

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชี  
กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต  
สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

FACTORS AFFECTING THE ACCURACY OF FINANCIAL STATEMENTS FROM  
THE ACCOUNTING OF VILLAGE AND URBAN FUND ACCOUNTANTS  
IN THE OPINION OF A LICENSED AUDITOR NATIONAL VILLAGE AND  
URBAN COMMUNITY FUND OFFICE

มนตรี จันทร์แป้น

สาขาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ผู้รับผิดชอบบทความ

Montree Janpaen

E-mail: montree\_bird@hotmail.com

Accounting, Faculty of Business Administration, Ramkhamhaeng University

Corresponding author

**บทคัดย่อ**

การศึกษาวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ 1) เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน ที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ 2) เพื่อศึกษาทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี ด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ที่มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ เป็นการวิจัยแบบไม่ทดสอบ โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ จำนวน 250 คน โดยใช้แบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) และค่าความเชื่อมั่น

(Reliability) โดยค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha) รวมเท่ากับ 0.98 เป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ทดสอบสมมติฐานด้วยสถิติการทดสอบแบบ t-test สถิติความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA) หากพบความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่โดยใช้วิธี LSD และสถิติการถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการศึกษา พบว่า ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง มีช่วงอายุระหว่าง 36 – 45 ปี มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีอาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองน้อยกว่า 1 ปี มีความคิดเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง โดยรวมทั้งหมดอยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีเป็นรายด้าน พบว่า ปัจจัยด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี มีค่าเฉลี่ยสูงสุด และผลการทดสอบสมมติฐาน พบว่า ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต ที่มีอายุ อาชีพ และระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ที่ต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 นอกจากนี้ทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต ที่ระดับความมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และ 0.01

**คำสำคัญ:** ความถูกต้องของงบการเงิน, การจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้าน, ทักษะและคุณสมบัติผู้ทำบัญชี

## ABSTRACT

The objectives of this research were 1) to study personal factors such as gender, age, education level, occupation, duration of work. That affects the accuracy of the financial statements from the accounting of the village and urban fund accountants. In the opinion of a licensed auditor National Village and Urban Community Fund Office. 2) To study skills and qualifications of bookkeepers, namely knowledge and competency of bookkeepers. Ethics in the accounting profession Attitudes and professional habits of bookkeepers Support for continuous knowledge development which is related to the accuracy of the financial statements from the accounting of the

village and urban fund accountants in the opinion of a licensed auditor National Village and Urban Community Fund Office It is a non-testing research. By collecting data from a sample group who are licensed village fund auditors. 250 people from the Office of the National Village and Urban Community Fund were questionnaires that were tested for content validity and reliability. (Reliability) with Cronbach's Alpha coefficient, total equal to 0.98, as a tool for data collection. Statistics used in the analysis were frequency, percentage, mean and standard deviation. The hypothesis was tested by t-test, one-way ANOVA, if the difference was found, it would lead to pairwise comparison using LSD and multiple regression analysis.

The results showed that most of the authorized village fund auditors were female. Aged between 36 - 45 years old with a bachelor's degree have a career in government/state enterprises the period of working with the village and urban fund is less than 1 year. There are opinions on the accuracy of the financial statements from the accounting of the village and urban fund accountants. All in all, it was at a high level. When considering the skills and qualifications of bookkeepers individually, it was found that the factors of ethics in the accounting profession have the highest average. The results of the hypothesis testing found that the licensed village fund auditors with different ages, occupations and working hours related to village funds and urban communities affected the accuracy of the financial statements from the preparation. Accounts of the village and urban fund accountants in the opinion of the auditors, they were different at statistical significance at 0.05. In addition, the skills and qualifications of the bookkeepers were factors of knowledge and competency of the bookkeepers. Support for continuous knowledge development and ethics in the accounting profession there was a correlation with the accuracy of the financial statements from the accounting of the village and urban fund accountants. In the opinion of authorized village fund auditors at the statistical significance level of 0.05 and 0.01

**Keywords:** financial statement accuracy, village fund accounting, bookkeeper skills and qualifications

## บทนำ

นับจาก พ.ศ. 2504 ประเทศไทยได้กำหนดให้มีแผนเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ เพื่อเป็นแนวทางการพัฒนาประเทศ ซึ่งฉบับที่ 9 กับปรัชญาของนโยบายกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองในการเสริมสร้างสำนึกความเป็นชุมชนและท้องถิ่น โดยชุมชนเป็นผู้กำหนดอนาคต และจัดการหมู่บ้านและชุมชนด้วยคุณค่าและภูมิปัญญาของตนเอง และเกื้อกูลประโยชน์ต่อผู้ด้อยโอกาสในหมู่บ้านและชุมชน เสริมสร้างการเชื่อมโยงกระบวนการเรียนรู้ร่วมกันระหว่างชุมชน ราชการ เอกชน และประชาสังคม รวมถึงการกระจายอำนาจ ให้ท้องถิ่นและเป็นการพัฒนาประชาธิปไตยพื้นฐาน และวัตถุประสงค์การจัดตั้งกองทุน ๑ ล้านบาทเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง สำหรับการลงทุนเพื่อพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้หรือเพิ่มรายได้ การลดรายจ่าย การบรรเทาเหตุฉุกเฉินและจำเป็นเร่งด่วนและสำหรับการนำไปสู่การสร้างกองทุนสวัสดิการที่ดีแก่ประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชน ส่งเสริมและพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้มีขีดความสามารถในการจัดระบบการบริหารจัดการเงินทุนของตนเอง เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในด้านการเรียนรู้ การสร้างและพัฒนาความคิดริเริ่มเพื่อการแก้ไขปัญหาและเสริมสร้างศักยภาพและส่งเสริมเศรษฐกิจพอเพียงในหมู่บ้านและชุมชนเมือง กระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานรากของประเทศ รวมทั้งเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในอนาคต และเสริมสร้างศักยภาพและความเข้มแข็งทั้งทางเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในหมู่บ้านและชุมชนเมือง ปัจจุบันกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมีจำนวน 79,610 กองทุน โดยแบ่งเป็นกองทุนหมู่บ้านจำนวน 75,000 กองทุน กองทุนชุมชนเมืองจำนวน 3,872 กองทุน และกองทุนชุมชนทหารจำนวน 738 กองทุน (สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ, 2564) โดยมีสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ สาขาจำนวน 13 สาขาเป็นผู้รับผิดชอบในเขตพื้นที่จังหวัดต่าง ๆ ดังนี้

สาขา 1 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ เชียงราย เชียงใหม่ พะเยา แม่ฮ่องสอน ลำปาง และลำพูน

สาขา 2 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ กำแพงเพชร ตาก น่าน แพร่ สุโขทัย และอุดรดิตถ์

สาขา 3 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ นครสวรรค์ พิจิตร พิษณุโลก เพชรบูรณ์ และอุทัยธานี

สาขา 4 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ กาฬสินธุ์ ร้อยเอ็ด ยโสธร และนครพนม

สาขา 5 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ ขอนแก่น ชัยภูมิ และมหาสารคาม

สาขา 6 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ เลย สกลนคร หนองคาย หนองบัวลำภู อุดรธานี และบึงกาฬ

สาขา 7 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ นครราชสีมา บุรีรัมย์ และสุรินทร์

สาขา 8 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ อำนาจเจริญ มุกดาหาร ศรีสะเกษ และอุบลราชธานี

สาขา 9 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ ชุมพร สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช ระนอง พังงา กระบี่ และภูเก็ต

สาขา 10 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ ตรัง นราธิวาส ปัตตานี พัทลุง ยะลา สงขลา และสตูล

สาขา 11 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ จันทบุรี ฉะเชิงเทรา ชลบุรี ตราด นครนายก ปราจีนบุรี ระยอง สมุทรปราการ และสระแก้ว

สาขา 12 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ กาญจนบุรี นครปฐม ประจวบคีรีขันธ์ เพชรบุรี ราชบุรี สมุทรสงคราม สมุทรสาคร และสุพรรณบุรี

สาขา 13 จังหวัดที่รับผิดชอบ ได้แก่ ชัยนาท นนทบุรี ปทุมธานี พระนครศรีอยุธยา ลพบุรี สระบุรี สิงห์บุรี และอ่างทอง

สำหรับงานด้านการบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองนั้น การจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองถือเป็นภารกิจหน้าที่ ที่สำคัญอย่างหนึ่งซึ่งกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจะต้องให้ความสนใจและสนใจ ทั้งนี้เพราะรายงานทางการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองจะเป็นเครื่องมือในการวัดผลการดำเนินงานและผลการแสดงฐานะทางการเงินที่แท้จริงของแต่ละกองทุน และเพื่อให้เป็นไปตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ว่าด้วยการจัดตั้งและบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ. 2551 ซึ่งว่าด้วยการทำบัญชีและการตรวจสอบ ข้อ 46 วรรคหนึ่ง กำหนดให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านจัดทำบัญชีของกองทุนหมู่บ้านตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ กำหนด และจัดทำรายงานรายรับ - รายจ่ายเงินกองทุนหมู่บ้านอย่างน้อยเดือนละหนึ่งครั้งและแจ้งให้สมาชิกทราบ รวมทั้งให้จัดทำสรุปผลการดำเนินงานประจำปีรายงานต่อคณะกรรมการอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้ง ข้อ 47 กำหนดให้คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้าน จัดทำงบการเงินพร้อมทั้งรายละเอียดประกอบตามแบบที่คณะกรรมการกำหนด และส่งให้ผู้ตรวจสอบบัญชีที่คณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกำหนดภายในระยะเวลาหนึ่งร้อยยี่สิบวันนับแต่วันสิ้นปีบัญชีของทุกปี (ระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ, 2551) จากการทำผู้วิจัยเป็นหนึ่งในผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่ได้รับอนุญาต ผู้วิจัยจึงมีโอกาสดำเนินการตรวจสอบงานการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านในเบื้องต้นของกองทุนหมู่บ้านแห่งหนึ่งทำให้ผู้วิจัยได้พบว่ขั้นตอนการจัดทำบัญชีตลอดจนถึงการออกงบการเงินขาดการควบคุมภายในที่ดีซึ่งจะมีผลต่อความถูกต้องของงบการเงิน เช่น ความมืออยู่จริง สิทธิและข้อผูกพัน การเกิดขึ้นจริง ความครบถ้วน การตีราคา การวัดมูลค่า การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลซึ่งกองทุนหมู่บ้านดำเนินงานมาตั้งแต่ปี พ.ศ. 2544 เป็นเวลากว่า 20 ปีจนถึงปัจจุบัน แต่ยังคงมีปัญหาในการจัดทำบัญชีและงบการเงินทำให้ผู้วิจัยเกิดความสนใจว่าเหตุใดการจัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง จึงยังไม่สามารถดำเนินงานได้อย่างเป็นแบบแผนตามระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติที่กำหนดไว้

ดังนั้นผู้วิจัยมีความสนใจในเรื่อง “ปัจจัยที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ” ซึ่งจะทำการศึกษาเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถามด้านเพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน และทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ 1. ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี 2. ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี 3. ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี 4. ด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

#### **วัตถุประสงค์ของการวิจัย**

1. เพื่อศึกษาปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน ที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

2. เพื่อศึกษาทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี ด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ที่มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

#### **ขอบเขตงานวิจัย**

งานวิจัยฉบับนี้ทำการศึกษาระดับความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี

#### **ขอบเขตของประชากร**

ขอบเขตการศึกษาคือการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยตั้งใจศึกษากลุ่มประชากรที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ที่มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองทุกภาคทั่วประเทศไทย

### ขอบเขตกลุ่มตัวอย่าง

ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ที่ปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้ตรวจสอบบัญชี หรือเป็นที่ปรึกษาในด้านการเงินและการบัญชีให้แก่กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

### ขนาดกลุ่มตัวอย่าง

เนื่องจากผู้วิจัยทราบจำนวนผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติมีจำนวนทั้งหมด 639 คน (บัญชีรายชื่อผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ, 2564) จากการคำนวณโดยใช้สูตรของ Taro Yamane (1973) มีระดับความเชื่อมั่นที่ 95% ที่ค่าระดับความคลาดเคลื่อน 5% จึงได้ขนาดของกลุ่มตัวอย่างที่เหมาะสมสำหรับการใช้ในงานวิจัยจำนวน 250 ตัวอย่าง

### ขอบเขตของเครื่องมือที่ใช้

ในการวิจัยครั้งนี้ได้ใช้แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

### ขอบเขตด้านเนื้อหาและประเด็นในการศึกษา

ตัวแปรที่ศึกษา

#### 1. ตัวแปรอิสระ

1.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน

1.2 ทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง

2. ตัวแปรตาม คือ ความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี

### ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. เพื่อให้ทราบว่าปัจจัยใดบ้างที่ส่งผลกระทบต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต เพื่อทุกส่วนงานที่เกี่ยวข้องจะได้นำไปใช้พิจารณาเพื่อปรับปรุงงานด้านการบัญชีและงบการเงินของกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองได้

2. เพื่อให้ทราบถึงระดับความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชี กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตในปัจจุบัน เพื่อเป็นตัวกระตุ้นให้กองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองให้ความสนใจที่จะปรับปรุงงานทางด้านบัญชี การเงิน การแสดงผลการดำเนินงาน และการแสดงฐานะทางการเงินให้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

3. เพื่อเป็นแนวทางสำหรับผู้สนใจในการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงิน โดยพิจารณาผลการศึกษานี้ไปประยุกต์ใช้ เพื่อเป็นแนวทางสำหรับการปรับปรุงปัจจัยต่าง ๆ ให้เหมาะสมของแต่ละองค์กร ซึ่งจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่องค์กรต่อไป

### **แนวคิดทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง**

#### **แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับข้อมูลส่วนบุคคล**

ปัจจัยด้านประชากรศาสตร์หรือปัจจัยส่วนบุคคลนั้น มีคุณลักษณะทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับงาน ประกอบด้วย เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้การปฏิบัติงาน มีผลต่อการรับรู้ถึงสิ่งต่าง ๆ ที่ต่างกัน สอดคล้องกับปรมะ สตะเวทิน (2546) ได้อธิบายไว้ว่า คนที่มีลักษณะปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันจะมีลักษณะทางจิตวิทยาที่ต่างกัน

#### **แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี**

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 3 เรื่อง ทักษะทางวิชาชีพ ทักษะทางวิชาชีพบัญชีนั้นเป็นส่วนหนึ่งของขีดความสามารถที่ต้องมีในผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีเพื่อแสดงถึงสมรรถนะของตน ขีดความสามารถเหล่านี้ประกอบด้วยความรู้ ทักษะ ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติ ขีดความสามารถเหล่านี้เป็นเครื่องบ่งชี้ถึงศักยภาพที่สามารถนำไปใช้ในสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกันได้ บุคคลที่ต้องการเป็นผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีต้องประกอบด้วยทุกทักษะ ดังนี้ (ก) ทักษะทางปัญญา (ข) ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่งาน (ค) ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล (ง) ทักษะทางการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและการสื่อสาร และ (จ) ทักษะทางการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์, 2548)

#### **แนวคิด และทฤษฎีเกี่ยวกับความถูกต้องของงบการเงิน**

นิพนธ์ เห็นโชคชัยชนะ (2553) คำว่า “ถูกต้องครบถ้วน” ในรายงานการตรวจสอบและรับรองบัญชีหมายความว่า ถูกต้องตามควรในสาระสำคัญ ความถูกต้องครบถ้วนดังกล่าวจำแนกออกเป็นกี่ประเภทหรือกี่อย่างมาตรฐานการสอบบัญชีรหัส 200 ได้จัดประเภทของการรับรองงบการเงินไว้ 7 อย่างดังนี้ 1) ความมีอยู่จริง 2) สิทธิและภาระผูกพัน 3) เกิดขึ้นจริง 4) ความครบถ้วน 5) การตีราคา 6) การวัดมูลค่า 7) การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูล



### ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง

1) เป็นแหล่งเงินหมุนเวียนในหมู่บ้านและชุมชนเมืองสำหรับการลงทุนเพื่อการพัฒนาอาชีพ สร้างงาน สร้างรายได้หรือเพิ่มรายได้ การลดรายจ่าย การบรรเทาเหตุฉุกเฉินและความจำเป็นเร่งด่วน สำหรับการนำไปสู่การสร้างกองทุนสวัสดิการที่ดีแก่ประชาชนในหมู่บ้านหรือชุมชน 2) ส่งเสริมพัฒนาหมู่บ้านและชุมชนเมือง ให้มีขีดความสามารถในการจัดระบบและบริหารจัดการเงินทุนของตนเอง 3) เสริมสร้างกระบวนการพึ่งพาตนเองของหมู่บ้านและชุมชนเมืองในการเรียนรู้ การสร้าง และการพัฒนาความคิดริเริ่ม เพื่อแก้ไขปัญหา และเสริมสร้างศักยภาพและส่งเสริมเศรษฐกิจพอเพียงในหมู่บ้านและชุมชนเมือง 4) กระตุ้นเศรษฐกิจในระดับฐานรากของประเทศ รวมทั้งเสริมสร้างภูมิคุ้มกันทางเศรษฐกิจและสังคมของประเทศในอนาคต 5) เสริมสร้างศักยภาพและความเข้มแข็งทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประชาชนในหมู่บ้าน หรือชุมชนเมือง

### สมมติฐานการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ต่างกัน

2. ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกณินทรีย์ในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี

### วิธีดำเนินการวิจัย

#### การออกแบบการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยแบบไม่ทดลอง (Non-Experimental Research) เป็น การวิจัยที่มุ่งเน้นการศึกษาค้นคว้าที่เน้นสถานการณ์ที่ปรากฏอยู่ในปัจจุบัน ศึกษาตามสถานภาพที่เป็นไปตามธรรมชาติ โดยไม่มีการควบคุมตัวแปรใด ๆ เป็นการเก็บรวบรวมข้อมูลภาคสนามแบบวิจัยตัดขวาง (Cross sectional studies) คือ การเก็บรวบรวมข้อมูลในช่วงระยะเวลาใดเวลาหนึ่งเพียงครั้งเดียว โดยใช้วิธีเครื่องมือการวิจัยเป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) และทำการวิเคราะห์ข้อมูลด้วยวิธีการทางสถิติโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป

#### ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ซึ่งมีจำนวนทั้งหมด 639 คนทั่วประเทศ (สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ, 2564)

### เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้ใช้ แบบสอบถาม ซึ่งเป็นเครื่องมือหลักที่ผู้วิจัยใช้เก็บรวบรวมข้อมูลที่ต้องการศึกษา โดยแบ่งออกเป็น 4 ส่วน

**ส่วนที่ 1** เป็นข้อความถามของข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเกี่ยวข้องกับลักษณะปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน

**ส่วนที่ 2** เป็นข้อความถามเกี่ยวกับปัจจัยทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีมีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ซึ่งเป็นปัจจัยด้านทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี ด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง

**ส่วนที่ 3** เป็นข้อความถามเกี่ยวกับความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

**ส่วนที่ 4** ข้อเสนอแนะและความคิดเห็นเพิ่มเติม ซึ่งเป็นคำถามปลายเปิดเพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงข้อเสนอแนะและความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

### การสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

1. การศึกษาค้นคว้าแนวคิด ทฤษฎี หลักการ และงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับการวิจัย เพื่อกำหนดกรอบแนวคิดการวิจัย ซึ่งแสดงให้เห็นถึงตัวแปรที่เกี่ยวข้องหรือความสัมพันธ์ต่อตัวแปรความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชีที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ

2. การนิยามศัพท์เฉพาะเป็นการให้ความหมายนิยามศัพท์กับตัวแปรที่จำแนกตามตัวแปรอิสระ และตัวแปรตาม เพื่อให้สามารถวัดผลได้อย่างชัดเจน รวมถึงผู้อ่านงานวิจัยมีความเข้าใจในสิ่งที่ผู้วิจัยต้องการสื่อสารเพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกัน

3. นำนิยามศัพท์เฉพาะที่ได้จากการทบทวนแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการวิจัยครั้งนี้มาสร้างเป็นข้อความถามที่มีความครอบคลุม และสัมพันธ์กับนิยามศัพท์เฉพาะของตัวแปรทั้งหมด เพื่อให้สามารถวัดผลได้อย่างชัดเจน

4. จัดทำร่างแบบสอบถาม

5. ผู้วิจัยได้นำร่างแบบสอบถามดังกล่าว ที่จัดสร้างขึ้นให้อาจารย์ที่ปรึกษาตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา

### การตรวจสอบคุณภาพของแบบสอบถาม

1. ผู้วิจัยได้มีการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) โดยทำการนำเสนอแบบสอบถามซึ่งเป็นเครื่องมือการวิจัยครั้งนี้ต่ออาจารย์ที่ปรึกษาเพื่อเป็นการตรวจสอบความถูกต้องและความครอบคลุมเนื้อหาที่จะทำการวิจัย รวมถึงการจัดเรียงลำดับคำถามและภาษาที่ใช้ในการวิจัยว่ามีความเหมาะสมหรือไม่ และนำข้อเสนอแนะจากอาจารย์ที่ปรึกษามาแก้ไขก่อนที่จะนำไปใช้จริง โดยใช้วิธีวัดความตรงเชิงเนื้อหา

2. การทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาของแบบสอบถามโดยให้ผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่านเป็นผู้ตรวจสอบความสอดคล้องกับเนื้อหา และปริมาณของข้อความคำถามเพื่อหาค่าดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อความคำถามกับวัตถุประสงค์ของการวิจัยจากการทดสอบแบบสอบถามเพื่อหาค่าดัชนี IOC พบว่าค่า IOC เท่ากับ 0.9917 ซึ่งอยู่ในระดับเกณฑ์มาตรฐานความเที่ยงตรงที่ค่าเฉลี่ย 0.80 – 1.00 ความสอดคล้องของแบบจำลองดัชนีวัดผลสำเร็จอยู่ในเกณฑ์ดีมากสามารถนำแบบสอบถามไปใช้สอบถามได้

3. ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างที่มีลักษณะคุณสมบัติใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างที่ใช้สำหรับการวิจัยในครั้ง จำนวน 30 คน เพื่อทำการตรวจสอบค่านวนหาค่าความเชื่อมั่น โดยใช้วิธีการหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค ตั้งแต่ 0.70 ขึ้นไป จากการศึกษาวิจัย พบว่า ได้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาครอนบาค (Cronbach's Alpha) รวมของแบบสอบถามปัจจัยทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยรวมเท่ากับ 0.98

### การเก็บรวบรวมข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามมาใช้ในการเก็บข้อมูลของกลุ่มประชากรนี้ คือผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ ซึ่งขนาดกลุ่มตัวอย่างจำนวน 250 คนโดยใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบตามสะดวก

### เทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูล

ข้อมูลที่รวบรวมได้จากแบบสอบถาม ผู้วิจัยจะนำมาวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ โดยเลือกใช้สถิติ ดังนี้

1. สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลดังนี้

1.1 ค่าร้อยละ (Percentage) และค่าความถี่ (Frequency) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงกลุ่ม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน

1.2 ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) กับตัวแปรที่มีระดับการวัดเชิงปริมาณ ได้แก่ ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีด้านความรู้

ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง และความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) ใช้ในการวิเคราะห์จากสมมติฐานการวิจัย ดังต่อไปนี้

2.1 ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานที่ต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ต่างกัน

- เพศที่ต่างกัน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติการทดสอบแบบ t – test
- อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ และระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานที่ต่างกัน จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติความแปรปรวนทางเดียว (One – Way ANOVA) ซึ่งหากพบว่ามีความแตกต่างจะนำไปสู่การเปรียบเทียบเป็นรายคู่ โดยใช้วิธี Multiple Comparisons (LSD)

2.2 ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี จะใช้การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

### ข้อเสนอแนะจากผลการวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา อาชีพ ระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานที่ต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ต่างกัน

ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตที่มีอายุต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี แตกต่างกัน โดยที่อายุ 26 – 35 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวม น้อยกว่าอายุ 36 – 45 ปี นอกจากนี้ อายุ 26 – 35 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าอายุ 46 – 55 ปี อีกคู่หนึ่งคือ อายุ 36 – 45 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมมากกว่าอายุ 56 – 65 ปี และอายุ 46 – 55 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมมากกว่าอายุ 56 – 65 ปี จากผลการวิจัยดังกล่าวจะเห็นได้ว่าอายุที่สูงขึ้นจะมีความคิดเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมากขึ้นยกเว้นช่วงอายุ 56 – 65 ปี ที่จะมีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่น้อยกว่า ซึ่งอาจเนื่องมาจากผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีอายุอยู่ในช่วง

ระหว่าง 56 – 65 ปี ได้ปฏิบัติงานน้อยลงหรือมีการพัฒนาความรู้เกี่ยวกับกฎ ระเบียบ ประกาศ คำสั่ง ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เปลี่ยนแปลงไป ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตควรศึกษาโครงการใหม่ ๆ ที่เป็นนโยบายของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นรวมถึงกฎ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือเปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตที่มีอาชีพต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี แตกต่างกัน โดยที่อาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมมากกว่าอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน แต่อาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าอาชีพธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ และนอกจากนี้อาชีพราชการ/รัฐวิสาหกิจ มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าอาชีพเกษตรกร ส่วนอาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินน้อยกว่าอาชีพธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ นอกจากนี้อาชีพพนักงานบริษัทเอกชน มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าอาชีพเกษตรกร และอาชีพธุรกิจส่วนตัว/อาชีพอิสระ มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าอาชีพเกษตรกร จากผลการวิจัยดังกล่าวจะเห็นได้ว่าอาชีพเกษตรกรจะมีความเห็นมากที่สุดเกี่ยวกับต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี อาจเนื่องมาจากอาชีพเกษตรกรได้ปฏิบัติงานที่ใกล้ชิดกับกองทุนหมู่บ้านและกองทุนชุมชนเมือง จึงมีความเห็นหรือมุมมองที่มากกว่าอาชีพอื่น แต่ทั้งนี้ ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตก็ควรศึกษาโครงการใหม่ ๆ ที่เป็นนโยบายของสำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติที่จัดตั้งขึ้นรวมถึงกฎ ระเบียบ ประกาศ คำสั่งที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวข้องหรือเปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ

ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตมีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานที่ต่างกัน ส่งผลต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี แตกต่างกัน โดยที่ผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงานน้อยกว่า 1 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 7 – 9 ปี และผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 1 – 3 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 7 – 9 ปี ส่วนผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 4 – 6 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมน้อยกว่าระยะเวลาที่ได้

ปฏิบัติงาน 7 – 9 ปี และผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 7 – 9 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินโดยรวมมากกว่าระยะเวลาที่ได้ปฏิบัติงาน 10 ปีขึ้นไป จากผลการวิจัยจะเห็นว่าผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีระยะเวลาปฏิบัติงานเกี่ยวข้องกับกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองที่มีระยะเวลาปฏิบัติงานอยู่ในช่วง 7 – 9 ปี มีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมากกว่าอาจเป็นเพราะมีประสบการณ์ที่มากกว่าจึงมีความเห็นที่มากกว่า แต่ทั้งนี้จะมองว่าผู้ตรวจสอบบัญชีที่มีประสบการณ์มากกว่าจะมีความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองมากกว่าเสมอ อาจมีเหตุปัจจัยอื่นที่เกี่ยวข้องคือ งบการเงินที่ได้จากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมืองแต่ละแห่งไม่เหมือนกัน ดังนั้นความเห็นต่อความถูกต้องของงบการเงินสำหรับผู้ที่มีประสบการณ์มากกว่าอาจมีความเห็นที่น้อยกว่าได้

2. ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชี ได้แก่ ปัจจัยด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชี ด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี ด้านเจตคติและกิจนิสัยในวิชาชีพของผู้ทำบัญชี และด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง มีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี

ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีด้านความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชีมีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยที่พบว่า ผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมืองควรเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและทักษะทางการบัญชีในระดับที่สามารถปฏิบัติงานทางการเงินและบัญชีได้เพราะความรู้ความสามารถของผู้ทำบัญชีเป็นปัจจัยสำคัญต่อความถูกต้องของงบการเงินเพื่อที่ข้อมูลทางการเงินและบัญชีตลอดจนถึงการออกงบการเงินจะได้เป็นไปตามมาตรฐานตามที่สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติกำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผลกับองค์กร โดยผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตแค่ให้ความเชื่อมั่นและแสดงความเห็นต่องบการเงินเท่านั้น

ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีด้านจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชีมีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยที่พบว่า จรรยาบรรณก็เป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่จะทำให้งบการเงินมีความถูกต้องในสาระสำคัญ ดังนั้นผู้ปฏิบัติงานทางด้านวิชาชีพบัญชีควรยึดถือและปฏิบัติตัวอย่างเคร่งครัด เพราะจรรยาบรรณเป็นกรอบแนวทางที่จะนำไปสู่การปฏิบัติงานให้เป็นอย่างถูกต้อง

ข้อมูลทักษะและคุณสมบัติของผู้ทำบัญชีด้านการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องมีความสัมพันธ์ต่อความถูกต้องของงบการเงินจากการจัดทำบัญชีของผู้ทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมือง ในความเห็นของผู้ตรวจสอบบัญชี ผู้วิจัยจึงเสนอแนะจากผลการวิจัยที่พบว่าการได้รับการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องทางด้านการเงิน การบัญชี กฎระเบียบ ประกาศ คำสั่ง รวมถึงมาตรฐานการปฏิบัติงานทางด้านการเงินบัญชีที่เปลี่ยนแปลงไปได้ทันเหตุการณ์และเป็นปัจจุบันอยู่เสมอ จะทำให้การจัดทำบัญชีของผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีกองทุนหมู่บ้านหรือกองทุนชุมชนเมืองสามารถจัดทำบัญชีตลอดจนถึงการออกงบการเงินได้ถูกต้องในสาระสำคัญ ที่ผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาตยอมรับได้

### ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรทำการศึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของแต่ละกองทุนที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำบัญชีและความถูกต้องของงบการเงินในสาระสำคัญ ว่าระบบการควบคุมภายในมีความรัดกุมเพียงพอในทุกด้าน และการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. ควรทำการศึกษาในปัจจัยด้านอื่น ๆ หรือในมุมมองความเห็นอื่นเพิ่มเติม เพื่อเปรียบเทียบผลการวิจัยว่ามีแนวทางเดียวกันหรือไม่

### เอกสารอ้างอิง

- นิพันธ์ เห็นโชคชัยชนะ. (2553). **ใครรับรองความถูกต้องของงบการเงิน** [ข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์], สืบค้นจาก <http://www.jarataccountingandlaw.com/index.php?lay=show&ac=article&id=333777>
- ประมะ สตะเวทิน. (2546). **หลักนิติศาสตร์**. กรุงเทพมหานคร: ภาพการพิมพ์.
- สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. (2548). **มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 3 เรื่อง ทักษะทางวิชาชีพ**.
- สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ. (2551). **ระเบียบคณะกรรมการกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ พ.ศ. 2551 ว่าด้วยการจัดตั้งและบริหารกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ**.
- สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ. (2564). **บัญชีรายชื่อผู้ตรวจสอบบัญชีกองทุนหมู่บ้านที่ได้รับอนุญาต**.
- สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ. (2564). **รายงานประจำปี 2564**. สำนักงานกองทุนหมู่บ้านและชุมชนเมืองแห่งชาติ.