

ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์และการนำไปใช้
ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์
ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี



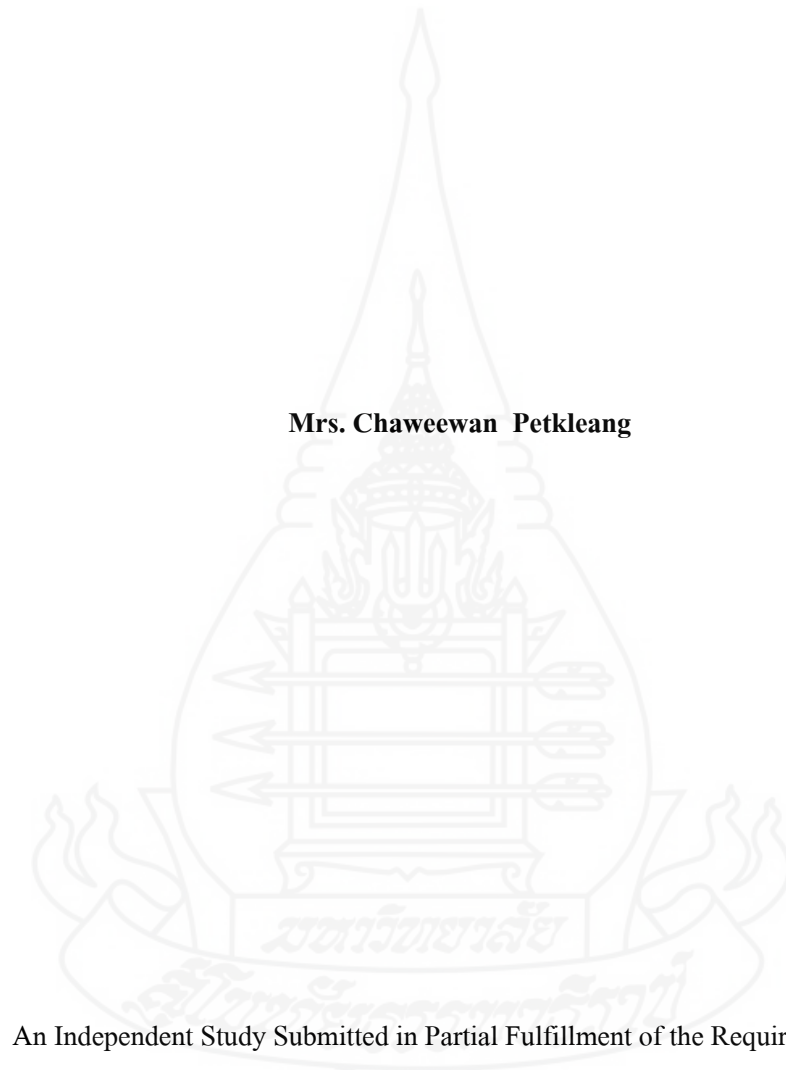
นางฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

พ.ศ. 2557

**Knowledge and Understanding of the Accounting and Financial Cooperatives and
their Applications to the Administration of the Board of Cooperatives Saving
in the Surat Thani Province**

Mrs. Chaweewan Petkleang



An Independent Study Submitted in Partial Fulfillment of the Requirements for
the Degree of Master of Business Administration in Cooperatives

School of Agriculture and Cooperatives
Sukhothai Thammathirat Open University

2014

ชื่อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์
และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ผู้ศึกษา นางฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง รหัสนักศึกษ 2569000389

ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(สหกรณ์) **อาจารย์ที่ปรึกษา** รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น
ปีการศึกษา 2557

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี 2) ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี และ 3) การใช้รายงานทางการบัญชีและการเงิน สหกรณ์ ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ประชากรที่ศึกษา คือ คณะกรรมการดำเนินการทั้งหมด ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีทั้งหมด จำนวน 10 สหกรณ์ รวม 110 ราย การเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบทดสอบและแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์เนื้อหา

ผลการศึกษา พบว่า 1) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 74.0 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี ร้อยละ 30.9 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 61.8 ประกอบอาชีพอื่นๆ ร้อยละ 31.8 มีตำแหน่งกรรมการ ร้อยละ 56.4 และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3 - 4 ปี ร้อยละ 31.0 2) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน อยู่ในระดับดีมาก สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 90 – 100 จำนวน 89 ราย ร้อยละ 81.90 3) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารงานสหกรณ์ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.88 ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 1.94 ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.00

คำสำคัญ รายงานทางการบัญชีและการเงิน การนำไปใช้ประโยชน์ สหกรณ์ออมทรัพย์ จังหวัดสุราษฎร์ธานี

Independent Study title: Knowledge and Understanding of the Accounting and Financial Cooperatives and their Applications to the Administration of the Board of Cooperatives Saving in the Surat Thani Province

Author: Mrs Chaweewan Petkleang; **ID:** 2569000389;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2014

Abstract

The objectives of this research were to study 1) the demographics of members of boards of directors of savings cooperatives in Surat Thani Province; 2) their level of knowledge about financial accounting for cooperatives; and 3) their utilization of that knowledge in managing the operations of the savings cooperatives.

The study population was 110 members of the 10 boards of directors of the 10 savings cooperatives in Surat Thani Province. Data were collected from the entire study population using test pattern and questionnaire. Data were analyzed using frequency, percentage, mean, standard deviation and content analysis.

The results showed that 1) most directors (74.0%) were male, in the 51-60 age range (30.9%), educated to bachelor's degree level (61.8%), worked in the field of "other" (31.8%), held the position of director of the savings cooperative (56.4%), and had 3-4 years experience holding a position in the cooperative (31.0%). 2) The directors had a high level of knowledge of financial accounting for cooperatives. Eighty-nine of them (81.90%) got a score of 90-100% on the test. 3) The directors surveyed reported that they used their knowledge of financial accounting the most in planning (mean score 2.88), decision making (mean score 3.00), and also used the knowledge to a medium amount in auditing (mean score 1.94).

Keywords: Accounting and financial report, Applications, Cooperatives Saving, Surat Thani Province

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาครั้งนี้ว่าอิสระเรื่องนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์ กฤษณา ประศาสน์วุฒิ และอาจารย์จากมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช อีกหลายท่านที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามตรวจแก้ไข ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการศึกษาครั้งนี้ว่าอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิด นับตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อยสมบูรณ์ ผู้ศึกษา ขอกราบขอบพระคุณท่านอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ทั้ง 10 สหกรณ์ ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำ เป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาครั้งนี้ว่าอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

ท้ายสุดนี้ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ นายจรีต ชุมชอบ (บิดา) นางเกษร ชุมชอบ (มารดา) ที่ได้อบรมเลี้ยงดูให้การอุปการะ นายสุทิน เพชรเกลี้ยง ผู้ให้การช่วยเหลือและกำลังใจ นางสาวนิรมล เลิศพัน นางรัตนาภรณ์ ชัยรัตนวงศ์ นักศึกษารุ่นพี่ผู้ให้คำปรึกษาแนะนำ ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาและความปรารถนาดีของทุกท่านเป็นอย่างยิ่ง จึงกราบขอบพระคุณและขอบคุณไว้ในโอกาสนี้

ฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง

กรกฎาคม 2558

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ญ
สารบัญภาพ	ฎ
บทที่ 1	
บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการศึกษา	2
กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ขอบเขตของการศึกษา	3
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	5
บทที่ 2	
วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	6
บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์	6
ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดสุราษฎร์ธานี	11
บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัด สุราษฎร์ธานี	14
แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของ สหกรณ์	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	37

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 3	
วิธีดำเนินการศึกษา	42
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	42
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	43
การเก็บรวบรวมข้อมูล	44
การวิเคราะห์ข้อมูล	44
บทที่ 4	
ผลการศึกษาและการวิเคราะห์ข้อมูล	47
ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ	47
ส่วนที่ 2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์	50
ส่วนที่ 3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินในการ บริหารสหกรณ์	55
ส่วนที่ 4 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ กับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์	56
ส่วนที่ 5 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ กับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์	65
ส่วนที่ 6 ข้อเสนอแนะในการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์	71
บทที่ 5	
สรุปผลการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	72
สรุปผลการวิจัย	72
อภิปรายผล	76
ข้อเสนอแนะ	77
บรรณานุกรม	79

ณ

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
ภาคผนวก	82
ประวัติผู้ศึกษา	89



สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 2.1	จำนวนและผลการดำเนินงานของสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดสุราษฎร์ธานี..... 19
ตารางที่ 4.1	จำนวนและร้อยละของลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ..... 48
ตารางที่ 4.2	จำนวนและร้อยละของความถูกต้องจากการทดสอบความรู้ และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์..... 50
ตารางที่ 4.3	จำนวนและร้อยละของระดับคะแนนจากการทดสอบความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงิน..... 55
ตารางที่ 4.4	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์: การวางแผน..... 56
ตารางที่ 4.5	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการ บริหารสหกรณ์: การควบคุม..... 57
ตารางที่ 4.6	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการ บริหารสหกรณ์: การตัดสินใจ..... 58
ตารางที่ 4.7	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามเพศ..... 61
ตารางที่ 4.8	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามอายุ..... 61
ตารางที่ 4.9	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษา..... 62
ตารางที่ 4.10	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามอาชีพ..... 63
ตารางที่ 4.11	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความ เข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามตำแหน่งใน สหกรณ์..... 63
ตารางที่ 4.12	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามประสบการณ์ในการ ดำรงตำแหน่งในสหกรณ์..... 64

สารบัญตาราง (ต่อ)

	หน้า
ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามเพศ.....	65
ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามอายุ.....	66
ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามระดับการศึกษา.....	67
ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพ.....	68
ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามตำแหน่งในสหกรณ์.....	69
ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับ การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ในการบริหารสหกรณ์ จำแนกตามประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง ในสหกรณ์.....	70

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา.....	3
ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์.....	9
ภาพที่ 2.2 ภาพตราประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี.....	13
ภาพที่ 2.3 ภาพต้นไม้ประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี.....	13
ภาพที่ 2.4 ภาพดอกไม้ประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี.....	13
ภาพที่ 2.2 ภาพลักษณะรูปร่างของจังหวัดสุราษฎร์ธานี.....	13



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง องค์กรที่จัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันในหมู่สมาชิก โดยสมาชิกแต่ละคนออมรายได้ฝากไว้กับสหกรณ์เป็นประจำสม่ำเสมอ ในลักษณะการถือหุ้นและฝากเงิน นอกจากนี้ หากสมาชิกประสบความเดือดร้อนเกี่ยวกับการเงินก็สามารถช่วยเหลือได้โดยการให้กู้ยืม ซึ่งอัตราดอกเบี้ยจะต่ำกว่าสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์ออมทรัพย์มีสถานะเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายสหกรณ์ และกระทรวงการคลังได้ประกาศให้สหกรณ์ออมทรัพย์คิดดอกเบี้ยเงินกู้ยืมได้เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน ตามประกาศกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2526 สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนมากตั้งอยู่ในกลุ่มคนที่มีเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ ทั้งในหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจเอกชน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มีระดับการศึกษาค่อนข้างสูง ได้รับการสนับสนุนจากต้นสังกัดในการอำนวยความสะดวกในการหักเงินเดือน หรือค่าจ้างของสมาชิกส่งให้สหกรณ์เป็นเงินออมและเงินงวดชำระหนี้ (<http://www.fsct.com>, 2558)

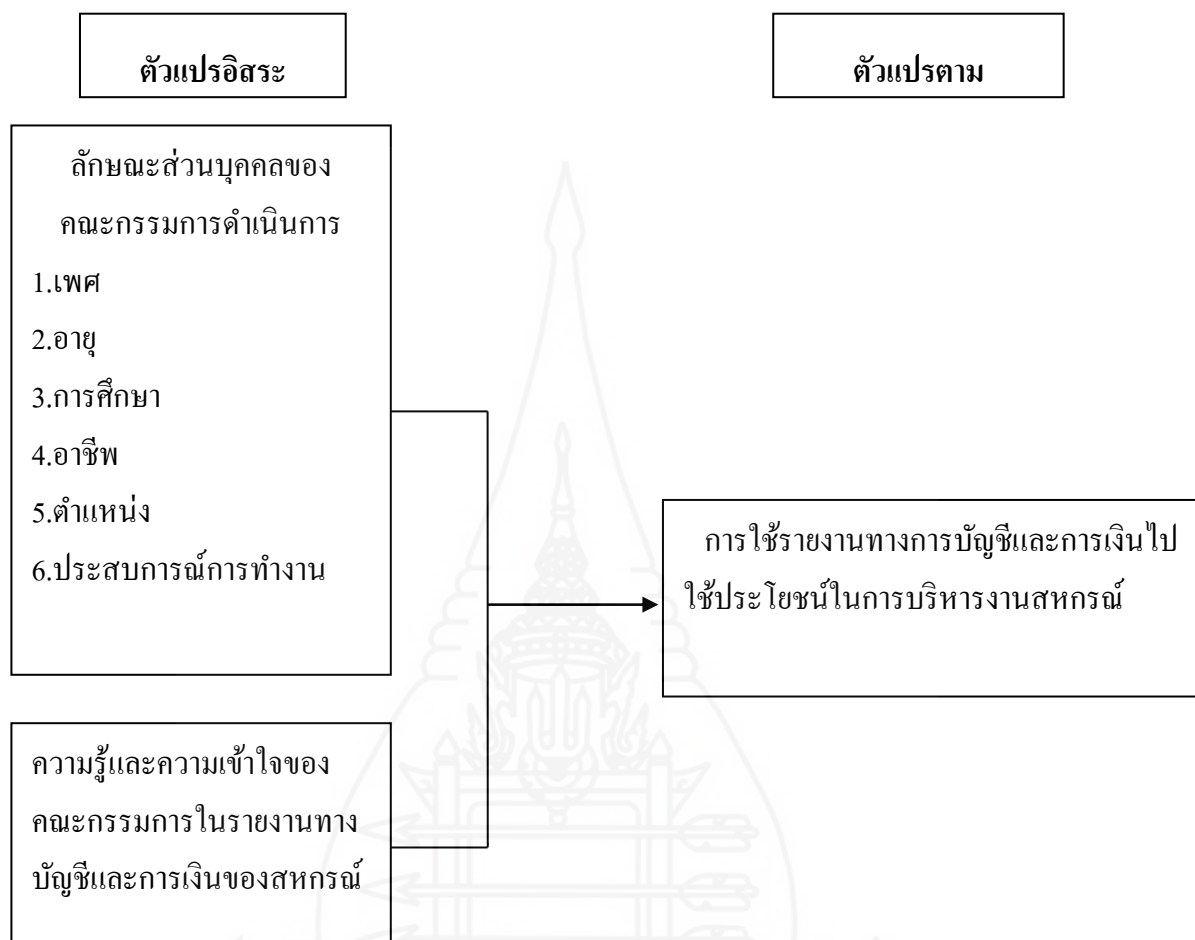
การดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนั้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในฐานะผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนการดำเนินงาน และการควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน หรือเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ โดยข้อมูลทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จากการจัดทำบัญชีและงบการเงิน ทำให้ทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งใช้ข้อมูลทางบัญชีในการวางแผน การควบคุมและการตัดสินใจในการบริหารงานสหกรณ์ ในปัจจุบันสถานการณ์ หรือสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในฐานะผู้บริหารสหกรณ์จำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีในงบทดลองและงบการเงินหรือรายงานทางการเงินของสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบต้นทุนขาย/บริการ และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การใช้ประโยชน์จากงบการเงินของสหกรณ์นั้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจงบการเงิน เพื่อให้สามารถอ่านวิเคราะห์และแปลความหมายข้อมูลในงบการเงินได้อย่างถูกต้อง เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารงาน ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด ตลอดจนการตัดสินใจทางธุรกิจของสหกรณ์ รวมถึงแก้ไขปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และใช้ประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ รวมถึงวางระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ ตลอดจนทราบถึงความสามารถในการให้บริการและเอื้ออำนวยประโยชน์ต่อสมาชิกในการทำธุรกิจกับสหกรณ์ตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ และเพื่อขอเครดิตจากสถาบันการเงินต่าง ๆ นอกจากนั้น ใช้เป็นข้อมูลประเมินผลการดำเนินงานและการบริหารงานว่าดีขึ้น หรือลดลง ทำให้ทราบข้อดี หรือข้อบกพร่องทางการเงินของสหกรณ์และเป็นประโยชน์ในการนำมาใช้ปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือเป็นข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานในปีต่อ ๆ ไป คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ต้อง มีความรู้ ความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ ผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษาความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ว่ามีความรู้ความเข้าใจอย่างไร และมีการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์อย่างไร จึงทำการศึกษา เรื่อง ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในพื้นที่จังหวัดสุราษฎร์ธานี

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 2.2 เพื่อศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์ ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
- 2.3 เพื่อศึกษาการใช้รายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

4.1 ขอบเขตด้านพื้นที่ คือ การศึกษาเรื่องนี้ครอบคลุมเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีที่มีสถานะดำเนินธุรกิจเท่านั้น

4.2 ขอบเขตด้านประชากร คือ คณะกรรมการดำเนินการทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 10 สหกรณ์ รวม 110 ราย

4.3 ขอบเขตด้านเวลา คือ ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคม 2558 – เดือนพฤษภาคม 2558 และระยะเวลาในการเก็บข้อมูลปฐมภูมิ ตั้งแต่ช่วงเดือนเมษายน 2558 – เดือนพฤษภาคม 2558

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

5.2 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 10 สหกรณ์ รวม 110 ราย

5.3 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ หมายถึง เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์การทำงาน

5.4 ความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการในรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์ หมายถึง ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับรายงานทางการเงินของสหกรณ์และรายงานทางการเงินของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

5.5 การใช้รายงานทางการเงินและการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์ หมายถึง การนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหาร การวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจในการบริหารงานของสหกรณ์

5.6 รายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์ หมายถึง รายงานผลการดำเนินงานฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของสหกรณ์ ได้แก่ งบทดลอง งบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินที่จัดบันทึกไว้ในรอบระยะเวลาหนึ่ง ตลอดจนการรวบรวม การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์

5.7 การนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหาร หมายถึง การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์ทางการเงิน เป็นการประยุกต์การวิเคราะห์งบการเงิน โดยวิธีต่าง ๆ เพื่อประโยชน์ในการวางแผน การควบคุมการดำเนินงาน และการตัดสินใจดำเนินการของสหกรณ์

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 นำระดับความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการดำเนินการในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อนำไปสู่การพัฒนา ส่งเสริม ให้คณะกรรมการดำเนินการมีความสามารถในการบริหารจัดการสหกรณ์ได้ดียิ่งขึ้น ตรงตามลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 นำระดับการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ไปส่งเสริมให้คณะกรรมการดำเนินการสามารถนำไปใช้ประโยชน์เพิ่มขึ้นและบริหารจัดการสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

6.3 นำข้อมูลข้อเสนอแนะในการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงิน ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีไปสู่การพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสารและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนากรอบแนวคิด และเป็นแนวทางในการศึกษา ซึ่งได้สรุปประเด็นที่สำคัญใน 5 ประเด็นต่อไปนี้

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์
2. ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดสุราษฎร์ธานี
3. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
4. แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของสหกรณ์
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2555: 10 - 63) ได้สรุปความหมายของสหกรณ์ คุณค่าอุดมการณ์ หลักการ และวิธีการสหกรณ์ ไว้ดังนี้

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives)

สหกรณ์ คือ องค์กรของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคมและวัฒนธรรม

1.2 ความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value)

สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 ความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology)

อุดมการณ์สหกรณ์ คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี มีความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 ความหมายหลักการของสหกรณ์ (Cooperative Principles)

หลักการสหกรณ์ คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

1.4.1 หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจและเปิดกว้าง พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากการเป็นสมาชิกจะต้องเป็นไปตามความสมัครใจของบุคคล (คำว่า “บุคคล” หมายถึงทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ไม่ใช่ถูกชักจูงโน้มน้าว ล่อลวง บังคับ ข่มขู่จากผู้อื่น

1.4.2 หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย พึงตระหนักว่าเป็นหน้าที่ของสมาชิกทุกคนที่จะต้องร่วมแรงกาย ใจ และสติปัญญาในการดำเนินการและการควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทางหรือองค์กรต่างๆ เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการและที่ประชุมใหญ่

1.4.3 หลักการที่ 3 การมีส่วนร่วมทางเศรษฐกิจของสมาชิก มุ่งเน้นให้สมาชิกทุกคนพึงตระหนักว่าบทบาทที่สำคัญของตนคือ การที่ต้องเป็นทั้งเจ้าของและลูกค้าในคนเดียวกัน (Co-owners and Customers) จึงต้องทำหน้าที่เป็นทั้งผู้สมทบทุน ผู้ควบคุม และผู้อุดหนุน หรือผู้ใช้บริการของสหกรณ์ มิใช่เข้ามาเป็นสมาชิกเพียงเพื่อมุ่งหวังได้รับประโยชน์จากสหกรณ์เท่านั้น

1.4.4 หลักการที่ 4 การปกครองตนเองและความเป็นอิสระ สมาชิก กรรมการ และพนักงานสหกรณ์ รวมทั้งหน่วยงานส่งเสริมสหกรณ์ต้องสำนึกและตระหนักอยู่เสมอว่า สหกรณ์เป็นองค์กรช่วยตนเอง และปกครองตนเอง เพราะฉะนั้นสหกรณ์ต้องเป็นอิสระในการตัดสินใจหรือทำสัญญาใดๆ ตามเงื่อนไขที่สหกรณ์ยอมรับได้กับบุคคลภายนอกหรือรัฐบาล การรับความช่วยเหลือหรือสนับสนุนจากรัฐหรือบุคคลภายนอก ไม่ขัดกับหลักความเป็นอิสระของสหกรณ์ หากผู้ให้ความช่วยเหลือมุ่งหมายให้สหกรณ์ช่วยเหลือตนเองได้ และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย รวมทั้งชำระไว้ซึ่งความเป็นตัวของตัวเองของสหกรณ์

