

วารสารบัณฑิตศึกษา มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ ในพระบรมราชูปถัมภ์
ปีที่ 3 ฉบับที่ 3 ตุลาคม 2552 – มกราคม 2553

ความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน
ในเขตพื้นที่ จังหวัดปทุมธานี

THE OPINIONS OF USERS IN THE PATHUMTHANI AREA TOWARDS FINANCIAL
STATEMENTS ACCORDING TO QUALITATIVE CHARACTERISTICS

สมพร มณีจันทร์ ดวงตา สารนรมย์ และวรุณี เชาวน์สุขุม

Somporn Marneechan, Duangta Saranrom, and Warunee Chaosukhum

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์
ในพระบรมราชูปถัมภ์ จ.ปทุมธานี

บทคัดย่อ

การวิจัยเรื่องความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินที่มีต่อปัจจัยการนำเสนอของงบการเงิน ศึกษาความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนอของงบการเงิน ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน และ ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการนำเสนอของงบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินว่ามีความสัมพันธ์กันอย่างไร

การวิจัยครั้งนี้มีประชากรที่ใช้ในการศึกษา คือ กลุ่มผู้ใช้งบการเงินของหน่วยงานภาคเอกชนในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี โดยได้กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยทั้งสิ้น 350 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลเป็นแบบสอบถามชนิดมาตราส่วนประมาณค่า มีค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ .951 วิเคราะห์ข้อมูล โดยการหาค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และค่าไคสแควร์ โดยกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติ (Significant Level) ที่ .05

ผลการศึกษาปัจจัยการนำเสนอของงบการเงิน พบว่า ปัจจัยการนำเสนอของงบการเงินที่มากที่สุดคือปัจจัยการนำเสนอของงบการเงินด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ รองลงมาคือ ปัจจัยการนำเสนอของงบการเงิน ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ ปัจจัยการด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้และปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการใช้ ตามลำดับ ทั้งนี้ ปัจจัยการนำเสนอของงบการเงินด้านความรู้ ความ เข้าใจมีระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด ความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณาทางด้านพบว่า กลุ่มผู้ใช้งบการเงินให้ความสำคัญในด้าน

ความเข้าใจได้ ซึ่งมีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ความมีนัยสำคัญ ส่วนค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินที่มีค่าน้อยที่สุดคือ ด้านความเป็นกลาง

ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน พบว่า ปัจจัยการนำเสนองบการเงิน กับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

ABSTRACT

The purposes of this research were to study the opinions of users of financial statements according to factors related to a proposed financial statement, to study the opinions of users regarding the proposed financial statement according to qualitative characteristics of the financial statement, to study the relationship between personal factors and a proposed financial statement, to study the relationship between personal factors and opinions regarding qualitative characteristics of the financial statement and to study the relationship between personal factors related to the proposed financial statement.

The samples used were the users of financial statements in private sectors, Pathumthani area, and consisted of 350 respondents. The tools used a rating scale questionnaire with reliability at .951. Statistics used to analyze the data were percentage, mean, standard deviation (S.D.) and Chi-square.

The findings were as follows: the opinions of users according to the factors related to the proposed financial statement were respectively, from high to low, the characteristics of users' reports, utilities after use, incentive to use, objective for use and comprehension of use, the opinions of users of financial statements according to qualitative characteristics of the

financial statement were medium level, relationship analysis between personal factors toward the proposed financial statement had a significant relationship at 0.05 level, relationship analysis between personal factors toward the opinions of users according to qualitative characteristics of the financial statement had significant relationship at 0.05 level, relationship analysis between the factors related to the proposed financial statement toward the qualitative characteristics of the financial statement had a significant relationship at 0.05 level.

