

ความรู้ ความเข้าใจ และการนำไปใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงิน
ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

นางสุกัญญา สุขจิตต์



การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช

พ.ศ. 2558

**Knowledge, Understanding, and Utilization of Accounting and Financial Reports
by the Saving Cooperatives Operation Committee in Krabi Province.**

Mrs. Sukanya Sukjit



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

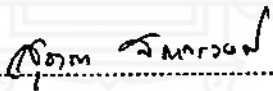
2015

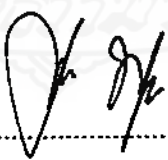
หัวข้อการศึกษาค้นคว้าอิสระ ความรู้ ความเข้าใจ และการนำไปใช้ประโยชน์รายงานทางการ
บัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์
ในจังหวัดกระบี่
ชื่อและนามสกุล นางสุกัญญา สุขจิตต์
แขนงวิชา สหกรณ์
สาขาวิชา เกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น

การศึกษาค้นคว้าอิสระนี้ ได้รับความเห็นชอบให้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรระดับปริญญาโท เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2558

คณะกรรมการสอบการศึกษาค้นคว้าอิสระ


..... ประธานกรรมการ
(รองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น)


..... กรรมการ
(รองศาสตราจารย์สุชาดา สถาวรวงศ์)


.....
(รองศาสตราจารย์ ดร. มณจีชา พุทชาคำ)
ประธานกรรมการประจำสาขาวิชาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์

ชื่อการศึกษา คำนวณอิสระ ความรู้ ความเข้าใจ และการนำไปใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
ผู้ศึกษา นางสุกัญญา สุขจิตต์ รหัสนักศึกษา 2579002623 ปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (สหกรณ์)
อาจารย์ที่ปรึกษา รองศาสตราจารย์สงเสริม หอมกลิ่น ปีการศึกษา 2558

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษา 1) ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ 2) ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ และ 3) ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

การศึกษานี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ ประชากรที่ศึกษา คือ คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ทั้งหมด จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ราย เครื่องที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล คือ แบบสอบถามและแบบทดสอบ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

ผลการศึกษา พบว่า 1) คณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่เพศชาย ร้อยละ 88.8 อายุระหว่าง 41 - 50 ปี ร้อยละ 41.4 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 52.6 การศึกษาสูงสุดด้าน การศึกษาภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม ร้อยละ 33.6 และด้านการศึกษา ร้อยละ 25.0 ประกอบอาชีพข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ ร้อยละ 63.8 ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์คือ ตำแหน่งกรรมการ ร้อยละ 65.5 และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการ 1-3 ปี ร้อยละ 37.9 และ 4-6 ปี ร้อยละ 15.5 2) ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการโดยรวมอยู่ในระดับดี โดยรวมเฉลี่ย ร้อยละ 84.9 3) ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก เฉลี่ย 2.62 ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เฉลี่ย 2.22 และ ด้านการตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เฉลี่ย 2.34

คำสำคัญ รายงานทางการบัญชีและการเงิน การใช้ประโยชน์ การบริหาร สหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดกระบี่

Independent Study title: Knowledge, Understanding, and Utilization of Accounting and Financial Reports by the Saving Cooperatives Operation Committee in Krabi Province.

Author: Mrs. Sukanya Sukjit; **ID:** 2579002623;

Degree: Master of Business Administration (Cooperatives);

Independent Study advisor: Songserm Homglin, Associate Professor;

Academic year: 2015

Abstract

The objectives of this research were to study 1) personal factor of operation committees, 2) the level of knowledge and understanding in the accounting and finance reports of operation committees, and 3) the level of utilization of reports in accounting and finance of operation committees in the management of Savings Cooperatives in Krabi Province.

This study was a survey research. The study population was 116 operation committees of Savings Cooperatives in Krabi Province, in the total of 9 cooperatives. The data were collected via questionnaires and testing form. The statistics used in this study included frequency, percentage, mean, and standard deviation.

The study found that 1) most of operation committees were male (88.8%) and at the age range of 41-50 years old (41.4%). They finished education mostly at bachelor's level (52.6%) in the field of Compulsory and Islamic Education (33.6%) and in Education (25.0%). Moreover, the majority of committees were government officials / retired government officials (63.8%). Their current positions in the cooperatives were committees (65.5%). In term of working experience in such position, 37.9% of the committees had 1-3 years of experience, and 15.5% had 4-6 year of experience. 2) In overall, the level of knowledge and understanding in the accounting and finance reports of the committees was in "good" level averagely at 84.9%. 3) For The level of utilization of reports in accounting and finance of operation committees, the planning aspect was at high level (2.62), the controlling aspect was at medium level (2.22), and the decision aspect was at medium level (2.34)

Keywords: Accounting and financial reporting., Utilization, Management., Krabi Saving Cooperatives.

กิตติกรรมประกาศ

การศึกษาชั้นคว่ำอิสระเรื่องนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี เนื่องจากได้รับความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจากรองศาสตราจารย์สังเสริม หอมกลิ่น รองศาสตราจารย์สุชา สถาวรวงศ์ และอาจารย์จากมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช อีกหลายท่านที่กรุณาให้คำแนะนำและติดตามตรวจแก้ไข ตลอดจนให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการศึกษาชั้นคว่ำอิสระครั้งนี้อย่างใกล้ชิด นับตั้งแต่เริ่มต้นจนสำเร็จเรียบร้อย สมบูรณ์ ผู้ศึกษา ขอกราบขอบพระคุณท่านอย่างสูงไว้ ณ โอกาสนี้

ขอขอบพระคุณคณะกรรมการดำเนินการ ผู้จัดการ เจ้าหน้าที่ ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ทั้ง 9 สหกรณ์ ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการเก็บรวบรวมข้อมูล และผู้ทรงคุณวุฒิ ทุกท่านที่ให้คำปรึกษาแนะนำ เป็นอย่างดี รวมทั้งท่านที่ไม่ได้กล่าวนามที่มีส่วนช่วยให้การศึกษาชั้นคว่ำอิสระฉบับนี้สำเร็จสมบูรณ์

ท้ายสุดนี้ผู้ศึกษาขอกราบขอบพระคุณ นายประพันธ์ สุขจิตต์ (บิดา) นางปราณี สุขจิตต์ (มารดา) ที่ได้อบรมเลี้ยงดูให้การอุปการะ นายประพันธ์ สุขจิตต์ ผู้ให้การช่วยเหลือและกำลังใจ นางฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง และนางสาวกนกวรรณ จุลเอียด นักศึกษารุ่นพี่ผู้ให้คำปรึกษาแนะนำ ผู้ศึกษารู้อีกชาวซึ่งในความกรุณาและความปรารถนาดีของท่าน เป็นอย่างยิ่ง จึงกราบขอบพระคุณและขอบคุณไว้ในโอกาสนี้

ศุภัญญา สุขจิตต์

สิงหาคม 2559

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
กิตติกรรมประกาศ	ฉ
สารบัญตาราง	ฅ
สารบัญภาพ	ญ
บทที่ 1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์การศึกษา	2
กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ขอบเขตของการศึกษา	3
นิยามศัพท์เฉพาะ	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	4
บทที่ 2 วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง	6
บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์	6
ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดกระบี่	11
บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่	14
แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของสหกรณ์	22
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	34
บทที่ 3 วิธีดำเนินการศึกษา	38
ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง	38
เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา	39
การเก็บรวบรวมข้อมูล	40
การวิเคราะห์ข้อมูล	40

สารบัญ (ต่อ)

	หน้า
บทที่ 4 ผลการศึกษา	43
ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่	44
ความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่	46
การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับความรู้และ ความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน	50
การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ ในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่	54
การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับการใช้ ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดกระบี่	58
ปัญหาและข้อเสนอแนะจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ในการบริหารสหกรณ์	67
บทที่ 5 สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ	68
สรุปผลการศึกษา	68
อภิปรายผล	72
ข้อเสนอแนะ	74
บรรณานุกรม	76
ภาคผนวก	80
ประวัติผู้ศึกษา	89

สารบัญตาราง

	หน้า
ตารางที่ 3.1	จำนวนและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ 38
ตารางที่ 4.1	ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดกระบี่ 44
ตารางที่ 4.2	จำนวนและร้อยละของความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน และการเงิน 46
ตารางที่ 4.3	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับระดับความรู้และความเข้าใจในรายงาน ทางการเงิน 51
ตารางที่ 4.4	ระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการวางแผน 54
ตารางที่ 4.5	ระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการควบคุม 55
ตารางที่ 4.6	ระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการตัดสินใจ 56
ตารางที่ 4.7	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการวางแผน 58
ตารางที่ 4.8	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการควบคุม 61
ตารางที่ 4.9	การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงิน : ด้านการตัดสินใจ 64

ญ

สารบัญภาพ

	หน้า
ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา	3
ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์	9
ภาพที่ 2.2 ภาพตราประจำจังหวัดกระบี่	13
ภาพที่ 2.3 ภาพต้นไม้ประจำจังหวัดกระบี่	13
ภาพที่ 2.4 ภาพดอกไม้ประจำจังหวัดกระบี่	13
ภาพที่ 2.5 การบัญชีการเงินและการบัญชีบริหาร	25



บทที่ 1

บทนำ

1. ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ผู้มีอาชีพเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกัน ซึ่งจัดตั้งขึ้นและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลต่อนายทะเบียนสหกรณ์ โดยมีวัตถุประสงค์การดำเนินงานเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออม และสามารถให้กู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นในระหว่างหมู่สมาชิก เพื่อให้สมาชิกอยู่ดีกินดี ช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือเพื่อนสมาชิกด้วยกัน สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันทางเศรษฐกิจและสังคมที่ช่วยแก้ไขปัญหาในการประกอบอาชีพ ช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชนให้ดีขึ้น ตลอดจนส่งเสริมความสามัคคีในหมู่มวลสมาชิก (<http://webhost.cpd.go.th/rlo>, 2559)

การดำเนินงานของสหกรณ์เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับนั้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในฐานะผู้บริหารสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการวางแผนการดำเนินงาน และการควบคุม ดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบาย แผนงาน หรือเป้าหมายที่กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยข้อมูลทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์จากการจัดทำบัญชีและงบการเงินทำให้ทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รวมทั้งใช้ข้อมูลทางบัญชีในการวางแผน การควบคุมและการตัดสินใจในการบริหารงานสหกรณ์ในปัจจุบันสถานการณ์ หรือสภาพแวดล้อมต่างๆที่มีการเปลี่ยนแปลงตลอดเวลา คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ในฐานะผู้บริหารสหกรณ์จำเป็นต้องมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับข้อมูลทางบัญชีในงบทดลองและงบการเงินหรือรายงานทางการเงินของสหกรณ์ ไม่ว่าจะเป็นงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบต้นทุนขาย/บริการ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

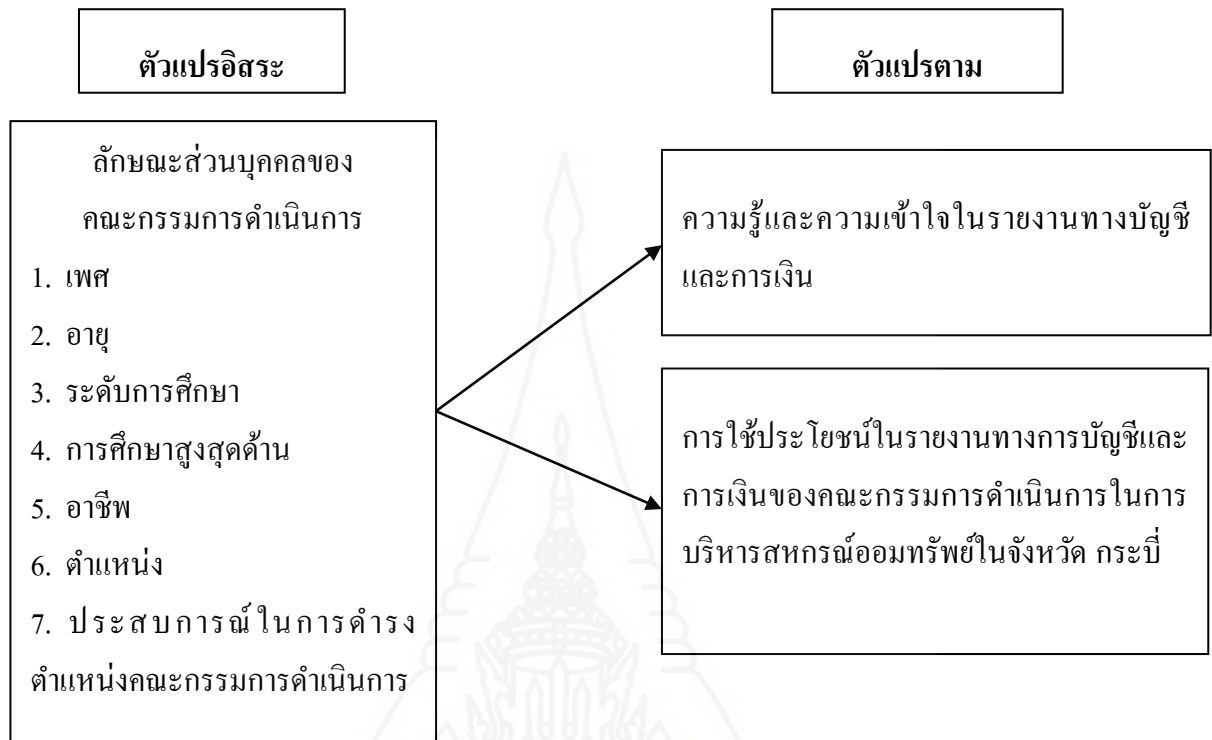
การใช้ประโยชน์จากงบการเงินของสหกรณ์นั้น คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์จำเป็นต้องมีความรู้ความเข้าใจงบการเงิน เพื่อให้สามารถอ่านวิเคราะห์และแปลความหมายข้อมูลในงบการเงินได้อย่างถูกต้อง เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารงาน ไม่ว่าจะเป็นการวางแผนการควบคุมการดำเนินงานของสหกรณ์ให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนด ตลอดจน

การตัดสินใจทางธุรกิจของสหกรณ์ รวมถึงแก้ไขปรับปรุงการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และใช้ประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ รวมถึงวางระบบการควบคุม ภายในของสหกรณ์ ตลอดจนทราบถึงความสามารถให้บริการและเอื้ออำนวยประโยชน์ ต่อสมาชิก ในการทำธุรกิจกับสหกรณ์ตามหลักการและวิธีการสหกรณ์ และเพื่อขอเครดิตจากสถาบันการเงิน ต่าง ๆ นอกจากนั้นใช้เป็นข้อมูลประเมินผลการดำเนินงานและการบริหารงานว่าดีขึ้น หรือลดลง ทำให้ทราบข้อดี หรือข้อบกพร่องทางการเงินของสหกรณ์และเป็นประโยชน์ในการนำมาใช้ ปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือเป็นข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานในปีต่อไป คณะกรรมการ ดำเนินการของสหกรณ์ต้อง มีความรู้ ความเข้าใจในการรายงานทางการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ ผู้ศึกษาจึงสนใจศึกษาความรู้และความเข้าใจ ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานสหกรณ์ จึงทำการศึกษา เรื่อง การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการ ดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ เพื่อจะเป็นประโยชน์ในการแนะนำ ส่งเสริม คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ให้มีความรู้ ความเข้าใจในการรายงานทางการเงินสหกรณ์ ตลอดจนการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. วัตถุประสงค์การศึกษา

- 2.1 เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดกระบี่
- 2.2 เพื่อศึกษาระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
- 2.3 เพื่อศึกษาระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินในการบริหาร สหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

3. กรอบแนวคิดการศึกษา



ภาพที่ 1.1 กรอบแนวคิดการศึกษา

4. ขอบเขตของการศึกษา

4.1 ขอบเขตด้านพื้นที่ คือ การศึกษาเรื่องนี้ครอบคลุมเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ที่มีสถานะดำเนินธุรกิจเท่านั้น

4.2 ขอบเขตด้านประชากร คือ คณะกรรมการดำเนินการทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ราย

4.3 ขอบเขตด้านเวลา คือ ระยะเวลาในการดำเนินการศึกษาค้นคว้าอิสระ ตั้งแต่ช่วงเดือนมีนาคม – เดือนพฤษภาคม 2559 และระยะเวลาในการเก็บข้อมูลปฐมภูมิ ตั้งแต่ช่วงเดือนพฤษภาคม – เดือนกรกฎาคม 2559

5. นิยามศัพท์เฉพาะ

5.1 สหกรณ์ หมายถึง สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

5.2 คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ราย

5.3 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง เพศ อายุ ระดับการศึกษา การศึกษาสูงสุดด้าน อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการ

5.4 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการบัญชี หมายถึง ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับรายงานทางการเงินของสหกรณ์และรายงานทางการเงินของสหกรณ์ที่เกี่ยวข้อง

5.5 รายงานทางการเงินและการบัญชีของสหกรณ์ หมายถึง รายงานผลการดำเนินงานฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของสหกรณ์ ได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง เหตุประกอบงบการเงิน และงบกระแสเงินสด ซึ่งจัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินที่จัดบันทึกไว้ในรอบระยะเวลาหนึ่ง ตลอดจนการรวบรวม การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์

5.6 การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินและการบัญชีในการบริหารสหกรณ์ของคณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง การใช้ประโยชน์ในการวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

6. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

6.1 นำระดับความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการดำเนินการในรายงานทางการเงินและการบัญชี เพื่อนำไปสู่การพัฒนา ส่งเสริม ให้คณะกรรมการดำเนินการ มีความสามารถในการบริหารจัดการสหกรณ์ได้ดียิ่งขึ้น ตรงตามลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ

6.2 นำระดับการใช้รายงานทางการเงินและการบัญชีของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ไปส่งเสริมให้คณะกรรมการดำเนินการสามารถนำไปใช้ประโยชน์เพิ่มขึ้นและบริหารจัดการสหกรณ์ได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

6.3 นำข้อมูลข้อเสนอแนะในการใช้รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ไปสู่การพัฒนาให้ดียิ่งขึ้น



บทที่ 2

วรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาค้นคว้าอิสระครั้งนี้ ผู้ศึกษาได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี เอกสารและผลงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อพัฒนากรอบแนวคิด และเป็นแนวทางในการศึกษา ซึ่งได้สรุปประเด็นที่สำคัญใน 5 ประเด็นต่อไปนี้

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์
2. ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดกระบี่
3. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
4. แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของสหกรณ์
5. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

1. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์

กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2555: 10 - 63) ได้สรุปความหมายของสหกรณ์ คุณค่าของสหกรณ์ อุดมการณ์สหกรณ์ หลักการสหกรณ์ และวิธีการสหกรณ์ ไว้ดังนี้

1.1 ความหมายของสหกรณ์ (Cooperatives) คือ องค์การของบรรดาบุคคล ซึ่งรวมกลุ่มกันโดยสมัครใจในการดำเนินวิสาหกิจที่พวกเขาเป็นเจ้าของร่วมกัน และควบคุมตามหลักประชาธิปไตย เพื่อสนองความต้องการ (อันจำเป็น) และความหวังร่วมกันทางเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม

1.2 ความหมายของคุณค่าของสหกรณ์ (Cooperative Value) คือ สหกรณ์อยู่บนพื้นฐานแห่งคุณค่าของการช่วยตนเองความรับผิดชอบต่อตนเอง ความเป็นประชาธิปไตย ความเสมอภาค ความเที่ยงธรรมและความเป็นเอกภาพ สมาชิกสหกรณ์เชื่อมั่นในคุณค่าทางจริยธรรมแห่งความสุจริต ความเปิดเผย ความรับผิดชอบต่อสังคมและความเอื้ออาทรต่อผู้อื่น โดยสืบทอดประเพณีปฏิบัติของผู้ริเริ่มการสหกรณ์

1.3 ความหมายของอุดมการณ์สหกรณ์ (Cooperative Ideology) คือ ความเชื่อร่วมกันที่ว่า การช่วยตนเองและการช่วยเหลือซึ่งกันและกันตามหลักการสหกรณ์ซึ่งจะนำไปสู่การกินดี อยู่ดี ความเป็นธรรมและสันติสุขในสังคม

1.4 ความหมายของหลักการสหกรณ์ (Cooperative Principles) คือ แนวทางที่สหกรณ์ยึดถือปฏิบัติเพื่อให้คุณค่าของสหกรณ์เกิดผลเป็นรูปธรรม ซึ่งประกอบด้วยหลักการสำคัญรวม 7 ประการ กล่าวคือ

หลักการที่ 1 การเป็นสมาชิกด้วยความสมัครใจและเปิดกว้าง พึงตระหนักว่าการเข้าและออกจากการเป็นสมาชิกจะต้องเป็นไปตามความสมัครใจของบุคคล (คำว่า “บุคคล” หมายถึงทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล) ไม่ใช่ถูกชักจูง โน้มน้าว ล่อลวง บังคับ ช่มชู้จากผู้อื่น

หลักการที่ 2 การควบคุมโดยสมาชิกตามหลักประชาธิปไตย พึงตระหนักว่าเป็นหน้าที่ของสมาชิกทุกคนที่จะต้องร่วมแรงกาย ใจ และสติปัญญาในการดำเนินการและการควบคุมดูแลการดำเนินงานของสหกรณ์ตามวิถีทางประชาธิปไตย เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยผ่านช่องทางหรือองค์กรต่างๆ เช่น คณะกรรมการดำเนินการ ผู้ตรวจสอบกิจการและที่ประชุมใหญ่

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

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

หลักการที่ 5 การศึกษาฝึกอบรม และสารสนเทศ การศึกษามุ่งเน้นให้สมาชิกและบุคคลทั่วไปซึ่งถือว่าเป็นผู้ที่จะเป็นสมาชิกในอนาคตมีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับการสหกรณ์ รวมทั้งมีความสำนึกและตระหนักในสิทธิและหน้าที่ของสมาชิกหรือให้เป็นผู้มีจิตวิญญาณสหกรณ์ การฝึกอบรมมุ่งให้กรรมการ ผู้จัดการ และพนักงานสหกรณ์ มีความรู้ความสามารถ ทักษะ รวมทั้งความรับผิดชอบในบทบาทหน้าที่ของตน ส่วนสารสนเทศนั้น มุ่งให้บุคคลทุกกลุ่ม โดยเฉพาะอย่างยิ่งสำหรับเยาวชนและผู้นำด้านความคิดเห็น เช่น ผู้นำชุมชน นักหนังสือพิมพ์ นักเขียน ผู้นำองค์กรพัฒนาชุมชน ฯลฯ โดยเน้นการติดต่อสื่อสาร 2 ทาง