1.4.5 หลักการที่ 5 การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ การศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะ รวมทั้ง

ความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชนและผู้ในด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

1.4.6 หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เป็นหลักการเกี่ยวกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์ การร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน รวมตัวกันทางธุรกิจเป็นชุมนุมสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ รวมตัวกันเป็นองค์กรสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัยและการพัฒนา

วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยความสะดวกทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable and Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

1.4.7 หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน สหกรณ์เป็นองค์กรทางเศรษฐกิจและสังคมและเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้นการดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้นๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบันโดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

1.5 ความหมายของวิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices)

วิธีการสหกรณ์ คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

1.6 ประเภทของสหกรณ์

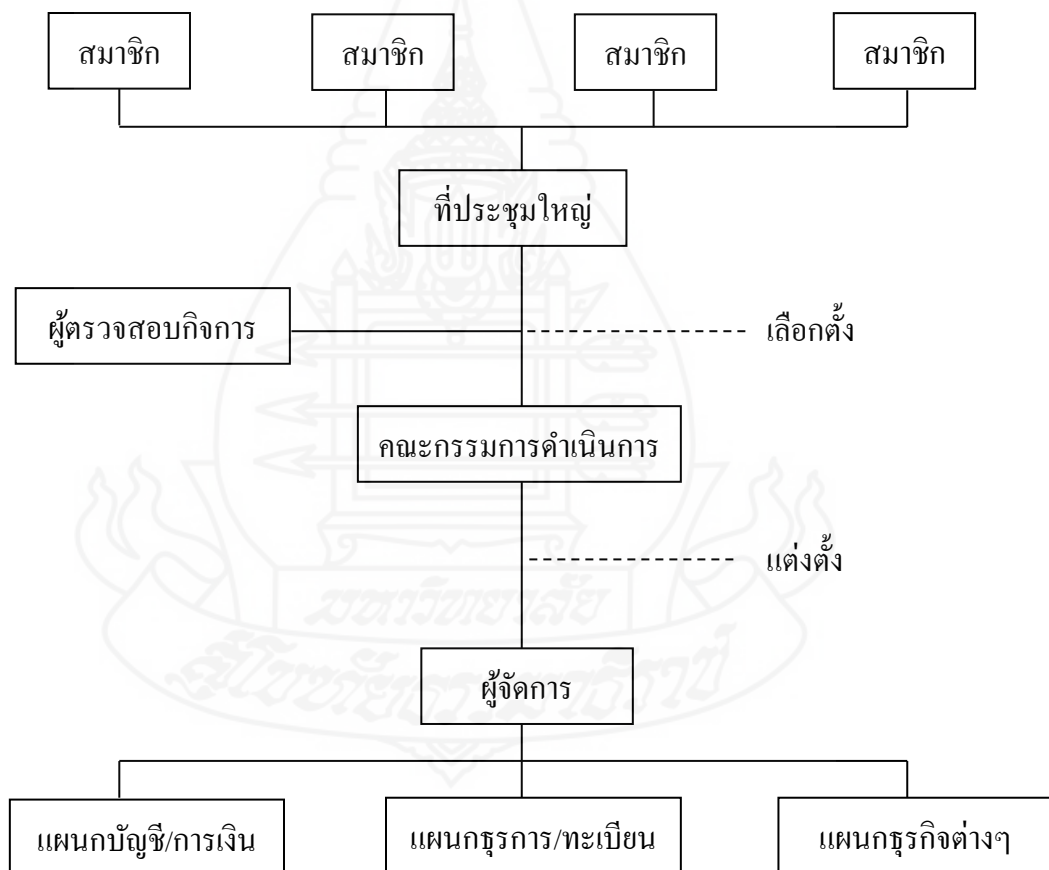
เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ออกกฎกระทรวงเพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความในมาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับมาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐมนตรีว่าการกระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ออกกฎกระทรวงไว้ ดังนี้

ประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน คือ สหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์เครดิตยูเนียน

ทั้งนี้ ได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา เล่มที่ 122 ตอนที่ 63 ก วันที่ 4 สิงหาคม 2548 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 5 สิงหาคม 2548 เป็นต้นไป

การบริหารงานของสหกรณ์ทั้ง 7 ประเภท จะยึดหลักเดียวกัน คือ บริหารงานโดยสมาชิก สมาชิกทุกคน จะเลือกตัวแทนซึ่งเรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” จากที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารงานให้สหกรณ์จัดจ้าง “ผู้จัดการ” ให้ปฏิบัติงานในสหกรณ์ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการดำเนินการ

1.6 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดง โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

1.6.1 สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งผู้ที่จะสมัครเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

1.6.2 ที่ประชุมใหญ่ของสมาชิก สหกรณ์จะมีการประชุมสมาชิกทั้งหมดหรือผู้แทนสมาชิกอย่างน้อยปีละครั้ง เรียกว่า การประชุมใหญ่ เพื่อพิจารณาเรื่องต่างๆ ดังนี้

- (1) รับทราบเรื่องการรับสมาชิกเข้าใหม่และลาออกจากสหกรณ์
- (2) กำหนดวงเงินกู้ยืม
- (3) กำหนดค่าพาหนะและเบี้ยเลี้ยงของคณะกรรมการดำเนินการ
- (4) เลือกตั้งคณะกรรมการดำเนินการหรือถอดถอนกรรมการดำเนินการทั้งคณะหรือรายตัว
- (5) เลือกตั้งผู้ตรวจสอบกิจการ
- (6) พิจารณานุมัติงบประมาณฐานะทางการเงินและรายงานประจำปี
- (7) พิจารณาจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี
- (8) พิจารณาแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับ
- (9) พิจารณากำหนดนโยบายการดำเนินงานของสหกรณ์
- (10) พิจารณารายงานของผู้ตรวจสอบกิจการ
- (11) พิจารณาข้ออุทธรณ์ของสมาชิกเกี่ยวกับมติของคณะกรรมการดำเนินการ
- (12) พิจารณาและปฏิบัติตามคำสั่งหรือคำแนะนำของนายทะเบียนสหกรณ์ รองนายทะเบียนสหกรณ์ ผู้ตรวจการสหกรณ์ ผู้สอบบัญชี พนักงานเจ้าหน้าที่ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย หรือเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์
- (13) พิจารณาลงมติให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์หรือให้เข้าร่วมกับสหกรณ์อื่นในการจัดตั้งชุมนุมสหกรณ์
- (14) พิจารณาให้ความช่วยเหลือและประสานงานกับสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย ในการส่งเสริมและเผยแพร่กิจการสหกรณ์ตลอดจนการรับคำแนะนำช่วยเหลือทางวิชาการสหกรณ์และการศึกษาฝึกอบรมวิชาการเกี่ยวกับกิจการสหกรณ์
- (15) พิจารณาควบสหกรณ์และแยกสหกรณ์ (มาตรา 90,96)

1.6.3 **คณะกรรมการดำเนินการ** เลือกลงมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการมีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

1.6.4 **ผู้จัดการ** หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ให้ เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตาม ปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดสุราษฎร์ธานี

2.1 ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดสุราษฎร์ธานี

จังหวัดสุราษฎร์ธานี (<http://www.wikipedia.org>, 2558) มักจะเรียกกันด้วยชื่อ สั้น ๆ ว่า "สุราษฎร์" ใช้อักษรย่อ "สฎ" เป็นจังหวัดในภาคใต้ตอนบน มีพื้นที่ขนาดใหญ่เป็นอันดับ 6 ของประเทศ และมีประชากรหนาแน่นอันดับ 59 ของประเทศ นับเป็นจังหวัดหนึ่งที่มีประวัติศาสตร์ ยาวนาน มีหลักฐานทั้งประวัติศาสตร์และโบราณคดีเก่าแก่และยังมีแหล่งท่องเที่ยวและอุทยาน แห่งชาติหลายแห่ง

จังหวัดสุราษฎร์ธานีตั้งอยู่ในฝั่งตะวันออกของภาคใต้ โดยมีสภาพภูมิประเทศที่ หลากหลายทั้งที่ราบสูง ภูมิประเทศแบบภูเขา รวมทั้งที่ราบชายฝั่ง มีพื้นที่ครอบคลุมถึงในบริเวณ อ่าวไทย ทั้งบริเวณที่เป็นทะเลและเป็นเกาะ เกาะในพื้นที่จังหวัดสุราษฎร์มีทั้งขนาดใหญ่และ ขนาดเล็ก เกาะขนาดใหญ่เป็นที่รู้จัก เช่น เกาะสมุย เกาะพะงัน และหมู่เกาะอ่างทอง เนื่องจากทำเล ที่ตั้งจึงได้รับอิทธิพลจากมรสุมตะวันตกเฉียงใต้ ซึ่งเกิดบริเวณทะเลอันดามันบ้างเป็นครั้งคราว เนื่องจากจะมีแนวเทือกเขาตะนาวศรี เทือกเขาภูเก็ต และเทือกเขานครศรีธรรมราช แถบบริเวณ จังหวัดระนอง จังหวัดชุมพร จังหวัดพังงา จังหวัดภูเก็ต และจังหวัดนครศรีธรรมราช เป็นแนว ช่วยลดอิทธิพลของลมมรสุมดังกล่าว ในทางกลับกันพื้นที่จังหวัดสุราษฎร์ธานีจะได้รับอิทธิพล จากมรสุมตะวันออกเฉียงเหนือเป็นส่วนใหญ่ มรสุมตะวันออกเฉียงเหนือปกคลุมจะมีแหล่งกำเนิด บริเวณทะเลจีนใต้และอ่าวไทย ทำให้จังหวัดสุราษฎร์ธานีมีช่วงฤดูฝนกินระยะเวลาตั้งแต่เดือน ตุลาคมจนถึงเดือนมกราคม

ประชากรส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ โดยประกอบอาชีพทางการเกษตร เป็นหลัก โดยใช้พื้นที่ในการทำเกษตรประมาณร้อยละ 45 ของพื้นที่ทั้งหมด นอกจากนี้ ยังประกอบอาชีพทางด้านปศุสัตว์ ประมง อุตสาหกรรม รวมทั้งมีการทำเหมืองแร่ด้วย

ส่วนการเดินทางมายังจังหวัดสุราษฎร์ธานีสามารถใช้ได้หลายเส้นทาง ทั้งทางรถไฟ เครื่องบิน รถโดยสารประจำทาง เรือ และรถยนต์ส่วนบุคคล

สถานที่สำคัญภายในจังหวัดนั้น มีทั้งแหล่งโบราณสถาน เช่น พระบรมธาตุไชยา พระธาตุศรีสุราษฎร์ พิพิธภัณฑสถานแห่งชาติไชยา ซากเมืองโบราณสมัยอาณาจักรศรีวิชัย แหล่งท่องเที่ยวทางธรรมชาติ ได้แก่ อุทยานแห่งชาติทั้งอุทยานแห่งชาติทางบก และอุทยานแห่งชาติทางทะเล น้ำตก เกาะ แม่น้ำ เขื่อน วัด และพระอารามหลวง เป็นต้นและยังเป็นแหล่งสืบสานประเพณีที่สำคัญของชาวใต้ คือประเพณีชักพระ ทอดผ้าป่าและแข่งขันเรือยาวชิงถ้วยพระราชทาน อีกด้วย

นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์ และผลิตภัณฑ์ทางการเกษตรที่เป็นที่รู้จัก เช่น ไข่เค็มไชยา หอยนางรม และเงาะโรงเรียน

2.2 คำขวัญ ตรา ต้นไม้ ดอกไม้ประจำจังหวัด

คำขวัญประจำจังหวัด ได้แก่ เมืองร้อยเกาะ เงาะอร่อย หอยใหญ่ ไข่แดง แหล่งธรรมชาติ

ตราประจำจังหวัด คือ พระบรมธาตุไชยา ซึ่งมีศิลปะแบบศรีวิชัย ตั้งอยู่ ณ วัดพระบรมธาตุไชยารวิหาร โดยสร้างขึ้นเมื่อประมาณพุทธศตวรรษที่ 13-14 และเป็นสถานที่บรรจุพระบรมสารีริกธาตุของสมเด็จพระสัมมาสัมพุทธเจ้าด้วย



ภาพที่ 2.2 ภาพตราประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ต้นไม้ประจำจังหวัด ได้แก่ ต้นเคี่ยม (*Cotylelobium melanoxyton*) ตั้งอยู่อำเภอวิภาวดี



ภาพที่ 2.3 ภาพต้นไม้ประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ดอกไม้ประจำจังหวัด ได้แก่ ดอกบัวผุด (*Rafflesia kerrii*) ตั้งอยู่อำเภอพนม



ภาพที่ 2.4 ภาพต้นไม้ประจำจังหวัดสุราษฎร์ธานี

2.3 ลักษณะรูปร่างของจังหวัด

ลักษณะรูปร่างของจังหวัดสุราษฎร์ธานี ลักษณะรูปร่างของจังหวัดสุราษฎร์ธานีมีรูปร่างลักษณะคล้ายกับ "ผีเสื้อที่กำลังกางปีกโบยบินอยู่"



ภาพที่ 2.5 ภาพลักษณะรูปร่างของจังหวัดสุราษฎร์ธานี

2.4 เพลงประจำจังหวัด

เพลงประจำจังหวัด

สุราษฎร์ธานี รุ่งเรืองสมเมืองคนดี อิกธารตาปี นามพระธีรราชประทาน เป็นแดนอุดมไม้ปลา มะพร้าวมาเนิ่นนาน เหล่าราษฎร์สุขสานต์ มุ่งมั่นขยันทำกิน มิ่งขวัญ ชาวเมือง มืองค์พระธาตุพุทธศาสน์ประเทือง ถิ่นชนกตัญญูยิ่ง เมตตาอยู่อาจิม ร่วมรักแผ่นดิน คนดี นี้ไชโย

2.5 สภาพภูมิประเทศ

สภาพภูมิประเทศของจังหวัดสุราษฎร์ธานี

จังหวัดสุราษฎร์ธานีตั้งอยู่ฝั่งตะวันออกของภาคใต้ โดยมีจังหวัดที่มีอาณาเขตติดกัน ดังนี้

ด้านเหนือ ติดกับจังหวัดระนอง จังหวัดชุมพร และอ่าวไทย

ด้านใต้ ติดกับจังหวัดกระบี่และจังหวัดนครศรีธรรมราช

ด้านตะวันออก ติดกับจังหวัดนครศรีธรรมราชและอ่าวไทย

ด้านตะวันตก ติดกับจังหวัดพังงา

3. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

3.1 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป

สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนมากตั้งอยู่ในกลุ่มคนที่มีเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ ทั้งในหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจเอกชน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มีระดับการศึกษาค่อนข้างสูง ได้รับการสนับสนุนจากต้นสังกัดในการอำนวยความสะดวกในการหักเงินเดือนหรือค่าจ้างของสมาชิกส่งให้สหกรณ์เป็นเงินออมและเงินงวดชำระหนี้ (<http://www.fsct.com>, 2558)

3.1.1 ความหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์ สถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเงินเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์นอกวง และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 (<http://www.wikipedia.org>, 2558)

3.1.2 ประวัติความเป็นมา

ในภาวะปัจจุบัน ประชาชนประสบปัญหาเกี่ยวกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ผู้ที่มีรายได้น้อยได้รับความเดือดร้อนเพราะไม่สามารถจะหารายได้เพิ่มให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น และมักจะแก้ไขปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากนายทุนโดยยอมเสีย ดอกเบี้ยในอัตราสูง จึงก่อให้เกิด

หนี้สินผูกพัน และก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัวภายหลังบุคคลที่ประสบปัญหาความเดือดร้อนดังกล่าว จึงร่วมกันแก้ไขปัญหาด้วยการรวมกลุ่มกัน จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้น เพื่อบรรเทาปัญหาความเดือดร้อน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์ (ธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์) ปัจจุบันได้เปลี่ยนเป็น "ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร" จดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2429 โดยใช้ชื่อว่า "สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้" ปัจจุบันชื่อว่า "สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด"

3.1.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิก รู้จักการประหยัด รู้จักการออมทรัพย์และสามารถบริการเงินกู้ให้แก่สมาชิกเพื่อนำไปใช้จ่ายเมื่อเกิดความจำเป็น โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ดังนี้

1) การส่งเสริมการออมทรัพย์ เป็นวัตถุประสงค์หลักของสหกรณ์ออมทรัพย์ แบ่งออกเป็น 2 วิธี คือ

(1) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการถือหุ้น สหกรณ์กำหนดให้สมาชิกส่งชำระค่าหุ้นเป็นประจำทุกเดือน โดยการหักเงินค่าหุ้น ณ ที่จ่ายเงินเดือนและจ่ายเงินปันผลค่าหุ้นให้แก่สมาชิกตามอัตราที่พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 กำหนดไว้ เงินปันผลที่ได้รับนี้ไม่ต้องเสียภาษีให้แก่รัฐ และเมื่อสมาชิกลาออกจากสหกรณ์ก็สามารถถอนค่าหุ้นคืนได้

(2) การส่งเสริมสหกรณ์ออมทรัพย์โดยการรับฝากเงิน สหกรณ์มีบริการด้านเงินฝากทั้งประเภทเงินฝากประจำและเงินฝากออมทรัพย์ และให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ยในอัตราเดียวกับธนาคารพาณิชย์ หรือสูงกว่าตามฐานะของแต่ละสหกรณ์

2) การให้เงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน

3.1.4 ลักษณะการให้เงินกู้

เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้กับสมาชิกมี 3 ประเภท คือ

1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนหรือมีรายจ่ายที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้จากสหกรณ์ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้

รายเดือน แต่จำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์และกำหนดส่งชำระคืนไม่เกิน 2 งวดรายเดือน เงินกู้ประเภทนี้ไม่ต้องมีหลักประกัน

2) เงินกู้สามัญ สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้ได้ประมาณ 4-15 เท่าของเงินได้รายเดือน แต่จะจำกัดขั้นสูงไว้ตามฐานะของแต่ละสหกรณ์ และกำหนดส่งชำระคืนระหว่าง 24-72 งวดรายเดือน และต้องมีสมาชิกด้วยกันค้ำประกัน อย่างน้อย 1 คน การกำหนดวงเงินกู้ฉุกเฉินและสามัญ จะใช้เงินเดือนเฉลี่ยของสมาชิกแต่ละสหกรณ์เป็นฐานในการกำหนด ตัวอย่าง เช่น สหกรณ์แห่งหนึ่ง สมาชิกมีเงินเฉลี่ย 10,000 บาท/เดือน ขั้นสูงของวงเงินกู้ฉุกเฉินควรเป็น 5,000 บาท ขั้นสูงของวงเงินกู้สามัญ ควรเป็น 40,000-150,000 บาท แต่ทั้งนี้ก็ขึ้นอยู่กับฐานะทางการเงินและดุลยพินิจของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในการกำหนดระเบียบ

3) เงินกู้พิเศษ ถ้าสหกรณ์มีฐานะมั่นคงแล้ว สหกรณ์จะเปิดบริการให้เงินกู้พิเศษเพื่อให้สมาชิกนำไปลงทุนในการประกอบอาชีพ หรือนำไปเพื่อการเคหะสงเคราะห์ เงินกู้ประเภทนี้สามารถกู้ตามจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือขึ้นอยู่กับราคาของบ้านและที่ดินที่จะซื้อ หรือจำกัดขั้นสูงไว้ไม่เกิน 400,000-1,000,000 บาท และกำหนดชำระคืน ตั้งแต่ 10-15 ปี โดยมีสหกรณ์หรือสหกรณ์เป็นหลักจำนองค้ำประกัน

3.1.5 การดำเนินงาน

สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการโดยสมาชิกกล่าวคือเมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นแล้วสมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ตัวแทนสมาชิกเหล่านี้เรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” มีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นๆ คณะกรรมการดำเนินการจะทำหน้าบริหารกิจการสหกรณ์ โดยจะมีการประชุม อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงาน แล้วจึงมอบให้ “ฝ่ายจัดการ” รับผิดชอบปฏิบัติงานต่อไป ฝ่ายจัดการนั้น ประกอบด้วย ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สมุห์บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน ฯลฯ ซึ่งทำหน้าที่บริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์

3.1.6 ทุนดำเนินงานของสหกรณ์

1. เงินค่าหุ้น
2. เงินรับฝากจากสมาชิก
3. ทุนสำรองและทุนสะสมอื่นๆ
4. เงินกู้ยืม
5. เงินอุดหนุนหรือทรัพย์สินที่ได้รับบริจาค

3.1.7 การสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์

การเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์มี 2 วิธี คือ

1) กรณีในหน่วยงานหรือชุมชนที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว

ท่านที่มีความประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกระทำได้โดยการยื่นใบสมัครต่อสหกรณ์เพื่อสหกรณ์จะนำใบสมัครของท่านเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์พิจารณารับเข้าเป็นสมาชิก เมื่อคณะกรรมการดำเนินการรับท่านเป็นสมาชิกแล้ว ท่านจะต้องชำระเงินค่าธรรมเนียมแรกเข้า ประมาณ 20-50 บาท ชำระค่าหุ้นประมาณ 4-5 % ของเงินรายได้ และลงรายมือชื่อในทะเบียนสมาชิก จากนั้นท่านจะมีสิทธิในสหกรณ์เช่นเดียวกับสมาชิกคนอื่นๆ สหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลตามหุ้นให้แก่ท่านเป็นประจำทุกปี และเมื่อท่านลาออกจากการเป็นสมาชิกภาพ ท่านสามารถถอนค่าหุ้นคืนทั้งหมดได้ ส่วนค่าธรรมเนียมแรกเข้าสหกรณ์จะไม่จ่ายคืนให้ เพราะถือเป็นรายได้ของสหกรณ์อย่างหนึ่ง

