (ร้อยละ 13.7) จำนวนสมาชิกส่วนใหญ่ 1,000 -3,000 คน (ร้อยละ 40.0) รองลงมา มากกว่า 6,001 คน (ร้อยละ 23.7) ทุนในการดำเนินกิจการ มากกว่า 1,001 ล้านบาท (ร้อยละ 60.50) รองลงมา ทุนในการดำเนินกิจการ 100-1,000 ล้านบาท (ร้อยละ 32.6) รายได้เฉลี่ยในการดำเนินงานต่อปีส่วนใหญ่อยู่ที่ มากกว่า 101 ล้านบาท (ร้อยละ 47.9) รองลงมา 10-15 ล้านบาท (ร้อยละ 25.3) และขนาดสหกรณ์ออมทรัพย์ออมทรัพย์ในประเทศไทย เป็นสหกรณ์ขนาดใหญ่ (ร้อยละ 33.7) รองลงมาขนาดกลาง (ร้อยละ 30.5)

#### 4.3.2 ผลการศึกษาการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร

การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารในงานวิจัยนี้ ศึกษา 5 เทคนิคที่ใช้ในองค์กรด้านการเงิน ได้แก่ เทคนิคการบริหารต้นทุน การเปรียบเทียบสมรรถนะ ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน และ การบริหารค่าตอบแทน ดังตารางที่ 4.3

ตารางที่ 4.3 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับการใช้งานการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร

การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน	ระดับความคิดเห็น
เทคนิคการบริหารต้นทุน	2.05	1.05	ปานกลาง
การเปรียบเทียบสมรรถนะ	2.23	0.94	ปานกลาง
ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ	2.37	0.92	ปานกลาง
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	2.61	0.87	ปานกลาง
การบริหารค่าตอบแทน	2.58	0.90	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.3 ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ ให้ความสำคัญเห็นในการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารทั้งห้าเทคนิค อยู่ในระดับปานกลาง แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารทั้งห้าเทคนิคอยู่ในระดับปานกลาง และใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมากที่สุด

#### 4.3.3 ผลการศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงที่องค์กรทางการเงินได้นำไปประยุกต์ใช้ มี 7 ด้าน ได้แก่ กลยุทธ์ เครดิต การตลาด สภาพคล่อง ด้านปฏิบัติการ ชื่อเสียง และด้านกฎหมาย ดังตารางที่ 4.4

ตารางที่ 4. 4 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานและระดับการใช้งานการบริหารความเสี่ยงในแต่ละด้าน

การบริหารความเสี่ยง	ค่าเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน	ระดับความ คิดเห็น
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์	3.73	0.86	มาก
ความเสี่ยงด้านเครดิต	3.84	0.77	มาก
ความเสี่ยงด้านการตลาด	3.65	0.83	มาก
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	3.86	0.73	มาก
ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ	3.82	0.82	มาก
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง	3.85	0.84	มาก
ความเสี่ยงด้านกฎหมาย	3.80	0.82	มาก

จากตารางที่ 4.4 ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงทั้ง 7 ด้านอยู่ในระดับมาก แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการจัดการด้านความเสี่ยงในด้านต่างๆ อยู่ในระดับมาก และสหกรณ์ออมทรัพย์ใช้การจัดการความเสี่ยงทั้ง 7 ด้านในระดับที่ใกล้เคียงกัน

#### 4.2.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงอนุมาน

ผู้วิจัยตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูล โดยถ้าข้อมูลมีการแจกแจงแบบปกติ ผู้วิจัยสามารถทดสอบสมมติฐานแบบอิงพารามิเตอร์ (Parametric Test) แต่ถ้าข้อมูลไม่มีการแจกแจงแบบปกติ ผู้วิจัยจะทดสอบสมมติฐานด้วยวิธีการแบบไม่อิงพารามิเตอร์ (Non Parametric Test) (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2550) ทั้งนี้ตัวแปรที่นำมาตรวจสอบการแจกแจงคือ ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย การตรวจสอบการแจกแจงของข้อมูลเชิงปริมาณโดยใช้สถิติทดสอบนั้น มีสถิติทดสอบที่ใช้คือ Kolmogorov-Smirnov สำหรับหน่วยทดลองมากกว่า 50 หน่วย และ Shapiro-Wilk สำหรับหน่วยทดลองน้อยกว่า 50 หน่วย (กัลยา วานิชย์บัญชา, 2550) สำหรับงานวิจัยนี้หน่วยทดลองในแต่ละกลุ่มมีจำนวนมากกว่า 50 หน่วย ดังนั้นงานวิจัยนี้จึงใช้เทคนิค Kolmogorov-Smirnov

ตารางที่ 4.5 ค่าสถิติทดสอบการแจกแจงปกติ (Normality Test) ของความสำเร็จในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์

ตัวแปรตาม	Kolmogorov-Smirnova		
	Statistic	df	Sig.
ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย	.111	65	.045

จากตารางที่ 4.5 ผลการทดสอบมีระดับนัยสำคัญหรือค่า Sig = 0.000 น้อยกว่า 0.05 แสดงว่าตัวแปรที่เป็นกลุ่มตัวอย่างมีการแจกแจงแบบไม่ปกติ แต่จากการทฤษฎีแนวโน้มนำเข้าสู่ส่วนกลาง (Central Limit Theorem) ระบุว่า สำหรับประชากรใดๆ หากเก็บตัวอย่างในจำนวนที่มากพอ การแจกแจงของค่ากลุ่มตัวอย่างจะมีแนวโน้มใกล้เคียงกับการแจกแจงแบบปกติ (Normal Distribution) ทฤษฎีแนวโน้มนำเข้าสู่ส่วนกลางระบุว่าจำนวนของกลุ่มตัวอย่างที่ทำให้การแจกแจงเป็นแบบปกติ ควรมากกว่า 30 ตัวอย่าง (Bland, 1996) ซึ่งในงานวิจัยครั้งนี้มีจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา ทั้งหมด 190 ตัวอย่าง ถือว่าตัวแปรตามและค่าความคลาดเคลื่อนเป็นตัวแปรที่มีการแจกแจงแบบปกติ (มหาวิทยาลัยขอนแก่น, 2557) ดังนั้นการทดสอบสมมติฐานจึงใช้การวิเคราะห์การถดถอย (Regression Analysis)

#### 4.2.3 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย



ตารางที่ 4.6 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	β	t	p-value
ค่าคงที่	2.602	.136		7.268	0.000
การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร (MAI)	0.432	.057	.487	6.043	0.000
$SE_{est}=0.407$ $R=.487 R^2=.237 Adj.R^2=.233 F=58.307 P=0.000$					

จากตารางที่ 4.6 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .487 และปัจจัยดังกล่าวสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 23.7% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ ±.407

จากตารางข้างต้น การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.000

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร เป็นดังนี้

$$OP = 2.602 + .432MAI$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีค่าเท่ากับ 0.432หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.432 หน่วย และหากการประยุกต์

เทคนิคการบัญชีบริหาร มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารในสหกรณ์ออมทรัพย์  
ความสำเร็จในการดำเนินงานจะมีค่าเป็น 2.602

นอกจากนี้ผู้วิจัยได้วิเคราะห์เพิ่มเติมคือ การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชี  
บริหารแต่ละประเภทต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ดังตาราง  
ที่ 4.7 พบว่ามีเพียง ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) และการวิเคราะห์  
อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) ที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์  
ออมทรัพย์ หรือสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย  
อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.016 และ 0.002 ตามลำดับ

ตารางที่ 4. 7 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบริหารตามประเภท

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์ การถดถอย (b)	คาด เคลื่อน มาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p- value
ค่าคงที่	2.519	.140		17.956	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	.032	.036	.062	.886	.377
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.046	.054	.067	.855	.394
ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.120	.049	.197	2.428	.016
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.163	.051	.250	3.217	.002
การบริหารค่าตอบแทน (Compensation Management)	.086	.049	.136	1.739	.084
$SE_{est}=0.402$					
$R=.522 R^2=.272 Adj.R^2=.253 F=13.784 P=0.000$					

#### 4.2.4 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 8 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์ การถดถอย (b)	คาด เคลื่อน มาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p- value
ค่าคงที่	2.131	.298		7.146	.000
การบริหารความเสี่ยง	.392	.078	.344	5.018	.000
$SE_{est} = .438$					
$R = .344 \quad R^2 = .118 \quad Adj.R^2 = .113 \quad F = 25.178 \quad P = 0.000$					

จากตารางที่ 4.8 พบว่า การบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .344 และปัจจัยดังกล่าวสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 11.8% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .438$

จากตารางข้างต้น การบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.000

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP = 2.131 + .392ERM$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.392หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.392 หน่วย และหากการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์ ความสำเร็จในการดำเนินงานจะมีค่าเป็น 2.131

