



ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ
และการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจ
ขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

**The Effect of Competencies of Accountants based on International Education
Standards and Risk Management on Financial Reporting Quality of Small
and Medium Enterprises (SMEs) in Songkhla Province**

ศิริกาญจน์ ขวาลิตสิทติกุล

Sirikan Chawalitsittikun

วิทยานิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตร

ปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

**A Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for the
Degree of Master of Accountancy**

Prince of Songkla University

2561

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ชื่อวิทยานิพนธ์ ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษา
ระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทาง
การเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

ผู้เขียน นางสาวศิริกาญจน์ ชวลิตสิทธิกุล

สาขาวิชา การบัญชี

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์	คณะกรรมการสอบ
.....	ประธานกรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน)	(ดร.ศิรดา นวลประดิษฐ์)
	กรรมการ
	(ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์)
	กรรมการ
	(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน)

บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ อนุมัติให้บัณฑิตวิทยาลัยฉบับนี้เป็น
ส่วนหนึ่งของการศึกษา ตามหลักสูตรปริญญาบัญชีมหาบัณฑิต

.....
(ศาสตราจารย์ ดร.ดำรงศักดิ์ ฟ้างูสง)

คณบดีบัณฑิตวิทยาลัย

ขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้เป็นผลมาจากการศึกษาวิจัยของนักศึกษาเอง และขอแสดงความขอบคุณ
บุคคลที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

ลงชื่อ.....

(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กฤตติ ลิ้มอุสันโน)

อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์

ลงชื่อ.....

(นางสาวศิริกาญจน์ ขวลิขิตพิทกุล)

นักศึกษา

(4)

ข้าพเจ้าขอรับรองว่า ผลงานวิจัยนี้ไม่เคยเป็นส่วนหนึ่งในการอนุมัติปริญญาในระดับใดมาก่อน และ
ไม่ได้ถูกใช้ในการยื่นขออนุมัติปริญญาในขณะนี้

ลงชื่อ.....

(นางสาวศิริกาญจน์ ชวลิตสิทธิกุล)

นักศึกษา

ชื่อวิทยานิพนธ์	ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษา ระหว่าง ประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา
ผู้เขียน	นางสาวศิริกาญจน์ ชวลิตสิทธิกุล
สาขาวิชา	การบัญชี
ปีการศึกษา	2560

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ (1) เพื่อศึกษาระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา (2) เพื่อศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา (3) เพื่อศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา (4) เพื่อศึกษาผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่าง ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา จำนวน 383 คน โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูล

ผลการศึกษาพบว่า สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงอยู่ในระดับมาก ส่วนผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชี ด้านความรู้ความสามารถเชิงเทคนิค ด้านทักษะทางวิชาชีพ ด้านค่านิยม ทัศนคติทางวิชาชีพ และการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการประเมินความเสี่ยง และด้านการจัดการความเสี่ยง มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ยกเว้นการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยงและด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ที่ไม่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน

Thesis Title	The Effect of Competencies of Accountants based on International Education Standards and Risk Management on Financial Reporting Quality of Small and Medium Enterprises (SMEs) in Songkhla Province
Author	Miss Sirikan Chawalitsittikun
Major Program	Accounting
Academic Year	2017

Abstract

This study aims (1) to study the level of competencies of accountants based on international education standards of Small and Medium Enterprises in Songkhla (2) to study the level of risk management of accountants of Small and Medium Enterprises in Songkhla (3) to study the effect of competencies of accountants based on international education standards on financial reporting quality of Small and Medium Enterprises in Songkhla and (4) to study the effect of risk management of accountants on financial reporting quality of Small and Medium Enterprises in Songkhla. The sample consists of 383 accountants in Small and Medium Enterprises. Questionnaires are used to collect data.

As the result, competencies of accountants based on international education standards and risk management are high level. Moreover, the effect of knowledge, technical competences, professional skills, professional values and attitudes, objective setting, risk assessment and risk management have impact on financial reporting quality of Small and Medium Enterprises in Songkhla province excepting risk identification, monitoring, evaluating and reporting no impact on financial reporting quality.

กิตติกรรมประกาศ

วิทยานิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จสมบูรณ์ได้ด้วยความช่วยเหลือจากหลายท่าน โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน ได้กรุณาเป็นอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์และสละเวลาให้คำปรึกษา คำแนะนำ ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่างๆ ทำให้วิทยานิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลุล่วงด้วยดี ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงในความกรุณาของท่านไว้ ณ ที่นี้

ขอขอบพระคุณ ดร.ศิริดา นวลประดิษฐ์ และ ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์ กรรมการสอบวิทยานิพนธ์ ที่กรุณาตรวจทานและให้คำชี้แนะอันเป็นประโยชน์ในการแก้ไขวิทยานิพนธ์เล่มนี้ให้สมบูรณ์มากขึ้น ขอขอบพระคุณคณาจารย์ทุกท่านและบุคลากรของหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิตทุกท่าน ที่ให้ความช่วยเหลือผู้วิจัยมาโดยตลอด

ขอขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์ และ ดร.เอกฤทธิ์ แก้วประพันธ์ ที่กรุณาเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

ขอขอบพระคุณ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง ซึ่งให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการเก็บข้อมูลของผู้วิจัย

ขอขอบพระคุณ ครอบครัว ผู้เป็นแรงผลักดันที่คอยให้กำลังใจด้วยความรักและเอาใจใส่เป็นอย่างดี เพื่อนนักศึกษา หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิตรุ่น 6 ทุกคน ที่คอยเป็นกำลังใจและให้ความช่วยเหลือในการทำวิจัยให้สำเร็จลุล่วงตั้งแต่ต้นจนสำเร็จการศึกษา

สุดท้ายนี้คุณค่าและประโยชน์จากวิทยานิพนธ์เล่มนี้ จะเป็นประโยชน์ต่อผู้สนใจทั่วไป หากมีข้อผิดพลาดประการใด ขออภัยมา ณ โอกาสนี้ด้วย

ศิริกาญจน์ ขวาลิตสิทธิกุล

สารบัญ

หน้า

บทคัดย่อ	(5)
ABSTRACT	(6)
กิตติกรรมประกาศ	(7)
สารบัญ	(8)
รายการตาราง	(10)
บทที่ 1 บทนำ	
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
1.2 คำถามวิจัย	4
1.3 วัตถุประสงค์งานวิจัย	4
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
1.5 ขอบเขตงานวิจัย	5
1.6 นิยามศัพท์	6
บทที่ 2 แนวคิด ทฤษฎี และทบทวนวรรณกรรม	
2.1 แนวคิดและทฤษฎี	7
2.2 ทบทวนวรรณกรรม	28
2.3 การพัฒนาสมมุติฐานการศึกษา	33
2.4 กรอบแนวคิดงานวิจัย	37
บทที่ 3 วิธีการวิจัย	
3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	38
3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	39
3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ	40
3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล	41
3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล	42

สารบัญ (ต่อ)

หน้า

บทที่ 4 ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

4.1	ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	46
4.2	ระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ	49
4.3	ระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม	55
4.4	ข้อมูลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน	60
4.5	ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน	62
4.6	สรุปสมมติฐานการศึกษา	66

บทที่ 5 สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

5.1	สรุปผลและอภิปรายผลการศึกษา	67
5.2	ประโยชน์ที่ได้รับจากงานวิจัย	73
5.3	ข้อจำกัดของการศึกษา	74
5.4	ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยในอนาคต	74

บรรณานุกรม	75
------------	----

ภาคผนวก	78
---------	----

ภาคผนวก ก แบบสอบถาม	79
---------------------	----

ภาคผนวก ข รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ	96
-------------------------------	----

ภาคผนวก ค ผลการทดสอบความเที่ยงตรงและค่าความเชื่อมั่น	97
--	----

ภาคผนวก ง หนังสือขอความอนุเคราะห์	108
-----------------------------------	-----

ประวัติผู้เขียน	112
-----------------	-----

รายการตาราง

ตารางที่	หน้า
4.1	วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชี ในจังหวัดสงขลา 47
4.2	วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม 48
4.3	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ 49
4.4	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ 50
4.5	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านทักษะทางวิชาชีพ 52
4.6	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านค่านิยม 54
4.7	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็น การบริหารความเสี่ยง 55
4.8	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ 56
4.9	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง 56
4.10	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง 57
4.11	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นจัดการความเสี่ยง ด้านจัดการความเสี่ยง 58
4.12	แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน 59
4.13	การทดสอบหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน 61

รายการตาราง (ต่อ)

ตารางที่	หน้า
4.14	การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐาน การศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 63
4.15	ผลการทดสอบสมมติฐาน 66

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในสถานะเศรษฐกิจปัจจุบัน รัฐบาลได้ส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ซึ่งประเทศไทยมีการดำเนินวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คิดเป็นร้อยละ 95 ของธุรกิจทั้งหมด เนื่องจากวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีอยู่ในธุรกิจทุกประเภททั้งธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิต ธุรกิจการจำหน่าย และธุรกิจบริการ ทำให้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม มีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นระบบเศรษฐกิจของประเทศให้ดีขึ้น และเป็นกลไกหลักในการเสริมสร้างความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจของประเทศ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ประสบความสำเร็จจะต้องอาศัยข้อมูลทางการบัญชีเป็นแนวทางในการบริหารธุรกิจ ซึ่งระบบการบริหารข้อมูลที่ดี ต้องมาจากกระบวนการรวบรวมข้อมูลที่มีประสิทธิภาพและสามารถให้ข้อมูลที่ทันต่อเวลา เชื่อถือได้ และมีประโยชน์ต่อการวางแผน ตัดสินใจ ทำให้ธุรกิจดำเนินงานไปสู่เป้าหมาย แต่ข้อมูลที่ผู้ประกอบการต้องการย่อมแตกต่างกันไปตามสถานการณ์ สภาพแวดล้อมและปัญหาที่เกิดขึ้น

ดังนั้นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ต้องอาศัยความสามารถจากการใช้สติปัญญา ความรู้ของบุคลากรในองค์กรกับทรัพยากรอื่น ๆ ที่มีอยู่โดยเฉพาะบุคลากรทางบัญชีที่มีความสำคัญต่อองค์กร เป็นผู้จัดทำข้อมูลทางบัญชี เก็บรวบรวม จัดการประมวลผลข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการของธุรกิจและเป็นแกนหลักในการเชื่อมต่อให้ภารกิจของส่วนงานต่างๆภายในองค์กรให้สำเร็จคล่องตามเป้าหมายและเมื่อระบบเศรษฐกิจมีการขยายตัวมากขึ้น โดยมีการติดต่อทำการค้าระหว่างประเทศมากขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจก็จะมีมากขึ้นและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มาตรฐานการบัญชี กฎหมายข้อบังคับต่างๆ เกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ดังนั้นผู้ทำบัญชีจึงควรปรับตัวพัฒนาศักยภาพต่างๆและศึกษาข้อมูลข่าวสารใหม่อยู่ตลอดเวลา ให้ทันต่อความเปลี่ยนแปลง ทันสมัยต่อสภาพเศรษฐกิจสังคมและเทคโนโลยีต่างๆ

ในการที่จะสนองต่อการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว สหพันธ์นักบัญชีระหว่างประเทศ ได้ตั้งคณะกรรมการมาตรฐานการศึกษาบัญชีระหว่างประเทศ ขึ้นเพื่อกำหนดมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ ประกอบด้วย มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ได้แก่ ความรู้ทางการบัญชี การเงิน และความรู้อื่นที่เกี่ยวข้องความรู้ทางองค์กรและธุรกิจ และความรู้ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งสิ่งเหล่านี้จำเป็นที่จะเข้ามาเป็นตัวช่วยในการให้เกิดความสำเร็จในการปฏิบัติงานด้านคุณภาพของผู้ทำบัญชีได้เป็นอย่างดี นอกจากการเป็นผู้ทำบัญชีที่มีคุณภาพแล้ว ปัจจัยที่สำคัญอีกอย่างในการทำงานของผู้ทำบัญชี คือ

ให้เกิดความน่าเชื่อถือมากยิ่งขึ้น โดยมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 3 ทักษะทางวิชาชีพ ได้แก่ ทักษะทางปัญญา ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร ทักษะการจัดการตนเอง และทักษะการจัดการองค์กร และมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 4 ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ เป็นมาตรฐานในการระบุความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชีว่าผู้ทำบัญชีควรมีความรู้และทักษะเรื่องใดบ้างที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานในสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างต่อเนื่อง มาตรฐานที่กล่าวมาข้างต้นจะเน้นเนื้อหาและกระบวนการสำหรับพัฒนาผู้ทำบัญชี โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อสร้างความแข็งแกร่งทางวิชาชีพให้กับผู้ทำบัญชีทั่วโลก

ในการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ทั้งการเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมภายในธุรกิจ ทั้งการเปลี่ยนแปลง ในด้านบวกหรือด้านลบที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจ การเปลี่ยนแปลงต่อธุรกิจในด้านลบอาจเรียกว่า ความเสี่ยง คือ โอกาสที่จะเกิดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่า หรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์หรือการกระทำใด ๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน ซึ่งอาจเกิดขึ้นในอนาคตและมีผลกระทบหรือทำให้การดำเนินงานไม่ประสบความสำเร็จตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร ทั้งในด้านยุทธศาสตร์ การปฏิบัติงาน การเงินและการบริหาร ดังนั้นถ้าธุรกิจมีการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน เป็นกระบวนการดำเนินงานของธุรกิจที่เป็นระบบและต่อเนื่อง เพื่อช่วยให้ธุรกิจลดมูลเหตุของแต่ละโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ให้ระดับของความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อยู่ในระดับที่ธุรกิจยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของธุรกิจเป็นสำคัญ ซึ่งการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินมีองค์ประกอบ 5 องค์ประกอบ ได้แก่ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน (มารีนิ กอรา, 2559) การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน มาเป็นเครื่องมือในการบริหารจัดการธุรกิจ ทำให้ภาระงานที่ปฏิบัติอยู่ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายธุรกิจ ดังนั้น วิชากิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำเป็นต้องมีการบริหารความเสี่ยง เพราะเป็นกลไกสำคัญในการช่วยให้ธุรกิจจัดการความไม่แน่นอนและความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและส่งผลให้เกิดความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินขององค์กรมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น (นันทิยา อังกรวัฒนกุล, 2557)

คุณภาพรายงานทางการเงิน เป็นคุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลทางการเงินมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน เป็นข้อมูลสำคัญที่สะท้อนถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของธุรกิจ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนทั่วไป ลูกจ้าง ผู้ให้กู้ ผู้ขายสินค้า เจ้าหนี้อื่น ลูกค้า รัฐบาล หน่วยงานราชการ สาธารณชน ผู้ออกกฎระเบียบ และผู้ที่เกี่ยวข้องต่างๆ ใช้ประกอบการตัดสินใจทางเศรษฐกิจและการลงทุนใน

ธุรกิจ ผู้ตัดสินใจหลายๆฝ่ายมักจะใช้ข้อมูลจากงบการเงินเหล่านั้นเป็นเกณฑ์ในการคาดคะเนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในอนาคต คุณภาพงบการเงิน จึงจะต้องมีความถูกต้อง องค์กรประกอบสำคัญของคุณภาพรายงานทางการเงิน ประกอบด้วย ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมความสามารถเปรียบเทียบได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลาและความสามารถเข้าใจได้ หากข้อมูลจากงบการเงินมีการปกปิด ข้อมูลไม่ได้รายงานตามความเป็นจริง อาจจะทำให้ผู้ใช้งบการเงินดังกล่าวเกิดการตัดสินใจที่ผิดพลาด ดังนั้นรายงานทางการเงินจึงถือเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการช่วยจัดทำข้อมูล เพื่อเอื้อประโยชน์ต่อการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพและช่วยลดความเสี่ยงที่จะเกิดความผิดพลาดในการลงทุน ส่งผลให้เกิดการทบทวนสมรรถนะของผู้ทำบัญชี ที่จะช่วยส่งเสริมและสนับสนุนการจัดทำรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น จึงต้องอาศัยมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ เป็นตัวกำหนดกระบวนการสำหรับพัฒนาผู้ทำบัญชี

ปัญหาประการหนึ่งของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมคือ ด้านการบัญชี ซึ่งขาดการวางระบบบัญชีที่เหมาะสม ระบบบัญชีที่ไม่เหมาะสมทำให้สถาบันการเงินไม่เชื่อถือจึงไม่สามารถกู้เงินได้ เป็นเหตุให้ประสบกับปัญหาการขาดแคลนเงินทุน จึงทำให้ธุรกิจต้องปิดตัวลง (สันติ วิริยะรังสฤษฎ์, 2550) อีกทั้งการจัดทำบัญชีเป็นปัจจัยพื้นฐานที่แสดงให้เห็นถึงความสำเร็จหรือความล้มเหลวของธุรกิจ เมื่อระบบเศรษฐกิจมีการขยายตัวมากขึ้น กิจกรรมทางเศรษฐกิจก็จะมีมากขึ้นและเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทำให้มาตรฐานการบัญชี ข้อบังคับต่างๆ เกิดการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอด และมีการเปลี่ยนแปลงต่อธุรกิจ ดังนั้นผู้ทำบัญชีจึงต้องมีความรู้ความสามารถในหลายๆด้าน เพื่อส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจมีคุณภาพและช่วยให้ผู้ประกอบการมีข้อมูลงบการเงินที่ถูกต้องประกอบการตัดสินใจในการบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ (อักษราภรณ์ แว่นแก้ว , 2548)

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาและเพื่อศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

1.2 คำถามวิจัย

1. ระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาอยู่ในระดับใด
2. ระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาอยู่ในระดับใด
3. ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาเป็นอย่างไร
4. ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาเป็นอย่างไร

1.3 วัตถุประสงค์งานวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
2. เพื่อศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
3. เพื่อศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
4. เพื่อศึกษาผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

ประโยชน์เชิงทฤษฎี

1. เพื่อเป็นแนวทางให้กับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในการพัฒนาผู้ทำบัญชีให้มีศักยภาพตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ
2. เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารงานของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. เพื่อเป็นข้อมูลและแนวทางในการขยายงานวิจัย ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน

ประโยชน์การนำไปใช้

1. ผู้ทำบัญชีสามารถนำข้อมูลไปใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของผู้ทำบัญชีในธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
2. ผู้ทำบัญชีสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงคุณภาพรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
3. ผู้ทำบัญชีสามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการพัฒนาศักยภาพและความรู้ความสามารถของการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
4. ผู้ทำบัญชีสามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการพัฒนาตนเอง เพื่อสามารถแข่งขันกับผู้อื่นได้

1.5 ขอบเขตงานวิจัย

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา โดยผู้วิจัยแบ่งขอบเขตในการวิจัย ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
 - 1.1 ประชากร ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
 - 1.2 ขนาดและกลุ่มตัวอย่าง ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในในจังหวัดสงขลา จำนวน 9,211 คน (ที่มากรมพัฒนาธุรกิจการค้า ณ วันที่ 11 มกราคม 2560) ได้กำหนดขนาดตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 โดยใช้สูตรจากการคำนวณ ขนาดตัวอย่าง ของ Taro Yamane
2. พื้นที่ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในในจังหวัดสงขลา
3. ระยะเวลาที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล วันที่ 17 มกราคม – 17 กุมภาพันธ์ 2561
4. ตัวแปรที่ใช้ในการวิจัย
 - 4.1 กลุ่มที่ 1 การทดสอบผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในในจังหวัดสงขลา

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ สมรรถนะตามแนวมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ
สำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

4.2 กลุ่มที่ 2 ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของ
วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ตัวแปรอิสระ ได้แก่ การบริหารความเสี่ยง

ตัวแปรตาม ได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงิน

1.6 นิยามศัพท์

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises) หมายถึง กิจการที่มีลักษณะที่ประเภทได้แก่ กิจการผลิตสินค้า กิจการให้บริการ กิจการค้าส่ง และกิจการค้าปลีก ที่มีจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวร ตามที่กำหนดโดยกฎกระทรวงอุตสาหกรรม (พระราชบัญญัติส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2553)

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ (International Education Standards) หมายถึง มาตรฐานของแนวทางปฏิบัติที่ดีในการศึกษาและพัฒนาผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์, 2544)

การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) หมายถึง กระบวนการที่ปฏิบัติโดยคณะกรรมการ ผู้บริหารและบุคลากรทุกคนในองค์กร เพื่อช่วยในการกำหนดกลยุทธ์และดำเนินงาน โดยกระบวนการบริหารความเสี่ยงได้รับการออกแบบเพื่อให้สามารถบ่งชี้เหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้นและมีผลกระทบต่อองค์กรและสามารถจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับ เพื่อให้ได้รับความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผล ในการบรรลุวัตถุประสงค์ที่องค์กรกำหนดไว้ (ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, 2559)

คุณภาพรายงานการเงิน (Quality of Financial Reporting) หมายถึง คุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งลักษณะคุณภาพของรายงานการเงิน ประกอบด้วย ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ความสามารถเปรียบเทียบได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา ความสามารถเข้าใจได้ (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน, 2558)

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และทบทวนวรรณกรรม

งานวิจัย เรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้ศึกษาค้นคว้า แนวคิด ทฤษฎี และทบทวนวรรณที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย

2.1 แนวคิด ทฤษฎี

- 2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม
- 2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี
- 2.1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง
- 2.1.4 แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน
- 2.1.5 ทฤษฎีการเรียนรู้ของบลูม

2.2 ทบทวนวรรณกรรม

- 2.3 การพัฒนาสมมติฐานการศึกษา
- 2.4 กรอบแนวคิดงานวิจัย

2.1 แนวคิด ทฤษฎี

2.1.1 แนวคิดเกี่ยวกับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises)

ความหมายวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises : SMEs) เป็นธุรกิจที่มีจำนวนมากในประเทศไทย ผู้ประกอบการส่วนมากประกอบการในรูปของบุคคลธรรมดา คณะบุคคลหรือห้างหุ้นส่วนสามัญที่มีใช้นิติบุคคล ห้างหุ้นส่วนจำกัด บริษัทจำกัด หรือกิจการร่วมค้า ซึ่งจะประกอบธุรกิจขายสินค้า ผลิตสินค้า หรือให้บริการ หน่วยงานต่าง ๆ ในประเทศไทยมักจะใช้กำหนดลักษณะตามกฎหมายกระทรวงอุตสาหกรรมกำหนดจำนวนการจ้างงานและมูลค่าสินทรัพย์ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม พ.ศ.2545

สำหรับความหมายของวิสาหกิจ (Enterprises) ครอบคลุมกิจการ 3 กลุ่มใหญ่ ๆ ได้แก่

1. กิจการการผลิต (Production Sector) ครอบคลุมการผลิตในภาคเกษตรกรรม (Agricultural Processing) ภาคอุตสาหกรรม(Manufacturing) และเหมืองแร่(Mining)
2. กิจการการค้า (Trading Sector) ครอบคลุมการค้าส่ง (Wholesale) และการค้าปลีก (Retail)
3. กิจการบริการ (Service Sector)

ส่วนลักษณะขนาดของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กำหนดจากมูลค่าขั้นสูงของสินทรัพย์ถาวร สำหรับกิจการแต่ละประเภท ดังนี้

	ขนาดกลาง	ขนาดย่อม
1. กิจการการผลิต	ไม่เกิน 200 ล้านบาท	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
2. กิจการบริการ	ไม่เกิน 200 ล้านบาท	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
3. กิจการการค้า		
- ค้าส่ง	ไม่เกิน 100 ล้านบาท	ไม่เกิน 50 ล้านบาท
- ค้าปลีก	ไม่เกิน 60 ล้านบาท	ไม่เกิน 30 ล้านบาท

ส่วนลักษณะขนาดของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม กำหนดจากจำนวนการจ้างงาน สำหรับกิจการแต่ละประเภท ดังนี้

	ขนาดกลาง	ขนาดย่อม
1. กิจการการผลิต	ไม่เกิน 200 คน	ไม่เกิน 50 คน
2. กิจการบริการ	ไม่เกิน 200 คน	ไม่เกิน 50 คน
3. กิจการการค้า		
- ค้าส่ง	ไม่เกิน 50 คน	ไม่เกิน 25 คน
- ค้าปลีก	ไม่เกิน 30 คน	ไม่เกิน 15 คน

ความสำคัญของ SMEs ต่อระบบเศรษฐกิจ

SMEs คือ วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นวิสาหกิจที่มีความเหมาะสม มีความคล่องตัวในการปรับสภาพให้เข้ากับสถานการณ์ทั่วไปของประเทศ อีกทั้งยังเป็นวิสาหกิจที่ใช้เงินทุนในจำนวนที่ต่ำกว่าวิสาหกิจขนาดใหญ่ และยังช่วยรองรับแรงงานจากภาคเกษตรกรรมเมื่อหมดฤดูกาลเพาะปลูก รวมถึงเป็นแหล่งที่สามารถรองรับแรงงานที่เข้ามาใหม่เป็นการป้องกันการอพยพของแรงงานเข้ามาหางานทำในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ซึ่งช่วยกระจายการกระจุกตัวของโรงงานกิจการวิสาหกิจในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลไปสู่ภูมิภาค ก่อให้เกิดการพัฒนาความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจทั้งในส่วนภูมิภาคและของประเทศอย่างยั่งยืนต่อไป

2.1.2 แนวคิดเกี่ยวกับมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

สหพันธ์นักบัญชีระหว่างประเทศ (International Federation of Accountants: IFAC) เป็นองค์กรทางวิชาชีพบัญชีที่มีบทบาทในการพัฒนาและส่งเสริมเกี่ยวกับวิชาชีพบัญชีในระดับสากลให้มีความสอดคล้องและสามารถ ให้บริการทางวิชาชีพที่มีคุณภาพในเกณฑ์เดียวกัน คณะกรรมการการศึกษาของ IFAC ได้ออก มาตรฐานการศึกษา ระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี หรือ IES (International Education Standards for Professional Accountants)

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ (International Education Standard : IES)

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีได้กำหนดมาตรฐานของแนวทางปฏิบัติที่ดีในการศึกษาและพัฒนาผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีซึ่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไป มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีได้เสนอเกณฑ์มาตรฐานที่องค์กรสมาชิกสมควรปฏิบัติให้ได้เพื่อเตรียมตัวและการพัฒนาของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีอย่างต่อเนื่อง เกณฑ์มาตรฐานเหล่านี้เป็นองค์ประกอบที่สำคัญของเนื้อหาและกระบวนการในการให้การศึกษาและพัฒนาให้อยู่ในระดับที่สามารถนำไปใช้และเป็นที่ยอมรับระดับนานาชาติ

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับนี้ กำหนดผลการเรียนรู้ด้านความรู้ความสามารถเชิงเทคนิคที่ผู้มุ่งมั่นประกอบวิชาชีพบัญชีจำเป็นต้องแสดงให้เห็นก่อนที่จะสิ้นสุดการพัฒนาทางวิชาชีพระยะเริ่มแรก ความรู้ความสามารถเชิงเทคนิคเป็นความสามารถที่จะประยุกต์ความรู้ทางวิชาชีพในการปฏิบัติงานตามมาตรฐานที่กำหนดไว้ ได้แก่

- **การบัญชีการเงินและการรายงานทางการเงิน** การประยุกต์ใช้หลักการบัญชีกับรายการค้าและเหตุการณ์ต่าง ๆ และการประยุกต์ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ (IFRSs) หรือมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้องกับรายการค้าและเหตุการณ์ต่าง ๆ

- **การบัญชีบริหาร** การใช้เทคนิคต่างๆ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจด้านการบริหารรวมถึงต้นทุนผลิตภัณฑ์การวิเคราะห์ผลต่าง การบริหารสินค้าคงเหลือ และการจัดทำงบประมาณและการพยากรณ์ การจัดทำรายงานเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจด้านการบริหาร ซึ่งรวมถึงรายงานต่างๆ ที่มุ่งเน้นการวางแผนและการจัดทำงบประมาณ การบริหารต้นทุน การควบคุมคุณภาพ การวัดผลการปฏิบัติงาน และการเทียบเคียงสมรรถนะกับเกณฑ์มาตรฐาน

- **การเงินและการบริหารการเงิน** การเปรียบเทียบแหล่งเงินทุนต่างๆ ที่มีสำหรับองค์กร รวมถึงการจัดหาเงินทุนจากธนาคาร เครื่องมือทางการเงิน ตลาดหุ้นกู้ ตลาดหุ้นทุนและตลาดพันธบัตรรัฐบาล และการอธิบายวิธีการประเมินมูลค่าด้วยวิธีรายได้ วิธีสินทรัพย์และวิธีมูลค่าตลาดที่ใช้สำหรับการตัดสินใจลงทุน การวางแผนธุรกิจ และการบริหารการเงินในระยะยาว

- **ภาษีอากร** การอธิบายข้อกำหนดและการปฏิบัติตามระบบการจัดเก็บภาษีอากรของประเทศ การจัดทำรายการคำนวณภาษีทางตรงและทางอ้อมสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล วิเคราะห์ประเด็นภาษีอากรที่สัมพันธ์กับรายการค้าระหว่างประเทศที่ไม่ซับซ้อน และอธิบายความแตกต่างระหว่างการวางแผนภาษี การหลีกเลี่ยงภาษีและการหนีภาษี

- **การสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่น** การอธิบายวัตถุประสงค์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินและการใช้มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้อง เช่น มาตรฐานการสอบบัญชีระหว่างประเทศ และกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน การประเมินความเสี่ยงของข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินและพิจารณาถึงผลกระทบต่อกลยุทธ์การตรวจสอบ

- **การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน** การอธิบายหลักการการกำกับดูแลที่ดีซึ่งรวมถึงสิทธิและความรับผิดชอบของผู้เป็นเจ้าของ นักลงทุน และผู้มีหน้าที่กำกับดูแลที่ได้รับการกำกับดูแล และอธิบายบทบาทของผู้มีส่วนได้เสียในข้อกำหนดด้านการกำกับดูแล การเปิดเผยข้อมูล และความโปร่งใส

- **กฎหมายและข้อบังคับทางธุรกิจ** การอธิบายกฎหมายและข้อบังคับที่กำกับดูแลกิจการที่มีรูปแบบแตกต่างกันและการอธิบายกฎหมายและข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี

- **เทคโนโลยีสารสนเทศ** การวิเคราะห์ความเพียงพอของการควบคุมทั่วไปของเทคโนโลยีสารสนเทศและการควบคุมระบบงานที่เกี่ยวข้อง การอธิบายว่าเทคโนโลยีสารสนเทศมีประโยชน์

ต่อการวิเคราะห์ข้อมูลและการตัดสินใจอย่างไร และใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจด้วยการวิเคราะห์ธุรกิจ

- **สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและองค์กร** การอธิบายสภาพแวดล้อมที่องค์กรดำเนินงานซึ่งรวมถึงแรงผลักดันหลัก ด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ด้านการเมือง ด้านสังคม ด้านเทคนิค ด้านการต่างประเทศ และด้านวัฒนธรรม วิเคราะห์ลักษณะของสภาพแวดล้อมโลกที่ส่งผลกระทบต่อการค้าและการเงินระหว่างประเทศ

- **เศรษฐศาสตร์** การอธิบายหลักการพื้นฐานของเศรษฐศาสตร์จุลภาคและเศรษฐศาสตร์มหภาคผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในดัชนีชี้วัดด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อกิจกรรมทางธุรกิจและการอธิบายโครงสร้างตลาดประเภทต่างๆซึ่งรวมถึงการแข่งขันสมบูรณ์ การแข่งขันแบบผูกขาด การผูกขาด และการมีผู้ขายน้อยราย

- **กลยุทธ์ธุรกิจและการจัดการ** อธิบายวิธีการต่างๆ ที่อาจใช้ในการออกแบบและจัดรูปแบบองค์กร การวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจมีอิทธิพลต่อกลยุทธ์ขององค์กร และการอธิบายกระบวนการที่อาจนำมาใช้ในการดำเนินกลยุทธ์ขององค์กร

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 3 ทักษะทางวิชาชีพ

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดผลการเรียนรู้ด้านทักษะทางวิชาชีพที่ผู้มุ่งมั่นประกอบวิชาชีพบัญชีจำเป็นต้องพัฒนาและแสดงให้เห็นก่อนที่จะสิ้นสุดการพัฒนาทางวิชาชีพระยะเริ่มแรก เพื่อปฏิบัติหน้าที่ในฐานะผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ได้แก่

- **ทักษะทางปัญญา** หมายถึง ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในการแก้ไขปัญหา การตัดสินใจ และการใช้ดุลยพินิจเชิงผู้ประกอบวิชาชีพ แก้ไขสถานการณ์ที่ซับซ้อนขององค์กรได้ดี ทักษะเหล่านี้มักได้มา จากการศึกษาทั่วไปในภาพกว้าง ทักษะทางปัญญาที่จำเป็นต้องประกอบด้วยทุกเรื่อง เช่น การประเมินข้อมูลจากแหล่งข้อมูลและแง่มุมที่หลากหลายผ่านการวิจัย การวิเคราะห์ และการบูรณาการระบุได้ว่าเมื่อใดสมควรที่จะปรึกษาผู้เชี่ยวชาญในการแก้ปัญหาและการหาข้อสรุป และประยุกต์ใช้เหตุผล การวิเคราะห์เชิงวิพากษ์ และการคิดเชิงนวัตกรรม ในการแก้ปัญหา เสนอแนะวิธีแก้ปัญหาที่ไม่มีรูปแบบและซับซ้อนในหลายแง่มุม

- **ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร** หมายถึง ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในการทำงานและมีปฏิสัมพันธ์กับผู้อื่นอย่างมีประสิทธิภาพ จะช่วยให้ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทำงานร่วมกับคนอื่นในองค์กรได้ดี รับและส่งผ่านสารสนเทศได้ การตัดสินใจอย่างมีเหตุผลและมีประสิทธิภาพ ส่วนประกอบของทักษะทางปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคล

และการสื่อสาร เช่น การให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เมื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายองค์กร และการสื่อสารอย่างชัดเจน กระชับเมื่อนำเสนอ อภิปราย และรายงาน ในสถานการณ์ที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ ทั้งในรูปแบบที่เป็นลายลักษณ์อักษรและโดยวาจา

- **ทักษะการจัดการตนเอง** หมายถึง ทักษะคิดและความประพฤตินส่วนบุคคลของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี เช่น การแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการเรียนรู้ตลอดชีวิต และการประยุกต์ใช้ความสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพในการตั้งคำถามและประเมินข้อมูลทั้งหมดเชิงวิพากษ์

- **ทักษะการจัดการองค์กร** หมายถึง ความสามารถของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพกับองค์กรหรือภายในองค์กรเพื่อให้ได้ผลหรือผลลัพธ์ที่เหมาะสม ด้วยบุคลากรและทรัพยากรที่มีอยู่ เช่น การปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายตามแนวปฏิบัติที่ระบุไว้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และการสอบทานงานของตนเองและของผู้อื่นเพื่อประเมินว่างานนั้นเป็นไปตามมาตรฐานคุณภาพขององค์กรหรือไม่

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศฉบับที่ 4 ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ

อธิบายเรื่องค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติที่ควรได้รับมาในระหว่างโปรแกรมการศึกษา เพื่อให้มีคุณสมบัติของผู้ประกอบวิชาชีพและให้มั่นใจว่าได้ว่าบุคคลที่พร้อมจะเป็นผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี มีค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติที่เหมาะสม อย่างน้อยควรประกอบด้วยเรื่อง ลักษณะของจรรยาบรรณ ความแตกต่างของจรรยาบรรณตามแนวทางที่เน้นกฎเกณฑ์รายละเอียด และแนวทางที่เน้นแม่บท พร้อมทั้งข้อดีและข้อเสียของทั้งสองแนวทาง และการปฏิบัติตามหลักพื้นฐานของจรรยาบรรณในเรื่องความซื่อสัตย์ การเน้นเหตุผล ความมุ่งมั่น ที่มีต่อขีดความสามารถทางวิชาชีพ และความใส่ใจ และการรักษาความลับ

2.1.3 แนวคิดเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

ความหมายของการบริหารความเสี่ยง

จากการศึกษาเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องมีผู้ให้ความหมายของการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

กฤตยาวิดิ เกตุวงศา (2553) ได้ให้ความหมายไว้ว่า วิธีการที่องค์กรใช้ เพื่อลดความผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล ความสูญเปล่าหรือเหตุการณ์ที่ไม่พึงประสงค์หรือการกระทำใดๆ ที่อาจเกิดขึ้นภายใต้สถานการณ์ที่ไม่แน่นอน และจะส่งผลกระทบหรือความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อองค์กร เพื่อช่วยให้องค์กรลด ความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุดและเพิ่มโอกาสให้แก่องค์กรหรือองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ได้โดยมีประสิทธิภาพมากที่สุด

นันทิยา อังกรพัฒนานกุล (2557) ได้ให้ความหมายไว้ว่า กระบวนการบริหารงานที่เป็นระบบที่จะช่วยให้องค์กรสามารถเชื่อมโยงกลยุทธ์ กระบวนการทำงาน คน เทคโนโลยี และคลังความรู้เข้าด้วยกัน โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย หาแนวทางแก้ไขเหตุเหล่านั้นให้ส่งผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กรน้อยที่สุด

เปรมยุดา ท้าวบุตร (2560) ได้ให้ความหมายไว้ว่า กระบวนการในการบริหารจัดการเพื่อลดมูลเหตุและโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย ให้ระดับของความเสียหายและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคต อยู่ในระดับที่องค์กร สามารถยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุ วัตถุประสงค์หรือเป้าหมายขององค์กร

พรตพร อาฒยะพันธุ์ (2550) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบริหารปัจจัยและความคุม กิจกรรมรวมทั้งกระบวนการดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาสที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย หาแนวทางแก้ไขเหตุเหล่านั้นให้ส่งผลกระทบหรือความเสียหายต่อองค์กรน้อยที่สุด

มารีนิ กอรา (2559) ได้ให้ความหมายไว้ว่า การบริหารปัจจัย และความคุมกิจกรรมรวมทั้งกระบวนการ การดำเนินงานต่างๆ โดยลดมูลเหตุแต่ละโอกาส ที่องค์กรจะเกิดความเสียหาย เพื่อให้ระดับและขนาดของความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตอยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ ประเมินได้ ควบคุมและตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมายขององค์กรเป็นสำคัญ

จากที่กล่าวมาข้างต้น สรุปได้ว่า การบริหารความเสี่ยง (Risk Management) หมายถึง กระบวนการในการระบุประเมินความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมยอมรับได้ ป้องกันมิให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร หากมีการบริหารความเสี่ยงที่ดีสามารถสร้างโอกาสในการบรรลุ วัตถุประสงค์ได้โดยมีประสิทธิภาพมากที่สุด

ความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง

การนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาใช้ ในองค์กร จะช่วยให้เป็นหลักประกันในระดับหนึ่ง ว่าการดำเนินการต่างๆ ขององค์กร จะมีการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายที่วางไว้ เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงเป็นการทำนายอนาคตอย่างมีเหตุมีผล มีหลักการและหาทางลดหรือป้องกันความเสียหายในการทำงานแต่ละขั้นตอนไว้ล่วงหน้า หรือในกรณีที่พบกับเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด โอกาสที่จะประสบกับปัญหาน้อยกว่าองค์กรอื่นหรือหากเกิดความเสียหายขึ้น ก็จะเป็นความเสียหายที่น้อยกว่าองค์กรที่ไม่มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาใช้ เพราะได้มีการเตรียมการไว้ล่วงหน้า ในขณะที่องค์กรอื่นที่ไม่เคยมีการเตรียมการหรือไม่มีการนำแนวคิดของกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาใช้ เมื่อเกิดสถานการณ์วิกฤตขึ้น องค์กรเหล่านั้นจะประสบกับปัญหาและความเสียหายที่ตามมาโดยยากที่จะแก้ไข ดังนั้นการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงมาช่วยเสริมรวมกับการทำงาน

จะช่วยให้ภาระงานที่ปฏิบัติการอยู่เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้และป้องกันโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยงและปัญหาที่จะเป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงาน (นันทิยา อังกรวัฒนกุล, 2557)

กระบวนการบริหารความเสี่ยง

การจัดทำระบบบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกระบวนการบริหารความเสี่ยง 5 ขั้นตอน ได้แก่ การกำหนดวัตถุประสงค์ การระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง การติดตามประเมินผลและรายงาน (มารีนิ กอรา, 2559) ซึ่งทั้ง 5 ขั้นตอน จะมีลักษณะที่เกี่ยวข้องกัน องค์กรต้องดำเนินการตามกระบวนการบริหารความเสี่ยงทุกขั้นตอนอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย 5 ขั้นตอน ดังนี้

1. การกำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยง (Objective Setting)

การกำหนดสิ่งที่ต้องการขึ้นมา เพื่อให้มั่นใจว่ามีการเลือกวัตถุประสงค์สำคัญที่เชื่อมโยงจากวิสัยทัศน์หรือภารกิจขององค์กรกับกลยุทธ์และแผนงานที่รองรับในระดับต่างๆ เพื่อนำมาบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้

การกำหนดวัตถุประสงค์ที่ดี ควรประกอบด้วยตัวชี้วัดและเป้าหมายของความสำเร็จที่ผู้บริหารต้องการให้เกิดขึ้น การกำหนดวัตถุประสงค์และตัววัดความสำเร็จจึงเป็นเงื่อนไขสำคัญที่ต้องมีก่อน จึงจะสามารถระบุเหตุการณ์ที่อาจเกิดขึ้น ที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และช่วยในการกำหนดระดับความคลาดเคลื่อนจากตัววัดความสำเร็จที่ยอมรับได้

การกำหนดวัตถุประสงค์ที่ดีควรจะต้อง “SMART” ดังต่อไปนี้

Specific	:	(ชัดเจน)	มีความเฉพาะเจาะจงทุกคนเข้าใจตรงกัน
Measurable	:	(วัดได้)	สามารถวัดได้ทั้งเชิงปริมาณหรือเชิงคุณภาพ
Achievable	:	(ปฏิบัติได้)	สามารถทำให้บรรลุผลได้
Reasonable	:	(สมเหตุสมผล)	มีความสัมพันธ์กับนโยบายหลักในระดับสูง
Time constrained	:	(มีกรอบเวลา)	มีกำหนดเวลาในการทำที่ชัดเจน

2. การระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง (Event Identification)

การพิจารณาเหตุการณ์หรืออุปสรรคใดที่อาจเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการ บรรลุ วัตถุประสงค์ที่องค์กรได้ตั้งไว้ โดยพิจารณาทั้งปัจจัยภายในและภายนอก ให้ครอบคลุมในทุก ประเภทของความเสี่ยงเพื่อให้ผู้บริหารได้รับข้อมูลที่เพียงพอในการนำไปบริหารจัดการได้ โดย ปกติการระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง จะดูจากประวัติการเกิด เหตุการณ์ในอดีตที่ผ่านมาหรือการคาด เเดเหตุการณ์ที่อาจมีผลกระทบในอนาคต ซึ่งประกอบด้วย 6 ด้าน

2.1 ความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance Structure Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากโครงสร้างขององค์กร กลยุทธ์การดำเนินงาน ผู้บริหารที่ไม่มี ศักยภาพในการบริหารงาน ไม่มีอุดมการณ์ และไม่มี ความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งจะส่งผลกระทบอย่าง มากต่อธุรกิจและความ น่าเชื่อถือขององค์กร

2.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ ไม่เหมาะสมหรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก อันส่งผลกระทบต่อ รายได้หรือการดำรงอยู่ของกิจการ ขาดการส่งเสริมการบริหารตามหลักธรรมาภิบาลและไม่มี การ จัดโครงสร้าง พื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ เช่น การจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน เป็นต้น เพื่อให้ บรรลุเป้าหมายทาง ธุรกิจและจัดการกับปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit / Default Risk)

โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ เป็น ความเสี่ยงที่เกิด จากการที่ลูกหนี้หรือคู่ค้าอื่นขององค์กรไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา ทำให้องค์กร ไม่ได้รับชำระหนี้ ตามจำนวนและช่วงเวลาที่กำหนดไว้ ซึ่งก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระเกินกำหนดเวลา หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หรือหนี้สูญ รวมทั้งส่งผลกระทบต่อกระแสเงินสดและรายได้ขององค์กร ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมาก เพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็น ธุรกิจหลักขององค์กร

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงิน ตลาดทุน ที่มีผลกระทบในทางลบ ต่อรายได้ขององค์กร ความเสี่ยงด้านตลาด จึงแบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้ ได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลทั้งหมด ที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ย มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) เพื่อให้ได้รับ ผลตอบแทนที่ดีกว่า และความเสี่ยงจากราคา (Price Risk) เป็นความเสี่ยงที่รายได้ ได้รับผลกระทบ ในทางลบ เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารหนี้และตราสารทุน ทำให้มูลค่าของพอร์ตเงิน ลงทุนเพื่อค้าและเพื่อขาย ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อการทำกำไรขององค์กร ลดลง

2.5 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงที่องค์กรไม่ชำระหนี้สิน เนื่องจากไม่เปลี่ยนสินทรัพย์ เป็นเงินสดได้ แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ขององค์กร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2.6 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดเนื่องมาจากการขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือขาดธรรมาภิบาลในองค์กร และการขาดการควบคุมที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการปฏิบัติงานภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และส่งผลกระทบต่อรายได้ ทั้งนี้ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งความไม่เพียงพอหรือความล้มเหลวก่อให้เกิดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการขึ้นได้ เช่น การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศภัยหรือภัยธรรมชาติ เป็นต้น และอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อการดำเนินงานขององค์กรได้

2.6.1 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ จำแนกออกได้ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากการทุจริต เกิดจากการไม่ซื่อสัตย์ของบุคลากรในองค์กร เพื่อให้ผลประโยชน์ตกแก่พวกพ้องของตนเอง เช่น การปลอมแปลงเช็ค การยกยอก หรือการรับสินบน เป็นต้น
2. ความเสี่ยงด้านบุคลากร เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก กระบวนการจ้างงานที่ไม่เหมาะสม การจ่ายค่าตอบแทน หรือการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างไม่เป็นธรรม ซึ่งอาจก่อให้เกิดการฟ้องร้อง การลาออก การหยุดงานประท้วง หรือการทำงานอย่างล่าช้าได้ และการสรรหาบุคลากร ซึ่งอาจมี

ความรู้ความสามารถ หรือมีคุณสมบัติไม่เพียงพอกับการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ยังรวมถึงความปลอดภัยในสถานที่ ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้น เนื่องจากการกำหนด มาตรการรักษาความปลอดภัยในการปฏิบัติงาน และการควบคุมสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานที่เพียงพอ จนส่งผลกระทบต่อสุขภาพของพนักงาน อันเนื่องมาจากโรคภัย หรือได้รับบาดเจ็บจาก อุบัติเหตุอันเนื่องมาจากการปฏิบัติงานได้

3. ความเสี่ยงด้านความปลอดภัยของทรัพย์สิน เป็นความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ทรัพย์สินขององค์กร อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุต่าง ๆ เช่น อุบัติเหตุ อัคคีภัย ภัยธรรมชาติ การทำลายทรัพย์สิน การจลาจล การก่อความไม่สงบทางการเมือง การก่อวินาศภัย เป็นต้น

4. ความเสี่ยงจากการขัดข้อง หยุดชะงักระบบงาน และระบบคอมพิวเตอร์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากระบบงานที่ผิดปกติ หรือการหยุดทำงานของระบบงาน ด้านต่างๆ เช่น ความไม่สอดคล้องกัน หรือความแตกต่างของระบบงานที่เกิดจากการควบรวม กิจการ ความบกพร่องของระบบงานคอมพิวเตอร์ และระบบเครือข่าย รวมถึงการใช้เครื่องมือ เทคโนโลยีที่ไม่เหมาะสม ล้าสมัย และไม่มีประสิทธิภาพ เป็นต้น

5. ความเสี่ยงจากความปลอดภัยของข้อมูลสารสนเทศ (Information Security Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากข้อมูลสำคัญสูญหาย ถูกขโมย หรือการเข้าถึงข้อมูล โดยไม่มีอำนาจ (Hacker) ดักลอบเข้าสู่ระบบข้อมูลคอมพิวเตอร์ อันอาจทำให้ข้อมูลขึ้นความลับ หรือข้อมูลทางธุรกิจขององค์กรเสียหายได้

6. ความเสี่ยงจากกระบวนการทำงาน เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจาก ความผิดพลาดในวิธีปฏิบัติงาน (Methodology) ความผิดพลาดของระบบการปฏิบัติงาน หรือความ ผิดพลาดจากการปฏิบัติงานของบุคลากรในองค์กร และพนักงานจากการจ้างงานภายนอก เช่น การนำเข้าข้อมูลผิดพลาดการประเมิน มูลค่าหลักประกันไม่ถูกต้อง การไม่ปฏิบัติตามสัญญาการจ้าง งานตามสัญญาจ้างงานจากภายนอก การขาดความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน และการใช้งานระบบคอมพิวเตอร์ของพนักงานในการทำงานที่ไม่เหมาะสม รวมถึงการจัดทำนิติกรรมสัญญา และเอกสารทางกฎหมายที่ไม่สมบูรณ์ทำให้ไม่สามารถใช้บังคับได้ตามกฎหมาย

7. ความเสี่ยงจากลูกค้า ผลิตภัณฑ์และวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจ กระบวนการออกผลิตภัณฑ์และการเข้าถึง ข้อมูลลูกค้าที่ไม่เหมาะสมไม่เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับที่ทางการกำหนด เช่น การทำธุรกรรมที่ละเมิดกฎหมายการดำเนินธุรกรรมที่ได้รับอนุญาต การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับการฟอกเงิน และการนำข้อมูลความลับของลูกค้าไปหาผลประโยชน์

3. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

การประเมินปัจจัยเสี่ยงแต่ละปัจจัยว่ามีโอกาสที่จะเกิดมากน้อยเพียงใด และหากเกิดขึ้นแล้ว จะส่งผลกระทบต่อองค์กรรุนแรงเพียงใด และนำมาจัดลำดับว่าปัจจัยใดมีความสำคัญมากน้อยกว่ากันเพื่อจะได้กำหนดมาตรการตอบโต้กับปัจจัยเสี่ยงเหล่านั้นได้อย่างเหมาะสม ประกอบด้วยการวิเคราะห์ประเมินและจัดลำดับความเสี่ยง

3.1 การวิเคราะห์เป็นการวิเคราะห์ถึงสาเหตุและผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นต่อองค์กร โดยมีประเด็นที่ต้องวิเคราะห์ ดังนี้

1. ประเด็นหรือสาระความเสี่ยง มีลักษณะเป็นประโยชน์ที่พรรณนา ถึงความเสี่ยงอย่างสั้น ๆ แต่ได้ใจความชัดเจนว่ากำลังพิจารณาหรือกล่าวถึงความเสี่ยงในเรื่องอะไร ภายใต้แต่ละด้านของกลุ่มความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงที่ไม่ใช่ทางการเงิน มีประเด็นหรือสาระ ความเสี่ยง เช่น ความเสี่ยงในการวางแผนและงบประมาณ ความเสี่ยงจากความพึงพอใจของลูกค้า ความเสี่ยงจากระบบคอมพิวเตอร์ ความเสี่ยงจากความผิดพลาดของการรับใบสั่งซื้อ และความเสี่ยงจากการผิดสัญญาข้อตกลง

2. ปัจจัยเสี่ยง หมายถึง สิ่งใดก็ตามที่เป็นเหตุ ทั้งที่มาจากภายในหรือ ภายนอกที่กระทบกระเทือนต่อสถานภาพขององค์กร ถือว่าเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดความเสี่ยงใน การพิจารณา ต้องทำสมมุติฐานต่างๆ ที่ค่านึงเป็นการล่วงหน้าในการชี้บ่งอันตราย อาจเลือกใช้วิธีการใดวิธีการหนึ่ง หรือหลายวิธีที่เหมาะสมตามลักษณะการประเมินกิจการ หรือลักษณะความเสี่ยงอันตรายที่อาจเกิดขึ้น ทั้งนี้ในการตั้งสมมุติฐานที่สมบูรณ์ควรต้อง มีองค์ประกอบของการอธิบายสมมุติฐาน ดังนี้ เนื้อหาขอบเขต และข้อมูลประกอบสถานการณ์ ที่สมมุติฐานอยู่ในรูปของสถิติหรือพรรณนา เช่น ข้อมูลจากผลการดำเนินการที่ผ่านมา ประสบการณ์ต่างๆ ข้อมูลจากผลการตัดสินใจ ข้อมูลจากภายนอก สำหรับประโยชน์ของคำอธิบาย และข้อมูลประกอบเพิ่มเติม คือ ทำให้ทราบที่มาของปัจจัย ทำให้ทราบปริมาณและความบ่อยครั้งของโอกาสที่จะเกิด ทำให้ทราบขอบเขตของปัจจัยเสี่ยง สามารถป้องกันและรับมือได้ถูกต้อง

3. ผลกระทบหรือปัญหาที่คาดว่าจะเกิดตามมา หมายถึง ผลที่เกิดจาก สมมุติฐานของเหตุการณ์ที่คาดการณ์ไว้เป็นการล่วงหน้า ของแต่ละสมมุติฐาน ควรอธิบายไว้อย่างชัดเจนว่าให้เกิดอะไรขึ้น มีอะไรเป็นความเสียหาย ระบุขนาด และปริมาณความเสียหาย โดยใช้ข้อมูลจากเหตุการณ์ลักษณะนี้ที่เกิดขึ้นแล้วมีการบันทึกไว้ การแก้ปัญหาหรือจากการตัดสินใจจากประสบการณ์ ในการพิจารณาผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดตามมา จะต้องพิจารณาให้ครอบคลุมทุกด้าน ดังต่อไปนี้ คือ ด้านการดำเนินงาน ด้านบุคคล ด้านทรัพย์สิน ด้านสมาชิกและ ผู้ให้บริการ และด้านภาพลักษณ์

3.2 การประเมินระดับความเสี่ยงจะพิจารณาจากองค์ประกอบ 2 ประการ ได้แก่ โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) และผลกระทบที่เกิดขึ้น (Impact) การนำเอาองค์ประกอบทั้งสองมาพิจารณารวมกันจะทำให้ทราบถึงระดับความเสี่ยง (Level of Risk) ซึ่งใช้เป็นตัวชี้วัดความสำคัญของความเสี่ยงนั้น

(1) โอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง (Likelihood) หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ความเสี่ยงหรือเหตุการณ์นั้นจะเกิดขึ้น ซึ่งในการพิจารณาระดับของโอกาสที่จะเกิดขึ้นมักจะใช้ข้อมูลที่ผ่านมาอย่างไรก็ตามในกรณีที่เหตุการณ์ที่ไม่เคยมีมาก่อน อาจจะใช้ข้อมูลของเหตุการณ์ในลักษณะเดียวกันที่ได้เคยเกิดขึ้นในหน่วยงานอื่น ข้อมูลที่ได้จากการค้นคว้า หรือประสบการณ์ของผู้ประเมิน

(2) ผลกระทบ (Impact) หมายถึง ผลกระทบหรือความเสียหายจากความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นซึ่งอาจเป็นมูลค่าความเสียหาย ความมีนัยสำคัญต่อเป้าหมาย ความอ่อนไหว (Sensitive) ต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งในการพิจารณาผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดตามมา ต้องครอบคลุมผลกระทบด้านต่าง ๆ ดังนี้ เช่น ผลกระทบด้านการเงิน ผลกระทบด้านความปลอดภัย ผลกระทบด้านชื่อเสียงองค์กร ผลกระทบด้านลูกค้า ผลกระทบด้านความสำเร็จ ผลกระทบด้านบุคลากร เป็นต้น

4. การจัดการความเสี่ยง (Risk Treatment)

การพิจารณาหาแนวทางเพื่อจะจัดการกับความเสี่ยงเพื่อให้ระดับความเสี่ยงลดลงจนอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้หรือการเลือกแนวทางที่จะจัดการกับความเสี่ยงนั้นต้องอยู่บนพื้นฐานของการเปรียบเทียบระหว่างต้นทุนที่จะเกิดขึ้นจากแนวทางนั้นๆกับผลประโยชน์ ที่องค์กรจะได้รับว่ามีความคุ้มค่าต่อองค์กรหรือไม่

การจัดการความเสี่ยง มี 4 แบบ

1. Take – การยอมรับความเสี่ยง (Risk Acceptance) การยอมรับให้มีความเสี่ยง เนื่องจากค่าใช้จ่ายในการจัดการหรือสร้างระบบควบคุมอาจมีมูลค่าสูงกว่าผลลัพธ์ที่ได้ แต่ก็ควรมีมาตรการติดตามและดูแล เช่น การกำหนดระดับของผลกระทบที่ยอมรับได้ เตรียมแผนการตั้งรับ/จัดการความเสี่ยง เป็นต้น

2. Treat – การลด/ควบคุมความเสี่ยง (Risk Reduction/Control) การออกแบบระบบควบคุมการแก้ไขปรับปรุงการทำงาน เพื่อป้องกันหรือจำกัดผลกระทบ และโอกาสเกิดความเสียหาย เช่น ติดตั้งอุปกรณ์ความปลอดภัย ฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะวางมาตรการเชิงรุก เป็นต้น

3. Terminate – การหลีกเลี่ยงความเสี่ยง (Risk Avoidance) การหยุดหรือเปลี่ยนแปลงกิจกรรมที่เป็นความเสี่ยง เช่น งดทำขั้นตอนที่ไม่จำเป็นและจะนำมาซึ่งความเสี่ยง ปรับเปลี่ยนรูปแบบการทำงาน ลดขอบเขตการดำเนินการ เป็นต้น

4. Transfer – การกระจาย/โอนความเสี่ยง (Risk Sharing/Spreading) การกระจายทรัพย์สินหรือกระบวนการต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงจากการสูญเสีย เช่น การประกันทรัพย์สิน เพื่อโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทประกัน การจ้างบริษัทภายนอกให้ทำงานบางส่วนแทน การทำสำเนาเอกสารหลายๆ ชุด การกระจายที่เก็บทรัพย์สินมีค่า เป็นต้น

5. การติดตามประเมินผลและรายงาน (Monitoring Evaluating and Reporting)

การติดตามผล เป็นการติดตามผลภายหลังจากได้ดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงแล้ว เพื่อให้มั่นใจว่า แผนการบริหารความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิภาพ ทั้งสาเหตุของความเสี่ยงที่มีผลต่อความสำเร็จ ความรุนแรงของผลกระทบ วิธีการบริหารจัดการกับความเสี่ยง รวมถึงค่าใช้จ่ายของการควบคุม มีความเหมาะสมกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลง โดยมีเป้าหมายในการติดตามผล คือ

1. เป็นการประเมินคุณภาพและความเหมาะสมของวิธีการจัดการความเสี่ยง รวมทั้งติดตามผลการจัดการความเสี่ยงที่ได้มีการดำเนินการไปแล้ว ว่าบรรลุผลตามวัตถุประสงค์ของการบริหารความเสี่ยงหรือไม่

2. เป็นการตรวจสอบความคืบหน้าของมาตรการควบคุมที่มีการทำเพิ่มเติมว่าแล้วเสร็จตามกำหนดหรือไม่ สามารถลดโอกาสหรือผลกระทบของความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้หรือไม่ การรายงานและการติดตามผลมีความจำเป็นและมีประโยชน์ต่อการบริหารความเสี่ยงเพราะจะทำให้ทราบว่า

1. แผนจัดการความเสี่ยงถูกนำไปใช้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพเพียงใด
2. ทำให้ทราบถึงข้อผิดพลาดที่อาจเกิดขึ้นหลังจากใช้แผนจัดการความเสี่ยง
3. ทำให้สามารถปรับปรุงแก้ไขแผนจัดการความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป หรือกรณีที่แผนเดิมไม่มีประสิทธิภาพ
4. มีการรายงานต่อผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายเป็นรายไตรมาส

ขั้นตอนและระยะเวลาในการดำเนินการ ดังนี้

1. ประสานงานติดตามผลโดยมีการติดตามผลทุก 6 เดือนต่อครั้ง
2. คณะทำงานบริหารความเสี่ยง สรุปและทบทวนปัจจัยความเสี่ยงและจัดทำรายงานการจัดการความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ
3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเสนอร่างรายงานการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการดำเนินการ ขององค์กร เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบ

4. คณะผู้ตรวจสอบกิจการรายงานผลการติดตามการบริหาร ความเสี่ยงอย่างเป็นอิสระต่อ คณะกรรมการการดำเนินการ เพื่อทราบ

5. แจ้งฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อทำแผนรองรับความเสี่ยง

6. จัดสรุปเผยแพร่ในรายงานกิจการประจำปีขององค์กร

งานวิจัยนี้จึงได้นำแนวคิดการบริหารความเสี่ยงนี้มาเป็นกรอบในการวิจัยด้านการบริหาร ความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพราะการบริหารความเสี่ยงเป็น เครื่องมือที่สำคัญที่ทำให้เกิดความมั่นใจว่าความเสี่ยงทั้งหมดที่มีผลกระทบสำคัญ ทั้งจากภายใน และภายนอกมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายของธุรกิจ ซึ่งจะทำให้ผลการดำเนินงานมีประสิทธิภาพและ ประสิทธิภาพ ทั้งนี้การบริหารความเสี่ยงดังกล่าว ต้องให้ความสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์ การ ระบุความเสี่ยง การประเมินความเสี่ยง การจัดการความเสี่ยง และการติดตามประเมินผลและ รายงานเพื่อพิจารณาประสิทธิผลของการจัดการความเสี่ยงที่ได้ดำเนินการอยู่ใน ปัจจุบันและ พิจารณาการปฏิบัติเพิ่มเติมที่จำเป็น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการจัดการความเสี่ยงมีการติดตาม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยง มีคุณภาพ มีความเหมาะสม และการบริหารความเสี่ยงได้ นำไปใช้ในทุกระดับของธุรกิจ มีการรายงานความเสี่ยงทั้งหมด ที่มีผลกระทบสำคัญต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ของธุรกิจต่อผู้บริหารที่รับผิดชอบ

2.1.4 แนวคิดเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน

ความหมายของคุณภาพรายงานทางการเงิน

คุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งลักษณะคุณภาพของ รายงานการเงินเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ หมายถึง ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิง เศรษฐกิจได้ก็ต่อเมื่อข้อมูลนั้นช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบันและ อนาคต รวมทั้งช่วยยืนยัน หรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาของผู้ใช้งบการเงินใด มี ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ความสามารถเปรียบเทียบได้ ความ พิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา และความเข้าใจได้

วัตถุประสงค์ของคุณภาพรายงานทางการเงิน

การให้ข้อมูลทางการเงินของกิจการที่เสนอข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อผู้ลงทุน ผู้ให้กู้ยืม หรือ เจ้าหนี้อื่นทั้งในปัจจุบันและ ในอนาคตเพื่อตัดสินใจเกี่ยวกับการให้ทรัพยากรแก่กิจการ การตัดสินใจเหล่านี้เกี่ยวกับ การซื้อ ขาย ตราสารทุนและตราสารหนี้และการให้หรือชำระเงินกู้และ สินเชื่อในรูปแบบอื่น

กรอบแนวคิดการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)

ลักษณะเชิงคุณภาพที่จะทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ ประกอบด้วย 2 อย่าง คือ ลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐาน และลักษณะเชิงคุณภาพเสริม

1. ลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐาน (Fundamental Qualitative Characteristics) ได้แก่ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและการเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม

1.1 ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Relevance) ข้อมูลทางการเงินที่มีประโยชน์จะต้องมีความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน โดยสามารถช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต รวมทั้งช่วยยืนยันหรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาของผู้ใช้งบการเงินได้ หรือกล่าวได้ว่า ข้อมูลนั้นมีคุณค่าในเชิงการยืนยันถึงสิ่งที่เกิดขึ้นแล้ว (Confirmatory Value) และข้อมูลนั้นมีคุณค่าในการคาดการณ์อนาคต (Predictive Value) เช่น รายได้จากการขายของงวดปัจจุบันสามารถใช้เป็นเกณฑ์ในการพยากรณ์รายได้จากการขายในปีต่อ ๆ ไป และยังสามารถใช้เปรียบเทียบกับค่าพยากรณ์ที่ทำมาตั้งแต่ปีก่อน ๆ เพื่อยืนยันความถูกต้องของกระบวนการคาดคะเนในอดีต อย่างไรก็ตาม ข้อมูลจะความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือไม่นั้นมีข้อควรพิจารณาคือความมีสาระสำคัญของข้อมูล และหรือลักษณะของข้อมูลนั้น ซึ่งในบางกรณีก็ดูที่ลักษณะของข้อมูลเพียงอย่างเดียว แต่ในบางกรณีต้องดูทั้งลักษณะและความมีสาระสำคัญของข้อมูลนั้นจึงจะบอกได้ว่าข้อมูลนั้นเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจหรือไม่ ข้อมูลที่มีสาระสำคัญ เป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการไม่แสดงข้อมูลนั้นหรือแสดงข้อมูลนั้นผิดพลาด ซึ่งปัจจัยที่ใช้พิจารณาความมีสาระสำคัญ คือ จำนวนเงินหรือลักษณะของรายการหรือทั้งสองอย่างร่วมกัน

1.2 การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม (Faithful Representation) ข้อมูลจะมีความเชื่อถือได้เมื่อรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีได้ถูกแสดงไว้อย่างเที่ยงธรรมตามที่ต้องการให้แสดง หรือสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าแสดงได้ ดังนั้น งบแสดงฐานะการเงินควรแสดง รายการสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น เฉพาะรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่เข้าเกณฑ์การรับรู้

รายการ ณ วันที่เสนอรายงาน ในบางกรณี การวัดมูลค่าของผลกระทบทางการเงินของรายการบางรายการอาจมีความไม่แน่นอนสูง กิจกรรมจึงไม่รับรู้รายการนั้นในงบการเงิน เช่น กิจกรรมมีค่าความนิยมที่เกิดขึ้นภายหลังจากได้ดำเนินงานมาระยะหนึ่ง แต่กิจกรรมไม่สามารถบันทึกค่าความนิยมที่เกิดขึ้นภายในได้ เนื่องจากการยากที่จะระบุหรือกำหนดมูลค่าของค่าความนิยมดังกล่าวได้อย่างน่าเชื่อถือ เป็นต้น

ข้อมูลทางการเงินจะเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมอย่างสมบูรณ์ ควรมีลักษณะ 3 ประการคือ ความครบถ้วน ความเป็นกลาง และปราศจากข้อผิดพลาด ทั้งนี้ความสมบูรณ์เกิดขึ้นได้ยากหรืออาจไม่เกิดขึ้นเลย อย่างไรก็ตามผู้บริหารของกิจการต้องทำให้ข้อมูลมีคุณภาพดังกล่าวมากที่สุดเท่าที่จะเป็นไปได้

1.2.1 ความครบถ้วน (Completeness) คือการแสดงและเปิดเผยข้อมูลทั้งหมดที่จำเป็นสำหรับผู้ให้เพื่อให้เข้าใจ รวมถึงการให้ความหมายและคำอธิบายที่จำเป็นทั้งหมด เช่น การรายงานกลุ่มสินทรัพย์อย่างน้อยที่สุด การให้ข้อมูลต้นทุนเริ่มแรก ต้นทุนที่ปรับปรุงหรือมูลค่ายุติธรรม เป็นต้น ข้อมูลจะเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมได้ต้องมีความครบถ้วน โดยคำนึงถึงความมีสาระสำคัญของข้อมูลและต้นทุนในการจัดทำรายการ หากกิจการละเว้นไม่แสดงข้อมูลบางรายการที่ต้องแสดงในงบการเงิน จะมีผลทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจผิดได้

1.2.2 ความเป็นกลาง (Neutrality) คือ มีลักษณะหรือภาพที่ปราศจากอคติในการเลือกหรือนำเสนอข้อมูลทางการเงิน ภาพที่เป็นกลางเป็นภาพที่ไม่เอนเอียง ไม่มีการให้ความสำคัญ ไม่มีการเน้นหรือไม่มีการยกเลิกการเน้น หรือไม่ถูกตกแต่งในลักษณะอื่นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความเป็นไปได้ที่ผู้ใช้จะพึงพอใจหรือไม่พึงพอใจข้อมูลทางการเงิน

1.2.3 ปราศจากข้อผิดพลาด (Free from error) คือ การไม่มีข้อผิดพลาด คือการประมาณการนั้นสามารถเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมได้ถ้าอธิบายอย่างครอบคลุมว่า จำนวนเงินนั้นได้มาจากประมาณการ มีการอธิบายถึงลักษณะและข้อจำกัดของกระบวนการประมาณการ

2. ลักษณะเชิงคุณภาพเสริม (Enhancing Qualitative Characteristics) เป็นลักษณะที่ช่วยส่งเสริมให้ข้อมูลทางการเงินมีประโยชน์เพิ่มขึ้น ประกอบด้วยลักษณะ 4 ประการคือ ความเปรียบเทียบได้ ความพิสูจน์ยืนยันได้ การทันเวลา และความเข้าใจได้

2.1 ความสามารถเปรียบเทียบได้ (Comparability) งบการเงินจะมีคุณภาพนอกจากจะต้องมีลักษณะของความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และการเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมแล้ว ต้องมีลักษณะของความสามารถเปรียบเทียบกันได้ ซึ่งข้อมูลในงบการเงินจะเปรียบเทียบกันได้เมื่อการวัดมูลค่าและการแสดงผลกระทบทางการเงินของรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันมี

การปฏิบัติอย่างเดียวกันโดยสม่ำเสมอ ทั้งภายในกิจการเดียวกันแต่ต่างรอบระยะเวลา และเป็นการปฏิบัติอย่างเดียวกันกับกิจการที่นำมาเปรียบเทียบ

การเปรียบเทียบงบการเงินสามารถทำได้ ดังนี้

- การเปรียบเทียบงบการเงินของกิจการเดียวกันในรอบระยะเวลาต่างกัน เพื่อคาดคะเนแนวโน้มของฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของกิจการนั้น

- การเปรียบเทียบงบการเงินระหว่างกิจการในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อความสามารถในการดำเนินงาน ประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานระหว่างกิจการ

ดังนั้น งบการเงินจึงควรแสดงข้อมูลของรอบระยะเวลาปัจจุบันและรอบระยะเวลาที่ผ่านมา ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถเปรียบเทียบฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการสำหรับรอบระยะเวลาที่แตกต่างกันได้ และใช้คาดคะเนถึงผลที่จะเกิดในอนาคตได้

กิจการต้องเปิดเผยนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี และผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลของการใช้นโยบายบัญชีที่แตกต่างกันสำหรับรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่คล้ายคลึงกัน อันมีผลต่อการเปรียบเทียบงบการเงินในรอบระยะเวลาที่ต่างกันได้ และการเปรียบเทียบงบการเงินระหว่างกิจการได้

2.2 ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ (Verifiability) หมายถึง ผู้สังเกตการณ์รายต่างๆ ที่มีความรอบรู้และมีความเป็นอิสระสามารถได้ข้อสรุปตรงกันแต่ไม่จำเป็นต้องเป็นข้อตกลงอย่างสมบูรณ์ว่าข้อมูล หรือภาพนั้นเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ข้อมูลเชิงปริมาณที่สามารถพิสูจน์ยืนยันได้ไม่จำเป็นต้องเป็นประมาณการ ณ จุดเดียว จำนวนเงินต่างๆ ที่เป็นไปได้ซึ่งแสดงเป็นช่วงและความน่าจะเป็นที่เกี่ยวข้องเป็นข้อมูลที่สามารถพิสูจน์ยืนยันได้ เช่นกัน ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้อาจกระทำทางตรงหรือทางอ้อมก็ได้ ซึ่งความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ทางตรง (Direct Verifiability) หมายถึง การพิสูจน์จำนวนหรือการสังเกตโดยตรง เช่น การนับเงินสด ส่วนความสามารถพิสูจน์ยืนยันทางอ้อม (Indirect Verifiability) หมายถึง การตรวจสอบปัจจัยนำเข้าแบบจำลอง สูตร หรือการใช้เทคนิค

2.3 การทันเวลา (Timeliness) หมายถึง การมีข้อมูลพร้อมให้ผู้ใช้งบการเงินทันเวลาต่อการตัดสินใจ ข้อมูลจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินก็ต่อเมื่อเป็นข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและความเชื่อถือได้โดยได้รับในเวลาทันต่อการตัดสินใจ ถ้าหากเลยเวลาที่ต้องการไปแล้ว ก็จะไม่เป็นประโยชน์ ซึ่งการจะได้ข้อมูลทั้งที่มีความเกี่ยวข้องและความเชื่อถือได้มักจะต้องใช้เวลาเพื่อให้มั่นใจว่าเป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้ กิจการจึงอาจจำเป็นต้องเสนอรายงานให้ทันเวลาต่อการตัดสินใจแต่

มีความเชื่อถือได้ลดลง ดังนั้นผู้บริหารกิจการจะต้องพิจารณาความสมดุลระหว่างการทันเวลาต่อการตัดสินใจกับความเชื่อถือได้ของข้อมูล

2.4 ความสามารถเข้าใจได้ (Understandability) ข้อมูลทางการเงินต้องมีการกำหนดลักษณะและรายงานข้อมูลอย่างครอบคลุม สำหรับข้อมูลที่มีความไม่ชัดเจน หากผู้จัดทำละเว้นไม่รวมข้อมูลดังกล่าวไว้ในงบการเงินและให้เหตุผลเพียงว่าข้อมูลดังกล่าวยากเกินกว่าที่ผู้ใช้งบการเงินบางกลุ่มจะเข้าใจได้ ก็จะเป็นผลเสียคืองบการเงินจะไม่มีคุณภาพและอาจเป็นไปได้ที่จะเกิดความเข้าใจผิด ดังนั้น งบการเงินต้องจัดทำเพื่อผู้ใช้งบการเงินที่มีความรู้เกี่ยวกับกิจกรรมทางธุรกิจและกิจกรรมเชิงเศรษฐกิจอย่างมีเหตุผล รวมทั้งผู้ที่มีความตั้งใจตามควรที่จะศึกษาข้อมูลเหล่านั้น อย่างไรก็ตามหากข้อมูลมีความซับซ้อนแต่ถ้าเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ ผู้จัดทำงบการเงินก็ต้องแสดงข้อมูลนั้นไว้ในงบการเงิน ซึ่งผู้ใช้งบการเงินจำเป็นต้องหาความช่วยเหลือจากที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อให้เข้าใจข้อมูลนั้น

2.1.5 ทฤษฎีการเรียนรู้ของบลูม

ทฤษฎีการเรียนรู้ (Learning) คือ กระบวนการของประสบการณ์ที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมอย่างค่อนข้างถาวร ซึ่งการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมนี้ไม่ได้มาจากภาวะชั่วคราววุฒิภาวะ หรือสัญชาตญาณ การเรียนรู้เป็นการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมที่ค่อนข้างถาวร โดยเป็นผลจากการฝึกฝนเมื่อได้รับการเสริมแรง มิใช่เป็นผลจากการตอบสนองตามธรรมชาติที่เรียกว่าปฏิกิริยาสะท้อน การเรียนรู้ของผู้บริโภค (Consumer learning) หมายถึง กระบวนการซึ่งแต่ละบุคคลได้รับความรู้ (knowledge) และ ประสบการณ์ (Experience) โดยการซื้อและการบริโภค ซึ่งมีความสัมพันธ์กับพฤติกรรมที่เกี่ยวข้องในอนาคต (เสรี วงษ์มณฑา, 2542)

ได้จำแนกจุดมุ่งหมายการเรียนรู้ออกเป็น 3 ด้าน คือ

1. ด้านพุทธิพิสัย (Cognitive Domain)
2. ด้านจิตพิสัย (Affective Domain)
3. ด้านทักษะพิสัย (Psychomotor Domain)

1. พุทธิพิสัย (Cognitive Domain)

พฤติกรรมด้านสมองเป็นพฤติกรรมเกี่ยวกับสติปัญญา ความรู้ ความคิด ความเฉลียวฉลาด ความสามารถในการคิดเรื่องราวต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นความสามารถทางสติปัญญา พฤติกรรมทางพุทธิพิสัย แบ่งออกเป็น 6 ระดับ ได้แก่

ระดับ 1 ความรู้ (Knowledge) หมายถึง การเรียนรู้ที่เน้นถึงการจำและการระลึกได้ถึง ความคิด วัตถุ และปรากฏการณ์ต่าง ๆ ซึ่งเป็นความจำที่เริ่มจากสิ่งง่าย ๆ ที่เป็นอิสระแก่กันไปจนถึง ความจำในสิ่งที่ยากซับซ้อนและมีความสัมพันธ์ระหว่างกัน

ระดับ 2 ความเข้าใจหรือความคิดรวบยอด (Comprehension) เป็นความสามารถทางสติปัญญาในการขยายความรู้ ความจำ ให้กว้างออกไปจากเดิมอย่างสมเหตุสมผล การแสดงพฤติกรรมเมื่อเผชิญกับสื่อความหมาย และความสามารถในการแปลความหมาย การสรุปหรือการขยายความสิ่งใดสิ่งหนึ่ง

ระดับ 3 การนำไปปรับใช้ (Application) เป็นความสามารถในการนำความรู้ (Knowledge) ความเข้าใจหรือความคิดรวบยอด (Comprehension) ในเรื่องใด ๆ ที่มีอยู่เดิม ไปแก้ไขปัญหาที่แปลกใหม่ของเรื่องนั้น โดยการใช้ความรู้ต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งวิธีการกับความความคิดรวบยอดมาผสมผสานกับความสามารถในการแปลความหมาย การสรุปหรือการขยายความสิ่งนั้น

ระดับ 4 การวิเคราะห์ (Analysis) เป็นความสามารถและทักษะที่สูงกว่าความเข้าใจ และการนำไปปรับใช้ โดยมีลักษณะเป็นการแยกแยะสิ่งที่จะพิจารณาออกเป็นส่วนย่อย ที่มีความสัมพันธ์กัน รวมทั้งการสืบค้นความสัมพันธ์ของส่วนต่าง ๆ เพื่อคว่าส่วนประกอบปลีกย่อยนั้นสามารถเข้ากันได้หรือไม่ อันจะช่วยให้เกิดความเข้าใจต่อสิ่งหนึ่งสิ่งใดอย่างแท้จริง

ระดับ 5 การสังเคราะห์ (Synthesis) เป็นความสามารถในการรวบรวมส่วนประกอบ ย่อย ๆ หรือส่วนใหญ่ ๆ เข้าด้วยกันเพื่อให้เป็นเรื่องราวอันหนึ่งอันเดียวกัน การสังเคราะห์จะมีลักษณะของการเป็นกระบวนการรวบรวมเนื้อหาสาระของเรื่องต่าง ๆ เข้าไว้ด้วยกันเพื่อสร้างรูปแบบหรือโครงสร้างที่ยังไม่ชัดเจนขึ้นมาก่อน อันเป็นกระบวนการที่ต้องอาศัยความคิดสร้างสรรค์ภายในขอบเขตของสิ่งที่กำหนดให้

ระดับ 6 การประเมินผล (Evaluation) เป็นความสามารถในการตัดสินใจเกี่ยวกับความคิด ค่านิยม ผลงาน คำตอบ วิธีการ และเนื้อหาสาระ เพื่อวัตถุประสงค์บางอย่าง โดยมีการกำหนดเกณฑ์ (Criteria) เป็นฐานในการพิจารณาตัดสิน การประเมินผล จัดได้ว่าเป็นขั้นตอนที่สูงสุดของพุทธิลักษณะ (Characteristics of Cognitive Domain) ที่ต้องใช้ความรู้ความเข้าใจ การนำไปปรับใช้ การวิเคราะห์ และการสังเคราะห์เข้ามาพิจารณาประกอบกันเพื่อทำการประเมินผลสิ่งหนึ่งสิ่งใด (สิลวัตรศรีสวัสดิ์, 2552)

2. จิตพิสัย (Affective Domain) (พฤติกรรมด้านจิตใจ)

ค่านิยม ความรู้สึก ความซาบซึ้ง ทศนคติ ความเชื่อ ความสนใจและคุณธรรม พฤติกรรมด้านนี้อาจไม่เกิดขึ้นทันที ดังนั้น การจัดกิจกรรมการเรียนการสอนโดยจัดสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม และ

สอดคล้องสิ่งที่ตั้งถามอยู่ตลอดเวลา จะทำให้พฤติกรรมของผู้เรียนเปลี่ยนไปในแนวทางที่พึงประสงค์ได้ จะประกอบด้วย พฤติกรรมย่อยๆ 5 ระดับ ได้แก่

1. การรับรู้ เป็นความรู้สึที่เกิดขึ้นต่อปรากฏการณ์ หรือสิ่งเร้าอย่างใดอย่างหนึ่งซึ่งเป็นไปในลักษณะของการแปลความหมายของสิ่งเร้านั้นว่าคืออะไร แล้วจะแสดงออกมาในรูปของความรู้สึที่เกิดขึ้น

2. การตอบสนอง เป็นการกระทำที่แสดงออกมาในรูปของความเต็มใจ ยินยอม และพอใจต่อสิ่งเร้านั้น ซึ่งเป็นการตอบสนองที่เกิดจากการเลือกสรรแล้ว

3. การเกิดค่านิยม การเลือกปฏิบัติในสิ่งที่เป็นที่ยอมรับกันในสังคม การยอมรับนับถือในคุณค่านั้น ๆ หรือปฏิบัติตามในเรื่องใดเรื่องหนึ่ง จนกลายเป็นความเชื่อ แล้วจึงเกิดทัศนคติที่ดีในสิ่งนั้น

4. การจัดระบบ การสร้างแนวคิด จัดระบบของค่านิยมที่เกิดขึ้นโดยอาศัยความสัมพันธ์ถ้าเข้ากันได้ก็จะยึดถือต่อไป แต่ถ้าขัดกันอาจไม่ยอมรับอาจจะยอมรับค่านิยมใหม่โดยยกเลิกค่านิยมเก่า

5. บุคลิกภาพ การนำค่านิยมที่ยึดถือมาแสดงพฤติกรรมที่เป็นนิสัยประจำตัว ให้ประพฤติปฏิบัติแต่สิ่งที่ถูกต้องดีงามพฤติกรรมด้านนี้ จะเกี่ยวกับความรู้สึกละจิตใจ ซึ่งจะเริ่มจากการได้รับรู้จากสิ่งแวดล้อม แล้วจึงเกิดปฏิกิริยาโต้ตอบ ขยายกลายเป็นความรู้สึกละจิตใจต่าง ๆ

จนกลายเป็นค่านิยม และยังพัฒนาต่อไปเป็นความคิด อุดมคติ ซึ่งจะเป็นควบคุมทิศทางพฤติกรรมของคนคนจะรู้ตัวหรือไม่รู้อย่างไรนั้น ก็เป็นผลของพฤติกรรมด้านนี้

3. ทักษะพิสัย (Psychomotor Domain)

พฤติกรรมที่บ่งถึงความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างคล่องแคล่วชำนาญ ซึ่งแสดงออกมาได้โดยตรงโดยมีเวลาและคุณภาพของงานเป็นตัวชี้ระดับของทักษะ

พฤติกรรมด้านทักษะพิสัย ประกอบด้วย พฤติกรรมย่อย ๆ 5 ชั้น ดังนี้

1. การรับรู้ เป็นการให้ผู้เรียนได้รับรู้หลักการปฏิบัติที่ถูกต้อง หรือ เป็นการเลือกหาตัวแบบที่สนใจ

2. กระทำตามแบบหรือเครื่องชี้แนะเป็นพฤติกรรมที่ผู้เรียนพยายามฝึกตามแบบที่ตนสนใจ และพยายามทำซ้ำ เพื่อที่จะให้เกิดทักษะตามแบบที่ตนสนใจให้ได้ หรือ สามารถปฏิบัติงานได้ตามข้อแนะนำ

3. การหาความถูกต้อง พฤติกรรมสามารถปฏิบัติได้ด้วยตนเอง โดยไม่ต้องอาศัยเครื่องชี้แนะ เมื่อได้กระทำซ้ำแล้ว ก็พยายามหาความถูกต้องในการปฏิบัติ

4. การกระทำอย่างต่อเนื่องหลังจากตัดสินใจเลือกรูปแบบที่เป็นของตัวเองจะกระทำตามรูปแบบนั้นอย่างต่อเนื่อง จนปฏิบัติงานที่ย่างยากซับซ้อนได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง คล่องแคล่ว การที่ผู้เรียนเกิดทักษะได้ ต้องอาศัยการฝึกฝนและกระทำอย่างสม่ำเสมอ

5. การกระทำได้อย่างเป็นธรรมชาติ พฤติกรรมที่ได้จากการฝึกอย่างต่อเนื่องจนสามารถปฏิบัติ ได้คล่องแคล่ว่องไวโดยอัตโนมัติ เป็นไปอย่างธรรมชาติ ซึ่งถือเป็นความสามารถของการปฏิบัติในระดับสูง

ดังนั้นการเลือกใช้ทฤษฎีการเรียนรู้ สามารถตอบคำถามการวิจัยถึง ผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา โดยมีความสัมพันธ์กับมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ เกี่ยวกับความรู้ความสามารถทางวิชาชีพการบัญชี ทักษะทางวิชาชีพบัญชีและค่านิยม จรรยาบรรณ โดยเฉพาะการมีทักษะวิชาชีพในด้านต่างๆ ได้แก่ ทักษะด้านสติปัญญา ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร ทักษะการจัดการตนเองและองค์กร และค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ และผู้ทำบัญชีจะต้องมีการเรียนรู้อย่างไม่จบสิ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อการเรียนรู้ตลอดชีวิตและพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพ และมีความสัมพันธ์เกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง เมื่อมีการเรียนรู้ด้านความเสี่ยง จะเป็นกลไกสำคัญในการช่วยให้ธุรกิจจัดการความไม่แน่นอนและความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพและส่งผลให้เกิดความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินขององค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

2.2 ทบทวนวรรณกรรม

มารีนิ กอรา (2559) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก นักบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ ผลการศึกษาพบว่า เพศหญิงหรือเพศชาย อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี ในระดับไหนก็ไม่มีอิทธิพลที่จะทำให้คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้เพิ่มขึ้น แต่ตำแหน่งงานในปัจจุบัน ทักษะทางปัญญา ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่การจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

อักษราภรณ์ แวนแก้ว (2548) ได้ทำการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก นักบัญชีธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผลการศึกษาพบว่า ความ

เป็นมืออาชีพของนักบัญชีมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงิน โดยเฉพาะด้านการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด ด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ ด้านบุคคล ด้านสัมพันธ์ และการติดต่อสื่อสาร และด้านองค์กรและการบริหารจัดการธุรกิจ

ยุพา ะใจมั่น (2551) ได้ทำการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้บริหารของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลซึ่งมีนักบัญชีของกิจการจัดทำรายงานทางการเงินเอง ในอำเภอเมืองเชียงราย ผลการศึกษาพบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี มีความสัมพันธ์กับคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs หากนักบัญชีมีทักษะความรู้ ความสามารถในการทำงานแล้ว จะทำให้รายงานการเงินของธุรกิจ SMEs มีคุณภาพสูงไปด้วย

นันทวรรณ วงศ์ไชย (2552) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพ และจรรยาบรรณวิชาชีพที่มีต่อ คุณภาพการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในเขต กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ความเป็นมืออาชีพ ด้านการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด ด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ ด้านบุคคล อยู่ในระดับมาก และจรรยาบรรณวิชาชีพ ด้านความซื่อสัตย์สุจริต ด้านความรู้ความสามารถทางวิชาชีพและความระมัดระวังรอบคอบ ด้านการรักษาความลับ ด้านการปฏิบัติตนเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบกับคุณภาพการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในเขตกรุงเทพมหานคร

มุจรินทร์ แก้วหย่อง (2548) ได้ทำการศึกษา ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ระบบสารสนเทศทางการบัญชี คุณภาพข้อมูลทางการบัญชี และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก นักบัญชีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ด้านคุณค่าในวิชาชีพไม่มีความสัมพันธ์และผลกระทบกับคุณภาพข้อมูลทางการบัญชี แต่ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ด้านความรู้ในวิชาชีพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพข้อมูลทางการบัญชี ได้แก่ ด้านความเชื่อถือได้ ความสามารถเปรียบเทียบได้ และด้านความสม่ำเสมอ

นนธิยา อังกรวัฒนกุล (2557) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานในระบบ GFMS ที่มีต่อคุณภาพงบการเงินของสถานศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้บริหารฝ่ายบัญชีในสถานศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา ผลการศึกษาพบว่า การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน

ระบบ GFMIS ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการวางแผนจัดการ และด้านการติดตามสอบทาน อยู่ในระดับมาก เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานระบบ GFMIS เป็นกลวิธีที่เป็นเหตุเป็นผลที่นำมาใช้ในการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดการ ติดตาม และสื่อสารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมหน่วยงาน หรือกระบวนการดำเนินงานขององค์กร เพื่อช่วยให้องค์กรลดความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด

กฤตยาวิดี เกตุวงศา (2553) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของคุณลักษณะองค์กรที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน ของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า คุณลักษณะองค์กร ด้านการจัดคนเข้าทำงานมีความสัมพันธ์ และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการบรรจุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ด้านการช่วยในด้านวางแผนภายใน และด้านการแก้ไขปัญหาได้ทันการ คุณลักษณะองค์กร ด้านโครงสร้างขององค์กรมีความสัมพันธ์ และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการบรรจุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์ คุณลักษณะองค์กร ด้านระบบ และวิธีการปฏิบัติงาน มีความสัมพันธ์ และ ผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการสร้างความมั่นคงและลดความผันผวนของรายได้ และคุณลักษณะองค์กรด้านทักษะ และการทำงานมีความสัมพันธ์ และผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการบรรจุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ และด้านการสร้างความมั่นคงและลดความผันผวนของรายได้

พรตพร อาดะยะพันธุ์ (2550) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงาน ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้บริหารธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 206 คน ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารธุรกิจ SMEs มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง โดยรวมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง และด้านการจัดการความเสี่ยง และมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมีผลการดำเนินงาน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ด้านลูกค้า ด้านการเรียนรู้และพัฒนา และด้านกระบวนการภายใน ดังนั้นประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงของธุรกิจ SMEs มีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน คือ ผู้บริหารธุรกิจ SMEs ต้องวางแผนในการดำเนินธุรกิจ และต้องคอยดูแล ประเมินสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อควบคุมความเสี่ยง ที่อาจจะเกิดขึ้นทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อผลการดำเนินงาน ทำให้ธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง

เปรมยุดา ท้าวบุตร (2560) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินที่มีต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสถาบันอุดมศึกษาใน

ประเทศไทย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้อำนวยการกองคลังของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย จำนวน 103 คน ผลการศึกษาพบว่า การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินมีความสัมพันธ์และผลกระทบ เชิงบวกกับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน ดังนั้น ผู้บริหารของสถาบันอุดมศึกษาและผู้อำนวยการกองคลัง ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน

ทศดาว สิทธีรภัฏ (2557) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบศักยภาพของนักบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน กรณีศึกษาเชิงประจักษ์นักบัญชีในประเทศไทย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้ทำบัญชีในประเทศไทย จำนวน 398 คน ผลการศึกษาพบว่า ศักยภาพของนักบัญชี ด้านความมีเหตุผลเชิงจริยธรรม การตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสีย ความรู้ความเข้าใจในมาตรฐานการบัญชี ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและทักษะการสื่อสาร และการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลกระทบบางข้อต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน โดยการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลสูงสุดต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของผู้ทำบัญชีในประเทศไทย

นิสาชล หวานเปราะ (2557) ได้ทำการศึกษา หลักธรรมาภิบาล และความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่มีผลต่อคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก ผู้บริหารท้องถิ่นขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความสามารถของนักบัญชีมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยผู้บริหารท้องถิ่นให้ความสำคัญกับความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่บุคลากรมีความรู้ความสามารถความเชี่ยวชาญในพื้นฐานด้านบัญชี มีการพัฒนา ในการจัดทำรายงานทางการเงินและการบริหารจัดการทางการเงิน เพื่อจัดทำงบการเงินให้เกิดทักษะด้านวิชาชีพในการมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติงานด้านบัญชีด้วยความโปร่งใส ทั้งบุคลากรต้องมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีการวางตัวเป็นกลาง มีความเชื่อมั่นและศรัทธาต่อหน่วยงานและเพื่อนร่วมงาน ทั้งยังมีประสบการณ์และความชำนาญ ซึ่งเกี่ยวข้องโดยตรงกับคุณภาพงบการเงิน

ปาลวี เชาว์พานิช (2549) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความรู้ความสามารถของนักบัญชี และการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีต่อความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก นักบัญชีบริษัทจดทะเบียน จำนวน 154 คน ผลการศึกษาพบว่า ด้านความรู้ความสัมพันธ์เชิงบวกกับความน่าเชื่อถือของการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินด้านการเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านทักษะความรู้ และด้านความเป็นมืออาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความน่าเชื่อถือของการเปิดเผยข้อมูลใน

รายงานทางการเงินด้านเนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ ด้านจรรยาบรรณมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความน่าเชื่อถือของการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน ด้านความเป็นกลาง

Foong (2003) ได้ทำการศึกษา ปฏิบัติจากสิ่งเร้าและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินบัญชีกรณีศึกษาช่วงความเชื่อมั่นของข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า การประเมินความเสี่ยงที่เชื่อถือได้ เป็นสิ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจให้ประสบความสำเร็จ แต่การประเมินความเสี่ยงโดยปกติจะมีความไม่เที่ยง และมีข้อจำกัดในข้อมูลที่เกิดจากกระบวนการที่จะได้มาซึ่งข้อมูลอย่างครบถ้วน ดังนั้น จึงเชื่อได้ว่า การเปิดเผยข้อมูลทางการเงินบัญชีเกี่ยวข้องกับช่วงความเชื่อมั่นของข้อมูล ซึ่งเป็นผลมาจากการเปิดเผยข้อมูล เพื่อช่วยปรับความไม่แน่นอนในการประเมิน สร้างแรงจูงใจให้แต่ละบุคคล และทำให้การตัดสินใจมีประสิทธิภาพหรือขาดประสิทธิภาพได้ ตามสิ่งเร้าหรือสถานะการเปิดเผยข้อมูลที่แตกต่างกัน ซึ่งกิจการมุ่งเปิดเผยข้อมูลที่มีผลต่อการตัดสินใจเป็นหลัก

Miller and Bahnsen (2007) ได้ทำการศึกษา การนำเสนอข้อมูลพื้นฐานทางการเงินบัญชีและความเชื่อถือได้ของข้อมูลทางการเงินบัญชี ผลการศึกษาพบว่า การแสดงข้อมูลทางการเงินบัญชี บริษัทต้องเน้นข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ และการนำเสนอข้อมูลต้องทันเวลาเพื่อให้พนักงานหรือเจ้าหน้าที่ใช้ในการตัดสินใจอย่างมีประสิทธิภาพ เช่นกระแสเงินสดทางการเงินบัญชี ซึ่งการวิเคราะห์ความสัมพันธ์พบว่า ศักยภาพทางกระแสเงินสดมีความสัมพันธ์กับมูลค่าทางการตลาด พิจารณาได้ว่ากระแสเงินสดก่อให้เกิดมูลค่าในหลายๆด้านต่อกิจการโดยเฉพาะมูลค่าในการแข่งขันกับคู่แข่งทางธุรกิจ และสามารถนำไปใช้ในการคาดการณ์ความสามารถในการทำกำไรของกิจการ

Baasley Clune and Hermanson (2005) ได้ทำการศึกษา สัดส่วนของ บริษัทชั้นนำของโลกที่อยู่ในแต่ละขั้นตอนของการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงในองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) ผลการศึกษาพบว่า มากกว่าครึ่งหนึ่งของกลุ่มตัวอย่างทั้งหมดที่มีการนำ ERM มาใช้ในองค์กรแล้วจะมีบางองค์กรได้มีการนำมาใช้อย่างเต็มรูปแบบ นับจากปี ค.ศ.2005 เป็นต้นมาองค์กรต่างๆ ทั่วโลกได้ให้ความสนใจกับการบริหาร ความเสี่ยงเพิ่มมากขึ้น ประโยชน์ของการบริหารความเสี่ยงนอกจากจะทำให้องค์กรสามารถจัดการกับ ความไม่แน่นอนที่อาจเกิดขึ้นได้แล้ว ยังช่วยเพิ่มความแน่นอนในการบรรลุวัตถุประสงค์สูงสุดขององค์กร ได้อีกด้วย ดังนั้น การบริหารความเสี่ยงตามแนวคิด COSO (The Committee of Sponsoring Organization of Treachery Commission) ส่งผลในเชิงบวกต่อองค์กร ถ้าองค์กรนำการบริหารความเสี่ยงมาใช้ในองค์กร ก็จะทำให้องค์กรสามารถจัดการกับความไม่แน่นอนหรือความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้ และยังช่วยเพิ่มความแน่นอนในการบรรลุวัตถุประสงค์สูงสุดขององค์กร ซึ่งเป็นปัจจัยหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงตามแนวคิด COSO ERM

Choo (1996) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความรู้ความสามารถของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผลการศึกษาพบว่า ขอบเขตความรู้ความสามารถของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่แตกต่างกัน จะส่งผล ให้เกิดการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของหน้าที่การงานที่แตกต่างกัน ก่อให้เกิดประสิทธิภาพการดำเนินงานที่แตกต่างกันด้วย ซึ่งผลกระทบดังกล่าว อาจจะสังเกตได้จากการนำความรู้ ความสามารถมาพัฒนา ในการปฏิบัติงานในหน้าที่ โดยการทดสอบทางคณิตศาสตร์ขั้นสูง (MDA) สามารถบ่งชี้ให้เห็น ถึงความรู้ความสามารถและคุณภาพการตัดสินใจ หรืออาจจะทดสอบได้จากการนำมาเผยแพร่อีกครั้ง หรือจำนวนครั้งที่ได้ปฏิบัติงานที่พิเศษ

Somanathan and Rubin (2000) ได้ทำการศึกษา อุปนิสัยของนักบัญชีที่เป็นบุคคลที่มีประสิทธิภาพ ผลการศึกษาพบว่า อุปนิสัยของนักบัญชีที่มีประสิทธิภาพ เป็นผู้ที่มีการวางแผนในการทำอะไรต่าง ๆ ล่วงหน้าก่อนที่จะสั่งให้ทำ นักบัญชีเป็นผู้แสวงหาทางเลือกใหม่ๆ ไม่หยุดนิ่ง นักบัญชีเป็นผู้ที่มีเป้าหมาย จัดลำดับความสำคัญของงานเพื่อให้การดำเนินงานบรรลุเป้าหมายนั้นๆ นักบัญชีเป็นผู้ที่มีความคิดว่าจะชนะหรือประสบความสำเร็จตามคาดหวัง โดยการที่ชนะหรือประสบความสำเร็จนั้นไม่ทำให้ผู้อื่นเดือดร้อน นักบัญชีเป็นผู้รับฟังเหตุผลของผู้อื่นและทำงานร่วมกับผู้อื่นได้ นักบัญชีเป็นผู้ที่โน้มน้าวให้ผู้อื่นเข้าใจยอมรับในความคิดเห็นของตนเอง และนักบัญชีเป็นผู้ให้ความสำคัญในการทำงานเป็นทีมและเป็นผู้ที่มีการพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

Hooks (1992) ได้ทำการศึกษา ความเป็นมืออาชีพ ผลประโยชน์ และความคาดหวังของ Gap ผลการศึกษาพบว่า นักบัญชีเป็นผู้ที่มีหน้าที่ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมในการให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เนื่องจากสังคมมีความขัดแย้งกันและมีความซับซ้อน นักบัญชีจึงจำเป็นต้องมีความรู้ในหลายๆด้าน เช่น ความรู้ด้านเศรษฐกิจ การตลาด การขาย และการบริหาร ซึ่งต้องอาศัยความร่วมมือจากหลายฝ่ายร่วมกัน ในการพัฒนาสังคมและวิชาชีพ

Walker (2000) ได้ทำการศึกษา การเกิดขึ้นของนักบัญชีวิชาชีพในแวดวงการจัดการแบบอังกฤษ ผลการศึกษาพบว่า นักบัญชีในอดีตเป็นเพียงผู้ให้ข้อมูลทางการบัญชีเท่านั้นมีการทำงานกับตัวเลข ซึ่งปัจจุบันได้มีการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจอย่างรวดเร็ว ดังนั้นเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ประกอบการ นักลงทุน สาธารณะชน นักบัญชีจึงหันมาให้ความสำคัญในการหาความรู้เพิ่มเติม นอกเหนือจากวิชาบัญชี เช่น ความรู้เกี่ยวกับองค์กรธุรกิจ ความรู้เกี่ยวกับเศรษฐกิจ ความรู้เกี่ยวกับสังคม และความรู้เกี่ยวกับการเมือง มากขึ้น เพื่อเป็นฝ่ายสนับสนุนผู้ประกอบการ ตลอดจนแสดงความรับผิดชอบต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจและสังคม

Carnegie and Edwards (2001) ได้ทำการศึกษา วิชาชีพทางบัญชีในออสเตรเลีย โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจาก นักบัญชีในวิกตอเรีย จำนวน 54 ราย ผลการศึกษาพบว่า การจัดตั้งสถาบันวิชาชีพทางบัญชี เนื่องจากนักบัญชีเป็นผู้มีหน้าที่เก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อบุคคลภายนอก

ทั้งยังเป็นผู้ให้สัญญาณความเคลื่อนไหวทางเศรษฐกิจ เพื่อให้การจัดทำรายงานการเงินมีคุณภาพ และถูกต้องตามแม่บทการบัญชี สรุป วิเคราะห์บัญชีมีการแข่งขันภายในกลุ่มจึงควรมีการพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องเสมอ

2.3 การพัฒนาสมมุติฐานการศึกษา

เนื่องจากการศึกษา ผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ดังนั้นในการพัฒนาสมมุติฐานการศึกษา ผู้วิจัยได้ศึกษาถึงงานวิจัยในอดีต โดยกำหนดสมมุติฐานไว้ ดังนี้

1. สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา สอดคล้องกับ อักษรารณณ์ แว่นแก้ว (2548) ได้ทำการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี กับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า ด้านการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด ด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ ด้านบุคคล ด้านสัมพันธ์และการติดต่อสื่อสาร และด้านองค์กรและการบริหารจัดการธุรกิจ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงิน ทั้งนี้ยังสอดคล้องด้านความรู้ กับ นิสาชล หวานเปราะ (2557) ได้ทำการศึกษา หลักธรรมาภิบาล และความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่มีผลต่อคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความสามารถของนักบัญชีมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้

ส่วนงานวิจัย ยุพา ยะใจมั่น (2551) ได้ทำการศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย ผลการศึกษาพบว่า ทักษะความรู้ ความสามารถในการทำงาน มีความสัมพันธ์กับคุณภาพรายงานการเงินของธุรกิจ SMEs ซึ่งสอดคล้องกับ ทัดดาว สิทธิรักษ์ (2557) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบศักยภาพของนักบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน กรณีศึกษาเชิงประจักษ์นักบัญชีในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ศักยภาพของนักบัญชี ด้านความมีเหตุผลเชิงจริยธรรม การตระหนักถึงผู้มีส่วนได้เสีย ความรู้ความเข้าใจในมาตรฐานการบัญชี ความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และทักษะการสื่อสารและการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ส่งผลกระทบบวกต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน

ส่วนงานวิจัย มุจรินทร์ แก้วห้อยง (2548) ได้ทำการศึกษา ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ระบบสารสนเทศทางการบัญชี คุณภาพข้อมูลทางการบัญชี และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ด้านความรู้ในวิชาชีพ มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพข้อมูลทางการบัญชี ได้แก่ ด้านความเชื่อถือได้ ความสามารถเปรียบเทียบได้ และด้านความสม่ำเสมอ ซึ่งสอดคล้องกับ ปาลวิ เชาว์พานิช (2549) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความรู้ความสามารถของนักบัญชี และการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีต่อ ผลการศึกษาพบว่า ด้านความรู้ความสัมพันธ์เชิงบวกกับความน่าเชื่อถือของการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินด้านการเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านทักษะความรู้และด้านความเป็นมืออาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับความน่าเชื่อถือของการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงิน และยังสอดคล้องกับงานวิจัย Carnegie and Edwards (2001) ได้ทำการศึกษา วิชาชีพทางบัญชีในออสเตรเลีย ผลการศึกษาพบว่า นักบัญชีเป็นผู้มีหน้าที่เก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อนำเสนอต่อบุคคลภายนอก ทั้งยังเป็นผู้ให้สัญญาณความเคลื่อนไหวทางเศรษฐกิจ เพื่อให้การจัดทำรายงานการเงินมีคุณภาพและถูกต้องตามแม่บทการบัญชี จึงเป็นที่มาสมมติฐานที่ว่า

H_1 : สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ความสามารถเชิงเทคนิคมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

H_2 : สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านทักษะทางวิชาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

H_3 : สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

2. การบริหารความเสี่ยงมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา สอดคล้องกับ มารินี กอรา (2559) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ พบว่าหน้าที่การจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ และยังสอดคล้องกับ นันทิยา อังกรวัฒนานกุล (2557) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานในระบบ GFMS ที่มีต่อคุณภาพงบการเงินของสถานศึกษาสังกัดสำนักงาน คณะกรรมการการอาชีวศึกษา ผลการศึกษาพบว่า การ

บริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการสร้างแผนจัดการ และด้านการติดตามสอบทาน เป็นกระบวนการดำเนินงานขององค์กร เพื่อช่วยให้องค์กรลดความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด

ทั้งนี้งานวิจัย กฤตยาวิดี เกตุวงศา (2553) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของคุณลักษณะองค์กร ที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า คุณลักษณะองค์กรที่มีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยง ด้านการบรรลุ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ ซึ่งสอดคล้องกับ พรตพร อาฒยะพันธุ์ (2550) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงาน ของธุรกิจ SMEs ในเขต กรุงเทพมหานคร ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารธุรกิจ SMEs มีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับการมี ประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันหรือลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นต่อผล การดำเนินงาน ทำให้ธุรกิจสามารถแข่งขันในตลาดได้ และสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคง ทั้งนี้ยัง สอดคล้องกับ เปรมยุดา ท้าวบุตร (2560) ได้ทำการศึกษา ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงใน การปฏิบัติงานทางการเงินที่มีต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสถาบันอุดมศึกษาใน ประเทศไทย ผลการศึกษาพบว่า การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินมีความสัมพันธ์ และผลกระทบเชิงบวกกับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน และสอดคล้องกับ Foong (2003) ได้ทำการศึกษา ปฏิกริยาจากสิ่งเร้าและการเปิดเผยข้อมูลทางการเงินบัญชี กรณีศึกษาช่วงความ เชื่อมั่นของข้อมูล ผลการศึกษาพบว่า การประเมินความเสี่ยงที่เชื่อถือได้ เป็นสิ่งจำเป็นต่อการ ตัดสินใจให้ประสบผลสำเร็จ จึงเป็นที่มาสมมติฐานที่ว่า

H_4 : การบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยง มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน จังหวัดสงขลา

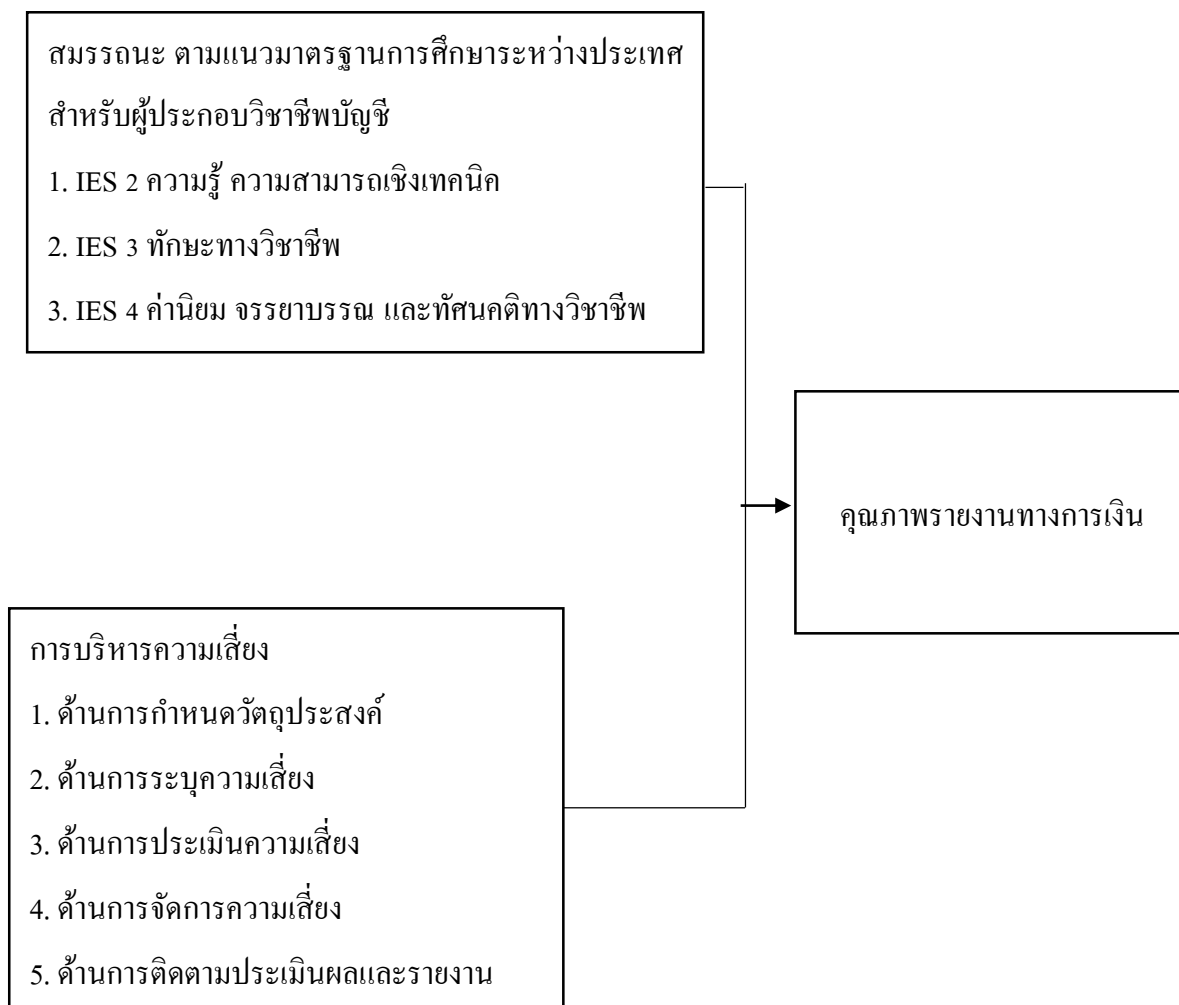
H_5 : การบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

H_6 : การบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง มีความสัมพันธ์เชิงบวก กับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

H_7 : การบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

H_8 : การบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน จังหวัดสงขลา

2.4 กรอบแนวคิดงานวิจัย



บทที่ 3

วิธีการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา ผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐาน การศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยมีวิธีการวิจัย ดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ
- 3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล
- 3.6 แผนการวิจัย

3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

1. ประชากร

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา จำนวน 9,211 คน (ที่มากรมพัฒนาธุรกิจการค้า ณ วันที่ 11 มกราคม 2561)

2. กลุ่มตัวอย่างและวิธีการสุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน จังหวัดสงขลา ได้กำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่างที่ระดับความเชื่อมั่น ร้อยละ 95 โดยใช้สูตรจากการ คำนวณขนาดตัวอย่าง ของ Taro Yamane ดังนี้

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

เมื่อ N คือ ขนาดของประชากร = 9,211 คน

E คือ ความคลาดเคลื่อนของการสุ่มตัวอย่าง = 5%

n คือ ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

คำนวณได้ ดังนี้

$$n = \frac{9,211}{1 + (9,211 \times 0.05^2)}$$

$$= 383.3524$$

$$= 383$$

จากวิธีการของทาโร ยามาเน (Taro Yamane) ได้กลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมสำหรับการวิเคราะห์ 383 คน และสอบถามที่ได้รับการตอบกลับมามีจำนวนอย่างน้อยร้อยละ 20 ของแบบสอบถามที่ส่งไปทั้งหมด ดังนั้นต้องทำการจัดตั้งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ไปยังผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา เป็นจำนวน 1,915 คน เพื่อให้ได้แบบสอบถามจากกลุ่มตัวอย่างตอบกลับมา 383 คน

งานวิจัยนี้ทำการสุ่มอย่างแบบมีระบบ (Systematic Sampling) โดยกำหนดช่วงห่างของหมายเลขหรือช่วงห่างระหว่างการสุ่มตัวอย่างและใช้สูตรในการกำหนดช่วงห่างระหว่างหมายเลขดังนี้

$$I = \frac{N}{n}$$

เมื่อ I = ช่วงห่างระหว่างหมายเลข
 n = จำนวนตัวอย่าง
 N = ขนาดของประชากร

แทนค่า ดังนี้

$$I = \frac{9,211}{1,915}$$

$$= 4.81$$

ช่วงห่างระหว่างหมายเลข $\cong 5$

ดังนั้นเมื่อทราบช่วงห่างระหว่างหมายเลขเท่ากับ 5 จึงทำการสุ่มตัวอย่างโดยการนับครั้งละ 5 จากรายชื่อทั้งหมด 9,211 คน ซึ่งเรียงตามลำดับจากรายชื่อของผู้ทำบัญชีในจังหวัดสงขลา เพื่อให้ได้กลุ่มตัวอย่าง 1,915 คน

3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ผู้วิจัยได้นำข้อมูลที่ได้จากการศึกษาทฤษฎี แนวคิด และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง มาพัฒนาเป็นแบบสอบถาม เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยแบ่งแบบสอบถามออกเป็น 4 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชีและข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 8 ข้อ ได้แก่

- 1.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชี จำนวน 5 ข้อ โดยข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ตำแหน่งงานในปัจจุบัน ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ มารีนี กอรา (2559)

- 1.2 ข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 3 ข้อ โดยข้อมูลเกี่ยวกับประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ มารีนี กอรา (2559)

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของนักวิชาชีพบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ตามมาตรฐานการศึกษาวิชาชีพระหว่างประเทศ จำนวน 46 ข้อ แบ่งออกเป็น 3 ฉบับ ดังนี้ 1) ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค (IES2) จำนวน 22 ข้อ 2) ทักษะวิชาชีพบัญชี (IES3) จำนวน 16 ข้อ 3) ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ (IES 4) จำนวน 8 ข้อ โดยผู้ตอบมีทางเลือกได้ 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ พงศ์ศิริภพ ทองศิริวิสุรเกตุ (2555)

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จำนวน 20 ข้อ โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยง จำนวน 4 ข้อ ด้านการระบุความเสี่ยง จำนวน 4 ข้อ ด้านการประเมินความเสี่ยง จำนวน 4 ข้อ ด้านการจัดการความเสี่ยง จำนวน 4 ข้อ ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน จำนวน 4 ข้อ โดยมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ กฤตยาวิดี เกตุวงศา (2553)

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน จำนวน 24 ข้อ โดยแบ่งเนื้อหาเป็น 6 ด้าน ได้แก่ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ จำนวน 4 ข้อ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม จำนวน 4 ข้อ ความสามารถเปรียบเทียบได้ จำนวน 4 ข้อ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ จำนวน 4 ข้อ ความทันเวลา จำนวน 4 ข้อ ความสามารถเข้าใจได้ จำนวน 4 ข้อ โดยมีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด ได้ประยุกต์จากงานวิจัยของ มารีนี กอรา (2559)

3.3 การสร้างและพัฒนาเครื่องมือ

ในการสร้างแบบสอบถาม เพื่อใช้ในการศึกษา ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้วางแผนและกำหนดขั้นตอนในการสร้างแบบสอบถามของการวิจัย ดังนี้

1. ศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ การบริหารความเสี่ยง และคุณภาพรายงานทางการเงิน จากบทความและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง
2. นำผลของการศึกษาตามข้อ 1 มาสร้างแบบสอบถาม โดยแบ่งแบบสอบถามเป็นส่วน โดยพิจารณาให้ครอบคลุมกับวัตถุประสงค์และสมมุติฐานของงานวิจัย

3. นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมากตามกรอบแนวคิดงานวิจัย เสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ เพื่อพิจารณาความครบถ้วน ความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาที่ทำการสำรวจ
4. ปรับปรุงแก้ไขแบบสอบถาม ตามคำแนะนำของอาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ แล้วนำเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 3 ท่าน (รายชื่อภาคผนวก ข) เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและครอบคลุมเนื้อหาของงานวิจัย
5. ปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญ แล้วนำเสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์ พิจารณาอีกครั้ง
6. การทดสอบแบบสอบถาม นำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try-out) กับผู้ทำบัญชีที่ไม่ใช่ตัวอย่าง จำนวน 30 คน เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยวิธีสัมประสิทธิ์แอลฟา ของ ครอนบาค (Cronbach)
7. นำแบบสอบถามที่ได้จากการทดสอบทำการปรับปรุงข้อคำถามให้ชัดเจน เข้าใจง่าย มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น เสนออาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์อีกครั้ง เพื่อปรับปรุงแก้ไขตามคำแนะนำและพิมพ์เป็นแบบสอบถามฉบับจริง

3.4 การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้ทำการรวบรวมข้อมูลเพื่อใช้ในการศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา จากข้อมูล 2 แหล่ง ดังต่อไปนี้

1. **ข้อมูลปฐมภูมิ** ได้จากการเก็บข้อมูล โดยการใช้แบบสอบถามผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา จำนวน 383 คน
2. **ข้อมูลทุติยภูมิ** ได้จากการศึกษาค้นคว้าข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา จากบทความทางวิชาการ หนังสือ และงานวิจัยต่างๆในอดีต

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

ในการเก็บรวบรวมข้อมูลครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการขั้นตอนและวิธีการดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการศึกษา พร้อมตรวจสอบความถูกต้องของแบบสอบถาม เพื่อเตรียมนำส่ง
2. ยื่นขอหนังสือราชการจากคณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ โดยแนบไปกับแบบสอบถามที่ส่งไปยังกลุ่มตัวอย่าง คือ ผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมใน

จังหวัดสงขลา จำนวน 383 คน เพื่อขอความอนุเคราะห์และความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม และส่งแบบสอบถามคืนกลับมายังผู้วิจัย พร้อมกำหนดวันส่งคืน 15 วัน

3. เมื่อครบกำหนด 15 วัน ยังไม่ได้รับแบบสอบถามตอบกลับ จะดำเนินการติดตามโดยการสอบถามทางโทรศัพท์จากกลุ่มตัวอย่างเดิมที่ยังไม่ส่งกลับมา

4. ผู้วิจัยทำการรวบรวมแบบสอบถาม ตรวจสอบความสมบูรณ์ในเนื้อหาของแบบสอบถามที่ได้รับ

5. ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถาม เพื่อนำมาวิเคราะห์ข้อมูลและแปลผล

3.5 การวิเคราะห์ข้อมูล

จากการรวบรวมแบบสอบถาม ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูลแล้ว และนำข้อมูลทั้งหมดมาทำการวิเคราะห์ข้อมูล ด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยนำค่าสถิติมาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

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

1. การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา โดยการนำข้อมูล ที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วย การแจกแจงความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ซึ่งประกอบด้วย มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ 3 ฉบับ ได้แก่ ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค (IES2) ทักษะวิชาชีพบัญชี (IES3) ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ (IES 4) นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัย ได้กำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้

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

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้การแปลความหมายค่าเฉลี่ยดังนี้

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

3. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ซึ่งประกอบด้วยเนื้อหา 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัย ได้กำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด กำหนดให้ 5 คะแนน

ระดับความคิดเห็นมาก กำหนดให้ 4 คะแนน

ระดับความคิดเห็นปานกลาง กำหนดให้ 3 คะแนน

ระดับความคิดเห็นน้อย กำหนดให้ 2 คะแนน

ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด กำหนดให้ 1 คะแนน

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้การแปลความหมายค่าเฉลี่ยดังนี้

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

4. การวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อศึกษาเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ซึ่งประกอบด้วยเนื้อหา 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วยค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

(Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลการวิจัย ได้กำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้

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

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้การแปลความหมายค่าเฉลี่ยดังนี้

ค่าเฉลี่ย 4.51-5.00	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.51-4.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก
ค่าเฉลี่ย 2.51-3.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.51-2.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00-1.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

2. สถิติเชิงอนุมาน (Inference Statistics)

ใช้การวิเคราะห์สหสัมพันธ์ (Correlation Analysis) และการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อวัดความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ ซึ่งได้แก่ สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ทั้ง 3 ฉบับ และการบริหารความเสี่ยงทั้ง 5 ด้าน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา กับตัวแปรตาม ซึ่งได้แก่ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา แสดงเป็นสมการจากงานวิจัยได้ ดังนี้

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + b_5X_5 + b_6X_6 + b_7X_7 + b_8X_8 + e$$

Y	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
Y ₁	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ
Y ₂	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม
Y ₃	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้
Y ₄	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้
Y ₅	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านความทันเวลา
Y ₆	หมายถึง	คุณภาพรายงานทางการเงิน ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

X ₁	หมายถึง	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค
X ₂	หมายถึง	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3 ทักษะทางวิชาชีพ
X ₃	หมายถึง	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 4 ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ
X ₄	หมายถึง	การบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์
X ₅	หมายถึง	การบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง
X ₆	หมายถึง	การบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง
X ₇	หมายถึง	การบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง
X ₈	หมายถึง	การบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน
e	หมายถึง	ค่าความคลาดเคลื่อนที่เกิดขึ้นอย่างสุ่ม

บทที่ 4

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาเรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษา ระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา โดยการศึกษาครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ของการศึกษา คือ เพื่อศึกษาระดับของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและระดับของการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา และเพื่อศึกษาผลกระทบของสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา โดยผู้วิจัยได้มีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 383 ราย

วิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา ในการอธิบาย ระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา การวิเคราะห์สหสัมพันธ์และการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุ เพื่อทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลาโดยมีการนำเสนอผลการวิจัยที่ได้จากการวิเคราะห์ข้อมูลตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาดังนี้

- 4.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา
- 4.2 ระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
- 4.3 ระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
- 4.4 ข้อมูลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่าง ประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา
- 4.5 ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

4.6 สรุปสมมติฐานการศึกษา

4.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

จากการที่ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับ ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 383 ราย โดยแบบสอบถามส่วนที่ 1 เก็บข้อมูลพื้นฐานทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชี โดยข้อมูลเกี่ยวกับ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน ตำแหน่งงานในปัจจุบัน และข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจทุนจดทะเบียนปัจจุบัน ระยะเวลาในการดำเนินงาน

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) เพื่ออธิบายระดับของข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา สามารถสรุปผลได้ดังตาราง 4.1 และตาราง 4.2

ตาราง 4.1 วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชี ในจังหวัดสงขลา

ข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชี		จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ	หญิง	316	82.50
	ชาย	67	17.50
2. อายุ	20 - 30 ปี	102	26.63
	31 – 40 ปี	147	38.38
	41 – 50 ปี	87	22.72
	51 ปีขึ้นไป	47	12.27
3. ระดับการศึกษา	ต่ำกว่าปริญญาตรี	86	22.45
	ปริญญาตรี	233	60.84
	ปริญญาโท	64	16.71
4. ประสบการณ์ในการ ทำงานด้านบัญชี	1-3 ปี	115	30.02
	4-6 ปี	87	22.72
	7-9 ปี	62	16.19
	9 ปีขึ้นไป	119	31.07

ข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชี	จำนวน	ร้อยละ
5. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน		
พนักงานฝ่ายบัญชี	206	53.78
หัวหน้าฝ่ายบัญชี	90	23.50
ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	87	22.72

จากตาราง 4.1 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง (ร้อยละ 82.5) อายุ 31–40 ปี (ร้อยละ 38.38) รองลงมา อายุ 20–30 ปี (ร้อยละ 26.63) การศึกษาระดับปริญญาตรี (ร้อยละ 60.84) รองลงมา ต่ำกว่าปริญญาตรี (ร้อยละ 22.45) ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี 9 ปีขึ้นไป (ร้อยละ 31.07) รองลงมา 1–3 ปี (ร้อยละ 30.02) ตำแหน่งงานในปัจจุบันด้านบัญชีเป็น พนักงานฝ่ายบัญชี (ร้อยละ 53.78) รองลงมา หัวหน้าฝ่ายบัญชี (ร้อยละ 23.50)

ตาราง 4.2 วิเคราะห์เชิงพรรณนาเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

ข้อมูลทั่วไปของวิสาหกิจ ขนาดกลางและขนาดย่อม	จำนวน	ร้อยละ
1. ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ		
ห้างหุ้นส่วนสามัญ	73	19.06
ห้างหุ้นส่วน จำกัด	106	27.68
บริษัทจำกัด	204	53.26
2. ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน		
ต่ำกว่า 30,000,000 บาท	152	39.69
30,000,000–50,000,000 บาท	92	24.02
50,000,000–100,000,000 บาท	65	16.97
มากกว่า 100,000,000 บาท	74	19.32
3. ระยะเวลาในการดำเนินงาน		
ต่ำกว่า 5 ปี	103	26.89
5 - 10 ปี	62	16.19
11 - 15 ปี	42	10.97
มากกว่า 15 ปี	176	45.95

จากตาราง 4.2 พบว่า วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ส่วนใหญ่เป็นบริษัทจำกัด (ร้อยละ 53.26) รองลงมา (ร้อยละ 27.68) ทุนจดทะเบียน ต่ำกว่า 30,000,000 บาท (ร้อยละ 39.69) รองลงมา 30,000,000 – 50,000,000 บาท (ร้อยละ 24.02) ระยะเวลาในการดำเนินงาน มากกว่า 15 ปี (ร้อยละ 45.95) รองลงมา ต่ำกว่า 5 ปี (ร้อยละ 26.89)

4.2 ระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการที่ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับ ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 383 ราย โดยแบบสอบถามส่วนที่ 2 เก็บข้อมูลระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ทักษะทางวิชาชีพ ค่านิยม และทัศนคติทางวิชาชีพ

วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา สามารถสรุปผลได้ดังตาราง 4.3 และเป็นรายชื่อ ดังตาราง 4.4 – ตาราง 4.6

ตาราง 4.3 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลัก มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านความรู้ ความสามารถเชิง เทคนิค	3.91	0.44	มาก
2. ด้านทักษะทางวิชาชีพ	3.98	0.37	มาก
3. ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ	4.17	0.45	มาก
โดยรวม	4.00	0.32	มาก

จากตาราง 4.3 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ด้านทักษะทางวิชาชีพ และด้านค่านิยม ทัศนคติทางวิชาชีพ อยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 4.00$) ทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ ($\bar{X} = 4.17$) ด้านทักษะทางวิชาชีพ ($\bar{X} = 3.98$) และด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ($\bar{X} = 3.91$)

ตาราง 4.4 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิคของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านรายงานงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องครบถ้วน	3.99	0.78	มาก
2. ท่านมีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ	4.07	0.75	มาก
3. ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคเชิงปริมาณที่เหมาะสมในการวิเคราะห์พฤติกรรมต้นทุนและตัวผลักดันต้นทุน	3.92	0.76	มาก
4. ท่านวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินเพื่อนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องสำหรับการตัดสินใจด้านการบริหาร	3.96	0.75	มาก
5. ท่านประเมินองค์ประกอบต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนเงินทุนขององค์กร	4.05	0.83	มาก
6. ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคการจัดทำงบประมาณการลงทุนต่างๆ ในการประเมินการตัดสินใจลงทุน	3.92	0.74	มาก
7. ท่านสามารถจัดทำการคำนวณภาษีทางตรงและทางอ้อมสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล	4.02	0.73	มาก
8. ท่านวิเคราะห์ประเด็นภาษีอากรที่สัมพันธ์กับรายการค้าระหว่างประเทศที่ไม่ซับซ้อน	3.90	0.87	มาก
9. ท่านสามารถอธิบายวัตถุประสงค์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน	3.95	0.77	มาก
10. ท่านสามารถอธิบายองค์ประกอบสำคัญของงานให้ความเชื่อมั่นและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับงานนั้น	3.96	0.81	มาก

ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
11. ท่านวิเคราะห์องค์ประกอบในการกำกับดูแลองค์กร	3.89	0.86	มาก
12. ท่านวิเคราะห์ความเสี่ยงและโอกาสขององค์กรโดยใช้กรอบแนวคิดในการบริหารความเสี่ยง	3.88	0.81	มาก
13. ท่านมีสามารถปฏิบัติตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพได้เป็นอย่างดี เช่น กฎหมายการสอบบัญชี กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษีอากร	3.98	0.81	มาก
14. ท่านสามารถอธิบายกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี	3.90	0.80	มาก
15. ท่านมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับเทคโนโลยี สารสนเทศเป็นอย่างดี	3.94	0.81	มาก
16. ท่านมีความสามารถทางด้านเทคโนโลยี เช่น การใช้โปรแกรม Microsoft office และการสืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต	3.96	0.73	มาก
17. ท่านสามารถอธิบายสภาพแวดล้อมที่องค์กรดำเนินงานซึ่งรวมถึงแรงผลักดันหลัก ด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ด้านการเมือง และด้านวัฒนธรรม	3.84	0.82	มาก
18. ท่านวิเคราะห์ลักษณะของสภาพแวดล้อมโลกที่ส่งผลกระทบต่อการค้าและการเงินระหว่างประเทศ	3.76	0.87	มาก
19. ท่านสามารถอธิบายหลักการพื้นฐานของเศรษฐศาสตร์จุลภาคและเศรษฐศาสตร์มหภาค	3.75	0.88	มาก
20. ท่านสามารถอธิบายผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในดัชนีชี้วัดด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อกิจกรรมทางธุรกิจ	3.72	0.88	มาก

21. ท่านวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่ อาจมีอิทธิพลต่อกลยุทธ์ขององค์กร	3.79	0.78	มาก
22. ท่านสามารถอธิบายวิธีที่ใช้ในการออกแบบ และจัดรูปแบบองค์กร	3.78	0.77	มาก
โดยรวม	3.91	0.44	มาก

จากตาราง 4.4 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความสำคัญเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ มีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ ($\bar{X} = 4.07$) มีการประเมินองค์ประกอบต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนเงินทุนขององค์กร ($\bar{X} = 4.05$) และสามารถจัดทำการคำนวณภาษีทางตรงและทางอ้อมสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล ($\bar{X} = 4.02$)

ตาราง 4.5 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านทักษะทางวิชาชีพของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านทักษะทางวิชาชีพ	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านมีความสามารถในการตัดสินใจ ได้ว่า ควรใช้ข้อมูลจากแหล่งใด เพื่อให้เป็น ประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	3.90	0.76	มาก
2. ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิง เหตุผลและวิเคราะห์อย่างละเอียดรอบคอบ	3.88	0.77	มาก
3. ท่านมีความสามารถระบุและแก้ไขปัญหาที่ ไม่เคยเจอมาก่อน	3.86	0.74	มาก
4. ท่านมีความสามารถที่จะระบุและจัด ระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและ เหมาะสม	3.93	0.76	มาก
5. ท่านให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อ ปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร	4.11	0.72	มาก
6. ท่านมีความสามารถในการสื่อสารอย่าง ชัดเจนและกระชับเพื่อนำเสนอในสถานการณ์ ที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ	4.04	0.76	มาก

ด้านทักษะทางวิชาชีพ	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
7. ท่านมีความสามารถที่จะทำงานร่วมกับผู้ที่มีวัฒนธรรมหรือความคิดเห็นต่างกัน	3.98	0.77	มาก
8. ท่านมีความสามารถในการเจรจาเพื่อให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ในสถานการณ์ทางวิชาชีพ	3.97	0.77	มาก
9. ท่านมีความมุ่งมั่นในการเรียนรู้ตลอดชีวิต	4.07	0.74	มาก
10. ท่านมีความสามารถที่จะเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดและบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา	4.08	0.79	มาก
11. ท่านมีความสามารถที่จะจัดการบริหารตนเอง ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	4.10	0.76	มาก
12. ท่านมีความสามารถที่จะเข้าร่วมปรับตัวให้กับการเปลี่ยนแปลง	4.08	0.74	มาก
13. ท่านมีความเป็นผู้นำ	3.91	0.77	มาก
14. ท่านมีความสามารถในการบริหารคนในการสร้างแรงจูงใจและพัฒนาผู้อื่น	3.92	0.79	มาก
15. ท่านมีการพิจารณาและตัดสินใจได้อย่างผู้มีวิชาชีพ	3.90	0.74	มาก
16. ท่านมีความสามารถในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การจัดการโครงการและการตัดสินใจ	3.85	0.78	มาก
โดยรวม	3.98	0.37	มาก

จากตาราง 4.5 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านทักษะทางวิชาชีพ อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ ให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายองค์กร ($\bar{X} = 4.11$) ความสามารถที่จะจัดการบริหารตนเองให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ($\bar{X} = 4.10$) และ ความสามารถที่จะเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดและบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา ($\bar{X} = 4.08$)

ตาราง 4.6 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม	4.17	0.75	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญต่อข้อมูลขององค์กรและเปิดเผยข้อมูลในส่วนที่สามารถเปิดเผยได้เท่านั้น	4.15	0.76	มาก
3. ท่านมีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินงานอย่างต่อเนื่อง	4.21	0.72	มาก
4. ท่านมีวิธีการที่จะรักษาความสำคัญของข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ โดยไม่นำไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปใช้ในทางมิชอบด้วยกฎหมาย	4.15	0.73	มาก
5. ท่านมีการปฏิบัติตามหลักพื้นฐานของจรรยาบรรณในเรื่องความซื่อสัตย์ การเน้นเหตุผล ความมุ่งมั่น ที่มีต่อความสามารถทางวิชาชีพ	4.05	0.71	มาก
6. ท่านมีความประพฤติเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการทำตามมาตรฐานวิชาการเชิงปฏิบัติ	4.11	0.75	มาก
7. ท่านมีความระมัดระวังสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ	4.04	0.63	มาก
8. ท่านมีจรรยาบรรณและวิชาชีพ เช่น ความรับผิดชอบต่อสังคม	4.04	0.76	มาก
โดยรวม	4.17	0.45	มาก

จากตาราง 4.6 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3

อันดับแรก ดังนี้ มีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินงานอย่างต่อเนื่อง ($\bar{X} = 4.21$) ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ($\bar{X} = 4.17$) และให้ความสำคัญต่อข้อมูลขององค์กรและเปิดเผยข้อมูลในส่วนที่สามารถเปิดเผยได้เท่านั้น ($\bar{X} = 4.15$)

4.3 ระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการที่ผู้วิจัยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเกี่ยวกับ ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีกลุ่มตัวอย่างทั้งสิ้น 383 ราย โดยแบบสอบถามส่วนที่ 3 เก็บข้อมูลระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชี โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยงด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงานวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) เพื่ออธิบายระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา สามารถสรุปผลได้ดังตาราง 4.7 และเป็นรายชื่อ ดังตาราง 4.8 – ตาราง 4.12

ตาราง 4.7 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

การบริหารความเสี่ยง	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	4.02	0.48	มาก
2. ด้านการระบุความเสี่ยง	3.99	0.50	มาก
3. ด้านการประเมินความเสี่ยง	3.97	0.52	มาก
4. ด้านการจัดการความเสี่ยง	4.01	0.55	มาก
5. ด้านการติดตามประเมินผลรายงาน	3.96	0.53	มาก
โดยรวม	3.99	0.38	มาก

จากตาราง 4.7 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงานอยู่ในระดับมาก ($\bar{X} = 3.99$) ทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ($\bar{X} = 4.02$) ด้านการจัดการความเสี่ยง ($\bar{X} = 4.01$) และด้านการระบุความเสี่ยง ($\bar{X} = 3.99$)

ตาราง 4.8 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านสามารถทำงานบรรลุเป้าหมายตามภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้	4.04	0.68	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญกับการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กร	3.97	0.74	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่ พนักงานสามารถปฏิบัติได้และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน	4.04	0.72	มาก
4. ท่านมีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน	4.02	0.74	มาก
โดยรวม	4.02	0.48	มาก

จากตาราง 4.8 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ สามารถทำงานบรรลุเป้าหมายตามภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้ ($\bar{X} = 4.04$) ให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่พนักงานสามารถปฏิบัติได้และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ($\bar{X} = 4.04$) และมีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน ($\bar{X} = 4.02$)

ตาราง 4.9 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการระบุความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านการระบุความเสี่ยง	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านให้ความสำคัญกับการป้องกันที่อาจจะทำให้นुकลากรประสบปัญหา	3.98	0.75	มาก
2. ท่านมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย	4.02	0.73	มาก

ด้านการระบุความเสี่ยง	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
3. ท่านให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่างๆ ขององค์กร	3.98	0.75	มาก
4. ท่านมีการศึกษาปัจจัยภายในขององค์กรเพื่อให้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อน	3.99	0.74	มาก
โดยรวม	3.99	0.50	มาก

จากตาราง 4.9 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง ($\bar{X} = 4.02$) มีการศึกษาปัจจัยภายในขององค์กรเพื่อให้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อนขององค์กรเพื่อนำจุดแข็งมาสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและลดจุดอ่อน ($\bar{X} = 3.99$) และให้ความสำคัญกับการป้องกันที่อาจจะทำให้บุคลากรภายในองค์กรประสบปัญหา ($\bar{X} = 3.98$)

ตาราง 4.10 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการประเมินความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านการประเมินความเสี่ยง	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่ทำให้องค์กรประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร	3.94	0.79	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญกับการเรียงลำดับของปัญหาในองค์กร ว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับ ความสำคัญของปัญหา	4.08	0.74	มาก
3. ท่านให้ความสำคัญกับการปรับปรุงภารกิจของหน่วยงานให้ทันต่อเหตุการณ์และประเมินผลการปฏิบัติงาน	3.93	0.72	มาก

4. ท่านรวบรวมข้อมูลที่มีผลต่อองค์กร เพื่อหาทางแก้ไขทำให้ความรุนแรงของ เหตุการณ์ลดลง	3.91	0.76	มาก
โดยรวม	3.97	0.52	มาก

จากตาราง 4.10 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ ให้ความสำคัญกับการเรียงลำดับของ ปัญหาในองค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญของปัญหา ($\bar{X} = 4.08$) มีการ วิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำให้องค์กรประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ($\bar{X} = 3.94$) และให้ความสำคัญกับการปรับปรุงภารกิจของหน่วยงานให้ทันต่อเหตุการณ์และประเมินผล การปฏิบัติงาน ($\bar{X} = 3.93$)

ตาราง 4.11 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหาร ความเสี่ยงด้านจัดการความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านจัดการความเสี่ยง	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านให้ความสำคัญเลือกวิธีการที่ เหมาะสมกับปัญหา ตามผลการประเมิน ความเสี่ยง	4.02	0.76	มาก
2. ท่านแก้ไขปัญหามีความรุนแรง และ มีผลกระทบกับองค์กรมากที่สุดเป็น ลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหา ด้านอื่นๆ ตามมา	3.95	0.81	มาก
3. ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่ จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาลด ความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร	4.09	0.79	มาก
4. ท่านให้ความสำคัญกับการกำหนด นโยบายและระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่ ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร	3.96	0.80	มาก
โดยรวม	4.01	0.55	มาก

จากตาราง 4.11 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความสำคัญเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านจัดการความเสี่ยง อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ มีการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ($\bar{X} = 4.09$) ให้ความสำคัญเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหาตามผลการประเมินความเสี่ยง ($\bar{X} = 4.02$) และให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในแต่ละขั้นตอนของกิจกรรม ($\bar{X} = 3.96$)

ตาราง 4.12 แสดงค่าเฉลี่ยและส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงด้านการติดตามประเมินผลและรายงานของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	$\bar{X}$	S.D	ระดับความคิดเห็น
1. ท่านติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดในแต่ละช่วงเวลา	3.90	0.77	มาก
2. ท่านให้ความสำคัญในการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่าสามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด	3.92	0.76	มาก
3. ท่านมีความพยายามในการติดตามการแก้ไขปัญหาทุกกิจกรรมที่องค์กรนำมาใช้	3.99	0.74	มาก
4. ท่านมีการติดตามผลการปฏิบัติตามแผนและนำผลมาทบทวนเพื่อพัฒนาระบบงานให้ดียิ่งขึ้น	4.00	0.75	มาก
โดยรวม	3.96	0.53	มาก

จากตาราง 4.12 พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความสำคัญเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน อยู่ในระดับมากทุกข้อ โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย 3 อันดับแรก ดังนี้ มีการติดตามผลการปฏิบัติ

ตามแผนและนำผลมาทบทวนเพื่อพัฒนาระบบงานให้ดียิ่งขึ้น ($\bar{X} = 4.00$) มีความพยายามในการติดตามการแก้ไขปัญหาทุกกิจกรรมที่องค์กรนำมาใช้ ($\bar{X} = 3.99$) และให้ความสำคัญในการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่าสามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด ($\bar{X} = 3.92$)

4.4 ข้อมูลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา ในการวิเคราะห์ข้อมูลเริ่มจากการหาความสัมพันธ์แต่ละตัวแปร โดยใช้วิธีการหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน เพื่อทดสอบความสอดคล้องของตัวแปรแต่ละตัวที่นำมาทดสอบเป็นตัวแปรเดียวกันหรือไม่ ซึ่งเป็นการบอกระดับหรือขนาดของความสัมพันธ์และให้เกิดความเชื่อมั่นว่าจะไม่เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระขึ้น ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์จะมีค่าตั้งแต่ -1 ถึง 1 หากค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์เข้าใกล้ -1 ถึง 1 แสดงให้เห็นค่าความสัมพันธ์ที่ค่อนข้างสูง ในขณะเดียวกันหากค่าดังกล่าวมีค่าเข้าใกล้ 0 แสดงให้เห็นค่าความสัมพันธ์ในระดับที่ต่ำหรือไม่มีเลย ผลการทดสอบแสดงได้ดังตาราง 4.13 โดยแทนค่าตัวแปรแต่ละตัว ดังนี้

Y	=	คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา
X ₁	=	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค
X ₂	=	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 3 ทักษะทางวิชาชีพ
X ₃	=	สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ฉบับที่ 4 ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ
X ₄	=	การบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์
X ₅	=	การบริหารความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยง
X ₆	=	การบริหารความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง
X ₇	=	การบริหารความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง
X ₈	=	การบริหารความเสี่ยง ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

ตาราง 4.13 การทดสอบหาค่าสหสัมพันธ์ของเพียร์สัน

ตัวแปร	Y	X ₁	X ₂	X ₃	X ₄	X ₅	X ₆	X ₇	X ₈
Y	1	0.558**	0.558**	0.348**	0.436**	0.399**	0.473**	0.477**	0.460**
X ₁		1	0.576**	0.155**	0.314**	0.394**	0.460**	0.429**	0.431**
X ₂			1	0.359**	0.455**	0.327**	0.414**	0.376**	0.439**
X ₃				1	0.435**	0.270**	0.099	0.145**	0.212**
X ₄					1	0.469**	0.299**	0.287**	0.360**
X ₅						1	0.436**	0.375**	0.355**
X ₆							1	0.605**	0.426**
X ₇								1	0.492**
X ₈									1
VIF		1.770	1.900	1.325	1.629	1.548	1.858	1.804	1.553

** ระดับนัยสำคัญที่ 0.01, * ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตารางที่ 4.13 แสดงความสัมพันธ์ของตัวแปรระหว่าง สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ทักษะทางวิชาชีพ ค่านิยม ทักษะคิดทางวิชาชีพ และตัวแปรการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชี โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยงด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

ผลการศึกษาพบว่า สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ทักษะทางวิชาชีพ ค่านิยมและทักษะคิดทางวิชาชีพ มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ($r = 0.558^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.558^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.348^{**}$, $p < 0.05$) การบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชี โดยข้อมูลเกี่ยวกับ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการระบุความเสี่ยง ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ($r = 0.436^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.399^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.473^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.477^{**}$, $p < 0.05$; $r = 0.460^{**}$, $p < 0.05$)

นอกจากนี้เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ จึงใช้ Multicollinearity ตรวจสอบ โดยใช้ Variance Inflation Factors (VIF) ซึ่งปกติค่า VIF จะไม่เกิน 10 หากมากกว่าแสดงว่ามีปัญหาความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระ จากการตรวจสอบพบว่า ค่า VIF มีค่าระหว่าง 1.325 – 1.900 ดังนั้นตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กันหรือไม่เกิดปัญหา Multicollinearity

4.5 ข้อมูลการวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

การทดสอบความถดถอยเชิงพหุคูณระหว่างสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง

ตาราง 4. 14 การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

	B	t	Sig.Y	B	t	Sig.Y ₁	B	t	Sig.Y ₂
(Constant)	0.616	3.283	0.001	0.135	0.446	0.656	0.526	1.701	0.090
ด้านความรู้ความสามารถเชิงเทคนิค	0.214	5.019	0.000**	0.351	5.094	0.000**	0.148	2.102	0.036**
ด้านทักษะทางวิชาชีพ	0.181	3.437	0.001**	0.218	2.574	0.010**	0.148	1.715	0.087
ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ	0.127	3.514	0.000**	-0.030	-0.511	0.609	0.332	5.555	0.000**
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	0.080	2.119	0.035**	0.019	0.306	0.760	0.108	1.733	0.084
ด้านการระบุความเสี่ยง	0.021	.620	0.536	0.049	0.875	0.382	-0.039	-0.689	0.491
ด้านการประเมินความเสี่ยง	0.083	2.276	0.023**	0.101	1.709	0.088	0.053	0.878	0.380
ด้านการจัดการความเสี่ยง	0.094	2.725	0.007**	0.066	1.187	0.236	0.082	1.443	0.150
ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	0.063	1.905	0.058	0.189	3.548	0.000**	0.038	0.689	0.491
R Square			0.497			0.377			0.266
Adjusted R Square			0.487			0.363			0.251
F			46.269			28.245			16.963

* ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

ตาราง 4. 14 (ต่อ) การวิเคราะห์ความถดถอยเชิงพหุคูณของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

	B	t	Sig.Y ₃	B	t	Sig.Y ₄	B	t	Sig.Y ₅	B	t	Sig.Y ₆
(Constant)	0.917	2.674	0.008	0.573	1.943	0.053	0.987	3.232	0.001	0.557	1.695	0.091
ด้านความรู้	0.162	2.080	0.038**	0.217	3.226	0.001**	0.236	3.399	0.001**	0.172	2.294	0.022**
ด้านทักษะทางวิชาชีพ	0.146	1.521	0.129	0.183	2.213	0.027**	0.144	1.683	0.093	0.244	2.647	0.008**
ด้านค่านิยม	0.080	1.204	0.229	0.160	2.813	0.005**	0.118	1.999	0.046**	0.104	1.641	0.102
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	0.089	1.282	0.201	0.049	0.816	0.415	0.096	1.551	0.122	0.122	1.835	0.067
ด้านการระบุความเสี่ยง	-0.015	-0.234	0.815	0.020	0.359	0.719	0.059	1.051	0.294	0.055	0.909	0.364
ด้านการประเมินความเสี่ยง	0.161	2.399	0.017**	0.121	2.101	0.036**	-0.018	-0.303	0.762	0.083	1.286	0.199
ด้านการจัดการความเสี่ยง	-0.001	-0.009	0.993	0.062	1.143	0.254	0.231	4.102	0.000**	0.124	2.054	0.041**
ด้านการติดตามประเมินผล	0.171	2.834	0.005**	0.079	1.516	0.130	-0.088	-1.629	0.104	-0.011	-0.198	0.843
R Square			0.217			0.296			0.252			0.256
Adjusted R Square			0.200			0.281			0.236			0.240
F			12.936			19.642			15.731			16.051

* ระดับนัยสำคัญที่ 0.05

จากตาราง 4.14 แสดงผลการหาความสัมพันธ์และผลกระทบของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

ผลการศึกษาพบว่า มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ แต่ด้านทักษะทางวิชาชีพ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ และด้านความสามารถเข้าใจได้ ส่วนด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ และด้านความทันเวลา

การบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม ด้านการระบุความเสี่ยง ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ ส่วนด้านการประเมินความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้และด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ลำดับต่อมาด้านการจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความทันเวลาและด้านความสามารถเข้าใจได้ สุดท้ายด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและด้านความสามารถเปรียบเทียบได้

ดังนั้นตัวแปรที่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม ได้แก่ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ด้านทักษะทางวิชาชีพ ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง ส่วนตัวแปรที่ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม ได้แก่ ด้านการระบุความเสี่ยงและด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน

4.6 สรุปสมมติฐานการศึกษา

จากผลการศึกษาข้างต้น ความสัมพันธ์และผลกระทบของสมรรถนะผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา

ตาราง 4.15 ผลการทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน	ตัวแปร	ยอมรับ/ปฏิเสธ
H1	ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	ยอมรับ
H2	ด้านทักษะทางวิชาชีพ	ยอมรับ
H3	ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ	ยอมรับ
H4	ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	ยอมรับ
H5	ด้านการระบุความเสี่ยง	ปฏิเสธ
H6	ด้านการประเมินความเสี่ยง	ยอมรับ
H7	ด้านการจัดการความเสี่ยง	ยอมรับ
H8	ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	ปฏิเสธ

บทที่ 5

สรุป อภิปรายผลการศึกษา และข้อเสนอแนะ

การวิจัย เรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา เพื่อศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา เพื่อศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา และเพื่อศึกษาผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา กลุ่มตัวอย่างในการวิจัย คือ ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา จำนวน 383 ราย โดยใช้สูตรจากการคำนวณขนาดตัวอย่างของ Taro Yamane

เครื่องมือที่ใช้สำหรับการวิจัยคือ แบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไป เป็นส่วนที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลทั่วไปของผู้ทำบัญชีและข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จำนวน 8 ข้อ ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของนักวิชาชีพบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ จำนวน 46 ข้อ ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จำนวน 20 ข้อ และส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน จำนวน 24 ข้อ การวิเคราะห์ข้อมูลใช้สถิติเชิงพรรณนา เพื่อหาความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ในการอธิบายระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา การวิเคราะห์สหสัมพันธ์และการวิเคราะห์สมการถดถอยเชิงพหุ เพื่อทำการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่าง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา การศึกษาในบทนี้มีประเด็นการศึกษาที่สำคัญในการนำเสนอตามลำดับ ดังนี้

5.1 สรุปผลและอภิปรายผลการศึกษา

5.2 ประโยชน์ที่ได้รับจากงานวิจัย

5.3 ข้อจำกัดของการศึกษา

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยในอนาคต

5.1 สรุปผลและอภิปรายผลการศึกษา

1. ศึกษาระดับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการเก็บรวบรวมข้อมูล พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีความคิดเห็นเกี่ยวกับมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยเฉพาะด้านค่านิยม ทักษะทางวิชาชีพในการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างต่อเนื่องและสามารถที่จะจัดการบริหารตนเองให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เมื่อผู้ทำบัญชีมีจรรยาบรรณในการจัดทำรายงานทางการเงิน ก็จะส่งผลให้รายงานทางการเงินมีความโปร่งใส น่าเชื่อถือ รองลงมาคือ ด้านทักษะทางวิชาชีพให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กรและปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิคมีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ ส่งผลให้จัดทำรายงานทางการเงินมีความถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดไว้ ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ อักษราภรณ์ แวนแก้ว (2548) ผลการวิจัยพบว่า ความเป็นมืออาชีพของนักบัญชี โดยเฉพาะด้านการเรียนรู้อย่างชาญฉลาด ด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ ด้านบุคคล ด้านสัมพันธและการติดต่อสื่อสาร และด้านองค์กรและการบริหารจัดการธุรกิจ ของนักบัญชีอยู่ระดับมาก ส่งผลให้มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพรายงานทางการเงิน

2. ศึกษาระดับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการเก็บรวบรวมข้อมูล พบว่า ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงโดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยเฉพาะด้านการกำหนดวัตถุประสงค์สามารถทำงานบรรลุเป้าหมายตาม ภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้และให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่พนักงานสามารถปฏิบัติได้และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รองลงมาคือ ด้านการจัดการความเสี่ยงมีการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กรและให้ความสำคัญเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหาตามผลการประเมินความเสี่ยง ด้านการระบุความเสี่ยงมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง และมีการศึกษาปัจจัยภายในขององค์กรเพื่อให้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อนขององค์กรเพื่อสามารถนำจุดแข็งมาสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและลดจุดอ่อน เนื่องจากการบริหารความเสี่ยง เป็นกลวิธีที่

เป็นเหตุเป็นผลที่นำมาใช้ในการดำเนินงานของธุรกิจ เพื่อช่วยให้ธุรกิจลดความผิดพลาด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ นันทิยา อังกรวัฒนกุล (2557) ผลการวิจัยพบว่า การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงาน เป็นการบ่งชี้ วิเคราะห์ ประเมิน จัดการ ติดตาม และสื่อสารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับกิจกรรมหน่วยงาน หรือกระบวนการดำเนินงานขององค์กร เพื่อช่วยให้องค์กรลดความสูญเสียให้เหลือน้อยที่สุด

3. ศึกษาผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ H_1 , H_2 , H_3 โดยศึกษาจาก สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชี อยู่ในระดับมากทุกด้าน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน

ผลการศึกษาพบว่า มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ เนื่องจากด้านความรู้ความสามารถเชิงเทคนิค มีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ โดยผู้ทำบัญชีให้ความสำคัญกับความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค มีความรู้ความเข้าใจในมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจที่ตนเองทำบัญชี มีความเชี่ยวชาญในพื้นฐานด้านบัญชี และมีความรู้ด้านอื่นๆ เพื่อเพิ่มระดับความสามารถของผู้ทำบัญชี ส่งผลให้รายงานทางการเงินสะท้อนฐานะทางการเงินที่แท้จริงของธุรกิจ และข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน มีข้อมูลที่มีความเชื่อถือได้ ประกอบด้วย มีความครบถ้วนของการเปิดเผยข้อมูล ข้อมูลมีความเป็นกลาง ปราศจากข้อผิดพลาด

ด้านทักษะทางวิชาชีพ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ และด้านความสามารถเข้าใจได้ เนื่องจากด้านทักษะทางวิชาชีพ ให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร สามารถที่จะจัดการบริหารตนเองให้ปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และความสามารถที่จะเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดและบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา เพื่อนำมาปรับใช้ในรายงานทางการเงิน ให้มีแบบแผนตามมาตรฐานบัญชี ส่งผลให้ข้อมูลทางการเงินมีการจัดประเภท กำหนดลักษณะ และการนำเสนอข้อมูลอย่างชัดเจนและกระชับทำให้ข้อมูลนั้นสามารถเข้าใจได้ และสามารถพิสูจน์ยืนยันได้

ด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ และด้านความ

ทันเวลา เนื่องจากด้านค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ มีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม และให้ความสำคัญต่อข้อมูลขององค์กรและเปิดเผยข้อมูลในส่วนที่สามารถเปิดเผยได้เท่านั้น เพื่อให้รายงานทางการเงินมีความโปร่งใสและมีความน่าเชื่อถือ แสดงให้เห็นถึงการเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ความเป็นกลาง ความระมัดระวัง และความครบถ้วนของข้อมูล สามารถทำให้รายงานทางการเงินมีคุณภาพและผู้บริหารสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจในการบริหารธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และมีข้อมูลพร้อมให้ธุรกิจทันเวลาต่อการตัดสินใจ เพราะถ้าข้อมูลไม่ทันต่อเวลา ข้อมูลเหล่านั้นก็จะไม่มีประโยชน์ต่อธุรกิจ

ดังนั้นมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ด้านความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค ด้านทักษะทางวิชาชีพ และด้านค่านิยม ทัศนคติทางวิชาชีพ มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม หากผู้ทำบัญชีไม่มีความรู้ ทักษะทางวิชาชีพ และค่านิยม จรรยาบรรณ อาจส่งผลให้รูปแบบงบการเงินเกิดความผิดพลาด เพราะงบการเงินที่มีคุณภาพ จะต้องอาศัยผู้ทำบัญชี ที่มีทักษะด้านต่างๆ เพื่อให้บริการเงิน มีข้อมูลที่ชัดเจน เข้าใจง่าย มีความเชื่อถือได้และสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจให้แก่ธุรกิจได้ โดยทฤษฎีที่นำมาใช้ในการอธิบายความสัมพันธ์ คือ ทฤษฎีการเรียนรู้ของบลูม คือผู้ทำบัญชีต้องมีพื้นฐานในการเรียนรู้ด้านบัญชีทุกคน แต่อาจจะไม่เท่ากันเพราะผู้ทำบัญชีมีการเรียนรู้ที่ต่างกัน บางคนพบเจอสิ่งที่แตกต่างจากคนอื่นก็จะมี ความรู้ความเข้าใจที่ต่างจากคนอื่น แต่ถ้าผู้ทำบัญชีมีพื้นฐานในการเรียนรู้คล้ายๆกันมีความรู้ ความเข้าใจ มีการนำความรู้ไปใช้ประโยชน์คล้ายๆกัน ผลการเรียนรู้ของผู้ทำบัญชีก็จะคล้ายกันด้วย การที่ผู้ทำบัญชีจะทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้นผู้ทำบัญชีจะต้องมีความกระตือรือร้นตลอดเวลา ผู้ทำบัญชีจะต้องมีความรู้ ความเข้าใจในสิ่งทำงาน เมื่อมีความเข้าใจแล้วต้องวิเคราะห์ให้ได้จากนั้นถึงจะประเมินค่า จากทฤษฎีดังกล่าว มนุษย์จะเกิดการเรียนรู้ใน 3 ด้านคือ ด้านสติปัญญา ด้านร่างกาย และด้านจิตใจ ทุกสิ่งนี้ต้องดำเนินไปอย่างพร้อมๆกัน ถึงจะเป็นการเรียนรู้ที่มีประสิทธิภาพ

สอดคล้องกับงานวิจัยของ มารีนิ กอรา (2559) ผลการวิจัยพบว่า ทักษะทางปัญญา ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่การจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน และงานวิจัยของ นิสาชล หวานเปราะ (2557) ผลการวิจัยพบว่า ความรู้ความสามารถของนักบัญชีมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้ โดยผู้บริหารท้องถิ่นให้ความสำคัญกับความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่บุคลากรมีความรู้ความสามารถความเชี่ยวชาญในพื้นฐานด้านบัญชี มีการพัฒนา ในการจัดทำรายงานทางการเงินและการบริหารจัดการทางการเงิน เพื่อจัดทำงบการเงินให้เกิดทักษะด้านวิชาชีพในการมุ่งมั่นที่จะ

ปฏิบัติงานด้านบัญชีด้วยความโปร่งใส ทั้งบุคลากรต้องมีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีการวางตัวเป็นกลาง มีความเชื่อมั่นและศรัทธาต่อหน่วยงานและเพื่อนร่วมงาน ทั้งยังมีประสบการณ์และความชำนาญ

4. ศึกษาผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

จากการทดสอบสมมติฐานการวิจัยที่ H_4, H_5, H_6, H_7, H_8 โดยศึกษาจาก การบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ให้ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยงของผู้ทำบัญชี อยู่ในระดับมากทุกด้าน เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน

การบริหารความเสี่ยง ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ เนื่องจากด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ เกี่ยวกับการทำงานบรรลุเป้าหมายตาม ภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้ เพื่อให้ผู้ทำบัญชีได้ทราบแนวทางการดำเนินงานที่ถูกต้องตามที่ธุรกิจกำหนดไว้ ส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินมีประโยชน์ต่อธุรกิจ ช่วยในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจและมีความเที่ยงธรรม

ด้านการระบุความเสี่ยง ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินทั้ง 6 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเข้าใจได้ เนื่องจากด้านการระบุความเสี่ยง คือ การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง ซึ่งจะเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านโครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ (Governance Structure Risk) ที่เกิดจากโครงสร้างขององค์กร กลยุทธ์การดำเนินงาน ผู้บริหารที่ไม่มีศักยภาพในการบริหารงาน ไม่มีอุดมการณ์ และไม่มีความซื่อสัตย์สุจริต ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อธุรกิจและความน่าเชื่อถือขององค์กร

ด้านการประเมินความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้และด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ เนื่องจากด้านการประเมินความเสี่ยง ให้ความสำคัญกับการเรียงลำดับของปัญหาในองค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญของปัญหา เพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับการปฏิบัติงาน ส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินเปรียบเทียบงบการเงินระหว่างธุรกิจในรอบระยะเวลาเดียวกัน เพื่อสามารถดำเนินงานประเมินฐานะการเงินและผลการดำเนินงานระหว่างธุรกิจ

ด้านการจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความทันเวลาและด้านความสามารถเข้าใจได้ เนื่องจากด้านการจัดการความเสี่ยง มีการศึกษาวิธีการ

ที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร ส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ มีข้อมูลพร้อมทันเวลาต่อการตัดสินใจ และมีการนำเสนอข้อมูลอย่างชัดเจนและกระชับทำให้ข้อมูลสามารถเข้าใจได้

ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงิน 2 ด้าน ได้แก่ ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ เนื่องจากด้านการติดตามประเมินผลรายงาน คือ การประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่าสามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด ส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจ และช่วยให้ธุรกิจสามารถประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตได้

ดังนั้นด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ ด้านการประเมินความเสี่ยง ด้านการจัดการความเสี่ยง ส่งผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงนั้นสามารถช่วยให้จัดการกับความไม่แน่นอน และลดโอกาสที่จะเกิดความล้มเหลว หรือการไม่บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่งผลให้ธุรกิจที่มีการบริหารจัดการความเสี่ยงบรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ รวมถึงการลดโอกาสที่จะเกิดการสูญเสีย จากการดำเนินงานเพื่อให้รายงานการเงินมีคุณภาพและลดโอกาสที่จะทำให้รายงานทางการเงินเกิดความผิดพลาด โดยทฤษฎีที่นำมาใช้ คือ ทฤษฎีการเรียนรู้ของบลูม แบ่งเป็น 3 ด้าน คือ ด้านพุทธิพิสัย ด้านจิตพิสัย และด้านทักษะพิสัย โดยในแต่ละด้านมีการจำแนกระดับความสามารถจากต่ำสุดไปถึงสูงสุด เช่น ด้านพุทธิพิสัย เริ่มจาก ความรู้ ความเข้าใจ การนำไปปรับใช้ การวิเคราะห์ การสังเคราะห์ การประเมินผล เมื่อผู้ทำบัญชีมีการเรียนรู้ด้านความเสี่ยง จะเป็นกลไกสำคัญในการช่วยให้ธุรกิจจัดการความไม่แน่นอนและความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพส่งผลให้เกิดความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของธุรกิจ ส่วนด้านจิตพิสัย แบ่งเป็น การรับรู้ การตอบสนอง การเกิดค่านิยม บุคลิกภาพ และด้านทักษะพิสัย ประกอบด้วย การรับรู้ การกระทำตามคำแนะนำ การหาความถูกต้อง การกระทำอย่างต่อเนื่อง และการกระทำอย่างคล่องแคล่วว่องไวโดยอัตโนมัติ ซึ่งถือเป็นความสามารถของการปฏิบัติขั้นสูง เมื่อผู้ทำบัญชีมีการเรียนรู้ 3 ด้านก็จะส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินมีประสิทธิภาพและมีประโยชน์ต่อธุรกิจ

สอดคล้องกับงานวิจัยของ มารีนี กอรา (2559) ผลการวิจัยพบว่า ด้านการจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะมุ่งเน้นการพิจารณาเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหา ที่องค์กรเผชิญอยู่อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เกิดความสูญเสียกับองค์กรน้อยที่สุด มีผลกระทบทางบวกต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้ และงานวิจัยของ เปรมยุดา ท้าวบุตร (2560) ผลการศึกษาพบว่า การบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินมี

ความสัมพันธ์และผลกระทบ เชิงบวกกับความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงิน ดังนั้น ผู้บริหารของสถาบันอุดมศึกษาและผู้อำนวยการกองคลัง ต้องให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน

ด้านการระบุความเสี่ยงและด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวม เนื่องจากด้านการระบุความเสี่ยง จะให้ความสำคัญกับการป้องกันที่อาจจะทำให้นुकลากรภายในองค์กรประสบปัญหา การปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง และความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงานและการนำไปปฏิบัติ อันส่งผลกระทบต่อการดำรงอยู่ของธุรกิจ ไม่มีการจัดโครงสร้างพื้นฐานภายในที่เหมาะสมสำหรับการนำไปปฏิบัติ เช่น การจัดองค์กร นुकลากร เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจและจัดการกับปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ส่วนด้านการติดตามประเมินผลรายงาน จะให้ความสำคัญกับการติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดในแต่ละช่วงเวลา และวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่าสามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด เป็นการติดตามผลภายหลังจากได้ดำเนินการตามแผนการบริหารความเสี่ยงแล้ว เพื่อให้มั่นใจว่า แผนการบริหารความเสี่ยงนั้นมีประสิทธิภาพ ทั้งสาเหตุของความเสี่ยงที่มีผลต่อความสำเร็จ ความรุนแรงของผลกระทบ วิธีการบริหารจัดการกับความเสี่ยง มีความเหมาะสมกับสถานการณ์การเปลี่ยนแปลง ซึ่งจะไม่มีความเกี่ยวข้องกับคุณภาพรายงานทางการเงิน ที่จะเกี่ยวกับการนำเสนอ จัดทำรายงานงบการเงิน ที่จะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ การให้ข้อมูลที่มีความน่าเชื่อถือ มีความครบถ้วน เป็นกลาง ปราศจากข้อผิดพลาด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ มารีนิ กอรา (2559) ผลการวิจัยพบว่า ด้านการระบุความเสี่ยง และด้านการติดตามประเมินผลรายงาน ไม่มีผลกระทบต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้

5.2 ประโยชน์ที่ได้รับจากงานวิจัย

การศึกษา เรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษา ระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา ผู้วิจัยได้รับ ประโยชน์จากการศึกษาค้นคว้า โดยแบ่งออกได้เป็น 2 ด้าน คือ ประโยชน์เชิงทฤษฎี และ ประโยชน์เชิงการนำไปใช้ ดังนี้

5.2.1 ประโยชน์เชิงทฤษฎี

จากการศึกษา ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษา ระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา เป็นประโยชน์ในการทดสอบทฤษฎีการเรียนรู้ของบลูม โดยการพัฒนา

ผู้ทำบัญชีให้มีศักยภาพตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยง จากทฤษฎีดังกล่าว ผู้ทำบัญชีมีพื้นฐานในการเรียนรู้ทุกคน แต่อาจจะไม่เท่ากันเพราะผู้ทำบัญชีมีการเรียนรู้ที่ต่างกัน แต่ถ้าผู้ทำบัญชีมีพื้นฐานในการเรียนรู้คล้ายๆกันมีความรู้ ความเข้าใจ มีการนำความรู้ไปใช้ประโยชน์คล้ายๆกัน ผลการเรียนรู้ของผู้ทำบัญชีก็จะคล้ายกันด้วย การที่ผู้ทำบัญชีมีความรู้ ความสามารถได้อย่างมีประสิทธิภาพนั้นผู้ทำบัญชีจะต้องมีความกระตือรือร้นตลอดเวลา มีความเข้าใจในสิ่งที่จะเรียนรู้ เมื่อมีความเข้าใจแล้วต้องวิเคราะห์ให้ได้ก่อนจากนั้นถึงจะประเมินค่าจากทฤษฎีดังกล่าวกล่าวว่امنุชย์จะเกิดการเรียนรู้ใน 3 ด้านคือ ด้านสติปัญญา ด้านร่างกาย และด้านจิตใจ ทุกสิ่งนี้ต้องดำเนินไปอย่างพร้อมๆกัน ซึ่งจะส่งผลให้การบริหารงานของผู้ทำบัญชีมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

5.2.2 ประโยชน์การนำไปใช้

จากการศึกษาครั้งนี้ทำให้ทราบถึงระดับสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศของผู้ทำบัญชีในธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา อยู่ในระดับที่มาก แสดงให้เห็นว่าผู้ทำบัญชีมีความสามารถตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ส่งผลให้คุณภาพรายงานทางการเงินของผู้ทำบัญชีมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สามารถนำข้อมูลไปเป็นแนวทางในการพัฒนาศักยภาพและความรู้ความสามารถของการบริหารความเสี่ยงของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมได้ ส่งผลให้มีการพัฒนาตนเอง เพื่อสามารถแข่งขันกับผู้อื่นได้ และสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการปรับปรุงคุณภาพรายงานทางการเงินให้เป็นไปตามแบบแผนของมาตรฐานบัญชี

5.3 ข้อจำกัดของการศึกษา

1. กลุ่มตัวอย่างการวิจัยครั้งนี้เป็นผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลาเท่านั้น จึงอาจไม่สะท้อนถึงคุณภาพรายงานทางการเงินของผู้ทำบัญชีได้ทั้งหมด
2. การวิจัยครั้งนี้จะมองเฉพาะปัจจัยของด้านผู้ทำบัญชีเพียงด้านเดียว แต่คุณภาพรายงานทางการเงินยังมีปัจจัยอื่นๆมาเกี่ยวข้อง เช่น กฎระเบียบ ข้อบังคับ และมาตรฐานการบัญชีในปัจจุบันที่เป็นส่วนสำคัญของคุณภาพรายงานทางการเงิน

5.4 ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยในอนาคต

1. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา อาจมีการปรับใช้เป็นเครื่องมืออื่น ๆ เช่นวิธีสัมภาษณ์เชิงลึก เพื่อให้ได้มุมมองอื่นเพิ่มเติมจากการใช้แบบสอบถาม
2. การศึกษาครั้งต่อไปในอนาคตอาจมีการปรับเปลี่ยนกลุ่มประชากรที่ใช้สำหรับวิจัยเป็นกลุ่มอื่นๆ เช่น ผู้ทำบัญชีในสำนักงานบัญชี เพื่อให้ได้มุมมองอื่นๆ จากกลุ่มตัวอย่างที่แตกต่างออกไป

บรรณานุกรม

- กฤตยาดี เกตุวงศา. (2553). ผลกระทบของคุณลักษณะองค์กรที่มีต่อประสิทธิผลการบริหารความเสี่ยงของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- ทัศนาว สิทธิรักษ์. (2557). ผลกระทบศักยภาพของนักบัญชีที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินกรณีศึกษาเชิงประจักษ์นักบัญชีในประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต: มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์)
- นิสาชล หวานเปราะ. (2557). หลักธรรมาภิบาล และความรู้ความสามารถของนักบัญชีที่มีผลต่อคุณภาพงบการเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นใน 5 จังหวัดชายแดนภาคใต้. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต: มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์)
- นันทวรรณ วงศ์ไชย. (2552). ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพและจรรยาบรรณวิชาชีพที่มีต่อคุณภาพ การสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- นันทิยา อังกรพัฒนานกุล. (2557). ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงการปฏิบัติงานในระบบ GFMS ที่มีต่อคุณภาพงบการเงินของสถานศึกษาสังกัดสำนักงาน คณะกรรมการการอาชีวศึกษา. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- ปาลวิ เชาวน์พานิช. (2549). ผลกระทบของความรู้ความสามารถของนักบัญชี และการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีต่อ ความน่าเชื่อถือในการเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- เปรมยุดา ท้าวบุตร. (2560). ผลกระทบของการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงินที่มีต่อความสำเร็จในการดำเนินงานทางการเงินของสถาบันอุดมศึกษาในประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตมหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- พรตพร อาฒยะพันธุ์. (2550). ผลกระทบของประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อผลการดำเนินงาน ของ ธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร. (วิทยานิพนธ์ กจ.ม. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- มารีนี กอรา. (2559). ผลกระทบของความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ใน 5 จังหวัดชายแดนใต้. (วิทยานิพนธ์ปรัชญาดุษฎีบัณฑิต: มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์)

บรรณานุกรม (ต่อ)

- มูจรินทร์ แก้วห้อยง. (2548). ความรู้ความสามารถทางการบัญชี ระบบสารสนเทศทางการบัญชี คุณภาพ ข้อมูลทางการบัญชี และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. (วิทยานิพนธ์บัญชีมหาบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- ยุพา ะใจมั่น. (2551). ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในอำเภอเมืองเชียงราย. (การค้นคว้าอิสระ บช.ม. เชียงใหม่: มหาวิทยาลัยเชียงใหม่)
- อักษราภรณ์ แวนแก้ว. (2548). ความสัมพันธ์ระหว่างความเป็นมืออาชีพของนักบัญชีกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจ SMEs ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. (วิทยานิพนธ์บัญชีมหาบัณฑิต มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม)
- Beasley, M.S., R. Clune and D.S. Hermanson. "Enterprise Risk Management: an Empirical Analysis of Factors Associated with The Extent of Implementation," Journal of Accounting and Public Policy. 24(6) : 521-531, 2005.
- Carnegie, Garry D. and John Richard Edwards. "The Construction of the Professional Accountant : the Case of the Incorporated Institute of Accountants, Victoria (1886)," Accounting, Organizations and Society. 26(4-5) : 301-325 ; May-July, 2001.
- Choo, F. "Auditor's Knowledge Content and Judgment Performance : A Cognitive Script Approach," Accounting Organizational and Society. 21(4) : 339-359, 1996.
- Foong, S., M. Lawrence and M. O'Connor. "The Interaction of Incentives and Information Disclosure : The Case of Confidence Interval Information," British Accounting Review. 35(3) : 233-255 ; September, 2003.
- Hooks, Karen L. "Professionalism and Self Interest : A Critical View of the Expectations Gap," Critical Perspectives on Accounting. 3(2) : 109-136 ; June, 1992.
- Miller, P.B. W. and P.R. Bahnson. "Value-Besed Accounting II : Timeliness and Reliability," Accounting Today. 18(4) : 14-17, 2007.
- Somanathan, E. and Paul H. Rubin. "The Evolution of Honesty," Journal of Economic Behavior and Organization, 54(1) : 1-17 ; May, 2004.

บรรณานุกรม (ต่อ)

Walker, Stephen P. “Benign Sacerdotalist or Pious as Silliant. The Rise of the Professional Accountant in British Management,” *Accounting, Organizations and Society*. 25(3) : 313-323 ; April, 2000.

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถาม



การวิจัยเรื่อง ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามชุดนี้ แบ่งออกเป็น 4 ส่วน ประกอบด้วย
 - ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและข้อมูลธุรกิจ จำนวน 8 ข้อ
 - ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ จำนวน 46 ข้อ
 - ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง จำนวน 20 ข้อ
 - ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน จำนวน 24 ข้อ
2. ข้อมูลที่ท่านตอบแบบสอบถามนี้จะถูกเก็บเป็นความลับ ไม่มีการใช้ข้อมูลใดๆ ที่เปิดเผยเกี่ยวกับหน่วยงานของท่านในรายงาน การนำเสนอผลการวิจัยจะเสนอในภาพรวมเท่านั้น
3. หากท่านต้องการรับรายงานสรุปผลการวิจัย โปรดแนบนามบัตรของท่านมาพร้อมกับแบบสอบถามชุดนี้ () ต้องการ () ไม่ต้องการ
4. หากท่านมีปัญหาหรือข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบสอบถามชุดนี้ โปรดติดต่อ
 ข้าพเจ้า นางสาวศิริกาญจน์ ชวลิตสิทธิกุล หมายเลขโทรศัพท์ 091-0462843 E-Mail :
sirikan.saasa@gmail.com

ขอขอบคุณที่ท่านกรุณาให้ข้อมูลไว้ ณ โอกาสนี้

(นางสาวศิริกาญจน์ ชวลิตสิทธิกุล)

นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชีและข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (/) ลงในช่องที่ผู้ตอบแบบสอบถามเลือก

1.1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ทำบัญชี

1. เพศ

() หญิง

() ชาย

2. อายุ

() 20 - 30 ปี

() 31 - 40 ปี

() 41 - 50 ปี

() 51 ปีขึ้นไป

3. ระดับการศึกษา

() ต่ำกว่าปริญญาตรี

() ปริญญาตรี

() ปริญญาโท

() สูงกว่าปริญญาโท

4. ประสบการณ์ในการทำงานด้านบัญชี

() 1-3 ปี

() 4-6 ปี

() 7-9 ปี

() 9 ปีขึ้นไป

5. ตำแหน่งงานในปัจจุบัน

() พนักงานฝ่ายบัญชี

() หัวหน้าฝ่ายบัญชี

() ผู้จัดการฝ่ายบัญชี

() อื่นๆ (โปรดระบุ)

1.2 ข้อมูลวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

1. ประเภทการจดทะเบียนธุรกิจ

() ห้างหุ้นส่วนสามัญ

() ห้างหุ้นส่วน จำกัด

() บริษัทจำกัด

2. ทุนจดทะเบียนปัจจุบัน

() ต่ำกว่า 30,000,000 บาท

() 30,000,000 – 50,000,000 บาท

() 50,000,000 – 100,000,000 บาท

() มากกว่า 100,000,000 บาท

3. ระยะเวลาในการดำเนินงาน

() ต่ำกว่า 5 ปี

() 5 - 10 ปี

() 11 - 15 ปี

() มากกว่า 15 ปี

ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ
ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (/) ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ IES 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค

ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ความรู้ทางการเงิน การเงิน และความรู้อื่นที่เกี่ยวข้อง					
การบัญชีการเงินและการรายงานทางการเงิน					
1. ท่านรายงานงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องครบถ้วน					
2. ท่านมีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ					
การบัญชีบริหาร					
1. ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคเชิงปริมาณที่เหมาะสมในการวิเคราะห์พฤติกรรมต้นทุนและตัวผลักดันต้นทุน					
2. ท่านวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินเพื่อนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องสำหรับการตัดสินใจด้านการบริหาร					
การเงินและการบริหารการเงิน					
1. ท่านประเมินองค์ประกอบต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนเงินทุนขององค์กร					

ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ความรู้ทางการบัญชี การเงิน และความรู้อื่นที่เกี่ยวข้อง					
2. ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคการจัดทำงบประมาณการลงทุนต่างๆในการประเมินการตัดสินใจลงทุน					
ภาษีอากร					
1. ท่านสามารถจัดทำการคำนวณภาษีทางตรงและทางอ้อมสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล					
2. ท่านวิเคราะห์ประเด็นภาษีอากรที่สัมพันธ์กับรายการค้าระหว่างประเทศที่ไม่ซับซ้อน					
การสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่น					
1. ท่านสามารถอธิบายวัตถุประสงค์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน					
2. ท่านสามารถอธิบายของค์ประกอบสำคัญของงานให้ความเชื่อมั่นและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับงานนั้น					
การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน					
1. ท่านวิเคราะห์องค์ประกอบในการกำกับดูแลองค์กร					
2. ท่านวิเคราะห์ความเสี่ยงและโอกาสขององค์กรโดยใช้กรอบแนวคิดในการบริหารความเสี่ยง					

ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
กฎหมายและข้อบังคับทางธุรกิจ					
1. ท่านมีความสามารถปฏิบัติตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพได้เป็นอย่างดี เช่น กฎหมายการสอบบัญชี กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษีอากร					
2. ท่านสามารถอธิบายกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี					
เทคโนโลยีสารสนเทศ					
1. ท่านมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับเทคโนโลยี สารสนเทศเป็นอย่างดี					
2. ท่านมีความสามารถทางด้านเทคโนโลยี เช่น การใช้โปรแกรม Microsoft office และการสืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต					
สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและองค์กร					
1. ท่านสามารถอธิบายสภาพแวดล้อมที่องค์กรดำเนินงานซึ่งรวมถึงแรงผลักดันหลัก ด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ด้านการเมือง และด้านวัฒนธรรม					
2. ท่านวิเคราะห์ลักษณะของสภาพแวดล้อมที่ส่งผลกระทบต่อการค้าและการเงินระหว่างประเทศ					

ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
เศรษฐศาสตร์					
1. ท่านสามารถอธิบายหลักการพื้นฐานของเศรษฐศาสตร์จุลภาคและเศรษฐศาสตร์มหภาค					
2. ท่านสามารถอธิบายผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในดัชนีชี้วัดด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อกิจกรรมทางธุรกิจ					
กลยุทธ์ธุรกิจและการจัดการ					
1. ท่านวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจมีอิทธิพลต่อกลยุทธ์ขององค์กร					
2. ท่านสามารถอธิบายวิธีที่ใช้ในการออกแบบและจัดรูปแบบองค์กร					

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ IES 3 ทักษะทางวิชาชีพ

ทักษะทางวิชาชีพ	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ทักษะทางปัญญา					
1. ท่านมีความสามารถในการตัดสินใจ ได้ว่าควรใช้ข้อมูลจากแหล่งใด เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน					
2. ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์อย่างละเอียดรอบคอบ					
3. ท่านมีความสามารถระบุและแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยเจอมาก่อน					
4. ท่านมีความสามารถที่จะระบุและจัดระบบงาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม					
ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร					
1. ท่านให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร					
2. ท่านมีความสามารถในการสื่อสารอย่างชัดเจนและกระชับเพื่อนำเสนอ และรายงานในสถานการณ์ที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ					
3. ท่านมีความสามารถที่จะทำงานร่วมกับผู้ที่มีวัฒนธรรมหรือความคิดเห็นต่างกัน					
4. ท่านมีความสามารถในการเจรจาเพื่อให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ในสถานการณ์ทางวิชาชีพ					