2) กรณีในหน่วยงานหรือชุมชนที่ยังไม่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านที่สนใจในกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์และมีความประสงค์จะจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นในหน่วยงานหรือชุมชนของท่าน ก็สามารถรวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์ได้ โดยขอคำแนะนำและสอบถามรายละเอียดได้จากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ พื้นที่ 1 และพื้นที่ 2 ซึ่งเป็นหน่วยงานในสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในส่วนภูมิภาค หรือติดต่อโดยตรงที่สำนักจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ เทเวศร์ กรุงเทพมหานคร

3.1.8 สิทธิและหน้าที่ของสมาชิก

สหกรณ์เป็นของสมาชิกและสมาชิกทุกคนมีบทบาทที่จะควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์ โดยใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของสมาชิก ให้ถูกต้องและสม่ำเสมอการร่วมประชุมใหญ่ เป็นทั้งสิทธิและหน้าที่อันสำคัญยิ่งของสมาชิกทุกคนควรจะต้องเข้าร่วมประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ซึ่งเป็นโอกาสที่สมาชิกจะแสดงบทบาททริศึกษาสิทธิและปกป้องคุ้มครองผลประโยชน์ของตน ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินงาน การจัดสรรผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างยุติธรรม กำหนดนโยบายการดำเนินงานรวมทั้งคัดเลือกกรรมการดำเนินการที่มีความสามารถ และมอบภารกิจในการดำเนินการต่อไปในแนวทางอันเป็นประโยชน์ต่อมวลสมาชิก เสริมสร้างความเจริญมั่นคงให้กับสหกรณ์ โดยสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมทุกคนจะต้องร่วมกันอภิปรายปัญหา แสดงความคิดเห็น ออกเสียง และยอมรับมติของที่ประชุม ซึ่งไม่ขัดต่อกฎหมายข้อบังคับและระเบียบ เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายที่กำหนดไว้ทุกประการ โดยร่วมกันพิจารณาในเรื่องต่างๆ เหล่านี้

3.1.9 ข้อควรปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจกับสหกรณ์

ด้านการเงิน

- (1) เมื่อชำระเงินแก่สหกรณ์ ต้องชำระต่อเจ้าหน้าที่การเงินที่สหกรณ์แต่งตั้งไว้เท่านั้น และต้องเรียกใบเสร็จรับเงินทุกครั้ง เช่น การชำระหนี้ก่อนกำหนด การถือหุ้นเพิ่ม
- (2) ควรเก็บใบเสร็จรับเงินทุกครั้งไว้ จนกว่าจะได้สอบทานหนี้สินและเงินค่าหุ้นให้ถูกต้องตรงกันเป็นประจำทุกปี
- (3) ควรมารับเงินที่สหกรณ์ด้วยตนเอง ถ้าจำเป็นควรมอบฉันทะแก่ผู้ที่ไว้ใจเท่านั้น
- (4) เมื่อรับเงินจากสหกรณ์ทุกครั้ง ควรตรวจนับจำนวนเงินให้ถูกต้องก่อนออกจากสหกรณ์ไป
- (5) การนำเงินมาฝากกับสหกรณ์ สมาชิกต้องยื่นใบฝากเงินพร้อมกับสมุดคู่ฝาก เมื่อรับสมุดคืนให้ตรวจสอบรายชื่อผู้มีอำนาจกำกับในสมุดคู่ฝากทุกครั้ง และไม่ควรฝากสมุดคู่ฝากไว้กับพนักงานสหกรณ์

ด้านสินเชื่อ

- (1) ควรกู้เงินจากสหกรณ์ในกรณีที่มีความจำเป็นจริงๆ และกู้ในจำนวนที่ต้องการใช้เท่านั้น
- (2) จะค้าประกันใครต้องตัดสินใจให้ดี เพราะถ้าผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ ผู้ค้าประกันจะต้องชำระหนี้แทน โดยไม่มีทางหลีกเลี่ยง
- (3) ในกรณีที่สมาชิกสหกรณ์ต้องการรับเงินกู้ เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืนให้สมาชิกรับเงินดังกล่าวที่สหกรณ์ด้วยตนเอง ถ้าหากจำเป็นให้ทำหนังสือมอบฉันทะโดยมีผู้บังคับบัญชาลงลายมือชื่อแสดงต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ด้วย

3.2 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ประกอบด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขสุราษฎร์ธานี จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์นิตยชัย จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ร.25 พัน.3 จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์นักสหกรณ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ศูนย์ฝึกอบรมตำรวจภูธรภาค 8 จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์กองบิน 7 จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด ถือได้ว่าทุกสหกรณ์มุ่งส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่บรรดาสมาชิก ให้มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

ตารางที่ 2.1 จำนวนและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

ลำดับ ที่	ชื่อสหกรณ์	สินทรัพย์	หนี้สิน	ทุน	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	อัตรา กำไร/ ทุน	จำนวน สมาชิก
1	สหกรณ์ออม ทรัพย์ มหาวิทยาลัยราช ภัฏ สุราษฎร์ธานี จำกัด	410,363,204.08	381,921,970.27	28,441,233.81	1,012,619.49	3.56	312
2	สหกรณ์ออม ทรัพย์ ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด	8,418,641,196.73	4,304,489,668.48	4,114,151,528.25	251,113,118.03	6.10	12,313
3	สหกรณ์ออม ทรัพย์ตำรวจสุ ราษฎร์ธานี จำกัด	5,024,467,897.07	3,149,363,999.60	1,875,103,897.47	161,335,981.90	8.60	3,806
4	สหกรณ์ออม ทรัพย์สาธารณสุข สุราษฎร์ธานี จำกัด	4,923,673,319.57	2,348,841,979.30	2,574,831,340.27	182,402,651.42	7.08	7,744
5	สหกรณ์ออม ทรัพย์ ร. 25 พัน. 3 จำกัด	191,813,234.03	114,843,168.94	76,970,065.09	6,025,814	7.82	677
6	สหกรณ์ออม ทรัพย์ นทีชัย จำกัด	31,313,313.54	20,287,436.24	11,025,877.30	815,316.98	7.39	256
7	สหกรณ์ออม ทรัพย์ศูนย์ฝึก ตำรวจภูธรภาค 8 จำกัด	140,747,055.57	101,333,952.64	39,413,103.93	1,100,343.37	2.79	311
8	สหกรณ์ออม ทรัพย์กองบิน 7 จำกัด	429,501,529.63	168,323,441.21	261,178,088.42	17,745,094.88	6.79	992

ตารางที่ 2.1 (ต่อ)

ลำดับ ที่	ชื่อสหกรณ์	สินทรัพย์	หนี้สิน	ทุน	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	อัตรา กำไร/ ทุน	จำนวน สมาชิก
9	สหกรณ์ออม ทรัพย์นักสหกรณ์ สุราษฎร์ธานี จำกัด	55,194,327.32	39,267,339.53	15,926,987.79	506,969.38	3.18	369
10	สหกรณ์ออม ทรัพย์โรงพยาบาล ทักษิณ จำกัด	39,291,746.52	5,137,469.81	34,154,276.71	2,011,234.50	5.89	301

ที่มา : รายงานกิจการประจำปีและงบการเงิน(2557) ของสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์
จังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 10 สหกรณ์

3.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ (<http://www.cad.go.th>, 2558)

สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการ โดยสมาชิก กล่าวคือ เมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์
ออมทรัพย์ขึ้นแล้ว สมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์
ตัวแทนสมาชิกเหล่านี้เรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” มีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ใน
ข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นๆ คณะกรรมการดำเนินการ จะทำหน้าที่บริหารกิจการสหกรณ์
โดยจะมีการประชุม อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงาน แล้วจึงมอบให้
“ฝ่ายจัดการ” รับผิดชอบปฏิบัติงานต่อไป ฝ่ายจัดการนั้น ประกอบด้วย ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ
สมุห์บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน ฯลฯ ซึ่งทำหน้าที่บริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์

3.3.1 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ ให้คณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์เป็น ผู้ดำเนินการ และเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอก เพื่อการนี้
คณะกรรมการดำเนินการจะมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือผู้จัดการทำการแทน
ก็ได้

ในการดำเนินการวาระหนึ่ง คณะกรรมการดำเนินการต้องปฏิบัติให้เป็น
ตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง มติของคณะกรรมการดำเนินการ และมติของที่ประชุมใหญ่
เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิก และความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

- (1) ดำเนินการในเรื่องการรับสมาชิกและสมาชิกออกจากสหกรณ์ ตลอดจนดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามต่าง ๆ ตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์
- (2) พิจารณาดำเนินการในเรื่องการรับฝาก การกู้ยืมเงิน การให้เงินกู้ และการฝากหรือลงทุนเงินของสหกรณ์
- (3) กำหนดและดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมใหญ่และเสนองบแสดงฐานะการเงินกับรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อที่ประชุมใหญ่
- (4) เสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีต่อที่ประชุมใหญ่
- (5) พิจารณานุมัติงบประมาณประจำปี
- (6) พิจารณากำหนดค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ ค่าเช่าที่พัก และค่าเบี้ยประชุมของกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการอื่น ๆ ที่ปรึกษา รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนแก่บุคคลอื่นที่ทำประโยชน์ให้แก่สหกรณ์
- (7) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้ง หรือจ้าง และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้จัดการ ตลอดจนควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้จัดการให้เป็นการถูกต้อง
- (8) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- (9) กำหนดระเบียบต่าง ๆ ของสหกรณ์
- (10) จัดให้มีและดูแลให้เรียบร้อยซึ่งบรรดาทะเบียน สมุดบัญชีเอกสารต่าง ๆ และบรรดาอุปกรณ์ดำเนินงานของสหกรณ์
- (11) พิจารณาให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์
- (12) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงาน
- (13) พิศุทธและปฏิบัติตามข้อบังคับของนายทะเบียนสหกรณ์ หรือรองนายทะเบียนสหกรณ์ หรือผู้ตรวจการสหกรณ์ หรือผู้สอบบัญชี หรือพนักงานเจ้าหน้าที่ ซึ่ง นายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย
- (14) พิจารณาให้ความเที่ยงธรรมแก่บรรดาสมาชิก เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนสอดส่องดูแลโดยทั่วไป เพื่อให้กิจการของสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี
- (15) พิจารณารายงานของคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการอื่น ๆ หรือผู้ตรวจสอบกิจการ หรือความเห็นของผู้จัดการ หรือสมาชิกเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์
- (16) เชิญสมาชิกหรือบุคคลภายนอกที่เห็นสมควรเป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนให้ตามที่เห็นสมควร

(17) ฟ้อง ต่อสู้ หรือดำเนินคดีเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ หรือประนีประนอมยอมความหรือมอบข้อพิพาทให้อนุญาตตุลาการพิจารณาชี้ขาด

(18) เสนอแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงานรวมทั้งประมาณการรายจ่ายประจำปีให้ที่ประชุมใหญ่สามัญทราบ

(19) ทำการต่าง ๆ เกี่ยวกับทรัพย์สิน ดังระบุไว้ในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

(20) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นผู้แทนของสหกรณ์เพื่อเข้าประชุมใหญ่และออกเสียงในการประชุมใหญ่ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยและหรือชุมนุมสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์นี้เป็นสมาชิก ทั้งนี้ ตามที่ข้อบังคับของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหรือชุมนุมสหกรณ์กำหนดไว้

(21) พิจารณามอบหมายอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานให้แก่ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม

3.3.2 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ ถ้ากรรมการดำเนินการของสหกรณ์กระทำความผิดหรือฉ้อโกง หรือกระทำโดยประมาทเลินเล่อในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง จนทำให้เสื่อมเสีย ผลประโยชน์ของสหกรณ์หรือสมาชิก หรือสหกรณ์มีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการเงิน การบัญชี หรือกิจการ หรือฐานะการเงินตามรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการสอบเป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย

4. แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของสหกรณ์

4.1 ความหมายของการบัญชี

โอภาวดี เข้มทอง (2548:1-5) ได้รวบรวมความหมายของการบัญชีไว้ ดังนี้
การบัญชี (Accounting) มีความหมายตามที่สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ได้บัญญัติไว้ว่า คือ “ศิลปะของการเก็บรวบรวม บันทึก จำแนก และทำสรุปข้อมูลอันเกี่ยวกับเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจในรูปแบบตัวเงิน ผลงานขั้นสุดท้ายของการบัญชีก็คือ การให้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งเป็นประโยชน์แก่บุคคลหลายฝ่าย และผู้ที่สนใจในกิจกรรมของกิจการ”

จากคำนิยามดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้ว่า กิจกรรมของ “การบัญชี” นั้น จะประกอบด้วย

1) การจดบันทึก (Recording) รายการทางการเงินที่เกิดขึ้นของกิจการตามเอกสารหลักฐาน โดยบันทึกเป็นหน่วยเงินตรา โดยการบันทึกอย่างมีหลักเกณฑ์ภายใต้ข้อกำหนดของนักบัญชี

2) การจัดหมวดหมู่ (Classifying) เป็นการนำข้อมูลที่ได้บันทึกไว้ตามหลักเกณฑ์นั้น มาจัดหมวดหมู่ให้เป็นสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของตัวเอง รายได้ และค่าใช้จ่าย

3) การสรุปผล (Summarizing) เป็นการนำข้อมูลที่จัดหมวดหมู่ไว้แล้วนั้น มาสรุปผลออกมาเป็นงบการเงิน (Financial Statements)

4) การตีความผลสรุป (Interpreting) นำเสนอการวิเคราะห์ผลสรุปหรือ งบการเงินนั้นต่อผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้ประโยชน์จากงบการเงินนั้น ๆ การวิเคราะห์อาจทำในรูปของอัตราส่วนทางการเงิน แนวโน้มทางการเงินของงวดบัญชีต่าง ๆ

4.2 ประเภทของการบัญชี

การบัญชี แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามวัตถุประสงค์ในการจัดทำ โดยแบ่งออกเป็น

1) การบัญชีการเงิน (Financial Accounting) เป็นการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยวัตถุประสงค์เพื่อการรวบรวมข้อมูลทางการเงินของกิจการ โดยการจดบันทึกข้อมูลทางการเงินทั้งที่เป็นตัวเลข และเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในการดำเนินงาน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีแล้วสรุปเป็นรายงานการเงิน เพื่อรายงานให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบและใช้ประโยชน์จากรายงานการเงินนั้น ๆ ผู้เกี่ยวข้องในที่นี้ได้แก่

- ผู้ลงทุนหรือเจ้าของกิจการ สำหรับสหกรณ์ก็คือ สมาชิกสหกรณ์นั่นเอง เพื่อใช้ข้อมูลการเงินนี้ในการวิเคราะห์ความสำเร็จในการลงทุน การตัดสินใจเพิ่ม/ลดการลงทุน การจัดสรรผลกำไรเพื่อตอบแทนแก่พนักงานสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการ (คดก.) และสมาชิกผู้เป็นเจ้าของกิจการ

- เจ้าหนี้หรือผู้ให้กู้ เพื่อการตัดสินใจในการให้สินเชื่อ

- ลูกจ้าง/พนักงาน เพื่อประเมินความสามารถของกิจการในการจ่ายค่าตอบแทนบำเหน็จบำนาญ และโอกาสความก้าวหน้าในการทำงานกับกิจการต่อไป

- หน่วยงานรัฐ เพื่อการควบคุม กำกับแนะนำ และการจัดเก็บภาษี

- ผู้สอบบัญชี เพื่อให้ความคิดเห็นต่องบการเงิน และเสนอรายงานต่อผู้ถือหุ้นของกิจการหรือต่อสมาชิกสหกรณ์ในที่ประชุมใหญ่

- สาธารณชน เพื่อทราบแนวโน้มของความสำเร็จของกิจการ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อสาธารณะในด้านสังคมและเศรษฐกิจไทยรวม

2) การบัญชีบริหาร (Management Accounting) เป็นการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยวัตถุประสงค์เพื่อเสนอต่อผู้บริหารกิจการ หรือในสหกรณ์ก็คือ คณะกรรมการดำเนินการ (คดก.) เพื่อใช้ในการวางแผน การควบคุมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องภายในของกิจการ โดยข้อมูลนั้นอาจเป็นตัวเงินหรือไม่ก็ได้ แต่เน้นในเรื่องของความรวดเร็วในการจัดทำข้อมูลให้ทันการตัดสินใจของผู้บริหาร และเน้นความเฉพาะเจาะจงของข้อมูลที่จำเป็นต้องใช้ในการตัดสินใจ เช่น ตัวเลขสำคัญ (Key figures) ต่าง ๆ อาทิ ยอดขายต่อตารางเมตรของสหกรณ์ร้านค้า จำนวนสมาชิกและลูกค้าทั่วไปที่เข้ามาซื้อสินค้าในร้านในช่วงเวลาต่าง ๆ ของช่วงวันที่เปิดขาย จำนวนชั่วโมงสีข้าวของโรงสีข้าวของสหกรณ์ จำนวนชั่วโมงเครื่องจักรในการไถที่ดินของสมาชิก จำนวนเนื้อที่เกี่ยวพร้อมนวดของสมาชิกในแต่ละฤดูการผลิต ข้อมูลการซื้อปุ๋ยเคมี ปุ๋ยอินทรีย์ เมล็ดพันธุ์ และเนื้อที่เพาะปลูกของสมาชิกสหกรณ์ ข้อมูลสินเชื่อที่เกษตรกรสมาชิกต้องการต่อฤดูเพาะปลูก เหล่านี้ เป็นต้น ข้อมูลดังกล่าวในบางกรณีอาจเป็นข้อมูลในอดีต แต่ในบางกรณีอาจเป็นข้อมูลประมาณการในอนาคต รูปแบบของการรายงานจึงไม่แน่นอนตายตัว ขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้บริหารที่จำเป็นต้องใช้ข้อมูลในรูปแบบใดเพื่อการตัดสินใจในการบริหารที่ทันต่อเวลา และมีประสิทธิภาพ

4.3 ความสำคัญของการบัญชี และการเงินของสหกรณ์

โอภาวดี เข้มทอง (2548:1-6) ได้รวบรวมเกี่ยวกับความสำคัญของการบัญชีไว้ดังนี้ การบัญชีนั้น ในเมื่อแยกเป็น 2 ประเภท ตามวัตถุประสงค์ที่จัดทำขึ้น เพื่อบุคคลภายนอก และเพื่อผู้บริหารกิจการ ดังนั้น ความสำคัญของการบัญชีก็แยกเป็นต่อบุคคลภายนอก และต่อผู้บริหารกิจการเช่นเดียวกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.3.1 ความสำคัญของการบัญชีต่อบุคคลภายนอก ผู้ใช้ข้อมูลบัญชีภายนอก ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ ลูกจ้าง พนักงานและลูกจ้าง สถาบันการเงิน นักวิเคราะห์ ที่ปรึกษาการลงทุน หน่วยงานราชการ ฯลฯ ดังนั้นนโยบายของการบัญชีต่อผู้ใ้ภายนอกจึงมีดังนี้

1) ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจลงทุน และให้สินเชื่อ ข้อมูลที่นำเสนอควรเป็นข้อมูลที่ทำให้ความเข้าใจได้ง่ายสำหรับผู้ที่มีความรู้ทางธุรกิจพอสมควร แต่เนื่องจากผู้ลงทุน เจ้าหนี้ และผู้ที่ต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีเหล่านี้ มีความรู้ทางธุรกิจและสภาวะแวดล้อมในระดับที่แตกต่างกัน ทำให้ความเข้าใจทางการเงินการบัญชีอาจจะแตกต่างกันไปด้วย ดังนั้นข้อมูลทางบัญชีที่นำเสนอนี้ ควรใช้ได้สำหรับบุคคลทุกประเภทที่มีความต้องการ และตั้งใจที่จะศึกษาข้อมูลนั้น ๆ เพื่อการตัดสินใจลงทุนในกิจการหรือให้สินเชื่อแก่กิจการ

2) ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการประมาณกระแสเงินสด ข้อมูลทางการเงิน ช่วยให้ผู้ลงทุนและเจ้าหนี้ในปัจจุบันและอนาคต รวมทั้งผู้ใ้ภายนอกอื่น ๆ มีความเข้าใจและสามารถประเมินกระแสเงินสดที่กิจการจะได้รับในอนาคต ทำให้สามารถประมาณการเงินปันผล ความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยและเงินต้นได้ นอกจากนี้กระแสเงินสดของกิจการยังมีผลกระทบต่อราคาตลาดของหุ้นกู้และหุ้นทุนของกิจการด้วย ซึ่งในกรณีของสหกรณ์ราคาหุ้นจะคงที่ไม่มีขึ้นลงตาม พ.ร.บ. สหกรณ์กำหนด

3) ให้ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพยากรของกิจการ ข้อมูลทางการเงินเกี่ยวข้องกับ ทรัพยากรทางเศรษฐกิจของกิจการสิทธิเรียกร้องต่อทรัพยากรหรือภาระผูกพันของกิจการ ข้อมูลเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงในทรัพยากร และสิทธิเรียกร้องในทรัพยากรอื่นเนื่องจากเหตุการณ์และสถานการณ์แวดล้อมที่เกิดขึ้น ข้อมูลต่าง ๆ เหล่านี้ ได้แก่

(1) ข้อมูลเกี่ยวกับทรัพยากรทางเศรษฐกิจภาระผูกพัน และส่วนของผู้ถือหุ้น จะช่วยให้ผู้ใ้ข้อมูลสามารถประเมินความมั่นคงทางการเงิน สภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ รวมทั้งสามารถประเมินผลการดำเนินงานประจำงวดได้อีกด้วย

(2) ข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินงานและผลกำไรนั้น ทำให้สามารถประเมินผลการดำเนินงานของกิจการในอนาคต โดยที่การวัดผลกำไรและส่วนประกอบของกำไรตามเกณฑ์ คงค้าง ซึ่งทำให้ผู้ใ้ข้อมูลสามารถประเมินผลการดำเนินงานของผู้บริหาร ประเมินความสามารถในการทำกำไรในระยะยาว พยากรณ์ผลกำไรในอนาคตและสามารถประเมินความเสี่ยงในการร่วมลงทุนและในการให้กู้ยืม เป็นต้น