นอกจากนี้ผู้วิจัยได้วิเคราะห์เพิ่มเติมคือ การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย ดังตารางที่ 4.9 พบว่ามีเพียง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk) ที่มี

อิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ หรือสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยอย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.005 และ 0.049 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.9 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยงตามประเภท

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	2.103	.302		6.959	.000
ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)	-.089	.083	-	-	.290
ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)	.120	.091	.132	1.317	.189
ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk)	.039	.068	.052	.566	.572
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)	.236	.083	.251	2.849	.005
ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)	-.064	.069	-	-.927	.355
ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)	.126	.063	.185	1.986	.049
ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk/Regulatory Risk)	.025	.061	.036	.407	.684
$SE_{est}=0.402$					
$R=.522 R^2=.272 Adj.R^2=.253 F=13.784 P=0.000$					

#### 4.2.5 การวิเคราะห์ผลกระทบเชิงอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยง และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการบริหารความเสี่ยง และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 10 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	1.995	.274		7.267	.000
การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร (MAI)	.369	.061	.416	6.043	.000
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	.199	.078	.175	2.540	.012
$SE_{est} = .402$ $R = .512$ $R^2 = .262$ $Adj.R^2 = .254$ $F = 33.226$ $P = 0.000$					

จากตารางที่ 4.10 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .512 และปัจจัยดังกล่าวสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 26.2% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .402$

จากตารางข้างต้น การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.000 และการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร สามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้มากกว่า การบริหารความเสี่ยง โดยมีค่า

สัมประสิทธิ์การถดถอยในรูปคะแนนดิบ และค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยในรูปคะแนนมาตรฐาน ( $b, \beta$ ) เป็น .369 กับ .416 และ .199 กับ .175 ตามลำดับ

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP = 1.995 + .369MAI + .199ERM$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.361 และ 1.99 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.568 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารในสหกรณ์ออมทรัพย์และการบริหารความเสี่ยง ความสำเร็จในการดำเนินงานจะมีค่าเป็น 1.995

4.2.6 การวิเคราะห์หือทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงิน (Financial Performance)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์หือทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 11 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านการเงินของ สหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์ การถดถอย (b)	คาด เคลื่อน มาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	β	t	p- value
ค่าคงที่	2.346	.316		7.435	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	.039	.041	.071	.949	.344
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.139	.062	.190	2.255	.025
ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.049	.057	.076	.871	.385
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.083	.058	.118	1.427	.155
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	-.031	.057	- .046	-.546	.586
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	.226	.090	.186	2.521	.013
$SE_{est} = .457$ $R = .421 \quad R^2 = .178 \quad Adj.R^2 = .151 \quad F = 6.583 \quad P = 0.000$ Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านการเงิน					

จากตารางที่ 4.11 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี เทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ด้านการเงินในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .412 และเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงสามารถอธิบายความผันแปรของ



ระดับความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 17.8% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm 4.57$

จากตารางข้างต้น เทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.025 และ 0.000 ตามลำดับ

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP_{\text{FinancialPerformance}} = 2.346 + .139MAI_{\text{Benchmarking}} + .226ERM$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.139 และ 0.226 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.365 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยง ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงินจะมีค่าเป็น 2.346

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และการบริหารความเสี่ยงไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

#### 4.2.7 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้า (Customer Perspective)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 12 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	1.467	.334		4.398	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	-.013	.044	-	-.301	.763
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.044	.065	.053	.672	.502
ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.071	.060	.097	1.181	.239
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.079	.061	.101	1.294	.197
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	.152	.060	.200	2.545	.012
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	.393	.095	.287	4.142	.000
$SE_{est} = .483$ $R = .522$ $R^2 = .273$ $Adj.R^2 = .249$ $F = 11.447$ $P = 0.000$ Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านลูกค้า					

จากตารางที่ 4.12 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านลูกค้าในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .522 และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 27.3% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm 4.83$

จากตารางข้างต้น เทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.012 และ 0.000 ตามลำดับ

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจากเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP_{\text{CustomerPerspective}} = 1.467 + .152MAI_{\text{CompositionManagement}} + .393ERM$$

จากสมการ ค่าสมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.152 และ 0.393 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.545 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) ในสหกรณ์ออมทรัพย์และการบริหารความเสี่ยง ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้าจะมีค่าเป็น 1.467

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานด้านลูกค้า สหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำเทคนิคการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) และการบริหารความเสี่ยงไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

#### 4.2.8 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายใน (Internal Business Process Perspective)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	2.271	.453		5.013	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	-.002	.059	-	-.027	.979
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	-.101	.088	-	-	.255
ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.143	.082	.152	1.755	.081
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.211	.083	.209	2.540	.012
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	.216	.081	.220	2.655	.009
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	.041	.129	.023	.318	.751
$SE_{est} = .656$					
$R = .441 \quad R^2 = .194 \quad Adj.R^2 = .168 \quad F = 7.353 \quad P = 0.000$					

*Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านกระบวนการภายใน*

จากตารางที่ 3 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านกระบวนการภายในในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .441 และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) อธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 19.4% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .656$

จากตารางข้างต้น การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) สามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.012 และ 0.009 ตามลำดับ

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) เป็นดังนี้

$$OP_{\text{InternalProcess}} = 2.227 + .211MAI_{\text{FinancialAnalysis}} + .216MAI_{\text{CompositionManagement}}$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบริหารเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) มีค่าเท่ากับ 0.211 และ 0.216 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายในของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.427 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร

เทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายใน จะมีค่าเป็น 2.227

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานด้านกระบวนการภายใน สหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) ไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

4.2.9 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต Learning and Growth Perspective

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 13 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค และการบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	1.519	.516		2.946	.004
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	.073	.068	.084	1.087	.279
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.066	.101	.057	.658	.511
ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.143	.093	.138	1.542	.125
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.228	.095	.205	2.411	.017
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	-.041	.092	-	-.440	.661
การบริหารความเสี่ยง (ERM)	.138	.147	.071	.944	.347
$SE_{est} = .747$ $R = .369$ $R^2 = .136$ $Adj.R^2 = .107$ $F = 4.794$ $P = 0.000$ <i>Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านการเรียนรู้และการเติบโต</i>					

จากตารางที่ 4.13 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ด้านการ

เรียนรู้และการเติบโตในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .369 และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) อธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 13.6% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .747$

จากตารางข้างต้น การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) สามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.017

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) เป็นดังนี้

$$OP_{\text{LearningandGrowth}} = 1.519 + .228MAI_{\text{FinancialAnalysis}}$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) มีค่าเท่ากับ 0.228 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโตของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.228 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) ความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต จะมีค่าเป็น 1.519

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเติบโต สหกรณ์ออมทรัพย์ควรรักษาเทคนิคการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) ไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

4.2.10 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน (Financial Performance)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย



ตารางที่ 4. 14 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	3.032	.162		18.731	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	.047	.042	.086	1.125	.262
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.153	.062	.208	2.452	.015
ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.071	.057	.109	1.241	.216
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.095	.059	.136	1.618	.107
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	-.014	.057	-.021	-.245	.807
$SE_{est} = .464$ $R = .386$ $R^2 = .149$ $Adj.R^2 = .126$ $F = 6.442$ $P = 0.000$ Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทางการเงิน					

จากตารางที่ 4.15 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทางการเงินในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .386 และการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) อธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินได้ 14.9% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm 0.464$

จากตารางข้างต้น การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) สามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.015

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) เป็นดังนี้

$$OP_{\text{FinancialPerformance}} = 3.032 + .153MAI_{\text{Benchmarking}}$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) มีค่าเท่ากับ 0.153 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.153 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน จะมีค่าเป็น 3.032

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ควรนำเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) ไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

#### 4.2.11 การวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 15 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร 5 เทคนิค

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	คาดเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	2.331	.166		14.036	.000
เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)	.026	.043	.043	.609	.543
การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)	.015	.064	.018	.228	.820
ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)	.137	.059	.193	2.343	.020
การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)	.183	.060	.240	3.048	.003
การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)	.123	.058	.167	2.109	.036
$SE_{est} = .476$					
$R = .500 \quad R^2 = .250 \quad Adj. R^2 = .230 \quad F = 12.290 \quad P = 0.000$					
<i>Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ใช่ตัวเงิน</i>					

จากตารางที่ 4.16 พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชี ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) มีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ใช่ตัวเงินในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .500 และระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) อธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานทางด้านการเงินได้ 25% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .476$

จากตารางข้างต้น ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) สามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.020 0.003 และ 0.036 ตามลำดับ

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) เป็นดังนี้

$$\text{OP NonFinancialPerformance} = 2.331 + .137\text{MAI}_{\text{BalancedScorecard}} + .183\text{MAI}_{\text{FinancialAnalysis}} + .123\text{MAI}_{\text{CompositionManagement}}$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) มีค่าเท่ากับ 0.137 .183 และ .123 ตามลำดับ หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) เพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.43 หน่วย และหากการใช้การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคการเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารเทคนิคระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การ

วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินจะมีค่าเป็น 2.331

จากตารางข้างต้นสามารถสรุปได้ว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน สหกรณ์ออมทรัพย์ควรรนำเทคนิคระบบวัดผลคุณลักษณะเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management) ไปใช้ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์

4.2.12 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน (Financial Performance)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 16 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานทางการเงิน (Financial Performance) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	ค่าเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	$\beta$	t	p-value
ค่าคงที่	2.454	.323		7.594	.000
การบริหารความเสี่ยง	.367	.085	.302	4.339	.000
$SE_{est} = .474$ $R = .302 \quad R^2 = .091 \quad Adj.R^2 = .086 \quad F = 18.872 \quad P = 0.000$ Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ทางการเงิน					

จากตารางที่ 4.17 พบว่า การบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .302 และปัจจัยดังกล่าวสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 9.1% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm .474$

จากตารางข้างต้น การบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.000

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP_{\text{FinancialPerformance}} = 2.454 + .367\text{ERM}$$

จากสมการ ค่าสัมประสิทธิ์การถดถอยของการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.367 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.367 หน่วย และหากการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์ ความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินจะมีค่าเป็น 2.454

4.2.13 การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance)

ผู้วิจัยต้องการวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

ตารางที่ 4. 17 การวิเคราะห์การถดถอยเชิงพหุเพื่อพยากรณ์ความสำเร็จการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงิน (Non-Financial Performance) ของสหกรณ์ออมทรัพย์ จาก การบริหารความเสี่ยง

ค่าคงที่/ตัวแปร	สัมประสิทธิ์การถดถอย (b)	ค่าเคลื่อนมาตรฐาน (SE <sub>b</sub> )	β	t	p-value
ค่าคงที่	1.944	.351		5.530	.000
การบริหารความเสี่ยง	.420	.092	.316	4.562	.000
$SE_{est} = .516$ $R = .316 \quad R^2 = .100 \quad Adj.R^2 = .095 \quad F = 20.811 \quad P = 0.000$					

*Dependent Variable: ความสำเร็จการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ที่ไม่ใช่ตัวเงิน*

จากตารางที่ 4.17 พบว่า การบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปานกลางในทิศทางเดียวกัน คือ .316 และปัจจัยดังกล่าวสามารถอธิบายความผันแปรของระดับความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์ได้ 10% ด้วยความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ  $\pm 0.516$

จากตารางข้างต้น การบริหารความเสี่ยงสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้อย่างมีนัยสำคัญที่ระดับ 0.05 โดยมีค่า p-value คือ 0.000

สมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยจากการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP_{\text{NonFinancialPerformance}} = 1.944 + .420ERM$$

จากสมการ ค่าสมประสิทธิ์การถดถอยของการบริหารความเสี่ยงมีค่าเท่ากับ 0.420 หมายความว่า ถ้าระดับการใช้การบริหารความเสี่ยงเพิ่มขึ้น 1 หน่วย ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จะเพิ่มขึ้น 0.420 หน่วย และหากการบริหารความเสี่ยง มีค่าเป็น 0 คือ ไม่มีการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ออมทรัพย์ ความสำเร็จในการดำเนินงานที่ไม่ใช่ตัวจะมีค่าเป็น 1.944

## บทที่ 5

### สรุปผลวิจัยและข้อเสนอแนะ

#### 5.1 บทนำ

บทนี้นำเสนอสรุปผลการวิเคราะห์เพื่อตอบวัตถุประสงค์ของงานวิจัย การอภิปรายประเด็นต่างๆ ที่เกิดขึ้นในงานวิจัย การนำงานวิจัยนี้ไปใช้ประโยชน์ในเชิงทฤษฎีและเชิงประยุกต์ ข้อจำกัดของงานวิจัย และข้อเสนอแนะเพื่อเป็นโอกาสในการศึกษาต่อไปในอนาคต

#### 5.2 หน่วยตัวอย่างและการเก็บข้อมูลงานวิจัย

งานวิจัยเป็นการเก็บข้อมูลปฐมภูมิโดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) จากผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย จำนวน 190 สหกรณ์ แบบสอบถามแบ่งเป็น 5 ส่วน เพื่อให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของงานวิจัย ดังนี้ (1) ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ (2) ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์ (3) การบริหารจัดการความเสี่ยง (4) การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร และ (5) ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบบสอบถามงานวิจัยได้ตรวจสอบความเที่ยงตรงและความเชื่อมั่นก่อนนำไปใช้ในการเก็บข้อมูลจริง เพื่อให้ได้ข้อมูลที่นำเชื่อถือมาทำการวิเคราะห์และสรุปผลงานวิจัย

#### 5.3 การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากผลการวิเคราะห์พบว่า หน่วยตัวอย่างโดยส่วนใหญ่ของงานวิจัยมีประสบการณ์การทำงานมากกว่า 15 ปี และเป็นสหกรณ์ที่มีจำนวนสมาชิก โดยส่วนใหญ่มากกว่า 6,001 คน ทุนในการดำเนินกิจการโดยส่วนใหญ่ มากกว่า 1,001 ล้านบาท รายได้เฉลี่ยในการดำเนินงานต่อปี 51-100 ล้านบาท ซึ่งโดยภาพรวมของหน่วยตัวอย่างของงานวิจัยมาจากสหกรณ์ออมทรัพย์ที่เป็นสหกรณ์ออมทรัพย์ขนาดใหญ่ ในส่วนการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ความคิดเห็นในการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารทั้งห้าเทคนิค คือ เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique) การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน



(Compensation Management) อยู่ในระดับปานกลาง แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย มีการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารทั้งห้าเทคนิคอยู่ในระดับปานกลางและใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินมากที่สุด

ผลการวิจัยสนับสนุนสมมติฐานที่ของงานวิจัย คือ การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารมีผลกระทบต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย หมายความว่า หากสหกรณ์มีการนำการบัญชีบริหารมาใช้ในการดำเนินการ การตัดสินใจ จะส่งผลให้สหกรณ์มี ความสำเร็จในการดำเนินงานมากขึ้น นอกจากนี้งานวิจัยได้พบว่า เทคนิคการบัญชีบริหารที่มีอิทธิพล ต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ประกอบด้วย (1) ระบบวัดผลดุลยภาพเชิง ปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) และ (2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)

ดังนั้นจากผลการวิเคราะห์ดังกล่าวข้างต้น ซึ่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยได้ตระหนัก ถึงความสำคัญของการบัญชีบริหาร โดยเฉพาะ (1) ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) และ (2) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) เพราะหากสหกรณ์ออม ทรัพย์ใดต้องการความสำเร็จในการดำเนินงานให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ ผู้บริหารสหกรณ์ควรนำ เทคนิคการบัญชีบริหารมาใช้ในการวางแผน ตัดสินใจ ในกิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจ ช่องทางการนำเงินไปลงทุน การปล่อยกู้ให้สมาชิกและสหกรณ์อื่น การดำเนินกิจกรรม การออก ผลิตภัณฑ์หรือบริการต่างๆ ของสหกรณ์ และการตัดสินใจในการจัดการเงินสำรองของสหกรณ์เพื่อไว้ ช่วยเหลือในยามที่สหกรณ์ขาดทุนหรือขาดสภาพคล่องยามฉุกเฉิน เป็นต้นผลการวิจัยสอดคล้องกับ งานวิจัยในอดีตที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีบริหารและความสำเร็จในการดำเนินงาน แม้ว่าจะงานวิจัยเหล่านั้น จะศึกษาในบริบท หรือลักษณะองค์กรที่แตกต่างกัน เช่น ภาคอุตสาหกรรม ภาคบริการ SME และ ธนาคาร เป็นต้น (Ayedh et al., 2015; ภัชญาภรณ์ การบรรจง, ญาณินท์ ตั้งภิญโญพิศุณ, & วจิต ก้อนทอง, 2556; มนูญชัย ธีระอกนิษฐ์, 2552; สมหวัง สีหะ, 2557; สารทูล บัวขาว, 2549) นอกจากนี้ ผลการวิจัยชี้ให้เห็นว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการความสำเร็จทางด้านการเงิน สหกรณ์ควรมีการ ประยุกต์ใช้ การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) และหากสหกรณ์ออมทรัพย์ต้องการ ความสำเร็จทางไม่ใช้ตัวเงิน ได้แก่ ด้านลูกค้า ด้านกระบวนการภายใน และ ด้านการเรียนรู้และการ เติบโต สหกรณ์ออมทรัพย์ควรตระหนักเห็นถึงความสำคัญของการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร

ในเทคนิค ระบบวัดผลดุลยภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)และการบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)

#### 5.4 การบริหารความเสี่ยงองค์กรของสหกรณ์ออมทรัพย์

จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลพบว่า ผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ให้ความสำคัญเห็นในการบริหารความเสี่ยงทั้ง 7 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกฎหมาย อยู่ในระดับมาก แสดงให้เห็นว่า สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยมีการจัดการด้านความเสี่ยงในด้านต่างๆ อยู่ในระดับมาก และสหกรณ์ออมทรัพย์ใช้การจัดการความเสี่ยงทั้ง 7 ด้านในระดับที่ใกล้เคียงกัน

นอกจากนี้ ผลการวิจัยสนับสนุนสมมติฐานของงานวิจัยคือ การบริหารความเสี่ยงองค์กรมีผลกระทบเชิงบวกต่อความสำเร็จในการดำเนินงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย หมายความว่า หากสหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการบริหารความเสี่ยง จะส่งผลให้ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้การวิเคราะห์อิทธิพลของการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย พบว่ามีเพียง ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ที่มีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ ดังนั้นหากสหกรณ์มีงบประมาณและเวลาที่จำกัดในการบริหารจัดการความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์ควรเลือกในการบริหารจัดการความเสี่ยงสองด้านดังกล่าวข้างต้นเป็นอันดับแรก ในประเด็นดังกล่าวข้างต้นยังไม่มีงานวิจัยใดในอดีตที่ศึกษาเกี่ยวกับประเภทต่อความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กร แต่จะกล่าวถึงการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งที่จำเป็นในองค์กรทางการเงิน (Aboli, 2015; Beasley et al., 2005; Black, 2009; Isa Audu, 2014; Ping & Muthuveloo, 2015; Siti Zaleha Abdul Rasid et al., 2014; Wu & Olson, 2010; ธนาคารแห่งประเทศไทย, 2546; ธนาคารกรุงเทพจำกัด, 2555; ธนาคารกสิกรไทย, 2556; ชีรพล เนาวิรุ่งโรจน์, 2554)

#### 5.4 ผลกระทบเชิงอิทธิพลปฏิสัมพันธ์ของการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง ต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน

จากผลการวิเคราะห์พบว่า การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์กับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทยในระดับปาน

กลางในทิศทางเดียวกัน และสองปัจจัยดังกล่าวสามารถพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย โดยมีสมการพยากรณ์ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ ออมทรัพย์ในประเทศไทย จากการประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง เป็นดังนี้

$$OP = 1.995 + .369(\text{การประยุกต์เทคนิคการบัญชีบริหาร}) + .199(\text{การบริหารความเสี่ยง})$$

จากสมการดังกล่าวข้างต้นชี้ให้เห็นว่าหากองค์กรต้องการเพิ่มความสำเร็จในการดำเนินงาน องค์กรควรจะนำเทคนิคของการบัญชีบริหารเข้ามาช่วยในการดำเนินงาน เพื่อวางแผนตัดสินใจใน กิจกรรมต่างๆ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ รวมถึงการจัดการบริหารความเสี่ยง

## 5.5 การนำงานวิจัยไปประยุกต์ใช้ (Contribution)

ผลงานวิจัยสามารถนำไปประยุกต์ใช้ทั้งในเชิงทฤษฎี (Theoretical Contribution) และเชิง ประยุกต์ได้ (Practical Contribution) ดังต่อไปนี้

### 5.5.1 ประยุกต์ใช้ทั้งในเชิงทฤษฎี

งานวิจัยนี้เป็นการต่อยอดองค์ความรู้ด้านการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง เนื่องจาก ผู้วิจัยทบทวนวรรณกรรมในอดีตพบว่า มีการศึกษาถึงการบัญชีบริหารในบริบทและมุมมองต่างๆ กัน เช่น ผลกระทบของคุณภาพข้อมูลทางบัญชีบริหารที่มีต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจ การประยุกต์ใช้การ บัญชีบริหารของนักบัญชีธุรกิจ SMEs ศึกษาแนวปฏิบัติทางบัญชีบริหารของธุรกิจโรงแรม อุตสาหกรรมขนาดใหญ่และขนาดย่อม ต่อความสำเร็จในการดำเนินงาน แต่ยังไม่เคยมีงานวิจัยใดศึกษา การบัญชีบริหารในองค์กรสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งถือเป็นการยกระดับความรู้เกี่ยวกับการบัญชีบริหารใน องค์กรทางการเงิน (Ayedh et al., 2015; Hussain, 2005; Isa Audu, 2014; Ping & Muthuveloo, 2015; Siti Zaleha Abdul Rasid et al., 2014; เกรือวัลย์ ช่างเผือก, 2552; กุลชญา แวนแก้ว, 2557; ดารณี เอื้อ ชนะจิต, 2554; ทิพาพร ขวัญมา, 2555; ประภาภรณ์ เกียรติกุลวัฒนา, 2555; กัญญาภรณ์ การบรรจง et al., 2556; มนุญชัย ชีระอกนิษฐ์, 2552; วราภรณ์ นาคใหม่ & สมยศ อวเกียรติ, 2558; สมหวัง สีหะ, 2557) นอกจากนี้งานวิจัยมีการบูรณาการศาสตร์ทางด้านการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยง

### 5.5.2 การนำงานวิจัยไปใช้ในเชิงประยุกต์

งานวิจัยได้รวบรวมเทคนิคการบริหารที่มีความสำคัญ โดยเฉพาะกับองค์กรทางการเงิน ได้แก่ เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique) การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking) ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารค่าตอบแทน (Compensation Management) ซึ่งจะเป็ประโยชน์สำหรับองค์กรทางการเงิน โดยเฉพาะ สหกรณ์ออมทรัพย์ได้เลือกนำเทคนิคดังกล่าวไปประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานขององค์กร เพื่อเพิ่มความสำเร็จในการดำเนินงาน นอกจากนี้ งานวิจัยได้รวบรวมการบริหารความเสี่ยงขององค์กรของสถาบันการเงิน มา 7 ด้านคือ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านการตลาด ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง และความเสี่ยงด้านกฎหมาย เพื่อเพิ่มความสำเร็จในการดำเนินงานขององค์กร

นอกจากนี้ ผลการวิจัยชี้ให้เห็นถึงความสำคัญที่สหกรณ์ออมทรัพย์ควรตระหนักถึงการประยุกต์ใช้การบริหารควบคู่กับการบริหารความเสี่ยง เพื่อเพิ่มความสำเร็จในการดำเนินงาน แต่หากสหกรณ์มีงบประมาณและเวลาที่จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถเลือกใช้บางเทคนิคของการบัญชีบริหาร คือ ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard) และการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis) และการบริหารความเสี่ยง สหกรณ์ออมทรัพย์สามารถเลือกพัฒนา ในด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง เนื่องจากเทคนิคดังกล่าวมีอิทธิพลต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์มากที่สุด

### 5.6 ข้อจำกัดและข้อเสนอแนะของงานวิจัย

งานวิจัยนี้มีข้อจำกัดและข้อเสนอแนะที่พอจะสรุปได้ ดังต่อไปนี้

- 1 งานวิจัยได้เลือกศึกษาเฉพาะหนึ่งประเภทของสหกรณ์ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ เนื่องจากเป็นประเภทสหกรณ์ที่มีเงินฝากรวมกันทั้งหมดมากที่สุดของสหกรณ์ทุกประเภท และได้ศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย งานวิจัยในอนาคตควรจะศึกษาการประยุกต์เทคนิคบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงในสหกรณ์ประเภทที่เหลือ และ

อาจจะศึกษาสหกรณ์ในกลุ่มอาเซียน เพื่อนำมาเปรียบเทียบและศึกษาแนวทางการเพิ่มความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์

- 2 การเก็บข้อมูลงานวิจัย เก็บข้อมูลจากแบบสอบถามทางเดียว ในอนาคตหากนักวิจัยต้องการศึกษาข้อมูลเชิงคุณภาพ นักวิจัยควรเก็บแบบสอบถามในแนวลึก โดยการสัมภาษณ์ผู้บริหารของสหกรณ์
- 3 นักวิจัยในสายการบริหารและการบริหารความเสี่ยงองค์กร ควรบูรณาการศาสตร์ทั้งสองด้านในการทำวิจัยในบริบทขององค์กรต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

