

ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง  
อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร

Factors Affecting the Quality of Accounting for Village and Urban Funds  
Mueang Yasothon District, Yasothon Province

ปวีณา ภูระหงษ์

ภักดี โพธิ์สิงห์

ยุภาพร ยูภาศ

นักศึกษาปริญญาโท ร.ป.ม. (รัฐประศาสนศาสตร์) มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

อาจารย์ประจำคณะรัฐศาสตร์และรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

อาจารย์ประจำคณะรัฐศาสตร์และรัฐประศาสนศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม

Pawina Poorahong

Phakdee Phosing

Yupaporn Yupas

M.P.A. Student (Public Administration), Rajabhat Mahasarakham University

Lecturer of Political Science and Public Administration, Rajabhat Maha Sarakham University

Lecturer of Political Science and Public Administration, Rajabhat Maha Sarakham University

Corresponding E-mail : phramahakitinan3430@gmail.com

วันที่รับบทความ: 12 ธันวาคม 2566; วันที่แก้ไขบทความ 22 มกราคม 2567; วันที่ตอบรับบทความ: 29 มกราคม 2567

Received: December 12, 2023; Revised: January 22, 2024; Accepted: January 29, 2024

## บทคัดย่อ

กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เป็นสถาบันการเงินชุมชนที่มีความสำคัญต่อการพัฒนาเศรษฐกิจฐานรากของประเทศไทย เป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนสำหรับสมาชิกในการประกอบอาชีพและสร้างงาน สร้างรายได้ ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถ จัดระบบเงินกองทุน เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตัวเองของหมู่บ้านและชุมชนเมือง กระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานราก การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ กลุ่มตัวอย่าง คือ คณะกรรมการสมาชิกผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชี จำนวน 465 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี ด้านความรู้ทางด้านบัญชีของผู้ทำบัญชี ด้านการมีส่วนร่วม ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี และด้านหน่วยงานกำกับดูแลมีความสัมพันธ์และมีผลกระทบต่อคุณภาพการทำบัญชี เขียนเป็นสมการได้ดังนี้  $QUA = 0.304 + 0.353AKB + 0.070PAR + 0.251ACT + 0.269REG$  และสามารถร่วมกันพยากรณ์ ได้ร้อยละ 91.30 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ผลลัพธ์จากการวิจัยชี้ให้เห็นว่า กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองควรให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ทางด้าน

บัญชีของผู้ทำบัญชีโดยลงทุนจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบัญชีให้กับผู้ทำบัญชี รวมถึงคณะกรรมการ และสมาชิกด้วย เพื่อให้ทุกท่านสามารถมีส่วนร่วมในการบริหารงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในส่วนขององค์กรควรสอดส่องดูแลแก้ไขปัญหาต่างๆ ของสมาชิก เพื่อให้ความเป็นธรรม มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เชื่อถือได้ และมีการกำหนดขอบเขตระยะเวลาการทำงานที่ชัดเจน รวมถึงนำเสนอรายงานทางการเงินได้อย่างแม่นยำรวดเร็ว ทำให้การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเป็นไปอย่างมั่นคง นอกจากนี้ยังส่งผลให้สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น

**คำสำคัญ :** ปัจจัยที่ส่งผลต่อ; คุณภาพการทำบัญชี; กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

## Abstract

Village and Urban Community Fund It is a community financial institution that is important to the development of Thailand's grassroots economy. It is a source of revolving funds for members to pursue a career and create jobs, generate income, and promote and develop villages and urban communities to have capacity. Organize the fund system Strengthen the self-reliance process of villages and urban communities. Stimulate the economy at the grassroots level. This research has the objective To study factors affecting the quality of accounting. By collecting data from village and urban community funds. Mueang Yasothon District, Yasothon Province and used a questionnaire as a tool. The sample group was a committee of 465 members responsible for accounting. Statistics used in data analysis included multiple regression analysis.

The research results found that factors affecting the quality of accounting knowledge of the bookkeeper Participation Training on accounting and the regulatory agency side has a relationship and affects the quality of accounting. It can be written as an equation as follows:  $QUA = 0.304 + 0.353AKB + 0.070PAR + 0.251ACT + 0.269REG$  and together they can predict 96.30 percent with statistical significance at the .05 level. Results from the research indicate that Village and urban funds should focus on developing accountants' accounting knowledge by investing in training on bookkeeping for accountants. Including the committee and members as well So that everyone can participate in the management of the Village and Urban Community Fund. As for the organization, it should monitor and solve various problems of its members in order to ensure fairness. Be transparent Can be verified, reliable and has a

clear scope of working time. including presenting financial reports with accuracy and speed Make the operations of the Village and Urban Community Funds stable. It also results in a better quality of life for members of the Village and Urban Fund.