หลักการที่ 6 การร่วมมือระหว่างสหกรณ์ เป็นหลักการเกี่ยวกับการร่วมมือระหว่างบุคคลธรรมดาในการจัดตั้งสหกรณ์ การร่วมมือกันระหว่างสหกรณ์ทำได้ทั้งในแนวนอนและแนวตั้ง ในแนวนอนสหกรณ์ทุกสหกรณ์ไม่ว่าประเภทเดียวกันหรือไม่ สามารถร่วมมือกันได้ ในทุกระดับเพื่อประโยชน์สูงสุดของสมาชิกและขบวนการสหกรณ์ ในแนวตั้งสหกรณ์ท้องถิ่นประเภทเดียวกัน รวมตัวกันทางธุรกิจเป็นชุมนุมสหกรณ์ระดับภูมิภาค หรือระดับประเทศ และระดับระหว่างประเทศ และสหกรณ์ทุกประเภท ทุกระดับ ทุกสหกรณ์ รวมตัวกันเป็นองค์การสหกรณ์สูงสุด (Apex Organization) เพื่อประโยชน์ในการส่งเสริมด้านอุดมการณ์ การศึกษา การฝึกอบรม การส่งเสริมแนะนำ การกำกับดูแล การตรวจสอบ การวิจัยและการพัฒนา วัตถุประสงค์สำคัญของการร่วมมือระหว่างสหกรณ์ คือ เพื่อให้สหกรณ์สามารถอำนวยผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิกอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด และทำให้ขบวนการสหกรณ์เข้มแข็ง และสหกรณ์ชั้นสูงต้องเป็นสหกรณ์ที่มีความเข้มแข็งและยั่งยืน มีชีวิตชีวา (Viable and Sustainable) และร่วมมือกันในลักษณะของ “ระบบรวม” หรือเป็นเอกภาพ

หลักการที่ 7 การเอื้ออาทรต่อชุมชน สหกรณ์เป็นองค์การทางเศรษฐกิจและสังคม และเป็นส่วนหนึ่งของชุมชนที่สหกรณ์ตั้งอยู่ เพราะฉะนั้นการดำเนินงานของสหกรณ์ต้องเป็นไปเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืนของชุมชนนั้นๆ ซึ่งหมายความว่า เป็นการพัฒนาที่ไม่ทำลายทรัพยากรธรรมชาติ สิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศ หรือเป็นการพัฒนาที่สนองความต้องการและความใฝ่ฝันของคนรุ่นปัจจุบันโดยไม่ทำลายโอกาส ความสามารถ และอนาคตของคนรุ่นหลัง

1.5 ความหมายของวิธีการสหกรณ์ (Cooperative Practices) คือ การนำหลักการสหกรณ์มาประยุกต์ใช้ในการดำเนินกิจกรรมทางเศรษฐกิจและสังคม เพื่อประโยชน์ของมวลสมาชิกและชุมชน โดยไม่ละเลยหลักการธุรกิจที่ดี

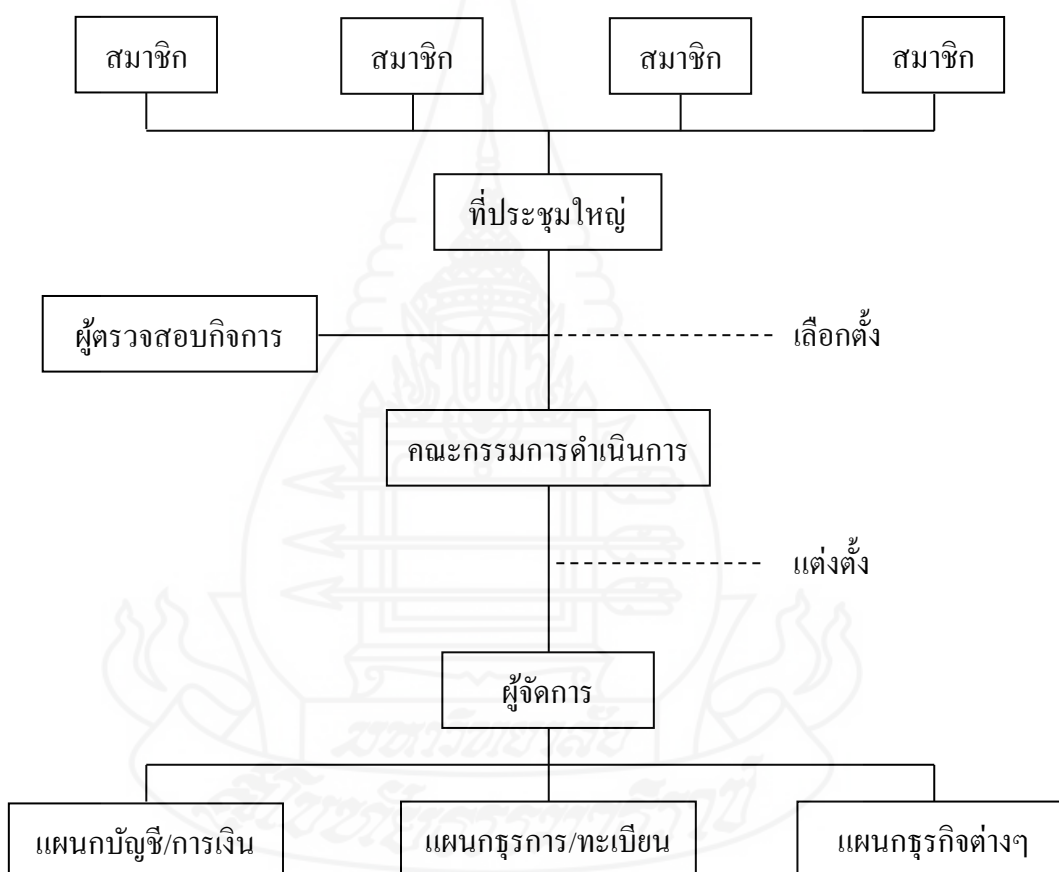
1.6 ประเภทของสหกรณ์ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2548 กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ได้ออกกฎกระทรวง เพื่อกำหนดประเภทของสหกรณ์ที่จะรับจดทะเบียน โดยอาศัยอำนาจตามความใน มาตรา 5 และมาตรา 33 วรรคสองแห่งพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 อันเป็นพระราชบัญญัติที่มีบทบัญญัติบางประการเกี่ยวกับการจำกัดสิทธิและเสรีภาพของบุคคล ซึ่งมาตรา 29 ประกอบกับ มาตรา 35 และมาตรา 45 ของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย บัญญัติให้กระทำได้โดยอาศัยอำนาจตามบทบัญญัติแห่งกฎหมายรัฐธรรมนูญว่ากระทรวงเกษตรและสหกรณ์ 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

1.7 โครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์



ภาพที่ 2.1 แผนภูมิแสดงโครงสร้างการดำเนินงานของสหกรณ์

ที่มา: (www.coopthai.com/CPD/KKL/krogsarg.html, 2559)

1.7.1 สมาชิก หมายถึง ผู้ลงชื่อขอจดทะเบียนสหกรณ์และผู้ที่มีชื่ออยู่ในบัญชีของผู้ที่จะเป็นสมาชิกสหกรณ์ รวมทั้งผู้ที่สมัคเป็นสมาชิกภายหลังที่สหกรณ์ได้จดทะเบียนแล้ว โดยถือว่าได้เป็นสมาชิกเมื่อได้รับชำระค่าหุ้นตามจำนวนที่จะถือครบถ้วนแล้ว (มาตรา 39)

1.7.2 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)

1.7.3 คณะกรรมการดำเนินการ เลือกมาจากสมาชิกในที่ประชุมใหญ่ คณะกรรมการดำเนินการ มีหน้าที่กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ และแนวทางปฏิบัติงานของสหกรณ์

1.7.4 ผู้จัดการ หมายถึง ผู้ที่จะต้องรับผิดชอบการจัดการธุรกิจของสหกรณ์ ให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการดำเนินการกำหนด ผู้จัดการจึงควรเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการทำงาน ผู้จัดการจะจัดจ้างเจ้าหน้าที่ให้ทำงานในสหกรณ์ตามปริมาณธุรกิจและฐานะการเงินของสหกรณ์

2. ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดกระบี่

2.1 ข้อมูลทั่วไปของจังหวัดกระบี่ (<http://www.wikipedia.org>, 2559) เป็นจังหวัดหนึ่งในภาคใต้ของประเทศไทย ใช้อักษรย่อ "กบ" เป็นเมืองท่องเที่ยวที่มีชื่อเสียงแห่งหนึ่งของภาคใต้มีแหล่งท่องเที่ยวหลายแห่ง เช่น หาดทรายขาว น้ำทะเลใส ปะการัง ถ้ำ และหมู่เกาะน้อยใหญ่กว่า 100 เกาะ และเป็นที่ตั้งของเรือนรับรองที่ประทับแหลมบางนาค ตั้งอยู่ริมฝั่งทะเลอันดามัน อยู่ห่างจากกรุงเทพฯ 814 กิโลเมตร ตามทางหลวงแผ่นดินหมายเลข 4 (ถนนเพชรเกษม) มีเนื้อที่ 4,708 ตารางกิโลเมตร ประกอบด้วยภูเขา ที่ดอน ที่ราบ หมู่เกาะน้อยใหญ่กว่า 154 เกาะ อุทยานป่าชายเลน ตัวเมืองกระบี่มีแม่น้ำยาวประมาณ 5 กิโลเมตร ไหลผ่านลงสู่ทะเลอันดามันที่ตำบลปากน้ำ นอกจากนี้ยังมีคลองปากสัษ คลองกระบี่ใหญ่ และคลองกระบี่น้อย มีต้นกำเนิดจากยอดเขาที่สูงที่สุดในจังหวัดกระบี่ คือ เขาพนมเบญจา

สภาพภูมิประเทศโดยทั่วไปของจังหวัดกระบี่ ทางตอนเหนือประกอบด้วยเทือกเขายาวทอดตัวไปในแนวเหนือใต้ สลับกับสภาพพื้นที่แบบลูกคลื่นลอนลาด และลอนชัน มีที่ราบชายฝั่งทะเลด้านตะวันตก บริเวณทางใต้ มีสภาพภูมิประเทศเป็นภูเขากระจัดกระจาย สลับกับพื้นที่แบบลูกคลื่น ส่วนบริเวณทางตอนใต้สุดและตะวันตกเฉียงใต้ มีสภาพพื้นที่เป็นแบบลูกคลื่นลอนลาดจนถึงค่อนข้างเรียบ และมีภูเขาสูงๆต่ำๆ สลับกันไป บริเวณด้านตะวันตกมีลักษณะเป็นชายฝั่งติดกับทะเลอันดามันยาวประมาณ 160 กิโลเมตร ประกอบด้วยหมู่เกาะน้อยใหญ่ประมาณ 130 เกาะ แต่เป็นเกาะที่มีประชากรอาศัยอยู่ประมาณ 13 เกาะ เกาะที่สำคัญ เช่น เกาะลันตา เป็นที่ตั้งของอำเภอเกาะลันตา และเกาะพีพี ซึ่งอยู่ในเขตอำเภอเมือง เป็นสถานที่ท่องเที่ยวที่สวยงามติดอันดับของโลก เป็นต้น

สภาพภูมิอากาศเป็นแบบมรสุมเขตร้อน ซึ่งได้รับอิทธิพลจากลมมรสุมตะวันตกเฉียงใต้ และลมมรสุมตะวันออกเฉียงเหนือ ทำให้มีฝนตกชุกตลอดปี และมีเพียง 2 ฤดู คือ ฤดูร้อน มี 4 เดือน เริ่มตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน ไปจนถึงเดือนเมษายน และฤดูฝน มี 8 เดือน เริ่มตั้งแต่เดือนพฤษภาคม ไปจนถึงเดือนตุลาคม

จากหลักฐานทางโบราณคดี สันนิษฐานได้ว่าบริเวณเมืองกระบี่เคยเป็นแหล่งชุมชนโบราณที่เก่าแก่มากแห่งหนึ่งในประเทศไทย ตั้งแต่สมัยก่อนประวัติศาสตร์และต่อเนื่องมาจนถึงสมัยประวัติศาสตร์ นอกจากนี้ยังมีข้อสันนิษฐานเกี่ยวกับชื่อเมืองกระบี่ว่า อาจมาจากความหมายที่แปลว่าคาบ เนื่องจากมีตำนานเล่าสืบต่อกันมาเกี่ยวกับการขุดพบมีดคาบโบราณก่อนที่จะสร้างเมือง

การคมนาคมสามารถใช้ได้หลายเส้นทาง ได้แก่ รถยนต์ส่วนตัว รถโดยสารประจำทาง เครื่องบิน

ประชากรทั้งหมดประมาณ สี่แสนกว่าคน อำเภอที่มีประชากรอาศัยอยู่มากที่สุดคือ อำเภอเมือง ซึ่งมีประชากรประมาณ เจ็ดหมื่นคน ประชากรส่วนใหญ่นับถือศาสนาพุทธ รองลงมาคือ ศาสนาอิสลาม ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพทางการเกษตร และธุรกิจเกี่ยวกับการท่องเที่ยว

สถานที่ท่องเที่ยว ได้แก่ เขาขนานน้ำ อุทยานแห่งชาติหาดนพรัตน์ธารา-หมู่เกาะพีพี หมู่เกาะพีพี เกาะจำ หาดไร่เลย์ ทะเลแหวก เกาะไม้ไผ่ เกาะไก่ เกาะห้า เกาะห้อง เกาะรอกใน เกาะยูง เกาะตะละเบ็ง อ่าวท่าเลน หินแดง - หินม่วง หมู่เกาะปอดะ ถ้ำเสด็จ ถ้ำเพชร ถ้ำเขาผึ้ง ถ้ำลอดเหนือ-ถ้ำลอดใต้ ถ้ำผีหัวโต น้ำตกห้วยโต้ ป่าทุ่งเตยว สุสานหอย 75 ล้านปี ถ้ำเสือเขาแก้ว อุทยานแห่งชาติเขาพนมเบญจา อุทยานแห่งชาติธารโบกขรณี พิพิธภัณฑ์สถานวัดคลองท่อม น้ำตกกร้อน สระมรกต เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าเขาประ-บางคราม อุทยานแห่งชาติหมู่เกาะลันตา เกาะลันตาน้อย เกาะลันตาใหญ่ ท่าปอมคลองสองน้ำ

2.2 คำขวัญ ตรา ต้นไม้ ดอกไม้ประจำจังหวัด

2.2.1 คำขวัญประจำจังหวัด : กระบี่เมืองน่าอยู่ ผู้คนน่ารัก

2.2.2 ตราประจำจังหวัด : รูปกระบี่ไขว้ เบื้องหลังมีภูเขาและทะเล กระบี่ไขว้ หมายถึง อาวุธโบราณซึ่งมีผู้ค้นพบในท้องที่จังหวัด จำนวน 2 เล่ม ภูเขา หมายถึง เขาพนมเบญจาซึ่งเป็นภูเขาสูงสุดของกระบี่ ซับซ้อนกันถึง 5 ยอด จึงเรียกว่า พนมเบญจา มีเมฆปกคลุมตลอดเวลา และกั้นเขตแดนกับจังหวัดอื่น ส่วนทะเล หมายถึง อาณาเขตอีกด้านหนึ่งของกระบี่ซึ่งติดกับฝั่งทะเลอันดามันหรือมหาสมุทรอินเดีย



ภาพที่ 2.2 ภาพตราประจำจังหวัดกระบี่

2.2.3 ต้นไม้ประจำจังหวัด : ต้นทุ้งฟ้า (*Alstonia macrophylla*)



ภาพที่ 2.3 ภาพต้นไม้ประจำจังหวัดกระบี่

2.2.4 ดอกไม้ประจำจังหวัด : ดอกทุ้งฟ้า



ภาพที่ 2.4 ภาพดอกไม้ประจำจังหวัดกระบี่

2.3 เพลงประจำจังหวัด อันกระบี่สมญาสาตราวุธ ชื่อจังหวัดแรกสุดของเมืองไทย
ตั้งอยู่ในเขตประเทศอินโดจีน ทะเลกว้างใหญ่เขาไพโรคุดม รวมอำเภอเมือง อ่าวลึก และเกาะลันตา
อีกคลองท่อม ปลายพระยา เขาพนม ทุกคนภูมิใจ รักใคร่เกลียวกลม ความคิดแหลมคมเช่น กระบี่
สมญาสุสาน หอยเจ็ดสิบห้าล้านปี น้ำตกโบกขรณี หาดนพรัตน์งามตา สวนปาล์มลิ้นไนต์

แร่ ยางพารา ทรัพย์สินนานา กระบี่ ก็มีมากมาย ชาวเมืองกระบี่นั้นมีคุณธรรม ลึกลับ น้อมนำประจำจิตใจ รักเมืองกระบี่ รักศักดิ์ศรีของไทยประสิทธิ์ให้กระบี่เมืองรุ่งเรืองเออ

2.4 สภาพภูมิประเทศ ทิศเหนือ จดจังหวัดพังงาและจังหวัดสุราษฎร์ธานีทางด้านอำเภอปลายพระยาและอำเภอเขาพนม ทิศใต้ จดจังหวัดตรังและทะเลอันดามันทางด้านอำเภอเกาะลันตา อำเภอเมืองกระบี่ และอำเภอเหนือคลอง ทิศตะวันออก จดจังหวัดนครศรีธรรมราชและจังหวัดตรังทางด้านอำเภอเขาพนม อำเภอคลองท่อม และอำเภอลำทับ ทิศตะวันตก จดจังหวัดพังงาและทะเลอันดามันทางด้านอำเภออ่าวลึกและอำเภอเมืองกระบี่

3. บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป และสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

3.1 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ทั่วไป สหกรณ์ออมทรัพย์ส่วนมากตั้งอยู่ในกลุ่มคนที่มีเงินเดือนหรือค่าจ้างประจำ ทั้งในหน่วยงานราชการ รัฐวิสาหกิจ ธุรกิจเอกชน สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์มีระดับการศึกษาค่อนข้างสูง ได้รับการสนับสนุนจากต้นสังกัดในการอำนวยความสะดวกในการหักเงินเดือนหรือ ค่าจ้างของสมาชิกส่งให้สหกรณ์เป็นเงินออมและเงินงวดชำระหนี้ (<http://www.fsct.com>, 2559)

3.1.1 ความหมายของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ สถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลที่มีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเงินเมื่อเกิดความจำเป็น หรือเพื่อก่อให้เกิดผลประโยชน์กองงาย และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ.2542 (<http://webhost.cpd.go.th/rlo>, 2559)

3.1.2 ประวัติความเป็นมา ในภาวะปัจจุบันประชาชนประสบปัญหาเกี่ยวกับค่าครองชีพที่สูงขึ้น ผู้ที่มีรายได้น้อยได้รับความเดือดร้อนเพราะไม่สามารถจะหารายได้เพิ่มให้เพียงพอกับรายจ่ายที่เพิ่มขึ้น และมักจะแก้ไขปัญหาด้วยการกู้ยืมเงินจากนายทุน โดยยอมเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง จึงก่อให้เกิดหนี้สินผูกพัน และก่อให้เกิดความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัวภายหลังบุคคลที่ประสบปัญหาความเดือดร้อนดังกล่าว จึงร่วมกันแก้ไขปัญหาด้วยการรวมกลุ่มกัน จัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นเพื่อบรรเทาปัญหาความเดือดร้อน โดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์และพนักงานธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์ (ธนาคารเพื่อการสหกรณ์ ปัจจุบันได้เปลี่ยนเป็น "ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร") จดทะเบียนเมื่อวันที่ 28

กันยายน 2429 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินไช้” ปัจจุบันชื่อว่า "สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด"

3.1.3 วัตถุประสงค์ของสหกรณ์ออมทรัพย์ เป็นสถาบันการเงินที่ส่งเสริมให้บุคคลที่เป็นสมาชิกรู้จักการประหยัด 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 สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและเงินฝากของสมาชิกลาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ยต่ำกว่าเอกชน

3.1.4 ลักษณะการให้เงินกู้ เงินกู้ที่สหกรณ์จ่ายให้กับสมาชิกมี 3 ประเภท คือ

1) เงินกู้เพื่อเหตุฉุกเฉิน ในกรณีที่สมาชิกมีความจำเป็นเร่งด่วนหรือมีรายจ่าย ที่เกิดขึ้นอย่างกะทันหัน สมาชิกสามารถกู้เงินประเภทนี้จากสหกรณ์ได้ไม่เกินครึ่งหนึ่งของเงินได้รายเดือน 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 หรือนำไปเพื่อการเกษตรหรือเลี้ยงสัตว์ เงินกู้ประเภทนี้สามารถกู้ตามจำนวนเงินที่จะนำไปลงทุนประกอบอาชีพ หรือขึ้นอยู่กับราคาของบ้านและที่ดินที่จะซื้อ หรือจำกัดขั้นสูงไว้ไม่เกิน 400,000-1,000,000 บาท และกำหนดชำระคืน ตั้งแต่ 10-15 ปี โดยมีสหกรณ์เป็นหลักจำนองค้ำประกัน

3.1.5 การดำเนินงาน สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินการโดยสมาชิก กล่าวคือ เมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นแล้วสมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ตัวแทนสมาชิกเหล่านี้เรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” มีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นๆ คณะกรรมการดำเนินการ จะทำหน้าที่บริหารกิจการสหกรณ์โดยจะมีการประชุม 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 การสมัครเข้าเป็นสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ มี 2 วิธี คือ

1) **กรณีในหน่วยงานหรือชุมชนที่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์แล้ว** ท่านที่มีความประสงค์จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกกระทำได้โดยการยื่นใบสมัครต่อสหกรณ์เพื่อสหกรณ์จะนำไปสมัครของท่านเสนอต่อคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์พิจารณารับเข้าเป็นสมาชิก เมื่อคณะกรรมการดำเนินการรับท่านเป็นสมาชิกแล้ว ท่านจะต้องชำระเงินค่าธรรมเนียมแรกเข้า ประมาณ 20-50 บาท ชำระค่าหุ้นประมาณ 4-5 % ของเงินรายได้ และลงรายมือชื่อในทะเบียนสมาชิก จากนั้นท่านจะมีสิทธิในสหกรณ์เช่นเดียวกับสมาชิกคนอื่นๆ สหกรณ์จะจ่ายเงินปันผลตามหุ้นให้แก่ท่านเป็นประจำทุกปี และเมื่อท่านลาออกจากการเป็นสมาชิกภาพท่านสามารถถอนค่าหุ้นคืนทั้งหมดได้ ส่วนค่าธรรมเนียมแรกเข้าสหกรณ์จะไม่จ่ายคืนให้ เพราะถือเป็นรายได้ของสหกรณ์อย่างหนึ่ง

2) กรณีในหน่วยงานหรือชุมชนที่ยังไม่มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ ท่านที่สนใจในกิจการของสหกรณ์ออมทรัพย์ และมีความประสงค์จะจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้น ในหน่วยงานหรือชุมชนของท่าน ก็สามารถรวมตัวกันจัดตั้งสหกรณ์ได้ โดยขอคำแนะนำและ สอบถามรายละเอียดได้จากสำนักงานสหกรณ์จังหวัด สำนักงานส่งเสริมสหกรณ์ พื้นที่ 1 และพื้นที่ 2 ซึ่งเป็นหน่วยงานในสังกัดกรมส่งเสริมสหกรณ์ กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ในส่วน ภูมิภาค หรือติดต่อโดยตรงที่สำนักจัดตั้งและส่งเสริมสหกรณ์ กรมส่งเสริมสหกรณ์ เทเวศร์ กรุงเทพมหานคร

3.1.8 สิทธิและหน้าที่ของสมาชิก สหกรณ์เป็นของสมาชิกและสมาชิกทุกคน มีบทบาท ที่จะควบคุมการบริหารงานของสหกรณ์ โดยใช้สิทธิและปฏิบัติหน้าที่ของสมาชิกให้ ถูกต้องและสม่ำเสมอการร่วมประชุมใหญ่ เป็นทั้งสิทธิและหน้าที่อันสำคัญยิ่งของสมาชิกทุกคน ควรจะต้องเข้าร่วมประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ซึ่งเป็น โอกาสที่สมาชิกจะแสดงบทบาททัศนคติและ ปกป้องคุ้มครองผลประโยชน์ของตน ตลอดจนการติดตามผลการดำเนินงาน การจัดสรร ผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างยุติธรรม กำหนดนโยบายการดำเนินงานรวมทั้งคัดเลือกกรรมการ ดำเนินการ ที่มีความสามารถ และมอบภารกิจในการดำเนินการต่อไปในแนวทางอันเป็นประโยชน์ ต่อมวลสมาชิก เสริมสร้างความเจริญมั่นคงให้กับสหกรณ์ โดยสมาชิกที่เข้าร่วมประชุมทุกคน จะต้องร่วมกันอภิปรายปัญหา แสดงความคิดเห็น ออกเสียง และยอมรับมติของที่ประชุม ซึ่งไม่ขัด ต่อกฎหมายข้อบังคับและระเบียบ เพื่อให้สหกรณ์ดำเนินงานเป็นไปตามวัตถุประสงค์หรือเป้าหมาย ที่กำหนดไว้ทุกประการ 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) จะค้ำประกันใครต้องตัดสินใจให้ดี เพราะถ้าผู้กู้ไม่สามารถชำระหนี้ได้ผู้ค้ำประกันจะต้องชำระหนี้แทน โดยไม่มีทางเลือกเลย
- 3) ในกรณีที่สมาชิกสหกรณ์ต้องการรับเงินกู้ เงินปันผลและเงินเฉลี่ยคืน ให้สมาชิกรับเงินดังกล่าวที่สหกรณ์ด้วยตนเอง ถ้าหากจำเป็นให้ทำหนังสือมอบฉันทะ โดยมีผู้บังคับบัญชาลงลายมือชื่อแสดงต่อเจ้าหน้าที่สหกรณ์ด้วย

3.2 บริบทเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ มี 9 สหกรณ์ ประกอบด้วย สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกระบี่ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจกระบี่ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ร.15พัน1 จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานกระบี่รีสอร์ท จำกัด สหกรณ์อิสลามตันมิยะฮ์ จำกัด สหกรณ์ออมทรัพย์ยะกอพะฮืออิสลาม จำกัด และสหกรณ์ออมทรัพย์นุรุลอิสลามกระบี่ จำกัด ซึ่งถือได้ว่าทุกสหกรณ์มุ่งส่งเสริมผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจและสังคมแก่บรรดาสมาชิก ให้มีคุณภาพชีวิตและความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

ตารางที่ 2.1 จำนวนและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ที่	ชื่อสหกรณ์	สินทรัพย์ (บาท)	หนี้สิน (บาท)	ทุน (บาท)	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ (บาท)	อัตรากำไร/ ทุน (เท่า)	จำนวน สมาชิก (คน)
1	สหกรณ์ออมทรัพย์ ครูกระบี่ จำกัด	7,796,301,001.17	4,824,296,092.80	2,972,004,908.37	126,693,323.73	4.26	6,612
2	สหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขกระบี่ จำกัด	1,954,547,925.04	1,091,797,241.36	862,750,683.68	64,640,138.96	7.49	2,634
3	สหกรณ์ออมทรัพย์ ตำรวจกระบี่ จำกัด	1,786,932,764.73	1,295,579,143.50	491,353,621.23	45,306,336.65	9.22	1,217
4	สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.15พัน1 จำกัด	40,911,552.47	7,246,736.27	33,664,816.20	1,796,878.82	5.34	258
5	สหกรณ์ออมทรัพย์ ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด	63,295,504.19	44,899,970.94	18,395,533.25	943,309.46	5.13	499
6	สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงาน กระบี่รีสอร์ท จำกัด	3,239,053.37	6,028.33	3,233,025.04	121,022.94	3.74	84
7	สหกรณ์อิสลาม ต้นมิยะฮ์ จำกัด	237,465,155.05	144,182,702.07	93,282,452.98	4,879,457.37	5.23	4,104
8	สหกรณ์ออมทรัพย์ ยะกอพะฮิสลาม จำกัด	752,448,966.20	560,816,866.99	191,632,099.21	15,360,927.61	8.02	9,216
9	สหกรณ์ออมทรัพย์ นุรุลอิสลามกระบี่ จำกัด	8,104,601.79	3,648,258.99	4,456,342.80	38,232.96	0.86	292

ที่มา: รายงานกิจการประจำปีและงบการเงิน (2558) ของสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์จังหวัดกระบี่
จำนวน 9 สหกรณ์

3.3 บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ สหกรณ์ออมทรัพย์

ดำเนินการ โดยสมาชิก กล่าวคือ เมื่อได้มีการจัดตั้งสหกรณ์ออมทรัพย์ขึ้นแล้ว สมาชิกจะเลือกตั้งตัวแทนจากที่ประชุมใหญ่ให้เข้ามาบริหารงานในสหกรณ์ ตัวแทนสมาชิกเหล่านี้เรียกว่า “คณะกรรมการดำเนินการ” มีประมาณ 7-15 คน ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของสหกรณ์ออมทรัพย์นั้นๆ คณะกรรมการดำเนินการ จะทำหน้าที่บริหารกิจการสหกรณ์ โดยจะมีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายในการทำงาน แล้วจึงมอบให้ “ฝ่ายจัดการ” รับผิดชอบปฏิบัติงานต่อไป ฝ่ายจัดการนั้น ประกอบด้วย ผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ สมุห์บัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน ฯลฯ ซึ่งทำหน้าที่บริการแก่สมาชิกที่มาติดต่อทำธุรกิจกับสหกรณ์ (<http://www.cad.go.th>, 2559)

3.3.1 อำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการดำเนินการ ให้คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เป็นผู้ดำเนินกิจการ และเป็นผู้แทนสหกรณ์ในกิจการอันเกี่ยวกับบุคคลภายนอกเพื่อการนี้ คณะกรรมการดำเนินการจะมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือผู้จัดการทำการแทนก็ได้

ในการดำเนินกิจการวรรคหนึ่ง คณะกรรมการดำเนินการต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ คำสั่ง มติของคณะกรรมการดำเนินการ และมติของที่ประชุมใหญ่ เพื่อส่งเสริมผลประโยชน์ของสมาชิก และความเจริญแก่กิจการของสหกรณ์ซึ่งรวมทั้งในข้อต่อไปนี้

- 1) ดำเนินการในเรื่องการรับสมาชิกและสมาชิกออกจากสหกรณ์ ตลอดจนดูแลให้สมาชิกปฏิบัติตามการต่างๆ ตามข้อบังคับ ระเบียบ และมติของสหกรณ์
- 2) พิจารณาดำเนินการในเรื่องการรับฝาก การกู้ยืมเงิน การให้เงินกู้ และการฝาก หรือลงทุนเงินของสหกรณ์
- 3) กำหนดและดำเนินการเกี่ยวกับการประชุมใหญ่ และเสนองบแสดงฐานะการเงินกับกับรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ต่อที่ประชุมใหญ่
- 4) เสนอการจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีต่อที่ประชุมใหญ่
- 5) พิจารณาอนุมัติงบประมาณประจำปี
- 6) พิจารณากำหนดค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ ค่าเช่าที่พัก และค่าเบี้ยประชุมของกรรมการดำเนินการ คณะกรรมการอื่นๆ ที่ปรึกษา รวมทั้งกำหนดค่าตอบแทนแก่บุคคลอื่นที่ทำประโยชน์ให้แก่สหกรณ์
- 7) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้งหรือจ้างและกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้จัดการ ตลอดจนควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของผู้จัดการให้เป็นการถูกต้อง
- 8) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้ง และกำหนดค่าตอบแทนแก่ผู้ตรวจสอบภายใน
- 9) กำหนดระเบียบต่างๆ ของสหกรณ์

10) จัดให้มีและดูแลให้เรียบร้อยซึ่งบรรดาทะเบียนสมุดบัญชีเอกสารต่าง ๆ และบรรดาอุปกรณ์ดำเนินงานของสหกรณ์

11) พิจารณาให้สหกรณ์สมัครเข้าเป็นสมาชิกของชุมนุมสหกรณ์

12) พิจารณาดำเนินการแต่งตั้งคณะกรรมการ หรือคณะอนุกรรมการหรือคณะทำงาน

13) วิเคราะห์และปฏิบัติตามข้อบ่งชี้ของนายทะเบียนสหกรณ์ หรือรองนายทะเบียนสหกรณ์ หรือผู้ตรวจการสหกรณ์ หรือผู้สอบบัญชี หรือพนักงาน เจ้าหน้าที่ ซึ่งนายทะเบียนสหกรณ์มอบหมาย

14) พิจารณาให้ความเที่ยงธรรมแก่บรรดาสมาชิก เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ตลอดจนสอดส่องดูแลโดยทั่วไป เพื่อให้กิจการของสหกรณ์ดำเนินไปด้วยดี พิจารณารายงานของคณะกรรมการอำนวยการ คณะกรรมการอื่นๆ หรือผู้ตรวจสอบกิจการ หรือความเห็นของผู้จัดการ หรือสมาชิกเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์

15) เชิญสมาชิก หรือบุคคลภายนอกที่เห็นสมควร เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการดำเนินการ ตลอดจนการกำหนดค่าตอบแทนให้ตามที่เห็นสมควร

16) ฟ้องต่อผู้ หรือดำเนินคดีเกี่ยวกับกิจการของสหกรณ์ หรือ ประนีประนอมยอมความหรือมอบข้อพิพาทให้อนุญาโตตุลาการพิจารณาชี้ขาด

17) เสนอแผนงานและเป้าหมายในการดำเนินงาน รวมทั้งประมาณการรายจ่ายประจำปีให้ที่ประชุมใหญ่สามัญทราบ

18) ทำการต่างๆเกี่ยวกับทรัพย์สินตั้งระบุไว้ในวัตถุประสงค์ของสหกรณ์

19) พิจารณาแต่งตั้งกรรมการดำเนินการเป็นผู้แทนของสหกรณ์เพื่อเข้าประชุมใหญ่และออกเสียงในการประชุมใหญ่ของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหรือชุมนุมสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์นี้เป็นสมาชิก ทั้งนี้ตามที่ข้อบังคับของสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย และหรือชุมนุมสหกรณ์กำหนดไว้

20) พิจารณามอบหมายอำนาจหน้าที่ในการดำเนินงานให้แก่ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ เลขานุการ หรือผู้จัดการ หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ตามความเหมาะสม

3.3.2 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการดำเนินการ ถ้าคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์กระทำหรือละเว้นกระทำการ หรือกระทำโดยประมาทเลินเล่อในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองจนทำให้เสื่อมเสียผลประโยชน์ของสหกรณ์หรือสมาชิก หรือสหกรณ์มีข้อบกพร่องเกี่ยวกับการเงินการบัญชี หรือกิจการ หรือฐานะการเงินตามรายงานการสอบบัญชี หรือรายงานการสอบ เป็นเหตุให้สหกรณ์ได้รับความเสียหาย

4. แนวคิด และทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี การเงิน การบัญชีบริหารของสหกรณ์

4.1 ความหมายของการบัญชี (โอภาวดี เข้มทอง และสังเสริม หอมกลิ่น, 2557: 1-6) ได้รวบรวมความหมายของการบัญชีไว้ ดังนี้

4.1.1 การบัญชี (Accounting) มีความหมายตามที่สมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ได้บัญญัติไว้ว่า คือ “ศิลปะของการเก็บรวบรวม บันทึก จำแนก และทำสรุปข้อมูลอันเกี่ยวกับเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจในรูปตัวเงิน ผลขั้นสุดท้ายของการบัญชี คือ การให้ข้อมูลทางการเงินซึ่งเป็นประโยชน์แก่บุคคลหลายฝ่าย และผู้ที่สนใจในกิจกรรมของกิจการ” จากคำนิยามดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้ว่า กิจกรรมของ “การบัญชี” นั้น จะประกอบด้วย

- 1) **การจดบันทึก (Recording)** รายการค้าหรือรายการทางการเงินที่เกิดขึ้น จะมีการบันทึกตามเอกสารหลักฐาน โดยบันทึกเป็นหน่วยเงินตรา โดยบันทึกเป็นหน่วยเงินตรา
- 2) **การจัดหมวดหมู่ (Classifying)** เป็นการนำข้อมูลที่ได้นับบันทึกไว้มาจัดหมวดหมู่ตามหมวดหมู่ของสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ และค่าใช้จ่าย
- 3) **การสรุปผล (Summarizing)** เป็นการนำข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดหมวดหมู่ไว้เพื่อสรุปผลเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจที่เกิดขึ้น โดยจัดทำในรูปงบการเงินหรือรายงานทางการเงิน
- 4) **การตีความผลสรุป (Interpreting)** ผลสรุปในรูปของงบการเงินที่ได้รับ จะมีประโยชน์ก็ต่อเมื่อมีการวิเคราะห์ ตีความผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และการเปลี่ยนแปลงทางการเงินที่เกิดขึ้น โดยอาจวิเคราะห์ในรูปของอัตราส่วนร้อยละ อัตราส่วนทางการเงิน และเปรียบเทียบผลในงวดบัญชีต่าง ๆ กัน หรืออาจเปรียบเทียบกับกิจการซึ่งอยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน หรือประเภทเดียวกันเพื่อใช้ในการวางแผนและควบคุมกิจการให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงานต่อไป สำหรับสหกรณ์จะเปรียบเทียบกับสหกรณ์ประเภทเดียวกัน

4.2 ประเภทของการบัญชี การบัญชี แบ่งออกเป็น 2 ประเภท ตามวัตถุประสงค์ในการจัดทำ โดยแบ่งออกเป็น

4.2.1 การบัญชีการเงิน (Financial Accounting) เป็นการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการรวบรวมข้อมูลทางการเงินของกิจการ โดยการจดบันทึกข้อมูลทางการเงินทั้งที่เป็นตัวเลข และเหตุการณ์ที่เกิดในการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแล้ว โดยถือปฏิบัติตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปหรือตามมาตรฐานการบัญชี เพื่อสามารถเปรียบเทียบได้กับงบการเงินงวดก่อนๆ และยังสามารถเปรียบเทียบได้กับงบการเงินของกิจการอื่นด้วย ทั้งนี้ฝ่ายบริหารต้องให้ความสนใจต่อข้อมูลที่แสดงไว้ในงบการเงิน ซึ่งจะไม่ครอบคลุมรายงานการวิเคราะห์การเงินเพื่อใช้ในการวางแผนและตัดสินใจภายในกิจการหรือสหกรณ์ก็เช่นเดียวกัน

การบัญชีการเงินจะให้ข้อมูล กับผู้ลงทุนในกิจการหรือสมาชิกสหกรณ์ ผู้ให้กู้ พนักงานลูกจ้าง ผู้ขายสินค้า เจ้าหนี้ หน่วยงานภาครัฐ และสาธารณชน โดยรายงานทางการเงินจากการบัญชีโดยทั่วไปจะนำเสนอสำหรับบุคคลภายนอกกิจการจึงต้องจัดทำงบการเงินตามมาตรฐาน ที่กำหนดของแต่ละกิจการ

4.2.2 การบัญชีบริหาร (Management Accounting) เป็นการบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยวัตถุประสงค์เพื่อเสนอต่อผู้บริหารกิจการ หรือในสหกรณ์ก็คือ คณะกรรมการดำเนินการ (คคก.) เพื่อใช้ในการวางแผน การควบคุมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องภายในของกิจการหรือสหกรณ์ ซึ่งจะเป็นข้อมูลชุดเดียวกัน โดยรายงานทางการเงินบัญชีบริหารนั้นจะมีรูปแบบต่างกันขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้บริหาร เช่น รายงานการสรุปผลการวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบ รายงานเปรียบเทียบแผนงานกับงบประมาณ เป็นต้น ทั้งนี้อาจจะอาศัยข้อมูลอื่นเพื่อสนับสนุนประกอบการบริหารของสหกรณ์ด้วย

การบัญชีบริหารใช้ประโยชน์เพื่อการวางแผนและควบคุม และการตัดสินใจภายในของกิจการหรือสหกรณ์ โดยข้อมูลที่ทำเป็นจะได้จากการบัญชีการเงินนำมาสู่การวิเคราะห์ เช่น พฤติกรรมต้นทุนทางการเงินของสหกรณ์ การวิเคราะห์ต้นทุนเพื่อการตัดสินใจของสหกรณ์ การบริหารต้นทุน การพยากรณ์ทางการเงิน การวางแผนงบประมาณของสหกรณ์ ตลอดจนการควบคุมการปฏิบัติงานของสหกรณ์

4.3 ความสำคัญของการบัญชี (โอภาวดี เข้มทอง และสังเสริม หอมกลิ่น, 2557: 1-11) ได้รวบรวมเกี่ยวกับความสำคัญของการบัญชี แบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

4.3.1 การบัญชีการเงิน (Financial Accounting) เป็นการจัดทำบัญชีเพื่อรายงานทางการเงิน ผลการดำเนินงาน สภาพคล่องและความมั่นคงของทุนของสหกรณ์หรือองค์การ ซึ่งจะให้ข้อมูลทางการเงินเป็นรายงานทางการเงิน และนำไปสู่การบริหาร การบัญชีการเงินเป็นข้อมูลที่เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งจะให้ประโยชน์สำหรับสหกรณ์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ไม่ว่าจะเป็นเจ้าของ เจ้าหนี้ หรือหน่วยงานในการกำกับและนำเสนอสหกรณ์ ความสำคัญของการบัญชีการเงินต่อสหกรณ์ ดังนี้

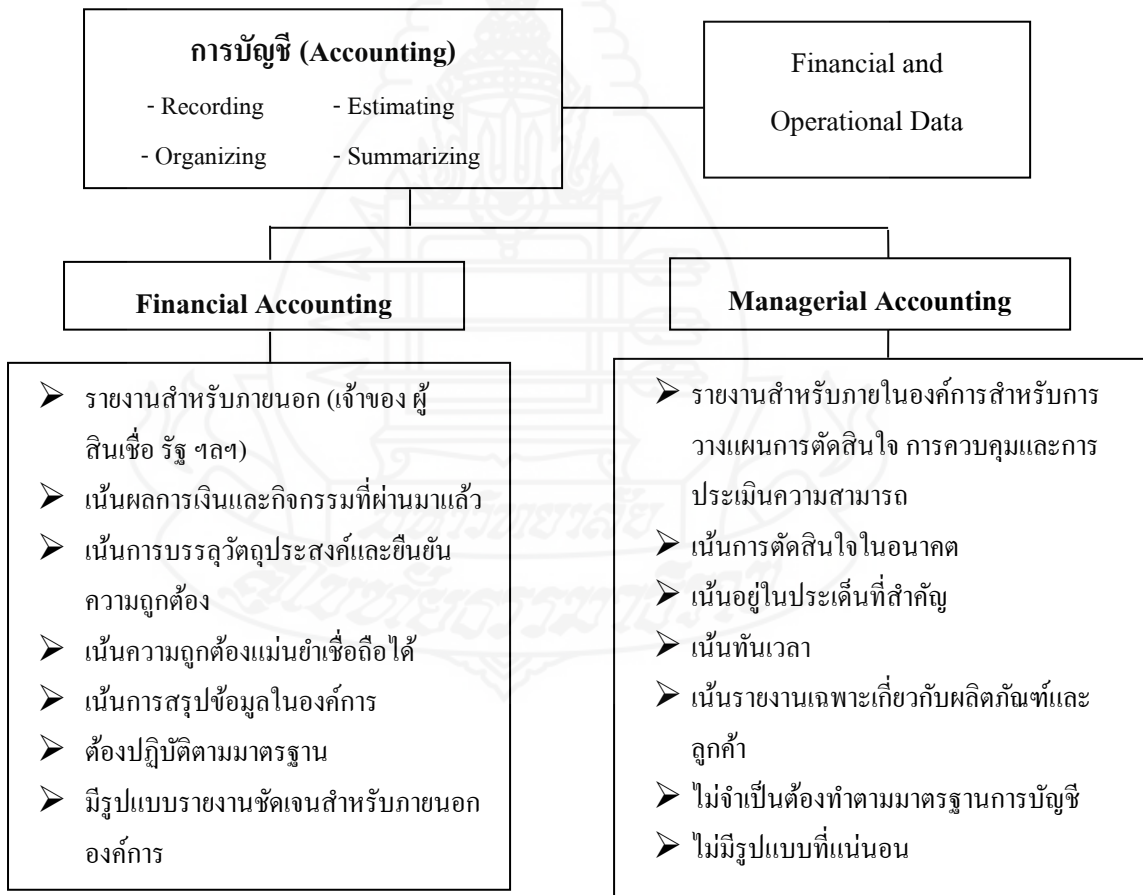
- 1) ทำให้ทราบฐานะทางการเงินของสหกรณ์ เช่น สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ เป็นต้น
- 2) ทำให้ทราบผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในรอบระยะเวลาหนึ่ง เช่น ยอดขาย หรือรายได้ ต้นทุน ค่าใช้จ่าย และกำไรสุทธิ เป็นต้น
- 3) ทำให้ทราบสภาพคล่องและความมั่นคงของทุนของสหกรณ์ จากสัดส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนกับหนี้สินหมุนเวียน สัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์หมุนเวียนและสินทรัพย์ ไม่หมุนเวียน สัดส่วนหนี้สินและทุนของสหกรณ์ จากงบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ นอกจากนั้นมีความสำคัญต่อบุคคลภายนอก เช่น เจ้าหนี้ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำกับ ส่งเสริมและนำเสนอสหกรณ์ เช่น กรมส่งเสริมสหกรณ์ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ เป็นต้น