## บรรณานุกรม

- เครือข่าย ช้างเผือก. (2552). การใช้เครื่องมือบัญชีบริหารของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมภาคการผลิตและภาคบริการในกรุงเทพมหานคร. (บัญชีมหาชน), มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์, กรุงเทพมหานคร.
- แก้วพรหม, ว. (2558). ภาวะเศรษฐกิจภาคสหกรณ์ไทยไตรมาสที่2/2558. Retrieved from [http://www.cad.go.th/ewt\\_news.php?nid=27645](http://www.cad.go.th/ewt_news.php?nid=27645)
- กชกร เกลิมกาญจนา. (2552). การบัญชีบริหาร (การบัญชีต้นทุน 2). กรุงเทพฯ: ภาควิชาการบัญชี คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กัลยา วานิชย์บัญชา. (2559). การวิเคราะห์สถิติ สถิติสำหรับการบริหารและวิจัย. กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- กุลชญา แวนแก้ว. (2557). การประยุกต์ใช้ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อเพิ่มความสำเร็จของธุรกิจ SMEs ภาคอุตสาหกรรมการผลิตในจังหวัดศรีสะเกษ. วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยราชภัฏศรีสะเกษ, 8(2), 182-196.
- คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่. (2559). สัมมนาบัญชีบริหาร.
- จันทร์จิรา คงจันทร์. (2548). การศึกษาวิธีปฏิบัติทางบัญชีบริหารของธุรกิจอุตสาหกรรมแปรรูปไม้ยางในภาคใต้. (บริหารธุรกิจมหาชน), มหาวิทยาลัยวลัยลักษณ์.
- จิรประภา ประจวบสุข, จุลสุชดา ศิริสม, & นภภรณ์ พลนิกรกิจ. (2557). ผลกระทบของการบริหารต้นทุนเชิงกลยุทธ์ที่มีต่อประสิทธิภาพการดำเนินงานของธุรกิจผลิตบรรจุภัณฑ์พลาสติกในประเทศไทย. วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 33(1), 26-35.
- ดารณี เอื้อชนะจิต. (2554). ผลกระทบของคุณภาพข้อมูลทางบัญชีบริหารและลักษณะของธุรกิจที่มีต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจของผู้บริหารในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.
- ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (2014). กรอบการบริหารความเสี่ยงองค์กร (ERM Framework). กรุงเทพฯ.

- ทิพาพร ขวัญมา. (2555). ผลกระทบของคุณภาพข้อมูลทางบัญชีบริหารที่มีต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจของธุรกิจ *SMEs* ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. (บัญชีมหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- ทิมเศรษฐกิจ. (2558, 3 เมษายน 2558). เปิดบทเรียนฉาว "เครดิต ยูเนียน คลองจั่น" ถึงเวลาขกเครื่องสหกรณ์ไทย. ไทยรัฐ.
- ธนาคารแห่งประเทศไทย. (2546). คู่มือการตรวจสอบความเสี่ยงสถาบันการเงิน. กรุงเทพฯ.
- ธนาคารกรุงเทพจำกัด. (2555). ปัจจัยและการบริหารความเสี่ยง. สืบค้นจากกรุงเทพฯ:
- ธนาคารกสิกรไทย. (2556). การบริหารความเสี่ยงและปัจจัยความเสี่ยง. สืบค้นจากกรุงเทพฯ:
- ธีรพล เนาว์รุ่งโรจน์. (2554). ปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของระบบการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.). (บัญชีมหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ประภรณ์เกียรติกุลวัฒนา. (2555). การใช้เทคนิคการบริหารต้นทุนและการใช้ข้อมูลทางการบัญชีเพื่อการบริหารของบริษัทในประเทศไทย. วารสารวิจัยมข. ฉบับสาขามนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์(ฉบับธุรกิจและเศรษฐกิจ), 11(2), 141-153.
- ฝ่ายแผนงาน สำนักงานมหาวิทยาลัย. (2555). คู่มือการบริหารความเสี่ยง. สงขลา: มหาวิทยาลัยทักษิณ.
- พรทิพย์ ชุ่มเมืองปัก. (2557). การบัญชีบริหารในทางปฏิบัติของกิจการกลุ่มสินค้าอุตสาหกรรมที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. จุฬาลงกรณ์ธุรกิจปริทัศน์, 139, 46-61.
- พัชนิจ เนาวพันธ์. (2552). บัญชีเพื่อการบริหารธุรกิจตามแนวคิดกระบวนการจัดการเชิงกลยุทธ์. กรุงเทพฯ: สำนักพิมพ์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.
- ภัชญาภรณ์ การบรรจง. (2555). ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้การบริหารต้นทุนสมัยใหม่ที่มีต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารในประเทศไทย. (บัญชีมหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- ภัชญาภรณ์ การบรรจง, ญาณินท์ ตั้งภิญโญพิศุณ, & ชาติ ก้อนทอง. (2556). ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้การบริหารต้นทุนสมัยใหม่ที่มีต่อประสิทธิภาพขององค์กรของธุรกิจอุตสาหกรรมอาหารในประเทศไทย. วารสารการบัญชีและการจัดการ, 5(4), 1-13.
- มนูญชัย ธีระอนิษฐ์. (2552). ผลกระทบของประสิทธิภาพการประยุกต์ใช้การบริหารที่มีต่อประสิทธิภาพขององค์กรของธุรกิจ *SMEs* ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. (บัญชีมหาบัณฑิต ตุลาคม 2552 ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม), มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.

- มหาวิทยาลัยขอนแก่น. (25557). ข้อตกลงเบื้องต้นในการวิเคราะห์ข้อมูล. สืบค้นจาก [http://mslib.kku.ac.th/elib/multim/books/Accounting2555/RUTJANEE%20LUANTHAISON/G/11\\_app.pdf](http://mslib.kku.ac.th/elib/multim/books/Accounting2555/RUTJANEE%20LUANTHAISON/G/11_app.pdf)
- มหาวิทยาลัยมหิดล. (2559). การบริหารเชิงสถานการณ์. สืบค้นจาก <http://www.op.mahidol.ac.th/ia/KM/Management>
- มานพ เสร็จพร้อม. (2554). ทฤษฎีเชิงสถานการณ์ Fiedler's Leadership Contingency Theory. สืบค้นจาก <http://nop222s.blogspot.be/2011/04/fiedler.html>
- ราชกิจจานุเบกษา. (2548). กฎกระทรวง กำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน พ.ศ. 2548.
- วรภาณี นาคใหม่, & สมยศ อวเกียรติ. (2558). การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหารที่มีต่อผลการดำเนินงานของธุรกิจในเขตภาคกลาง. วารสารวิจัยมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลศรีวิชัย, 7(1), 39-53.
- วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีเชียงใหม่. (2554). ปัญหา อุปสรรคของงานสหกรณ์ในประเทศไทย.
- ศินิศา เวชพานิช. (2554). การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการใช้ *Balanced scorecard* กับความสำเร็จทางการเงินขององค์กร : กรณีศึกษา ธนาคารพาณิชย์ที่ใช้ *Balanced scorecard* ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์. (2551). หลักการบัญชีบริหาร (แนวคิดพื้นฐานและการประยุกต์สำหรับผู้บริหาร). กรุงเทพฯ: แมคกรอ-ฮิล.
- สมหวัง สีหะ. (2557). การใช้เทคนิคการบัญชีบริหารเชิงกลยุทธ์ของโรงงานอุตสาหกรรมในจังหวัดขอนแก่น. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- สารทูล บัวขาว. (2549). การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหารของนักบัญชีธุรกิจ *SMEs*. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต), มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- สุดา เอื้ออารีสุขสมาน. (2552). การกำหนดดัชนีวัดผลสำเร็จ (*key performance indicator*) ตามแนวคิด *balanced scorecard (BSC)* : กรณีศึกษา : สายปฏิบัติการด้านบริการแลกเปลี่ยนและโอนเงินระหว่างประเทศในธนาคารพาณิชย์. (วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต (การบริหารเทคโนโลยี)), มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- สุธีรา ทิพย์วิวัฒน์พจนานา, พิฑูร กาญจนพันธ์, สุขเกษม งามกุลเสน, ฉันทันท์ จิตติยาปราโมทย์, & อนุรักษ์ อาทิตย์กวิน. (2555). ความสำเร็จของการปฏิบัติทางบัญชีบริหารและผลการดำเนินงานของ



วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเซรามิกในจังหวัดลำปาง. วารสารมหาวิทยาลัยราชภัฏ  
ลำปาง, 1(1).

สุพาดา สิริกุดตา. (2546). การบัญชีบริหาร ฉบับสมบูรณ์ =: *Managerial accounting*. กรุงเทพฯ: บริษัท  
ธรรมสาร จำกัด.

หลักการสหกรณ์สากลในปัจจุบัน. (2558). สืบค้นจาก <http://coop-thailand.com/th/knowledge/lakkan-coop>

### ภาษาอังกฤษ

Aboli. (2015). 8 Risks in the Banking Industry Faced by Every Bank. FinTech.

Ayedh, A., Mohamed, A., Eddine, H., & Oussama, C. (2015). The impact of advance management  
accounting techniques on performance: The case of Malaysia. *Middle East Journal of Business*,  
10(2).