(3) ข้อมูลเกี่ยวกับสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ ซึ่งเป็น ข้อมูลเกี่ยวกับการได้มาและใช้ไปของเงินสด ข้อมูล การกู้ยืมเงินและการชำระเงิน ข้อมูลเกี่ยวกับ ทุนและการจัดสรรผลกำไร ข้อมูลปัจจัยอื่น ๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้ของกิจการ ทำให้ผู้ใ้สามารถนำมาประกอบในการประเมินสภาพคล่อง และ ความสามารถในการชำระหนี้เช่นกัน

(4) ข้อมูลเกี่ยวกับการจัดการของฝ่ายบริหารคือผลกำไรประจำงวดนั้นทำให้ ผู้ใ้สามารถประเมินความสามารถ และประสิทธิภาพของผู้บริหารในการหากำไรจากการใช้ ทรัพยากรของกิจการ แต่ก็ยังมีปัจจัยแวดล้อมอื่น ๆ ที่ต้องนำมาพิจารณาประกอบด้วย เนื่องจากมี ผลกระทบต่อกำไรประจำงวด อาทิ ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม อุปสงค์ของสินค้า การดำเนินงานของ ผู้บริหารในอดีต ดังนั้น ข้อมูลผลกำไร/งวดเพียงงวดเดียวนั้นไม่พอสำหรับการประเมิน ความสามารถของผู้บริหาร

4.3.2 ความสำคัญของการบัญชีต่อบุคคลภายใน บุคคลภายในในที่นี้ ได้แก่ ผู้บริหารกิจการ ซึ่งผู้บริหารกิจการนั้นอาจแบ่งได้หลายระดับ ได้แก่ ผู้บริหารระดับสูง ระดับกลาง และระดับต้น ซึ่งอาจเปรียบเทียบกับผู้บริหารภายในสหกรณ์ ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการ (คคก.) ผู้จัดการและหัวหน้าฝ่ายต่าง ๆ ประโยชน์ของการบัญชีต่อผู้ใช้ภายในสหกรณ์นั้นก็เพื่อให้ ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการวางแผน การตัดสินใจ และการควบคุมกิจการ ซึ่งข้อมูลที่ผู้บริหารแต่ละระดับต้องการใช้อาจจะแตกต่างกันไปตามความแตกต่างของหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหาร ในแต่ละระดับ แต่โดยสรุปแล้ว ประโยชน์ของการบัญชีต่อผู้ใช้ภายในอาจเป็นดังนี้ คือ

1) ใช้ประโยชน์ในการวางแผน โดยที่การบัญชีทำให้ทราบตัวเลขในอดีต เหตุการณ์เศรษฐกิจของกิจการ ตัวเลขคาดคะเนที่มีประโยชน์ (Key Figures) ข้อมูลต้นทุน/ผลกำไร ทำให้สามารถนำมาตีความผลกระทบของแผนต่อองค์กร สามารถพัฒนาระบบการวางแผน การปรับเปลี่ยนแผนระยะสั้น ระยะยาว การกำหนดเป้าหมาย และการตัดสินใจเลือกวิธีการที่จะนำไปสู่การบรรลุเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้ นั่น นอกจากนั้นข้อมูลด้านต้นทุนนั้นทำให้สามารถนำมาใช้ ประโยชน์ในการวางแผนกำไรและการตัดสินใจ เช่น การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน หรือรายได้คุ้มทุน การตัดสินใจระยะสั้นในกรณีต่าง ๆ เช่น การหยุดกิจกรรมสี่ข้าวชั่วคราว การยกเลิกธุรกิจการผลิต เมล็ดพันธุ์ เหล่านี้ เป็นต้น

2) ใช้ประโยชน์ในการประเมินผลของกิจการ ข้อมูลทางบัญชีทำให้ผู้ใช้สามารถพิจารณาผลการดำเนินงานในอดีต เมื่อนำมาพิจารณาร่วมกับสถานะแวดล้อมภายนอก ที่เปลี่ยนแปลงไป ก็จะสามารตัดสินใจปรับแผนการดำเนินงานและเลือกแนวทางปฏิบัติที่ดีที่สุด สำหรับอนาคตขององค์กร

3) ประโยชน์ในการควบคุมงาน ข้อมูลทางบัญชีทำให้ผู้ใช้สามารถเปรียบเทียบ ผลการดำเนินงานจริงกับแผนงาน และวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งอาจจะ กำหนดไว้ ในรูปแบบงบประมาณหรือต้นทุนมาตรฐาน หรือชั่วโมงการทำงานมาตรฐาน หากการเปรียบเทียบแผนงานและผลงานไม่เป็นที่น่าพอใจ ผู้ใช้ข้อมูลการบัญชีก็สามารถจะวิเคราะห์หา สาเหตุของปัญหา และสามารถเสนอแนะแนวทางแก้ไขปัญหาเพื่อให้การดำเนินงานต่อไปใน อนาคตประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้

4) ใช้ประโยชน์ในการจัดทำงบประมาณของกิจการ ข้อมูลการบัญชีที่ แสดงผลงานในอดีตและการประมาณการในอนาคต ทำให้ผู้ใช้สามารถจัดทำแผนงบประมาณของ กิจการ ซึ่งประกอบด้วย งบประมาณการผลิต งบประมาณลงทุน งบประมาณดำเนินการ ประมาณ การกำไร/ขาดทุน และงบดุล และงบประมาณเงินสด ซึ่งแผนงบประมาณนี้มีความสำคัญต่อการ ดำเนินงานของกิจการ เพราะใช้เป็นแนวทางหรือกรอบการดำเนินงานของกิจการให้สามารถบรรลุ

ถึงเป้าหมายที่ตั้งไว้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ สุตท้ายก็ยังนำมาใช้เปรียบเทียบกับผลงานเพื่อการประเมินผลอีกด้วย

5) ใช้ประโยชน์ในการเพิ่มประสิทธิภาพของกิจการ ข้อมูลทางบัญชีสามารถทำให้ผู้ใช้สามารถดำเนินการเพิ่มประสิทธิภาพของแต่ละแผนงานได้ โดยใช้ข้อมูลการบัญชีตามความรับผิดชอบ (Responsibility Accounting) การบัญชีต้นทุนกิจกรรม (Activity – based Costing) หรือการบริหารคุณภาพ (Total Quality Management : TQM) เป็นต้น

สรุปได้ว่าการบัญชีนั้นมีประโยชน์ต่อผู้ใช้ทั้งที่เป็นบุคคลภายนอก และบุคคลภายในของกิจการ โดยที่ลักษณะและรูปแบบของการบัญชีนั้นอาจแตกต่างกันไปตามความต้องการของผู้ใช้ ข้อมูลการบัญชี ซึ่งอาจมีความต้องการในรายละเอียดที่แตกต่างกันไปตามลักษณะการใช้ประโยชน์ ในบางกรณีก็อาจไม่ต้องการรายละเอียดเป็นตัวเงินมากนัก แต่ต้องการความถูกต้องรวดเร็วเพื่อให้สามารถใช้ข้อมูลทางบัญชีได้ทันต่อการตัดสินใจของผู้บริหารกิจการ เป็นต้น

โอภาวดี เข้มทอง (2548:1-10) ได้รวบรวมเกี่ยวกับความสำคัญของการเงินไว้ดังนี้

4.3.3 ความสำคัญของการเงิน

การเงินซึ่งเป็นศาสตร์ที่เกี่ยวกับการจัดการการเงินนั้น มีความสำคัญต่อธุรกิจทุกประเภทอย่างมาก เพราะการดำเนินกิจกรรมทางธุรกิจจะต้องเริ่มต้นจากการเงินก่อนเสมอ เพราะเมื่อจะเริ่มต้นธุรกิจก็ต้องมีการจัดการการเงินในขั้นตอนของการแสวงหาแหล่งทุนที่ดีที่สุด โดยการเปรียบเทียบทางเลือกจากแหล่งทุนต่าง ๆ ทั้งนี้เพื่อให้ธุรกิจได้มีโอกาสตัดสินใจเลือกใช้ทุนจากแหล่งทุนที่มีต้นทุนต่ำที่สุด

เมื่อได้ดำเนินกิจการทางธุรกิจไปแล้ว การจัดการเงินทุนหมุนเวียนก็ยังคงเป็นสิ่งสำคัญ เพราะเงินจะเป็นสิ่งที่หล่อเลี้ยงและหล่อเลี้ยงกิจการไปตราบเท่าที่กิจการยังดำรงอยู่ การหมุนเวียนของเงินในกิจการเปรียบเสมือนการหมุนเวียนของกระแสเลือดในร่างกายมนุษย์ เมื่อใดที่ไม่มีมีการหมุนเวียนของเลือดที่จะนำออกซิเจนไปหล่อเลี้ยงร่างกาย อวัยวะต่าง ๆ ก็จะหยุดทำงาน มนุษย์ก็จะไม่สามารถดำรงชีวิตต่อไปได้ฉันใดก็ฉันนั้น หากธุรกิจใดขาดเงินหมุนเวียน ธุรกิจนั้นก็หยุดชะงักไม่สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้ และหากผู้บริหารไม่สามารถแก้ปัญหา ขาดแคลนเงินทุนหมุนเวียนนี้ได้ ธุรกิจนั้นก็สิ้นสุดลง ดังนั้น การเงินหรือการจัดการการเงินจึงมีความสำคัญอย่างมากต่อธุรกิจในบทบาทนี้

นอกจากนี้แล้วในกระแสโลกาภิวัตน์ที่ธุรกิจต้องเผชิญกับความเปลี่ยนแปลงอย่างมากมายในปัจจุบัน ไม่ว่าจะเป็นกระแสเศรษฐกิจที่ผันผวนอย่างรุนแรง ภาวะการแข่งขันที่รุนแรงทั้งภายในและภายนอกประเทศ ในภาวะของการแข่งขันทางการค้าแบบไร้พรมแดน

(Non – Trade Barrier) การเปลี่ยนแปลงของสภาพแวดล้อมและการพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยีต่าง ๆ การเปลี่ยนแปลงและความก้าวหน้าเหล่านี้ทำให้การเงินหรือการจัดการการเงินทวีความสำคัญมากยิ่งขึ้นกว่าในอดีต เพราะหากผู้บริหารกิจการไม่สามารถติดตามความเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจได้ทันทีก็จะไม่สามารถปรับกิจการให้สอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงเหล่านี้ได้ และการไม่สามารถปรับตัวได้ทันต่อความเปลี่ยนแปลงนี้อาจส่งผลกระทบต่อกิจการต้องหยุดชะงัก ล้มละลาย หรือเลิกกิจการได้ แต่ถ้าผู้บริหารสามารถติดตามความเปลี่ยนแปลงได้ทัน ก็จะสามารถปรับการจัดการการเงินให้เกิดผลดีกับธุรกิจ ทำให้ธุรกิจเติบโต ประสบความสำเร็จ เป็นผลดีกับเจ้าของกิจการ สังคม และเศรษฐกิจโดยรวม ของประเทศ

4.4 องค์ประกอบของข้อมูลทางการเงิน/รายงานทาง

งบการเงินเป็นรายงานข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินที่จัดบันทึกไว้ในรอบระยะเวลาหนึ่งเพื่อจะได้ทราบว่ากิจการหรือสหกรณ์มีผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนและมีเงินสดเปลี่ยนแปลงอย่างไรซึ่งงบการเงินควรให้ข้อมูลเกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ ค่าใช้จ่ายกระแสเงินสด องค์ประกอบของข้อมูลทางการเงิน/รายงานทางการเงินประกอบด้วย งบทดลอง งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วน of เจ้าของหรือ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด(งบใดขบหนึ่ง) งบกระแสเงินสด นโยบายการบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน

4.4.1 งบทดลอง

งบทดลอง (<http://www.bcat.ac.th>, 2558) เป็นงบที่สร้างขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามหลักบัญชีคู่ งบทดลองประกอบด้วยรายชื่อบัญชีแยกประเภททั้งหมด พร้อมทั้งยอดคงเหลือของบัญชีเหล่านั้น โดยแยกเป็นเดบิตและเครดิต ซึ่งถ้าหากกิจการบันทึกบัญชีถูกต้องตามหลักบัญชีคู่ ยอดรวมช่องจำนวนเงินของงบทดลองด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันตามหลักบัญชีคู่ งบทดลอง จะเรียงโดยเริ่มจากบัญชีแยกประเภทสินทรัพย์ หนี้สิน การจัดทำงบทดลองสามส่วน of เจ้าของ รายได้ ค่าใช้จ่าย ที่มียอดคงเหลือบัญชีแยกประเภทดังกล่าวเมื่อนำมาใส่ในงบทดลองแล้วรวม ยอดทางด้านเดบิตและเครดิตจะต้องเท่ากันเสมอการจัดทำงบทดลองสามารถทำได้ทุกสิ้นเดือน 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปีก็ได้ โดยปกติ แล้วเพื่อให้ง่ายต่อการแก้ไขข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้น ควรจะจัดทำงบทดลองทุกๆ สิ้นเดือน

ความหมายของงบทดลอง

งบทดลอง คือ รายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงยอดคงเหลือของบัญชีต่างๆ ทุกบัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึก

บัญชีตามหลักการบัญชีคู่ ซึ่งจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตจะต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต(<http://www.cad.go.th>, 2558)

ประโยชน์ในการจัดทำงบทดลอง

- 1) ช่วยในการพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามหลักการบัญชีคู่ว่า ได้ทำการบันทึกทั้งด้านเดบิตและเครดิตถูกต้องหรือไม่
- 2) ช่วยให้สามารถทราบแล้วแก้ไขข้อผิดพลาดได้ทันท่วงที
- 3) ใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินเพื่อแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการคือการจัดทำงบกำไรขาดทุน และงบแสดงฐานะการเงิน
- 4) ใช้เป็นข้อมูลในการปิดบัญชีเมื่อสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

(<http://wijjittra.weebly.com>, 2558)

โดยทั่วไปสหกรณ์จะจัดทำงบทดลองประจำเดือนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ทราบถึงความเคลื่อนไหวทางการเงินของสหกรณ์ เพื่อนำข้อมูลในงบทดลองไปใช้ในการวางแผน และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานต่อไป อย่างไรก็ตาม งบทดลองแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์อย่างคร่าวๆ เท่านั้น

4.4.2 ปัญหา หิรัญรัศมี และส่งเสริม หอมกลิ่น (2548:2-15) ได้รวบรวมเกี่ยวกับส่วนประกอบของงบการเงินของสหกรณ์ไว้ดังนี้

1) **งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position)** หมายถึง รายงานการเงินที่กิจการหรือสหกรณ์จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีรับรองทั่วไป เพื่อแสดงฐานะการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เพื่อทราบว่า กิจการหรือสหกรณ์มีฐานะทางการเงินเป็นอย่างไร ณ วันนั้น งบแสดงฐานะทางการเงินเป็นงบที่แสดงสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น รายการต่าง ๆ ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะทางการเงิน เป็นยอดรวมที่สะสมมาตั้งแต่เริ่มกิจการจนถึงวันที่ระบุในงบแสดงฐานะทางการเงินนั้น สินทรัพย์รวมที่ปรากฏในงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันใดวันหนึ่งจะมีจำนวนเท่ากับผลรวมของจำนวนหนี้สินทั้งหมดรวมกับส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับฐานะการเงินในงบแสดงฐานะทางการเงิน ได้แก่

(1) **สินทรัพย์ (Asset)** หมายถึง ทรัพยากรที่อยู่ในความควบคุมของกิจการหรือสหกรณ์ ทรัพยากรดังกล่าวเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีตซึ่งกิจการคาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจจากทรัพยากรนั้นในอนาคต

สินทรัพย์อาจแบ่งประเภทใหญ่ได้ 2 ประเภท คือ สินทรัพย์หมุนเวียน (Current Asset) และ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (Non Current Asset) การจำแนกสินทรัพย์เป็นสินทรัพย์หมุนเวียนและไม่หมุนเวียนพิจารณาได้จากเวลาที่สินทรัพย์นั้นจะเปลี่ยนเป็นเงินสดภายใน

อนาคตอันใกล้หรือภายในรอบระยะเวลาบัญชีหรือรอบระยะเวลาการดำเนินงานแล้วแต่ระยะเวลา ไหนจะนานกว่ากัน หรือพิจารณาจากการใช้สินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องเนื่องกับกิจกรรมที่ก่อให้เกิดรายได้ ภายในรอบระยะเวลาดำเนินงาน

(2) หนี้สิน (Liabilities) หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของกิจการ ภาระผูกพันดังกล่าวเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีต ซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นคาดว่าจะส่งผลให้ กิจการสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจอาจจำแนกหนี้สินตามกำหนดระยะเวลาชำระ หนี้ได้ 2 ประเภท โดยแยกแสดงจำนวนที่คาดว่าจะชำระคืนภายใน 12 เดือน เป็นหนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities) ส่วนหนี้สินที่คาดว่าจะชำระคืนเกินกว่า 12 เดือน นับจากวันในงบแสดงฐานะทางการเงิน เป็นหนี้สินระยะยาว (Long – Term Liabilities) หรือหนี้สินไม่หมุนเวียน (Non Current Liabilities)

(3) ส่วนของเจ้าของ (Equity) หมายถึง ส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ ของกิจการหลังจากหักหนี้สินหมดแล้ว ส่วนของเจ้าของมีลักษณะที่แตกต่างจากองค์ประกอบอื่น ของงบการเงิน เนื่องจากองค์ประกอบอื่นสามารถกำหนดมูลค่าได้ค่อนข้างแน่นอนในขณะที่ ส่วนของเจ้าของไม่อาจวัดได้จากสินทรัพย์หรือหนี้สินรายการใดรายการหนึ่ง เพราะส่วนของ เจ้าของถือเป็นส่วนได้เสียคงเหลือ ในสินทรัพย์หลังจากหักหนี้สินทั้งสิ้นออกแล้ว และไม่อาจ กำหนดได้ว่าราคาตลาดของส่วนเจ้าของเป็นเท่าใด โดยทั่วไปจึงเป็นการยากที่ส่วนของเจ้าของจะ เท่ากับราคาตลาดรวมของหุ้นที่ออกหรือเท่ากับจำนวนเงินรวมที่จะได้จากการขายสินทรัพย์สุทธิ เป็นส่วน ๆ หรือจากการขายกิจการทั้งหมด ขณะที่กิจการยังคงดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง ดังนั้น ในการกำหนดมูลค่าส่วนเจ้าของกิจการจะต้องหาผลรวมของส่วนเจ้าของ หรือผลรวมสิทธิของ เจ้าของ หรือข้อจำกัดต่าง ๆ

งบแสดงฐานะการเงิน มีประโยชน์ต่อกิจการหรือสหกรณ์ดังต่อไปนี้

(1) ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินทราบฐานะของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่งว่าเป็น อย่างไร

(2) ผู้ใช้งบการเงินสามารถนำตัวเลขในงบแสดงฐานะการเงิน ไปวิเคราะห์ หาอัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสภาพคล่อง ซึ่งเกิดจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียนทำให้ทราบความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นของสหกรณ์

(3) ผู้ใช้งบการเงินสามารถทราบโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์จาก การหาความสัมพันธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนเจ้าของ

2) งบกำไรขาดทุน (Income Statement) หมายถึง รายงานทางการเงินที่จัดทำ ขึ้นเพื่อแสดงผลการดำเนินงานของกิจการหรือสหกรณ์สำหรับงวดเวลาหนึ่งซึ่งอาจเป็นรายเดือน

รายสามเดือนหรือหกเดือน แต่โดยปกติจะเป็นหนึ่งปี เป็นรายงานที่แสดงถึงผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนของสหกรณ์ในรอบระยะเวลาหนึ่ง ในรายงานนี้จะประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่าย ถ้าในรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย แสดงว่ามีกำไร หมายถึงมีผลสำเร็จในการดำเนินงาน เนื่องจากได้รับกำไร แต่ถ้ารายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายแสดงผลขาดทุน หมายถึงไม่มีผลสำเร็จในการดำเนินงาน เนื่องจากได้รับผลขาดทุน การจัดทำงบกำไรขาดทุนจะเสนอข้อมูลรายได้หักด้วยข้อมูลค่าใช้จ่าย ผลต่างจะเป็นกำไรสุทธิ หรือขาดทุนสุทธิแล้วแต่กรณี

ซึ่งองค์ประกอบที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับผลการดำเนินงาน ได้แก่ รายได้ และค่าใช้จ่าย มีรายละเอียดดังนี้

(1) รายได้ (Revenues) รายได้แม่บทการบัญชีให้คำนิยามไว้ดังนี้ รายได้ หมายถึง การเพิ่มขึ้นของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบระยะเวลาบัญชีในรูปกระแสเข้าหรือการเพิ่มค่าของสินทรัพย์หรือการลดลงของหนี้สินอันส่งผลให้ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ไม่รวมเงินทุนที่ได้รับจากผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ

รายได้ตามคำนิยามรวมถึง รายการกำไรและรายได้ที่เกิดจากการดำเนินงานกิจกรรมตามปกติของกิจการ รายได้ดังกล่าวได้แก่ รายได้จากการขาย รายได้ค่าธรรมเนียม รายได้ดอกเบี้ย รายได้เงินปันผล รายได้ค่าเช่า ฯลฯ

(2) ค่าใช้จ่าย (Expenses) ค่าใช้จ่ายแม่บทการบัญชีให้คำนิยามไว้ดังนี้ ค่าใช้จ่าย หมายถึง การลดลงของประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในรอบระยะเวลาบัญชีในรูปกระแสออกหรือการลดค่าของสินทรัพย์หรือการเพิ่มขึ้นของหนี้สินอันส่งผลให้ส่วนของเจ้าของลดลง ทั้งนี้ ไม่รวมถึงการแบ่งปันส่วนของทุนให้กับผู้มีส่วนร่วมในส่วนของเจ้าของ