ทักษะทางวิชาชีพ	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ทักษะการจัดการตนเอง					
1. ท่านมีความมุ่งมั่นในการเรียนรู้ตลอดชีวิต					
2. ท่านมีความสามารถที่จะเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดและบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา					
3. ท่านมีความสามารถที่จะจัดการบริหารตนเอง ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ					
4. ท่านมีความสามารถที่จะเข้าร่วมปรับตัวให้กับการเปลี่ยนแปลง					
ทักษะการจัดการองค์กร					
1. ท่านมีความเป็นผู้นำ					
2. ท่านมีความสามารถในการบริหารคนในการสร้างแรงจูงใจและพัฒนาผู้อื่น					
3. ท่านมีการพิจารณาและตัดสินใจได้อย่างผู้มีวิชาชีพ					
4. ท่านมีความสามารถในการวางแผน เชิงกลยุทธ์ การจัดการโครงการและการตัดสินใจ					

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ IES 4 ค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ

ค่านิยมและทัศนคติทางวิชาชีพ	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
1. ท่านปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและเที่ยงธรรม					
2. ท่านให้ความสำคัญต่อข้อมูลขององค์กรและเปิดเผยข้อมูลในส่วนที่สามารถเปิดเผยได้เท่านั้น					
3. ท่านมีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินงานอย่างต่อเนื่อง					
4. ท่านมีวิธีการที่จะรักษาความสำคัญของข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ โดยไม่นำไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปใช้ในทางมิชอบด้วยกฎหมาย					
5. ท่านมีการปฏิบัติตามหลักพื้นฐานของจรรยาบรรณในเรื่องความซื่อสัตย์ การเน้นเหตุผล ความมุ่งมั่น ที่มีต่อความสามารถทางวิชาชีพ					
6. ท่านมีความประพฤติเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและการทำตามมาตรฐานวิชาการเชิงปฏิบัติ					
7. ท่านมีความระมัดระวังสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพและทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ					
8. ท่านมีจรรยาบรรณและวิชาชีพ เช่น ความรับผิดชอบต่อสังคม					

ส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับการบริหารความเสี่ยง

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (/) ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

การบริหารความเสี่ยง	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของความเสี่ยง					
1. ท่านสามารถทำงานบรรลุเป้าหมายตามภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้					
2. ท่านให้ความสำคัญกับการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กร					
3. ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่พนักงานสามารถปฏิบัติได้และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน					
4. ท่านมีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน					
ด้านการระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง					
1. ท่านให้ความสำคัญกับการป้องกันที่อาจจะทำให้บุคลากรภายในองค์กร ประสบปัญหา					
2. ท่านมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง					
3. ท่านให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่างๆ ขององค์กร					
4. ท่านมีการศึกษาปัจจัยภายในขององค์กรเพื่อให้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อนขององค์กร					

การบริหารความเสี่ยง	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ด้านการประเมินความเสี่ยง					
1. ท่านมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำให้องค์กรประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร					
2. ท่านให้ความสำคัญกับการเรียงลำดับของปัญหาในองค์กรว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลังตามลำดับ ความสำคัญของปัญหา					
3. ท่านให้ความสำคัญกับการปรับปรุงภารกิจของหน่วยงานให้ทันต่อเหตุการณ์และประเมินผลการปฏิบัติงาน					
4. ท่านรวบรวมข้อมูลผลกระทบของเหตุการณ์ต่างๆ ที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ลดลง					
ด้านการจัดการความเสี่ยง					
1. ท่านให้ความสำคัญเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหา ตามผลการประเมินความเสี่ยง					
2. ท่านแก้ไขปัญหาที่มีความรุนแรง และมีผลกระทบกับองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา					
3. ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร					

การบริหารความเสี่ยง	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
4. ท่านให้ความสำคัญกับการกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในแต่ละขั้นตอนของกิจกรรม					
ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน					
1. ท่านติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดในแต่ละช่วงเวลา					
2. ท่านให้ความสำคัญในการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบว่าสามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด					
3. ท่านมีความพยายามในการติดตามการแก้ไขปัญหาทุกกิจกรรมที่องค์กรนำมาใช้					
4. ท่านมีการติดตามผลการปฏิบัติตามแผนและนำผลมาทบทวนเพื่อพัฒนาระบบงานให้ดียิ่งขึ้น					

ส่วนที่ 4 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงิน

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย (/) ลงในช่องที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด

คุณภาพรายงานทางการเงิน	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ					
1. ท่านนำเสนอขนาดและเหตุการณ์ทางบัญชีที่เกิดขึ้นต่อผลกระทบในการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ					
2. ท่านมีการจัดเตรียมข้อมูลผลลัพธ์ของการตัดสินใจในครั้งก่อนๆ เพื่อประกอบในการตัดสินใจของผู้บริหาร					
3. ท่านมุ่งเน้นที่จะแสดงรายการที่นอกเหนือจากมาตรฐานบัญชีหากการรายงานนั้นเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ					
4. ท่านให้ความสำคัญในการเปิดเผยข้อมูลที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างชัดเจน					
ด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม					
1. ท่านมีการให้ความหมายและคำอธิบายที่จำเป็นอย่างครบถ้วน					
2. ท่านมีการแสดงรายการทางบัญชีอย่างเที่ยงธรรม					
3. ท่านให้ความสำคัญกับข้อมูลทางการค้าที่เกิดขึ้นจริงและมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี					
4. ท่านให้ความสำคัญในรายงานทางการเงินโดยปราศจากอคติหรือความเอนเอียง					

คุณภาพรายงานทางการเงิน	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้					
1. ท่านรายงานทางการเงินในรูปแบบที่สามารถเปรียบเทียบกับข้อมูลในอดีตได้					
2. ท่านจัดทำรายงานทางการเงินของกิจการให้มีรูปแบบที่สอดคล้องใกล้เคียงกันทุกปี					
3. ท่านมีวิธีการวัดมูลค่าที่สอดคล้องใกล้เคียงกับธุรกิจอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน					
4. ท่านจัดทำรายงานทางการเงินเพื่อให้ผู้ใช้ทราบถึงแนวโน้มของฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานที่ผ่านมาของกิจการ					
ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้					
1. ท่านรายงานทางการเงินที่เกิดขึ้นจริงและมีเอกสารหลักฐานประกอบในการลงบัญชี					
2. ท่านรายงานทางการเงินตามความเป็นจริงทางเศรษฐกิจ					
3. ท่านรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลทางการเงินโดยไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับใดๆกับกลุ่มคณะผู้บริหารของกิจการ					
4. ท่านมีเอกสารในการตรวจรับ ยืนยันยอดเงินสดคงเหลือในรายงานทางการเงิน					
ด้านความทันเวลา					
1. ท่านจัดทำรายงานทางการเงินทันเวลาต่อผู้ใช้งบการเงิน					

คุณภาพรายงานทางการเงิน	ระดับของความคิดเห็น				
	มากที่สุด (5)	มาก (4)	ปานกลาง (3)	น้อย (2)	น้อยที่สุด (1)
2. ท่านนำเสนอรายงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจที่มีประสิทธิผลภายในระยะเวลาที่เหมาะสม					
ด้านความทันเวลา					
3. ท่านพิจารณาเปรียบเทียบประโยชน์ที่จะได้รับจากการนำเสนอรายงานที่ทันต่อเวลากับความเชื่อถือได้ของรายงานนั้นเสมอ					
4. ท่านเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัดและบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา					
ด้านความสามารถเข้าใจได้					
1. ท่านให้ความสำคัญแก่ผู้ใช้งบการเงินสามารถเข้าใจข้อมูลทางการเงินนั้นเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ					
2. ท่านจัดทำรายงานการเงินของกิจการโดยมีการจัดประเภทรายการในงบการเงิน ที่ง่ายต่อความเข้าใจ					
3. ท่านจัดทำรายงานการเงินของกิจการโดยแสดงรายละเอียดของรายการต่างๆที่ปรากฏในรายงานการเงิน ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทำให้สามารถเข้าใจถึงข้อมูลในรายงานการเงินได้ดียิ่งขึ้น					
4. ท่านจัดทำรายงานทางการเงินตามรูปแบบมาตรฐานบัญชี					

ภาคผนวก ข
รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ

รายนามผู้ทรงคุณวุฒิ

1. ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน
2. ดร.เอกฤทธิ์ แก้วประพันธ์
3. ดร.มัทนชัย สุทธิพันธุ์

ภาคผนวก ค

ผลการทดสอบความเที่ยงตรงและค่าความเชื่อมั่น

ผลการประเมินความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถามจากผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
การบัญชีการเงินและการรายงานทางการเงิน				
1	ท่านรายงานงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องครบถ้วน	0.66	ยืนยัน	
2	ท่านมีการวางแผนแล้ววิเคราะห์รายงานทางการเงินอย่างรอบคอบ	0.66	ยืนยัน	
การบัญชีบริหาร				
3	ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคเชิงปริมาณที่เหมาะสมในการวิเคราะห์พฤติกรรมต้นทุนและตัวผลกดันต้นทุน	0.66	ยืนยัน	
4	ท่านวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินเพื่อนำเสนอข้อมูลที่เกี่ยวข้องสำหรับการตัดสินใจด้านการบริหาร	1.00	ยืนยัน	
การเงินและการบริหารการเงิน				
5	ท่านประเมินองค์ประกอบต่างๆ ที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนเงินทุนขององค์กร	0.66	ยืนยัน	
6	ท่านประยุกต์ใช้เทคนิคการจัดทำงบประมาณการลงทุนต่างๆ ในการประเมินการตัดสินใจลงทุน	1.00	ยืนยัน	
ภาษีอากร				
7	ท่านสามารถจัดทำการคำนวณภาษีทางตรงและทางอ้อมสำหรับบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล	1.00	ยืนยัน	
8	ท่านวิเคราะห์ประเด็นภาษีอากรที่สัมพันธ์กับรายการค้าระหว่างประเทศที่ไม่ซับซ้อน	1.00	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
การสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่น				
9	ท่านสามารถอธิบายวัตถุประสงค์และขั้นตอนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน	0.66	ยืนยัน	
10	ท่านสามารถอธิบายองค์ประกอบสำคัญของงานให้ความเชื่อมั่นและมาตรฐานที่เกี่ยวข้องกับงานนั้น	0.66	ยืนยัน	
การกำกับดูแล การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน				
11	ท่านวิเคราะห์องค์ประกอบในการกำกับดูแลองค์กร	0.66	ยืนยัน	
12	ท่านวิเคราะห์ความเสี่ยงและโอกาสขององค์กรโดยใช้กรอบแนวคิดในการบริหารความเสี่ยง	1.00	ยืนยัน	
กฎหมายและข้อบังคับทางธุรกิจ				
13	ท่านมีสามารถปฏิบัติตามข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพได้เป็นอย่างดี เช่น กฎหมายการสอบบัญชี กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับภาษีอากร	0.66	ยืนยัน	
14	ท่านสามารถอธิบายกฎหมายและข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับสภาพแวดล้อมในการปฏิบัติงานของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี	0.66	ยืนยัน	
เทคโนโลยีสารสนเทศ				
15	ท่านมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นอย่างดี	1.00	ยืนยัน	
16	ท่านมีความสามารถทางด้านเทคโนโลยี เช่น การใช้โปรแกรม Microsoft office และการสืบค้นข้อมูลทางอินเทอร์เน็ต	1.00	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
สภาพแวดล้อมทางธุรกิจและองค์กร				
17	ท่านสามารถอธิบายสภาพแวดล้อมที่องค์กรดำเนินงานซึ่งรวมถึงแรงผลักดันหลัก ด้านเศรษฐกิจ ด้านกฎหมาย ด้านการเมือง และด้านวัฒนธรรม	0.66	ยืนยัน	
18	ท่านวิเคราะห์ลักษณะของสภาพแวดล้อมโลกที่ส่งผลกระทบต่อการค้าและการเงินระหว่างประเทศ	0.66	ยืนยัน	
เศรษฐศาสตร์				
19	ท่านสามารถอธิบายหลักการพื้นฐานของเศรษฐศาสตร์จุลภาคและเศรษฐศาสตร์มหภาค	0.66	ยืนยัน	
20	ท่านสามารถอธิบายผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในดัชนีชี้วัดด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคต่อกิจกรรมทางธุรกิจ	0.66	ยืนยัน	
กลยุทธ์ธุรกิจและการจัดการ				
21	ท่านวิเคราะห์ปัจจัยภายนอกและภายในที่อาจมีอิทธิพลต่อกลยุทธ์ขององค์กร	0.66	ยืนยัน	
22	ท่านสามารถอธิบายวิธีที่ใช้ในการออกแบบและจัดรูปแบบองค์กร	0.66	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ทักษะทางปัญญา				
23	ท่านมีความสามารถในการตัดสินใจ ได้ว่าควรใช้ข้อมูลจากแหล่งใด เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน	1.00	ยืนยัน	
24	ท่านมีความสามารถที่จะสอบถาม คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์อย่างละเอียดรอบคอบ	1.00	ยืนยัน	
25	ท่านมีความสามารถระบุและแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยเจอมาก่อน	1.00	ยืนยัน	
26	ท่านมีความสามารถที่จะระบุและจัดระบบงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสม	1.00	ยืนยัน	
ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคล และการสื่อสาร				
27	ท่านให้ความร่วมมือและทำงานเป็นทีม เพื่อปฏิบัติงานให้บรรลุเป้าหมายองค์กร	1.00	ยืนยัน	
28	ท่านมีความสามารถในการสื่อสารอย่างชัดเจนและกระชับเพื่อนำเสนอ และรายงาน ในสถานการณ์ที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ	1.00	ยืนยัน	
29	ท่านมีความสามารถที่จะทำงานร่วมกับผู้ที่มีวัฒนธรรมหรือความคิดเห็นต่างกัน	1.00	ยืนยัน	
30	ท่านมีความสามารถในการเจรจาเพื่อให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ในสถานการณ์ทางวิชาชีพ	1.00	ยืนยัน	
ทักษะการจัดการตนเอง				
31	ท่านมีความมุ่งมั่นในการเรียนรู้ตลอดชีวิต	1.00	ยืนยัน	
32	ท่านมีความสามารถที่จะเลือกใช้ทรัพยากรที่มีจำกัด และบริหารจัดการงานให้เสร็จตามกำหนดเวลา	1.00	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ทักษะการจัดการตนเอง				
33	ท่านมีความสามารถที่จะจัดการบริหารตนเอง ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ	1.00	ยืนยัน	
34	ท่านมีความสามารถที่จะเข้าร่วมปรับตัวให้กับการเปลี่ยนแปลง	1.00	ยืนยัน	
ทักษะการจัดการองค์กร				
35	ท่านมีความเป็นผู้นำ	1.00	ยืนยัน	
36	ท่านมีความสามารถในการบริหารคนในการสร้างแรงจูงใจและพัฒนาผู้อื่น	1.00	ยืนยัน	
37	ท่านมีการพิจารณาและตัดสินใจได้อย่างผู้มีวิชาชีพ	1.00	ยืนยัน	
38	ท่านมีความสามารถในการวางแผนเชิงกลยุทธ์ การจัดการโครงการ และการตัดสินใจ	0.66	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ				
39	ท่านมีความโปร่งใสและตั้งใจในการปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม	0.66	ยืนยัน	
40	ท่านมีการรักษาความลับขององค์กรและข้อมูลที่ไม่ควรเปิดเผยแก่บุคคลที่สาม	0.66	ยืนยัน	
41	ท่านมีการปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในการจัดทำรายงานทางการเงินงานอย่างต่อเนื่อง	1.00	ยืนยัน	
42	ท่านมีวิธีการที่จะรักษาความสำคัญของข้อมูลที่ได้จากการปฏิบัติหน้าที่ โดยไม่นำไปใช้เพื่อหาประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปใช้ในทางมิชอบด้วยกฎหมาย	1.00	ยืนยัน	
43	ท่านมีการปฏิบัติตามหลักพื้นฐานของจรรยาบรรณในเรื่องความซื่อสัตย์ การเน้นเหตุผล ความมุ่งมั่น ที่มีต่อความสามารถทางวิชาชีพ	0.66	ยืนยัน	
44	ท่านมีความประพฤติเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ และการทำตามมาตรฐานวิชาการเชิงปฏิบัติ	1.00	ยืนยัน	
45	ท่านมีความระมัดระวังสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพ และทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ	1.00	ยืนยัน	
46	ท่านมีจรรยาบรรณและวิชาชีพ เช่น ความรับผิดชอบต่อสังคม	0.66	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์ของความเรียง				
1	ท่านสามารถบรรลุเป้าหมายตาม ภารกิจ และแผนการปฏิบัติงานประจำปีได้	1.00	ยืนยัน	
2	ท่านให้ความสำคัญกับการกำหนดวัตถุประสงค์ขององค์กรไว้อย่างชัดเจน	1.00	ยืนยัน	
3	ท่านให้ความสำคัญกับพันธกิจขององค์กรที่พนักงานสามารถปฏิบัติได้และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน	1.00	ยืนยัน	
4	ท่านมีการกำหนดแผนการบริหารความเสี่ยงในการปฏิบัติงานทางการเงิน	1.00	ยืนยัน	
ด้านการระบุเหตุการณ์ความเสี่ยง				
5	ท่านให้ความสำคัญกับการป้องกันที่อาจจะทำให้นुकลากรภายในองค์กร ประสบปัญหา	1.00	ยืนยัน	
6	ท่านมีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ของการปฏิบัติงานให้มีความทันสมัย สอดคล้องกับสถานการณ์เพื่อให้ทันกับเปลี่ยนแปลง	0.66	ยืนยัน	
7	ท่านให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ต่างๆขององค์กร	0.66	ยืนยัน	
8	ท่านมีการศึกษาปัจจัยภายในขององค์กรเพื่อให้ทราบจุดแข็งและจุดอ่อนขององค์กร เพื่อจะได้ สามารถนำจุดแข็งมาสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันและลดจุดอ่อน	0.66	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ด้านการประเมินความเสี่ยง				
9	ท่านมีการวิเคราะห์ถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่อาจจะทำให้องค์กรประสบกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร	0.66	ยืนยัน	
10	ท่านให้ความสำคัญกับการเรียงลำดับของปัญหาในองค์กร ว่าสิ่งใดควรแก้ไขก่อน หลัง ตามลำดับความสำคัญของปัญหา	0.66	ยืนยัน	
11	ท่านให้ความสำคัญกับการปรับปรุงภารกิจของหน่วยงานให้ทันต่อเหตุการณ์และประเมินผลการปฏิบัติงาน	0.66	ยืนยัน	
12	ท่านรวบรวมข้อมูลผลกระทบของเหตุการณ์ต่างๆ ที่มีผลต่อองค์กรเพื่อหาทางแก้ไข ทำให้ความรุนแรงของเหตุการณ์ที่ลดลง	0.66	ยืนยัน	
ด้านการจัดการความเสี่ยง				
13	ท่านให้ความสำคัญเลือกวิธีการที่เหมาะสมกับปัญหาตามผลการประเมินความเสี่ยง	0.66	ยืนยัน	
14	ท่านแก้ไขปัญหาที่มีความรุนแรง และมีผลกระทบกับองค์กรมากที่สุดเป็นลำดับแรก แล้วจึงทำการแก้ไขปัญหาด้านอื่นๆ ตามมา	0.66	ยืนยัน	
15	ท่านทำการศึกษาวิธีการที่เหมาะสมที่จะนำมาใช้ในการแก้ไขปัญหาเพื่อลดความสูญเสียที่จะเกิดขึ้นกับองค์กร	0.66	ยืนยัน	
16	ท่านให้ความสำคัญกับวิธีการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษรในแต่ละขั้นตอนของกิจกรรม	1.00	ยืนยัน	

ข้อที่	ข้อคำถามในแบบสอบถาม	ค่า IOC	ผลการประเมิน	การแก้ไข
ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน				
17	ท่านติดตามประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดในแต่ละช่วงเวลา	0.66	ยืนยัน	
18	ท่านให้ความสำคัญในการประเมินผลวิธีการจัดการแก้ไขปัญหา เพื่อให้ทราบที่สามารถแก้ไขปัญหาได้มากน้อยเพียงใด	0.66	ยืนยัน	
19	ท่านมีความพยายามในการติดตามการแก้ไขปัญหาทุกกิจกรรมที่องค์กรนำมาใช้	0.66	ยืนยัน	
20	ท่านมีการติดตามผลการปฏิบัติตามแผนและนำผลมาทบทวนเพื่อพัฒนาระบบงานให้ดียิ่งขึ้น	0.66	ยืนยัน	

ค่าความเชื่อมั่น (Reliability)

ตัวแปรอิสระ		ค่าความเชื่อมั่น
สมรรถนะตามแนวมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี		0.927
IES 2 ความรู้ ความสามารถเชิงเทคนิค	0.913	
IES 3 ทักษะทางวิชาชีพ	0.857	
IES 4 ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ	0.882	
การบริหารความเสี่ยง		0.761
ด้านการกำหนดวัตถุประสงค์	0.769	
ด้านการระบุความเสี่ยง	0.772	
ด้านการประเมินความเสี่ยง	0.754	
ด้านการจัดการความเสี่ยง	0.816	
ด้านการติดตามประเมินผลและรายงาน	0.815	
ตัวแปรตาม		ค่าความเชื่อมั่น
คุณภาพรายงานทางการเงิน		0.892

ภาคผนวก ง
หนังสือขอความอนุเคราะห์



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

28 ธันวาคม 2560

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์ข้อมูลสถานประกอบการในจังหวัดสงขลา

เรียน ผู้อำนวยการกลุ่มทะเบียนธุรกิจและอำนวยความสะดวกทางการค้า

ด้วยนางสาวศิริกาญจน์ ขวาลิตสิทธิกุล รหัสประจำตัว 5910521718 นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของ สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต โดยการศึกษาครั้งนี้ มีความจำเป็นต้องใช้ข้อมูลเกี่ยวกับสถานประกอบการ ประกอบด้วยข้อมูล (1) ชื่อ ที่อยู่ เบอร์โทรศัพท์ (2)ทุนจดทะเบียน (3) รายได้ (4) ลักษณะธุรกิจ (5) ประเภทธุรกิจ เป็นซึ่งข้อมูลดังกล่าวอยู่ในความรับผิดชอบของท่าน

ในการนี้ จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ข้อมูลข้างต้น ในรูปแบบของไฟล์ข้อมูล เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ทางวิชาการต่อไป และหากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใดสามารถติดต่อประสานงานโดยตรงกับนางสาวศิริกาญจน์ ขวาลิตสิทธิกุล หมายเลขโทรศัพท์ 091-0462843 หรือ E-mail : sirikan.sasa@gmail.com คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านด้วยดี และขอขอบคุณเป็นอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

สำนักงานหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
ภาควิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ
โทรศัพท์/โทรสาร 0 7428 786 1



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

28 ธันวาคม 2560

เรื่อง ขอรียนเชิญเป็นผู้เชี่ยวชาญตรวจสอบเครื่องมือวิจัย

เรียน

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถามจำนวน 1 ชุด

ด้วยนางสาวศิริกาญจน์ ขวลิขิตทิกุล รหัสประจำตัว 5910521718 นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่ง ในการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นั้น

ในการนี้ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ พิจารณาแล้วเห็นว่า ท่านเป็นบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีความเชี่ยวชาญในการวิเคราะห์การวัดและประเมินผลเครื่องมือที่ใช้ในการทำวิทยานิพนธ์เป็นอย่างดี ซึ่งสามารถตรวจสอบเครื่องมือและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์แก่นักศึกษาได้ จึงขอความอนุเคราะห์มายังท่านเพื่อเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ ในการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของเครื่องมือที่ใช้ในการทำวิทยานิพนธ์ในครั้งนี้ และหากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใดสามารถติดต่อประสานงานโดยตรงกับ นางสาวศิริกาญจน์ ขวลิขิตทิกุล หมายเลขโทรศัพท์ 091-0462843 หรือ E-mail : sirikan.sasa@gmail.com

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต



หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต
คณะวิทยาการจัดการ
มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90112

28 ธันวาคม 2560

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์เก็บข้อมูลแบบสอบถาม

เรียน ผู้ทำบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา

สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม จำนวน 1 ชุด

ด้วยนางสาวศิริกาญจน์ ขวลิทธิฤกษ์ รหัสประจำตัว 5910521718 นักศึกษาปริญญาโท หลักสูตร บัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ ได้ทำการศึกษา เรื่อง “ผลกระทบของ สมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อ คุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในจังหวัดสงขลา” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการศึกษาตามหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์ นั้น

ในการนี้ จึงใคร่ขอความอนุเคราะห์ท่าน ตอบแบบสอบถาม ตามสิ่งที่ส่งมาด้วย เพื่อนักศึกษาจะนำ ข้อมูลที่ได้ไปประมวลผล เพื่อประโยชน์ทางวิชาการต่อไป ทั้งนี้ หลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต หวังเป็นอย่างยิ่งว่าจะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านด้วยดี และขอขอบคุณเป็นอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้ หากท่านต้องการข้อมูลเพิ่มเติมประการใดสามารถติดต่อประสานงาน โดยตรงกับ นางสาวศิริกาญจน์ ขวลิทธิฤกษ์ หมายเลข โทรศัพท์ 091-0462843 หรือ E-mail : sirikan.sasa@gmail.com

จึงเรียนมาเพื่อโปรดพิจารณาให้ความอนุเคราะห์

ขอแสดงความนับถือ

(ดร.กุลวดี ลิ้มอุสันโน)

ผู้อำนวยการหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

สำนักงานหลักสูตรบัญชีมหาบัณฑิต

ภาควิชาการบัญชี คณะวิทยาการจัดการ

โทรศัพท์/โทรสาร 0 7428 786 1

ประวัติผู้เขียน

ชื่อ สกุล นางสาวศิริกาญจน์ ขวลิตสิทธิกุล

รหัสประจำตัวนักศึกษา 5910521718

วุฒิการศึกษา

วุฒิ

ชื่อสถาบัน

ปีที่สำเร็จการศึกษา

บัญชีบัณฑิต

มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์

2558

การตีพิมพ์เผยแพร่ผลงาน

ศิริกาญจน์ ขวลิตสิทธิกุล. (2561, 30 มิถุนายน). ผลกระทบของสมรรถนะของผู้ทำบัญชีตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศและการบริหารความเสี่ยงที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในจังหวัดสงขลา. (การประชุมวิชาการระดับชาติด้านการบริหารจัดการ ครั้งที่ 10 ประจำปี 2561, คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์).