**Keywords:** Factors affecting; Accounting quality; Village and urban community funds

## บทนำ

กองทุนนี้ประกอบด้วย ทูที่เป็นคนแต่ละคน ทูทางสังคมที่ถักทอคนแต่ละคนมาเป็นกลุ่มคนทูทางวัฒนธรรม คือวิถีชีวิตร่วมกันของกลุ่มคน ทูทางศีลธรรม หมายถึงความถูกต้องแห่งการอยู่ร่วมกัน ทูที่เป็นเงินอันช่วยกันออมไว้เพื่อให้กระบวนการออมและการจัดการรวมทั้งตัวเงิน เป็นเครื่องกระตุ้นและส่งเสริมสร้างทูที่ไม่ใช่เงิน 6 ประการ คือ คน สังคม วัฒนธรรม ศีลธรรม ทรัพยากร และ ปัญญา ถูกถักทอเข้าด้วยกัน และคุณค่าที่ไม่ใช่เงินคือความใกล้ชิด ความเอื้ออาทรต่อกัน ความไว้วางใจ ความสุจริต ความเสียสละ คุณค่าที่ไม่ใช่เงินนี้มีพลังผูกพันเข้าไว้ด้วยกัน คุณค่านี้อาจเรียกว่าเป็นธรรมะแห่งการถักทอ ชุมชนจะก่อตัวขึ้นมาเองด้วย "ธรรมะแห่งการถักทอ" งอกงามและเติบโตไปโดยธรรมชาติ เป็นองค์กรโดยธรรม ซึ่งทำให้ทุกคนมีความสุขและสร้างสรรค์ ตรงกันข้ามกับองค์กรโดยอำนาจที่ใช้กันโดยทั่วไปไม่ว่าในทางการเมือง ราชการ การศึกษาที่บีบคั้นไม่สร้างสรรค์ และก่อให้เกิดความเครียด อำนาจและเงินที่เข้าทำลายคุณค่าที่ไม่ใช่เงิน และทำลายความเข้มแข็งของชุมชน หรือทำให้ความเป็นชุมชนไม่เกิดขึ้น แต่ถ้าเข้าใจใช้เงินให้ไปหนุนคุณค่าที่ไม่ใช่เงิน เงินก็มีประโยชน์ในการส่งเสริมความเข้มแข็งของชุมชนได้ ผู้ที่เข้าไปทำงานชุมชนจะมีแต่เจตนาดีอย่างเดียวไม่ได้ ทัวโลกประสบความล้มเหลวในการแก้ไขความยากจนของคนชนบทเพราะอาศัยแต่เจตนาดีและเงิน มหาศาลจำเป็นต้องอาศัยการบริหารจัดการทางด้านบัญชีและการเงินที่ดีด้วย (ประเวศ วะสี. 2544) ดังข้อมูลงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านอำเภอเมืองยโสธร ในรอบบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2564 พบว่า กองทุนนั้นมีเงินทุนหมุนเวียนมูลค่าค่อนข้างสูง จากทั้งหมด 906 กองทุน มีสินทรัพย์รวม หนี้สินและทุนรวมสูงถึง 2,264,081,800.88 บาท ซึ่งเมื่อวิเคราะห์รายละเอียดแต่ละกองทุน จะเห็นว่า เงินสมทบ เงินประกันความเสี่ยง และกำไรสะสม ของแต่ละกองทุนมีความแตกต่างกันมาก อย่างมีสาระสำคัญ ทั้งที่กองทุนแต่ละแห่งได้รับเงินจัดสรรจากรัฐบาล ในจำนวน 2,200,000.00 – 2,500,000.00 บาท (สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดยโสธร. 2564) ทั้งนี้ หากการจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านมีคุณภาพจะส่งผลให้ชุมชนมีสวัสดิการที่เพิ่มขึ้นกว่าเดิม กองทุนหมู่บ้านจึงจำเป็นต้องศึกษาและพัฒนาปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเสริมสร้างความเข้มแข็งด้านสังคม และด้านเศรษฐกิจของประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมืองสู่การพึ่งพาตนเองอย่างยั่งยืน และตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติว่าด้วยการจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุนหมู่บ้าน พ.ศ.

2551 หมวด 3 การจัดการความรู้และการพิจารณาความพร้อม การมีระบบการตรวจสอบระบบบัญชีและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านโดยสมาชิก และมีตัวชี้วัดประสิทธิภาพการดำเนินงานกิจกรรมของกองทุนหมู่บ้าน ทั้งในด้านเศรษฐกิจ สังคม และการพึ่งพาตนเองเพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพสูงสุด และหมวด 7 การทำบัญชีและการตรวจสอบ ซึ่งในการจัดทำบัญชีสิ่งสำคัญคือผู้ทำบัญชีต้องมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการบัญชีหมวดบัญชีวงจรบัญชีและการรายงานทางการเงินหากผู้ทำบัญชีไม่มีความรู้พื้นฐานเกี่ยวกับบัญชีแล้วยากที่จะทำให้การจัดทำบัญชีประสบความสำเร็จได้ (ลลิตา แวนแก้ว, ญาณินท์ ตั้งภิญโญพิศุณ และไตรรงค์ สวัสดิกุล, 2558) ปัจจัยที่จะส่งผลให้ เกิดคุณภาพการจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านจำเป็นต้องอาศัย ปัจจัยดังนี้ 1) ความรู้ทางด้านบัญชีของผู้ทำบัญชี 2) การมีส่วนร่วม 3) การฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี 4) หน่วยงานกำกับดูแล

การทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีความสำคัญเพราะรายงานทางการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีจะเป็นเครื่องมือในการวัดผลการดำเนินงานและแสดงฐานะการเงินที่แท้จริงของแต่ละกองทุนและเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติว่าด้วยการจัดตั้งและบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติพ.ศ. 2551 ข้อ 46 ให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านจัดทำบัญชีตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด และจัดทำรายการรับ - จ่ายเงินกองทุนหมู่บ้านอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และแจ้งให้สมาชิกทราบ รวมทั้งให้จัดทำสรุปผลการดำเนินงานประจำปีรายงานต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ข้อ 47 ให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน จัดทำงบการเงินพร้อมทั้งรายละเอียดประกอบตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด และส่งให้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่คณะกรรมการกำหนดภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของทุกปี และข้อ 48 การจัดสรรกำไรสุทธิ เมื่อสิ้นปีบัญชีหากปรากฏว่าปีใดมีกำไรสุทธิคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านสามารถนำกำไรสุทธิมาจัดสรรตามระเบียบหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กองทุนหมู่บ้านกำหนด (ราชกิจจานุเบกษา. 2551) ทั้งนี้ก็เพื่อสร้างระบบการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองว่าเป็นไปตามที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกำหนด นอกจากนั้นยังเป็นที่ไปเพื่อใช้ข้อมูลในการวางแผนพัฒนากองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองต่อไป ซึ่งคุณภาพการทำบัญชี คือ การจัดทำบัญชีที่เชื่อถือได้ มีเอกสารหลักฐานประกอบการบันทึกบัญชีที่ถูกต้องสมบูรณ์ ผู้จัดทำบัญชีมีความรู้ ความสามารถ เหมาะสมกับตำแหน่งที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ รายงานทางการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีจะเป็นเครื่องมือในการวัดผลการดำเนินงานและแสดงฐานะการเงินที่แท้จริงของแต่ละกองทุน ได้แก่ 1) ความทันต่อเวลา 2) ความถูกต้องในการรายงานผล 3) ความสามารถตรวจสอบได้ 4) การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ดังนั้นจึงจำเป็นต้องศึกษา เรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร เพื่อจะได้ข้อมูลสารสนเทศในการประกอบการวางแผนปัจจัยที่ส่งผลต่อการทำบัญชีกองทุนหมู่บ้าน อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร ได้อย่างสอดคล้องกับ

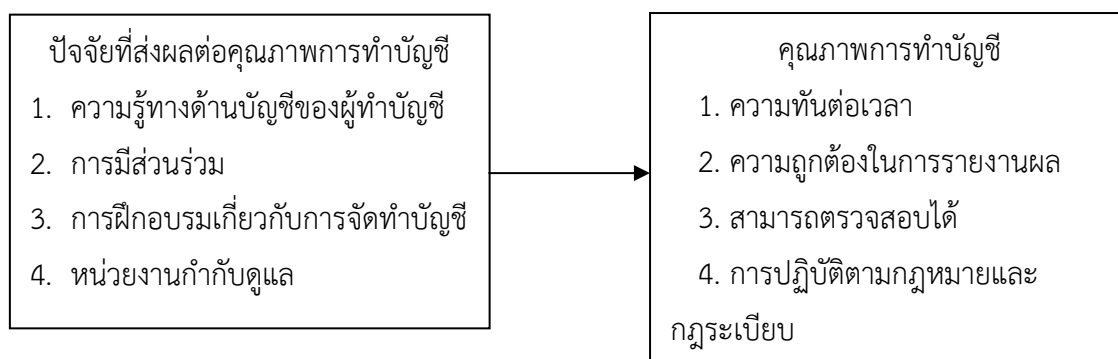
คู่มือบัญชี สำหรับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง และระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง แห่งชาติว่าด้วยการจัดตั้งและจดทะเบียนกองทุนหมู่บ้าน พ.ศ. 2551

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัจจัยที่มีต่อคุณภาพการจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร

### กรอบแนวคิดในการวิจัย

งานวิจัยเรื่อง ปัจจัยที่มีต่อคุณภาพการจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมือง ยโสธร จังหวัดยโสธร ผู้วิจัยประยุกต์จากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (TFRS) เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับ รายงานทางการเงินของสภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (2563) ดังนี้ 1) ความทันต่อเวลา 2) ความ ถูกต้องในการรายงานผล 3) สามารถตรวจสอบได้ และ 4) การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ ดังนี้



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

### วิธีการดำเนินการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ เป็นการเชิงปริมาณ โดยมีวิธีการดำเนินการวิจัย ดังนี้