4.3.2 การบัญชีบริหาร (Management Accounting) เป็นการนำข้อมูลทางการเงินมาใช้ในการบริหารภายในสหกรณ์ ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะมีรายละเอียดมากกว่าจึงไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนและใช้ภายในสหกรณ์ เช่น รายงานการวิเคราะห์ผลแตกต่างปัจจัยการผลิต งบประมาณ เงินสด รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี และการวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งผู้บริหารสหกรณ์ใช้ข้อมูลเหล่านี้เพื่อประโยชน์ ดังนี้

- 1) การวางแผน เป็นการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ซึ่งอาจจะทำในรูปแบบงบประมาณ ซึ่งจำเป็นต้องอาศัยข้อมูลรายได้ และต้นทุนค่าใช้จ่ายในอดีตมาช่วยในการกำหนดวงเงินงบประมาณที่เหมาะสม ข้อมูลทางการเงินจึงมีบทบาทสำคัญในการจัดแผนงบประมาณ อีกทั้งยังใช้ในการควบคุมงบประมาณต่อไปด้วย
- 2) การควบคุมการดำเนินงาน ผู้บริหารสหกรณ์จะใช้ข้อมูลทางการเงินมาช่วยในการควบคุมรายได้ให้เป็นไปตามเป้าหมาย ควบคุมต้นทุน ค่าใช้จ่ายให้เป็นไปอย่างประหยัด และคุ้มค่า โดยมักจะเปรียบเทียบกับงบประมาณ หรือมาตรฐานที่กำหนด

3) การตัดสินใจภายใน เป็นการตัดสินใจของผู้บริหารภายในของผู้บริหารภายในกิจการหรือสหกรณ์ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว การตัดสินใจระยะสั้น เป็นการตัดสินใจภายใต้สถานการณ์ที่เกิดขึ้นภายในงวดบัญชีซึ่งเกิดจากภาวะเศรษฐกิจ การเมืองที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างคาดไม่ถึง ทำให้มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ ผู้บริหารจึงจำเป็นต้องปรับแผนการบริหารกิจการให้ สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงเหล่านั้น การตัดสินใจระยะสั้นเหล่านี้ ได้แก่ การตัดสินใจผลิตชิ้นส่วนเองหรือซื้อชิ้นส่วนจากบุคคลภายนอก การยกเลิกการผลิตสินค้าที่ขาดทุน การปิดกิจการชั่วคราว เป็นต้น การตัดสินใจระยะยาว เป็นการตัดสินใจในเรื่องของการวางแผนการลงทุนในระยะยาว ซึ่งเป็นเรื่องของการวิเคราะห์รายได้และผลตอบแทนในอนาคตสำหรับทางเลือกต่างๆ ก่อนที่จะตัดสินใจ เช่น สร้างโรงสีข้าวของสหกรณ์ การสร้างไซโลเพื่อเก็บพืชผลทางการเกษตร การสร้างบิ๊มน้ำมันของสหกรณ์ เป็นต้น

สรุปการบัญชีการเงินและการบัญชีบริหารของสหกรณ์ ดังภาพข้างล่างนี้



ภาพที่ 2.5 การบัญชีการเงินและการบัญชีบริหาร

ที่มา: (โอภาวดี เข้มทอง และสงเสริม หอมกลิ่น, 2557:1-13)

4.4 ส่วนประกอบของงบการเงินของสหกรณ์ (อัจฉรา เอื้ออนุกุลพงษ์, 2557: 2-16) งบการเงินเป็นรายงานข้อมูลทางการเงินที่ได้จัดทำขึ้นจากข้อมูลทางการเงินที่จัดบันทึกไว้ในรอบระยะเวลาหนึ่งเพื่อจะได้ทราบว่า กิจการหรือสหกรณ์มีผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนและมีเงินสดเปลี่ยนแปลงอย่างไร ซึ่งงบการเงินควรให้ข้อมูลเกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้ ค่าใช้จ่ายและกระแสเงินสด เนื่องจากระบบสหกรณ์มีลักษณะเป็นกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ ซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะได้กำหนดงบการเงินที่สมบูรณ์ต้องประกอบด้วย งบทดลอง งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน และให้ทางเลือกแก่กิจการในการจัดทำกระแสเงินสด สำหรับงบการเงินของสหกรณ์ซึ่งกรมตรวจบัญชีสหกรณ์กำหนดรูปแบบไว้ใกล้เคียงกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน สำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ เว้นแต่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งมีลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นสถาบันการเงิน กรมตรวจบัญชีสหกรณ์จึงได้กำหนดให้มีการจัดทำกระแสเงินสดด้วย

4.4.1 งบทดลอง (<http://www.bcat.ac.th>, 2559) เป็นงบที่สร้างขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักบัญชีคู่ งบทดลองประกอบด้วยรายชื่อบัญชีแยกประเภททั้งหมด พร้อมทั้งยอดคงเหลือของบัญชีเหล่านั้น โดยแยกเป็นเดบิตและเครดิต ซึ่งถ้าหากกิจการบันทึกบัญชีถูกต้องตามหลักบัญชีคู่ ยอดรวมของจำนวนเงินของงบทดลองด้านเดบิตและเครดิตต้องเท่ากันตามหลักบัญชีคู่ งบทดลองจะเรียง โดยเริ่มจากบัญชีแยกประเภทสินทรัพย์ หนี้สินการจัดทำงบทดลองสามส่วนของเจ้าของ รายได้ ค่าใช้จ่าย ที่มียอดคงเหลือบัญชีแยกประเภทดังกล่าวเมื่อนำมาใส่ในงบทดลองแล้วรวม ยอดทางด้านเดบิตและเครดิตจะต้องเท่ากันเสมอการจัดทำงบทดลองสามารถทำได้ทุกสิ้นเดือน 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปีก็ได้ โดยปกติ แล้วเพื่อให้ง่ายต่อการแก้ไขข้อผิดพลาดที่อาจจะเกิดขึ้น ควรจะจัดทำงบทดลองทุกๆ สิ้นเดือน

งบทดลอง (Trial Balance) คือ รายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงยอดคงเหลือของบัญชีต่างๆ ทุกบัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง เพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่ ซึ่งจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตจะต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต (<http://www.cad.go.th>, 2559)

ประโยชน์ในการจัดทำงบทดลอง

- 1) ช่วยในการพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชี ตามหลักการบัญชีคู่ ว่าได้ทำการบันทึกทั้งด้านเดบิตและเครดิตถูกต้องหรือไม่
- 2) ช่วยให้สามารถทราบแล้วแก้ไขข้อผิดพลาดได้ทันเวลาที่

3) ใช้เป็นข้อมูลในการจัดทำงบการเงินเพื่อแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการคือการจัดทำงบกำไรขาดทุน และงบแสดงฐานะการเงิน

4) ใช้เป็นข้อมูลในการปิดบัญชีเมื่อสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี

โดยทั่วไปสหกรณ์จะจัดทำงบทดลองประจำเดือนนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้ทราบถึงความเคลื่อนไหวทางการเงินของสหกรณ์ เพื่อนำข้อมูลในงบทดลองไปใช้ในการวางแผน และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานต่อไป อย่างไรก็ตาม งบทดลองแสดงผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของสหกรณ์อย่างคร่าวๆ เท่านั้น (<http://wijjittra.weebly.com>, 2559)

4.4.2 งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position) หมายถึง รายงานการเงินที่กิจการหรือสหกรณ์จัดทำขึ้นเพื่อแสดงฐานะการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ ณ วันสิ้นงวด เดิมเรียก งบดุล

งบแสดงฐานะการเงินจะแสดงให้เห็นผู้ใช้งบการเงินทราบถึงข้อมูลเกี่ยวกับความมั่งคั่งของกิจการหรือสหกรณ์ว่ามีฐานะทางการเงินเป็นอย่างไร ณ วันสิ้นรอบระยะเวลา รายงาน ตลอดจนที่มาของแหล่งเงินทุนว่ากิจการหรือสหกรณ์ได้เงินทุนจากเจ้าหนี้ และเจ้าของเป็นเงินเท่าใด ซึ่งหากนำตัวเลขในงบแสดงฐานะการเงินไปคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน จะทำให้ผู้ใช้งบการเงินทราบถึง สภาพคล่องของกิจการหรือสหกรณ์ ความเสี่ยงทางการเงิน ตลอดจนสัดส่วนของการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เมื่อเทียบกับสินทรัพย์รวม รวมทั้งสัดส่วนของแหล่งที่มาของเงินทุนว่ามาจากเจ้าหนี้ หรือส่วนของเจ้าของรายการใด เป็นอัตราส่วนใดเมื่อเทียบกับแหล่งเงินทุนทั้งหมดของกิจการหรือสหกรณ์

งบแสดงฐานะการเงินเป็นงบที่แสดงสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ รายการต่างๆ ที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินเป็นยอดรวมที่สะสมตั้งแต่เริ่มกิจการจนถึงวันระบุในงบแสดงฐานะการเงินนั้น สินทรัพย์รวมที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันใดวันหนึ่ง จะมีจำนวนเท่ากับผลรวมของจำนวนหนี้สินทั้งหมด รวมกับส่วนของเจ้าของ

ทั้งนี้ความสัมพันธ์กันของข้อมูล สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ ดังกล่าวนั้นสามารถเขียนเป็นสมการได้ดังนี้

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของเจ้าของ}$$

ส่วนของเจ้าของในสหกรณ์จะหมายถึง ทุนเรือนหุ้น ทุนสำรอง ทุนสะสม ตามข้อบังคับ ระเบียบและอื่นๆ กำไร(ขาดทุน) จากแหล่งที่ยังไม่เกิดขึ้น ส่วนเกินทุนจากการตีราคา สินทรัพย์ ขาดทุนสะสม กำไร (ขาดทุน) สุทธิประจำปี

จากสมการข้างต้น หมายความว่า สินทรัพย์ของสหกรณ์เป็นของเจ้าหนี้ (หนี้สิน) ส่วนหนึ่ง สำหรับส่วนที่เหลือจะเป็นของเจ้าของสหกรณ์ ส่วนที่เป็นของเจ้าของสหกรณ์นี้ คือ ฐานะของสหกรณ์ ถ้าสหกรณ์ไม่มีหนี้สิน สินทรัพย์ของสหกรณ์ก็คือส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ทั้งหมด คือฐานะของสหกรณ์นั่นเอง การจัดทำงบแสดงฐานะการเงินจะเสนอ ข้อมูล สินทรัพย์เท่ากับหนี้สินรวมกับส่วนของผู้ถือหุ้น หรือหนี้สินและทุนของสหกรณ์ ซึ่งต้อง เท่ากันเสมอ ตามสมการข้างต้น รายงานนี้จึงเรียกว่า งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงินมีประโยชน์ต่อกิจการหรือสหกรณ์ดังต่อไปนี้

- 1) ช่วยให้ผู้ใช้เงินทราบฐานะของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง ว่าเป็นอย่างไร
- 2) ผู้ใช้เงินสามารถนำตัวเลขในงบการเงินไปวิเคราะห์หาอัตราส่วนทางการเงินต่าง ๆ เช่น อัตราส่วนสภาพคล่องทางการเงิน ซึ่งเกิดจากการนำสินทรัพย์หมุนเวียนหารด้วยหนี้สินหมุนเวียนทำให้ทราบความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นของสหกรณ์ ถ้าสหกรณ์มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียนสหกรณ์ก็จะมีสภาพคล่องสูงความเสี่ยงต่ำ เป็นต้น
- 3) ผู้ใช้เงินสามารถทราบโครงสร้างทางการเงินของสหกรณ์จากการหาความสัมพันธ์ของสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น

4.4.3 งบกำไรขาดทุน (Statement Income) หมายถึง รายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงผลการดำเนินงานของกิจการหรือสหกรณ์สำหรับงวดเวลาหนึ่งซึ่งอาจเป็นรายเดือน รายสามเดือนหรือหกเดือน แต่โดยปกติจะเป็นหนึ่งปี เป็นรายงานที่แสดงถึงผลการดำเนินงาน กำไรหรือขาดทุนของสหกรณ์ในรอบระยะเวลานั้น รายงานงบกำไรขาดทุนประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินที่เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง รายได้สูงกว่าค่าใช้จ่าย แสดงว่ากิจการดำเนินงานมีกำไร แต่ถ้ารายได้ต่ำกว่าค่าใช้จ่ายแสดงผลขาดทุนหมายถึงการดำเนินงานไม่ประสบผลสำเร็จ การจัดทำงบกำไรขาดทุนจะเสนอข้อมูลรายได้หักด้วยข้อมูลค่าใช้จ่าย ผลต่างจะเป็นกำไรสุทธิ หรือขาดทุนสุทธิแล้วแต่กรณี รายงานนี้จึงเรียกว่า งบกำไรขาดทุน ซึ่งงบกำไรขาดทุน สามารถเลือกจัดทำในแบบใดแบบหนึ่งคืองบกำไรขาดทุน จำแนกค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย และงบกำไรขาดทุนจำแนกค่าใช้จ่ายตามหน้าที่-แบบขั้นเดียว แบบหลายขั้น

ซึ่งกิจการสามารถเลือกจัดทำงบกำไรขาดทุนแบบใดแบบหนึ่งได้ แต่ของสหกรณ์กำหนดให้จัดทำงบกำไรขาดทุน ที่มีลักษณะคล้ายกับงบกำไรขาดทุนแบบ จำแนกค่าใช้จ่ายตามหน้าที่-แบบขั้นเดียว โดยมีเฉพาะรายการที่เป็น รายได้จากการขายหรือการให้บริการ ซึ่งเป็นธุรกิจหลักของสหกรณ์ และรายได้อื่นเป็นรายได้จากการดำเนินงานนอกจากรายได้ธุรกิจหลัก เช่น ผลกำไรจากการขายเงินลงทุน หรือสินทรัพย์ ส่วนค่าใช้จ่ายจะเป็น ต้นทุนการให้บริการ ค่าใช้จ่าย

ในการขาย และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน โดยไม่มีรายการกำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงิน และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ รายการต้นทุนทางการเงิน และกำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

งบกำไรขาดทุนมีประโยชน์ในการตัดสินใจทางเศรษฐกิจดังต่อไปนี้

1) ใช้วัดผลสำเร็จในการดำเนินงานของสหกรณ์ เนื่องจากงบกำไรขาดทุน จะแสดงถึงกำไรหรือขาดทุนของสหกรณ์

2) ใช้ในการคาดคะเนความสามารถของสหกรณ์ในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดจากทรัพยากรที่มีอยู่และในการพิจารณาประสิทธิภาพของสหกรณ์ในการจัดหาทรัพยากรเพิ่มเติม ซึ่งในงบกำไรขาดทุนจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานที่จำเป็นและมีความสำคัญต่อการประเมินการเปลี่ยนแปลงในอนาคตซึ่งอาจขึ้นอยู่กับทรัพยากรทางเศรษฐกิจที่มีอยู่ในความควบคุมของสหกรณ์โดยเฉพาะความสามารถในการทำกำไร

3) ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินทราบโครงสร้างของรายได้ และค่าใช้จ่าย ตลอดจนผลการดำเนินงานในช่วงเวลาหนึ่ง

4.4.4 หมายเหตุประกอบงบการเงิน (Notes of Financial Statements) หมายถึง รายงานทางการเงินที่แสดงถึงข้อมูลทางการเงินอื่นๆ ที่ใช้พิจารณาร่วมกับข้อมูลในหน้างบการเงิน ตาม 1) ถึง 3) หรือเป็นรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับข้อมูลที่ไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน หรืองบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ ข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เช่น เกณฑ์การวัดค่าในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งเกณฑ์วัดค่าที่ใช้ เช่น ราคาทุนเดิม ราคาทุนปัจจุบัน มูลค่าสุทธิที่จะได้รับ ราคายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบัน นอกเหนือจากการเปิดเผยการบัญชีทั่วไป ในกรณีที่มีการใช้เกณฑ์วัดค่ามากกว่าหนึ่งเกณฑ์ กิจการจะต้องเปิดเผยว่าสินทรัพย์และหนี้สิน แต่ละประเภทใช้เกณฑ์ใดในการวัด และนโยบายการบัญชีที่จำเป็นต่อความเข้าใจในงบการเงิน

สำหรับหมายเหตุประกอบงบการเงินของกิจการ ประกอบด้วย

1) แสดงข้อมูลเกี่ยวกับเกณฑ์การจัดทำงบการเงินและนโยบายการบัญชี ที่เลือกใช้กับรายการและเหตุการณ์ทางบัญชีที่สำคัญ

2) เปิดเผยข้อมูลตามที่มาตรฐานการบัญชีกำหนด

3) ให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงินแต่เป็นข้อมูลที่จำเป็น เพื่อให้งบการเงินนั้นแสดงโดยถูกต้องตามที่ควร

หมายเหตุประกอบงบการเงิน ประกอบด้วย คำอธิบายและการวิเคราะห์รายละเอียดของจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น รวมทั้งข้อมูลเพิ่มเติมเช่นหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นและภาระผูกพัน และยังรวมถึงข้อมูลมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดหรือสนับสนุนให้เปิดเผยและการเปิดเผยข้อมูลอื่นที่จะทำให้งบการเงินแสดงโดยถูกต้องตามที่ควร

4.4.5 งบกระแสเงินสด (Statement of Cash flows) หมายถึง รายงานที่แสดงถึงการเปลี่ยนแปลงเงินสดของสหกรณ์ในรอบระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพื่อให้ทราบว่า สหกรณ์มีเงินสดในช่วงเวลานั้นเป็นอย่างไร กระแสเงินสดของสหกรณ์ประกอบด้วยเงินสดจากการดำเนินงาน เงินสดจากการลงทุน และเงินสดจากการจัดหาเงินทุน

ในการจัดทำงบกระแสเงินสดนี้สหกรณ์บางประเภทเท่านั้นที่จัดทำได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ ส่วนสหกรณ์ประเภทอื่นยังไม่จัดทำเนื่องจากการหมุนเวียนเงินสดอาจจะไม่มากก็ได้

งบกระแสเงินสด มีประโยชน์ดังต่อไปนี้

- 1) ให้ข้อมูลที่ช่วยในการประเมินการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์สุทธิของกิจการหรือสหกรณ์ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงินซึ่งรวมถึงความสามารถในการชำระหนี้สิน ตลอดจนความสามารถในการจัดการเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสด
- 2) ให้ข้อมูลที่ช่วยในการประเมินความสามารถของกิจการหรือสหกรณ์ในการที่จะได้รับเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดซึ่งผู้ใช้งบการเงินสามารถใช้ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินสดในการเปรียบเทียบกับกิจการหรือสหกรณ์อื่นได้
- 3) ให้ข้อมูลของกระแสเงินสดซึ่งเป็นตัวชี้ถึงจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความแน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต อีกทั้งยังให้ประโยชน์ในการใช้ตรวจสอบความถูกต้องของการประเมินผลของกระแสเงินสดในอนาคตที่ได้จัดทำในอดีต ตลอดจนใช้ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างความสามารถในการทำกำไร กระแสเงินสดสุทธิ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในระดับราคา

4.5 การใช้ประโยชน์จากการบัญชีการเงินและการบัญชีบริหารของสหกรณ์ (อัจฉรา เอื้ออนุกุลพงษ์, 2557: 2-4) ได้รวบรวมไว้ ดังนี้

การนำงบการเงินไปใช้ประโยชน์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้ใช้งบการเงินกลุ่มต่าง ๆ นั้น งบการเงินควรมีลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐานและลักษณะเชิงคุณภาพเสริม ซึ่งลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐานของข้อมูลในงบการเงิน มี 2 ลักษณะ คือ เชื่อถือได้ และเกี่ยวข้องกับการ

ตัดสินใจ ส่วนลักษณะเชิงคุณภาพเสริมของข้อมูลในงบการเงิน มี 4 ลักษณะ คือ การเปรียบเทียบกัน ได้ ยืนยันความถูกต้องได้ ทันท่วงเวลา และเข้าใจได้

การวิเคราะห์งบการเงินเป็นกระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินของกิจการและผลการดำเนินงานของกิจการหนึ่งจาก งบการเงินของกิจการพร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงดังกล่าวมาประกอบการวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจต่อไป ซึ่งมีความสำคัญต่อทั้งผู้บริหาร ผู้ลงทุน ผู้ให้สินเชื่อหรือเจ้าหนี้ หน่วยงานรัฐบาล และผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

ความสำคัญของการวิเคราะห์งบการเงิน มีความสำคัญต่อบุคคลหลายส่วนด้วยกัน และมีความสำคัญต่อกิจการ ดังนี้

1. ใช้เป็นเครื่องมือในการประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร พยากรณ์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการในอนาคต
2. ใช้ในการพิจารณาวางแผนงาน โดยใช้ข้อดีและข้อด้อยของเหตุการณ์ต่างๆ ที่เกิดขึ้นแล้วมาพิจารณาแนวทางที่จะทำให้การดำเนินงานของกิจการมีประสิทธิภาพมากขึ้นกว่าในอนาคต
3. ใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์ปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานของกิจการและปัญหาอื่น ๆ ที่เกิดขึ้นเพื่อจะได้นำไปพิจารณาหาแนวทางปรับปรุงแก้ไขต่อไป และใช้พิจารณาแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ๆ ของกิจการ
4. ใช้เป็นเครื่องมือในการควบคุมการดำเนินงานของกิจการว่าเป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่
5. ใช้เป็นข้อมูลเบื้องต้นในการตัดสินใจเกี่ยวกับการลงทุนของกิจการในอนาคต เช่น การลงทุนในสินทรัพย์ถาวร การตัดสินใจก่อหนี้ของกิจการ การตัดสินใจจ่ายเงินปันผล เป็นต้น