ค่าใช้จ่ายตามคำนิยามหมายถึง รายการขาดทุนและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานกิจกรรมตามปกติของกิจการ ค่าใช้จ่ายดังกล่าวได้แก่ ต้นทุนขาย ค่าแรง ค่าเสื่อมราคา ฯลฯ ค่าใช้จ่ายมักอยู่ในรูปกระแสออกหรือการเสื่อมค่าของสินทรัพย์ เช่น เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินค้าคงเหลือ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

งบกำไรขาดทุน มีประโยชน์ในการตัดสินใจดังต่อไปนี้

(1) ใช้วัดผลสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ เนื่องจากงบกำไรขาดทุนจะแสดงถึงกำไรขาดทุนของสหกรณ์

(2) ใช้ในการคาดคะเนความสามารถของสหกรณ์ในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดจากทรัพยากรที่มีอยู่และในการพิจารณาประสิทธิภาพของสหกรณ์ในการจัดหาทรัพยากรเพิ่มเติมซึ่งในงบกำไรขาดทุนจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานที่จำเป็นและมีความสำคัญ

ต่อการประเมินการเปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งอาจขึ้นอยู่กับทรัพยากรทางเศรษฐกิจที่มีอยู่ในความควบคุมของสหกรณ์โดยเฉพาะความสามารถในการทำกำไร

(3) ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินทราบโครงสร้างของรายได้ และค่าใช้จ่าย ตลอดจนผลการดำเนินงานในช่วงเวลาหนึ่ง

3) งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (*Income Statement*) หมายถึง งบการเงินที่แสดงรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงในรายการที่เป็นองค์ประกอบต่าง ๆ ของเจ้าของ จากต้นงวดบัญชีไปจนถึงสิ้นงวดบัญชีโดยแยกแสดงแต่ละรายการตามประเภทของรายการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องแสดงรายการต่อไปนี้

(1) กำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับงวดบัญชี
 (2) รายได้ ค่าใช้จ่าย รายการกำไรขาดทุนแต่ละรายการที่กำหนดให้รับรู้โดยตรงในส่วนของผู้ถือหุ้นตามมาตรฐานการบัญชีอื่น โดยให้แสดงยอดรวมของรายการเหล่านั้นไว้ด้วย

(3) ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีและการแก้ไขข้อผิดพลาด

(4) รายการเกี่ยวกับเงินทุนที่ได้รับจากผู้ถือหุ้นและการแบ่งปันส่วนให้ผู้ถือหุ้น

(5) ยอดคงเหลือของกำไรหรือขาดทุนสะสม ณ วันต้นงวด และ ณ วันที่ในงบดุลรวมถึงรายการ การเปลี่ยนแปลงระหว่างงวด

(6) รายการกระทบยอดในส่วนหุ้นแต่ละประเภท ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและสำรองแต่ละชนิดระหว่างต้นงวดกับปลายงวด โดยแยกแสดงการเปลี่ยนแปลงของแต่ละรายการ

การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างต้นงวดกับปลายงวดสะท้อนให้เห็นถึงการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของสินทรัพย์สุทธิหรือความมั่งคั่งของกิจการในระหว่างงวดภายใต้เกณฑ์การวัดค่าที่กิจการใช้ซึ่งเปิดเผยอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวจะแสดงให้เห็นถึงกำไรและขาดทุนทั้งหมดที่เกิดขึ้นจากกิจการของกิจการในระหว่างงวดบัญชี หากไม่รวมรายการที่เกี่ยวข้องกับผู้เป็นเจ้าของ เช่น เงินลงทุน และเงินปันผล

4) งบกระแสเงินสด (*Statement of Cashflows*) หมายถึง รายงานที่แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงเงินสดของสหกรณ์ในรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง การจัดทำงบกระแสเงินสดจะรายงานให้ทราบว่าเงินสดในปัจจุบันเพิ่มขึ้นหรือลดลงจากปีก่อนเท่าใดเพราะเหตุใด ในรายงานนี้จะใช้ข้อมูลในงบดุลและงบกำไรขาดทุนมาวิเคราะห์

ในการจัดทำงบกระแสเงินสดนี้ สหกรณ์บางประเภทเท่านั้นที่จัดทำได้แก่สหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนสหกรณ์ประเภทอื่นยังไม่จัดทำเนื่องจากการหมุนเวียนเงินสดอาจจะไม่มากก็ได้

งบกระแสเงินสด มีประโยชน์ดังต่อไปนี้

(1) ให้ข้อมูลที่ช่วยในการประเมินการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิของกิจการหรือสหกรณ์ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงินซึ่งรวมถึงความสามารถในการชำระหนี้สิน ตลอดจนความสามารถในการจัดการเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสด

(2) ให้ข้อมูลที่ช่วยในการประเมินความสามารถของกิจการหรือสหกรณ์ในการที่จะได้รับเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในการเปรียบเทียบกับกิจการหรือสหกรณ์อื่นได้

(3) ให้ข้อมูลของกระแสเงินสดซึ่งเป็นตัวชี้ถึงจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความแน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต อีกทั้งยังให้ประโยชน์ในการใช้ตรวจสอบความถูกต้องของการประเมินผลของกระแสเงินสดในอนาคตที่ได้จัดทำในอดีต ตลอดจนใช้ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างความสามารถในการทำกำไร กระแสเงินสดสุทธิ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในระดับราคา

5) นโยบายการบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน (*Accounting Policy and Notes of Financial Statement*) ซึ่งคำอธิบายหรือรายละเอียดเพิ่มเติมถือว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน ประกอบรายการงบการเงินข้างต้นเพื่ออธิบายให้ชัดเจนขึ้น ทั้งนี้เพื่อเป็นการเปิดเผยข้อมูลที่นักบัญชีเห็นว่าจำเป็นต้องอธิบายและให้รายละเอียดเพิ่มเติมอย่างเพียงพอที่ผู้ใช้งบการเงินจะนำข้อมูลในงบการเงินไปใช้ในการตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ อย่างถูกต้อง รวมทั้งป้องกันผู้สอบบัญชีด้วย

สำหรับหมายเหตุประกอบงบการเงินของกิจการ ประกอบด้วย

(1) แสดงข้อมูลเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชีที่เลือกใช้กับรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญ

(2) เปิดเผยข้อมูลตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

(3) ให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงินแต่เป็นข้อมูลที่จำเป็นเพื่อให้งบการเงินนั้นแสดงโดยถูกต้องตามที่ควร

นอกจากนี้หมายเหตุประกอบงบการเงินต้องแสดงอย่างเป็นระบบ รายการแต่ละรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดต้องอ้างอิงข้อมูลที่เกี่ยวข้องในหมายเหตุประกอบงบการเงินได้

4.4 การใช้ประโยชน์จากการบัญชี การเงินและการบัญชีบริหารของสหกรณ์

4.4.1 ปัญหา ทัศนคติ และส่งเสริม หอมกลิ่น (2548:2-4) ได้รวบรวมไว้ ดังนี้

การนำงบการเงินไปใช้ประโยชน์ เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินกลุ่มต่าง ๆ นั้น งบการเงินควรมีลักษณะเชิงคุณภาพ 4 ประการ ได้แก่ ความเข้าใจได้ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความเชื่อถือได้ และการเปรียบเทียบได้

การวิเคราะห์งบการเงินเป็นกระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินของกิจการและผลการดำเนินงานของกิจการหนึ่งจาก งบการเงินของกิจการพร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงดังกล่าวมาประกอบการวางแผน การควบคุมและ การตัดสินใจต่อไป ซึ่งมีความสำคัญต่อทั้งผู้บริหาร ผู้ลงทุน ผู้ให้สินเชื่อหรือเจ้าหนี้ หน่วยงานรัฐบาล และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน มีความสำคัญต่อบุคคลหลายส่วนด้วยกัน และมีความสำคัญต่อกิจการ ดังนี้

1. ใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการในอนาคต
2. ใช้ในการพิจารณาวางแผนงาน โดยใช้ข้อดีและข้อด้อยของเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นแล้วมาพิจารณาแนวทางที่จะทำให้การดำเนินงานของกิจการมีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าในอนาคต
3. ใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการ และปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อจะได้นำไปพิจารณาหาแนวทางปรับปรุงแก้ไขต่อไป และใช้พิจารณาแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ๆ ของกิจการ
4. ใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมการดำเนินงานของกิจการว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่
5. ใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนของกิจการในอนาคต เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร การตัดสินใจก่อนนี้ของกิจการ การตัดสินใจจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

การวิเคราะห์งบการเงินกับการบริหารสหกรณ์ การวิเคราะห์งบการเงินมีวัตถุประสงค์สำคัญ เพื่อการวางแผน การควบคุมและตัดสินใจในการบริหารกิจการรวมถึงสหกรณ์ด้วย ซึ่งการวิเคราะห์งบการเงินจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ช่วยให้เข้าใจเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น

การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์การเงิน เป็นการประยุกต์การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีต่าง ๆ คือ การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์แต่ละประเภทจะใช้วิธีการวิเคราะห์ที่

ต่างกันออกไป ทั้งสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ รวมทั้งชุมนุมสหกรณ์ต่าง ๆ ด้วย

4.5 ข้อจำกัดของการบัญชี การเงิน และการบัญชีบริหารของสหกรณ์

4.5.1 ข้อจำกัดของงบทดลอง (<http://www.bcat.ac.th>, 2558)

ถึงแม้ว่าการจัดทำงบทดลองจะเป็นการพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีก็ตาม แต่ก็สามารถพิสูจน์ได้เฉพาะความถูกต้องในการหาตัวเลขด้านเดบิตและเครดิต ตามหลักการบัญชีเท่านั้น ทั้งนี้เพราะความผิดพลาดบางอย่างไม่สามารถที่จะพบได้จากการทำงบทดลอง ถึงแม้ว่างบทดลองจะลงตัวก็ตาม

(1) ความผิดพลาดที่เกิดจากการบันทึกบัญชี เช่น การจ่ายค่าซ่อมแซมรถยนต์ตามหลักการบันทึกบัญชีแล้วจะต้องเดบิต ค่าซ่อมแซม เครดิต เงินสด แต่กลับบันทึกบัญชีเป็น เดบิตรถยนต์ เครดิต เงินสด ซึ่งความผิดพลาดแบบนี้ไม่มีผลต่อจำนวนเงิน เดบิตและเครดิต เมื่อทำงบทดลองออกมาก็จะได้งบทดลองที่ลงตัวเหมือนกัน

(2) ความผิดพลาดที่อาจจะชดเชยกันได้ เช่น ได้ทำการหายอดคงเหลือในบัญชีต่าง ๆ ปรากฏว่า บัญชีเจ้าหนี้มียอดคงเหลือ 12,500 บาท แต่กลับหาออกมาได้ 12,600 บาท ซึ่ง สูงไป 100 บาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้หายอดคงเหลือของบัญชีเงินสด 27,800 บาท ออกมาเป็น 27,900 บาท ซึ่งสูงไป 100 บาทเช่นกัน ดังนั้นยอดรวมในงบทดลองก็ยังคงลงตัวได้เหมือนเดิม

(3) ความผิดพลาดที่เกิดจากการลืมนับที่รายการทั้งด้านเดบิตและเครดิต ซึ่งการลืมนับที่รายการนี้ทำให้ยอดรวมในงบทดลองลงตัวได้เช่นกัน

4.5.2 ข้อจำกัดของงบการเงิน (<http://www.accounting.crru.ac.th>, 2558)

การนำเสนองบการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงินภายนอกกิจการ ผู้จัดทำงบการเงินต้องใช้เวลา และค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งงบการเงินที่มีลักษณะเชิงคุณภาพครบถ้วนมากที่สุด ดังนั้นกิจการ และผู้ใช้งบการเงินจึงควรพิจารณาข้อจำกัดบางประการของการจัดทำงบการเงิน นั่นคือ งบการเงินต้องทันต่อเวลา มีความสมดุลระหว่างประโยชน์ที่ได้รับกับต้นทุนที่เสียไป และมีความสมดุลของลักษณะเชิงคุณภาพ

4.5.3 ข้อจำกัดของระบบการบัญชีบริหารแบบดั้งเดิม จูทามน สิทธิผลวนิชกุล (2553:90-97) ได้รวบรวมไว้ดังนี้

การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมยังถูกวิจารณ์ว่านำไปสู่การตัดสินใจผิดพลาด และมีหลายประเด็นเกี่ยวข้องกับคุณภาพของข้อมูล ความน่าเชื่อถือ วิธีการบริหารสินค้าคงเหลือ ความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน และส่งผลต่อความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งปัจจัยต่างๆ เหล่านี้เป็นปัจจัยสำคัญต่อเป้าหมายเชิงกลยุทธ์หลักของกิจการ การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมให้ความสนใจใน

การแสดงต้นทุนและสนับสนุนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินเท่านั้น ดังนั้นผู้บริหารจึงไม่ค่อยเห็นความสำคัญกับการบัญชีบริหารมาใช้ในการวางแผน เพราะข้อมูลไม่สามารถนำไปใช้ในการตัดสินใจได้ตามต้องการเนื่องจากปัจจุบันค่าใช้จ่ายทางอ้อมหรือค่าโสหุ้ยมีมูลค่าเพิ่มมากขึ้น และเป็นส่วนประกอบที่สำคัญในกระบวนการผลิตซึ่งแตกต่างจากกระบวนการผลิตเดิมดังนั้นเมื่อใช้ค่าแรงทางตรงในการปันส่วนค่าใช้จ่ายอาจทำให้ค่าใช้จ่ายผิดไปจากความเป็นจริง ส่งผลให้ต้นทุนเกิดความไม่น่าเชื่อถือ Drury (1996) กล่าวว่างานวิจัยหลายชิ้นแนะนำให้ผู้บริหารตัดสินใจโดยคำนึงถึง วิธีต้นทุนส่วนเพิ่ม (Incremental Cost) หรือ วิธีต้นทุนที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ (Avoidable Cost Approach) แทนวิธีดั้งเดิมกิจการใดที่ยังสามารถใช้การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมได้อยู่การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมยังคงมีความสำคัญสำหรับธุรกิจการผลิต โดยเฉพาะกับกิจการที่มีผลิตภัณฑ์ไม่มากมีต้นทุนค่าแรงงาน และวัตถุดิบ ในอัตราส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับต้นทุนการผลิตทั้งหมด ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางอ้อมไม่เป็นสาระสำคัญต่อต้นทุนทั้งหมด ดังนั้นในปัจจุบันกิจการหรือโรงงานต่างๆ จึงยังคงใช้ต้นทุนมาตรฐานอยู่ เนื่องจากเมื่อกิจการเปรียบเทียบต้นทุนในการปันส่วนค่าใช้จ่ายทางอ้อมให้แม่นยำนั้น ไม่คุ้มกับประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับแม้ว่าจะมีการวิจารณ์อย่างมากในเชิงวิชาการ แต่ระบบบัญชีต้นทุนมาตรฐาน ยังคงใช้งานกันอย่างแพร่หลายเพราะข้อมูลต้นทุนยังมีประโยชน์ในการตั้งงบประมาณ

5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

อนุตรา ทองหาร (2553:บทคัดย่อ) การใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ ผลการวิจัยพบว่า (1) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์มีการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานอยู่ในระดับมาก โดยใช้รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในการบริหารงานมากที่สุด (2) เมื่อเปรียบเทียบการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานบุคคล การบริหารการเงิน และการบริหารธุรกิจด้านต่าง ๆ ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ที่มีลักษณะส่วนบุคคลแตกต่างกัน พบว่า มีการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานไม่แตกต่างกัน (3) ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์มากที่สุด ได้แก่ การไม่เข้าใจเกี่ยวกับการบัญชี ไม่มีความรู้ในการนำงบการเงินไปใช้ในการบริหารงานราชการและข้อมูลทางบัญชีที่ปรากฏยังไม่ชัดเจน และไม่สามารถนำมาใช้ในการบริหารงานได้

วิมลพรรณ เลหาเจริญยศ (2553:บทคัดย่อ) ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารของธุรกิจในเขตสวนอุตสาหกรรมศรีอโศกพัฒนา ลำพูน ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงาน ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงิน โดยตรง และความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีแบบแยกส่วนเฉพาะเรื่องอยู่ในระดับมาก ส่วนความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบการวิเคราะห์ทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง สรุปผลได้ว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีโดยรวมอยู่ในระดับมาก หากแบ่งความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารออกเป็น 4 ด้านตามหน้าที่ทางการบริหารนั้น ด้านการวางแผนและด้านการควบคุม ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ส่วนด้านการสั่งการและด้านการตัดสินใจ ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับปานกลาง

สุวารินทร์ จอมคำ (2553:บทคัดย่อ) ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงบประมาณของเทศบาลตำบลในจังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษาพบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามมีความต้องการนำข้อมูลทางบัญชีไปใช้ในขั้นตอนการบริหารงบประมาณมากกว่าขั้นตอนการจัดเตรียมงบประมาณ โดยความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงบประมาณ อยู่ในระดับมาก นอกจากนั้น ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงบประมาณแต่ละแผนงาน แต่ละหมวดรายจ่ายและแต่ละขั้นตอน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ตำแหน่งที่ให้ความสำคัญในการบริหารงบประมาณสูงสุด คือ ตำแหน่งนายกเทศมนตรี ส่วนความเหมาะสมของข้อมูลทางบัญชีที่ได้รับในปัจจุบันมีความเหมาะสม อยู่ในระดับมาก และพบว่า ผู้ใช้ข้อมูลมีความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีอื่น ๆ เพื่อใช้ในการบริหารงบประมาณเพิ่มเติม มากเช่นเดียวกับข้อมูลทางบัญชีที่จัดทำตามระเบียบของกรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น

ปาริชาติ โพธิ์บาง (2551:บทคัดย่อ) การใช้รายงานทางการเงินในการบริหารของบริษัทสนับสนุนอุตสาหกรรมรองเท้าในกลุ่มแพน ผลการวิจัย พบว่า 1) ผู้ใช้รายงานทางการเงินส่วนใหญ่ มีความเห็นในด้านความจำเป็น ความเพียงพอ ความเข้าใจได้ ความถี่ ความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ ความเชื่อถือได้ ความทันเวลา และความมีประโยชน์ ต่อการใช้รายงานทางการเงินในการบริหารระดับมาก 2) เมื่อเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้รายงานทางการเงิน ส่วนใหญ่ มีความเห็นต่อการใช้รายงานทางการเงินไม่แตกต่างกัน 3) ปัญหาจากการใช้รายงานทางการเงิน คือ ผู้ใช้รายงานทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เข้าใจบทบาทและความสำคัญของรายงานทางการเงิน และไม่มีพื้นฐานความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน ดังนั้น จึงควรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินให้กับผู้บริหาร นอกจากนี้ฝ่ายบัญชีขององค์กรควรปรับปรุงรายงานทางการเงินให้ง่ายต่อการนำไปใช้ในการบริหารงานและเหมาะสมกับผู้บริหารแต่ละระดับ เพื่อนำ

รายงานทางการเงิน ไปใช้ในการวางแผน การควบคุม และการประเมินผล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

เพ็ญภา อินทเสน (2550:บทคัดย่อ) ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการตัดสินใจ ด้านกิจกรรมทางการตลาด ของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลที่ผู้บริหารต้องการใช้ในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทางการตลาด มีดังนี้ การตัดสินใจรับคำสั่งซื้อพิเศษ (สั่งสร้างตามแบบลูกค้า) ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลรายได้เพิ่มขึ้น ค่าวัสดุก่อสร้างที่เพิ่มขึ้น กำลังการผลิตของงานก่อสร้างที่เพียงพอที่จะสร้างตามคำสั่งซื้อพิเศษ ค่าแรงงานและค่าควบคุมงานที่เพิ่มขึ้น กำไรจากการรับคำสั่งซื้อพิเศษในกรณีลูกค้าซื้อหลายหน่วยพร้อมกันในครั้งเดียว ค่าระบบไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์ที่เพิ่มขึ้น ต้นทุนการออกแบบสิ่งปลูกสร้างที่เพิ่มขึ้นและค่าระบบระบายน้ำ การบำบัดน้ำเสียที่เพิ่มขึ้น

การตัดสินใจสร้างสิ่งปลูกสร้างเองหรือจ้างบุคคลภายนอกก่อสร้าง ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลต้นทุนในการจ้างบุคคลภายนอกก่อสร้างที่ประหยัดได้ กำไรจากการสร้างสิ่งปลูกสร้างเอง ค่าวัสดุก่อสร้างที่ก่อสร้างเอง ค่าแรงงานและค่าควบคุมงานที่ก่อสร้างเอง กำลังการผลิตของงานก่อสร้างเหลืออยู่หากไม่มีการก่อสร้างจะทำให้เกิดการสูญเปล่า และต้นทุนการออกแบบสิ่งปลูกสร้างที่ก่อสร้างเอง

การตัดสินใจขายสิ่งปลูกสร้างเปล่าหรือตกแต่งต่อแล้วขาย ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลกำไรจากการขายสิ่งปลูกสร้างพร้อมตกแต่ง กำไรจากการขายสิ่งปลูกสร้างเปล่า ค่าวัสดุก่อสร้างที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง รายได้จากการขายสิ่งปลูกสร้างพร้อมตกแต่ง รายได้จากการขายสิ่งปลูกสร้างเปล่าค่าแรงงานและค่าควบคุมงานที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง ค่าพื้นที่ทำด้วยวัสดุอย่างดีที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง ค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง ค่าเฟอร์นิเจอร์ Built-in ที่เพิ่มขึ้น จากการตกแต่ง ค่าชุดเครื่องครัวที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่งและค่าวอล์ปเปอร์และผ้าปูที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง และค่าชุดรับแขกที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง

การตัดสินใจยกเลิกสิ่งปลูกสร้าง ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลรายได้ที่ลดลงและค่าวัสดุก่อสร้างที่ลดลง

คุณลักษณะข้อมูลทางบัญชีในการจัดทำบัญชี ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลความเชื่อถือได้ ความครบถ้วน ทันต่อเวลา ความเกี่ยวข้องกับตัดสินใจ ความเข้าใจได้ ความเป็นกลาง ความระมัดระวัง การเปรียบเทียบกันได้ ความมีนัยสำคัญ ความสมดุลระหว่างประโยชน์ที่ได้รับกับต้นทุนที่เสียไป การแสดงข้อมูลที่ถูกต้องตามควร การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม และเนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ

นิรมล เลิศพันธ์ (2557:บทคัดย่อ) ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการในการนำ รายงานทางการบัญชีและการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการวิจัยพบว่า 1) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 74.0 มีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ร้อยละ 41.3 จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษา ร้อยละ 52.9 ประกอบอาชีพทำสวน ร้อยละ 82.7 มีตำแหน่งกรรมการ ร้อยละ 25.0 และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 6 ปีขึ้นไป ร้อยละ 44.2 2) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน อยู่ในระดับดี สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 90 – 100 จำนวน 53 ราย ร้อยละ 50.96 3) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.99 ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับน้อย มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.55 ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.98

จตุพร สิริอรุณรุ่งโรจน์ (2546) ได้ศึกษาเรื่อง “ความต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทางการตลาดของอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ในเขตจังหวัดลพบุรี” ทำการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ทำการสอบถามจากผู้บริหาร ฝ่ายการตลาดของธุรกิจอุตสาหกรรมผลิตขนาดใหญ่ ที่มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทขึ้นไปในเขต จังหวัดลพบุรี ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 29 ราย ผลการศึกษาพบว่าในการตัดสินใจกำหนดราคาขาย ผู้บริหารมีความต้องการใช้ข้อมูลกำไรและต้นทุนผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจเพิ่มกำลังการผลิต ผู้บริหารต้องการใช้ปริมาณความต้องการของสินค้าและรายได้เพิ่มขึ้น การตัดสินใจยกเลิกผลิตภัณฑ์ ผู้บริหารต้องการใช้กำไร (ขาดทุน) ของผลิตภัณฑ์และการเติบโตของยอดขายในการตัดสินใจออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่หรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์ใหม่ ผู้บริหารต้องการใช้ประมาณการ 15 ยอดขายและกำไร การตัดสินใจรับคำสั่งซื้อพิเศษ ปริมาณการสั่งซื้อและกำไรเป็นข้อมูลที่ผู้บริหาร มีความต้องการมากในการตัดสินใจผลิตสินค้าหรือซื้อจากบุคคลภายนอก ต้นทุนการผลิตเอง และต้นทุนในการสั่งซื้อจากบุคคลภายนอก มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและการตัดสินใจ กำหนดจำนวนสินค้าคงเหลือ ผู้บริหารต้องการใช้การพยากรณ์ยอดขายและการใช้ EOQ (Economic Order Quantity) ผู้บริหารส่วนใหญ่มีความเห็นว่าข้อมูลทางการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยแผนกบัญชี มีความเชื่อถือได้มากที่สุด รองลงมาคือความครบถ้วน มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจ เข้าใจง่าย เปรียบเทียบกันได้และทันต่อเวลา ตามลำดับ ทั้งนี้ผู้บริหารมีความต้องการให้ข้อมูลที่ได้รับเป็น ข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและต้องการรูปแบบรายงานที่เข้าใจง่าย มีความครบถ้วน และมีการวิเคราะห์ชี้แจงสิ่งผิดปกติเพื่อสามารถนำรายงานหรือข้อมูลไปใช้ในการประกอบการตัดสินใจได้ดียิ่งขึ้น

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี เป็นการศึกษาเชิงสำรวจ มีวิธีการดำเนินการ ดังนี้

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
3. การเก็บรวบรวมข้อมูล
4. การวิเคราะห์ข้อมูล

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการประกอบด้วย คณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีทั้งหมด จำนวน 10 สหกรณ์ รวม 110 ราย ดังนี้

สหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวนกรรมการดำเนินการ (คน)
มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด	11
ครูสุราษฎร์ธานี จำกัด	15
ตำรวจสุราษฎร์ธานี จำกัด	11
สาธารณสุขสุราษฎร์ธานี จำกัด	15
ร. 25 พัน. 3 จำกัด	9
นทีชัย จำกัด	9
กองบิน 7 จำกัด	15
นักสหกรณ์สุราษฎร์ธานี จำกัด	7
โรงพยาบาลทักษิณ จำกัด	7
ศูนย์ฝึกตำรวจภูธรภาค 8 จำกัด	11

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

2.1 แบบสอบถาม มีทั้งหมด 4 ส่วน รายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์การทำงาน

ส่วนที่ 2 การทดสอบ ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการเงิน จำนวน 20 ข้อ โดยให้ทำเครื่องหมาย ✓ หมายถึง ถูกต้อง และ เครื่องหมาย ✗ หมายถึง ไม่ถูกต้อง

ส่วนที่ 3 ข้อมูลทางบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ในการบริหารงาน เป็นคำถามสำหรับประเมินว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานมากน้อยเพียงใด จำนวน 20 ข้อ ซึ่งเป็นคำถามแบบมาตราประมาณค่า มีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ ใช้ทุกเดือน ใช้ทุก 3 เดือน ใช้ทุก 6 เดือน ใช้ทุกปี และไม่ใช้เลย

การตอบจะให้ผู้ตอบตอบทุกข้อ โดยแต่ละข้อเลือกระดับที่ตรงกับความรู้สึกที่แท้จริง มากที่สุด ผู้ตอบได้คะแนนตามระดับที่เลือกตอบแต่ละข้อแล้วนำมาหาค่าเฉลี่ยได้เป็นคะแนนเจตคติของผู้นั้น และ

ส่วนที่ 4 ปัญหาที่เกิดขึ้นกับการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงิน เพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ เป็นคำถามแบบปลายเปิด จำนวน 3 ข้อ

2.2 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือในการเก็บข้อมูลได้ดำเนินการตามกระบวนการ และมีขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือดังนี้

1. ศึกษาเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับการศึกษาวิจัยในครั้งนี้

2. ศึกษาหลักเกณฑ์และวิธีการสร้างแบบสอบถาม จากเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องนำมาแบบสอบถามที่จัดทำเสนอต่อผู้เชี่ยวชาญ เพื่อพิจารณาให้คำแนะนำ และมาปรับปรุงแก้ไขแบบถามให้มีความเที่ยงตรง สามารถรวบรวมข้อมูลได้ตรงกับสิ่งที่ผู้วิจัยที่ต้องการวัด

3. นำแบบสอบถาม ไปสอบถามกับคณะกรรมการดำเนินการ ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ราย เพื่อทดสอบแบบสอบถาม (Pretest) หาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability Analysis) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ผลการวิเคราะห์ความเชื่อถือได้ของแบบสอบถามได้ค่าความเชื่อถือได้เท่ากับ 0.868 ดังนั้น แบบสอบถามฉบับนี้จึงนำไปใช้ได้

3. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลและแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา เป็นข้อมูลปฐมภูมิได้จากการตอบแบบทดสอบและแบบสอบถามของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี โดยมีขั้นตอนในการเก็บรวบรวมข้อมูล 2 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

3.1 ส่งหนังสือเพื่อขอความร่วมมือตอบแบบสอบถาม โดยจัดส่งแบบทดสอบและแบบสอบถามทางไปรษณีย์พร้อมซองจดหมายตอบกลับ ถึงสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ที่เป็นกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 10 สหกรณ์ เพื่อขอความร่วมมือให้คณะกรรมการดำเนินการตอบแบบทดสอบและแบบสอบถามแล้วส่งกลับถึงผู้วิจัย

3.2 รวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามที่จัดส่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 10 สหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการผู้ตอบแบบสอบถาม จำนวน 110 ราย

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล โดยการนำข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบทดสอบและแบบสอบถาม แยกวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไป ข้อมูลทางบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการใช้ในการบริหารงาน และปัญหาที่เกิดขึ้น กับการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงาน วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสถิติสำเร็จรูป รวมทั้งใช้สถิติพรรณนา คือ การอธิบายลักษณะทั่วไปของข้อมูลที่เก็บรวบรวมได้ และนำเสนอในรูปแบบ ของตารางแจกแจงความถี่ประกอบการบรรยาย การวิเคราะห์ข้อมูล แยกรายละเอียด ดังนี้

4.1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ประกอบด้วย เพศ อายุ การศึกษา อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์การทำงาน โดยใช้ความถี่และร้อยละ

4.2 ข้อมูลสรุปผลแบบทดสอบเกี่ยวกับความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน จำนวน 20 ข้อ โดยวิเคราะห์ค่าความถี่และร้อยละ ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมาย ดังนี้

ช่วงระดับความถูกต้อง	การแปลความหมาย
ร้อยละ 90 - 100	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับดีมาก
ร้อยละ 80 – 89.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับดี
ร้อยละ 70 – 79.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับปานกลาง
ร้อยละ 60 – 69.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับน้อย
ต่ำกว่าร้อยละ 60	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับควรปรับปรุง

4.3 ข้อมูลทางบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการใช้ในการบริหารงาน มีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ เดือนละครั้ง 3 เดือน/ครั้ง 6เดือน/ครั้ง ปีละครั้งและไม่ใช้เลย ซึ่งกำหนดค่าตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert Scale) โดยมีเกณฑ์ในการให้คะแนนในแต่ละระดับ

การวิเคราะห์ข้อมูลการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์/ข้อมูลทางบัญชี เพื่อการบริหารสหกรณ์ สถิติที่ใช้ได้แก่ ค่าเฉลี่ย (\bar{X}) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงิน ดังนี้

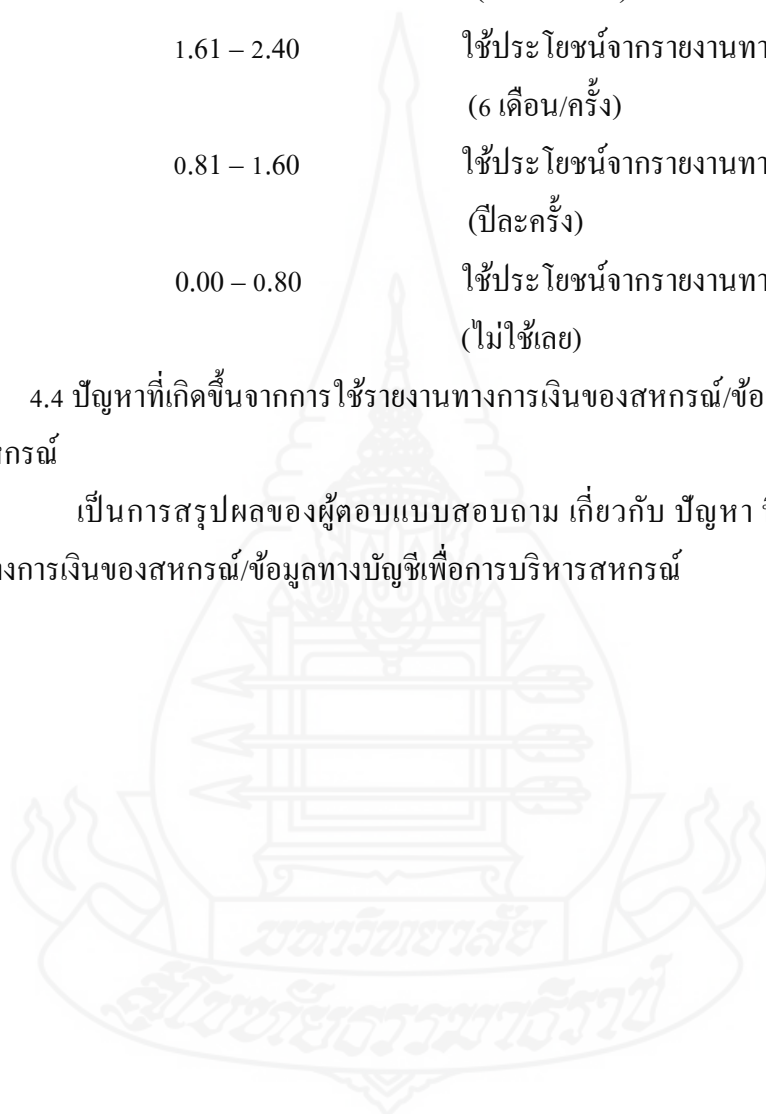
เดือนละครั้ง	เท่ากับ 4	คะแนน
3 เดือน/ครั้ง	เท่ากับ 3	คะแนน
6 เดือน/ครั้ง	เท่ากับ 2	คะแนน
ปีละครั้ง	เท่ากับ 1	คะแนน
ไม่ใช้เลย	เท่ากับ 0	คะแนน

ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมายคะแนนเฉลี่ยตามเกณฑ์สัมบูรณ์ (Absolute Criteria) คือ $(5-1) / 5 = 0.8$ แบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval) เป็น 5 ชั้น ทุกอันตรภาคชั้นมีความเท่ากัน คือ ชั้นละ 0.8 ดังนี้

คะแนนเฉลี่ย	การแปลความหมาย
3.21 – 4.00	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินมากที่สุด (เดือนละครั้ง)
2.41 – 3.20	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินมาก (3 เดือน/ครั้ง)
1.61 – 2.40	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินปานกลาง (6 เดือน/ครั้ง)
0.81 – 1.60	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินน้อย (ปีละครั้ง)
0.00 – 0.80	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินน้อยที่สุด (ไม่ใช้เลย)

4.4 ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้รายงานทางการเงินของสหกรณ์/ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารสหกรณ์

เป็นการสรุปผลของผู้ตอบแบบสอบถาม เกี่ยวกับ ปัญหา ที่เกิดขึ้นจากการใช้รายงานทางการเงินของสหกรณ์/ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารสหกรณ์



บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูลจากการเก็บแบบสอบถามจำนวน 110 ชุด มาวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติ โดยคำนวณค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) ซึ่งนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางประกอบ คำบรรยาย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี
2. ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์
3. การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์
4. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์
5. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์
6. ข้อเสนอแนะในการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์

1. ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี

1.1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษาสูงสุด อาชีพ ตำแหน่งในสหกรณ์ และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง ปรากฏผลการวิเคราะห์ข้อมูล ดังตารางที่ 4.1

ตารางที่ 4.1 จำนวนและร้อยละของลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ

N = 110

ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการ	จำนวน	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	81	73.6
หญิง	29	26.4
2. อายุ		
น้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี	9	8.2
31 – 40 ปี	27	24.5
41 – 50 ปี	33	30.0
51 – 60 ปี	34	30.9
61 ปี ขึ้นไป	7	6.4
3. ระดับการศึกษาสูงสุด		
มัธยมศึกษา	6	5.5
ปวช./ปวส.	9	8.2
ปริญญาตรี	68	61.8
ปริญญาโท	25	22.7
ปริญญาเอก	2	1.8
4. อาชีพ		
ข้าราชการครู	14	12.7
ข้าราชการตำรวจ	21	19.1
ข้าราชการทหาร	24	21.8
ข้าราชการกระทรวงสาธารณสุข	16	14.5
พณ.มหาวิทยาลัย, พณ.รัฐ, พณ.บริษัท	35	31.8
5. ตำแหน่งในสหกรณ์		
ประธานกรรมการ	10	9.1
รองประธานกรรมการ	18	16.3
เลขานุการ	10	9.1
เหรัญญิก	10	9.1
กรรมการ	62	56.4
6. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง		
น้อยกว่า 1 ปี	15	13.6
1 – 2 ปี	20	18.2
3 – 4 ปี	34	31.0
5 – 6 ปี	15	13.6
6 ปีขึ้นไป	26	23.6

จากตารางที่ 4.1 พบว่าคณะกรรมการส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 73.6 และส่วนที่เหลือเป็นเพศหญิง คิดเป็นร้อยละ 26.4 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.9 รองลงมาคืออายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.0 อายุระหว่าง 31-40 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 24.5 อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.2 อายุระหว่าง 61 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 6.4 ตามลำดับ จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 61.8 รองลงมาคือจบการศึกษาระดับปริญญาโท คิดเป็นร้อยละ 22.7 จบการศึกษาระดับปวช.หรือปวส. คิดเป็นร้อยละ 8.2 จบการศึกษาระดับมัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 5.5 และจบการศึกษาระดับการศึกษาอื่นๆ (ปริญญาเอก) คิดเป็นร้อยละ 1.8 ตามลำดับ ประกอบอาชีพอื่น ๆ (ลูกจ้างของหน่วยงาน) คิดเป็นร้อยละ 31.8 รองลงมาคือประกอบอาชีพข้าราชการทหาร คิดเป็นร้อยละ 21.8 และประกอบอาชีพข้าราชการตำรวจ คิดเป็นร้อยละ 19.1 ประกอบอาชีพข้าราชการสาธารณสุข คิดเป็นร้อยละ 14.5 ประกอบอาชีพข้าราชการครู คิดเป็นร้อยละ 12.7 ตามลำดับ มีตำแหน่งกรรมการคิดเป็นร้อยละ 56.4 รองลงมาคือตำแหน่งรองประธานกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 16.3 ตำแหน่งเลขานุการ คิดเป็นร้อยละ 9.1 ตำแหน่งเหรัญญิก คิดเป็นร้อยละ 9.1 และตำแหน่งประธานกรรมการคิดเป็นร้อยละ 9.1 ตามลำดับ มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.0 รองลงมาคือ มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 6 ปีขึ้นไป คิดเป็นร้อยละ 23.6 มีประสบการณ์ ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 1 – 2 ปี คิดเป็นร้อยละ 18.2 มีประสบการณ์ ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 5 – 6 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.6 และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี คิดเป็นร้อยละ 13.6 ตามลำดับ



2. ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางทางการเงินของสหกรณ์

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของความถูกต้องจากการทดสอบความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินของสหกรณ์

N=110

ความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการเงินของสหกรณ์	ถูกต้อง		ไม่ถูกต้อง		การแปล ความหมาย
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
1.งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันใด วันหนึ่ง เช่น ณ วันสิ้นปี หรือวันที่ 31 ธันวาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น	110	100.0	0	0.00	ดีมาก
2.สินทรัพย์ของสหกรณ์ หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนที่เป็น กรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์ สามารถนำไปก่อให้เกิดรายได้กับ สหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้แก่ สมาชิกสหกรณ์ เป็นต้น	107	97.30	3	2.70	ดีมาก
3.หนี้สินของสหกรณ์ หมายถึง ภาระผูกพันของสหกรณ์ที่ต้อง ชำระคืน เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก เป็นต้น	110	100	0	0.00	ดีมาก
4.งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงินที่แสดง ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีของ สหกรณ์ซึ่งสหกรณ์ต้องจัดทำในรอบ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน,12 เดือน	105	95.45	5	4.55	ดีมาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=110

ความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์	ถูกต้อง		ไม่ถูกต้อง		การแปล ความหมาย
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
5.หมายเหตุประกอบงบการเงินของ สหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน ของสหกรณ์จะมีหรือไม่ก็ได้	89	80.90	21	19.10	ดี
6.งบทดลองของสหกรณ์ คือ รายงาน ทางการเงิน ที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดง ยอดคงเหลือของบัญชีต่าง ๆ ทุก บัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง	107	97.30	3	2.70	ดีมาก
7.งบทดลองของสหกรณ์ จัดทำขึ้น เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการ บันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่	105	95.45	5	4.55	ดีมาก
8.การจัดทำงบทดลองของสหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอด คงเหลือด้านเดบิต ไม่จำเป็นต้อง เท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชี ที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต	93	84.50	17	15.50	ดี
9.สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำทดลอง ของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน	108	98.20	2	1.80	ดีมาก
10.สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำแสดง ฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเพื่อ เสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ดำเนินการทุกเดือน	67	60.90	43	39.10	น้อย

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=110

ความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์	ถูกต้อง		ไม่ถูกต้อง		การแปล ความหมาย
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
11.สหกรณ์สามารถนำรายงาน ทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ มาวิเคราะห์หรือสังเคราะห์ เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการ บริหารงานได้	110	100	0	0.00	ดีมาก
12.คณะกรรมการดำเนินการ สามารถใช้ข้อมูลจากรายงานทาง บัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อ ประเมินประสิทธิภาพ ในการ ดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ เช่น การเลื่อนขึ้นเงินเดือน เป็นต้น	105	95.50	5	4.50	ดีมาก
13.คณะกรรมการดำเนินการสามารถ ใช้ข้อมูล จากรายงานบัญชีและ การเงินของสหกรณ์เพื่อใช้ในการ วางแผนทางการเงินของสหกรณ์ ได้ เช่น การกำหนดนโยบาย งบประมาณการรายจ่าย เป็นต้น	109	99.10	1	0.90	ดีมาก
14.คณะกรรมการดำเนินการใช้ข้อมูล จากรายงานทางบัญชีและการเงินของ สหกรณ์เพื่อการควบคุมติดตามผลการ ปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่ กำหนด ได้ เช่น รายงานผลการ ดำเนินงานเทียบกับแผนงาน รายจ่าย จริงกับ งบประมาณ เป็นต้น	110	100	0	0.00	ดีมาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=110

ความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์	ถูกต้อง		ไม่ถูกต้อง		การแปล ความหมาย
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
15.คณะกรรมการดำเนินการ ไม่สามารถนำข้อมูลจากรายงาน ทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์มา ใช้ประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการ บริหารสหกรณ์ เช่น การลงทุน หรือ ฝากเงินสหกรณ์/สถาบัน การเงินอื่น เป็นต้น	86	78.20	24	21.80	ปานกลาง
16.คณะกรรมการดำเนินการ สามารถนำข้อมูลจากรายงานทาง บัญชีและการเงินของสหกรณ์มาใช้ ประกอบการตัดสินใจให้เงินกู้กับ สหกรณ์อื่น ๆ ได้ เช่น สหกรณ์ การเกษตร เป็นต้น	109	99.10	1	0.90	ดีมาก
17.สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องจัดหาเงินทุน ของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับแผน ทางการเงินหรืองบประมาณของ สหกรณ์	99	90.0	11	10.00	ดีมาก
18.สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนให้ สอดคล้องกับการจัดสรรเงินทุน หรือใช้เงินทุนของสหกรณ์	108	98.20	2	1.80	ดีมาก
19.คณะกรรมการดำเนินการสามารถ ติดตามผลการดำเนินธุรกิจของ สหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนจาก รายงานทางบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ได้	109	99.10	1	0.90	ดีมาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=110

ความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์	ถูกต้อง		ไม่ถูกต้อง		การแปล ความหมาย
	ราย	ร้อยละ	ราย	ร้อยละ	
20. ข้อมูลในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จะมีประโยชน์/ คุณค่าก็ต่อเมื่อผู้ใช้ข้อมูลหรือ คณะกรรมการมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถแปลความหมาย และ สรุปผลได้อย่างถูกต้อง	109	99.10	1	0.90	ดีมาก
โดยรวม		93.41		6.59	ดีมาก

จากตารางที่ 4.2 พบว่า คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับดีมาก คณะกรรมการดำเนินการทราบว่าการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อการควบคุมติดตามผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดได้ เช่น รายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงาน และรายจ่ายจริงกับงบประมาณ เป็นต้น เท่ากับร้อยละ 100 รองลงมาคือคณะกรรมการดำเนินการสามารถติดตามผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้ และคณะกรรมการดำเนินการทราบว่าข้อมูลในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จะมีประโยชน์/คุณค่าก็ต่อเมื่อผู้ใช้ข้อมูลหรือคณะกรรมการมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถแปลความหมาย และสรุปผลได้อย่างถูกต้อง ร้อยละของความถูกต้อง เท่ากับร้อยละ 99.10

ในส่วนที่คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้ความเข้าใจของรายงานทางการเงินในระดับน้อย คือ สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน ร้อยละของความถูกต้อง เท่ากับร้อยละ 60.90

ตารางที่ 4.3 จำนวนและร้อยละของระดับคะแนนจากการทดสอบความรู้และความเข้าใจในรายงาน
ทางการบัญชีและการเงิน

n=110

ระดับคะแนน	ถูกต้อง (ราย)	ร้อยละ	การแปล ความหมาย
ร้อยละ 90 – 100	89	81.90	ดีมาก
ร้อยละ 80 – 89.99	18	16.36	ดี
ร้อยละ 70 – 79.99	3	2.72	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.3 พบว่า คณะกรรมการสามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด
คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 90 – 100 จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.90 รองลงมาตอบการ
ทดสอบได้ถูกต้องมาก คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 80 – 89.99 จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.36
และตอบการทดสอบได้ถูกต้องปานกลาง คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 70 – 79.99 จำนวน 3 ราย
คิดเป็นร้อยละ 2.72

3. การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหาร งานสหกรณ์

ข้อมูลทางบัญชีที่คณะกรรมการดำเนินการใช้ในการบริหารงาน มีคำตอบให้เลือก
5 ระดับ ได้แก่ เดือนละครั้ง 3 เดือน/ครั้ง 6 เดือน/ครั้ง ปีละครั้งและไม่ใช้เลย

ตารางที่ 4.4 ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์: การวางแผน

N= 110

การวางแผน	\bar{x}	S.D.	ระดับการใช้ประโยชน์
1.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรือ งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์	2.88	1.029	มาก
2.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบการวางแผนการดำเนินงานของ สหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ	3.35	0.783	มากที่สุด
3.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินในการ พิจารณาจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงาน ของสหกรณ์ เช่น การระดมเงินฝากจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงิน	3.14	1.062	มาก
4.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบการพิจารณา จัดสรรเงินหรือการใช้ เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน	1.97	1.424	ปานกลาง
5.การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนไปใช้ในการ กำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของ สหกรณ์	2.74	1.046	มาก
6.การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการ พยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้ ของสหกรณ์	3.22	1.053	มากที่สุด
โดยรวม	2.88	1.066	มาก

จากตารางที่ 4.4 พบว่า การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.88 โดยการใช้

ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่นการให้
 สินเชื่อ ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด
 รองลงมาคือ การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้
 ของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.22 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด การใช้ข้อมูลจากงบแสดง
 ฐานะการเงินในการพิจารณาจัดเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่นการระดมเงินรับ
 ผ่าจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.14 ระดับการใช้ประโยชน์มาก การใช้ข้อมูลจาก
 งบแสดงฐานะการเงินประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์
 มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.88 ระดับการใช้ประโยชน์มาก การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนไปใช้ในการ
 กำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.74 ระดับการใช้ประโยชน์
 มาก และการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรหรือการใช้เงินทุน
 ของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.97 ระดับ
 การใช้ประโยชน์ปานกลาง

ตารางที่ 4.5 ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์ในการ
 บริหารงานสหกรณ์: การควบคุม

N= 110			
การควบคุม	\bar{x}	S.D.	ระดับการใช้ ประโยชน์
1.การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบัน เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการ ดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรา กำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น	2.04	1.320	ปานกลาง
2.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและ งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ ออมทรัพย์อื่นๆ	1.84	1.154	ปานกลาง
โดยรวม	1.94	1.237	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 พบว่า การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินของ
 สหกรณ์ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 1.94 โดยการ

ใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.04 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง และการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.84 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง

ตารางที่ 4.6 ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์: การตัดสินใจ

N= 110

การตัดสินใจ	\bar{x}	S.D.	ระดับการใช้ประโยชน์
1.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไรขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นต้น	2.81	1.105	มาก
2.การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงิน นำมาประกอบการตัดสินใจในการลงทุนทางการเงินของสหกรณ์ เช่น การลงทุนฝากเงิน ระยะยาวกับชุมชนสหกรณ์ หรือสถาบันการเงินอื่น ๆ เป็นต้น	1.89	1.251	ปานกลาง
3.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ประกอบการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของสหกรณ์	1.87	1.033	ปานกลาง

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

				N= 110
การตัดสินใจ	\bar{x}	S.D.	ระดับการใช้ ประโยชน์	
4.การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์	3.31	0.886	มากที่สุด	
5.การใช้งบการเงินเพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ	3.35	0.990	มากที่สุด	
6.การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนประกอบการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการลงทุนอื่น ๆ ของสหกรณ์ เป็นต้น	3.25	1.024	มากที่สุด	
7.การเปรียบเทียบข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เปรียบเทียบกับแผนงานหรืองบประมาณที่กำหนดไว้	3.14	0.991	มาก	
8.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์	3.23	0.992	มากที่สุด	
9.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์	2.73	1.394	มาก	
10.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์	3.33	0.951	มากที่สุด	
11.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์	3.50	0.879	มากที่สุด	
12.การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์มาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น	3.67	0.791	มากที่สุด	
โดยรวม	3.00	1.023	มากที่สุด	

จากตารางที่ 4.6 พบว่า การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.00 โดยการใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุดรองลงมาคือ การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด การใช้งบการเงินเพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด และน้อยที่สุดคือ การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ประกอบการ ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.87 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง

4. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ ในรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์

ตารางที่ 4.7 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจใน
รายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามเพศ

N=110

เพศ	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 - 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
ชาย (81)	3	3.70	12	14.81	66	81.48
หญิง(29)	0	0.00	6	20.69	23	79.31

จากตารางที่ 4.7 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 - 100 เป็นเพศหญิงจำนวน 23 รายคิดเป็นร้อยละ 79.31 เป็นเพศชายจำนวน 66 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.48

ตารางที่ 4.8 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจใน
รายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามอายุ

N=110

อายุ	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 - 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
น้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี(9)	0	0.00	2	22.22	7	77.78
31 - 40 ปี (27)	1	3.70	5	18.52	21	77.78
41 - 50 ปี (33)	1	3.03	6	18.18	26	78.79
51 - 60 ปี (34)	0	0.00	4	11.76	30	88.24
61 ปีขึ้นไป (7)	1	14.28	1	14.28	5	71.44

จากตารางที่ 4.8 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 - 100 มากที่สุด มีอายุ 51 -60 ปี จำนวน 30 ราย คิดเป็นร้อยละ 88.24 รองลงมา อายุ 41-50 ปี จำนวน 26 ราย คิดเป็นร้อยละ 78.79 อายุ 31-40 ปี จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 อายุต่ำกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 และน้อยที่สุด คือ อายุ 61 ปีขึ้นไปจำนวน 5 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.44

ตารางที่ 4.9 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรูู้และความเข้าใจใน รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามระดับการศึกษา

N=110

ระดับการศึกษา	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 - 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
มัธยมศึกษา(6)	0	0.00	2	33.33	4	66.67
ปวช./ปวส.(9)	0	0.00	2	22.22	7	77.78
ปริญญาตรี(68)	2	2.94	9	13.24	57	83.82
ปริญญาโท(25)	0	0.00	5	20.00	20	80.00
อื่น ๆ (2)	1	50.00	0	0.00	1	50.00

จากตารางที่ 4.9 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรูู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 - 100 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 57 ราย คิดเป็นร้อยละ 83.82 รองลงมา มีระดับการศึกษาปริญญาโท จำนวน 20 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.00 ระดับปวช./ปวส. จำนวน 7 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.78 ระดับมัธยมศึกษา จำนวน 4 ราย คิดเป็นร้อยละ 66.67 และน้อยที่สุดคือการศึกษา ระดับอื่น ๆ (ปริญญาเอก) จำนวน 1 ราย คิดเป็นร้อยละ 50.00

ตารางที่ 4.10 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรูู้และความเข้าใจใน รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามอาชีพ

N=110

อาชีพ	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 - 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
ข้าราชการครู(14)	0	0.00	4	28.57	10	71.43
ข้าราชการตำรวจ(21)	0	0.00	5	23.81	16	76.19
ข้าราชการทหาร(24)	0	0.00	3	12.50	21	87.50
ข้าราชการสาธารณสุข(16)	0	0.00	2	12.50	14	87.50
อื่น ๆ(35)	3	8.57	4	11.43	28	80.00

จากตารางที่ 4.10 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 มีอาชีพข้าราชการทหาร จำนวน 21 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.50 และอาชีพข้าราชการสาธารณสุข จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 87.50 รองลงมา มีอาชีพอื่น ๆ จำนวน 28 ราย คิดเป็นร้อยละ 80.00 และน้อยที่สุด คือ ข้าราชการครู จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 71.43

ตารางที่ 4.11 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรูู้และความเข้าใจใน รายงานทางการเงินของสหกรณ์จำแนกตามตำแหน่งในสหกรณ์

N=110

ตำแหน่งในสหกรณ์	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 – 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
ประธานกรรมการ(10)	0	0.00	0	0.00	10	100
รองประธานกรรมการ(18)	1	5.56	4	22.22	13	72.22
เลขานุการ(10)	1	10.00	0	0.00	9	90.00
เหรัญญิก(10)	0	0.00	1	10.00	9	90.00
กรรมการ(62)	1	1.61	13	20.97	48	77.42

จากตารางที่ 4.11 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 ที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ จำนวน 10 ราย คิดเป็นร้อยละ 100.00 รองลงมาดำรง ตำแหน่งเลขานุการ จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.00 ดำรงตำแหน่งเหรัญญิก จำนวน 9 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.00 ดำรงตำแหน่งกรรมการ จำนวน 48 ราย คิดเป็นร้อยละ 77.42 และน้อยที่สุด คือ ดำรงตำแหน่งรองประธานกรรมการ จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 72.22

ตารางที่ 4.12 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจใน รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จำแนกตามประสบการณ์ในการดำรง ตำแหน่งในสหกรณ์

N=110

ประสบการณ์ในการดำรง ตำแหน่งในสหกรณ์	ร้อยละของคะแนนที่ตอบถูกต้อง					
	70 - 79.99		80 - 89.99		90 - 100	
	ราย	%	ราย	%	ราย	%
น้อยกว่า 1 ปี(15)	2	13.33	0	0.00	13	86.67
1 - 2 ปี(20)	1	5.00	1	5.00	18	90.00
3 - 4 ปี(34)	0	0.00	3	8.82	31	91.18
5 - 6 ปี(15)	0	0.00	2	13.33	13	86.67
6 ปีขึ้นไป(26)	0	0.00	12	46.15	14	53.85

จากตารางที่ 4.12 พบว่า คณะกรรมการที่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 - 100 มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3-4 ปี จำนวน 31 ราย คิดเป็นร้อยละ 91.18 รองลงมา มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 1-2 ปี จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 90.00 มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 5 - 6 ปี จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.67 มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี จำนวน 13 ราย คิดเป็นร้อยละ 86.67 และน้อยที่สุด คือ มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 6 ปีขึ้นไป จำนวน 14 ราย คิดเป็นร้อยละ 53.85

5. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์

ตารางที่ 4.13 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามเพศ

N=110

เพศ	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
ชาย	2.49	1.76	2.92
หญิง	3.08	2.41	3.25

จากตารางที่ 4.13 พบว่า คณะกรรมการที่มีเพศชายมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์น้อยกว่าเพศหญิงทั้ง 3 ด้าน คือ

1. ด้านการวางแผน เพศชาย มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์ น้อยกว่าเพศหญิง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.49 และ 3.08 ตามลำดับ
2. ด้านการควบคุม เพศชาย มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ น้อยกว่าเพศหญิง โดยมีค่าเฉลี่ย 1.76 และ 2.41 ตามลำดับ
3. ด้านการตัดสินใจ เพศชาย มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์ น้อยกว่าเพศหญิง โดยมีค่าเฉลี่ย 2.92 และ 3.25 ตามลำดับ

ตารางที่ 4.14 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามอายุ

N=110

อายุ	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
น้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี	3.00	2.00	3.38
31 – 40 ปี	2.58	1.87	2.96
41 – 50 ปี	2.60	2.09	2.98
51 – 60 ปี	2.50	1.79	2.90
61 ปีขึ้นไป	3.38	2.07	3.28

จากตารางที่ 4.14 พบว่า คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์ ดังนี้

1. ด้านการวางแผน คณะกรรมการที่มีอายุ 61 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.38 รองลงมา อายุ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี มีค่าเฉลี่ย 3.00 อายุ 41 – 50 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.60 อายุ 31 - 40 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.58 และน้อยที่สุด อายุ 51 – 60 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.50

2. ด้านการควบคุม คณะกรรมการที่มีอายุ 41- 50 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.48 รองลงมา อายุ 61 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 2.07 อายุ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.00 อายุ 41-50 ปี มีค่าเฉลี่ย 1.87 และน้อยที่สุด อายุ 51 – 60 ปี มีค่าเฉลี่ย 1.79

3. ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการที่มีอายุ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.38 รองลงมา 61 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 3.28 อายุ 41 – 50 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.98 อายุ 31-40 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.96 และน้อยที่สุด 51 – 60 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.90

ตารางที่ 4.15 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามระดับการศึกษา

N=110

ระดับการศึกษา	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
มัธยมศึกษา	2.91	2.33	3.23
ปวช./ปวส.	2.19	1.55	2.19
ปริญญาตรี	2.59	1.79	3.00
ปริญญาโท	2.97	2.34	3.26
อื่น ๆ	2.42	2.25	2.87

จากตารางที่ 4.15 พบว่า คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ ดังนี้

1. ด้านการวางแผน คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.97 รองลงมา จบมัธยมศึกษา มีค่าเฉลี่ย 2.91 ปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ย 2.59 ระดับการศึกษาอื่น ๆ (ปริญญาเอก) มีค่าเฉลี่ย 2.42 และน้อยที่สุด ปวช./ปวส. มีค่าเฉลี่ย 2.19

2. ด้านการควบคุม คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.34 รองลงมา มัธยมศึกษา มีค่าเฉลี่ย 2.33 ระดับการศึกษาอื่น ๆ (ปริญญาเอก) มีค่าเฉลี่ย 2.25 ปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ย 1.79 และน้อยที่สุด ปวช./ปวส. มีค่าเฉลี่ย 1.55

3. ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.26 รองลงมา มัธยมศึกษา มีค่าเฉลี่ย 3.23 ปริญญาตรี มีค่าเฉลี่ย 3.00 ระดับการศึกษาอื่น ๆ (ปริญญาเอก) มีค่าเฉลี่ย 2.87 และน้อยที่สุด ปวช./ปวส. มีค่าเฉลี่ย 2.19

ตารางที่ 4.16 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามอาชีพ

N=110

อาชีพ	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
ข้าราชการครู	2.96	2.86	3.18
ข้าราชการตำรวจ	2.66	2.14	3.25
ข้าราชการทหาร	2.30	1.38	2.66
ข้าราชการสาธารณสุข	2.48	1.56	2.84
อื่น ๆ	2.84	2.00	3.10

จากตารางที่ 4.16 พบว่า คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์ ดังนี้

1. ด้านการวางแผน คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการครู มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.96 รองลงมา อาชีพอื่น ๆ มีค่าเฉลี่ย 2.84 และน้อยที่สุด ข้าราชการทหาร มีค่าเฉลี่ย 2.30

2. ด้านการควบคุม คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการครู มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.86 รองลงมา ข้าราชการตำรวจ มีค่าเฉลี่ย 2.14 และน้อยที่สุด ข้าราชการทหาร มีค่าเฉลี่ย 1.56

3. ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการตำรวจ มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.25 รองลงมา ข้าราชการครู มีค่าเฉลี่ย 3.18 และน้อยที่สุด ข้าราชการทหาร มีค่าเฉลี่ย 2.66

ตารางที่ 4.17 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามตำแหน่งในสหกรณ์

N=110

ตำแหน่งในสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
ประธานกรรมการ	2.61	2.05	3.19
รองประธานกรรมการ	2.55	1.68	3.00
เลขานุการ	2.90	2.00	3.05
เหรัญญิก	3.04	2.15	3.36
กรรมการ	2.58	1.95	2.91

จากตารางที่ 4.17 พบว่า คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์ ดังนี้

1. ด้านการวางแผน คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรัญญิก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.04 รองลงมา เลขานุการ มีค่าเฉลี่ย 2.90 ประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 2.61 กรรมการ มีค่าเฉลี่ย 2.58 และน้อยที่สุด รองประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 2.55

2. ด้านการควบคุม คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรัญญิก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.15 รองลงมา ประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 2.05 เลขานุการ มีค่าเฉลี่ย 2.00 กรรมการ มีค่าเฉลี่ย 1.95 และน้อยที่สุด รองประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 1.68

3. ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรัญญิก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.36 รองลงมาประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 3.19 เลขานุการ มีค่าเฉลี่ย 3.05 รองประธานกรรมการ มีค่าเฉลี่ย 3.00 และน้อยที่สุด กรรมการ มีค่าเฉลี่ย 2.91

ตารางที่ 4.18 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ จำแนกตามประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์

N=104

ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์		
	การวางแผน	การควบคุม	การตัดสินใจ
	\bar{x}	\bar{x}	\bar{x}
น้อยกว่า 1 ปี	2.84	2.19	3.20
1 – 2 ปี	2.49	1.70	2.67
3 – 4 ปี	2.61	2.07	2.97
5 – 6 ปี	2.58	1.73	3.07
6 ปีขึ้นไป	2.77	1.88	3.17

จากตารางที่ 4.18 พบว่า คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ ดังนี้

1. ด้านการวางแผน คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.84 รองลงมา 6 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 2.77 3 - 4 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.61 5 - 6 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.58 และน้อยที่สุด 1 - 2 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.49

2. ด้านการควบคุม คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 2.19 รองลงมา 3 - 4 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.07 6 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 1.88 5 - 6 ปี มีค่าเฉลี่ย 1.73 และน้อยที่สุด 1 - 2 ปี มีค่าเฉลี่ย 1.70

3. ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์มากที่สุด มีค่าเฉลี่ย 3.20 รองลงมา 6 ปีขึ้นไป มีค่าเฉลี่ย 3.17 5 - 6 ปี มีค่าเฉลี่ย 3.07 3 - 4 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.97 และน้อยที่สุด 1 - 2 ปี มีค่าเฉลี่ย 2.67

7. ข้อเสนอแนะในการใช้รายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหาร
สหกรณ์ ดังนี้

1. ข้อมูลทางการเงินต้องเป็นปัจจุบันให้มากที่สุด เพื่อได้แก้ปัญหาได้ทันที่วงที่ จำนวน
2 ราย
2. คณะกรรมการควรได้รับการศึกษาอบรมเพิ่มเติม จำนวน 1 ราย
3. คณะกรรมการควรเพิ่มประสบการณ์ในการวิเคราะห์ข้อมูล จำนวน 2 ราย



บทที่ 5

สรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี” โดยมีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี 2) เพื่อศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี 3) เพื่อศึกษาการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ประชากรที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 10 สหกรณ์ รวม 110 ราย สามารถสรุปการวิจัย อภิปรายผล และข้อเสนอแนะดังนี้

1. สรุปผลการวิจัย

ผลการศึกษาความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการในรายงานทางการบัญชีและการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีสรุปผลได้ดังนี้

1.1 ข้อมูลสถานภาพทั่วไปของคณะกรรมการ พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 73.6 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 30.9 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 61.8 ประกอบอาชีพอื่นๆ คิดเป็นร้อยละ 31.8 มีตำแหน่งกรรมการคิดเป็นร้อยละ 56.4 และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3-4 ปี คิดเป็นร้อยละ 31.0

1.2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ พบว่า

1.2.1 คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินโดยรวมอยู่ในระดับดีมาก ในส่วนที่มีความรู้ความเข้าใจอยู่ในระดับน้อย คือสหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน

1.2.2 คณะกรรมการสามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 90 – 100 จำนวน 89 ราย คิดเป็นร้อยละ 81.90 รองลงมาตอบการทดสอบได้ถูกต้องมาก คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 80 – 89.99 จำนวน 18 ราย คิดเป็นร้อยละ 16.36 และตอบการทดสอบได้ถูกต้องปานกลาง คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 70 – 79.99 จำนวน 3 ราย คิดเป็นร้อยละ 2.72

1.3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์ พบว่า

คณะกรรมการมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงานสหกรณ์

ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 2.88 โดยการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ส่วนการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.97 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง

ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 1.94 โดยการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.04 และการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.84 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง

ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.00 โดยการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ใช้ประโยชน์มากเป็นลำดับแรก ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.67 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุดรองลงมาคือ การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.50 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด การใช้งบการเงินเพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 3.35 ระดับการใช้ประโยชน์มากที่สุด และน้อยที่สุดคือ การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ประกอบการขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของสหกรณ์ มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 1.87 ระดับการใช้ประโยชน์ปานกลาง

1.4 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับความรู้และความเข้าใจ
ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ พบว่า

คณะกรรมการที่เป็นเพศชายมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 สูงกว่า
เพศหญิง

คณะกรรมการที่มีอายุ 51 -60 ปี มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 ได้
มากที่สุด รองลงมาอายุ 41-50 ปี อายุ 31-40 ปี อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี และอายุ 61 ปีขึ้นไป
ตามลำดับ

คณะกรรมการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีความรู้และความเข้าใจในรายงาน
ทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ
90 – 100 ได้มากที่สุด รองลงมา มีระดับการศึกษาปริญญาโท ระดับปวช./ปวส. ระดับมัธยมศึกษา
และ ระดับการศึกษาอื่น ๆ ตามลำดับ

คณะกรรมการมีอาชีพข้าราชการทหารและข้าราชการสาธารณสุข มีความรู้และ
ความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องที่
ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 ได้มากที่สุด รองลงมา มีอาชีพอื่นๆ อาชีพข้าราชการตำรวจ และ
อาชีพข้าราชการครู ตามลำดับ

คณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ มีความรู้และความเข้าใจใน
รายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องที่ระดับคะแนน
ร้อยละ 90 – 100 ได้มากที่สุด รองลงมาดำรงตำแหน่งเลขานุการ เภรัญญิก กรรมการ และรอง
ประธานกรรมการ ตามลำดับ

คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3 – 4 ปี มีความรู้
และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ที่สามารถตอบการทดสอบได้
ถูกต้องที่ระดับคะแนนร้อยละ 90 – 100 ได้มากที่สุด รองลงมา มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง
ในสหกรณ์ 1 - 2 ปี มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 5 - 6 ปี มีประสบการณ์ในการ
ดำรงตำแหน่งน้อยกว่า 1 ปี และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 6 ปีขึ้นไป
ตามลำดับ

1.5 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการกับระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ พบว่า

1.5.1 ด้านการวางแผน

คณะกรรมการที่เป็นเพศหญิง มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอายุ 61 ปีขึ้นไป มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการสาธารณสุขและอาชีพอื่น ๆ มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรียญก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ มากที่สุด

1.5.2 ด้านการควบคุม

คณะกรรมการที่เป็นเพศหญิง มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอายุ 41 - 50 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการครู มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรียญก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

1.5.3 ด้านการตัดสินใจ

คณะกรรมการที่เป็นเพศหญิง มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 30 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่จบปริญญาโท มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีอาชีพข้าราชการครู มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีตำแหน่งเหรียญก มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

คณะกรรมการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์น้อยกว่า 1 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ มากที่สุด

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาข้อมูลสถานภาพทั่วไปของคณะกรรมการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ประกอบอาชีพอื่นๆ มีตำแหน่งกรรมการ และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3-4 ปี

จากการศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินของสหกรณ์ไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า คณะกรรมการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินอยู่ในระดับดีมาก สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด และมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินเพื่อการบริหารสหกรณ์ ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ในระดับมากที่สุด การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ประกอบการ ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของสหกรณ์ ในระดับปานกลาง ผู้ศึกษาจึงนำมาอภิปรายผลดังนี้

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ในระดับมากที่สุด สอดคล้องกับผลการศึกษาของอนุตรา ทองหาร (2553:บทคัดย่อ) การใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ ผลการวิจัยพบว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ มีการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงานอยู่ในระดับมาก โดยใช้รายงาน การสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในการบริหารงานมากที่สุด สอดคล้องกับผลการศึกษาของ วิมลพรรณ เลหาเจริญยศ (2553:บทคัดย่อ) ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารของธุรกิจเกษตรในเขตสวนอุตสาหกรรมศรีสุพรรณบุรี อำเภอพนมไพร ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงาน ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีจากงบการเงิน โดยตรง และความ ต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีแบบแยกส่วนเฉพาะเรื่องอยู่ในระดับมาก ส่วนความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบการวิเคราะห์ทางการเงินอยู่ในระดับ ปานกลาง สรุปผลได้ว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีโดยรวมอยู่ในระดับมาก หากแบ่งความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารออกเป็น 4 ด้านตามหน้าที่ทางการบริหารนั้น ด้านการวางแผนและด้านการควบคุม ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับมาก ส่วนด้านการสั่งการและด้านการตัดสินใจ ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลอยู่ในระดับปานกลาง และ สอดคล้องกับผลการศึกษา ของ นิรมล เลิศพันธ์ (2557:บทคัดย่อ) ความรู้ความเข้าใจของ คณะกรรมการในการนำรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการวิจัยพบว่า คณะกรรมการมีความรู้และความเข้าใจใน รายงานทางการเงินอยู่ในระดับดี สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด และมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินเพื่อการบริหารสหกรณ์ ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ด้านการตัดสินใจโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ในระดับมาก การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นที่อยู่ในประเภทเดียวกัน ในระดับน้อย การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระดับมาก

3. ข้อเสนอแนะ

จากสรุปผลศึกษา และการวิเคราะห์ผลการศึกษาในครั้งนี้ ที่ได้เสนอไปแล้ว ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะการนำผลการศึกษาไปใช้

3.1.1 การศึกษาความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการในการนำรายงานทางการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า คณะกรรมการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินอยู่ในระดับดีมาก และมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด โดยใช้ข้อมูลจากรายงานมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระดับมากที่สุด ดังนั้น เพื่อให้การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์เกิดประสิทธิภาพมากขึ้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ควรศึกษาหาความรู้เพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง สำหรับกรรมการซึ่งเข้าใหม่ ซึ่งอาจจะไม่มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ จำเป็นต้องศึกษาเรียนรู้เรื่องรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินสหกรณ์และการนำไปใช้ประโยชน์ โดยการเข้าร่วมอบรม สัมมนา ตามโอกาสต่าง ๆ

3.1.2 คณะกรรมการดำเนินการควรมีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ให้มากขึ้น เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารงาน ไม่ว่าจะเป็นการวางแผน การควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด ตลอดจนการตัดสินใจทางธุรกิจของสหกรณ์ รวมถึงแก้ไขปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ใช้ประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ รวมถึงวางระบบการควบคุมภายในของสหกรณ์ ตลอดจนทราบถึงความสามารถในการให้บริการและเอื้ออำนวยประโยชน์ต่อสมาชิกในการทำธุรกิจกับสหกรณ์ตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ และเพื่อขอเครดิตจากสถาบันการเงินต่าง ๆ นอกจากนั้น ใช้เป็นข้อมูลประเมินผลการดำเนินงานและการบริหารงานว่า ดีขึ้น หรือลดลง ทำให้ทราบข้อดี หรือข้อบกพร่องทางการเงินของสหกรณ์และเป็นประโยชน์ในการนำมาใช้ปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือเป็นข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานในปีต่อไป

3.2 ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

3.2.1 การวิจัยครั้งต่อไป อาจใช้การวิจัยเชิงคุณภาพ โดยวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ การสังเกต เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกและชัดเจน

3.2.2 การศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานีเท่านั้น สำหรับการศึกษาในครั้งต่อไป อาจขยายขอบเขตของกลุ่มเป้าหมายโดยให้ครอบคลุมสหกรณ์ทุกประเภท หรือขยายไปในจังหวัดอื่น เพื่อได้ทราบข้อมูลที่ครอบคลุมมากขึ้น





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- จุฑามาน ลิทธิผลวานิชกุล. (2553). "วิวัฒนาการของการบัญชีบริหารสู่การเปลี่ยนแปลงในมุมมอง
สำหรับผู้บริหาร" วารสารวิชาชีพบัญชี , 6 (17) 17 : 90 - 97
- จตุพร สิริอรุณรุ่งโรจน์. (2546). ความต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทาง
การตลาดของอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ในเขตจังหวัดลพบุรี (การศึกษาค้นคว้าอิสระ
บัญชีมหาบัณฑิต) สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- นิรมล เลิศพันธ์. (2557). ความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการในการนำรายงานทางบัญชีและ
การเงินไปใช้ประโยชน์การบริหารสหกรณ์การเกษตร (การศึกษาค้นคว้าอิสระ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- ปัญญา หิรัญศรี และสังเสริม หอมกลิ่น. (2548). งบการเงินของสหกรณ์ ในประมวลสาระ
ชุดวิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร หน่วยที่ 2-15 นนทบุรี:
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปาริชาติ โพธิ์บาง. (2551). การใช้รายงานทางการเงินในการบริหารของบริษัทสนับสนุน
อุตสาหกรรมรองเท้าในกลุ่มแพน (การศึกษาค้นคว้าอิสระ บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต)
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช, นนทบุรี.
- เพ็ญภา อินทเสน. (2550). ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทาง
การตลาด ของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีมหาบัณฑิต)
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- วิมลพรรณ เลาหเจริญยศ. (2553). ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารของธุรกิจ
เขตสวนอุตสาหกรรมศรีสพพัฒน์ ลำพูน จังหวัดลำพูน (การศึกษาค้นคว้าอิสระ
บัญชีมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.
- สุวารินทร์ จอมคำ. (2553). ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงบประมาณของเทศบาล
ตำบลในจังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีมหาบัณฑิต)
มหาวิทยาลัยเชียงใหม่, เชียงใหม่.

อนุตรา ทองหาร. (2553). การใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ
สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ จังหวัดอุดรดิตถ์ (การศึกษาค้นคว้าอิสระ
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช, นนทบุรี.

โอภาวดี เข้มทอง. (2548). “แนวคิดการบัญชีและการเงินของสหกรณ์”ใน
ประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร หน่วยที่ 1 หน้า 1-5,
1-6, 1-10 นนทบุรี มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์. (2555). การสหกรณ์ในประเทศไทย กรุงเทพมหานคร: โรงพิมพ์ชุมนุม
สหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา 4

_____.(2558). กรมส่งเสริมสหกรณ์ ค้นคืนวันที่ 7 มีนาคม 2558

จาก www.cpd.go.th

_____.(2558). กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ค้นคืนวันที่ 7 มีนาคม 2558

จาก www.cad.go.th

_____.(2558). ชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค้นคืนวันที่ 8 กรกฎาคม 2558

จาก www.fsct.com

_____.(2558). จังหวัดสุราษฎร์ธานี ค้นคืนวันที่ 7 มีนาคม 2558

จาก www.wikipedia.org

_____.(2558). วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีบุรีรัมย์ ค้นคืนวันที่ 7 มีนาคม 2558

จาก <http://www.bcat.ac.th>,



ภาคผนวก
แบบสอบถาม



เลขที่.....

แบบสอบถามและแบบทดสอบความรู้ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

คำชี้แจง

1. แบบสอบถามและแบบทดสอบฉบับนี้ เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาในหลักสูตร บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช ในการวิจัย เรื่อง ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการ บริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี เพื่อเก็บ รวบรวมข้อมูลในการวิจัย

ผู้วิจัยใคร่ขอความร่วมมือจากท่าน โปรดตอบแบบสอบถามตรงตามความคิดเห็นของท่าน คำตอบของท่านและข้อมูลส่วนตัวของท่านทั้งหมดจะเก็บเป็นความลับ

2. แบบสอบถามฉบับนี้ มีทั้งหมด 4 ตอน แบ่งเป็น

- ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ
- ตอนที่ 2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์
- ตอนที่ 3 การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อการ บริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
- ตอนที่ 4 ปัญหาการใช้ข้อมูลทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการบริหารงาน สหกรณ์

ผู้วิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่า จะได้รับความอนุเคราะห์จากท่านเป็นอย่างดีและขอขอบพระคุณมา ณ โอกาสนี้

ตอนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ

1. เพศ

- () 1. ชาย () 2. หญิง

2. อายุ

- () 1. น้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี () 2. 31 – 40 ปี () 3. 41 – 50 ปี
() 4. 51 – 60 ปี () 5. 61 ปี ขึ้นไป

3. ระดับการศึกษาสูงสุด

- () 1. มัธยมศึกษา () 2. ปวช./ปวส. () 3.ปริญญาตรี
() 4.ปริญญาโท () 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....
จบการศึกษาด้าน(โปรดระบุ).....

4. อาชีพ

- () 1. ข้าราชการครู () 2. ข้าราชการตำรวจ () 3. ข้าราชการทหาร
() 4. ข้าราชการกระทรวงสาธารณสุข () 5. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

5. ตำแหน่งในสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

- () 1. ประธานกรรมการ () 2. รองประธานกรรมการ () 3. เลขานุการ
() 4. เภรัญญิก () 5. กรรมการ

6. ท่านมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์

- () 1. น้อยกว่า 1 ปี () 2. 1 – 2 ปี () 3. 3-4 ปี
() 4. 5-6 ปี () 5. 6 ปีขึ้นไป

ตอนที่ 2 การทดสอบความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินของสหกรณ์

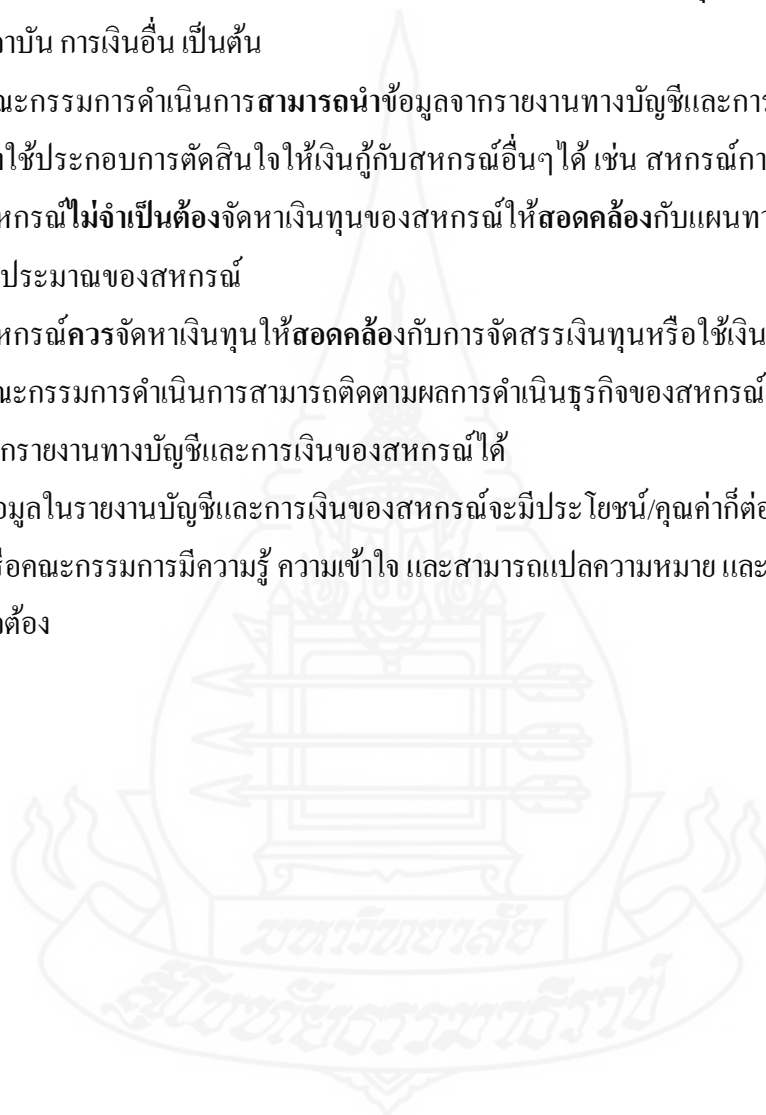
รายงานทางการเงินของสหกรณ์ หมายถึง งบทดลอง งบแสดงฐานะการเงิน
งบกำไรขาดทุน หมายเหตุประกอบ งบการเงิน และรายงานอื่นที่เกี่ยวข้องของสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างด้านหน้า ข้อที่ **ถูกต้อง**

และทำเครื่องหมาย ✗ ลงในช่องว่างด้านหน้า ข้อที่ **ไม่ถูกต้อง**

- 1. งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เช่น ณ วันสิ้นปี หรือวันที่ 31 ธันวาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น
- 2. สินทรัพย์ของสหกรณ์ หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนที่เป็นกรรมสิทธิ์ของสหกรณ์ ซึ่งสหกรณ์สามารถนำไปก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นต้น
- 3. หนี้สินของสหกรณ์ หมายถึง ภาระผูกพันของสหกรณ์ที่ต้องชำระคืน เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก เป็นต้น
- 4. งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์ต้องจัดทำในรอบ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน และ 12 เดือน
- 5. หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์จะมีหรือไม่ก็ได้
- 6. งบทดลองของสหกรณ์ คือรายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงยอดคงเหลือของบัญชีต่างๆ ทุกบัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง
- 7. งบทดลองของสหกรณ์ จัดทำขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่
- 8. การจัดทำงบทดลองของสหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต
- 9. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบทดลองของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน
- 10. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน
- 11. สหกรณ์สามารถนำรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ มาวิเคราะห์หรือสังเคราะห์เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานได้
- 12. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ เช่น การเลื่อนขึ้นเงินเดือน เป็นต้น
- 13. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้ เช่น การกำหนดนโยบายงบประมาณรายจ่าย เป็นต้น

- 14. คณะกรรมการดำเนินการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อการควบคุมติดตามผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดได้ เช่น รายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงาน และรายจ่ายจริงกับงบประมาณ เป็นต้น
- 15. คณะกรรมการดำเนินการไม่สามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ มาใช้ประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์ เช่น การลงทุน หรือ ฝากเงินสหกรณ์/สถาบัน การเงินอื่น เป็นต้น
- 16. คณะกรรมการดำเนินการสามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ มาใช้ประกอบการตัดสินใจให้เงินกู้กับสหกรณ์อื่นๆ ได้ เช่น สหกรณ์การเกษตร เป็นต้น
- 17. สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับแผนทางการเงินหรืองบประมาณของสหกรณ์
- 18. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับการจัดสรรเงินทุนหรือใช้เงินทุนของสหกรณ์
- 19. คณะกรรมการดำเนินการสามารถติดตามผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือนจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้
- 20. ข้อมูลในรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์จะมีประโยชน์/คุณค่าก็ต่อเมื่อผู้ใช้ข้อมูลหรือคณะกรรมการมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถแปลความหมาย และสรุปผลได้อย่างถูกต้อง



ตอนที่ 3 การใช้ประโยชน์จากรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างให้ตรงกับระดับการนำไปใช้ในสหกรณ์ของท่านมากที่สุด

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของสหกรณ์				
	เดือน ละครั้ง (4)	3 เดือน/ ครั้ง (3)	6 เดือน /ครั้ง (2)	ปีละ ครั้ง (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
1 ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์					
1.1 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์					
1.2 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ					
1.3 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินในการพิจารณาจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การระดมเงินรับฝากจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงิน					
1.4 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน					
1.5 การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนไปใช้ในการกำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์					
1.6 การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้ของสหกรณ์					

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินของ สหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินสหกรณ์				
	เดือน ละครั้ง (4)	3 เดือน/ ครั้ง (3)	6 เดือน / ครั้ง (2)	ปีละ ครั้ง (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
2 ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์					
2.1 การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบัน เปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทาง การเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ดัชนีขาย/บริการ เป็นต้น					
2.2 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและ งบกำไร ขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ					
3.ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์					
3.1 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกำไร ขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ย เงินกู้ เป็นต้น					
3.2 การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินนำมา ประกอบการตัดสินใจในการลงทุนทางการเงินของสหกรณ์ เช่น การลงทุนฝากเงินระยะยาวกับขุมขุมสหกรณ์ หรือ สถาบันการเงินอื่นๆ เป็นต้น					
3.3 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ประกอบการ ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของ สหกรณ์					
3.4 การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการวิเคราะห์ผล การดำเนินงานของสหกรณ์					
3.5 การใช้งบการเงินเพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการ ปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ					
3.6 การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนประกอบการกำหนด นโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น นโยบายการให้ สินเชื่อ นโยบายการลงทุนอื่นๆ ของสหกรณ์ เป็นต้น					

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและ การเงินสหกรณ์/ ข้อมูลทางบัญชี เพื่อการบริหารสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี และการเงินสหกรณ์				
	เดือน ละครั้ง (4)	3 เดือน/ ครั้ง (3)	6 เดือน / ครั้ง (2)	ปีละ ครั้ง (1)	ไม่ใช่ เลย (0)
3.7 การเปรียบเทียบข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและ การเงินของสหกรณ์เปรียบเทียบกับแผนงานหรือ งบประมาณที่กำหนดไว้					
3.8 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของ สหกรณ์					
3.9 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์					
3.10 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์					
3.11 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์					
3.12 การใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์มาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น					

ตอนที่ 4 ปัญหาที่เกิดขึ้นจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารงาน
สหกรณ์

1.
2.
3.

ขอขอบคุณที่กรุณาตอบแบบสอบถามนี้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง
วัน เดือน ปี	8 มิถุนายน 2516
สถานที่เกิด	อำเภอฉวาง จังหวัดนครศรีธรรมราช
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช ปีพุทธศักราช 2546
สถานที่ทำงาน	สหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยราชภัฏสุราษฎร์ธานี จำกัด
ตำแหน่ง	ผู้ช่วยผู้จัดการ