#### 1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ ผู้วิจัยสุ่มการสุ่มแบบโควตา (Quota Sampling) ชุมชนเมือง จำนวน 17 แห่ง กองทุนหมู่บ้าน 134 แห่ง และชุมชนทหาร 4 แห่ง แห่งละ 3 ราย รวมทั้งสิ้น 465 ราย ซึ่ง คณะกรรมการ สมาชิก ผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชีเป็นผู้ให้ข้อมูลหลักในการวิจัยครั้งนี้ เครื่องมือที่ใช้ในการ เก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถาม โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถาม จำนวน 465 ราย เมื่อครบกำหนดในการเก็บ แบบสอบถาม ได้รับแบบสอบถามตอบกลับทั้งหมด 228 ราย เป็นแบบสอบถาม ที่มีความสมบูรณ์ทั้งสิ้น 228 ราย

อัตราผลตอบแทนคิดเป็นร้อยละ 49.03 ซึ่งสอดคล้องกับ Aaker, Kumar & Day (2001) ได้นำเสนอว่าการส่งแบบสอบถาม ต้องมีอัตราตอบกลับอย่างน้อยร้อยละ 20 จึงถือว่ายอมรับได้

## 2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งได้สร้างตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคณะกรรมการ สมาชิก ผู้รับผิดชอบในการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) ประกอบด้วยเพศ อายุ การศึกษา รายได้ ตำแหน่ง ระยะเวลาในการดำรงตำแหน่ง

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ครอบคลุมเนื้อหาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการประยุกต์ใช้การบัญชีดิจิทัล จำนวน 4 ปัจจัย ประกอบด้วย ด้านความรู้ทางด้านบัญชีของผู้ทำบัญชี ด้านการมีส่วนร่วม ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบัญชี และด้านหน่วยงานกำกับดูแล

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพการจัดทำบัญชี ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) ครอบคลุมเนื้อหาประยุกต์ใช้การบัญชีดิจิทัล จำนวน 4 ด้าน ได้แก่ ด้านความทันต่อเวลา ด้านความถูกต้องในการรายงานผล ด้านสามารถตรวจสอบได้ และด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบ

## 3. การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

การวิจัยครั้งนี้ได้ทำการทดสอบความเที่ยงตรง ของแบบสอบถามเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item-total Correlation ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี ได้ค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.493 - 0.944 และคุณภาพการทำบัญชีมีค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.400 - 0.827 ซึ่งสอดคล้องกับ Nunnally (1978) ได้นำเสนอว่าการทดสอบค่าอำนาจจำแนกเกินกว่า 0.40 เป็นค่าที่ยอมรับได้ และหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability Test) โดยใช้วิธีหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ซึ่งปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทำบัญชี มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาอยู่ระหว่าง 0.778 - 0.929 และคุณภาพการทำบัญชี มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาอยู่ระหว่าง 0.778 - 0.929 อยู่ในระดับมากกว่า 0.70 ซึ่งสามารถนำไปใช้เก็บรวบรวมข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างได้ (Nunnally & Bernstein, 1994)

## 4. การวิเคราะห์ข้อมูล

สำหรับการวิจัยครั้งนี้ การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณถูกประยุกต์ใช้เพื่อทดสอบความสัมพันธ์และผลกระทบของปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบัญชีที่มีต่อคุณภาพการบัญชีของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร ซึ่งเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$\text{สมการ QUA} = \beta_0 + \beta_1\text{AKB} + \beta_2\text{PAR} + \beta_3\text{ACT} + \beta_4\text{REG}$$

เมื่อ  $\beta$  แทน สัมประสิทธิ์การถดถอย

QUA แทน คุณภาพการบำบัด

AKB แทน ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัด ด้านความรู้ทางด้านบำบัดของผู้บำบัด

PAR แทน ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัด ด้านการมีส่วนร่วม

ACT แทน ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัด ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบำบัด

REG แทน ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัด ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

### ผลการวิจัย

ผลการวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัดโดยรวม กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร

**ตารางที่ 1** ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัดโดยรวม กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร

| ตัวแปร                                     | คุณภาพการบำบัดโดยรวม |                        | t      | p-value |
|--------------------------------------------|----------------------|------------------------|--------|---------|
|                                            | สัมประสิทธิ์การถดถอย | ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน |        |         |
| ค่าคงที่ (a)                               | 0.304                | 0.042                  | 7.174  | 0.000*  |
| ด้านความรู้ทางด้านบำบัดของผู้บำบัด (AKB)   | 0.353                | 0.017                  | 20.935 | 0.000*  |
| ด้านการมีส่วนร่วม (PAR)                    | 0.070                | 0.016                  | 4.257  | 0.000*  |
| ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทำบำบัด (ACT) | 0.251                | 0.012                  | 21.794 | 0.000*  |
| ด้านหน่วยงานกำกับดูแล (REG)                | 0.269                | 0.024                  | 11.331 | 0.000*  |

$$F = 3316.199 \quad p = 0.000 \quad \text{Adj}R^2 = 0.983, \quad R = 0.956, \quad R^2 = 0.913$$