คำสำคัญ

คุณลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน งบการเงิน

ความสำคัญของปัญหา

จากสภาพเศรษฐกิจของไทยในปัจจุบันมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาทั้งการขยายกิจการลดกำลังการผลิต และหยุดกิจการไปจากการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากความก้าวหน้าในยุคโลกาภิวัตน์ การติดต่อสื่อสารมีความรวดเร็วและกว้างขวางไร้ขอบเขตจำกัด และมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยที่ช่วยสนับสนุนให้เกิดการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว ดังนั้นสิ่งที่ตามมาก็คือ การทำกิจกรรมทางธุรกิจ ต้องอาศัยข้อมูลที่ถูกต้อง เทียบตรง เชื่อถือได้และเป็นกลางมาช่วยสนับสนุนในการวิเคราะห์ และตัดสินใจต่าง ๆ เช่น การลงทุนเพิ่ม การขยายกิจการ การลงทุนในกิจการที่เราสนใจ การลดกำลังการผลิต การหยุดกิจการ เป็นต้น รวมถึงหน่วยงานภาครัฐก็ต้องการใช้ข้อมูลดังกล่าว ในการจัดเก็บรายได้ เช่น กรมสรรพากร กรมพัฒนาธุรกิจการค้า ฯลฯ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวนั้นก็คือ รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่จัดทำขึ้นมา โดยเจ้าของผู้บริหารหรือเจ้าของกิจการและรับรองหรือตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบบัญชีรับอนุญาตหรือผู้สอบบัญชีภาษีอากร นั่นเอง

รายงานการสอบบัญชี เป็นผลงานชิ้นสุดท้ายของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อบุคคลที่สาม ผู้ใช้รายงาน เช่น ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ ผู้ลงทุน หน่วยราชการ เพื่อให้ข้อสรุปเกี่ยวกับความเชื่อมั่นในงบการเงินที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจ ผู้สอบบัญชีจึงต้องมีแนวทางปฏิบัติงานในการจัดทำรายงานผู้สอบบัญชีให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน (นิพนธ์ เห็น โชคชัยชนะ และ ศิลปพร ศรีจันเพชร, 2549: 1)

รายงานผู้สอบบัญชี (Auditor's Report) ถือได้ว่าเป็นการติดต่อสื่อสารอย่างเป็นลายลักษณ์อักษรเกี่ยวกับการกระทำและข้อสรุปของผู้สอบบัญชีไปยังผู้ใช้เป็นผลงานชิ้นสุดท้ายของผู้สอบบัญชี เพื่อให้ข้อสรุปเกี่ยวกับความเชื่อมั่นหรือความเชื่อถือได้ในงบการเงินที่เป็นประโยชน์ในการประกอบการตัดสินใจของผู้ใช้ได้อย่างถูกต้อง (นิพนธ์ เห็น โชคชัยชนะ: 1) เป็นเพียงส่วน

เดียวที่สำคัญที่สุดของกระบวนการตรวจสอบที่ผู้ใช้งบการเงินได้รับทราบถึงความถูกต้องของงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้นโดยกิจการ (สุทธิวา สันอรุณ, 2543: 106)

งบการเงิน หมายถึง รายงานผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน หรือการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินของกิจการ ไม่ว่าจะรายงาน โดยบุคคล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบ หรือหมายเหตุประกอบงบการเงินหรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน (สมเดช โรจน์คุรีเสถียร และคณะ 2548: 124)

แต่อย่างไรก็ตามงานวิจัยด้านการใช้รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินยังมีค่อนข้างน้อย ผู้วิจัยจึงต้องการทำการศึกษาเพื่อให้ทราบถึงความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินขององค์กรเอกชนในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี ที่มีต่อรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินในปัจจุบันให้ทราบถึงปัจจัยความคิดเห็นในการใช้รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน เพื่อเป็นแนวทางและประโยชน์ให้กับผู้ใช้งบการเงินหรือผู้เกี่ยวข้องกับงบการเงินอื่น ได้เห็นถึงคุณค่าและความสำคัญของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน รวมทั้งเป็นแนวทางให้กับนักบัญชี ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ผู้สอบบัญชีภาษีอากร และคณะกรรมการสภาวิชาชีพการบัญชีแห่งประเทศไทยได้พิจารณาเพื่อนำไปสู่การปรับปรุงจัดทำรูปแบบ และระบุเนื้อหาในรายงานผู้สอบบัญชีให้มีคุณภาพ และประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อเป็นประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ใช้งบการเงินต่อไป

โจทย์วิจัย/ปัญหาวิจัย

1. ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงินหรือไม่ อย่างไร
2. ปัจจัยส่วนบุคคลมีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินหรือไม่ อย่างไร
3. ปัจจัยการนำเสนองบการเงินมีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินหรือไม่ อย่างไร

วัตถุประสงค์การวิจัย

วัตถุประสงค์ของการศึกษา วิจัยครั้งนี้ ได้แก่

1. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินที่มีต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินในเขตพื้นที่ จังหวัดปทุมธานี
2. เพื่อศึกษาระดับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินในเขตพื้นที่ จังหวัดปทุมธานี

3. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน
4. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน
5. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน

วิธีดำเนินการวิจัย

1. กลุ่มประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่างในการศึกษานี้ คือกลุ่มตัวอย่างจากประชากรผู้ใช้งบการเงิน ในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี โดยคัดรายชื่อจากบริษัทที่ยื่นจดทะเบียนกับสำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัดปทุมธานี ซึ่งมีขนาดของกลุ่มตัวอย่างจากประชากรผู้ใช้งบการเงินในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานีจำนวน 2,800 ราย (สำนักงานอุตสาหกรรมจังหวัดปทุมธานี, 2550) แบ่งเป็นกลุ่มบุคคลธรรมดา จำนวน 358 ราย กลุ่มห้างหุ้นส่วน 261 ราย กลุ่มบริษัทจำกัด 2,127 ราย กลุ่มบริษัท มหาชน 36 ราย และกลุ่มอื่น ๆ อีก 18 ราย ในการหาขนาดกลุ่มตัวอย่าง ผู้วิจัยเลือกใช้วิธีการหาขนาดของกลุ่มตัวอย่างได้จากการใช้วิธีคำนวณตามสูตรของทาโรยามาเน่ (ยูททพงษ์ กัถวรรณ์, 2543: 79) ที่ระดับความคลาดเคลื่อน .05 เพื่อหาขนาดของกลุ่มตัวอย่าง โดยขนาดกลุ่มตัวอย่างได้จากการคำนวณเท่ากับ 350 คน

ในการวิจัยครั้งนี้ผู้วิจัยได้เลือกใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างโดยวิธีการสุ่มแบบแบ่งกลุ่ม (Cluster Sampling) (ธานินทร์ ศิลป์จารุ, 2550: 64) โดยแบ่งกลุ่มตัวอย่างตามกลุ่มผู้ใช้งบการเงิน ได้แก่ กลุ่มบุคคลธรรมดาจำนวน 45 ราย กลุ่มห้างหุ้นส่วนจำนวน 33 ราย กลุ่มบริษัทจำกัดจำนวน 266 ราย กลุ่มบริษัทมหาชนจำนวน 5 ราย และกลุ่มอื่น ๆ จำนวน 2 ราย

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถามลักษณะของแบบสอบถามเพื่อใช้วัดความคิดเห็นต่อรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินของกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้ใช้งบการเงินในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี แบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 เป็นคำถามทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน ระยะเวลาที่ใช้รายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน และประเภทของกลุ่มผู้ใช้งบการเงิน

ส่วนที่ 2 เป็นคำถามด้านความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินตามปัจจัยในด้านต่าง ๆ ได้แก่ ด้านวัตถุประสงค์ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านความรู้ความเข้าใจ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ ด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ส่วนที่ 3 เป็นคำถามด้านความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามที่มีต่อความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน ในด้านต่างๆ ได้แก่ ความเข้าใจได้ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ความมีนัยสำคัญ ความเชื่อถือได้ ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ ความเป็นกลาง ความระมัดระวัง ความครบถ้วน การเปรียบเทียบกันได้

3. ขั้นตอนการสร้างเครื่องมือ

3.1 ศึกษารายละเอียดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องรวมถึงการสัมภาษณ์ผู้ที่ใช้งบการเงินที่มีประสบการณ์ในงานบริหารงานบัญชีและผู้สอบบัญชีที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบัญชีเพื่อเป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม

3.2 สร้างแบบสอบถามโดยนำข้อมูลที่ได้จากการศึกษามาจัดเป็นหมวดหมู่เพื่อสร้างแบบสอบถามโดยให้ครอบคลุมเนื้อหาและวัตถุประสงค์ของการศึกษาและวิจัย

3.3 การหาค่าความเที่ยงตรงของเนื้อหา

นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นเสนอต่อผู้ทรงคุณวุฒิและผู้เชี่ยวชาญจำนวน 5 ท่านเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและเที่ยงตรงในเนื้อหา โดยหาค่าดัชนีของความสอดคล้องกันระหว่างข้อคำถามแต่ละข้อกับจุดประสงค์ (Index of Item Objective Congruence หรือ IOC) ระหว่างข้อคำถามกับนิยามศัพท์เฉพาะของ ยุทธพงษ์ กัยวรรณ (2543: 123) แปลความหมายของคะแนนดังนี้

- +1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นวัดได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ใช้ในการวิจัย
- 0 เมื่อไม่แน่ใจว่าข้อคำถามนั้นวัดได้ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ใช้ในการวิจัย
- 1 เมื่อแน่ใจว่าข้อคำถามนั้นวัดไม่ตรงตามวัตถุประสงค์ที่ใช้ในการวิจัย

เลือกข้อที่มีค่าดัชนีความสอดคล้องมากกว่าหรือเท่ากับ 0.6 ส่วนที่มีค่าน้อยกว่า 0.6 นำมาปรับปรุงแก้ไขให้เหมาะสมตามคำแนะนำของผู้เชี่ยวชาญ (ยุทธพงษ์ กัยวรรณ, 2543: 23)

3.4 การหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) ของแบบสอบถาม

นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (Validity) แล้วไปทดลองใช้ (Try – Out) ผู้วิจัยได้สร้างแบบสอบถามขึ้นเพื่อนำทดลองใช้กับตัวแทนของกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 ชุด ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นไปปรึกษาอาจารย์ที่ปรึกษาและผู้รอบรู้ทางด้านการวิจัยเพื่อให้ข้อเสนอแนะ และแก้ไขและปรับปรุงแบบสอบถาม แล้วนำแบบสอบถามที่แก้ไขแล้วไปทดลองใช้กับตัวแทนของกลุ่มตัวอย่าง จำนวน 30 ชุด และให้ผู้ตอบแบบสอบถามแสดงความ

คิดเห็นที่มีต่อแบบสอบถามเพื่อนำมาหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม ซึ่งได้เท่ากับ 0.941 และค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถามสำหรับแต่ละปัจจัย ได้ดังนี้

ดังนั้น แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บข้อมูลมีความค่าความเชื่อมั่นสูงกว่าในระดับที่ยอมรับได้ในทางหลักเกณฑ์ คือ 0.70 จึงถือว่าแบบสอบถามจัดอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมในการใช้เก็บรวบรวมข้อมูล

4. การวิเคราะห์ข้อมูล

4.1 ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามแต่ละฉบับที่ได้รับกลับคืนมา และใส่หมายเลขในแบบสอบถาม

4.2 จัดทำรหัสข้อมูลของตัวแปรในแบบสอบถามแต่ละชุด

4.3 กรอกรหัสข้อมูลตามรหัสลงในโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

4.4 ตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูล และแก้ไขข้อผิดพลาดที่เกิดขึ้นจากการกรอกข้อมูล

4.5 วิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ

5. สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

5.1 สถิติพื้นฐาน

- ค่าร้อยละ (Percentage)

- ค่าเฉลี่ย (Mean)

- ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

5.2 สถิติทดสอบสมมุติฐาน

- ค่าสหสัมพันธ์แบบ ไค-สแควร์ (Chi-Square)

- ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Correlation)

ผลการวิจัย

1. การศึกษาด้านปัจจัยการนำเสนองบการเงิน

ปัจจัยการนำเสนองบการเงิน	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ด้านวัตถุประสงค์ในการใช้	3.52	.545	เห็นด้วย
ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้งบการเงิน	3.56	.562	เห็นด้วย
ด้านความรู้และความเข้าใจ	3.44	.570	เห็นด้วย
ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังการใช้	3.56	.544	เห็นด้วย
ด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน	3.61	.556	เห็นด้วย
รวมปัจจัยการนำเสนองบการเงิน	3.54	.555	เห็นด้วย

จากการศึกษาด้านปัจจัยการนำเสนองบการเงิน พบว่าค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินและความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงิน ผลการศึกษาพบว่า กลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินในแต่ละด้านใกล้เคียงกัน โดยที่ค่าเฉลี่ยความคิดเห็นตามปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้าน ลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน คือ 3.61 รองลงมา คือด้าน สิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ คือ 3.56 ซึ่งเท่ากับ ด้าน ประโยชน์ที่ได้รับหลังการใช้ คือ 3.56 ปัจจัยด้าน วัตถุประสงค์ในการใช้ ค่าเฉลี่ย 3.52 ปัจจัยด้าน ความรู้และความเข้าใจ ค่าเฉลี่ย 3.44 ส่วน ความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ค่าเฉลี่ย 3.36 ซึ่งอาจกล่าวโดยสรุปได้ว่า ความคิดเห็นต่อปัจจัยของกลุ่มผู้ใช้งบการเงินตามปัจจัยการนำเสนองบการเงินแต่ละด้านไม่มีความแตกต่างกัน โดยมีปัจจัยการนำเสนองบการเงินในด้าน ลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ เป็นปัจจัยที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินมากที่สุด รองลงมาคือด้าน สิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ และปัจจัยด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ ส่วนปัจจัยที่ทำให้กลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินมีความคิดเห็นต่อปัจจัยการนำเสนองบการเงินน้อยที่สุดคือด้าน ความรู้และความเข้าใจของงบการเงิน