การวิเคราะห์งบการเงินกับการบริหารสหกรณ์ การวิเคราะห์งบการเงินมีวัตถุประสงค์สำคัญ เพื่อการวางแผน การควบคุม และตัดสินใจในการบริหารกิจการรวมถึงสหกรณ์ด้วย ซึ่งการวิเคราะห์งบการเงินจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์ช่วยให้เข้าใจเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสหกรณ์ได้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น

การใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์การเงิน เป็นการประยุกต์การวิเคราะห์งบการเงินโดยวิธีต่าง ๆ คือ การวิเคราะห์งบการเงินของสหกรณ์แต่ละประเภทจะใช้วิธีการวิเคราะห์ที่ต่างกันออกไป ทั้งสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์บริการ รวมทั้งชุมนุมสหกรณ์ต่าง ๆ ด้วย

4.6 ข้อจำกัดของการบัญชีการเงิน และการบัญชีบริหารของสหกรณ์

4.6.1 ข้อจำกัดของงบทดลอง (<http://www.bcat.ac.th,2559>) การจัดทำบ

ทดลองจะเป็นการพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีก็ตาม แต่ก็สามารถพิสูจน์ได้เฉพาะความถูกต้องในการหาตัวเลขด้านเดบิตและเครดิต ตามหลักการบัญชีคู่เท่านั้น ทั้งนี้เพราะความผิดพลาดบางอย่างไม่สามารถที่จะพบได้จากการทำงบทดลอง ถึงแม้ว่างบทดลองจะลงตัวก็ตาม

1) ความผิดพลาดที่เกิดจากการบันทึกบัญชี เช่น การจ่ายค่าซ่อมแซมรถยนต์ตามหลักการบันทึกบัญชีแล้วจะต้องเดบิต ค่าซ่อมแซม เครดิต เงินสด แต่กลับบันทึกบัญชีเป็น เดบิตรถยนต์ เครดิต เงินสด ซึ่งความผิดพลาดแบบนี้ไม่มีผลต่อจำนวนเงิน เดบิตและเครดิต เมื่อทำงบทดลองออกมาก็จะได้ งบทดลองที่ลงตัวเหมือนกัน

2) ความผิดพลาดที่อาจจะชดเชยกันได้ เช่น ได้ทำการหายอดคงเหลือในบัญชีต่าง ๆ ปรากฏว่า บัญชีเจ้าหนี้มียอดคงเหลือ 12,500 บาท แต่กลับหายออกมาได้ 12,600 บาท ซึ่งสูงไป 100 บาท ในขณะที่เดียวกันก็ได้หายยอดคงเหลือของบัญชีเงินสด 27,800 บาท ออกมาเป็น 27,900 บาท ซึ่งสูงไป 100 บาทเช่นกัน ดังนั้นยอดรวมในงบทดลองก็ยังคงลงตัวได้เหมือนเดิม

3) ความผิดพลาดที่เกิดจากการลืมนบันทึกรายการทั้งด้านเดบิตและเครดิต ซึ่งการลืมนบันทึกการนี้ก็ทำให้ยอดรวมในงบทดลองลงตัวได้เช่นกัน

4.6.2 ข้อจำกัดของงบการเงิน (<http://www.accounting.crru.ac.th, 2559>)

การนำเสนองบการเงินที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงินภายนอกกิจการ ผู้จัดทำงบการเงินต้องใช้เวลา และค่าใช้จ่ายเพื่อให้ได้มาซึ่งงบการเงินที่มีลักษณะเชิงคุณภาพครบถ้วนมากที่สุด ดังนั้นกิจการ และผู้ใช้งบการเงินจึงควรพิจารณาข้อจำกัดบางประการของการจัดทำงบการเงินนั้นคือ งบการเงินต้องทันต่อเวลา มีความสมดุลระหว่างประโยชน์ที่ได้รับกับต้นทุนที่เสียไป และมีความสมดุลของลักษณะเชิงคุณภาพ

4.6.3 ข้อจำกัดของระบบการบัญชีบริหารแบบดั้งเดิม (จุฑามาน สิทธิผลวานิชกุล 2553 : 90-97) ได้รวบรวมไว้ดังนี้

การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมยังถูกวิจารณ์ว่านำไปสู่การตัดสินใจผิดพลาด และมีหลายประเด็นเกี่ยวข้องกับคุณภาพของข้อมูล ความน่าเชื่อถือ วิธีการบริหารสินค้าคงเหลือ ความยืดหยุ่นในการปฏิบัติงาน และส่งผลต่อความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งปัจจัยต่าง ๆ เหล่านี้เป็นปัจจัยสำคัญต่อเป้าหมายเชิงกลยุทธ์หลักของกิจการ การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมให้ความสนใจในการแสดงต้นทุนและสนับสนุนข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินเท่านั้น ดังนั้นผู้บริหารจึงไม่ค่อยเห็นความสำคัญกับการบัญชีบริหารมาใช้ในการวางแผน เพราะข้อมูลไม่สามารถนำไปใช้ในการตัดสินใจได้ตามต้องการเนื่องจากปัจจุบันค่าใช้จ่ายทางอ้อมหรือค่าสูญหุ่ยมีมูลค่าเพิ่มมากขึ้น และเป็นส่วนประกอบที่สำคัญในกระบวนการผลิตซึ่งแตกต่างจากกระบวนการผลิตเดิมดังนั้น

เมื่อใช้ค่าแรงทางตรงในการปันส่วนค่าใช้จ่ายอาจทำให้ค่าใช้จ่ายผิดไปจากความเป็นจริง ส่งผลให้ต้นทุนเกิดความไม่น่าเชื่อถือ Drury (1996) กล่าวว่างานวิจัยหลายชิ้นแนะนำให้ผู้บริหารตัดสินใจโดยคำนึงถึง วิธีต้นทุนส่วนเพิ่ม(Incremental Cost) หรือ วิธีต้นทุนที่สามารถหลีกเลี่ยงได้ (Avoidable Cost Approach) แทนวิธีดั้งเดิมกิจการใดที่ยังสามารถใช้การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมได้ อยู่การบัญชีบริหารแบบดั้งเดิมยังคงมีความสำคัญสำหรับธุรกิจการผลิต โดยเฉพาะกับกิจการที่มีผลิตภัณฑ์ไม่มากมีต้นทุนค่าแรงงาน และวัตถุดิบ ในอัตราส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับต้นทุนการผลิตทั้งหมด ในขณะที่ค่าใช้จ่ายทางอ้อมไม่เป็นสาระสำคัญต่อต้นทุนทั้งหมด ดังนั้นในปัจจุบันกิจการหรือโรงงานต่าง ๆ จึงยังคงใช้ต้นทุนมาตรฐานอยู่ เนื่องจากเมื่อกิจการเปรียบเทียบต้นทุนในการปันส่วนค่าใช้จ่ายทางอ้อมให้แม่นยำนั้น ไม่คุ้มกับประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับแม้ว่าจะมีการวิจารณ์อย่างมากในเชิงวิชาการ แต่ระบบบัญชีต้นทุนมาตรฐาน ยังคงใช้งานกันอย่างแพร่หลายเพราะข้อมูลต้นทุนยังมีประโยชน์ในการตั้งงบประมาณ

การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ จากการทบทวนวรรณกรรม สรุปได้ว่า

1) ความหมายและความสำคัญของงบการเงิน เพื่อให้คณะกรรมการดำเนินการ ได้เข้าใจความหมายของงบการเงินและทราบว่างบการเงินมีความสำคัญอย่างไรมีความสำคัญต่อบุคคลที่เกี่ยวข้องอย่างไรบ้าง ทำไมสหกรณ์ต้องจัดทำงบการเงิน

2) ความเข้าใจเกี่ยวกับงบการเงินของสหกรณ์ คณะกรรมการดำเนินการจะต้องมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับรายการต่าง ๆ ในงบการเงินว่าแต่ละรายการนั้นมีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกันอย่างไร รวมทั้งความหมายของรายการบัญชีต่าง ๆ ในงบการเงิน

3) การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงิน หลังจากที่ได้ทำการวิเคราะห์ทั้งงบการเงินของสหกรณ์นั้น ๆ เสร็จเรียบร้อยแล้ว ขั้นตอนต่อไปเป็นการนำผลไปใช้ประโยชน์ ในการวางแผนทางการเงิน ควบคุมทางการเงิน และการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์ เช่น การเปรียบเทียบแผนงานกับผลการดำเนินงาน การวางแผนการปฏิบัติตลอดทั้งการปรับปรุงงานของสหกรณ์ เพื่อให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2557: บทคัดย่อ) ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชี และการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษา พบว่า (1) คณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 74.0 มีอายุระหว่าง 51 – 60 ปี ร้อยละ 30.9 จบการศึกษา ระดับปริญญาตรี ร้อยละ 61.8 ประกอบอาชีพอื่น ๆ ร้อยละ 31.8 มีตำแหน่งกรรมการ ร้อยละ 56.4 และมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งในสหกรณ์ 3 - 4 ปี ร้อยละ 31.0 (2) คณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์มีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน อยู่ในระดับดีมาก สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด คะแนนอยู่ในระดับร้อยละ 90 – 100 จำนวน 89 ราย ร้อยละ 81.90 (3) คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินในการบริหารงานสหกรณ์ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยโดยรวม เท่ากับ 2.88 ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 1.94 ด้าน การตัดสินใจ โดยรวมอยู่ในระดับมากที่สุด มีค่าเฉลี่ยโดยรวมเท่ากับ 3.00

นิรมล เลิศพันธ์ (2556: บทคัดย่อ) ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการในการ นำรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์การเกษตรในจังหวัด สุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า คณะกรรมการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน อยู่ในระดับดี สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด และมีการใช้ประโยชน์จากรายงาน ทางการเงินบัญชีและการเงินเพื่อการบริหารสหกรณ์ ด้านการวางแผน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ด้านการตัดสินใจโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ ข้อมูลจากงบการเงินประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น ในระดับมาก การใช้ข้อมูล จากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นที่อยู่ในประเภทเดียวกัน ในระดับน้อย การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหาร สหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไข ปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในระดับมาก

วิมลพรรณ เลหาเจริญยศ (2553: บทคัดย่อ) ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของ ผู้บริหารของธุรกิจเกษตรสวนอุตสาหกรรมหรือสหกรณ์ ตำบลท่าพูน ผลการศึกษาพบว่าผู้บริหาร มีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงาน ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชี จากงบการเงิน โดยตรง และความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีแบบแยกส่วนเฉพาะเรื่อง อยู่ในระดับมาก ส่วนความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบการวิเคราะห์ทางการเงิน

อยู่ในระดับปานกลาง 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

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

ปาริชาติ โพธิ์บาง (2551: บทคัดย่อ) การใช้รายงานทางการเงินในการบริหารของบริษัทสนับสนุนอุตสาหกรรมรองเท้าในกลุ่มแพน ผลการวิจัย พบว่า 1) ผู้ใช้รายงานทางการเงินส่วนใหญ่ มีความเห็นในด้านความจำเป็น ความเพียงพอ ความเข้าใจได้ ความถี่ ความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ ความเชื่อถือได้ ความทันเวลา และความมีประโยชน์ ต่อการใช้รายงานทางการเงิน

ในการบริหารระดับมาก 2) เมื่อเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของผู้ใช้รายงานทางการเงิน ส่วนใหญ่มีความเห็นต่อการใช้รายงานทางการเงินไม่แตกต่างกัน 3) ปัญหาจากการใช้รายงานทางการเงิน คือ ผู้ใช้รายงานทางการเงินส่วนใหญ่ไม่เข้าใจบทบาทและความสำคัญของรายงานทางการเงิน และไม่มีพื้นฐานความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับรายงานทางการเงิน ดังนั้น จึงควรมีการพัฒนาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินให้กับผู้บริหาร นอกจากนี้ฝ่ายบัญชีขององค์กร ควรปรับปรุงรายงานทางการเงินให้สอดคล้องกับการนำไปใช้ในการบริหารงานและเหมาะสมกับผู้บริหาร แต่ละระดับ เพื่อนำรายงานทางการเงิน ไปใช้ในการวางแผน การควบคุม และการประเมินผล เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร

เพ็ญภา อินทเสน (2550: บทคัดย่อ) ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการตัดสินใจ ด้านกิจกรรมทางการตลาด ของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ผลการศึกษา พบว่า ข้อมูลที่ผู้บริหารต้องการใช้ในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทางการตลาด มีดังนี้ การตัดสินใจ รับคำสั่งซื้อพิเศษ (สั่งสร้างตามแบบลูกค้า) ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลรายได้เพิ่มขึ้น ค่าวัสดุก่อสร้าง ที่เพิ่มขึ้น กำลังการผลิตของงานก่อสร้างที่เพียงพอที่จะสร้างตามคำสั่งซื้อพิเศษ ค่าแรงงานและ ค่าควบคุมงานที่เพิ่มขึ้น กำไรจากการรับคำสั่งซื้อพิเศษในกรณีลูกค้าซื้อหลายหน่วยพร้อมกัน ในครั้งเดียว ค่าระบบไฟฟ้า ประปา โทรศัพท์ที่เพิ่มขึ้น ต้นทุนการออกแบบสิ่งปลูกสร้างที่เพิ่มขึ้น และค่าระบบระบายน้ำ การบำบัดน้ำเสียที่เพิ่มขึ้น

การตัดสินใจสร้างสิ่งปลูกสร้างเองหรือจ้างบุคคลภายนอกก่อสร้าง ผู้บริหารต้องการ ใช้ข้อมูลต้นทุนในการจ้างบุคคลภายนอกก่อสร้างที่ประหยัดได้ กำไรจากการสร้างสิ่งปลูกสร้างเอง ค่าวัสดุก่อสร้างที่ก่อสร้างเอง ค่าแรงงานและค่าควบคุมงานที่ก่อสร้างเอง กำลังการผลิตของงาน ก่อสร้างเหลืออยู่หากไม่มีการก่อสร้างจะทำให้เกิดการสูญเปล่า และต้นทุนการออกแบบสิ่งปลูก สร้างที่ก่อสร้างเอง

การตัดสินใจขายสิ่งปลูกสร้างเปล่าหรือตกแต่งต่อแล้วขาย ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูล กำไรจากการขายสิ่งปลูกสร้างพร้อมตกแต่ง กำไรจากการขายสิ่งปลูกสร้างเปล่า ค่าวัสดุก่อสร้าง ที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง รายได้จากการขายสิ่งปลูกสร้างพร้อมตกแต่ง รายได้จากการขายสิ่งปลูก สร้างเปล่าค่าแรงงานและค่าควบคุมงานที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง ค่าพื้นที่ทำด้วยวัสดุอย่างดีที่ เพิ่มขึ้นจากการตกแต่งค่าเครื่องใช้ไฟฟ้าและอุปกรณ์ไฟฟ้าที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่งเฟอร์นิเจอร์ Built-in ที่เพิ่มขึ้น จากการตกแต่งค่าชุดเครื่องครัวที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง และค่าวอล์ปเปอร์และ ฝ้ามันที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง และค่าชุดรับแขกที่เพิ่มขึ้นจากการตกแต่ง

การตัดสินใจยกเลิกสิ่งปลูกสร้าง ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลรายได้ที่ลดลงและค่าวัสดุก่อสร้างที่ลดลง

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

จตุพร ศิริอรุณรุ่งโรจน์ (2546: บทคัดย่อ) ได้ศึกษาเรื่อง “ความต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทางการตลาดของอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ในเขตจังหวัดลพบุรี” ทำการเก็บรวบรวมข้อมูล โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ ทำการสอบถามจากผู้บริหารฝ่ายการตลาดของธุรกิจอุตสาหกรรมผลิตขนาดใหญ่ ที่มีทุนจดทะเบียน 100 ล้านบาทขึ้นไปในเขตจังหวัดลพบุรี ซึ่งมีจำนวนทั้งสิ้น 29 ราย ผลการศึกษาพบว่าในการตัดสินใจกำหนดราคาขาย ผู้บริหารมีความต้องการใช้ข้อมูลกำไรและต้นทุนผลิตภัณฑ์ การตัดสินใจเพิ่มกำลังการผลิต ผู้บริหารต้องการใช้ปริมาณความต้องการของสินค้าและรายได้เพิ่มขึ้น การตัดสินใจยกเลิกผลิตภัณฑ์ ผู้บริหารต้องการใช้กำไร (ขาดทุน) ของผลิตภัณฑ์และการเติบโตของยอดขายในการตัดสินใจออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่หรือปรับปรุงผลิตภัณฑ์ใหม่ ผู้บริหารต้องการใช้ประมาณการ 15 ยอดขายและกำไร การตัดสินใจรับคำสั่งซื้อพิเศษ ปริมาณการสั่งซื้อและกำไรเป็นข้อมูลที่ผู้บริหารมีความต้องการมากในการตัดสินใจผลิตสินค้าหรือซื้อจากบุคคลภายนอก ต้นทุนการผลิตเอง และต้นทุนในการสั่งซื้อจากบุคคลภายนอก มีผลต่อการตัดสินใจของผู้บริหารและการตัดสินใจกำหนดจำนวนสินค้าคงเหลือ ผู้บริหารต้องการใช้การพยากรณ์ยอดขายและการใช้ EOQ (Economic Order Quantity) ผู้บริหารส่วนใหญ่มีความเห็นว่าข้อมูลทางการบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยแผนกบัญชีมีความเชื่อถือได้มากที่สุด รองลงมาคือความครบถ้วน มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจ เข้าใจง่าย เปรียบเทียบกันได้และทันต่อเวลา ตามลำดับ ทั้งนี้ผู้บริหารมีความต้องการให้ข้อมูลที่ได้รับเป็นข้อมูลที่เป็นปัจจุบันและต้องการรูปแบบรายงานที่เข้าใจง่าย มีความครบถ้วน และมีการวิเคราะห์ชี้แจงสิ่งผิดปกติเพื่อสามารถนำรายงานหรือข้อมูลไปใช้ในการประกอบการตัดสินใจได้ดียิ่งขึ้น

บทที่ 3

วิธีดำเนินการศึกษา

การศึกษาค้นคว้าอิสระ เรื่อง การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของ คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ มีวิธีการดำเนินการ ดังนี้

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

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากร (Population) ที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ คณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วย คณะกรรมการดำเนินการทั้งคณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ทั้งหมด จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ราย ดังนี้

ตารางที่ 3.1 จำนวนและผลการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

สหกรณ์ออมทรัพย์	จำนวนคณะกรรมการดำเนินการ (ราย)
1. สหกรณ์ออมทรัพย์ครูกระบี่ จำกัด	15
2. สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขกระบี่ จำกัด	15
3. สหกรณ์ออมทรัพย์ตำรวจกระบี่ จำกัด	15
4. สหกรณ์ออมทรัพย์ ร.15 พัน 1 จำกัด	15
5. สหกรณ์ออมทรัพย์ท้องถิ่นจังหวัดกระบี่ จำกัด	10
6. สหกรณ์ออมทรัพย์พนักงานกระบี่รีสอร์ท จำกัด	9
7. สหกรณ์อิสลามต้นมีเยฮ์ จำกัด	15
8. สหกรณ์ออมทรัพย์ยะกะอะฮ์อิสลาม จำกัด	11
9. สหกรณ์ออมทรัพย์นุรุลอิสลามกระบี่ จำกัด	11
รวม	116

2. เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา

2.1 แบบสอบถามและแบบทดสอบ มีทั้งหมด 4 ส่วน รายละเอียดดังนี้

ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา การศึกษาสูงสุดด้าน อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์การทำงาน ในตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการ

ส่วนที่ 2 การทดสอบความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 20 ข้อ โดยให้ทำเครื่องหมาย ✓ หมายถึง ถูกต้อง และ เครื่องหมาย ✗ หมายถึง ไม่ถูกต้อง

ส่วนที่ 3 การใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ เป็นคำถามสำหรับประเมินว่า คณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ใช้ข้อมูลทางบัญชีและการเงินในการบริหารงานสหกรณ์มากน้อยเพียงใด จำนวน 20 ข้อ ซึ่งเป็นคำถามแบบมาตราประมาณค่า มีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ ใช้ทุกเดือน ใช้ทุก 3 เดือน ใช้ทุก 6 เดือน ใช้ทุกปี และไม่ใช้เลย

การตอบจะให้ผู้ตอบตอบทุกข้อ โดยแต่ละข้อเลือกระดับที่ตรงกับความรู้สึก ที่แท้จริงมากที่สุด ผู้ตอบได้คะแนนตามระดับที่เลือกตอบแต่ละข้อแล้วนำมาหาค่าเฉลี่ยได้เป็น คะแนนเจตคติของผู้นั้น และ

ส่วนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงิน ของ คณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ เป็นคำถามแบบปลายเปิด จำนวน 3 ข้อ

2.2 ขั้นตอนในการสร้างเครื่องมือ

การสร้างเครื่องมือในการเก็บข้อมูลได้ดำเนินการตามกระบวนการ และมีขั้นตอน ในการสร้างเครื่องมือดังนี้

1) ศึกษาเอกสาร ตำรา และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำมาปรับใช้ให้เหมาะสมกับ การศึกษาในครั้งนี้

2) ศึกษาหลักเกณฑ์และวิธีการสร้างแบบสอบถามและแบบทดสอบ จากเอกสาร และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง นำแบบสอบถามและแบบทดสอบที่จัดทำเสนอต่ออาจารย์ที่ปรึกษา เพื่อ พิจารณาให้คำแนะนำ และปรับปรุงแก้ไขให้มีความเที่ยงตรง สามารถรวบรวมข้อมูลได้ตรงกับสิ่งที่ ผู้ศึกษาที่ต้องการวัด

3) นำแบบสอบถามและแบบทดสอบ ไปสอบถามกับคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี จำนวน 30 ราย เพื่อทดสอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ (Pre-test) เพื่อตรวจสอบความเชื่อถือได้ (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป ค่าความเชื่อถือของ ข้อมูลที่ได้ คือ 0.943

2. การเก็บรวบรวมข้อมูล

ข้อมูลและแหล่งข้อมูลที่ใช้ในการศึกษา เป็นข้อมูลปฐมภูมิได้จากการตอบ แบบสอบถามและแบบทดสอบของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ โดยมีขั้นตอนในการเก็บรวบรวมข้อมูล 2 ขั้นตอน ดังต่อไปนี้

1) ทำหนังสือเพื่อขอความอนุเคราะห์ในการตอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ โดยนำไปส่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ จำนวน 9 สหกรณ์ เพื่อขอความร่วมมือให้ คณะกรรมการดำเนินการตอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ โดยกำหนดวันเก็บรวบรวมแบบสอบถามเพื่อส่งคืนผู้ศึกษา

2) จากการเก็บรวบรวมแบบสอบถามและแบบทดสอบที่จัดส่งให้สหกรณ์ออมทรัพย์ จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ชุด โดยมีแบบสอบถามและแบบทดสอบที่ได้รับคืนมา และ มีความสมบูรณ์ จำนวน 116 ชุด

3. การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลโดยการนำข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบสอบถามและแบบทดสอบ วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมทางสถิติ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ สถิติเชิงพรรณนา เช่น ค่าความถี่ (Frequency) ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (μ) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ) และนำเสนอในรูปแบบของตารางแจกแจงความถี่ประกอบการบรรยาย การวิเคราะห์ข้อมูล แยกรายละเอียดดังนี้

1) ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในจังหวัดกระบี่ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา การศึกษาสูงสุดด้าน อาชีพ ตำแหน่ง และ ประสบการณ์การทำงาน ในตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage)

2) การทดสอบความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ จำนวน 20 ข้อ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าความถี่ (Frequency) และค่าร้อยละ (Percentage) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนดังนี้ (วิเชียร เกตุสิงห์, 2538 หน้า 8-11) ด้านความรู้และความเข้าใจ ตอบถูก ให้ 1 คะแนน และตอบผิด ให้ 0 คะแนน

คำตอบแบบทดสอบ ข้อที่ 1, 2, 3, 4, 6, 7, 9, 11, 12, 13, 14, 16, 18, 19 และ 20 ตอบ ✓ ให้ 1 คะแนน ตอบ ✗ ให้ 0 คะแนน

คำตอบแบบทดสอบ ข้อที่ 5, 8, 10, 15 และ 17 ตอบ ✗ ให้ 1 คะแนน ตอบ ✓ ให้ 0 คะแนน ผู้ศึกษากำหนดเกณฑ์การแปลความหมาย (ฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง, 2557) ดังนี้

ช่วงระดับความถูกต้อง	การแปลความหมาย
ร้อยละ 90 - 100	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินในระดับดีมาก
ร้อยละ 80 - 89.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินในระดับดี
ร้อยละ 70 - 79.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินในระดับปานกลาง
ร้อยละ 60 - 69.99	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินในระดับน้อย
ต่ำกว่าร้อยละ 60	มีความรู้และความเข้าใจของรายงานทางการบัญชีและการเงินในระดับควรปรับปรุง

3) การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับความรู้อและความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน วิเคราะห์ข้อมูลโดยเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยใช้คำสั่ง (Compare Means) เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรทั้งหมด

4) การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ มีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ 1 เดือน/ครั้ง, 3 เดือน/ครั้ง, 6 เดือน/ครั้ง, 12 เดือน/ครั้ง และไม่ใช่เลย ซึ่งกำหนดค่าตามวิธีของลิเคิร์ต (Likert Scale) โดยมีเกณฑ์ในการให้คะแนนในแต่ละระดับ วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าเฉลี่ย (μ) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ) โดยมีหลักเกณฑ์การให้คะแนนระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงิน ดังนี้

บ่อยมาก	เท่ากับ	4	คะแนน
บ่อย	เท่ากับ	3	คะแนน
ปานกลาง	เท่ากับ	2	คะแนน

ไม่ค้อยบ่อย	เท่ากับ	1	คะแนน
ไม่ใช่เลย	เท่ากับ	0	คะแนน

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

คะแนนเฉลี่ย	การแปลความหมาย
3.21 – 4.00	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินมากที่สุด (บ่อยมาก)
2.41 – 3.20	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินมาก (บ่อย)
1.61 – 2.40	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินปานกลาง (ปานกลาง)
0.81 – 1.60	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินน้อย (ไม่ค้อยบ่อย)
0.00 – 0.80	ใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงินน้อยที่สุด (ไม่ใช่เลย)

5) การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยใช้คำสั่ง (Compare Means) เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรทั้งหมด

6) ปัญหาและข้อเสนอแนะจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ เป็นคำถามแบบปลายเปิด จำนวน 3 ข้อ เป็นการสรุปผลของผู้ตอบแบบสอบถามและแบบทดสอบ เกี่ยวกับปัญหาและข้อเสนอแนะที่เกิดขึ้นจากการใช้รายงานทางการเงินของสหกรณ์/ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารสหกรณ์

บทที่ 4

ผลการศึกษา

การศึกษา เรื่อง การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ผู้ศึกษาได้เก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม จำนวน 116 ชุด วิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมทางสถิติ หาค่าความถี่ (Frequency), ค่าร้อยละ (Percentage), ค่าเฉลี่ย (μ), และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ) โดยมีรายละเอียดของข้อมูลการศึกษาดังต่อไปนี้

1. ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
2. ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
3. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับความรูู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน
4. การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
5. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
6. ปัญหาและข้อเสนอแนะจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์

1. ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ตารางที่ 4.1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ

N = 116

ลักษณะส่วนบุคคล	ความถี่	ร้อยละ
1. เพศ		
ชาย	103	88.8
หญิง	13	11.2
รวม	116	100.0
2. อายุ		
น้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี	4	3.5
31 – 40 ปี	23	19.8
41 – 50 ปี	48	41.4
51 – 60 ปี	29	25.0
61 ปี ขึ้นไป	12	10.3
รวม	116	100.0
3. ระดับการศึกษาสูงสุด		
มัธยมศึกษา	22	19.0
ปวช./ปวส.	14	12.1
ปริญญาตรี	61	52.6
ปริญญาโท	15	12.9
อื่น ๆ (ประถมศึกษา)	4	3.4
รวม	116	100.0
4. จบการศึกษาสูงสุดด้าน		
ด้านการบัญชีและการเงิน	8	6.9
ด้านการบริหารธุรกิจ	17	14.7
ด้านการบริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์	11	9.5
ด้านการศึกษา	29	25.0
ด้านวิทยาศาสตร์/การแพทย์	12	10.3
อื่น ๆ (ภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม)	39	33.6
รวม	116	100.0

ตารางที่ 4.1 (ต่อ)

N = 116

ลักษณะส่วนบุคคล	ความถี่	ร้อยละ
5. อาชีพ		
ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	74	63.8
พนักงานรัฐวิสาหกิจ	2	1.7
พนักงานบริษัท	11	9.5
ธุรกิจส่วนตัว	23	19.8
เกษตรกร/ปศุสัตว์/ประมง	5	4.3
อื่น ๆ (ไม่ระบุ)	1	0.9
รวม	116	100.0
6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์		
ประธานกรรมการ	9	7.8
รองประธานกรรมการ	13	11.1
เลขานุการ	9	7.8
เหรัญญิก	9	7.8
กรรมการ	76	65.5
รวม	116	100.0
7. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ		
ดำเนินการ		
น้อยกว่า 1 ปี	17	14.7
1 - 3 ปี	44	37.9
4 - 6 ปี	18	15.5
7 - 9 ปี	10	8.6
10 - 12 ปี	16	13.8
12 ปีขึ้นไป	11	9.5
รวม	116	100.0

จากตารางที่ 4.1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์
ในจังหวัดกระบี่ พบว่า

คณะกรรมการดำเนินการส่วนใหญ่ เป็นเพศชาย คิดเป็นร้อยละ 88.8 และเป็นเพศหญิง
คิดเป็นร้อยละ 11.2

มากที่สุดมีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี คิดเป็นร้อยละ 41.4 รองลงมาอายุระหว่าง 51 – 60 ปี คิดเป็นร้อยละ 25.0 และน้อยที่สุดอายุน้อยกว่า/เท่ากับ 30 ปี คิดเป็นร้อยละ 3.5 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาคือระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 52.6 รองลงมามัธยมศึกษา คิดเป็นร้อยละ 19.0 และน้อยที่สุด อื่นๆ (ประถมศึกษา) คิดเป็นร้อยละ 3.4 ตามลำดับ

มากที่สุดมีการศึกษาสูงสุดด้าน อื่น ๆ (การศึกษากาบบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม) คิดเป็นร้อยละ 33.6 รองลงมาด้านการศึกษา คิดเป็นร้อยละ 25.0 และน้อยที่สุดด้านการบัญชีและการเงิน คิดเป็นร้อยละ 6.9 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ คิดเป็นร้อยละ 63.8 รองลงมา อาชีพธุรกิจส่วนตัว คิดเป็นร้อยละ 19.8 และน้อยที่สุด อื่น ๆ (ไม่ระบุ) คิดเป็นร้อยละ 0.9 ตามลำดับ

ส่วนใหญ่ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 65.5 รองลงมา ตำแหน่งรองประธานกรรมการ คิดเป็นร้อยละ 11.1 และน้อยที่สุดตำแหน่งประธานกรรมการ, เลขานุการและเหรัญญิก ซึ่งคิดเป็นร้อยละ 7.8 ทั้ง 3 ตำแหน่งเท่ากัน

ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการ มากที่สุดคือ 1-3 ปี คิดเป็นร้อยละ 37.9 รองลงมาคือ 4-6 ปี คิดเป็นร้อยละ 15.5 และน้อยที่สุดคือ 7-9 ปี คิดเป็นร้อยละ 8.6

2. ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการ ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงิน

N=116

รายละเอียด	ตอบถูก		ตอบผิด		แปลผล
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
1. งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เช่น ณ วันสิ้นปี หรือวันที่ 31 ธันวาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น	115	99.1	1	0.9	ดีมาก
2. สินทรัพย์ของสหกรณ์ หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่ มีตัวตน ที่สหกรณ์สามารถควบคุมการใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งสหกรณ์สามารถนำไปก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นต้น	115	99.1	1	0.9	ดีมาก

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=116

รายละเอียด	ตอบถูก		ตอบผิด		แปลผล
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
3. หนี้สินของสหกรณ์ หมายถึง ภาระผูกพันของสหกรณ์ที่ต้องชำระคืน เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก เป็นต้น	111	95.7	5	4.3	ดีมาก
4. งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์ต้องจัดทำในรอบ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน และ 12 เดือน	84	72.4	32	27.6	ปานกลาง
5. หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์จะมีหรือไม่ก็ได้	55	47.4	61	52.6	ควรปรับปรุง
6. งบทดลองของสหกรณ์ คือรายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงยอดคงเหลือของบัญชีต่างๆ ทุกบัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง	106	91.4	10	8.6	ดีมาก
7. งบทดลองของสหกรณ์ จัดทำขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่	105	90.5	11	9.5	ดีมาก
8. การจัดทำงบทดลองของสหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต	78	67.2	38	32.8	น้อย
9. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบทดลองของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน	106	91.4	10	8.6	ดีมาก
10. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุน เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน	42	36.2	74	63.8	ควรปรับปรุง

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=116

รายละเอียด	ตอบถูก		ตอบผิด		แปลผล
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
11. สหกรณ์สามารถนำรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ มาวิเคราะห์หรือสังเคราะห์เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานได้	107	92.2	9	7.8	ดีมาก
12. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ เช่น การเลื่อนขึ้นเงินเดือน เป็นต้น	104	89.7	12	10.3	ดี
13. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้ เช่น การกำหนดนโยบาย งบประมาณรายจ่าย เป็นต้น	109	94.0	7	6.0	ดีมาก
14. คณะกรรมการดำเนินการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อการควบคุมติดตามผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดได้ เช่น รายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงาน และรายจ่ายจริงกับงบประมาณ เป็นต้น	110	94.8	6	5.2	ดีมาก
15. คณะกรรมการดำเนินการไม่สามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาใช้ประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์ เช่น การลงทุน หรือ ฝากเงินสหกรณ์/สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น	88	75.9	28	24.1	ปานกลาง
16. คณะกรรมการดำเนินการสามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาใช้ประกอบการตัดสินใจให้เงินกู้กับสหกรณ์อื่นๆได้ เช่น สหกรณ์การเกษตร เป็นต้น	108	93.1	8	6.9	ดีมาก
17. สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับแผนทางการเงินหรือ งบประมาณของสหกรณ์	93	80.2	23	19.8	ดี

ตารางที่ 4.2 (ต่อ)

N=116

รายละเอียด	ตอบถูก		ตอบผิด		แปลผล
	จำนวน	ร้อยละ	จำนวน	ร้อยละ	
18. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับการจัดสรรเงินทุนหรือใช้เงินทุนของสหกรณ์	109	94.0	7	6.0	ดีมาก
19. คณะกรรมการดำเนินการสามารถติดตามผลการดำเนินงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้เป็นประจำทุกเดือน จากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้	113	97.4	3	2.6	ดีมาก
20. ข้อมูลในรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์จะมีประโยชน์/คุณค่าก็ต่อเมื่อผู้ใช้ข้อมูล หรือคณะกรรมการมีความรู้ความเข้าใจ และสามารถแปลความหมาย และสรุปผลได้อย่างถูกต้อง	112	96.6	4	3.4	ดีมาก
รวมเฉลี่ย		84.9		15.1	ดี

จากตารางที่ 4.2 จำนวนและร้อยละของความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ โดยรวมอยู่ในระดับดี โดยรวมเฉลี่ย ร้อยละ 84.9

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับดีมาก (ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ระหว่างร้อยละ 90.5-99.1) จำนวน 13 ข้อ ได้แก่ ข้อที่ 1, 2, 3, 6, 7, 9, 11, 13, 14, 16, 18, 19 และ 20

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับดี จำนวน 2 ข้อ คือ ข้อที่ 12. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ เช่น การเลื่อนขึ้นเงินเดือน เป็นต้น ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 89.7 และข้อที่ 17. สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับแผนทางการเงินหรือ งบประมาณของสหกรณ์ ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 80.2 ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 2 ข้อ คือ ข้อที่ 15. คณะกรรมการดำเนินการไม่สามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาใช้ประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์ เช่น การลงทุน หรือ ฝากเงินสหกรณ์/สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 75.9 และข้อที่ 4. งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์ต้องจัดทำในรอบ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน และ 12 เดือน ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 72.4

ถ้าพิจารณาเป็นรายชื่อ อยู่ในระดับน้อย จำนวน 1 ข้อ คือ ข้อที่ 8.การจัดทำบททดลองของ สหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของ บัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 67.2

ถ้าพิจารณาเป็นรายชื่อ อยู่ในระดับควรปรับปรุง จำนวน 2 ข้อ คือ ข้อที่ 5. หมายเหตุ ประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์จะมีหรือไม่มีก็ได้ ซึ่งมี ระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 47.4 และข้อที่ 10. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำแสดงฐานะการเงิน และ งบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูก ร้อยละ 36.2

3. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับความรู้ และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน

การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา การศึกษาสูงสุดด้าน อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการดำเนินการ กับระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน วิเคราะห์ข้อมูลโดยเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยใช้ค่าตั้ง (Compare Means) เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรทั้งหมด โดยมีการนำตัวแปรที่มีจำนวนไม่ถึง 5 ราย มาควมรวม กับตัวแปรที่ใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.3 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน

N = 116

ลักษณะส่วนบุคคล	ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน		
	จำนวน (N)	ร้อยละ ของคะแนนเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ)
1. เพศ			
ชาย	103	84.85	0.08
หญิง	13	85.38	0.10
รวม	116	84.91	0.08
2. อายุ			
น้อยกว่า/เท่ากับ 40 ปี	27	86.30	0.08
41 -50 ปี	48	85.21	0.08
51-60 ปี	29	84.66	0.08
61 ปี ขึ้นไป	12	81.25	0.11
รวม	116	84.91	0.08
3. ระดับการศึกษา			
ประถมและมัธยมศึกษา	26	83.65	0.08
ปวช./ปวส.	14	80.36	0.10
ปริญญาตรี	61	85.98	0.09
ปริญญาโท	15	87.00	0.06
รวม	116	84.91	0.08
4. จบการศึกษาด้านสูงสุด			
การบัญชีและการเงิน	8	89.37	0.09
บริหารธุรกิจ	17	84.41	0.11
บริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์	11	90.91	0.06
การศึกษา	29	81.55	0.10
วิทยาศาสตร์/การแพทย์	12	86.67	0.06
อื่นๆ (ภาคบังคับ และด้านศาสนา อิสลาม)	39	84.49	0.06
รวม	116	84.91	0.08

ตารางที่ 4.3 (ต่อ)

N = 116

ลักษณะส่วนบุคคล	ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทาง การบัญชีและการเงิน		
	จำนวน (N)	ร้อยละ ของคะแนนเฉลี่ย	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ)
5. อาชีพ			
ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	74	84.46	0.09
พนักงานบริษัท	11	89.55	0.08
ธุรกิจส่วนตัว	23	84.78	0.08
พนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ ปศุสัตว์/ประมง และอื่นๆ	8	83.12	0.07
รวม	116	84.91	0.08
6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์			
ประธานกรรมการ	9	90.56	0.07
รองประธานกรรมการ	13	83.08	0.08
เลขานุการ	9	85.56	0.08
เหรัญญิก	9	85.56	0.08
กรรมการ	76	84.41	0.09
รวม	116	84.91	0.08
7. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง			
คณะกรรมการดำเนินการ			
น้อยกว่า 1 ปี	17	85.29	0.08
1-3 ปี	44	83.98	0.08
4-6 ปี	18	86.39	0.10
7-9 ปี	10	84.50	0.10
10-12 ปี	16	86.88	0.08
12 ปี ขึ้นไป	11	83.18	0.07
รวม	116	84.91	0.08

จากตารางที่ 4.3 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน มีดังนี้ ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพศหญิง โดยเฉลี่ยสูงกว่าเพศชาย โดยมีค่าคะแนนเฉลี่ย ร้อยละ 85.38 และ 84.85 ตามลำดับ

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีอายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอายุอื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.30 รองลงไปที่คือกลุ่มอายุ 41-50 ปี โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.21

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการศึกษาปริญญาโท มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มระดับการศึกษาอื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 87.00 รองลงไปที่คือกลุ่มระดับปริญญาตรี โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.98

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการศึกษาสูงสุดด้านบริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์ มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มระดับการศึกษาสูงสุดด้านอื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 90.91 รองลงไปที่คือกลุ่มด้านการบัญชีและการเงิน โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 89.37

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีอาชีพพนักงานบริษัท มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอาชีพอื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 89.55 รองลงไปที่คือกลุ่มอาชีพธุรกิจส่วนตัว โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 84.78

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการ มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มตำแหน่งอื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 90.56 รองลงไปที่คือกลุ่มตำแหน่ง เลขานุการและ เภรัญญิก โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.56

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 10-12 ปี มีระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน บัญชีและการเงิน สูงกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มประสบการณ์อื่น โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.88 รองลงไปที่คือกลุ่มประสบการณ์ 4-6 ปี โดยมีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.39

4. การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ ในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ มีคำตอบให้เลือก 5 ระดับ ได้แก่ บ่อยมาก, บ่อย, ปานกลาง, ไม่ค่อยบ่อย, ไม่ใช้เลย

ตารางที่ 4.4 ระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงิน: ด้านการวางแผน

ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์		
	(μ)	(σ)	การแปลผล
1. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์	2.85	0.95	มาก
2. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ	2.94	1.05	มาก
3. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินในการพิจารณาจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การระดมเงินรับฝากจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงิน	2.72	0.99	มาก
4. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน	2.24	1.23	ปานกลาง
5. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนไปใช้ในการกำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์	2.67	1.17	มาก
6. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้ของสหกรณ์	2.34	1.23	ปานกลาง
โดยรวมเฉลี่ย	2.62	1.10	มาก

จากตารางที่ 4.4 ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมาก โดยรวมมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.62

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินด้านการวางแผนในระดับมาก ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ ข้อ 2.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.94 รองลงไปที่ข้อ 1.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.85

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินด้านการวางแผนในระดับปานกลาง ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ ข้อ 6.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้ของสหกรณ์ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.34 และรองลงไปที่ข้อ 4.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.24

ตารางที่ 4.5 ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงิน: ด้านการควบคุม

ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์		
	(μ)	(σ)	การแปลผล
7. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น	2.28	1.18	ปานกลาง
8. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและ งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ	2.17	1.23	ปานกลาง
โดยรวมเฉลี่ย	2.22	1.20	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.5 ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลางโดยรวมมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.22

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินด้านการควบคุมในระดับปานกลาง ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ ข้อ 7.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.28 รองลงไปที่ข้อ 8.สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์อ้อมทรัพย์อื่นๆ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.17

ตารางที่ 4.6 ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงิน: ด้านการตัดสินใจ

ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์		
	(μ)	(σ)	การแปลผล
9. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ยเงินกู้	2.34	1.15	ปานกลาง
10. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินนำมาประกอบการตัดสินใจในการลงทุนทางการเงินของสหกรณ์ เช่น การลงทุนฝากเงินระยะยาวกับชุมชนสหกรณ์ หรือสถาบันการเงินอื่นๆ เป็นต้น	2.32	1.17	ปานกลาง
11. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์	2.09	1.21	ปานกลาง
12. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์	2.57	1.08	มาก
13. สหกรณ์มีการใช้งบการเงินเพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ	2.49	1.05	มาก
14. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนประกอบการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการลงทุนอื่นๆ ของสหกรณ์ เป็นต้น	2.11	1.17	ปานกลาง
15. สหกรณ์มีการเปรียบเทียบข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เปรียบเทียบกับแผนงานหรืองบประมาณที่กำหนดไว้	2.50	1.30	มาก

ตารางที่ 4.6 (ต่อ)

ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์		
	(μ)	(σ)	การแปลผล
16. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์	2.51	1.08	มาก
17. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์	2.30	1.11	ปานกลาง
18. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์	2.35	1.06	ปานกลาง
19. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์	2.23	1.05	ปานกลาง
20. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น	2.32	1.19	ปานกลาง
โดยรวมเฉลี่ย	2.34	1.13	ปานกลาง

จากตารางที่ 4.6 ระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินการบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยรวมมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.34

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจในระดับมาก ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ ข้อ 12. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.57 รองลงไปที่ข้อ 16. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.51

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ที่มีระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจในระดับปานกลาง ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ ข้อ 18. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.35 และรองลงไปที่ข้อ 9. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ยเงินกู้ โดยมีคะแนนเฉลี่ยเท่ากับ 2.34

5. การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา การศึกษาสูงสุดด้าน อาชีพ ตำแหน่ง และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการดำเนินการ กับระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ในด้านการวางแผนทางการเงิน การควบคุมทางการเงิน และการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์ วิเคราะห์ข้อมูลโดยเปรียบเทียบค่าเฉลี่ยใช้คำสั่ง (Compare Means) เนื่องจากการศึกษาในครั้งนี้เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากรทั้งหมด โดยมีการนำตัวแปรที่มีจำนวนไม่ถึง 5 ราย มาควบรวมกับตัวแปรที่ใกล้เคียงกัน

ตารางที่ 4.7 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน : ด้านการวางแผน

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน
			(σ)
N=116			
1. เพศ			
ชาย	103	2.64	0.87
หญิง	13	2.52	1.23
รวม	116	2.62	0.91
2. อายุ			
น้อยกว่า/เท่ากับ 40 ปี	27	2.49	0.99
41 -50 ปี	48	2.56	0.90
51-60 ปี	29	2.81	0.94
61 ปี ขึ้นไป	12	2.76	0.71
รวม	116	2.62	0.91

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินการบัญชีและการเงิน ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (σ)
3. ระดับการศึกษา			
ประถมและมัธยมศึกษา	26	2.50	0.89
ปวช./ปวส.	14	2.59	1.24
ปริญญาตรี	61	2.68	0.91
ปริญญาโท	15	2.64	0.61
รวม	116	2.62	0.91
4. จบการศึกษาด้านสูงสุด			
การบัญชีและการเงิน	8	1.97	1.13
บริหารธุรกิจ	17	2.76	0.73
บริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์	11	2.48	1.19
การศึกษา	29	2.94	0.80
วิทยาศาสตร์/การแพทย์	12	2.81	0.61
อื่น ๆ (ภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม)	39	2.44	0.94
รวม	116	2.62	0.91
5. อาชีพ			
ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	74	2.67	0.86
พนักงานบริษัท	11	2.16	0.96
ธุรกิจส่วนตัว	23	2.60	0.90
พนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/สุสัตว์/ประมง และอื่น ๆ	8	2.87	1.26
รวม	116	2.62	0.91

ตารางที่ 4.7 (ต่อ)

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินและการเงิน ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบน
			มาตรฐาน (σ)
6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์			
ประธานกรรมการ	9	2.83	0.64
รองประธานกรรมการ	13	2.76	0.86
เลขานุการ	9	2.61	0.54
เหรัญญิก	9	2.33	1.18
กรรมการ	76	2.61	0.96
รวม	116	2.62	0.91
7. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ			
ดำเนินการ			
น้อยกว่า 1 ปี	17	2.43	0.85
1-3 ปี	44	2.54	0.96
4-6 ปี	18	2.62	1.09
7-9 ปี	10	2.53	0.98
10-12 ปี	16	2.85	0.75
12 ปี ขึ้นไป	11	3.04	0.61
รวม	116	2.62	0.91

ตารางที่ 4.7 การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินและการเงิน: ด้านการวางแผน โดยคณะกรรมการดำเนินการพิเศษชาย มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศหญิง ค่าเฉลี่ย 2.64 และ 2.52 ตามลำดับ

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอายุ 51-60 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอายุอื่น โดยมีค่าเฉลี่ย 2.81 และรองลงไปคือกลุ่มอายุ 61 ปี ขึ้นไป ค่าเฉลี่ย 2.76

คณะกรรมการดำเนินการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มการศึกษาอื่น ค่าเฉลี่ย 2.68 และรองลงไปคือกลุ่มระดับการศึกษาปริญญาโท ค่าเฉลี่ย 2.64

คณะกรรมการดำเนินการที่มีการศึกษาสูงสุดด้านการศึกษามีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มการศึกษาสูงสุดด้านอื่น ค่าเฉลี่ย 2.94 รองลงไปที่กลุ่มด้านวิทยาศาสตร์/การแพทย์ ค่าเฉลี่ย 2.81

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอาชีพ พนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมงและอื่นๆ มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอาชีพอื่น ค่าเฉลี่ย 2.87 และรองลงไปที่กลุ่มอาชีพ ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ ค่าเฉลี่ย 2.67

คณะกรรมการดำเนินการที่มีตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ ตำแหน่งประธานกรรมการมีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีตำแหน่งกลุ่มอื่น ค่าเฉลี่ย 2.83 รองลงไปที่กลุ่มตำแหน่ง รองประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.76

คณะกรรมการดำเนินการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปี ขึ้นไป มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีประสบการณ์กลุ่มอื่น ค่าเฉลี่ย 3.04 รองลงไปที่กลุ่มประสบการณ์ 10-12 ปี ค่าเฉลี่ย 2.85

ตารางที่ 4.8 เปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน : ด้านการควบคุม

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน		
	ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ)
1. เพศ			
ชาย	103	2.21	1.07
หญิง	13	2.30	1.31
รวม	116	2.22	1.09
2. อายุ			
น้อยกว่า/เท่ากับ 40 ปี	27	2.09	1.02
41 -50 ปี	48	2.07	1.07
51-60 ปี	29	2.50	1.13
61 ปี ขึ้นไป	12	2.50	1.18
รวม	116	2.22	1.09

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (σ)
3. ระดับการศึกษา			
ประถมและมัธยมศึกษา	26	1.92	1.03
ปวช./ปวส.	14	2.32	1.38
ปริญญาตรี	61	2.32	1.10
ปริญญาโท	15	2.26	0.84
รวม	116	2.22	1.09
4. จบการศึกษาด้านสูงสุด			
การบัญชีและการเงิน	8	1.43	0.56
บริหารธุรกิจ	17	2.20	1.17
บริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์	11	2.22	1.23
การศึกษา	29	2.74	1.14
วิทยาศาสตร์/การแพทย์	12	2.66	0.68
อื่น ๆ (ภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม)	39	1.88	0.98
รวม	116	2.22	1.09
5. อาชีพ			
ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	74	2.30	1.02
พนักงานบริษัท	11	1.90	0.97
ธุรกิจส่วนตัว	23	2.04	1.28
พนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกร/ปศุสัตว์/ประมง และอื่น ๆ	8	2.50	1.33
รวม	116	2.22	1.09

ตารางที่ 4.8 (ต่อ)

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและ การเงินด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ร้อยละของ คะแนน	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (σ)
6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์			
ประธานกรรมการ	9	2.72	0.66
รองประธานกรรมการ	13	2.53	0.90
เลขานุการ	9	2.33	0.93
เหรัญญิก	9	2.11	1.19
กรรมการ	76	2.11	1.16
รวม	116	2.22	1.09
7. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ ดำเนินการ			
น้อยกว่า 1 ปี	17	1.64	0.84
1-3 ปี	44	2.10	1.11
4-6 ปี	18	2.13	1.13
7-9 ปี	10	2.25	0.97
10-12 ปี	16	2.75	1.01
12 ปี ขึ้นไป	11	3.00	0.97
รวม	116	2.22	1.09

ตารางที่ 4.8 เปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน: ด้านการควบคุม โดยคณะกรรมการเพชหึง มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศชาย ค่าเฉลี่ย 2.30 และ 2.21 ตามลำดับ

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอายุอื่น ค่าเฉลี่ย 2.50 และรองลงไปคือกลุ่มอายุ 61 ปีขึ้นไป ค่าเฉลี่ย 2.50

คณะกรรมการดำเนินการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มระดับการศึกษาอื่น ค่าเฉลี่ย 2.32 รองลงไปคือระดับ ปวช./ปวส. ค่าเฉลี่ย 2.32

คณะกรรมการดำเนินการที่มีการศึกษาสูงสุดด้านการศึกษามีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มการศึกษาสูงสุดด้านอื่น ค่าเฉลี่ย 2.74 รองลงไปที่คือด้านวิทยาศาสตร์/การแพทย์ ค่าเฉลี่ย 2.66

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมงและอื่นๆ มีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอาชีพอื่น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.50 และรองลงไปที่คือ อาชีพข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ ค่าเฉลี่ย 2.30

คณะกรรมการดำเนินการที่มีตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการมีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มตำแหน่งอื่น ค่าเฉลี่ย 2.72 รองลงไปที่คือตำแหน่งรองประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.53

คณะกรรมการดำเนินการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปี ขึ้นไป มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มประสบการณ์อื่น ค่าเฉลี่ย 3.00 รองลงไปที่คือมีประสบการณ์ 10-12 ปี ค่าเฉลี่ย 2.75

ตารางที่ 4.9 เปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน : ด้านการตัดสินใจ

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ค่าเฉลี่ย (μ)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (σ)
1. เพศ			
ชาย	103	2.37	0.89
หญิง	13	2.07	1.00
รวม	116	2.34	0.90
2. อายุ			
น้อยกว่า/เท่ากับ 40 ปี	27	2.26	0.90
41 -50 ปี	48	2.22	0.87
51-60 ปี	29	2.56	0.97
61 ปีขึ้นไป	12	2.49	0.81
รวม	116	2.34	0.90

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการเงินการบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ค่าเฉลี่ย (μ)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (σ)
3. ระดับการศึกษา			
ประถมและมัธยมศึกษา	26	2.12	0.93
ปวช./ปวส.	14	2.25	1.20
ปริญญาตรี	61	2.46	0.85
ปริญญาโท	15	2.31	0.73
รวม	116	2.34	0.90
4. จบการศึกษาด้านสูงสุด			
การบัญชีและการเงิน	8	1.53	0.61
บริหารธุรกิจ	17	2.37	0.93
บริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์	11	2.32	0.95
การศึกษา	29	2.80	0.76
วิทยาศาสตร์/การแพทย์	12	2.61	0.69
อื่น ๆ	39	2.07	0.91
รวม	116	2.34	0.90
5. อาชีพ			
ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ	74	2.35	0.85
พนักงานบริษัท	11	1.78	0.66
ธุรกิจส่วนตัว	23	2.45	1.01
พนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรวม/ปศุสัตว์/ประมง และ อื่น ๆ	8	2.71	1.12
รวม	116	2.34	0.90

ตารางที่ 4.9 (ต่อ)

N=116

ลักษณะส่วนบุคคล	การใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงิน ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์		
	จำนวน (N)	ค่าเฉลี่ย (μ)	ส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (σ)
6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์			
ประธานกรรมการ	9	2.87	0.58
รองประธานกรรมการ	13	2.62	0.84
เลขานุการ	9	2.35	0.76
เหรัญญิก	9	2.11	0.97
กรรมการ	76	2.26	0.93
รวม	116	2.34	0.90
7. ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการ ดำเนินการ			
น้อยกว่า 1 ปี	17	1.92	0.82
1-3 ปี	44	2.20	0.92
4-6 ปี	18	2.32	1.02
7-9 ปี	10	2.40	0.67
10-12 ปี	16	2.82	0.74
12 ปี ขึ้นไป	11	2.85	0.75
รวม	116	2.34	0.90

ตารางที่ 4.9 เปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลกับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงิน: ด้านการตัดสินใจ โดยคณะกรรมการเพศชาย มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศหญิง ค่าเฉลี่ย 2.37 และ 2.07 ตามลำดับ

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอายุระหว่าง 51-60 ปี มีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มอายุอื่น ค่าเฉลี่ย 2.56 และรองลงไปที่คือ อายุ 61 ปีขึ้นไป ค่าเฉลี่ย 2.49

คณะกรรมการดำเนินการที่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มระดับการศึกษาอื่น ค่าเฉลี่ย 2.46 รองลงไปที่คือ ระดับปริญญาโท ค่าเฉลี่ย 2.31

คณะกรรมการดำเนินการที่มีการศึกษาสูงสุดด้านการศึกษามีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มการศึกษาสูงสุดด้านอื่น ค่าเฉลี่ย 2.80 รองลงไปที่คือ ด้านวิทยาศาสตร์/การแพทย์ ค่าเฉลี่ย 2.61

คณะกรรมการดำเนินการที่มีอาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมงและอื่น ๆ มีระดับการใช้ประโยชน์ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.71 และรองลงไปที่คือ อาชีพธุรกิจส่วนตัวมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.45

คณะกรรมการดำเนินการที่มีตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการมีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มตำแหน่งอื่น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.87 รองลงไปที่คือ ตำแหน่งรองประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.62

คณะกรรมการดำเนินการที่มีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปี ขึ้นไป มีระดับการใช้ประโยชน์ มากกว่าคณะกรรมการที่มีกลุ่มประสบการณ์อื่น ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.85 และรองลงไปที่คือ มีประสบการณ์ 10-12 ปี ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.82

6. ปัญหาและข้อเสนอแนะจากการใช้รายงานทางการเงินบัญชีและการเงิน ของ คณะกรรมการดำเนินการ ในการบริหารสหกรณ์ มีดังนี้

1. ข้อมูลทางการเงินต้องเป็นปัจจุบันให้มาก เพื่อได้แก้ปัญหาได้ทันทั่วทั้งที่ จำนวน
1 ราย
2. คณะกรรมการดำเนินการควรได้รับการศึกษาอบรมเพิ่มเติม จำนวน 2 ราย
3. คณะกรรมการดำเนินการควรเพิ่มประสบการณ์ในการวิเคราะห์ข้อมูล จำนวน
1 ราย

บทที่ 5

สรุปการศึกษา อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาค้นคว้าอิสระเรื่อง “ การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ เพื่อศึกษาระดับความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการดำเนินการในรายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ และเพื่อศึกษาระดับการใช้ประโยชน์รายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ ประชากรที่ใช้ในการศึกษาได้แก่ คณะกรรมการดำเนินการทั้งหมดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ จำนวน 9 สหกรณ์ รวม 116 ราย สามารถสรุปการศึกษาอภิปรายผล และข้อเสนอแนะดังนี้

1. สรุปผลการศึกษา

ผลการศึกษาการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ สามารถสรุปผลได้ดังนี้

1.1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มากที่สุดมีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี รองลงมาคือ อายุระหว่าง 51 – 60 ปี และน้อยที่สุดคือ อายุต่ำกว่า/เท่ากับ 30 ปี ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาคือปริญญาตรี รองลงมาคือมัธยมศึกษา และน้อยที่สุด อื่นๆ (ประถมศึกษา) มากที่สุดการศึกษาสูงสุดด้าน อื่นๆ (การศึกษาภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม) รองลงมาคือ ด้านการศึกษา และน้อยที่สุดด้านการการบัญชีและการเงิน ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ รองลงมาคือประกอบอาชีพธุรกิจส่วนตัว และน้อยที่สุดคือ อื่นๆ(ไม่ระบุ) ส่วนใหญ่ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์คือ ตำแหน่งกรรมการ รองลงมาคือตำแหน่งรองประธานกรรมการ และน้อยที่สุด ตำแหน่งประธานกรรมการ, เลขานุการ และเหรัญญิก 3 ตำแหน่งเท่ากัน และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการมากที่สุดคือ 1-3 ปี รองลงมาคือ 4-6 ปี และน้อยที่สุดคือ 7-9 ปี

1.2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ พบว่าคณะกรรมการดำเนินการมีความรู้และความ
เข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับดี

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการอยู่ในระดับดีมาก มากที่สุด คือ 1) งบแสดงฐานะการเงินของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เช่น ณ วันสิ้นปี หรือวันที่ 31 ธันวาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น และ 2) สินทรัพย์ของสหกรณ์ หมายถึง สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตน ที่สหกรณ์สามารถควบคุมการใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งสหกรณ์สามารถนำไปก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นต้น ซึ่งมีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 99.1 เท่ากัน รองลงมา คือ 3) คณะกรรมการดำเนินการสามารถติดตามผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน จากรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้ มีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 97.4 และน้อยที่สุด คือ งบทดลองของสหกรณ์ จัดทำขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่ มีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 90.5

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการอยู่ในระดับน้อย คือ 1) การจัดทำงบทดลองของสหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิตไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต มีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 67.2

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการอยู่ในระดับปรับปรุง มากที่สุด คือ 1) หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์จะมีหรือไม่ก็ได้ได้แก่ หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์ซึ่งจะต้องจัดทำ มีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 47.4 และรองลงมาคือ 2) สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน มีระดับคะแนนตอบถูกร้อยละ 36.2

การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงิน มีดังนี้

ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์เพศหญิง โดยเฉลี่ยสูงกว่า เพศชาย มีค่าคะแนนเฉลี่ย ร้อยละ 85.38 และ 84.85 ตามลำดับ อายุน้อยกว่าหรือเท่ากับ 40 ปี มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.30 รองลงไปคือกลุ่มอายุ 41-50 ปี มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.21 ระดับการศึกษาปริญญาโท มีคะแนน

ค่าเฉลี่ย ร้อยละ 87.00 รองลงไปคือ กลุ่มระดับปริญญาตรี มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.98 ระดับการศึกษาสูงสุดด้านบริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์ มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 90.91 รองลงไปคือ กลุ่มด้านการบัญชีและการเงิน มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 89.37 อาชีพพนักงานบริษัท มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 89.55 รองลงไปคือ กลุ่มอาชีพธุรกิจส่วนตัว มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 84.78 ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการ มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 90.56 รองลงไปคือ กลุ่มตำแหน่งเลขานุการและเหรัญญิก มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 85.56 ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 10-12 ปี มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.88 รองลงไปคือ กลุ่มประสบการณ์ 4-6 ปี มีคะแนนค่าเฉลี่ย ร้อยละ 86.39

1.3 การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ด้านการวางแผนทางการเงินสหกรณ์ พบว่า การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ โดยรวมอยู่ในระดับมาก

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับมาก จำนวน 4 ข้อ ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่าคือ 1) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ รองลงไป 2) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ และน้อยที่สุดคือ สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนไปใช้ในการกำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 2 ข้อ ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่าคือ 1) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้ของสหกรณ์ และรองลงไป 2) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน เป็นต้น

ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์ พบว่า การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ประเด็นที่สามารถนำไปใช้มากกว่าคือ 1) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น และรองลงไป 2) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ

ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์ พบว่า การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับมาก จำนวน 4 ข้อ ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ 1) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์ รองลงไปคือ 2) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์ และน้อยที่สุดคือ สหกรณ์มีการใช้เงินเพื่อการประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

ถ้าพิจารณาเป็นรายข้อ อยู่ในระดับปานกลาง จำนวน 8 ข้อ ประเด็นย่อยที่นำไปใช้มากกว่า คือ 1) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์ รองลงไปคือ 2) สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ยเงินกู้ และน้อยที่สุดคือ สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์

การเปรียบเทียบลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการกับระดับ การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ด้านการวางแผน คณะกรรมการดำเนินการเพศชาย มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศหญิง ค่าเฉลี่ย 2.64 และ 2.52 ตามลำดับ อายุ 51-60 ปี ค่าเฉลี่ย 2.81 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ค่าเฉลี่ย 2.68 การศึกษาสูงสุดด้านการศึกษา ค่าเฉลี่ย 2.94 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมง และอื่นๆ ค่าเฉลี่ย 2.87 ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ ตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.83 ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปี ขึ้นไป

ด้านการควบคุม คณะกรรมการดำเนินการเพศหญิง มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศชาย ค่าเฉลี่ย 2.30 และ 2.21 ตามลำดับ อายุระหว่าง 51-60 ปี ค่าเฉลี่ย 2.50 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ค่าเฉลี่ย 2.32 การศึกษาสูงสุดด้านการศึกษา ค่าเฉลี่ย 2.74 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมง และอื่นๆ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.50 ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ย 2.72 ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปี ขึ้นไป ค่าเฉลี่ย 3.00

ด้านการตัดสินใจ คณะกรรมการดำเนินการเพศชาย มีระดับการใช้ประโยชน์มากกว่าเพศหญิง ค่าเฉลี่ย 2.37 และ 2.07 ตามลำดับ อายุระหว่าง 51-60 ปี ค่าเฉลี่ย 2.56 ระดับการศึกษาปริญญาตรี ค่าเฉลี่ย 2.46 การศึกษาสูงสุดด้านการศึกษา ค่าเฉลี่ย 2.80 อาชีพพนักงานรัฐวิสาหกิจ/เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมง และอื่น ๆ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.71 ตำแหน่งปัจจุบันใน

สหกรณ์ตำแหน่งประธานกรรมการ ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.87 ประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่ง 12 ปีขึ้นไป ค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.85

2. อภิปรายผล

จากการศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการ ส่วนใหญ่เป็นเพศชาย มากที่สุดมีอายุระหว่าง 41 – 50 ปี ส่วนใหญ่ระดับการศึกษาคือปริญญาตรี มากที่สุดการศึกษาสูงสุดด้านอื่น ๆ (การศึกษาภาคบังคับ และด้านศาสนาอิสลาม) ส่วนใหญ่ประกอบอาชีพข้าราชการ/ข้าราชการ ส่วนใหญ่ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ คือ ตำแหน่งกรรมการ และประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการมากที่สุดคือ 1-3 ปี

ระดับความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ อยู่ในระดับมาก สามารถตอบแบบทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ นิรมล เลิศพันธ์ (2556: บทคัดย่อ) ความรู้ความเข้าใจของคณะกรรมการในการนำรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดสุราษฎร์ธานี ผลการศึกษาพบว่า คณะกรรมการมีความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินอยู่ในระดับดี สามารถตอบการทดสอบได้ถูกต้องมากที่สุด

จากการศึกษาระดับการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ แบ่งเป็นด้านต่างๆ 3 ด้าน ดังนี้ คือ

ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการมีการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับมาก มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.62 คือ สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการวางแผนการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ การกำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ การพิจารณาจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ และสหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการกำหนดแผนงาน/งบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์ เป็นต้น ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2557: บทคัดย่อ) ที่ได้ศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของ

คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับมาก ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.88

ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการมีการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินและการเงินในการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.22 คือ สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ และสหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2557: บทคัดย่อ) ที่ได้ศึกษาความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์ และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งมีค่าเฉลี่ย 1.94

ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์ พบว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์มีการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินและการเงินในการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง มีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.34 ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2556: บทคัดย่อ) ซึ่งโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาในแต่ละด้าน ด้านการวางแผนโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ด้านการควบคุม โดยรวมอยู่ในระดับน้อย ซึ่งไม่เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2556: บทคัดย่อ) แต่สอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง (2557: บทคัดย่อ) ส่วนด้านการตัดสินใจโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้น ในระดับมาก การใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เปรียบเทียบกับสหกรณ์อื่นที่อยู่ในประเภทเดียวกัน ในระดับน้อย การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เพื่อการบริหารสหกรณ์ โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินมาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่างๆ ที่เกิดขึ้นในระดับมาก ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของ อนุตรา ทองหาร (2553: บทคัดย่อ) การใช้ข้อมูลทางการเงินเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ ผลการวิจัยพบว่า คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ มีการใช้ข้อมูลทางการเงินในการบริหารงานอยู่ในระดับมาก โดยใช้รายงานการสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในการบริหารงานมากที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษานี้ของ วิมลพรรณ เลหาเจริญยศ (2553: บทคัดย่อ) ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางการเงินของผู้บริหารของธุรกิจเกษตรในเขตสวนอุตสาหกรรมศรีสุพรรณ ตำบล ผลการศึกษานี้พบว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางการเงินเพื่อการบริหารงาน ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางการเงินโดยตรง และความต้องการในการใช้ข้อมูลทางการเงินแบบ

แยกส่วนเฉพาะเรื่องอยู่ในระดับมาก ส่วนความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีในรูปแบบการวิเคราะห์ทางการเงินอยู่ในระดับปานกลาง สรุปผลได้ว่า ผู้บริหารมีความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีโดยรวมอยู่ในระดับมาก หากแบ่งความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารออกเป็น 4 ด้านตามหน้าที่ทางการบริหารนั้น

3. ข้อเสนอแนะ

จากสรุปผลศึกษา และการวิเคราะห์ผลการศึกษาในครั้งนี้ ที่ได้เสนอไปแล้ว ผู้ศึกษามีข้อเสนอแนะ ดังนี้

3.1 ข้อเสนอแนะ การศึกษาการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์สหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ พบว่า

1) คณะกรรมการดำเนินการมีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดทำบตลงของสหกรณ์อยู่ในระดับน้อย การจัดทำบตลงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ อยู่ในระดับควรปรับปรุง ดังนั้นคณะกรรมการดำเนินการจำเป็นต้องศึกษาเรียนรู้เรื่องการบัญชีและการเงินสหกรณ์ โดยการเข้าร่วมอบรม สัมมนา ตามโอกาสต่าง ๆ เพื่อสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารสหกรณ์

2) การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของคณะกรรมการในการบริหารสหกรณ์

ด้านการวางแผนทางการเงิน คณะกรรมการดำเนินการมีระดับการนำไปใช้ประโยชน์อยู่ในระดับปานกลาง เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน ดังนั้นควรจัดอบรม ให้ความรู้คณะกรรมการเกี่ยวกับการนำงบแสดงฐานะการเงิน มาใช้ในการวางแผนทางการเงินเพื่อให้มีความเกี่ยวเนื่องสัมพันธ์กันกับการจัดหาเงินทุนของสหกรณ์

ด้านการควบคุมทางการเงิน คณะกรรมการดำเนินการมีระดับการนำไปใช้ประโยชน์อยู่ในระดับปานกลาง เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่น ๆ ดังนั้นควรจัดอบรม ให้ความรู้คณะกรรมการเกี่ยวกับการนำงบการเงินไปใช้ในการควบคุมทางการเงิน ติดตาม และประเมินผลการดำเนินงานของสหกรณ์ให้มีประสิทธิภาพ

ด้านการตัดสินใจทางการเงิน คณะกรรมการดำเนินการมีระดับการนำไปใช้ประโยชน์อยู่ในระดับปานกลาง เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของ

สหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์ การใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนประกอบการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่นนโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการลงทุนอื่นๆของสหกรณ์ เป็นต้น ดังนั้น ควรจัดอบรมให้ความรู้คณะกรรมการเกี่ยวกับข้อมูลจากรายงานทางการเงินบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำหนดนโยบายในการจัดหาเงินทุน จัดสรรเงินทุน ตลอดจนนโยบายเงินปันผลที่ดี ซึ่งจะส่งผลให้สหกรณ์มีกำไรต่อหุ้นสูงสุด มีความเสี่ยงภัยน้อยที่สุด มีระยะเวลาของการได้รับผลตอบแทนเร็วที่สุด ซึ่งก่อให้เกิดความมั่งคั่งของผู้ถือหุ้นสูงสุด

3.2 ข้อเสนอแนะในการศึกษาครั้งต่อไป

- 1) การศึกษาครั้งต่อไป อาจใช้การวิจัยเชิงคุณภาพ โดยวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากการสัมภาษณ์ การสังเกต เพื่อให้ได้ข้อมูลเชิงลึกและชัดเจน
- 2) การศึกษาครั้งนี้ ได้ทำการศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่เท่านั้น สำหรับการศึกษานี้ครั้งต่อไป อาจขยายขอบเขตของกลุ่มเป้าหมายโดยให้ครอบคลุมสหกรณ์ทุกประเภท หรือขยายไปในจังหวัดอื่น เพื่อได้ทราบข้อมูลที่ครอบคลุมมากขึ้น





บรรณานุกรม

บรรณานุกรม

- จุฑามน ลิทธิผลวนิชกุล. (2553). วิวัฒนาการของการบัญชีบริหารสู่การเปลี่ยนแปลงในมุมมอง
สำหรับผู้บริหาร. วารสารวิชาชีพบัญชี, 6, 17 (ธันวาคม): 90-97
- จตุพร สิริอรุณรุ่งโรจน์. (2546). “ความต้องการใช้ข้อมูลทางการบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรม
ทางการตลาดของอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ในเขตจังหวัดลพบุรี” (การศึกษาค้นคว้า
อิสระ). มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- ฉวีวรรณ เพชรเกลี้ยง. (2557). ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางบัญชีและการเงินสหกรณ์
และการนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์
ออมทรัพย์ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี (การศึกษาค้นคว้าอิสระ).
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- นิรมล เลิศพันธ์. (2556). ความรู้และความเข้าใจของคณะกรรมการในการนำรายงานทางบัญชีและ
การเงินไปใช้ประโยชน์การบริหารสหกรณ์การเกษตร (การศึกษาค้นคว้าอิสระ)
บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- ปาริชาติ โพธิ์บาง. (2551). การใช้รายงานทางการเงินในการบริหารของบริษัทสนับสนุน
อุตสาหกรรมรองเท้าในกลุ่มแพน (การศึกษาค้นคว้าอิสระ) บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต
แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- เพ็ญญา อินทเสน (2550) “ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการตัดสินใจด้านกิจกรรมทาง
การตลาด ของธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่” การศึกษาค้นคว้าอิสระ บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- วิเชียร เกตุสิงห์. (2538). ค่าเฉลี่ยและการแปลความหมาย. ข่าวสารวิจัยทางการศึกษา,
18 (3), หน้า 8 -11
- วิมลพรรณ เลหาเจริญยศ. (2553). ความต้องการในการใช้ข้อมูลทางบัญชีของผู้บริหารของธุรกิจ
เขตสวนอุตสาหกรรมศรีอโศกพัฒนา ลำพูน จังหวัดลำพูน (การศึกษาค้นคว้าอิสระ)
บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

- สุวรรณทร์ จอมคำ. (2553). *ความต้องการใช้ข้อมูลทางบัญชีในการบริหารงบประมาณของเทศบาล ตำบลในจังหวัดเชียงใหม่ จังหวัดเชียงใหม่* (การศึกษาค้นคว้าอิสระ) บัญชีมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- อนุตรา ทองหาร. (2553). *การใช้ข้อมูลทางบัญชีเพื่อการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ สหกรณ์การเกษตรในจังหวัดอุดรดิตถ์ จังหวัดอุดรดิตถ์*. (การศึกษาค้นคว้าอิสระ) บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาบริหารธุรกิจ สาขาวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- อัจฉรา เอื้ออนุกุลพงษ์. (2557). *งบการเงินของสหกรณ์ ในประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร*. หน่วยที่ 2 หน้า 2-16 นนทบุรี : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- โอภาวดี เข้มทอง และส่งเสริม หอมกลิ่น. (2557). *แนวคิดการบัญชีและการเงินของสหกรณ์. ในประมวลสาระชุดวิชาการบัญชีและการเงินสหกรณ์เพื่อการบริหาร*. หน่วยที่ 1 หน้า 1-6-1-13 นนทบุรี : มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
- กรมส่งเสริมสหกรณ์ (2555) *การสหกรณ์ในประเทศไทย* กรุงเทพมหานคร : โรงพิมพ์ชุมนุม สหกรณ์การเกษตรแห่งประเทศไทย จำกัด สาขา 4
- _____ (2559) กรมส่งเสริมสหกรณ์ ค้นคืนวันที่ 14 มีนาคม 2559
จาก www.cpd.go.th
- _____ (2559) กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ ค้นคืนวันที่ 15 มีนาคม 2559
จาก www.cad.go.th
- _____ (2559) ชุมชุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ค้นคืนวันที่ 15 มีนาคม 2559
จาก www.fsct.com
- _____ (2559) สหกรณ์ออมทรัพย์ ค้นคืนวันที่ 15 มีนาคม 2559
จาก www.cpd.go.th
- _____ (2559) จังหวัดกระบี่ ค้นคืนวันที่ 14 มีนาคม 2559
จาก www.wikipedia.org
- _____ (2559) วิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีบุรีรัมย์ ค้นคืนวันที่ 17 มีนาคม 2559
จาก <http://www.bcat.ac.th>
- _____ (2559) งบทดลอง ค้นคืนวันที่ 20 มีนาคม 2559
จาก <http://www.bcat.ac.th>

(2559) ข้อจำกัดของงบการเงิน คำนึงวันที่ 20 มีนาคม 2559

จาก <http://www.accounting.cru.ac.th>





ภาคผนวก

มหาวิทยาลัย

สกลนครราชภัฏ

เลขที่.....

แบบสอบถามและแบบทดสอบ

เรื่อง การใช้ประโยชน์ ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ
ในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

เรียน ท่านคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ผู้ตอบแบบสอบถาม

ด้วยนักศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต แขนงวิชาสหกรณ์ สาขาเกษตรศาสตร์และสหกรณ์ มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช มีความประสงค์ศึกษา เรื่อง การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ เพื่อศึกษาลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงิน และ การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่ โดยการศึกษานี้เป็นส่วนหนึ่งของหลักสูตรการศึกษา จึงขอความอนุเคราะห์จากท่านในการตอบแบบสอบถามฉบับนี้

อนึ่ง การตอบแบบสอบถามนี้ ผู้ศึกษาจะเก็บเป็นความลับ และไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติงาน หรือการมีส่วนร่วมของท่านในสหกรณ์ ทั้งนี้ ข้อมูลที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อ ผู้ที่เกี่ยวข้องในการแนะนำส่งเสริมการใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของ สหกรณ์เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ต่อการบริหารงานสหกรณ์เพิ่มมากขึ้น

ขอขอบคุณท่านเป็นอย่างยิ่งที่ให้ความอนุเคราะห์ในครั้งนี้

สุกัญญา สุขจิตต์

นักศึกษาระดับบัณฑิตศึกษา

คำชี้แจงการตอบหรือกรอกแบบสอบถามและแบบทดสอบ

1. โปรดตอบคำถามโดยทำเครื่องหมาย (✓) ที่ตรงกับความจริงหรือความคิดเห็นของท่านมากที่สุด หรือเติมข้อความในช่องว่างให้ได้รับความสมบูรณ์
2. แบบสอบถามและแบบทดสอบฉบับนี้ มีทั้งหมด 4 ตอน แบ่งเป็น
 - ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์
ในจังหวัดกระบี่
 - ส่วนที่ 2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการ
ดำเนินการสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
 - ส่วนที่ 3 การใช้ประโยชน์ในรายงานทางการบัญชีและการเงินของคณะกรรมการ
ดำเนินการในการบริหารสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่
 - ส่วนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์
ในการบริหารงานสหกรณ์ออมทรัพย์ในจังหวัดกระบี่

ส่วนที่ 1 ลักษณะส่วนบุคคลของคณะกรรมการดำเนินการ

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).....

4. จบการศึกษาสูงสุดด้าน

- () 1. ด้านการบัญชีและการเงิน () 2. ด้านการบริหารธุรกิจ
() 3. ด้านการบริหารรัฐกิจ/รัฐศาสตร์ () 4. ด้านการศึกษา
() 5. ด้านวิทยาศาสตร์/การแพทย์ () 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

5. อาชีพ

- () 1. ข้าราชการ/ข้าราชการบำนาญ () 2. พนักงานรัฐวิสาหกิจ
 () 3. พนักงานบริษัท () 4. ธุรกิจส่วนตัว
 () 5. เกษตรกรรม/ปศุสัตว์/ประมง () 6. อื่น ๆ (โปรดระบุ).....

6. ตำแหน่งปัจจุบันในสหกรณ์ของผู้ตอบแบบสอบถาม

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

7. ท่านมีประสบการณ์ในการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์

- () 1. น้อยกว่า 1 ปี () 2. 1 – 3 ปี () 3. 4 - 6 ปี
 () 4. 7 - 9 ปี () 5. 10 – 12 ปี () 6. 12 ปีขึ้นไป

ส่วนที่ 2 ความรู้และความเข้าใจในรายงานทางการเงินของคณะกรรมการดำเนินการ

รายงานทางการเงินของสหกรณ์ หมายถึง งบทดลอง งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น หมายเหตุประกอบงบการเงิน งบกระแสเงินสด 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 สิ่งที่มีตัวตนหรือไม่มีตัวตนที่สหกรณ์สามารถควบคุมการใช้ประโยชน์ได้ ซึ่งสหกรณ์สามารถนำไปก่อให้เกิดรายได้กับสหกรณ์ เช่น ลูกหนี้เงินให้กู้แก่สมาชิก เป็นต้น
- 3. หนี้สินของสหกรณ์ หมายถึง ภาระผูกพันของสหกรณ์ที่ต้องชำระคืน เช่น เงินรับฝากจากสมาชิก เป็นต้น

- 4. งบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์ในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชีของสหกรณ์ซึ่งสหกรณ์ต้องจัดทำทุกรอบ 1 เดือน, 3 เดือน, 6 เดือน และ 12 เดือน
- 5. หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของสหกรณ์จะมีหรือไม่มีก็ได้
- 6. งบทดลองของสหกรณ์ คือรายงานทางการเงินที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงยอดคงเหลือของบัญชีต่างๆทุกบัญชีในสมุดบัญชีแยกประเภททั่วไป ณ วันใดวันหนึ่ง
- 7. งบทดลองของสหกรณ์ จัดทำขึ้นเพื่อพิสูจน์ความถูกต้องของการบันทึกบัญชีตามหลักการบัญชีคู่
- 8. การจัดทำงบทดลองของสหกรณ์ จำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเดบิต ไม่จำเป็นต้องเท่ากับจำนวนเงินรวมของบัญชีที่มียอดคงเหลือด้านเครดิต
- 9. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำทดลองของสหกรณ์เป็นประจำทุกเดือน
- 10. สหกรณ์จำเป็นต้องจัดทำงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการดำเนินการทุกเดือน
- 11. สหกรณ์สามารถนำรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ มาวิเคราะห์หรือสังเคราะห์เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารงานได้
- 12. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของฝ่ายจัดการได้ เช่น การเลื่อนขึ้นเงินเดือน เป็นต้น
- 13. คณะกรรมการดำเนินการสามารถใช้ข้อมูลจากรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์เพื่อใช้ในการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์ได้ เช่น การกำหนดนโยบาย งบประมาณรายจ่าย เป็นต้น
- 14. คณะกรรมการดำเนินการใช้ข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ เพื่อการควบคุมติดตามผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดได้ เช่น รายงานผลการดำเนินงานเทียบกับแผนงาน และรายจ่ายจริงกับงบประมาณ เป็นต้น
- 15. คณะกรรมการดำเนินการไม่สามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์มาใช้ประกอบการตัดสินใจเกี่ยวกับการบริหารสหกรณ์ เช่น การลงทุน หรือ ฝากเงินสหกรณ์/สถาบันการเงินอื่น เป็นต้น

- 16. คณะกรรมการดำเนินการสามารถนำข้อมูลจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์
มาใช้ประกอบการตัดสินใจให้เงินกู้กับสหกรณ์อื่นๆได้ เช่น สหกรณ์การเกษตร เป็นต้น
- 17. สหกรณ์ไม่จำเป็นต้องจัดหาเงินทุนของสหกรณ์ให้สอดคล้องกับแผนทางการเงินหรือ
งบประมาณของสหกรณ์
- 18. สหกรณ์ควรจัดหาเงินทุนให้สอดคล้องกับการจัดสรรเงินทุนหรือใช้เงินทุนของสหกรณ์
- 19. คณะกรรมการดำเนินการสามารถติดตามผลการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์เป็นประจำ
ทุกเดือนจากรายงานทางบัญชีและการเงินของสหกรณ์ได้
- 20. ข้อมูลในรายงานบัญชีและการเงินของสหกรณ์จะมีประโยชน์/คุณค่าก็ต่อเมื่อผู้ใช้ข้อมูล
หรือคณะกรรมการมีความรู้ ความเข้าใจ และสามารถแปลความหมาย และสรุปผลได้อย่าง
ถูกต้อง

**ส่วนที่ 3 การใช้ประโยชน์ในรายงานบัญชีและการเงินของคณะกรรมการดำเนินการในการบริหาร
สหกรณ์**

คำชี้แจง โปรดทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างให้ตรงกับระดับการนำไปใช้ในสหกรณ์ของท่าน
มากที่สุด

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงิน และงบการเงินสหกรณ์				
	บ่อย มาก (4)	บ่อย (3)	ปาน กลาง (2)	ไม่ ค่อย บ่อย (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์					
1. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการ กำหนดแผนทางการเงินหรืองบประมาณรายจ่ายของสหกรณ์					
2. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการ วางแผนการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น การให้สินเชื่อ					
3. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินในการ พิจารณาจัดหาเงินทุนมาใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ เช่น การระดมเงินรับฝากจากสมาชิก หรือกู้ยืมเงิน					

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงิน ของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์				
	บ่อย มาก (4)	บ่อย (3)	ปาน กลาง (2)	ไม่ ค่อย บ่อย (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
ด้านการวางแผนทางการเงินของสหกรณ์					
4. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินประกอบการพิจารณาจัดสรรเงินหรือการใช้เงินทุนของสหกรณ์ เช่น การซื้อสินทรัพย์ถาวร การให้สหกรณ์อื่นกู้ยืมเงิน					
5. หมายเหตุประกอบงบการเงินของสหกรณ์ เป็นรายงานทางการเงิน สินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ ณ วันใดวันหนึ่ง เช่น ณ วันสิ้นปี หรือวันที่ 31 ธันวาคม หรือ 30 กันยายน เป็นต้น					
6. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในการพยากรณ์/ประมาณการยอดดอกเบี้ยรับเงินกู้สหกรณ์					
ด้านการควบคุมทางการเงินของสหกรณ์					
7. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบกำไรขาดทุนในปีปัจจุบันเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาเพื่อควบคุมการดำเนินงานทางการเงินของสหกรณ์ เช่น อัตรากำไรสุทธิ ต้นทุนขาย/บริการ เป็นต้น					
8. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะการเงินและ งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบกับสหกรณ์ออมทรัพย์อื่นๆ					
ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์					
9. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากงบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน มีส่วนในการตัดสินใจเพื่อการบริหารจัดการสหกรณ์ เช่น การตัดสินใจปรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก หรือดอกเบี้ยเงินกู้ เป็นต้น					

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงิน ของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการเงินและการเงินสหกรณ์				
	น้อย มาก (4)	น้อย (3)	ปาน กลาง (2)	ไม่ ค่อย บ่อย (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์					
10. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจาก <u>งบแสดงฐานะการเงิน</u> นำมาประกอบการตัดสินใจในการลงทุนทางการเงินของสหกรณ์ เช่น การลงทุนฝากเงินระยะยาวกับชุมชนสหกรณ์ หรือสถาบันการเงินอื่นๆ เป็นต้น					
11. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์ประกอบการ ขออนุมัติวงเงินกู้ยืมประจำปีของสหกรณ์					
12. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจาก <u>งบกำไรขาดทุน</u> ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสหกรณ์					
13. สหกรณ์มีการใช้ งบการเงิน เพื่อประเมินประสิทธิภาพและวัดผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ					
14. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจาก <u>งบกำไรขาดทุน</u> ประกอบการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์ เช่น นโยบายการให้สินเชื่อ นโยบายการลงทุนอื่นๆ ของสหกรณ์ เป็นต้น					
15. สหกรณ์มีการเปรียบเทียบข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เปรียบเทียบกับแผนงานหรืองบประมาณที่กำหนดไว้					
16. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไรของสหกรณ์					
17. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการเงินและการเงินของสหกรณ์เพื่อวิเคราะห์ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์					

การใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์เพื่อการบริหารงานสหกรณ์	ระดับการใช้ประโยชน์จากรายงานทางการบัญชี และการเงินสหกรณ์				
	บ่อย มาก (4)	บ่อย (3)	ปาน กลาง (2)	ไม่ ค่อย บ่อย (1)	ไม่ใช้ เลย (0)
ด้านการตัดสินใจทางการเงินของสหกรณ์					
18. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์ในการวิเคราะห์การเติบโตของธุรกิจสหกรณ์					
19. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์ในการวิเคราะห์ความมั่นคงของสหกรณ์					
20. สหกรณ์มีการใช้ข้อมูลจากรายงานทางการบัญชีและการเงิน ของสหกรณ์มาประกอบการพิจารณาแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ที่ เกิดขึ้น					

**ส่วนที่ 4 ปัญหาและข้อเสนอแนะที่เกิดขึ้นจากการใช้รายงานทางการบัญชีและการเงินของสหกรณ์
เพื่อการบริหารงานสหกรณ์**

- 1.....
- 2.....
- 3.....

ขอขอบคุณที่กรุณาตอบแบบสอบถามนี้

ประวัติผู้ศึกษา

ชื่อ	นางสุกัญญา สุขจิตต์
วัน เดือน ปีเกิด	08 กุมภาพันธ์ 2528
สถานที่เกิด	อำเภอเขาพนม จังหวัดกระบี่
ประวัติการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (การบัญชี) มหาวิทยาลัยรามคำแหง ปีพุทธศักราช 2551
สถานที่ทำงาน	สำนักงานสหกรณ์จังหวัดกระบี่ จังหวัดกระบี่
ตำแหน่ง	นักวิชาการสหกรณ์ปฏิบัติการ