Beasley, M. S., Clune, R., & Hermanson, D. R. (2005). Enterprise risk management: An empirical  
analysis of factors associated with the extent of implementation. *Journal of Accounting and  
Public Policy*, 24(6), 521-531

Bianchi, C., Marinković, M., & Cosenz, F. (2013). A dynamic performance management approach to  
evaluate and support SMEs competitiveness: Evidences from a case study. Paper presented at  
the Proceedings of the XXXI International Conference of the System Dynamics Society,  
Cambridge, MA, USA.

Black, J. (2009). The development of risk based regulation in financial services: Canada, the UK and  
Australia: ESRC Centre for the Analysis of Risk and Regulation, London School of Economics  
and Political Science.

Chenhall, R. H., & Langfield-Smith, K. (1998). The relationship between strategic priorities,  
management techniques and management accounting: an empirical investigation using a  
systems approach. *Accounting, Organizations and Society*, 23(3), 243-264.

- Čihák, M., Demirgüç-Kunt, A., Feyen, E., & Levine, R. (2012). Benchmarking financial systems around the world. World Bank Policy Research Working Paper(6175).
- Cohen, J. (1992). Statistical power analysis. *Current directions in psychological science*, 1(3), 98-101.
- Gordon, L. A., Loeb, M. P., & Tseng, C.-Y. (2009). Enterprise risk management and firm performance: A contingency perspective. *Journal of Accounting and Public Policy*, 28(4), 301-327.
- Heier, J. R. (2000). The foundations of modern cost management: the life and work of Albert Fink. *Accounting, Business & Financial History*, 10(2), 213-243. doi:10.1080/095852000411041
- Hodgetts, R.M. and D.F. Kuratko. (2000). *Effective Small Business Management*. New York: John Wiley & Sons.
- Holthausen, R. W. (1981). Evidence on the effect of bond covenants and management compensation contracts on the choice of accounting techniques. *Journal of Accounting and Economics*, 3(1), 73-109.
- Hussain, M. (2005). Management accounting performance measurement systems in Swedish banks. *European Business Review*, 17(6), 566-589.
- iknos Management Accounting. (2557). บทที่ 1 การบัญชีบริหารและงบการเงิน (Managerial Accounting and Financial Statement).
- Isa Audu. (2014). *Risk Management in Financial Service Industry*. Central Bank of Nigeria.
- Ittner, C. D., Larcker, D. F., & Randall, T. (2003). Performance implications of strategic performance measurement in financial services firms. *Accounting, Organizations and Society*, 28(7), 715-741.
- NJOGO, B. O. (2012). RISK MANAGEMENT IN THE NIGERIAN BANKING INDUSTRY. *Arabian Journal of Business and Management Review*, 1(10).
- Nocco, B. W., & Stulz, R. M. (2006). Enterprise risk management: Theory and practice. *Journal of applied corporate finance*, 18(4), 8-20.
- Otley, D. T. (1980). The contingency theory of management accounting: Achievement and prognosis. *Accounting, Organizations and Society*, 5(4), 413-428.
- Patrizia Garengo, Stefano Biazzo and Umit S. Bitit. (2005). Performance measurement systems in SMEs. *International Journal of Management Reviews*, 25-47.

- Ping, T. A., & Muthuveloo, R. (2015). The Impact of Enterprise Risk Management on Firm Performance: Evidence from Malaysia. *Asian Social Science*, 11(22), 149.
- Rasid, S. Z. A., Isa, C. R., & Ismail, W. K. W. (2014). Management accounting systems, enterprise risk management and organizational performance in financial institutions. *Asian Review of Accounting*, 22(2), 128-144. doi:doi:10.1108/ARA-03-2013-0022
- Siti Zaleha Abdul Rasid, Che Ruhana Isa, & Wan Khairuzzaman Wan Ismail. (2014). Management accounting systems, enterprise risk management and organizational performance in financial institutions. *Asian Review of Accounting*, 22(2), 128-144. doi:doi:10.1108/ARA-03-2013-0022
- Soin, K., & Scheytt, T. (2008). Management accounting in financial services. *Handbooks of Management Accounting Research*, 3, 1385-1395.
- Soin, K., Seal, W., & Cullen, J. (2002). ABC and organizational change: an institutional perspective. *Management Accounting Research*, 13(2), 249-271.
- Welfie, B., & Keltyka, P. (2000). Global Competition: The New Challenge for Management Accountants. *The Ohio CPA Journal, January-March 2000*, 30-36.
- World Bank Group (US). (2016). Environmental and Social Risk for Financial Institutions.
- Wu, D., & Olson, D. L. (2010). Enterprise risk management: coping with model risk in a large bank. *Journal of the Operational Research Society*, 61(2), 179-190.

**ภาคผนวก**

**ภาคผนวก ก แบบสอบถามเพื่อการวิจัย**  
**เรื่อง อิทธิพลของการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จใน**  
**การดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย**

---

**คำชี้แจง**

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา อิทธิพลของการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหารและการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย เพื่อประกอบการศึกษาระดับปริญญาโทของผู้วิจัย หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

1. แบบสอบถามฉบับนี้ แบ่งออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน 4 ข้อ
ส่วนที่ 2 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับสหกรณ์	จำนวน 5 ข้อ
ส่วนที่ 3 การบริหารจัดการความเสี่ยง	จำนวน 39 ข้อ
ส่วนที่ 4 การประยุกต์ใช้การบัญชีบริหาร	จำนวน 21 ข้อ
ส่วนที่ 5 ความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวน 21 ข้อ
ส่วนที่ 6 ตำแหน่งของผู้ตอบแบบสอบถาม	จำนวน 1 ข้อ
2. การตอบแบบสอบถามฉบับนี้คำตอบจะถูกเก็บรักษาไว้เป็นความลับและไม่มีการใช้ข้อมูลใดๆ ที่เปิดเผยเกี่ยวกับท่านในการรายงานข้อมูล อีกทั้งจะไม่มีการใช้ข้อมูลดังกล่าวกับบุคคลภายนอกโดยไม่ได้รับอนุญาตจากท่าน จะนำเสนอผลการวิจัยในภาพรวมเท่านั้น
3. หากท่านต้องการรับรายงานสรุปการวิจัย โปรดแนบนามบัตรมาพร้อมกับแบบสอบถามชุดนี้

ต้องการ       ไม่ต้องการ
4. หากท่านมีข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบสอบถาม โปรดติดต่อข้าพเจ้า นางสาวเต็มศิริ ไกรลาส ที่อยู่ สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด อำเภอหาดใหญ่ จังหวัดสงขลา หมายเลขโทรศัพท์ 081-691-5519

E-mail: temsiri.k@hotmail.com ผู้วิจัยขอพระคุณที่ท่านกรุณาใช้เวลาในการให้ข้อมูลและ  
ขอความกรุณาส่งแบบสอบถามกลับภายใน 15 วัน ขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

(นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ)

นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต  
คณะวิทยาการ จัด มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารสหกรณ์ออมทรัพย์

คำชี้แจง: กรุณาแสดงเครื่องหมาย (✓) ในช่องว่างให้ตรงกับข้อเท็จจริงของท่านมากที่สุด

1. เพศ

( ) ชาย ( ) หญิง

2. อายุ

( ) น้อยกว่า 30 ปี ( ) 30-40 ปี  
 ( ) 41- 50 ปี ( ) มากกว่า 50 ปี

3. ระดับการศึกษา

( ) ปริญญาตรี ( ) ปริญญาโท  
 ( ) สูงกว่าปริญญาโท

4. ประสบการณ์การทำงาน

( ) น้อยกว่า 5 ปี ( ) 5 – 10 ปี  
 ( ) 11 – 15 ปี ( ) มากกว่า 15 ปี

## ส่วนที่ 2 ข้อมูลลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์

คำชี้แจง: กรุณาแสดงเครื่องหมาย (✓) ในช่องว่างให้ตรงกับข้อเท็จจริงของสหกรณ์มากที่สุด

1. จำนวนพนักงาน
 

<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 20 คน	<input type="checkbox"/> 20-40 คน
<input type="checkbox"/> 41- 60 คน	<input type="checkbox"/> มากกว่า 61 คน
  
2. จำนวนสมาชิก
 

<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 1,000 คน	<input type="checkbox"/> 1,000-3,000 คน
<input type="checkbox"/> 3,001-6,000 คน	<input type="checkbox"/> มากกว่า 6,001 คน
  
3. ทุนการดำเนินงาน(บาท)
 

<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 50 ล้านบาท	<input type="checkbox"/> 50-100 ล้านบาท
<input type="checkbox"/> 101-1,000 ล้านบาท	<input type="checkbox"/> มากกว่า 1,001 ล้านบาท
  
4. รายได้เฉลี่ยในการดำเนินงานต่อปี (บาท)
 