2. การศึกษาด้านความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน

ความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ความเข้าใจได้	3.66	.782	เห็นด้วย
ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ	3.48	.786	เห็นด้วย
ความมีนัยสำคัญ	3.48	.627	เห็นด้วย
ความเชื่อถือได้	3.42	.867	เห็นด้วย
การเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม	3.40	.836	ปานกลาง
เนื้อหาสำคัญกว่ารูปแบบ	3.36	.833	ปานกลาง
ความเป็นกลาง	2.92	.957	ปานกลาง
ความระมัดระวัง	3.30	.717	ปานกลาง
ความครบถ้วน	3.22	.799	ปานกลาง
การเปรียบเทียบกันได้	3.21	.781	ปานกลาง
รวมทั้งหมด	3.36	.791	ปานกลาง

จากการศึกษาค่าเฉลี่ยด้านความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินโดยรวมของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินในพื้นที่จังหวัดปทุมธานี โดยรวมผลการศึกษาพบว่ากลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินมีค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินอยู่ในระดับปานกลาง โดยที่ค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินของกลุ่มตัวอย่างผู้ใช้งบการเงินในด้านความเข้าใจได้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ 3.66 รองลงมาคือ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ความมีนัยสำคัญมี ค่าเฉลี่ย 3.48 ส่วนค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินที่มีค่าต่ำที่สุดคือ ด้านความเป็นกลางมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 2.92

3. การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน

ปัจจัยการนำเสนองบการเงิน	เพศ	อายุ	ระดับการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	ระยะเวลาที่ใช้รายงาน	กลุ่มผู้ใช้งบการเงิน
วัตถุประสงค์ในการใช้	.424	.013*	.000*	.062	.002*	.000*
สิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้	.069	.001*	.000*	.024*	.003*	.000*
ความรู้และความเข้าใจ	.111	.041*	.000*	.304	.003*	.000*
ประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้	.061	.317	.000*	.164	.000*	.000*
ลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้	.082	.101	.000*	.132	.009*	.000*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงินพบว่า

เพศไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน ด้านวัตถุประสงค์ในการใช้ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านความรู้และความเข้าใจ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ ด้านลักษณะรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

อายุ มีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน ในด้านวัตถุประสงค์ในการใช้ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านความรู้และความเข้าใจแต่ก็พบว่า อายุ ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน ในด้าน ประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และ ด้านลักษณะรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ระดับการศึกษามีความสัมพันธ์ปัจจัยการนำเสนองบการเงินทั้งทางด้านวัตถุประสงค์ในการใช้ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านความรู้และความเข้าใจ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้

ประสบการณ์การทำงาน ไม่มีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงินในด้าน วัตถุประสงค์ในการใช้ ด้านความรู้และความเข้าใจ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ ด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ ยกเว้นประสบการณ์การทำงาน

มีความสัมพันธ์กับปัจจัยการนำเสนองบการเงินของผู้สอบบัญชีและงบการเงินด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ไม่แตกต่างกัน

ระยะเวลาที่ใช้รายงานมีความสัมพันธ์กับกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน ทั้งทางด้านวัตถุประสงค์การใช้ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านความรู้และความเข้าใจ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และ ด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้

กลุ่มผู้ใช้งบการเงิน มีความสัมพันธ์ กับปัจจัยการนำเสนองบการเงินในทุกด้าน ทั้งด้านวัตถุประสงค์การใช้ ด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ ด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และ ด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ซึ่งกล่าวโดยสรุปได้ว่า กลุ่มผู้ใช้งบการเงินต่างกัน มีปัจจัยการนำเสนองบการเงินแตกต่างกัน

4. การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน

ปัจจัยส่วนบุคคล	เพศ	อายุ	ระดับการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน	ระยะเวลาที่ใช้รายงาน	กลุ่มผู้ใช้งบการเงิน
ความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน	.146	.031*	.000*	.076	.000*	.000*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินพบว่า

เพศกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

อายุกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ระดับการศึกษากับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ประสบการณ์ทำงานกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินไม่มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

ระยะเวลาที่ใช้รายงานกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

กลุ่มผู้ใช้งบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05

5. การศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน

ความคิดเห็นต่อ ลักษณะเชิงคุณภาพ ของงบการเงิน	ปัจจัยการนำเสนองบการเงิน				
	วัตถุประสงค์ในการใช้	สิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้	ความรู้และความเข้าใจ	ประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้	ลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้
ความเข้าใจได้	.366*	.368*	.385*	.525*	.586*
ความเกี่ยวข้องกับ การตัดสินใจ	.378*	.412*	.412*	.543*	.600*
ความมีนัยสำคัญ	.388*	.387*	.399*	.544*	.583*
ความเชื่อถือได้	.419*	.420*	.432*	.534*	.596*
การเป็นตัวแทนอัน เที่ยงธรรม	.412*	.405*	.404*	.520*	.589*
เนื้อหาสำคัญกว่า รูปแบบ	.384*	.386*	.359*	.438*	.436*
ความเป็นกลาง	.393*	.370*	.404*	.456*	.466*
ความระมัดระวัง	.433*	.405*	.487*	.495*	.565*
ความครบถ้วน	.385*	.381*	.382*	.389*	.413*
การเปรียบเทียบ กันได้	.473*	.416*	.424*	.454*	.487*

* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

จากการศึกษาปัจจัยการนำเสนองบการเงินมีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน พบว่าปัจจัยการนำเสนองบการเงินมีความสัมพันธ์กับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน โดยปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในทุกด้าน

อภิปรายผล

ผลการศึกษาเรื่อง การศึกษาเรื่องความคิดเห็นของผู้ใช้งบการเงินต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินในเขตพื้นที่จังหวัดปทุมธานี สามารถสรุปผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผลการศึกษาด้านปัจจัยการนำเสนองบการเงินพบว่าจากการศึกษาปัจจัยการนำเสนองบการเงิน พบว่าปัจจัยการนำเสนองบการเงินที่มากที่สุด คือปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ รองลงมา คือ ปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และปัจจัยการด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ และ ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการใช้ ตามลำดับ ทั้งนี้ ปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้านความรู้ความเข้าใจ มีความคิดเห็นน้อยที่สุด ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมนาด อรุณฉาย (2545) ที่ได้ทำการศึกษารายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ที่พบว่าปัจจัยการนำเสนองบการเงินที่มากที่สุด คือปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้านลักษณะของรายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงินที่ใช้ รองลงมา คือ ปัจจัยการนำเสนองบการเงินด้านประโยชน์ที่ได้รับหลังจากการใช้ และปัจจัยการด้านสิ่งจูงใจที่ทำให้ใช้ และ ปัจจัยด้านวัตถุประสงค์ในการใช้

2. ส่วนความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อพิจารณารายด้านพบว่า พบว่า กลุ่มผู้ใช้งบการเงินให้ความสำคัญในเรื่อง ในด้านความเข้าใจได้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ความมีนัยสำคัญ ส่วนค่าเฉลี่ยความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินที่มีค่าต่ำที่สุดคือ ด้านความเป็นกลางซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมนาด อรุณฉาย (2545) ที่ได้ทำการศึกษารายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ที่พบว่า กลุ่มผู้ใช้งบการเงินให้ความสำคัญในเรื่อง ในด้านความเข้าใจได้ มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด รองลงมาคือ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ความมีนัยสำคัญ

3. ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในด้าน อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาที่ใช้รายงาน และกลุ่มผู้ใช้งบการเงินซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมนาด อรุณฉาย (2545) ที่ได้ทำการศึกษารายงานผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ที่พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลกับปัจจัยการนำเสนองบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในด้าน อายุ ระดับการศึกษา

4. ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน พบว่า ปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในด้าน อายุ ระดับการศึกษา ระยะเวลาที่ใช้รายงาน และกลุ่มผู้ใช้งบการเงินซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมนาด อรุณฉาย (2545) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทศนะคติต่อการใช้งบการเงินของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ที่พบว่าปัจจัยส่วนบุคคลกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในด้าน อายุ ระดับการศึกษา และระยะเวลาที่ใช้รายงาน

5. ผลการหาความสัมพันธ์ระหว่างปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อรายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน พบว่า ปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในทุกด้าน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ชมนาด อรุณฉาย (2545) ที่ได้ทำการศึกษาเรื่อง ทศนะคติต่อการใช้งบการเงินของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน ที่พบว่าปัจจัยการนำเสนองบการเงินกับความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน มีความสัมพันธ์กันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ในทุกด้าน

ข้อเสนอแนะ

1. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งนี้

ผลการศึกษาทำให้ทราบว่าลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินยังไม่ค่อยเป็นที่นิยมหรือรู้จักกันมากนัก เพราะเป็นรายงานที่ต้องใช้เฉพาะกลุ่มอาชีพ ที่นำมาใช้กันอย่างแพร่หลายในกลุ่มผู้ใช้งบการเงินหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินเท่านั้น ดังนั้นควรมีแกนนำที่จะต้องประชาสัมพันธ์หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับรายงานลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงิน โดยเฉพาะผู้สอบบัญชีที่เป็นผู้ติดต่อและใกล้ชิดกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับงบการเงินโดยตรง จะต้องบอกถึงความสำคัญและประโยชน์ให้กับผู้ใช้หรือผู้บริหารองค์กร เพื่อให้ผู้ใช้ได้เห็นคุณค่าและสามารถนำลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินมาใช้ให้เป็นประโยชน์กับองค์กรอย่างสูงสุดและยังถือเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างความแข็งแกร่งให้กับเศรษฐกิจของประเทศอีกทางหนึ่ง

2. ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

สำหรับการศึกษาวิจัย ครั้งต่อไปควรมีการศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยด้านอื่นๆ ที่นอกเหนือจากปัจจัยส่วนบุคคลที่อาจมีผลต่อการแสดงความคิดเห็นต่อลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินโดยตรง เช่น ประเภทของธุรกิจที่ดำเนินการขององค์กร ด้านระยะเวลาการดำเนินงานขององค์กร ด้านผลการดำเนินงานขององค์กร ด้านแนวโน้มการขยายขององค์กรธุรกิจ ด้านอัตราการ

เจริญเติบโตทางเศรษฐกิจและด้านการสนับสนุนการลงทุนจากรัฐบาล เป็นต้น เพื่อนำมาให้ผู้ใช้งบการเงินหรือผู้อื่นสนใจอื่นเห็นถึงความสำคัญและประโยชน์ของลักษณะเชิงคุณภาพของงบการเงินให้มากขึ้นเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาความเป็นไปได้ที่จะเพิ่มสาระ ความสำคัญ ประโยชน์และการประชาสัมพันธ์ให้ได้เห็นคุณค่าของลักษณะเชิงคุณภาพให้ผู้ใช้งบการเงินได้มากขึ้น

บรรณานุกรม

- ชมนาค อรุณฉาย. (2545). **ทัศนคติต่อการใช้จ่ายรายงานของผู้สอบบัญชีของผู้ใช้งบการเงิน.** การค้นคว้าแบบอิสระบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาบริหารธุรกิจ บัณฑิตวิทยาลัย มหาวิทยาลัยศรีปทุม.
- ธานินทร์ ศิลป์จารุ. (2550). **การวิจัยและวิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยSPSS.** พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพฯ: วิ.อินเตอร์ พรินท์.
- ยุทธพงษ์ กัยวรรณ. (2543). **พื้นฐานการวิจัย.** กรุงเทพฯ: ชมรมเด็ก.
- ศิลปพร ศรีจันเพชร. (2549). “ด้านมาตรฐานการสอบบัญชี: มาตรฐานการสอบบัญชีมีอะไรเปลี่ยนแปลง,” **วารสารนักบัญชี.** 49 (3) : 1.
- สมเดช โรจนคูรีเสถียร และคณะ. (2548). **การอ่านงบการเงิน.** กรุงเทพฯ: ธรรมนิติ.
- สุทิวา สังข์อรุณ. (2523) **การสอบบัญชี.** กรุงเทพฯ: ภัทรธุรกิจ.