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 1 พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการบำบัด (FAC) มีความสัมพันธ์และผลกระทบต่อคุณภาพการบำบัดโดยรวม (QUA) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สามารถสร้างสมการพยากรณ์คุณภาพการบำบัดโดยรวม (QUA) จะได้ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj  $R^2$ ) เท่ากับ 0.983  $R^2 = 0.913$  หรือ ร้อยละ 91.30 โดยสามารถเขียนเป็นสมการได้ ดังนี้  $QUA = 0.304 + 0.353AKB + 0.070PAR + 0.251ACT + 0.269REG$



## สรุปผลการวิจัย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทํำบัญชี ด้านความรู้ทางด้ำนบัญชีของผู้ทํำบัญชี ด้านการมีส่วนร่วม ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทํำบัญชี และด้ำนหน่วยงานกํากับดูแลมีความสัมพันธ์และมีผลกระทบต่อกุณภาพการทํำบัญชี เขียนเป็นสมการได้ดังนี้  $QUA = 0.304 + 0.353AKB + 0.070PAR + 0.251ACT + 0.269REG$  และสามารถร่วมกันพยากรณ์ ได้ร้อยละ 96.30 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ผลลัพธ์จากการวิจัยชี้ให้เห็นว่า กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองควรให้ความสำคัญกับการพัฒนาความรู้ทางด้ำนบัญชีของผู้ทํำบัญชี โดยลงทุนจัดฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทํำบัญชีให้กับผู้ทํำบัญชี รวมถึงคณะกรรมการ และสมาชิกด้วย เพื่อให้ทุกท่านสามารถมีส่วนร่วมในการบริหารงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในส่วนขององค์กรควรสอดส่องดูแลแก้ไขปัญหาต่างๆ ของสมาชิก เพื่อให้ความเป็นธรรม มีความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ เชื่อถือได้ และมีการกำหนดขอบเขตระยะเวลาการทำงานที่ชัดเจน รวมถึงนำเสนอรายงานทางการเงินได้อย่างแม่นยำรวดเร็ว ทำให้การดำเนินงานของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองเป็นไปอย่างมั่นคง นอกจากนี้ยังส่งผลให้สมาชิกของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น

## การอภิปรายผล

จากการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทํำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง อำเภอเมืองยโสธร จังหวัดยโสธร สามารถอภิปรายผลการวิจัย ได้ดังนี้

1. ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทํำบัญชี ด้านความรู้ทางด้ำนบัญชีของผู้ทํำบัญชีมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพการทํำบัญชีโดยรวม เนื่องจาก การทํำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความสำคัญเพราะรายงานทางการเงินที่ได้จากการจัดทํำบัญชีจะเป็นเครื่องมือในการวัดผลการดำเนินงานและแสดงฐานะการเงินที่แท้จริงของแต่ละกองทุนและเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติว่าด้วยการจัดตั้งและบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติพ.ศ. 2551 ข้อ 46 ให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านจัดทํำบัญชีตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกำหนด และจัดทำรายการรับ – จ่ายเงินกองทุนหมู่บ้านอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้ง และแจ้งให้สมาชิกทราบ รวมทั้งให้จัดทำสรุปผลการดำเนินงานประจำปีรายงานต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ข้อ 47 ให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านจัดทำงบการเงินพร้อมทั้งรายละเอียดประกอบตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับ บุญช่วง ศรีธรรมาภรณ์ (2561, น. 117-121) ที่ได้ศึกษาผลกระทบของความชำนาญในวิชาชีพบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีบริษัทกลุ่มร้อยละสามสิบสี่ผลการวิจัย พบว่า ความชำนาญในวิชาชีพบัญชี ด้านความรู้ มีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการทำงานโดยรวม เนื่องจากในการปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายด้วยผลงานที่มีคุณภาพด้วยความถูกต้อง ครบถ้วน สมบูรณ์ มีความน่าเชื่อถือและได้มาตรฐานเป็นที่ยอมรับ และด้ำนทักษะวิชาชีพ มีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการทำงาน



2. ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทําบัญชี ด้านการมีส่วนร่วม มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพการทําบัญชีโดยรวม เนื่องจาก การที่ผู้จัดทําบัญชี คณะกรรมการ และสมาชิก มีส่วนร่วมในการวางแผนงานและการดำเนินกิจกรรม นโยบายและระเบียบของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้ความร่วมมือปฏิบัติกิจกรรมต่างๆ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของกองทุนหมู่บ้านเป็นหลัก ค้นหาปัญหาความต้องการและความเดือดร้อนของสมาชิกกองทุนหมู่บ้าน รวมถึงช่วยกันกำหนดแนวทางในการแก้ไขปัญหาและทบทวนแผนที่จะใช้แก้ไขปัญหาของกองทุนหมู่บ้าน จะทำให้รายงานทางการเงินจะเหมาะสมต่อรูปแบบธุรกิจ และสามารถตอบสนองต่อความต้องการของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองได้ ซึ่งสอดคล้องกับ วรลักษณ์ วรรณโล (2559, น. 103-112) ที่ได้ศึกษาการมีส่วนร่วมของธุรกิจชุมชนในการจัดทําบัญชี พบว่า เพื่อลดปัญหาที่เกิดขึ้นในการจัดทําบัญชีของชุมชนและเพื่อให้ชุมชนยอมรับในวิธีการที่ชุมชนมีส่วนร่วมในการกำหนด การมีส่วนร่วมในการจัดทําบัญชีของธุรกิจชุมชนโดยให้การร่วมคิด ร่วมทำ ร่วมรับผิดชอบ ร่วมตัดสินใจ ให้เหมาะสมกับแต่ละประเภทธุรกิจและตรงกับความต้องการของชุมชน โดยทำเป็นหลักสูตรฝึกอบรม/สัมมนาเกี่ยวกับการจัดทําบัญชีที่ธุรกิจชุมชนมีส่วนร่วมในการกำหนด เพื่อให้ธุรกิจชุมชนนำไปปฏิบัติได้จริง และรายงานที่ได้มีความถูกต้อง มีความครบถ้วน และทันเวลา ยืดหยุ่นสอดคล้องต่อความต้องการการใช้ข้อมูลของธุรกิจชุมชนนั้นๆ เพื่อประโยชน์ในการวางแผนในอนาคตของธุรกิจชุมชนให้อยู่รอดได้อย่างมีความสุขในสภาพสังคมประเทศที่กำลังเผชิญกับปัญหาวิกฤตทางเศรษฐกิจ

3. ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทําบัญชี ด้านการฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทําบัญชี มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพการทําบัญชีโดยรวม เนื่องจาก การที่ผู้จัดทําบัญชี คณะกรรมการ และสมาชิก ให้ความสำคัญเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ความสามารถด้านการจัดทําบัญชี รวมถึงประเด็นต่าง ๆ ที่ไม่ใช่ความรู้ทางด้านวิชาชีพโดยตรง เพื่อทำให้มีความเข้าใจในการวิเคราะห์และนำมาปฏิบัติงานภายในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งสอดคล้องกับ กษมาพร ยังสัมปอ (2561) ที่ได้ศึกษาปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้ทําบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า การฝึกอบรมเกี่ยวกับการจัดทําบัญชีตามมาตรฐานผ่านการเข้าร่วมอบรม สัมมนาที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง ทำให้ทราบและมีความเข้าใจในหลักเกณฑ์ ระเบียบ ข้อบังคับ ขั้นตอนการลำดับก่อน-หลังในการจัดทําบัญชีอันประกอบด้วย การรวบรวมข้อมูล การบันทึกข้อมูล การจำแนกรายการ และการสรุปผลข้อมูล รวมถึงมีพื้นฐานความรู้ทางเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพบัญชีสามารถใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพบัญชีได้อย่างเหมาะสม

4. ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพการทําบัญชี ด้านหน่วยงานกำกับดูแล มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับคุณภาพการทําบัญชีโดยรวม เนื่องจาก การที่หน่วยงานมีการกำกับดูแลผู้จัดทําบัญชี คณะกรรมการ และสมาชิก โดยให้ความสำคัญในส่วนของการสร้างและพัฒนาความคิดริเริ่ม สนับสนุนให้มีการจัดอบรมให้กับคณะกรรมการ สมาชิกและผู้จัดทําบัญชีอย่างต่อเนื่อง เพื่อความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับระบบบัญชีของกองทุน

หมู่บ้านและจัดทำบัญชีให้ถูกต้องเป็นไปตามรูปแบบที่ กทบ.กำหนด จะก่อให้เกิดองค์กรที่มีความเข้มแข็งทางด้านบัญชี สามารถนำรายงานทางการเงินที่มีประสิทธิภาพตรงต่อความต้องการไปใช้ประโยชน์ได้ต่อไป ซึ่งไม่สอดคล้องกับ ขวัญชนก ห่านนิมิตกุลชัย (2556) ได้ศึกษาเรื่อง แนวปฏิบัติและปัญหาในการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจชุมชนในจังหวัดสกลนครพบว่า ปัจจัยด้านประสบการณ์ในการทำบัญชี (X2) การฝึกอบรมด้านการทำบัญชี (X3) และการสนับสนุนจากหน่วยงานกำกับดูแล (X5) ไม่มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต แสดงให้เห็นว่า ประสบการณ์ในการทำบัญชีการอบรมด้านการทำบัญชีและการสนับสนุนจากหน่วยงานกำกับดูแลที่ผู้ทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์ได้รับ ยังไม่สามารถสนับสนุนให้ผู้ทำบัญชีสามารถทำบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพได้ หรือด้านประสบการณ์ในการทำบัญชีที่ผู้ทำบัญชีอาจไม่ใช้การทำบัญชีที่ถูกต้องตามระเบียบที่กำหนด

## ข้อเสนอแนะการวิจัย

### 1. ข้อเสนอแนะเชิงนโยบาย

1.1 จากการศึกษาในครั้งนี้ทำให้ทราบถึงประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองในจังหวัดนครราชสีมา จากปัจจัยการจัดทำบัญชี 3 ด้าน ได้แก่ ด้านความเข้าใจในขั้นตอนการจัดทำบัญชี ด้านประสบการณ์ในการจัดทำบัญชี และด้านจรรยาบรรณในการปฏิบัติงาน ปัจจัยทั้ง 3 ด้านของผู้จัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง มีความสำคัญต่อการคัดเลือกผู้จัดทำบัญชีที่มีพื้นฐานความรู้ ความเข้าใจและมีประสบการณ์ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีให้เป็นผู้จัดทำบัญชีกองทุน และผู้จัดทำบัญชียึดหลักประพฤติอันดีงามปฏิบัติตามคุณธรรมจริยธรรมมุ่งประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าส่วนตัว เพื่อให้กระบวนการในการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีความครบถ้วน ถูกต้อง และน่าเชื่อถือ ทำให้ผลการดำเนินงานกองทุนมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นซึ่งข้อมูลที่ได้จากการวิจัยนี้ผู้ที่สนใจสามารถใช้ศึกษาต่อไปได้

1.2 การจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านต้องมีการอบรมคุณธรรม จริยธรรม ความซื่อสัตย์ เนื่องจากผลจากการศึกษาประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชี ผู้จัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีจัดทำบัญชีด้วยความซื่อสัตย์ไม่ทุจริต ไม่คดโกง ยึดถือ กฎระเบียบข้อบังคับตามระเบียบกองทุนหมู่บ้านทำให้ข้อมูลที่ได้จากการจัดทำบัญชีและรายงานทางการเงินมีความเที่ยงตรง และมีผลการดำเนินงานถูกต้อง ครบถ้วน มีความน่าเชื่อถือมีประสิทธิภาพหากผู้จัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านไม่มีความซื่อสัตย์ จะส่งผลให้ประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีกองทุนได้ข้อมูลที่ไม่ถูกต้องครบถ้วน ขาดความน่าเชื่อถือ

1.3 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง เช่น สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอ ควรกำหนดนโยบายในการพัฒนาเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจด้านการจัดทำบัญชี เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติที่ถูกต้อง มีความแม่นยำในการจัดทำบัญชีให้กับผู้จัดทำบัญชีกองทุน เพื่อให้การจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านมีประสิทธิภาพ

## 2. ข้อเสนอแนะในการทำวิจัยครั้งต่อไป

2.1 ควรทำการศึกษาและพัฒนาประสิทธิภาพการจัดทำบัญชี กับกลุ่มตัวอย่างในเขตจังหวัดอื่น เพื่อศึกษาเปรียบเทียบถึงประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

2.2 ควรทำการศึกษาเพิ่มเติมเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่น ๆ เกี่ยวกับการจัดทำบัญชีกองทุนที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

## กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยนี้ สำเร็จลุล่วงลงได้ด้วยความช่วยเหลือจาก ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ภักดี โพธิ์สิงห์ อาจารย์ที่ปรึกษาวิทยานิพนธ์หลัก ที่ได้กรุณาให้คำแนะนำ ข้อคิดเห็น รวมทั้งคณาจารย์หลักสูตรรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยราชภัฏมหาสารคาม ที่ได้ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ ผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูงมา ณ โอกาสนี้ ขอขอบพระคุณทุกภาคส่วนราชการที่ให้ความอนุเคราะห์อำนวยความสะดวกแก่ผู้วิจัย และขอขอบพระคุณผู้ตอบแบบสอบถามทุกท่านที่กรุณาตอบแบบสอบถามเป็นอย่างดี ขอกราบขอบพระคุณ คุณพ่อ คุณแม่ ครอบครัว ญาติพี่น้องทุกคน ที่ให้กำลังใจแก่ผู้วิจัยตลอดมาประโยชน์จากงานวิจัยนี้ ผู้วิจัยขอมอบให้แก่ บิดา - มารดา ตลอดจนบูรพาจารย์ทุกท่านที่ได้ประศาสน์การศึกษาแก่ผู้วิจัย

## เอกสารอ้างอิง

- กรวิภา อรินใจ.(2553) ปัญหาด้านการจัดทำบัญชีและการควบคุมภายในของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย. ปริญญาบัตรมหาบัณฑิต. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- กษมาพร ยังสัมป่อย. (2561). ปัจจัยที่มีผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ในเขตกรุงเทพมหานคร. ปริญญาบัตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- ขวัญชนก ห่านนิมิตกุลชัย.(2556) แนวทางปฏิบัติและปัญหาในการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีวิสาหกิจชุมชนในจังหวัดสกลนคร.ใน Proceedings เรื่องเต็มการประชุมวิชาการของมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ครั้งที่ 51.
- ชัชชญา ภูวปริยาร. (2553) ปัจจัยที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการจัดทำบัญชีและงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในมุมมองของผู้ผ่านการอบรมผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง. ปริญญาบัตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ : มหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.
- ธิดาพร อินชุม.(2554) ปัญหาด้านจัดบัญชีและการควบคุมภายในของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองในอำเภอจอมทอง จังหวัดเชียงใหม่. วิทยานิพนธ์มหาบัณฑิต. เชียงใหม่ : มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.
- ธีรศักดิ์ แซ่มซ้อย, ขวัญ ธรรมไชยงกูร, เจษฎาภรณ์ พรหมจักรแก้ว, จุฬารัตน์ ปิงพะยอม, ศรารัตน์ ตรีเจริญ และอัมวิภา วันมาละ. (2557). การศึกษาระบบบัญชีกองทุนหมู่บ้านกรณีศึกษาหมู่บ้านเจดีย์ขาว หมู่

- ที่ 5 ตำบลริมปิง อำเภอเมือง จังหวัดลำพูน. รายงานการวิจัยฉบับสมบูรณ์. เชียงใหม่. : มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา.
- บุญช่วง ศรีธรรมาภรณ์. (2561). ผลกระทบของความชำนาญในวิชาชีพที่มีต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีบริษัทกลุ่มร้อยละสามสิบ. วารสารวิชาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, 13(2), 103-124.
- ยุพาพร รูปงาม. (2545). การมีส่วนร่วมของข้าราชการสำนักงานงบประมาณในการปฏิรูประบบราชการ. ปรินญา ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต. กรุงเทพฯ : สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- ราชกิจจานุเบกษา. (2551). ระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ว่าด้วยการจัดตั้งและบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ. 2551. เล่ม 125 ตอนที่ 238 ก. 1-46.
- ลลิตา แวนแก้ว, ญาณินท์ ตั้งภิญโญพิศุณ และไตรรงค์ สวัสดิกุล.(2558) ความสัมพันธ์ระหว่างคุณสมบัติทางการบัญชีที่ดีกับคุณภาพการทำงานของผู้ทำบัญชีในจังหวัดขอนแก่น. วารสารคณะมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 34 (2), 155-163.
- วรลักษณ์ วรรณโล. (2559). การมีส่วนร่วมของธุรกิจชุมชนในการจัดทำบัญชี. วารสารการวิจัยกาสะลองคำ มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, 10 (1), 103-112.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2563). มาตรฐานการรายงานทางการเงิน เรื่อง กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน. สืบค้นเมื่อ 21 กันยายน 2566 จาก [https://eservice.tfac.or.th/get\\_file/index.php?file=Frame%20work.pdf](https://eservice.tfac.or.th/get_file/index.php?file=Frame%20work.pdf)
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 2 เรื่อง เนื้อหาของโปรแกรมการศึกษาทางวิชาชีพบัญชี. สืบค้นเมื่อ 21 กันยายน 2566 จาก <https://www.tfac.or.th/upload/9414/NL22dBADmo.pdf>
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 3 เรื่อง ทักษะทางวิชาชีพ. สืบค้นเมื่อ 21 กันยายน 2566 จาก <https://www.tfac.or.th/upload/9414/1s721TNQoM.pdf>
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 4 เรื่อง ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ. สืบค้นเมื่อ 21 กันยายน 2566 จาก <https://www.tfac.or.th/upload/9414/TmPrSTfYeb.pdf>
- สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดยโสธร. (2564). การจัดทำบัญชีและการควบคุมภายในของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตจังหวัดยโสธร. ยโสธร : สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดยโสธร.
- สุจิตา มณีรัตน์.(2558) ความสัมพันธ์ระหว่างการบริหารทรัพยากรมนุษย์กับประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่โรงพยาบาลทักษิณ จังหวัดสุราษฎร์ธานี. ปรินญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต. สุราษฎร์ธานี : มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี.

หทัยกาญจน์ วงศ์เรือง.(2558) ความสามารถของผู้จัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองกรณีศึกษา  
ตำบลบ้านยาง อำเภอวัดโบสถ์ จังหวัดพิษณุโลก. ปรินญามหาบัณฑิต. พิษณุโลก : มหาวิทยาลัย  
พิษณุโลก.

Aaker, D.A., V. Kumar & G.S. Day. (2001). **Marketing Research 7<sup>th</sup>ed.** New York : John Wiley & Sons.

Black, K. (2006). **Business Statistics: for Contemporary Decision Making.** 4<sup>th</sup> ed., Business  
Statistics for Contemporary Decision Making. New York: John Wiley and Sons.

Nunnally, J.C. & Bernstein I.H. (1994). **Psychometric Theory.** 4<sup>th</sup>ed. New York : McGraw Hill.