<input type="checkbox"/> น้อยกว่า 10 ล้านบาท	<input type="checkbox"/> 10-50 ล้านบาท
<input type="checkbox"/> 51-100 ล้านบาท	<input type="checkbox"/> มากกว่า 101 ล้านบาท
  
5. ขนาดสหกรณ์



( ) เล็ก

( ) ใหญ่

( ) กลาง

( ) ใหญ่มาก

### ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารจัดการความเสี่ยงของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

**คำชี้แจง:** โปรดแสดงเครื่องหมาย (✓) เพียงหนึ่งข้อเท่านั้นลงในช่องระดับความคิดเห็นที่สอดคล้องกับความ  
 ความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด
<b>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</b>					
1. สหกรณ์มีการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูล					
2. สหกรณ์มีนโยบายและขั้นตอนการปฏิบัติงาน สำหรับธุรกรรมที่ทำโดยหรือทำเพื่อบุคคล ภายในองค์กรไว้อย่างชัดเจน					
3. การตัดสินใจทางกลยุทธ์ของสหกรณ์สามารถ ปรับเปลี่ยนได้โดยเกิดค่าใช้จ่ายเพียงเล็กน้อย และไม่มีอุปสรรค					
4. สหกรณ์มีการจัดทำแผนฉุกเฉินสำหรับภาวะ วิกฤติโดยครอบคลุมเรื่องที่สำคัญ สื่อสารแผน ให้ทราบทั่วทั้งองค์กรและมีการทดสอบแผน อย่างสม่ำเสมอ					
5. สหกรณ์มีแผนฝึกอบรมและสร้างผู้บริหาร ทดแทนอย่างเป็นทางการเพื่อให้การบริหารงาน เป็นไปอย่างต่อเนื่อง					
6. สหกรณ์มีระบบสารสนเทศสามารถสนับสนุน การดำเนินการตามกลยุทธ์อย่างมีประสิทธิภาพ					
	ระดับความคิดเห็น				

การบริหารจัดการความเสี่ยง	น้อย ที่สุด	น้อย	ปาน กลาง	มาก	มาก ที่สุด
7. ผู้บริหารสหกรณ์มีความสามารถในการพัฒนา ทิศทางกลยุทธ์และเพิ่มประสิทธิภาพในการ ปฏิบัติตามกลยุทธ์ขององค์กรจนประสบ ความสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้					
8. คณะกรรมการสหกรณ์มีคุณสมบัติครบถ้วนมี ประสบการณ์หลากหลายไม่มีผู้ใดมีอำนาจ ครอบงำผู้อื่นและมีคณะกรรมการที่รับผิดชอบ ดูแลความเสี่ยง					
<b>ความเสี่ยงด้านเครดิต</b>					
9. สหกรณ์มีนโยบายสินเชื่อที่กำหนดระดับความ เสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับได้และความรับผิดชอบของ ผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน					
10. สหกรณ์มีนโยบายและแผนกลยุทธ์ด้านสินเชื่อที่ ได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการ และแจ้งให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบอย่างทั่วถึง					
11. สหกรณ์มีกระบวนการอนุมัติสินเชื่ออยู่ใน ลักษณะที่เข้าใจได้ง่ายและมีการปฏิบัติตามอย่าง เคร่งครัด					
12. สหกรณ์มีการวิเคราะห์สินเชื่ออย่างละเอียด รอบคอบและติดตามสถานะของสินเชื่ออย่างทัน ต่อเวลา					
13. สหกรณ์มีเครื่องมือที่ใช้วัดและบริหารความเสี่ยง ด้านเครดิตที่สามารถให้ข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อ การตัดสินใจอย่างทันต่อเวลา					
14. สหกรณ์มีระบบความเสี่ยงด้านเครดิตที่ให้ข้อมูล เพียงพอและเป็นปัจจุบัน					

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
15. สหกรณ์มีการจัดอันดับคุณภาพลูกหนี้ที่มีความถูกต้องและมีการรายงานอย่างทันต่อเวลา					
16. ผู้บริหารระบุและบริหารความเสี่ยงจากโครงสร้างสินเชื่อและการกระจุกตัวของสินเชื่อได้ดี					
17. สหกรณ์มีการสอบทานสินเชื่อและการตรวจสอบภายในที่มีคุณภาพและมีความเป็นอิสระ					
<b><u>ความเสี่ยงด้านการตลาด</u></b>					
18. ผู้บริหารเข้าใจความเสี่ยงด้านการตลาดทุกประเภทที่มีผลกระทบต่อรายได้ระยะสั้นและมูลค่าของกิจการในระยะยาว					
19. สหกรณ์มีการติดตามวัดและควบคุมความเสี่ยงอย่างเพียงพอและทันต่อเวลาสามารถตอบสนองการเปลี่ยนแปลงของตลาดได้อย่างรวดเร็ว					
20. สหกรณ์ให้ความสำคัญกับการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์การบริหารต้นทุนด้วยการปฏิบัติงานตามระเบียบและขั้นตอนที่ได้ออกแบบไว้อย่างถูกต้องครบถ้วน					
21. สหกรณ์มีการวิจัยและจัดทำเอกสารความเสี่ยงของผลิตภัณฑ์ (เงินฝาก เงินกู้ สวัสดิการ) ใหม่ก่อนให้บริการ					

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
<b>ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง</b>					
22. สหกรณ์ได้กำหนดลักษณะที่สำคัญของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไว้อย่างครบถ้วน					
23. สหกรณ์มีการจัดการความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยและการบริหารสภาพคล่องอย่างเหมาะสม					
24. สหกรณ์ได้มีการวางแผนสภาพคล่องเป็นส่วนหนึ่งของการวางแผนกลยุทธ์การจัดทำงบประมาณและการจัดการทางการเงิน					
25. สหกรณ์มีเครื่องมือและวิธีการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเหมาะสมกับขนาดและความซับซ้อนขององค์กร โดยสามารถระบุเงินทุนเข้าออกที่มีนัยสำคัญได้ทั้งหมด					
26. ผู้บริหารให้ความใส่ใจในการจัดการงบแสดงฐานะการเงิน งบกระแสเงินสดการบริหารต้นทุนอย่างมีประสิทธิภาพ และการประเมินทางเลือกแหล่งทุน					

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
27. สหกรณ์มีข้อมูลเพื่อการบริหารทันต่อเวลา มีความสมบูรณ์และเชื่อถือได้สามารถนำไปใช้ประเมินความเสี่ยงนโยบายกลยุทธ์และรายการที่ไม่เป็นไปตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติปกติต่างๆ ได้อย่างชัดเจน					
28. สหกรณ์มีแผนฉุกเฉินในการระดมทุนและเชื่อมโยงกับระบบบริหารความเสี่ยง					
<b>ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ</b>					
29. สหกรณ์มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติงานสำหรับผลิตภัณฑ์หรือบริการใหม่ โดยได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการสถาบันการเงินก่อนนำออกใช้					
30. สหกรณ์มีการมอบหมายความรับผิดชอบในการบริหารความเสี่ยงแก่คณะทำงานที่มีความเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมที่ก่อให้เกิดความเสี่ยง					

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
31. ผู้บริหารมีการคาดการณ์และสามารถจัดการความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการปฏิบัติงานการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการเปลี่ยนแปลงของตลาดหรือกฎระเบียบของทางการที่อาจมีผลกระทบต่อสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและทันต่อเวลา					
32. การตรวจสอบภายในครอบคลุมหน่วยงานที่มีความเสี่ยงสำคัญทั้งหมด					
33. ระบบข้อมูลมีประสิทธิภาพ รายงานที่เสนอผู้บริหารมีข้อมูลอย่างเพียงพอถูกต้องทันต่อการตัดสินใจของผู้บริหาร					

การบริหารจัดการความเสี่ยง	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
<b>ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง</b>					
34. สหกรณ์ยึดหลักการมีส่วนร่วมของกรรมการและผู้บริหาร เพื่อให้ได้รับข้อมูลจากหลายแง่มุมและหลากหลายประสบการณ์					
35. สหกรณ์กำหนดแนวทางการพิจารณาสนับสนุนกิจกรรมที่อาจเป็นประเด็นทางสังคม					
36. สหกรณ์มีฝ่ายที่ดูแลและรับผิดชอบในการเป็นศูนย์กลางติดตามและประสานงานกับกลุ่มงานต่างๆ ที่มีหน้าที่ประเมินและติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านชื่อเสียง					
<b>ความเสี่ยงด้านกฎหมาย</b>					
37. สหกรณ์มีฝ่ายที่ดูแลและรับผิดชอบการศึกษาข้อมูลกฎระเบียบ ข้อบังคับ พระราชบัญญัติ สหกรณ์ หรือกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวกับการดำเนินงาน					
38. สหกรณ์มีการจัดทำรายงานผลการตรวจสอบและสอบทานและรายงานการปฏิบัติที่ไม่เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ พระราชบัญญัติสหกรณ์					
39. สหกรณ์มีการสอบสวนและการดำเนินการแก้ไขกรณีที่มีการกระทำผิดด้านกฎระเบียบข้อบังคับกฎหมาย หรือพระราชบัญญัติสหกรณ์ ที่เชื่อถือได้ ถูกต้อง ทันกาล และเป็นลายลักษณ์อักษร					



#### ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร

คำชี้แจง: สหกรณ์ของท่านได้ใช้เครื่องมือบัญชีบริหารด้านล่างนี้หรือไม่ กรุณาทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่องตามความเป็นจริง เพียงช่องเดียว

การประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร	ระดับการใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร				
	ไม่ใช้เลย	ใช้น้อย	ใช้ปานกลาง	ใช้มาก	ใช้มากที่สุด
<b>เทคนิคการบริหารต้นทุน (Cost Management Technique)</b>					
1. ต้นทุนเต็ม (Full Costing)					
2. ต้นทุนผันแปร (Variable Costing)					
3. ต้นทุนฐานกิจกรรม (Activity-Based Costing: ABC)					
<b>การเปรียบเทียบสมรรถนะ (Benchmarking)</b>					
<b>แบ่งตามวัตถุประสงค์ของ Benchmarking</b>					
4. เปรียบเทียบผลปฏิบัติ เช่น กำไร รายได้ อัตราการจ่ายปันผล กับสหกรณ์อื่น					
5. เปรียบเทียบกระบวนการทำงานหรือวิธีการปฏิบัติงานระหว่างสหกรณ์ตนเองกับสหกรณ์อื่น เพื่อนำมาปรับปรุงองค์กร					
6. เปรียบเทียบรูปแบบการบริหารเกี่ยวกับ เงินกู้ เงินฝาก สวัสดิการต่างๆ กับสหกรณ์อื่น					
7. เปรียบเทียบการวางกลยุทธ์ด้านต่างๆ กับประสหกรณ์ที่ประสบความสำเร็จ					

การประยุกต์ใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร	ระดับการใช้เทคนิคการบัญชีบริหาร				
	ไม่ใช่เลย	ใช้น้อย	ใช้ปานกลาง	ใช้มาก	ใช้มากที่สุด
<b>แบ่งตามประเภทตามผู้ที่เราไปทำ</b>					
<b>Benchmarking</b>					
8. เปรียบเทียบและวัดการปฏิบัติงานที่เป็นเลิศ (Best Practice) กับหน่วยงานหรือคนในองค์กรเดียวกัน					
9. เปรียบเทียบสมรรถนะด้านต่างๆ กับธนาคาร					
10. เปรียบเทียบสมรรถนะด้านต่างๆ กับองค์กรที่เป็นเลิศแต่ไม่ใช่องค์กรด้านสหกรณ์					
<b>ระบบวัดผลคุณภาพเชิงปฏิบัติการ (Balanced Scorecard)</b>					
11. การวัดผลการดำเนินงานด้านการเงิน					
12. การวัดผลการดำเนินงานด้านลูกค้า					
13. การวัดผลการดำเนินงานด้านกระบวนการภายใน					
14. การวัดผลการดำเนินงานด้านการเรียนรู้และการเจริญเติบโต					
<b>การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Analysis)</b>					
15. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง					
16. อัตราส่วนความสามารถในการบริหารสินทรัพย์					
17. อัตราส่วนวัดความสามารถในการทำกำไร					
18. อัตราส่วนความสามารถในการชำระหนี้ระยะยาว					

การประยุกต์ใช้เทคนิคการบริหาร	ระดับการใช้เทคนิคการบริหาร				
	ไม่ใช้เลย	ใช้น้อย	ใช้ปานกลาง	ใช้มาก	ใช้มากที่สุด
<b>การบริหารค่าตอบแทน (Composition Management)</b>					
19. กำหนดแผนงานเกี่ยวกับการจ่ายค่าตอบแทนกับงานต่างๆ ให้แน่นอนไว้ล่วงหน้า					
20. กำหนดระดับของค่าตอบแทนที่สมเหตุสมผลและสัมพันธ์กับอัตราในตลาดแรงงาน					
21. กำหนดค่าตอบแทนโดยมีการแยกให้เห็นว่า ผู้ปฏิบัติงานมีความแตกต่างกัน ทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ และการอุทิศตนเองให้กับงาน					

**ส่วนที่ 5** ความคิดเห็นเกี่ยวกับความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย

**คำชี้แจง:** กรุณาทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่องระดับความคิดเห็นที่สอดคล้องตามความเป็นจริง

ความสำเร็จในการดำเนินงาน	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
<b>ด้านการเงิน</b>					
1. สหกรณ์มีอัตราการเติบโตของรายได้เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่อง					
2. สหกรณ์ประสบความสำเร็จในการดำเนินงานโดยมีอัตรากำไรสุทธิสูงกว่าปีที่ผ่านมา					
3. สหกรณ์มีทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนๆ ที่ผ่านมา					
4. สหกรณ์มีอัตราค่าใช้จ่ายต่อรายได้ลดลงจากปีก่อนๆ ที่ผ่านมา					
5. สหกรณ์มีสภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio)					
6. สหกรณ์มีอัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return of Assets)					
<b>ด้านลูกค้า</b>					
7. สหกรณ์สามารถรักษาสมาชิกรายเดิม และแสวงหาลูกค้ารายใหม่ได้เสมอ					
8. สหกรณ์สร้างความพึงพอใจให้สมาชิกด้วยการรักษาคุณภาพ หรือการเพิ่มบริการใหม่อย่างต่อเนื่อง					
9. สหกรณ์สามารถตอบสนองความต้องการสมาชิกได้เป็นอย่างดีแม้ต้องปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงในทุกๆ ด้าน					

ความสำเร็จในการดำเนินงาน	ระดับความคิดเห็น				
	น้อยที่สุด	น้อย	ปานกลาง	มาก	มากที่สุด
10. สหกรณ์ตอบสนองความพึงพอใจแก่สมาชิกด้วยการให้สวัสดิการต่างๆ					
<b>ด้านกระบวนการภายใน</b>					
11. สหกรณ์ใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ทั้งโปรแกรมคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ในการปฏิบัติงาน					
12. สหกรณ์ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การให้บริการใหม่ๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของสมาชิกเสมอ					
13. สหกรณ์กำหนดขั้นตอนการให้บริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้า					
14. สหกรณ์ส่งมอบบริการต่างๆ ให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและทันเวลา					
15. สหกรณ์ปรับปรุงการทำงานโดยการตรวจสอบกระบวนการปฏิบัติงานและการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง					
16. สหกรณ์กิจการกำหนดนโยบายและส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติงานเป็นทีมเพื่อคุณภาพของงาน					
<b>ด้านการเรียนรู้และการเติบโต</b>					
17. สหกรณ์ให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมความรู้ใหม่ๆอยู่เสมอ					
18. สหกรณ์มีการสำรวจความต้องการศึกษาการเรียนรู้ของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ					

19. สหกรณ์ได้จัดให้มีการเรียนรู้ของพนักงานทุกระดับ โดยการให้ทุนการศึกษาทั้งระยะสั้นและระยะยาว					
20. สหกรณ์กำหนดแนวทางที่ชัดเจนเกี่ยวกับตำแหน่งงานเพื่อจูงใจและส่งเสริมความก้าวหน้าในวิชาชีพแก่พนักงานในทุกระดับ					
21. สหกรณ์จัดให้มีการประเมินผลทักษะ ความรู้ และความสามารถของพนักงานก่อนการปรับเปลี่ยนตำแหน่งงาน					

**ส่วนที่ 6** ตำแหน่งของผู้ตอบแบบสอบถาม

**คำชี้แจง:** กรุณาแสดงเครื่องหมาย (✓) ในช่องว่างให้ตรงกับข้อเท็จจริงของท่านมากที่สุด

## 1. ผู้ตอบแบบสอบถาม

 ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ฝ่ายบุคคล เลข

**ข้อเสนอแนะ**

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

## ประวัติผู้เขียน

ชื่อ-สกุล นางสาวเต็มศิริ ไกรลาศ  
 รหัสประจำตัวนักศึกษา 5810521731  
 วุฒิการศึกษา  
 วุฒิ ชื่อสถาบัน ปีที่สำเร็จการศึกษา  
 บัณฑิต  
 มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ 2554  
 (เกียรตินิยมอันดับสอง)

## ตำแหน่งและสถานที่ทำงาน

เจ้าหน้าที่บัญชี  
 สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ จำกัด

## ผลงานการตีพิมพ์/ผลงานทางวิชาการ

เต็มศิริ ไกรลาศ และ ปรีชาดิ มณีมัย (2560, 1 กรกฎาคม). อิทธิพลของการประยุกต์เทคนิคการบัญชี  
 บริหารและการบริหารความเสี่ยงต่อความสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในประเทศไทย