

ปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ศิริขวัญ คาวเรือง

งานนิพนธ์นี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

สาขาวิชาการบัญชีบริหาร

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

พฤษภาคม 2560

ลิขสิทธิ์เป็นของมหาวิทยาลัยบูรพา

อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์และคณะกรรมการสอบปากเปล่างานนิพนธ์ ได้พิจารณา
งานนิพนธ์ของ ศิริขวัญ คาวเรือง ฉบับนี้แล้ว เห็นสมควรรับเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตาม
หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชีบริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพาได้

อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์



..... อาจารย์ที่ปรึกษาหลัก
(ดร.ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง)

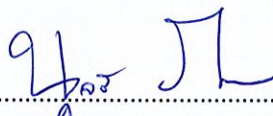
คณะกรรมการสอบปากเปล่า



..... ประธาน
(ดร.ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง)



..... กรรมการ
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ยอดยิ่ง ธนทวี)



..... กรรมการ
(ดร.นุจรี ภาคาสัตย์)

วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์อนุมัติให้รับงานนิพนธ์ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา
ตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชีบริหาร ของมหาวิทยาลัยบูรพา



..... คณบดีวิทยาลัยพาณิชยศาสตร์
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.บรรพต วิรุณราช)

วันที่.....เดือน พ.ศ. 2560

กิตติกรรมประกาศ

งานนิพนธ์ฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างยิ่งจาก ดร.ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง ประธานกรรมการสอบ และอาจารย์ที่ปรึกษางานนิพนธ์ ซึ่งสละเวลาให้คำปรึกษาแนะนำแนวทาง ที่ถูกต้อง ตลอดจนแก้ไขข้อบกพร่องต่าง ๆ ด้วยความละเอียดถี่ถ้วนและเอาใจใส่ด้วยดีเสมอมา ผู้วิจัยรู้สึกซาบซึ้งในความกรุณาของท่านเป็นอย่างยิ่ง จึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง ไว้ ณ โอกาสนี้

ขอกราบขอบพระคุณ ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ยอดยิ่ง ธนทวี และ ดร.นุจรีย์ ภาคาสัตย์ กรรมการสอบงานนิพนธ์ ที่กรุณาให้คำแนะนำแก้ไขในการทำวิจัยทำให้งานนิพนธ์มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นและผู้ทรงคุณวุฒิทุกท่าน ที่ให้ความอนุเคราะห์ในการตรวจสอบรวมทั้งให้คำแนะนำแก้ไข เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยให้มีคุณภาพ และกราบขอบพระคุณคณาจารย์ วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา ทุกท่านที่ประสิทธิ์ประสาทวิชาความรู้ และประสบการณ์การเรียนการสอน ที่มีค่ายิ่ง นอกจากนี้ยังได้รับความอนุเคราะห์จากสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่ให้ความร่วมมือเป็นอย่างดีในการเก็บรวบรวมข้อมูลที่ใช้ในการวิจัย และทำให้การทำงานวิจัย ในครั้งนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

สุดท้ายนี้ขอรำลึกพระคุณของบิดามารดาและครอบครัวที่ให้กำเนิด ให้สติปัญญา ให้ความรักความห่วงใย และอยู่เบื้องหลังความสำเร็จของผู้วิจัย ด้วยความกรุณาเสมอมา รวมทั้ง กัลยาณมิตรทุกท่านที่ให้กำลังใจ และให้ความช่วยเหลือด้วยดีตลอดมาจนงานนิพนธ์ฉบับนี้ สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี คุณค่าและประโยชน์ที่ได้รับจากงานนิพนธ์ฉบับนี้ ผู้วิจัยขอมอบแด่บุพการี คณาจารย์ และทุกท่านที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการศึกษาครั้งนี้ สำหรับข้อบกพร่องต่าง ๆ ที่เกิดอาจจะ ขึ้นนั้น ผู้วิจัยขอน้อมรับผิดเพียงผู้เดียว และยินดีที่จะรับฟังคำแนะนำจากทุกท่านที่ได้เข้ามาศึกษา เพื่อเป็นประโยชน์ในการพัฒนางานวิจัยครั้งต่อไป

ศิริขวัญ ดาวเรือง

57760040: สาขาวิชา: การบัญชีบริหาร; บธ.ม. (การบัญชีบริหาร)

คำสำคัญ: ปัญหา/ การจัดทำกระแสเงินสด/ สหกรณ์ออมทรัพย์

ศิริขวัญ ดาวเรือง: ปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์

ในภาคตะวันออก (PROBLEMS IN CASHFLOWS BUDGETING OF SAVINGS COOPERATIVES IN THE EAST) อาจารย์ผู้ควบคุมงานนิพนธ์: ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง, ปร.ด., 84 หน้า. ปี พ.ศ. 2560.

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก จำนวน 189 สหกรณ์ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยประกอบด้วย แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ และแบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก การวิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติในการวิเคราะห์ค่าสถิติพื้นฐาน ค่าสถิติที่ใช้ คือ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percent) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

ผลการวิจัยพบว่า ปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก แบ่งเป็น 4 ด้าน คือ ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ด้านบุคลากร ด้านระบบบัญชี ด้านข้อมูลในการจัดทำกระแสเงินสด ปัญหาที่พบมากที่สุด คือ ด้านบุคลากร ผู้ทำกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำทางการเงิน รองลงมาคือ ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก รองลงมาคือ ด้านระบบบัญชี วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า และด้านข้อมูลในการจัดทำกระแสเงินสดมีปัญหาบ่อยที่สุด มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด

57760040: MAJOR: MANAGERIAL ACCOUNTING; M.B.A. (MANAGERIAL ACCOUNTING)

KEYWORDS: PROBLEMS/ CASHFLOWS BUDGETING/ SAVINGS COOPERATIVES
SIRIKHWAN DAORUEANG: PROBLEMS IN CASHFLOWS BUDGETING OF
SAVINGS COOPERATIVES IN THE EAST. ADVISOR: SAKCHAI JUNRUENG, Ph.D.,
84 P. 2017.

This research has the objective to study the problems in cashflows budgeting of savings cooperatives in the East. The populations for this research are 189 savings cooperatives in the East. This study uses questionnaires to collect the data on demographics, characteristics of savings cooperatives, and problems in cashflows budgeting of savings cooperatives in the East. Data analyses were performed using a statistical software package. Statistics used included frequencies, percentage, mean and standard deviation.

This study finds that there are 4 aspects of problems in cashflows budgeting of savings cooperatives in the East which are (1) operations aspect, (2) personnel aspect, (3) accounting system aspect, and (4) information aspect in cashflows budgeting. The most profound problems are in personnel aspect that the persons who do cashflow budgeting lack experience in preparing financial statements. The next less profound problem is in the operations aspect that cooperatives' regulations are complicated and difficult to understand. Other less profound problem is in the accounting system aspect that accounting operations of the cooperatives delay the operation. The least profound problem is in the information aspect that there are a lot of assets and liabilities, making it difficult to balance the accounting.

สารบัญ

	หน้า
บทคัดย่อภาษาไทย	ง
บทคัดย่อภาษาอังกฤษ	จ
สารบัญ	ฉ
สารบัญตาราง	ช
สารบัญภาพ	ฌ
บทที่	
1 บทนำ	1
ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา	1
วัตถุประสงค์ของการวิจัย	4
ขอบเขตของการวิจัย	4
กรอบแนวคิดของงานวิจัย	4
ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ	5
วิธีดำเนินงานวิจัย	5
ข้อจำกัดของการวิจัย	6
นิยามศัพท์เฉพาะ	6
2 แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	8
แนวคิดทฤษฎีระบบปิด	8
แนวคิดในการจัดทำงบกระแสเงินสด	9
แนวคิดในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ ฯ	11
งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง	20
3 วิธีดำเนินการวิจัย	22
รูปแบบการวิจัย	22
ประชากรที่ใช้ในการวิจัย	22
เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	23
ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย	24
วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล	25
การวิเคราะห์ข้อมูล	26

สารบัญ (ต่อ)

บทที่	หน้า
สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล	26
4 ผลการวิจัย.....	27
ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม	27
การวิเคราะห์การให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสด ของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	32
การวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแส เงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ.....	35
5 สรุป อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ.....	60
สรุปผล	60
อภิปรายผล.....	61
ข้อเสนอแนะ	62
ข้อจำกัดการวิจัย	63
ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป.....	63
บรรณานุกรม.....	64
ภาคผนวก	65
ภาคผนวก ก.....	66
ภาคผนวก ข.....	71
ภาคผนวก ค.....	78
ประวัติย่อของผู้วิจัย	84

สารบัญตาราง

ตารางที่	หน้า
1	จำนวนของประชากร 28
2	จำนวนและร้อยละของประชากร โดยการแจกแจงตามเพศ 28
3	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามอายุ 29
4	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามตำแหน่งงาน 29
5	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามระดับการศึกษา..... 30
6	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามประสบการณ์การทำงาน 30
7	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามขนาดของสหกรณ์ 31
8	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามระยะเวลาในการดำเนินกิจการ 31
9	จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามผู้ตรวจสอบบัญชี 32
10	ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นในปัญหาในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 32
11	ผลการเปรียบเทียบเพศของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำงบกระแส เงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 36
12	ผลการเปรียบเทียบอายุของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำงบกระแส เงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 38
13	ผลการเปรียบเทียบตำแหน่งงานของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 41
14	ผลการเปรียบเทียบระดับการศึกษาของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 44
15	ผลการเปรียบเทียบประสบการณ์การทำงานของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหา การจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 47
16	ผลการเปรียบเทียบขนาดของสหกรณ์ของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 50
17	ผลการเปรียบเทียบระยะเวลาในการดำเนินกิจการของประชากรกับความคิดเห็น ในปัญหาการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 54
18	ผลการเปรียบเทียบผู้ตรวจสอบบัญชีของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 57

สารบัญภาพ

ภาพที่	หน้า
1 กรอบแนวคิดในการวิจัย	5

บทที่ 1

บทนำ

ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ประเทศไทยเริ่มศึกษาวิธีการสหกรณ์ ในปี พ.ศ. 2457 ในรัชสมัยพระบาทสมเด็จพระจุลจอมเกล้าเจ้าอยู่หัว แต่ก็ยังมิได้ดำเนินการอย่างไร และได้ดำเนินการอย่างจริงจัง เมื่อปี พ.ศ. 2458 โดยพระราชวรราชเชอกรมหมื่นพิทยาลงกรณ์ ทรงดำรงตำแหน่งอธิบดีกรมพาณิชย์ สหกรณ์พาณิชย์และเป็นนายทะเบียนสหกรณ์พระองค์แรก จึงถือได้ว่าพระองค์เป็นพระบิดาแห่งการสหกรณ์ไทย ทรงเลือกสหกรณ์แบบไรฟไฟเซน มีจุดมุ่งหมายเพื่อช่วยเหลือคนจน ที่ประกอบกิจการย่อย ๆ การขาดแคลนทุนทรัพย์ในการประกอบอาชีพจึงหันไปกู้ยืมบุคคลอื่น ทำให้ต้องเสียดอกเบี้ยในอัตราสูง ทำให้รัฐบาลต้องเข้ามาช่วยแก้ไขปัญหาอย่างจริงจัง

สหกรณ์แห่งแรกของประเทศไทย คือ สหกรณ์วัดจันทร์ไม่จำกัดสินใช้ เป็นสหกรณ์ประเภทหาทุนก่อตั้งขึ้นที่จังหวัดพิษณุโลก จดทะเบียนเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2459 มีวัตถุประสงค์เพื่อแก้ไขปัญหาอุปสรรคในการประกอบอาชีพให้เกษตรกร ต่อมาคณะรัฐมนตรีมีมติในการประชุม วันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2527 ได้กำหนดให้วันที่ 26 กุมภาพันธ์ ของทุกปี เป็นวันสหกรณ์แห่งชาติ ต่อมาได้มีการก่อตั้งสหกรณ์ประเภทนี้ 81 สมาคม ใน 3 จังหวัด ได้แก่ พิษณุโลก ลพบุรี และอยุธยา ประกาศใช้พระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2471 สหกรณ์ได้ขยายตัวอย่างรวดเร็วในปี พ.ศ. 2475 โดยรัฐบาลมีนโยบายส่งเสริมสหกรณ์มีการจัดตั้งสหกรณ์ประเภทอื่นอีก อาทิ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ที่ดิน ร้านสหกรณ์

ปัจจุบันสหกรณ์ในประเทศไทยมีทั้งหมด 7 ประเภท ได้แก่ สหกรณ์ออมทรัพย์ สหกรณ์ประมง สหกรณ์นิคม สหกรณ์บริการ สหกรณ์ร้านค้า สหกรณ์เครดิตยูเนียน และสหกรณ์การเกษตร สหกรณ์เป็นหน่วยธุรกิจที่จัดตั้งตามหลักปรัชญาสหกรณ์ในการสร้างสันติสุขทางเศรษฐกิจและสังคมแก่สมาชิก โดยมีอุดมการณ์ร่วมกันในการช่วยเหลือตนเอง ช่วยเหลือซึ่งกันและกันโดยใช้หลักประชาธิปไตยในการดำเนินธุรกิจสหกรณ์ในบทบาทของสหกรณ์จะเห็นได้ว่ามีความสำคัญ สหกรณ์เป็นอะไรที่สามารถเข้ากับทุกคนทุกระดับนำมาใช้ประโยชน์ได้ทุกกลุ่มอาชีพ ทุกระดับ ทุกพื้นที่ สหกรณ์จึงเป็นทางเลือกของประชาชนเป็นกลไกนำไปใช้ในการเรียนรู้ประชาธิปไตย การประกอบอาชีพร่วมกัน สหกรณ์จึงมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ เป็นสถาบันทางเศรษฐกิจและสังคมช่วยแก้ไขปัญหาการประกอบอาชีพช่วยยกระดับความเป็นอยู่ของประชาชน ช่วยส่งเสริมการเจริญเติบโตของเศรษฐกิจ การใช้ทรัพยากรให้เกิดประโยชน์อย่างเต็มที่ การรักษา

เสถียรภาพ ราคาสินค้า และบริการคุ้มครองผลประโยชน์ ของเกษตรกร และกระจายรายได้ ประชาชาติอย่างเป็นธรรม โดยประชาชนมีส่วนร่วมเป็นเจ้าของและควบคุมธุรกิจและบริการของตนเอง

ปัจจุบันรัฐบาลได้จัดสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสถาบันการเงินประเภทหนึ่ง ตามประกาศ กระทรวงการคลัง ฉบับที่ 4 ลงวันที่ 21 พฤศจิกายน พ.ศ. 2526 สหกรณ์ออมทรัพย์เป็นองค์การ ที่จัดตั้งขึ้นโดย สมาชิกมีอาชีพอย่างเดียวกันหรืออาศัยในที่ชุมชนเดียวกันรวมกลุ่มกันด้วยความสมัครใจโดยยึดหลักการช่วยเหลือตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน จึงเป็นการร่วมกันแก้ไขปัญหาทางเศรษฐกิจและสังคมอีกทางหนึ่ง ซึ่งการดำเนินงานของสหกรณ์ออมทรัพย์มิได้มีเป้าหมาย เพื่อหวังผลกำไรสูงสุดดังเช่นสถาบันการเงินอื่น สหกรณ์ออมทรัพย์มีจุดมุ่งหมายเพื่อส่งเสริม การออมโดยการถือหุ้น การรับฝากเงิน การให้บริการเงินกู้แก่สมาชิก สหกรณ์จะนำเงินค่าหุ้นและ เงินฝากของสมาชิกมาหมุนเวียนให้สมาชิกที่มีความจำเป็นหรือเดือดร้อนกู้ยืม โดยคิดดอกเบี้ย ต่ำกว่าเอกชน สหกรณ์ออมทรัพย์มีสวัสดิการต่าง ๆ ช่วยเหลือสมาชิก เช่น ทุนการศึกษาบุตร การออกจากงาน เงินสงเคราะห์สมาชิกที่ประสบสาธารณภัย ฯลฯ

สหกรณ์ออมทรัพย์แห่งแรกในประเทศไทย จัดทะเบียนเมื่อวันที่ 28 กันยายน พ.ศ. 2492 โดยใช้ชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัดสินใช้” ปัจจุบันชื่อว่า “สหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์ จำกัด” จัดตั้งขึ้นในหมู่ข้าราชการสหกรณ์ และพนักงานธนาคารเพื่อการพัฒนาสหกรณ์ (ธนาคาร เพื่อการสหกรณ์ ปัจจุบันได้เปลี่ยนเป็น “ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร”) และได้แพร่หลายไปในหน่วยงานของรัฐและเอกชน ทั่วประเทศ

สหกรณ์เป็นองค์การที่กลุ่มบุคคลร่วมมือกันจัดตั้งขึ้น สมาชิกทุกคนมีสิทธิในการเป็นเจ้าของกิจการ จึงมีอยู่อย่างเท่าเทียมกัน ดังนั้น สมาชิกทุกคนจึงมีสิทธิในการเลือก หรือได้รับเลือก เป็นกรรมการเช่นเดียวกัน และโดยที่สหกรณ์มุ่งหวังที่จะรวมคนมากกว่าการรวมทุน สหกรณ์ จึงถือว่าการมีส่วนร่วมของสมาชิกมีความสำคัญต่อสหกรณ์เท่ากัน การออกเสียงเพื่อการลงมติใด ๆ ก็ตาม สมาชิกแต่ละคนจะมีสิทธิในการออกเสียงได้คนละหนึ่งเสียง และมติของที่ประชุมยอมรับ ตามเสียงส่วนใหญ่

ซึ่งนับแต่สหกรณ์ได้ถือกำเนิดขึ้นในประเทศไทยจนถึงปัจจุบัน ผลการดำเนินงานของ สหกรณ์ในธุรกิจต่าง ๆ ได้สร้างความเชื่อถือ เป็นที่ไว้วางใจของสมาชิก จนทำให้จำนวนสหกรณ์ จำนวนสมาชิก ปริมาณเงินทุน และผลกำไรของสหกรณ์เพิ่มขึ้นทุกปี การสหกรณ์ในประเทศไทย จึงมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศ โดยเฉพาะต่อประชาชนที่ยากจน สหกรณ์จะเป็นสถาบัน ทางเศรษฐกิจและสังคมที่ช่วยแก้ไขปัญหา ในการประกอบอาชีพ และช่วยยกระดับความเป็นอยู่ ของประชาชนให้ดีขึ้น

งบการเงินเป็นการนำเสนอฐานะการเงินและผลดำเนินงานของสหกรณ์อย่างมีแบบแผน มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลดำเนินงานและกระแสเงินสดของสหกรณ์ รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน งบการเงินยังแสดงถึงผลการบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ด้วย สหกรณ์ได้จัดทำงบการเงินตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 การจัดทำงบการเงินอาจเกิดปัญหากับผู้ทำได้ เนื่องจากงบการเงินมีความแตกต่างจากงบการเงินทั่วไปของบริษัท โดยเฉพาะงบกระแสเงินสด เพราะสหกรณ์ออมทรัพย์เป็นสหกรณ์ที่ดำเนินงานโดย รับเงินฝาก ให้เงินกู้แก่สมาชิก เป็นต้น จึงทำให้รายการเคลื่อนไหวรับ-จ่าย เป็นเงินสดระหว่างปีเป็นจำนวนมาก ทำให้เกิดปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสด อีกทั้งเพื่อเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจของสมาชิกและผู้ใช้งบสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์

เงินสด เป็นรายการทางบัญชีรายการหนึ่ง que แสดงถึงสภาพคล่องของกิจการว่ามีมากเพียงใด ผู้ประกอบการจึงควรสนใจการเปลี่ยนแปลงของเงินสดทั้งนี้เพื่อการตัดสินใจต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเงินสดและงบกระแสเงินสดนี้เองจะแสดงให้เห็นถึงการเปลี่ยนแปลงของเงินสดว่าเป็นไปอย่างไรบ้าง มีสาเหตุมาจากสิ่งใด และแสดงแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินสด ในแต่ละงวดเวลาว่าได้มาจากทางใดเป็นจำนวนเท่าใด โดยเฉพาะอย่างยิ่งจะแสดงให้เห็นถึงเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจกรรมเกี่ยวกับ การจัดหาเงินทุน การลงทุน และการดำเนินงาน ดังนั้น งบกระแสเงินสด จึงเป็นงบการเงินของกิจการอีกฉบับหนึ่งที่ต้องจัดทำนอกจากงบกำไรขาดทุน (แสดงถึงผลการดำเนินงาน) งบกำไรสะสม และงบแสดงฐานะทางการเงิน งบกระแสเงินสดจะเป็นส่วนหนึ่งของงบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินที่แสดงความเคลื่อนไหวของเงินทุน ในรอบระยะเวลาหนึ่ง คือ แสดงเกี่ยวกับเงินทุนที่ได้รับจากแหล่งต่าง ๆ และแสดงเกี่ยวกับเงินทุนที่จ่ายออกไปเนื่องจากกิจกรรมต่าง ๆ แหล่งที่มาและใช้ไปของกระแสเงินสดจาก 3 กิจกรรม ได้แก่ การดำเนินงานการลงทุน การจัดหาเงิน โดยแต่ละกิจกรรมจะเกี่ยวข้องกับรายการรับ-จ่ายเงินสด

ปัจจุบันส่วนใหญ่นิยมจัดทำงบกระแสเงินสดด้วยวิธีทางอ้อมมากกว่าวิธีทางตรง เนื่องด้วย วิธีทางอ้อมจัดทำง่ายกว่าวิธีทางตรง จากปีก่อน ๆ สหกรณ์ได้จัดทำงบกระแสเงินสดแบบวิธีทางอ้อมแต่ในปี พ.ศ. 2557 ทางกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ประกาศให้มีการเปลี่ยนแปลงในการจัดทำงบการเงินตามประกาศ ที่ กษ 0404/ 1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 เรื่อง การจัดทำงบการเงินของสหกรณ์ประเภทออมทรัพย์และสหกรณ์ประเภทเครดิตยูเนียนที่ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงินให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน พ.ศ. 2557 ทำให้ต้องจัดทำงบกระแสเงินสดวิธีทางตรงมากขึ้น จากที่สหกรณ์ได้จัดทำงบกระแสเงินสดมาแล้ว 1 ปี นั้น สหกรณ์ได้เกิดปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสด เนื่องด้วยสหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน ทำให้มีการรับ จ่าย เป็นเงินสด ในระหว่างปีมีปริมาณธุรกิจที่มาก

จึงเกิดปัญหาความยุ่งยากในการจัดทำกระแสเงินสด ซึ่งจากเดิมสหกรณ์ได้จัดทำกระแสเงินสดวิธีทางอ้อมจะลงเฉพาะรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด หรือไม่กระทบเงินสด แต่วิธีทางตรงจะลงรายการที่แสดงเงินสดรับ เงินสดจ่าย จากประกาศจึงทำให้ต้องจัดทำกระแสเงินสดทั้งทางอ้อมและทางตรงมากขึ้น ทำให้เกิดปัญหาและอุปสรรคในการจัดทำกระแสเงินสดเป็นอย่างมาก

ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2557 ได้เปลี่ยนแปลงในจัดทำกระแสเงินสดในรูปแบบใหม่ทำให้เกิดปัญหาคือทำให้สหกรณ์ปิดงบการเงินสิ้นปีล่าช้าจึงทำให้สหกรณ์ต้องประชุมใหญ่สามัญประจำปีเข้าไปด้วยจากปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสด ในการศึกษางานวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยจึงมีความสนใจในการศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือเป็นอย่างมาก ซึ่งผลวิจัยครั้งนี้ จะเป็นแนวทางและพัฒนาในการจัดทำกระแสเงินสด บุคลากร ด้านบัญชี และแนวทางนำร่องโครงการไปยังสหกรณ์ต่าง ๆ ทั่วประเทศต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

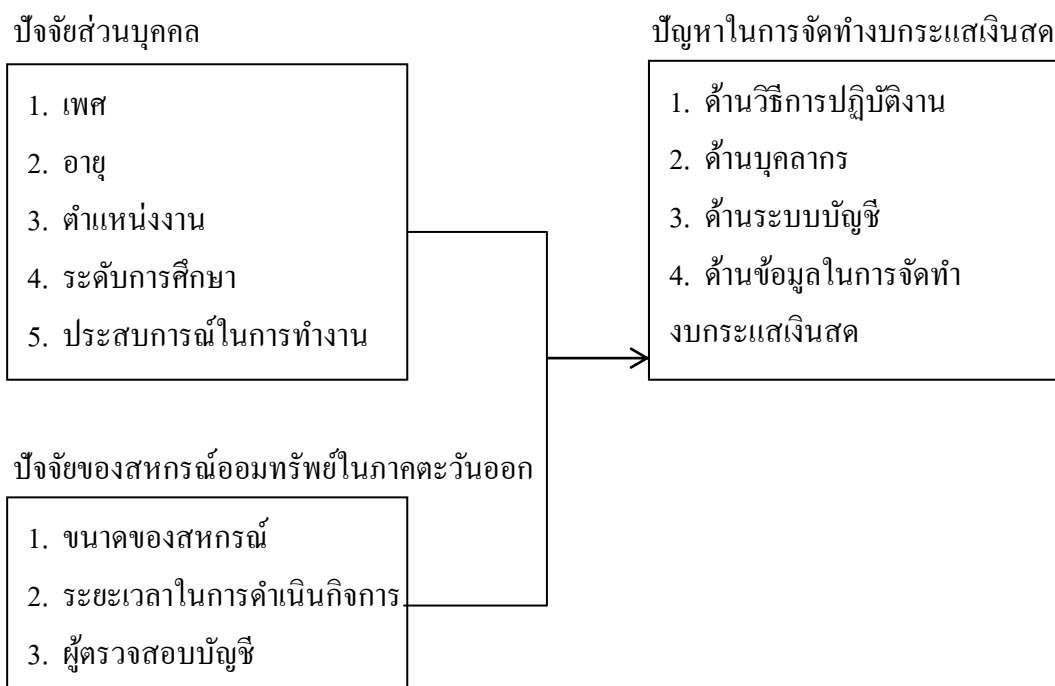
ขอบเขตของงานวิจัย

ในการวิจัยครั้งนี้มุ่งเน้นศึกษาในส่วนของการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 189 สหกรณ์ โดยผู้วิจัยได้กำหนดขอบเขตของการวิจัย ดังนี้

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา ในการวิจัยครั้งนี้ คือ ปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
2. ประชากรในการวิจัยครั้งนี้คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 189 สหกรณ์

กรอบแนวคิดของงานวิจัย

การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิด

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

เพื่อเป็นข้อมูลแนวทางและวางแผนสำหรับสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

วิธีดำเนินงานวิจัย

วิธีการเก็บข้อมูล

ส่งทางไปรษณีย์ เก็บข้อมูลในช่วงเวลาเดียวกันคือตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-มีนาคม

พ.ศ. 2560

ประชากร

สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 189 สหกรณ์

การวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติเบื้องต้น ได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) การแจกแจงความถี่ (Frequency) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation)

2. การวิเคราะห์เชิงพรรณนา

ข้อจำกัดของการวิจัย

การศึกษาวิจัยครั้งนี้ทำการศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และมีระยะเวลาในการเก็บข้อมูลตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-มีนาคม พ.ศ. 2560

นิยามศัพท์เฉพาะ

สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคล ซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวงและได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตามหลักการช่วยตนเองและช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

เงินสด หมายถึง ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ รวมทั้งเช็คที่ยังไม่ได้นำฝากเช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคาร ตัวแลกเงินไปรษณีย์ และธนาคัด ทั้งนี้ ไม่รวมดวงตราไปรษณีย์ อากรแสตมป์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน ได้แก่ ตัวเงิน พันธบัตรรัฐบาล ใบหุ้นกู้ ใบหุ้นทุน ฯลฯ

งบการเงิน (Financial statement) หมายถึง รายงานทางการเงินที่แสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ ในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นงวดบัญชี อาจจะเป็นระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี

กระแสเงินสด หมายถึง การเข้าและออกของเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากชุมชนสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์อื่น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากกิจกรรมหลักที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ได้แก่ รายการในงบกำไรขาดทุน หรือรายการที่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ของ สหกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ และการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้น หรือระยะยาว ได้แก่ การซื้อการสร้างการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากสหกรณ์จัดหาเงินทุนเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์และการจ่ายชำระคืน ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว เงินสะสมเจ้าหน้าที่ เงินรับฝาก เป็นต้น

คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการสหกรณ์ข้าราชการสหกรณ์จำกัด

เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายถึง เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้จัดการและผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ ตั้งแต่ระดับบังคับบัญชาและระดับปฏิบัติการที่ทำหน้าที่ต่าง ๆ ซึ่งมีฐานะเป็น “ลูกจ้าง”

บทที่ 2

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ทำการศึกษาค้นคว้าเอกสาร แนวคิด ทฤษฎี รวมถึงงานวิจัยที่เกี่ยวข้องและระเบียบต่าง ๆ เพื่อประกอบการกำหนดกรอบการวิจัย ซึ่งมีรายละเอียดดังนี้

1. แนวคิดทฤษฎีระบบปิด
2. แนวคิดในการจัดทำงบประมาณเงินสด
3. แนวคิดในการจัดทำงบประมาณเงินสดของสหกรณ์ฯ
4. งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

แนวคิดทฤษฎีระบบปิด

ทฤษฎีระบบ (System theory) เป็นทฤษฎีที่ทำให้นักบริหาร สามารถที่จะมองเห็นภาพรวมขององค์การทั้งหมดตามหน้าที่ที่สัมพันธ์กับสิ่งแวดล้อม โดยพิจารณาองค์การในลักษณะระบบนั้นจะก่อให้เกิดการวิเคราะห์และการแก้ไขปัญหาขององค์การทั้งระบบ

ระบบปิด (Closed system) คือ ระบบที่มีความสมบูรณ์ภายในตัวเอง ไม่พยายามผูกพันกับระบบอื่นใด และแยกตนเองออกจากสภาพแวดล้อมต่าง ๆ ในสังคม

ระบบประกอบด้วย 4 ส่วนที่เกี่ยวข้องกัน คือ

1. ปัจจัยนำเข้า (Inputs) ได้แก่ ทรัพยากรต่าง ๆ ที่ต้องใช้ในกระบวนการบริหาร นั่นคือ ทรัพยากรมนุษย์ ทรัพยากรทางกายภาพ ทรัพยากรทางการเงิน และข้อมูลที่ใช้ในการผลิตสินค้าและบริการ
2. กระบวนการแปรสภาพในการจัดการ (Transformation process) ประกอบด้วย เทคนิคในการจัดการต่าง ๆ รูปแบบกิจกรรมการผลิต เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการผลิต
3. ปัจจัยนำออก (Outputs) ได้แก่ สินค้า บริการ กำไร ขาดทุน และผลที่คาดหวังอื่น ๆ เช่น ศักยภาพของพนักงานที่พัฒนาขึ้น เป็นต้น
4. ข้อมูลย้อนกลับ (Feedback) คือ ข้อมูลเกี่ยวกับผลที่เกิดจากกิจกรรมขององค์การ ซึ่งสามารถนำไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพในขั้นตอนต่าง ๆ ได้

จากทฤษฎีระบบนี้ องค์การจะใช้กระบวนการแปรสภาพเพื่อเปลี่ยนปัจจัยนำเข้าไปเป็นผลผลิต และในขณะเดียวกันกลไกในระบบก็จะขึ้นกับการนำข้อมูลย้อนกลับไปใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์เพื่อตรวจสอบผลลัพธ์ และปรับปรุงปัจจัยนำเข้า

แนวคิดในการจัดทำงบกระแสเงินสด

ประโยชน์ที่ได้จากงบกระแสเงินสด

1. เพื่อวางแผนการใช้จ่ายเงินของหน่วยงาน
2. เพื่อเป็นข้อมูลในการบริหารจัดการเงินสดของหน่วยงาน ซึ่งงบแสดงฐานะการเงิน

และงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินไม่สามารถแสดงข้อมูลเหล่านี้ให้เห็นได้ เนื่องจากการจัดทำบัญชีตามเกณฑ์คงค้าง

3. หน่วยงานกลางสามารถนำข้อมูลที่แสดงในงบกระแสเงินสดไปวิเคราะห์หาความจำเป็นที่จะใช้เงินสดของหน่วยงาน รวมทั้งสามารถตรวจสอบการใช้จ่ายเงินงบประมาณของหน่วยงานได้ด้วย

4. หน่วยงานกลางสามารถจัดสรรเงินงบประมาณที่มีอย่างจำกัดให้เกิดประโยชน์สูงสุด หากเงินที่มีอยู่ไม่เพียงพอสามารถวางแผนการกู้เงินในช่วงเวลาต่าง ๆ ให้สอดคล้องและเพียงพอ กับความต้องการใช้เงินของหน่วยงานเกิดประสิทธิภาพในการจัดการหนี้สินและเงินงบประมาณ นอกจากนี้ งบกระแสเงินสดยังช่วยให้ผู้ใช้รายงานการเงินสามารถเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ได้ดียิ่งขึ้น เนื่องจากเป็นรายงานที่ตัดผลกระทบที่เกิดจากการเลือกใช้หลักการ และนโยบายบัญชีที่แตกต่างกันสำหรับรายการและเหตุการณ์เดียวกันออกไปรวมทั้งขจัดปัญหา การปันส่วนรายได้และค่าใช้จ่ายในแต่ละรอบระยะเวลาบัญชี

รูปแบบของงบกระแสเงินสดสามารถแสดงได้ 2 วิธี คือ

1. วิธีทางตรง (Direct method) แสดงกระแสเงินสดรับและเงินสดจ่ายตามลักษณะหน้าที่หลักที่เกิดขึ้นของทั้ง 3 กิจกรรม คือ กิจกรรมการดำเนินงาน กิจกรรมการลงทุนและกิจกรรม การจัดหาเงิน ซึ่งทราบได้จากการบันทึกรายการบัญชีของหน่วยงานหรือการเปลี่ยนแปลงรายการ ในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินด้วยผลกระทบที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงรายการ ในงบแสดงฐานะการเงิน การจัดทำงบกระแสเงินสดวิธีทางตรง มีดังนี้

1.1 วิธีการคำนวณ เป็นการปรับปรุงรายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานด้วยรายการ ในงบแสดงฐานะการเงินที่เกี่ยวข้อง ขั้นตอนในการจัดทำ

1.1.1 เปรียบเทียบงบแสดงฐานะการเงิน 2 งวดบัญชี (ปีปัจจุบันกับปีก่อน)

1.1.2 ปรับปรุงรายการต่าง ๆ ในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินให้แสดงตามเกณฑ์เงินสด ทำได้โดยการพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของรายการในงบแสดงฐานะการเงินที่เกี่ยวข้องกับรายการในงบแสดงผลการดำเนินงานทางการเงินแล้วนำมาปรับปรุง เช่น รายได้จาก การขายสินค้าและบริการจะสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงของบัญชีลูกหนี้จากการขายสินค้าหรือ บริการ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานจะสัมพันธ์กับการเปลี่ยนแปลงของบัญชีค่าใช้จ่ายล่วงหน้า ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย เจ้าหนี้ ใบสำคัญค้างจ่าย นอกจากนี้ยังมีรายการค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้ใช้เงินสด

รวมอยู่ด้วย เช่น ค่าเสื่อมราคา ค่าตัดจำหน่าย หนี้สงสัยจะสูญ หนี้สูญ เป็นต้น

1.1.3 พิจารณารายการในงบแสดงฐานะการเงินที่เชื่อว่ามีผลกระทบกับเงินสดและรายการเทียบเท่าหรือไม่ อย่างไร

1.1.4 พิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมว่ามีผลกระทบกับเงินสดและรายการเทียบเท่าหรือไม่อย่างไร

1.1.5 พิจารณารายการต่าง ๆ ที่มีผลกระทบกับเงินสดและรายการเทียบเท่าว่าอยู่ในกิจกรรมใด

1.1.6 จัดทำงบกระแสเงินสดทั้ง 3 กิจกรรม

1.2 วิธีการใช้บัญชีแยกประเภท หน่วยงานที่เลือกใช้สมุดรายวันขั้นต้นแบบแบ่งตามประเภทเงิน ประกอบด้วย สมุดเงินสด สมุดเงินฝากธนาคาร สมุดเงินฝากคลัง จะสามารถเก็บข้อมูลจากบัญชีแยกประเภทพร้อมทั้งรายละเอียดมาจัดทำงบกระแสเงินสดวิธีทางตรงได้ สำหรับหน่วยงานที่ใช้สมุดรายวันขั้นต้นที่แบ่งตามรายการรับจ่ายเงิน ซึ่งประกอบด้วย สมุดรายวันเงินรับ สมุดรายวันเงินจ่าย จะไม่สามารถเก็บข้อมูลการรับ-จ่ายเงินจากบัญชีแยกประเภทมาจัดทำงบกระแสเงินสดได้ เนื่องจากข้อมูลในบัญชีแยกประเภทเป็นข้อมูลที่สรุปรายการที่เกิดขึ้นของรายการเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในแต่ละวัน

2. วิธีทางอ้อม (Indirect method) แสดงด้วยการตั้งยอดรายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมตามปกติ ปรับด้วยผลกระทบของรายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดและรายการค้างรับ ค้างจ่ายของเงินสดรับและเงินสดจ่ายในอดีตหรือในอนาคตจะได้กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน ส่วนรายการรับ-จ่ายเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนหรือกิจกรรมการจัดหาเงินแสดงเช่นเดียวกับวิธีทางตรงการจัดทำงบกระแสเงินสดวิธีทางอ้อม มีดังนี้

2.1 วิธีการคำนวณ เป็นการปรับปรุงรายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างให้เป็นรายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์เงินสด ขั้นตอนในการจัดทำ

2.1.1 เปรียบเทียบงบแสดงฐานะการเงิน 2 งวดบัญชี (ปีปัจจุบันกับปีก่อน)

2.1.2 นำรายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมตามปกติเป็นตัวตั้ง

2.1.3 พิจารณารายการต่าง ๆ ในงบแสดงฐานะการเงินว่ามีผลกระทบต่อเงินสดและรายการเทียบเท่าอย่างไร

2.1.4 ปรับปรุง “รายได้สูง (ต่ำ) กว่าค่าใช้จ่ายจากกิจกรรมปกติ” ดังนี้ บวกค่าเสื่อมราคา/ ค่าตัดจำหน่าย/ หนี้สงสัยจะสูญ/ หนี้สูญ สิ้นทรัพย์หมุนเวียน (ที่ไม่ใช่เงินสดและรายการเทียบเท่า ๆ) ที่ลดลง หนี้สินหมุนเวียนที่เพิ่มขึ้นขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์/ เงินลงทุน

หักสินทรัพย์หมุนเวียน (ที่ไม่ใช่เงินสดและรายการเทียบเท่า ฯ) ที่เพิ่มขึ้น หนี้สินหมุนเวียนที่ลดลง
 กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์/ เงินลงทุน จะได้กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

2.1.5 พิจารณารายการในงบแสดงฐานะการเงินที่เหลื้อมว่ามีผลกระทบต่อกับเงินสด
 และรายการเทียบเท่า ฯ หรือไม่ อย่างไร

2.1.6 พิจารณาข้อมูลเพิ่มเติมว่ามีผลกระทบต่อกับเงินสดและรายการเทียบเท่า ฯ
 หรือไม่อย่างไร

2.1.7 พิจารณารายการต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อกับเงินสดและรายการเทียบเท่า ฯ
 ว่าอยู่ในกิจกรรมใด

2.1.8 จัดทำงบกระแสเงินสดทั้ง 3 กิจกรรม

2.2 วิธีการใช้กระดาษทำการ หน่วยงานที่มีรายการปรับปรุงบัญชีค่อนข้างมากหรือ
 มีรายการบัญชีที่ยุ่งยากสลับซับซ้อน วิธีการใช้กระดาษทำการจะช่วยในการจำแนกรายการและ
 ช่วยให้ผู้สามารถวิเคราะห์รายการบัญชีได้ง่ายขึ้นเพื่อหารายการที่มีผลกระทบต่อกับเงินสดมาจัดทำ
 งบกระแสเงินสด ซึ่งวิธีนี้จะสามารถให้ข้อมูลได้ชัดเจนมากกว่าวิธีอื่น ๆ

การจัดทำงบกระแสเงินสดทางอ้อมเป็นวิธีที่ง่ายต่อการจัดทำแต่ไม่แสดงให้เห็น
 แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินสดและรายการเทียบเท่า ฯ แต่จะเน้นไปที่การเปลี่ยนแปลงของ
 สินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียนเป็นสำคัญ ทำให้ยากต่อการที่ผู้ใช้รายงานการเงินจะเข้าใจ
 ข้อมูลที่แสดงในงบกระแสเงินสด แต่ไม่ว่าหน่วยงานจะใช้วิธีใดก็ตาม กระแสเงินสดสุทธิ
 จากกิจกรรมการดำเนินงานที่คำนวณได้จะต้องเท่ากันเสมอ

แนวคิดในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ ฯ

เพื่อให้การจัดทำบัญชีและงบการเงินของสหกรณ์เป็นไปอย่างมีมาตรฐานตามหลักการ
 บัญชีที่รับรองทั่วไป และปฏิบัติในแนวทางเดียวกัน นายทะเบียนสหกรณ์จึงกำหนดระเบียบว่า
 ด้วยการบัญชีพระราชบัญญัติสหกรณ์ พ.ศ. 2542 และจัดทำบัญชีตามแบบที่กรมตรวจบัญชีสหกรณ์
 กำหนด

สหกรณ์จัดให้มีการทำบัญชีตามแบบและรายการที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดให้
 ถูกต้องตามความเป็นจริง และเก็บรักษาบัญชี และเอกสารประกอบการลงบัญชีไว้ที่สำนักงาน
 สหกรณ์ภายในระยะเวลาที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดเมื่อมีเหตุต้องบันทึกรายการในบัญชี
 เกี่ยวกับกระแสเงินสดของสหกรณ์ ให้บันทึกรายการในวันที่เกิดเหตุ นั้น สำหรับเหตุอื่น
 ที่ไม่เกี่ยวกับกระแสเงินสด ให้บันทึกรายการในสมุดบัญชีภายในสามวันนับแต่วันที่มีเหตุ
 อันจะต้องบันทึกการลงรายการบัญชีต้องมีเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สมบูรณ์

โดยครบถ้วนให้สหกรณ์จัดทำบคูลอย่างน้อยครั้งหนึ่งทุกรอบสิบสองเดือนอันจัดว่าเป็นรอบปีทางบัญชีของสหกรณ์

งบแสดงฐานะทางการเงินนั้นต้องมีรายการแสดงสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของสหกรณ์ กับทั้งบัญชีกำไรขาดทุนตามแบบที่นายทะเบียนสหกรณ์กำหนดงบคูลนั้นต้องทำให้แล้วเสร็จและให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วนำเสนอเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวัน นับแต่วันสิ้นปีทางบัญชีให้สหกรณ์จัดทำรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์เสนอต่อที่ประชุมใหญ่ในคราวที่เสนองบคูล และให้ส่งสำเนารายงานประจำปีกับงบคูลไปยังนายทะเบียนสหกรณ์ภายในสามสิบวันนับแต่วันที่มีการประชุม ให้สหกรณ์เก็บรักษารายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์และงบคูล พร้อมทั้งข้อบังคับและกฎหมายว่าด้วยสหกรณ์ไว้ที่สำนักงานของสหกรณ์ เพื่อให้สมาชิกขอตรวจดูได้

ตามระเบียบของสหกรณ์ ผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีของสหกรณ์ออมทรัพย์ คือ ผู้จัดการ จะรับผิดชอบและดูแลในการจัดทำบัญชีและทะเบียนต่าง ๆ ของสหกรณ์ให้ถูกต้องครบถ้วนและเป็นปัจจุบัน รับผิดชอบจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงินรวมทั้งบัญชีกำไรขาดทุน และรายงานประจำปีแสดงผลการดำเนินงานของสหกรณ์เสนอคณะกรรมการดำเนินการพิจารณา เพื่อเสนอต่อที่ประชุมใหญ่อุมัติ นอกจากตำแหน่งผู้จัดการแล้วสหกรณ์อาจจัดจ้างและแต่งตั้งเจ้าหน้าที่อื่นตามความจำเป็นเพื่อปฏิบัติงานในสหกรณ์ ทั้งนี้ ตามระเบียบว่าด้วยเจ้าหน้าที่และลูกจ้างที่คณะกรรมการดำเนินงานกำหนด

คณะกรรมการดำเนินการของสหกรณ์มีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดให้มีการปิดบัญชีและจัดทำงบการเงินทุกวันสิ้นปีทางบัญชีของสหกรณ์โดยสรุปจากรายการบัญชีต่าง ๆ ที่สหกรณ์จดบันทึกไว้ เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีดังกล่าวให้แล้วเสร็จโดยเร็ว และให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้วนำเสนอเพื่ออนุมัติในที่ประชุมใหญ่ของสหกรณ์ ภายในหนึ่งร้อยห้าสิบวันนับแต่วันสิ้นปีทางบัญชี

ในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ ฯ สหกรณ์ออมทรัพย์ดำเนินธุรกิจ เฉพาะธุรกิจสินเชื่อและรับฝากเงิน ให้แสดงตามรูปแบบของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบงบการเงิน โดยจัดทำคู่มือการจัดทำงบการเงินประเภทออมทรัพย์ ตามประกาศที่ กษ 0404/ 1160 ลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ซึ่งมีรายละเอียด ดังนี้

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน ประกอบด้วย รายการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ หมายถึง รายการกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ตามงบกำไรขาดทุนกรณีขาดทุนสุทธิให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บและถือว่ามีค่าเป็นลบ (-)

2. รายการปรับปรุงเพื่อกระทบยอดกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงานหมายถึง รายการที่มีใช้เงินสดและรายการที่เป็นเงินสดในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุนรวมทั้งรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ของสหกรณ์ ประกอบด้วย

2.1 ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ หมายถึง รายการค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนเป็นการปรับปรุงรายการ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งมีใช้รายการเงินสด แต่แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.2 หนี้สงสัยจะสูญลูกหนี้/ หนี้สงสัยจะสูญดอกเบี้ย หมายถึง การประมาณการจำนวนหนี้หรือดอกเบี้ยของลูกหนี้ที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งมีใช้รายการเงินสด แต่แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ กรณีหนี้สงสัยจะสูญแสดงตัวเลขในวงเล็บ หมายถึง การประมาณการหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ในบัญชีปีก่อนและในปีบัญชีปัจจุบันสามารถเรียกเก็บเงินจากลูกหนี้ที่ประมาณการหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้วกลับคืนมาได้ จึงต้องปรับลดยอดบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและแสดงรายการหนี้สงสัยจะสูญไว้ในวงเล็บเป็นรายการหักค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยใช้ชื่อรายการ “หนี้สงสัยจะสูญเกินความต้องการ” แสดงเป็นตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.3 หนี้สูญรับคืนลูกหนี้/ หนี้สูญรับคืนดอกเบี้ย หมายถึง จำนวนหนี้ หรือดอกเบี้ยที่ได้ประมาณการค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและตัดเป็นหนี้สูญไปแล้วในปีบัญชีก่อนและในปีบัญชีปัจจุบันสามารถติดตามทวงถามจนได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่ตัดบัญชีเป็นหนี้สูญไปแล้วนั้น จึงต้องปรับลดยอดบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นหนี้สูญรับคืน ถือเป็นรายได้ในปีปัจจุบัน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.4 ค่าใช้จ่ายตัดบัญชี (เกี่ยวกับที่ดิน อาคารและอุปกรณ์) หมายถึง ค่าใช้จ่ายรอตัดบัญชีที่สหกรณ์ได้จ่ายเงินสดไปแล้วในปีบัญชีก่อนและได้ใช้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้นในปีบัญชีปัจจุบัน โดยตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายด้วยจำนวนเงินตามระยะเวลาที่ได้ใช้ประโยชน์ ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น ค่าตัดจ่ายสิทธิการใช้ประโยชน์ในอาคาร เป็นต้น

2.5 กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หมายถึง การจำหน่ายสินทรัพย์โดยราคาที่ยจำหน่ายได้มีมูลค่ามากกว่าราคาสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ วันที่จำหน่าย ผลต่างเป็นกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถือเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.6 ขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หมายถึง การจำหน่ายสินทรัพย์โดยราคาที่จำหน่ายได้มีมูลค่าน้อยกว่าราคาสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ วันที่จำหน่าย ผลต่างเป็นขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.7 กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน หมายถึง การจำหน่ายเงินลงทุนโดยราคาที่จำหน่ายได้มีมูลค่ามากกว่าราคาเงินลงทุนคงเหลือตามบัญชี ณ วันที่จำหน่าย โดยนำบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นซึ่งตั้งบัญชีพักไว้มาคำนวณหากำไร หรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนด้วย กรณีมีผลกำไรถือเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.8 ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน หมายถึง การจำหน่ายเงินลงทุนโดยราคาที่จำหน่ายได้มีมูลค่าน้อยกว่าราคาเงินลงทุนคงเหลือตามบัญชี ณ วันที่จำหน่าย โดยนำบัญชีกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นซึ่งตั้งบัญชีพักไว้มาคำนวณหากำไร หรือขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนด้วย กรณีมีผลขาดทุนถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.9 สำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ หมายถึง รายการบำเหน็จเจ้าหน้าที่ในงบกำไรขาดทุนที่เกิดจากการตั้งสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่เพิ่มขึ้น ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ซึ่งเป็นเงินที่ได้กันไว้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ถือเป็นรายการค่าใช้จ่ายที่มีใช้เงินสด จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.10 ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าตัดบัญชี หมายถึง ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าที่สหกรณ์ได้จ่ายเงินสดไปแล้วในปีบัญชีก่อนและได้มีการปรับปรุงตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายด้วยจำนวนเงินตามระยะเวลาที่ได้ใช้ประโยชน์ในปีบัญชีปัจจุบัน จึงมีใช้รายการเงินสด แต่แสดงเป็นรายการค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.11 รายได้รับล่วงหน้าตัดบัญชี หมายถึง รายได้รับล่วงหน้าที่สหกรณ์ได้รับเป็นเงินสดแล้วในปีบัญชีก่อนและในปีบัญชีปัจจุบันได้มีการปรับปรุงตัดบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน จึงมีใช้รายการเงินสดต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.12 ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่สหกรณ์ต้องจ่ายสำหรับปีบัญชีปัจจุบัน แต่ยังไม่ได้จ่ายเงิน จึงปรับปรุงบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายค้างจ่าย ณ วันสิ้นปีทางบัญชี แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและถือเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

2.13 รายได้ค้างรับ หมายถึง รายได้ที่สหกรณ์ควรจะได้รับในปีบัญชีปัจจุบัน แต่ยังไม่ได้รับจึงปรับปรุงบัญชีเป็นรายได้ค้างรับ ณ วันสิ้นปีทางบัญชีแสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินและถือเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งมีใช้รายการเงินสด จึงต้องนำไปหักออกจากกำไร (ขาดทุน) สุทธิ โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2.14 ค่าวัสดุสำนักงานใช้ไป หมายถึง สหกรณ์มีการจ่ายเงินซื้อวัสดุสำนักงานแล้วบันทึกเป็นสินทรัพย์ไว้ในบัญชีวัสดุสำนักงาน ต่อมา ณ วันสิ้นปีทางบัญชี ทำการตรวจนับวัสดุสำนักงานคงเหลือและคำนวณหา วัสดุสำนักงานใช้ไปในระหว่างปี สหกรณ์ตัดบัญชีวัสดุสำนักงานเท่ากับมูลค่าวัสดุสำนักงานใช้ไปในระหว่างปีเป็นค่าใช้จ่าย จึงเป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้เงินสด ต้องนำไปบวกกลับกำไร (ขาดทุน) สุทธิ

3. กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงานหมายถึง กำไร (ขาดทุน) ที่ได้มีการปรับกระทบยอดรายการที่เกี่ยวกับเงินสดและมีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิก่อนที่จะพิจารณาการเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับเงินสดในสินทรัพย์และหนี้สินที่ก่อให้เกิดรายได้ หรือค่าใช้จ่าย

4. สินทรัพย์ดำเนินงาน หมายถึง รายการสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ได้แก่

4.1 เงินสดจ่ายเงินให้คู่แข่งสหกรณ์ หมายถึง เงินสดที่จ่ายให้คู่แข่งอื่นกู้ยืมในระหว่างปีจึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

4.2 เงินสดรับจากเงินให้คู่แข่งสหกรณ์ หมายถึง เงินสดที่ได้รับชำระหนี้เงินกู้จากคู่แข่งอื่นในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

4.3 เงินสดจ่ายลูกหนี้เงินกู้ หมายถึง เงินสดที่จ่ายให้ลูกหนี้เงินกู้ในระหว่างปี ประกอบด้วยลูกหนี้เงินกู้ฉุกเฉิน ลูกหนี้เงินกู้สามัญ ลูกหนี้เงินกู้พิเศษ เป็นต้น จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

4.4 เงินสดรับจากลูกหนี้เงินกู้ หมายถึง เงินสดที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้เงินกู้ในระหว่างปีจึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

4.5 เงินสดรับจากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่ง หมายถึง เงินสดที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตัวแทนหักเงินส่งในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

4.6 เงินสดจ่ายเงินยืมโดยตรง หมายถึง เงินสดที่ทรงจ่ายให้คณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

4.7 เงินสดรับจากเงินยืมโดยตรง หมายถึง เงินสดที่ได้รับชำระคืนจากคณะกรรมการดำเนินการและเจ้าหน้าที่สหกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

4.8 เงินสดรับจากลูกหนี้ตามคำพิพากษา หมายถึง เงินสดที่ได้รับชำระหนี้จากลูกหนี้ตามคำพิพากษาในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

4.9 เงินสดจ่ายซื้อวัสดุสำนักงาน หมายถึง เงินสดที่จ่ายซื้อวัสดุสำนักงานไว้ใช้ในการดำเนินงานของสหกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

4.10 เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า หมายถึง เงินสดที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายในปีบัญชีปัจจุบันแต่ยังไม่ได้รับประโยชน์จากการจ่ายค่าใช้นั้นทั้งหมด จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

5. หนี้สินดำเนินงาน หมายถึง รายการหนี้สินที่มีผลกระทบกับกำไร (ขาดทุน) ได้แก่

5.1 เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายค้างจ่าย หมายถึง เงินสดที่จ่ายในปีบัญชีปัจจุบัน ซึ่งเป็นการชำระค่าใช้จ่ายที่ตั้งค้างจ่ายไว้ในปีบัญชีก่อน จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

5.2 เงินสดรับรายได้รับล่วงหน้า หมายถึง เงินสดที่ได้รับในปีบัญชีปัจจุบัน แต่ไม่ถือว่าเป็นรายได้ทั้งหมด เนื่องจากระยะเวลาที่สหกรณ์ต้องให้บริการเกินกว่าปีบัญชีปัจจุบัน จึงมีผลกระทบต่อเงินสดต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

5.3 เงินสดรับรายได้ค้างรับ หมายถึง เงินสดที่ได้รับในปีบัญชีปัจจุบัน ซึ่งเป็นรายได้ที่ตั้งค้างรับไว้ในปีบัญชีก่อน จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

5.4 เงินสดจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ หมายถึง เงินสดที่จ่ายให้เจ้าหน้าที่สหกรณ์ที่ลาออกในระหว่างปี โดยจ่ายจากสำรองบำเหน็จเจ้าหน้าที่ที่ได้กัไว้แล้วในแต่ละปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสดต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

6. เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง เงินสดที่ได้จากกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน บวกกับ เงินสดที่ได้รับจากสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน แล้วหักด้วยเงินสดที่จ่ายไปในสินทรัพย์และ หนี้สินดำเนินงาน หากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนมากกว่าเงินสดที่จ่าย ถือเป็นเงินสดสุทธิได้มาจาก กิจกรรมดำเนินงาน ในทางตรงกันข้ามหากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนน้อยกว่าเงินสดที่จ่าย ถือเป็นเงินสด (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน ให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

กระแสเงินสดที่เกิดจากการลงทุน ประกอบด้วย รายการต่าง ๆ ดังนี้

1. เงินสดจ่ายซื้อพันธบัตร/ หุ้นกู้/ หุ้นทุน หมายถึง เงินสดที่จ่ายซื้อเงินลงทุนแต่ละประเภท ทั้งระยะสั้นและระยะยาวในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดง กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

2. เงินสดรับจากการไถ่ถอน/ จำหน่ายพันธบัตร/ หุ้นกู้/ หุ้นทุน หมายถึง เงินสดที่ได้รับ จากการไถ่ถอน หรือจำหน่ายเงินลงทุนแต่ละประเภททั้งระยะสั้นและระยะยาวในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสดต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

3. เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หมายถึง เงินสดที่จ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรม ลงทุน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน เป็นต้น

4. เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ หมายถึง เงินสดที่ได้รับจาก การจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวก เพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น เงินสดรับจากการขายที่ดิน เป็นต้น

5. เงินสดรับบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ หมายถึง เงินสดที่ได้รับบริจาคในระหว่างปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแส เงินสดจากกิจกรรมลงทุน ทั้งนี้ ให้ระบุรายการสินทรัพย์ที่จะต้องก่อสร้างตามวัตถุประสงค์ของ เงินที่รับบริจาคด้วย

6. เงินสดจ่ายจากเงินบริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ หมายถึง เงินสดที่จ่ายจากเงินรับ บริจาคเพื่อก่อสร้างสินทรัพย์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแส เงินสดจากกิจกรรมลงทุน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ ทั้งนี้ ให้ระบุรายการสินทรัพย์ที่ก่อสร้าง ตามวัตถุประสงค์ของเงินที่รับบริจาคด้วย

7. เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายรอดัตถบัญญัติ (เกี่ยวกับที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์) หมายถึง เงินสด ที่จ่ายเป็นค่าใช้จ่ายรอดัตถบัญญัติในระหว่างปี เพื่อให้ได้ใช้ประโยชน์จากค่าใช้จ่ายนั้น ในการดำเนิน

ธุรกิจระยะยาวจึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น เงินสดจ่ายค่าตกแต่งสำนักงานรอดัตต์บัญชี เป็นต้น

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน หมายถึง การนำเงินสดที่ได้รับทั้งหมด ภายใต้กิจกรรมลงทุนเปรียบเทียบกับเงินสดที่จ่ายไปทั้งหมด หากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนมากกว่า เงินสดที่จ่ายไปแสดงว่าเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน ในทางตรงกันข้ามหากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนน้อยกว่าเงินสดที่จ่ายไป แสดงว่าเป็นเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุนให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

กระแสเงินสดที่เกิดจากสหกรณ์จัดหาเงินทุน ประกอบด้วย

1. เงินสดรับเงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หมายถึง เงินสดที่ได้รับจากการเบิกเกินบัญชีธนาคารในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน
2. เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคาร หมายถึง เงินสดที่จ่ายชำระหนี้เงินเบิกเกินบัญชีธนาคารในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ
3. เงินสดรับเงินกู้ยืม หมายถึง เงินสดที่ได้รับจากการกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาวในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน
4. เงินสดจ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืม หมายถึง เงินสดที่จ่ายชำระหนี้เงินกู้ยืมในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ
5. เงินสดรับจากเงินรับฝาก หมายถึง เงินสดที่ได้รับจากสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น ที่นำมาฝากไว้กับสหกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน
6. เงินสดจ่ายคืนเงินรับฝาก หมายถึง เงินสดที่จ่ายคืนให้กับสมาชิก หรือสหกรณ์อื่น ที่นำมาฝากไว้กับสหกรณ์ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ
7. เงินสดรับเงินสะสมเจ้าหน้าที่ หมายถึง เงินสดที่ได้รับจากเงินสะสมของเจ้าหน้าที่ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

8. เงินสดจ่ายคืนเงินสะสมเจ้าหน้าที่ หมายถึง เงินสดที่จ่ายคืนเงินสะสมให้กับเจ้าหน้าที่ ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

9. เงินสดจ่ายค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย หมายถึง เงินสดที่จ่ายเป็น ค่าบำรุงสันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทยในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหัก เพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

10. เงินสดจ่ายเงินปันผล หมายถึง เงินสดที่จ่ายเป็นเงินปันผลให้แก่สมาชิกในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดง ตัวเลขไว้ในวงเล็บ

11. เงินสดจ่ายเงินเฉลี่ยคืน หมายถึง เงินสดที่จ่ายเป็นเงินเฉลี่ยคืนให้แก่สมาชิก ในระหว่างปีจึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

12. เงินสดจ่ายเงินโบนัสกรรมการและเจ้าหน้าที่ หมายถึง เงินสดที่จ่ายเป็น โบนัส กรรมการและเจ้าหน้าที่ในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแส เงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

13. เงินสดรับจากทุนเรือนหุ้น หมายถึง เงินสดที่ได้รับจากสมาชิกเป็นค่าหุ้นในระหว่าง ปีจึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวกเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

14. เงินสดจ่ายคืนทุนเรือนหุ้น หมายถึง เงินสดที่จ่ายคืนค่าหุ้นให้กับสมาชิกที่ได้รับ อนุมัติให้ลาออกในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงินโดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

15. เงินสดรับทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ หมายถึง เงินสดที่ได้รับบริจาคสมทบ เป็นทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปบวก เพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น เงินสดรับบริจาคสมทบ ทุนสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

16. เงินสดจ่ายทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับ หมายถึง เงินสดที่จ่ายไปเพื่อใช้ ตามวัตถุประสงค์ของทุนสะสมตามระเบียบและข้อบังคับในระหว่างปี จึงมีผลกระทบต่อเงินสด ต้องนำไปหักเพื่อแสดงกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน โดยแสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ ทั้งนี้ ให้ระบุรายการ เช่น เงินสดจ่ายจากทุนสาธารณประโยชน์ เป็นต้น

เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน หมายถึง การนำเงินสดที่ได้รับ ทั้งหมดภายใต้กิจกรรมจัดหาเงินเปรียบเทียบกับเงินสดที่จ่ายไปทั้งหมดในกิจกรรมเดียวกัน

หากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนมากกว่าเงินสดที่จ่ายไป แสดงว่าเป็นเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน ในทางตรงกันข้ามหากเงินสดที่ได้รับมีจำนวนน้อยกว่าเงินสดที่จ่ายไป แสดงว่าเป็นเงินสดสุทธิ (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน ให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) หมายถึง การนำยอดเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุนและกิจกรรมจัดหาเงินมาบวกรวมเข้าด้วยกัน หากเงินสดรับหรือเงินสดได้มาจากทุกกิจกรรมมีจำนวนมากกว่าเงินสดจ่าย หรือเงินสดใช้ไปในทุกกิจกรรม แสดงว่าสหกรณ์มีเงินสดสุทธิเพิ่มขึ้นในทางตรงกันข้ามหากเงินสดรับ หรือเงินสดได้มาจากทุกกิจกรรมมีจำนวนน้อยกว่าเงินสดจ่าย หรือเงินสดใช้ไปในทุกกิจกรรม แสดงว่าสหกรณ์มีเงินสดสุทธิลดลง ให้แสดงตัวเลขไว้ในวงเล็บ

เงินสด ณ วันต้นปี หมายถึง เงินสด เงินฝากธนาคาร เงินฝากชุมชนสหกรณ์ เงินฝากสหกรณ์คงเหลือ ณ วันต้นปี

เงินสด ณ วันสิ้นปี หมายถึง เงินสดสุทธิเพิ่มขึ้น (ลดลง) บวกกับเงินสด ณ วันต้นปี ซึ่งเท่ากับเงินสด ณ วันสิ้นปีในงบแสดงฐานะการเงิน

งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

นิภารัตน์ บ่อพลอย (2557) ได้ศึกษาปัญหาในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์นอกภาคการเกษตร ในเขตสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 2 (ชลบุรี) โดยแบ่งปัญหาในการจัดทำงบการเงินไว้ 3 ด้าน คือ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านบุคลากร ด้านโปรแกรมระบบบัญชีสำเร็จรูป ซึ่งพบปัญหาด้านการปฏิบัติงานทางการบัญชีมีคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติ มีรายละเอียดมาก ซึ่งอยู่ในระดับมาก และปานกลาง ด้านบุคลากร พบว่าบุคลากรขาดแรงใจในการทำงานเนื่องจากได้ค่าตอบแทนต่ำ และผู้จัดทำงบการเงินมีความรู้เกี่ยวกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ไม่เพียงพอ ส่วนด้านโปรแกรมระบบบัญชีสำเร็จรูป พบปัญหาคือ โปรแกรมระบบบัญชีสำเร็จรูปยังไม่สนองความต้องการของสหกรณ์อย่างเต็มที่ และสหกรณ์ขาดบุคลากรที่ทำหน้าที่ในการดูแลระบบคอมพิวเตอร์ จึงเป็นปัญหาในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์นอกภาคการเกษตร ในเขตสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 2 (ชลบุรี)

ชุตติกาญจน์ เกิดประกอบ (2554) ได้ศึกษาปัญหาการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ในจังหวัดอ่างทอง ได้แบ่งปัญหาในการจัดทำบัญชีไว้ 2 ด้าน คือ ด้านการปฏิบัติงาน และด้านบุคลากร ซึ่งด้านการปฏิบัติงานที่พบปัญหามากที่สุดคือระบบบัญชีของสหกรณ์มีความยุ่งยากซับซ้อนเข้าใจยาก คำแนะนำเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางบัญชีมีรายละเอียดมากเข้าใจยาก สหกรณ์ดำเนินธุรกิจหลายด้าน มีความยุ่งยากซับซ้อน ผู้บริหารของสหกรณ์ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจมากกว่าการจัดทำ

บัญชี สหกรณ์ขาดเจ้าหน้าที่ให้คำปรึกษาและแนะนำการจัดทำบัญชี ส่วนทางด้านบุคคลที่พบปัญหา มากที่สุด คือ เจ้าหน้าที่บัญชีมีความเข้าใจเกี่ยวกับงานด้านการเงิน การบัญชีไม่เพียงพอ เจ้าหน้าที่ มีประสบการณ์ในการทำงานน้อยเนื่องจากมีการรับเข้าและลาออกบ่อย เจ้าหน้าที่บัญชีได้รับการ ฝึกอบรมไม่เพียงพอ เจ้าหน้าที่ขาดแรงจูงใจในการทำงานเพราะได้ค่าตอบแทนต่ำ เจ้าหน้าที่บัญชี ให้ความเอาใจใส่ในการปฏิบัติงานไม่เพียงพอซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัย ของนิภารัตน์ บ่อพลอย คือ เจ้าหน้าที่ขาดแรงจูงใจในการทำงานเนื่องจากได้ค่าตอบแทนต่ำ

นันทิญา อิมประเสริฐ (2555) ได้ศึกษาระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัย เทคโนโลยีราชมงคล จำกัด โดยการสัมภาษณ์ แบบเจาะลึกกับหัวหน้าฝ่ายบัญชี เจ้าหน้าที่การเงิน เจ้าหน้าที่ฝ่ายทะเบียนและสินเชื่อ เจ้าหน้าที่ฝ่ายบันทึกข้อมูล เจ้าหน้าที่ฝ่ายบริหาร ผลการวิจัย พบปัญหาและอุปสรรคของระบบบัญชี ดังนี้ ฝ่ายสินเชื่อ พบว่า ในการจัดทำเอกสารสัญญาเงินกู้ น้อยเกินไปโดยทำเพียงแค่ 1 ชุด โดยเก็บไว้ที่สหกรณ์ ระบบรับชำระหนี้ คือ คืนเงินให้กับสมาชิก ค่าเช่าในส่วนที่ชำระเกิน มีผลทำให้รายงานประจำเดือนไม่เป็นความเป็นจริงที่เสนอให้ คณะกรรมการ และระบบเงินฝากและคืนเงินฝากได้ไม่เกิน 15,000 บาทต่อครั้ง ถ้าเกินสมาชิก ต้องนำฝากธนาคารทำให้เกิดความเสี่ยงจากเจ้าหน้าที่ธนาคารอาจทำข้อมูลผิดพลาด แนวทางแก้ไข คือ ฝ่ายสินเชื่อควรจัดทำสัญญา จำนวน 3 ชุด ต้นฉบับเก็บไว้ที่สหกรณ์ ส่วนสำเนาให้ผู้กู้และผู้ค้า ประกัน ระบบรับชำระหนี้ควรกำหนดเรียกเก็บเงินจากกองคลังไม่เกินวันที่ 30 ของทุกเดือน และ กำหนดการตัดบัญชีไม่เกินวันที่ 5 ของทุกเดือน เพื่องานจะได้เป็นปัจจุบันและระบบเงินรับฝาก ควรกำหนดให้มีการฝากและคืนเงินรับฝาก ณ สหกรณ์เพื่อลดความเสี่ยงจากเจ้าหน้าที่ธนาคาร ทำรายการผิดพลาด

บทที่ 3

วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัยเรื่อง การศึกษาปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้วิจัยมุ่งเน้นศึกษาปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ซึ่งได้ดำเนินการตามขั้นตอนและวิธีการตามรายละเอียดเกี่ยวกับวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

1. รูปแบบการวิจัย
2. ประชากรที่ใช้ในการวิจัย
3. ประชากร
4. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
5. ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
6. วิธีเก็บรวบรวมข้อมูล
7. การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์

รูปแบบการวิจัย

การวิจัยเรื่องปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้วิจัยได้ทำการวิจัยแบบเชิงสำรวจ (Survey research method) โดยใช้แบบสอบถาม (Questionnaire) ในการเก็บรวบรวมข้อมูล จากนั้นนำผลที่ได้จากแบบสอบถามมาประมวลผลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ (SPSS) เพื่อวิเคราะห์หาข้อสรุป

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย

ประชากรที่ใช้ในการวิจัย คือ สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 189 สหกรณ์ โดยเลือกสหกรณ์ออมทรัพย์ทั้งหมดในภาคตะวันออกเฉียงเหนือที่ยังดำเนินธุรกิจในปี พ.ศ. 2559 และทำการเก็บข้อมูลตั้งแต่เดือนกุมภาพันธ์-มีนาคม พ.ศ. 2560

ผู้วิจัยทำการศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน 189 สหกรณ์ โดยผู้วิจัยได้ทำการส่งแบบสอบถามเท่ากับจำนวนประชากร คือ 189 สหกรณ์

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาเอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง โดยกำหนดกรอบแนวคิดจากทฤษฎี งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นแนวทางในการสร้างแบบสอบถาม (Questionnaire) โดยผู้วิจัยได้แบ่งแบบสอบถาม ออกเป็น 4 ตอน เพื่อใช้ในการเก็บข้อมูล ดังต่อไปนี้

ตอนที่ 1 ปัจจัยส่วนบุคคล

ตอนที่ 2 ปัจจัยของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ตอนที่ 3 ปัญหาในการจัดหางบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะและแนวทางแก้ไข

สำหรับ ตอนที่ 3 ปัญหาในการจัดหางบกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออก เป็นมาตรวัดแบบช่วง โดยตอนที่ 3 ใช้คำถามแบบมาตรฐานส่วนประมาณ 5 ระดับ (Rating scale) ตามรูปแบบของ Likert's scale โดยครั้งนี้ผู้วิจัยมีการกำหนดการให้คะแนนเชิงบวก ดังนี้

มากที่สุด 5 คะแนน

มาก 4 คะแนน

ปานกลาง 3 คะแนน

น้อย 2 คะแนน

น้อยที่สุด 1 คะแนน

วิธีการแปลความหมายของข้อมูล จะกระทำโดยอาศัยขอบเขตคะแนน 1, 2, 3, 4 และ 5 โดยมีการแปลความหมายตามเกณฑ์ที่กำหนด ดังต่อไปนี้

$$\text{ความกว้างของอันตรภาคชั้น} = \frac{\text{คะแนนสูงสุด}-\text{คะแนนต่ำสุด}}{\text{ช่วงคะแนน}}$$

$$= 0.8$$

เกณฑ์ประเมิน	ระดับคะแนน +0.8	ความหมาย
ระดับ 1	ค่าเฉลี่ย 1.00-1.80	อยู่ในเกณฑ์น้อยที่สุด
ระดับ 2	ค่าเฉลี่ย 1.81-2.60	อยู่ในเกณฑ์น้อย
ระดับ 3	ค่าเฉลี่ย 2.61-3.40	อยู่ในเกณฑ์ปานกลาง
ระดับ 4	ค่าเฉลี่ย 3.41-4.20	อยู่ในเกณฑ์มาก
ระดับ 5	ค่าเฉลี่ย 4.21-5.00	อยู่ในเกณฑ์มากที่สุด

ความเชื่อถือได้ของเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

ในการศึกษาครั้งนี้ได้มีการทดสอบความเที่ยงตรง (Validity) และความเชื่อมั่น (Reliability) ดังนี้

1. ความเที่ยงตรง (Validity) ผู้วิจัยนำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมาให้ให้นักวิชาการเฉพาะด้าน 3 ท่าน พิจารณาและตรวจสอบความเที่ยงตรงตามเนื้อหา (Content validity) และความเหมาะสมของภาษาที่ใช้ (Wording) เพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องก่อนนำไปสอบถามในการเก็บข้อมูล

1.1 หากค่าความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา เป็นการนำผลของผู้เชี่ยวชาญแต่ละท่าน ไม่น้อยกว่า 3 คนขึ้นไป มารวมกันคำนวณหาความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา ซึ่งคำนวณจากความสอดคล้องระหว่างประเด็นที่ต้องการวัดกับคำถามที่สร้างขึ้น ดัชนีที่ใช้แสดงค่าความสอดคล้องเรียกว่า ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามและวัตถุประสงค์ (Item-objective congruence Index: IOC) โดยผู้เชี่ยวชาญจะต้องประเมินด้วยคะแนน 3 ระดับ คือ

+1 = สอดคล้อง หรือแน่ใจว่านวัตกรมนั้นหรือข้อสอบข้อนั้นวัดจุดประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้จริง

0 = ไม่แน่ใจ ว่านวัตกรมนั้นหรือข้อสอบข้อนั้นวัดจุดประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

-1 = ไม่สอดคล้องหรือแน่ใจว่านวัตกรมนั้นหรือข้อสอบข้อนั้นไม่ได้วัดจุดประสงค์เชิงพฤติกรรมที่ระบุไว้

ค่าดัชนีความสอดคล้องที่ยอมรับได้ต้องมีค่าตั้งแต่ 0.50 ขึ้นไป
สูตรในการคำนวณ

$$IOC = \frac{\sum R}{N}$$

IOC คือ ดัชนีความสอดคล้องระหว่างข้อคำถามกับจุดประสงค์

R คือ คะแนนของผู้เชี่ยวชาญ

$\sum R$ คือ ผลรวมของคะแนนผู้เชี่ยวชาญแต่ละคน

N คือ จำนวนผู้เชี่ยวชาญ

การหาค่าดัชนีต้องสอดคล้อง (Index of item-objective congruence: IOC) ซึ่งมีเกณฑ์ในการพิจารณาค่า IOC คือข้อคำถามที่มีค่า IOC ตั้งแต่ 0.50-1.00 ค่า IOC ถือว่าเหมาะสมสามารถนำไปใช้ได้ แต่สำหรับคำถามที่มีค่า IOC ต่ำกว่า 0.50 ควรพิจารณาปรับปรุงหรือตัดออก โดยมีรายชื่อผู้เชี่ยวชาญดังต่อไปนี้

1. ดร.สุเทพ ชิตยวงษ์ ตำแหน่งเลขาธิการคณะกรรมการการอาชีวศึกษา เป็นผู้เชี่ยวชาญทางการบริหารสหกรณ์
2. ดร.วสันต์ นาวเหนียว ตำแหน่งผู้อำนวยการสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษา ประถมศึกษาชลบุรี เขต 1 เป็นผู้เชี่ยวชาญทางการบริหารสหกรณ์
3. ดร.สรรรุภา แน่นหนา ตำแหน่งผู้อำนวยการ โรงเรียนชำนาญการพิเศษ เป็นผู้เชี่ยวชาญทางการบริหารการศึกษา

หลังการหาค่า IOC แล้วนำแบบสอบถามมาปรับแก้แล้วเสนอต่ออาจารย์ผู้ควบคุมงานวิจัยแล้วไปทดลองใช้ (Try out)

2. ความเชื่อมั่น (Reliability) ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่สร้างขึ้นมาและปรับปรุงแก้ไขให้ถูกต้องแล้ว ไปทดสอบความเชื่อมั่นของแบบสอบถามโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติในการหาความเชื่อมั่น

2.1 นำแบบสอบถามไปทดลองใช้ (Try out) กับกลุ่มทดลอง จำนวน 30 คน ที่ไม่ใช่กลุ่มตัวอย่างจริงที่ใช้ในการวิจัย เพื่อหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม (Reliability) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติในการหาค่าความเชื่อมั่น แล้วตัดคำถามที่ไม่ถึงเกณฑ์ออก เพื่อแสดงว่าแบบสอบถามนี้มีความเชื่อมั่นเพียงพอในการเก็บรวบรวมข้อมูลแล้วนำแบบสอบถามฉบับสมบูรณ์ไปสอบถามกับประชากร

วิธีการเก็บรวบรวมข้อมูล

1. ข้อมูลปฐมภูมิ (Primary data) เนื่องจากการวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey research method) โดยใช้แบบสอบถามในการเก็บรวบรวมข้อมูลจากประชากร คือ ผู้บริหารบัญชีสูงสุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ และติดตามทางโทรศัพท์

2. ข้อมูลทุติยภูมิ (Secondary data) รวบรวมข้อมูลจากหนังสือ บทความ วารสาร งานวิจัย ระเบียบ ประกาศ และทางอินเทอร์เน็ต รวมถึง เอกสารอ้างอิงอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูลดังนี้

1. ผู้วิจัยได้ศึกษาแนวคิด ทฤษฎี งานวิจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อเป็นกรอบในการศึกษาปัญหาในการจัดทำงบประมาณเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เพื่อนำมาสร้างแบบสอบถามเพื่อใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล
2. ผู้วิจัยได้แจกแบบสอบถามให้กับประชากรคือ ผู้บริหารบัญชีสูงสุดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ
3. ผู้วิจัยได้ตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนสมบูรณ์ของแบบสอบถามก่อนที่จะนำมาประมวลผลข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูล

หลังจากรวบรวมแบบสอบถามทั้งหมดเรียบร้อยแล้ว ผู้วิจัยนำแบบสอบถามทั้งหมดมาดำเนินการดังนี้

1. ตรวจสอบข้อมูล (Editing) โดยตรวจสอบดูความสมบูรณ์ของการตอบแบบสอบถามทั้งหมดและทำการแยกเลือกเอาเฉพาะแบบสอบถามที่สมบูรณ์เท่านั้น ส่วนแบบสอบถามที่ไม่สมบูรณ์ก็จะติดตามทางโทรศัพท์จนได้แบบสอบถามที่สมบูรณ์ทุกฉบับ
2. นำแบบสอบถามถูกต้องเรียบร้อยแล้วมาลงรหัสเพื่อประมวลผลข้อมูลด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป (SPSS)

สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

1. สถิติวิเคราะห์เชิงพรรณนา (Descriptive statistical analysis) โดยใช้ค่าเฉลี่ย ความถี่ ร้อยละ ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และนำเสนอข้อมูลในตาราง เพื่ออธิบายข้อมูลเบื้องต้นเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล ลักษณะสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และระดับปัญหาต่าง ๆ
2. วิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางสถิติ (One-way ANOVA)

บทที่ 4

ผลการวิจัย

การศึกษาเรื่อง ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์
ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผู้วิจัยได้ส่งแบบสอบถามให้กับสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ จำนวน
ทั้งหมด 189 ชุด โดยผู้ศึกษาขอเสนอผลการศึกษานี้ในรูปแบบตารางและบรรยายประกอบ
ตามลำดับขั้นตอนดังต่อไปนี้

1. ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลผู้ตอบแบบสอบถามเป็นการวิเคราะห์เกี่ยวกับ
สถานภาพของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยการวิเคราะห์ด้วยการแจกแจงความถี่ (Frequency) แล้วสรุป
ออกมาเป็นร้อยละ (Percent) นำเสนอในรูปแบบตารางพร้อมคำอธิบาย

2. ข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เป็นการวิเคราะห์
เกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ โดยการวิเคราะห์ด้วยการแจกแจงความถี่ (Frequency) แล้วสรุป
ออกมาเป็นร้อยละ (Percent) นำเสนอในรูปแบบตารางพร้อมคำอธิบาย

3. ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาค
ตะวันออกเฉียงเหนือ โดยแบ่งเป็น 4 ด้าน

3.1 ด้านวิธีการปฏิบัติงาน

3.2 ด้านบุคลากร

3.3 ด้านระบบบัญชี

3.4 ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด

โดยการวิเคราะห์ด้วยการหาค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard
deviation) เพื่อศึกษาระดับของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดนั้นมีระดับมากน้อยเพียงใด
และวิเคราะห์โดยใช้โปรแกรมทางสถิติเพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของผู้ตอบแบบสอบถามกับ
ระดับความคิดเห็นในปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสด โดยอธิบายในรูปแบบตาราง

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถามในเรื่อง เพศ อายุ ตำแหน่งงาน ระดับการศึกษา
และประสบการณ์ในการทำงาน ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ ปรากฏผลดังนี้

ตารางที่ 1 จำนวนของประชากร

ประชากร	จำนวน	ร้อยละ
ส่งทางไปรษณีย์	189	100.00
ตอบกลับ	1	1.00
ติดตามทางโทรศัพท์	188	99.00
รวม	189	100.00

โดยตารางที่ 1 นี้แสดงจำนวนประชากรทั้งหมดมีจำนวน 189 สหกรณ์ ซึ่งแบ่งออกเป็นส่งทางไปรษณีย์ 189 สหกรณ์ ซึ่งผลการตอบกลับของประชากรทางไปรษณีย์มีทั้งสิ้น 1 สหกรณ์ จึงติดตามทางโทรศัพท์ได้ 188 สหกรณ์ ดังนั้นจึงได้ประชากรทั้งหมด 189 สหกรณ์

ด้านประชากร

ตารางที่ 2 จำนวนและร้อยละของประชากรโดยการแจกแจงตามเพศ

เพศ	จำนวน	ร้อยละ
ชาย	50	26.50
หญิง	139	73.50
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 2 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะเป็นเพศหญิง จำนวน 139 คน คิดเป็นร้อยละ 73.50 และรองลงมาคือเพศชาย ซึ่งมีจำนวน 50 คน คิดเป็นร้อยละ 26.50

ตารางที่ 3 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามอายุ

อายุ	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่า 25 ปี	31	16.40
25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี	86	45.50
35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี	44	23.30
40 ปีขึ้นไป	28	14.80
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 3 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีช่วงอายุประมาณ 25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี จำนวน 86 คน คิดเป็นร้อยละ 45.50 รองลงมาคือ ช่วงอายุ 35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี มีจำนวน 44 คน คิดเป็นร้อยละ 23.30 อายุต่ำกว่า 25 ปี มีจำนวน 31 คน คิดเป็นร้อยละ 16.40 อายุ 40 ปีขึ้นไป มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 28 คน คิดเป็นร้อยละ 14.80

ตารางที่ 4 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามตำแหน่งงาน

ตำแหน่งงาน	จำนวน	ร้อยละ
เจ้าหน้าที่บัญชี	131	69.30
ผู้จัดการบัญชี	11	5.80
สมุหบัญชี	38	20.10
อื่น ๆ	9	4.80
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 4 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีตำแหน่งงานเป็นเจ้าหน้าที่บัญชี จำนวน 131 คน คิดเป็นร้อยละ 69.30 รองลงมาคือสมุหบัญชี มีจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 20.10 ผู้จัดการบัญชี มีจำนวน 11 คน คิดเป็นร้อยละ 5.80 อื่น ๆ มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 9 คน คิดเป็นร้อยละ 4.80

ตารางที่ 5 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามระดับการศึกษา

ระดับการศึกษา	จำนวน	ร้อยละ
ต่ำกว่าปริญญาตรี	38	20.10
ปริญญาตรี	143	75.70
สูงกว่าปริญญาตรี	8	4.20
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 5 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี มีจำนวน 143 คน คิดเป็นร้อยละ 75.50 รองลงมาคือต่ำกว่าปริญญาตรี มีจำนวน 38 คน คิดเป็นร้อยละ 20.10 สูงกว่าปริญญาตรี มีจำนวนน้อยที่สุดคือ 8 คน คิดเป็นร้อยละ 4.20

ตารางที่ 6 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามประสบการณ์การทำงาน

ประสบการณ์การทำงาน	จำนวน	ร้อยละ
น้อยกว่า 1 ปี	23	12.20
1-5 ปี	68	36.00
6-10 ปี	51	27.00
11 ปีขึ้นไป	47	24.90
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 6 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่จะมีประสบการณ์ในการทำงาน 1-5 ปี ซึ่งมีจำนวน 68 คน คิดเป็นร้อยละ 36 รองลงมาคือประสบการณ์การทำงาน 6-10 ปี มีจำนวน 51 คน คิดเป็นร้อยละ 27 ประสบการณ์การทำงาน 11 ปีขึ้นไป มีจำนวน 47 คน คิดเป็นร้อยละ 24.90 น้อยที่สุดคือมีประสบการณ์การทำงานต่ำกว่า 1 ปี จำนวน 23 คน คิดเป็นร้อยละ 4.70

ปัจจัยด้านสหกรณ์

ตารางที่ 7 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามขนาดของสหกรณ์

ขนาดของสหกรณ์	จำนวน	ร้อยละ
มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน	133	70.40
มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน	36	19.00
มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน	14	7.40
มีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 เป็นต้นขึ้นไป	6	3.20
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 7 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีขนาดของสหกรณ์ มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน จำนวน 133 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 70.40 รองลงมาคือ ขนาดของมีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มีจำนวน 36 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 19 มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน มีจำนวน 14 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 7.40 น้อยที่สุดคือมีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 คน เป็นต้นไป จำนวน 6 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 3.20

ตารางที่ 8 จำนวนร้อยละของประชากรโดยแจกแจงตามระยะเวลาในการดำเนินกิจการ

ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ	จำนวน	ร้อยละ
1-5 ปี	1	0.50
6-10 ปี	4	2.10
11-15 ปี	57	30.20
16 ปีขึ้นไป	127	67.20
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 8 พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีระยะเวลาในการดำเนินกิจการ 16 ปีขึ้นไป จำนวน 127 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 67.20 รองลงมาคือมีระยะเวลาในการดำเนินกิจการ 11-15 ปี จำนวน 57 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 30.20 ระยะเวลาในการดำเนินกิจการ 6-10 ปี มีจำนวน 4 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 2.10 น้อยที่สุดคือมีระยะเวลาในการดำเนินกิจการ จำนวน 1-5 ปี จำนวน 1 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 0.50

ตารางที่ 9 จำนวนร้อยละของประชากร โดยแจกแจงตามผู้ตรวจสอบบัญชี

ผู้ตรวจสอบบัญชี	จำนวน	ร้อยละ
ภาคเอกชน	82	43.40
ภาครัฐ	107	56.60
รวม	189	100.00

จากตารางที่ 9 พบว่าผู้ตอบแบบสอบถามมากที่สุด คือมีผู้ตรวจสอบบัญชี เป็นภาครัฐ จำนวน 107 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 56.60 และรองลงมาคือมีผู้ตรวจสอบบัญชี เป็นภาคเอกชน จำนวน 82 สหกรณ์ คิดเป็นร้อยละ 43.40

การวิเคราะห์การให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ในส่วนการศึกษาครั้งนี้ชี้ให้เห็นว่าผู้ตอบแบบสอบถามได้ให้ระดับความคิดเห็นของ ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกในประเด็นใด การวิเคราะห์แสดงค่าสถิติเชิงพรรณนา ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าเบี่ยงเบนมาตรฐาน รวมทั้งความหมายของค่าเฉลี่ย

ตารางที่ 10 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานของระดับความคิดเห็นในปัญหาในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสด ในสหกรณ์	ระดับของความคิดเห็น (ร้อยละ)					ระดับความคิดเห็น		ความหมาย
	มากที่สุด	มาก	ปาน กลาง	น้อย	น้อย ที่สุด	\bar{X}	SD	
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน								
1. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสด ของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน	1.60	4.20	16.90	46.60	30.70	1.99	.890	น้อย
2. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก	2.60	5.30	17.50	31.20	43.40	1.93	1.029	น้อย

ตารางที่ 10 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสด ในสหกรณ์	ระดับของความคิดเห็น (ร้อยละ)					ระดับความคิดเห็น		ความหมาย
	มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด	\bar{X}	SD	
3. ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	2.10	6.30	13.20	46.00	32.30	2.00	0.951	น้อย
รวม	2.10	5.27	15.87	41.27	35.47	1.97	0.957	น้อย
ด้านบุคลากร								
4. ผู้ทำงานกระแสเงินสดมีความรู้ ความสามารถในการจัดทำงาน กระแสเงินสดไม่เพียงพอ	68.30	27.50	3.20	1.10	0.00	4.63	0.602	มากที่สุด
5. ผู้ทำงานกระแสเงินสดขาด ประสบการณ์ในการจัดทำงานการเงิน	70.40	24.90	3.70	0.50	0.50	4.64	0.634	มากที่สุด
รวม	69.35	26.20	3.45	0.80	0.25	4.64	0.618	มากที่สุด
ด้านระบบบัญชี								
6. วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของ สหกรณ์ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า	2.60	5.80	7.90	47.10	36.50	1.91	0.955	น้อย
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ มีความซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	2.10	4.20	5.80	38.60	49.20	1.71	0.913	น้อยที่สุด
8. การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน	2.60	4.80	6.30	45.00	41.30	1.83	0.938	น้อย
9. มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	1.60	3.70	9.50	45.50	39.70	1.82	0.869	น้อย
รวม	1.83	4.63	7.38	44.05	41.68	1.82	0.918	น้อย
ด้านข้อมูลในการจัดทำงานกระแสเงินสด								
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	1.10	5.80	7.40	34.90	50.80	1.71	0.913	น้อยที่สุด
11. รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวน มากทำให้ยุ่งยากในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	1.10	5.80	6.90	49.20	37.00	1.85	0.865	น้อย
12. มีสินทรัพย์และหนี้สิน ในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ ยากต่อการกระทบยอด	2.10	6.30	4.80	51.30	35.40	1.88	0.915	น้อย
รวม	1.43	5.97	6.37	45.13	41.06	1.81	0.897	น้อย

จากตารางที่ 10 เมื่อพิจารณาระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า ประเด็นที่ผู้ตอบแบบสอบถามให้ความคิดเห็นไว้ดังนี้

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละมากที่สุดอยู่ที่ระดับน้อยคิดเป็นร้อยละ 41.27 รองลงมาอยู่ที่ระดับน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 35.47 อยู่ระดับปานกลางคิดเป็นร้อยละ 15.87 อยู่ระดับมากคิดเป็นร้อยละ 5.27 และน้อยที่สุดอยู่ที่ระดับมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 2.10 โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นมากที่สุดในเรื่องระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 2.00 (SD = .951) รองลงมาคือ คู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.99 (SD = .890) และน้อยที่สุดคือ คู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยที่ 1.93 (SD = 1.029)

2. ด้านบุคลากร ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละมากที่สุดอยู่ที่ ระดับมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 69.35 รองลงมาอยู่ที่ระดับมากคิดเป็นร้อยละ 26.20 อยู่ระดับปานกลางคิดเป็นร้อยละ 3.45 อยู่ระดับน้อยคิดเป็นร้อยละ 0.80 และน้อยที่สุดอยู่ที่ระดับมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 0.25 โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นมากที่สุดในเรื่อง ผู้ทำงบกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำงานกระแสเงินสด ซึ่งอยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.64 (SD = .634) รองลงมาคือ ผู้ทำงบกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำงบกระแสเงินสด อยู่ในระดับมากที่สุด ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 4.63 (SD = .602)

3. ด้านระบบบัญชี ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละมากที่สุดอยู่ที่ระดับน้อยคิดเป็นร้อยละ 44.05 รองลงมาอยู่ที่ระดับน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 41.68 อยู่ระดับปานกลางคิดเป็นร้อยละ 7.38 อยู่ระดับมากคิดเป็นร้อยละ 4.63 และน้อยที่สุดอยู่ที่ระดับมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 1.83 โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นมากที่สุดในเรื่อง วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า ซึ่งอยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.91 (SD = .955) รองลงมาคือ การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.83 (SD = .938) มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยากซับซ้อน อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.82 (SD = .869) และระดับน้อยที่สุดคือ วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก อยู่ในระดับน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.71 (SD = .913)

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงานกระแสเงินสด ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นคิดเป็นร้อยละมากที่สุดอยู่ที่ระดับน้อยคิดเป็นร้อยละ 45.13 รองลงมาอยู่ที่ระดับน้อยที่สุดคิดเป็นร้อยละ 41.06 อยู่ระดับปานกลางคิดเป็นร้อยละ 6.37 อยู่ระดับมากคิดเป็นร้อยละ 5.97

และน้อยที่สุดอยู่ที่ระดับมากที่สุดคิดเป็นร้อยละ 1.43 โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความคิดเห็นมากที่สุด เรื่อง มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด ซึ่งอยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.88 (SD = .915) รองลงมาคือ รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ยุ่งยากในการจัดทำกระแสเงินสด อยู่ในระดับน้อย ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.85 (SD = .865) และน้อยที่สุดคือ เรื่อง มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำกระแสเงินสด อยู่ในระดับน้อยที่สุด ค่าเฉลี่ยอยู่ที่ 1.71 (SD = .913)

สรุปปัญหาทางด้านบุคลากรมีปัญหามากที่สุดคือ ผู้จัดทำกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำงบการเงิน รองลงมาด้านวิธีการปฏิบัติงาน คือ ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก รองลงมาด้านระบบบัญชี คือ วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า และด้านข้อมูลในการจัดทำกระแสเงินสดมีปัญหาน้อยที่สุดคือ มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำกระแสเงินสด

การวิเคราะห์เปรียบเทียบระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียง

ในส่วนนี้แสดงให้เห็นการวิเคราะห์ข้อมูลที่มุ่งเน้นเปรียบเทียบทางสถิติว่าปัจจัยทางประชากรศาสตร์ใดที่มีผลต่อระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียง โดยปัจจัยทางประชากรศาสตร์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ อายุ ตำแหน่ง ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และข้อมูลของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียง ประกอบด้วย ขนาดของสหกรณ์ ระยะเวลา ในการดำเนินกิจการ และผู้ตรวจสอบบัญชี และนำปัจจัยดังกล่าวไปวิเคราะห์เปรียบเทียบกับระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดที่ระบุในแบบสอบถาม โดยวิเคราะห์ทางสถิติใช้ t-test และ ANOVA เป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์ โดยสมมติฐานการวิจัยเป็นดังนี้

ตารางที่ 11 ผลการเปรียบเทียบเพศของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ
งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดใน สหกรณ์	ชาย (A)		หญิง (B)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน						
1. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน	1.96	1.029	2.01	0.838	0.749	-
2. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก	1.84	0.976	1.96	1.049	0.492	-
3. ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	2.02	1.000	1.99	0.936	0.863	-
ด้านบุคลากร						
4. ผู้ทำงบกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถ ในการจัดทำงบกระแสเงินสดไม่เพียงพอ	4.52	0.614	4.67	0.595	0.133	-
5. ผู้ทำงบกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ ในการจัดทำงบการเงิน	4.52	0.646	4.68	0.626	0.118	-
ด้านระบบบัญชี						
6. วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า	1.80	0.990	1.95	0.943	0.343	-
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ มีความซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.80	1.010	1.68	0.877	0.440	-
8. การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน	1.78	0.790	1.84	0.987	0.691	-
9. มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	1.84	0.912	1.81	0.856	0.851	-
ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด						
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำงบกระแส เงินสด	1.58	0.928	1.76	0.906	0.226	-
11. รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ ยุ่งยากในการจัดทำงบกระแสเงินสด	1.78	0.975	1.87	0.824	0.527	-
12. มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงาน เป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด	1.84	0.866	1.90	0.935	0.696	-

จากตารางที่ 11 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ผลการเปรียบเทียบพบว่าเพศชายจะมีปัญหามากที่สุด คือ ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 2.02 (SD = 1.000) มีค่า P-value = .863 เพศหญิง อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 2.01 (SD = .838) มีค่า P-value = .749 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

2. ด้านบุคลากร ผลการเปรียบเทียบพบว่าเพศหญิงจะมีปัญหามากที่สุด คือผู้ทำ งบกระแสเงินสดขาดประสิทธิภาพในการจัดทำการเงิน อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 4.68 (SD = .626) มีค่า P-value = .118 เพศชาย อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 4.52 (SD = .646) มีค่า P-value = .118 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ผลการเปรียบเทียบพบว่าเพศหญิงจะมีปัญหามากที่สุด คือวิธีการ ปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 1.95 (SD = .943) ค่า P-value = .343 เพศชาย คือมีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 1.84 (SD = .1.81) มีค่า P-value = .851 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำกระแสเงินสด ผลการเปรียบเทียบพบว่าเพศหญิงจะมี ปัญหามากที่สุด คือ มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อ การกระทบยอด อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 1.90 (SD = .935) เพศชาย อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 1.84 (SD = 866) มีค่า P-value = .118 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

สรุปโดยรวม จากค่า P-value ซึ่งในแต่ละด้านมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ทำให้ปัจจัย ด้านเพศของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทั้ง 4 ด้าน ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ตารางที่ 12 ผลการเปรียบเทียบอายุของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำงบกระแส
เงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียง

ปัญหาในการจัดทำ งบกระแสเงินสดในสหกรณ์	ต่ำกว่า 25 ปี		25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี (B)		35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี (C)		40 ปี ขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)									
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน										
1. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ ชัดเจน	2.10	0.944	1.98	0.867	2.11	0.945	1.75	0.799	0.344	-
2. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์มี ความเข้าใจยาก	1.94	1.093	1.98	1.029	2.07	1.129	1.54	0.693	0.166	-
3. ระเบียบของสหกรณ์ มีความซับซ้อน เข้าใจ ยาก	2.06	1.063	2.19	0.939	1.98	0.976	1.39	0.497	0.002	ABC > D
ด้านบุคลากร										
4. ผู้ทำงบกระแสเงินสด มีความรู้ความสามารถ ในการจัดทำงบกระแส เงินสดไม่เพียงพอ	4.55	0.568	4.65	0.569	4.59	0.726	4.71	0.535	0.706	-
5. ผู้ทำงบกระแสเงินสด ขาดประสบการณ์ในการ จัดทำงบการเงิน	4.68	0.541	4.65	0.699	4.61	0.655	4.61	0.497	0.963	-
ด้านระบบบัญชี										
6. วิธีการปฏิบัติทางการ บัญชีของสหกรณ์ทำให้ ข้อมูลมีความล่าช้า	2.10	1.136	1.98	0.958	1.82	0.870	1.64	0.826	0.241	-
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชี ของสหกรณ์มีความ ซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.84	1.003	1.81	1.000	1.66	0.834	1.36	0.488	0.108	-

ตารางที่ 12 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดในสหกรณ์	ต่ำกว่า 25 ปี		25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี (B)		35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี (C)		40 ปี ขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)									
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
8. การจำแนกประเภท บัญชีไม่ชัดเจน	2.03	1.080	1.93	0.968	1.82	0.870	1.29	0.535	0.007	ABC > D
9. มีรายการปรับปรุง เป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	2.06	0.892	1.87	0.943	1.80	0.795	1.43	0.573	0.036	AB > D
ด้านข้อมูลในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	2.00	0.966	1.72	0.978	1.64	0.838	1.50	0.694	0.179	-
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอใน การจัดทำงานงบกระแสเงินสด										
11. รายการในงบทดลอง มีเป็นจำนวนมากทำให้ ยุ่งยากในการจัดทำงาน งบกระแสเงินสด	2.06	0.929	1.83	0.910	1.89	0.895	1.61	0.497	0.235	-
12. มีสินทรัพย์และหนี้สิน ในการดำเนินงานเป็น จำนวนมากทำให้ยากต่อ การกระทบยอด	2.06	0.998	1.88	0.900	2.02	1.023	1.46	0.508	0.042	ABC > D

จากตารางที่ 12 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านอายุของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับ
ความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียง
แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่
พบว่า

1.1 ปัญหาระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากร
ที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี ช่วงอายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี และช่วงอายุ 35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี มากกว่าประชากร
ที่มีช่วงอายุ 40 ปีขึ้นไป

2. ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านอายุของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านอายุของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

3.1 ปัญหาการจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน โดยพบปัญหาในประชากรที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี ช่วงอายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35ปี และช่วงอายุ 35 ปี-ไม่เกิน40 ปี มากกว่าประชากรที่มีช่วงอายุ 40 ปีขึ้นไป

3.2 ปัญหาที่มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อนโดยพบปัญหาในประชากรที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี และช่วงอายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35ปี มากกว่าประชากรที่มีช่วงอายุ 40 ปีขึ้นไป

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด ปัจจัยด้านอายุของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

4.1 ปัญหาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอดโดยพบปัญหาในประชากรที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี ช่วงอายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35ปี และช่วงอายุ 35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี มากกว่าประชากรที่มีช่วงอายุ 40 ปีขึ้นไป

ดังนั้นโดยรวม ปัจจัยด้านอายุของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานรอง โดยมากพบปัญหาประชากรที่มีอายุต่ำกว่า 25 ปี และช่วงอายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35ปี มากกว่าประชากรที่มีช่วงอายุ 40 ปีขึ้นไป

ตารางที่ 13 ผลการเปรียบเทียบตำแหน่งงานของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำ
งบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ปัญหาในการจัดทำ งบกระแสเงินสดในสหกรณ์	เจ้าหน้าที่ บัญชี (A)		ผู้จัดการ บัญชี (B)		สมุหบัญชี (C)		อื่น ๆ (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน										
1. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ ชัดเจน	1.98	0.827	2.73	1.104	1.89	0.863	1.78	1.302	0.035	B > ACD
2. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเข้าใจยาก	1.93	0.954	2.73	1.555	1.74	1.032	1.67	1.000	0.035	B > ACD
3. ระเบียบของสหกรณ์ มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	2.04	0.906	2.91	1.221	1.76	0.883	1.33	0.707	0.001	B > ACD A > D
ด้านบุคลากร										
4. ผู้ทำงบกระแสเงินสด มีความรู้ความสามารถ ในการจัดทำงบกระแส เงินสดไม่เพียงพอ	4.56	0.634	4.82	0.405	4.89	0.311	4.22	0.833	0.002	BC > D C > A
5. ผู้ทำงบกระแสเงินสด ขาดประสบการณ์ ในการจัดทำงบการเงิน	4.63	0.670	4.73	0.467	4.79	0.413	4.00	0.707	0.008	ABC > D
ด้านระบบบัญชี										
6. วิธีการปฏิบัติ ทางการบัญชีของสหกรณ์ ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า	1.86	0.875	2.55	1.572	1.76	0.751	2.44	1.509	0.029	B > AC
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชี ของสหกรณ์มีความ ซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.74	0.847	2.36	1.567	1.47	0.862	1.56	0.726	0.034	B > ACD

ตารางที่ 13 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดในสหกรณ์	เจ้าหน้าที่ บัญชี (A)		ผู้จัดการ บัญชี (B)		สมุหบัญชี (C)		อื่น ๆ (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
8. การจำแนกประเภท บัญชีไม่ชัดเจน	1.87	0.872	2.73	1.421	1.53	0.862	1.33	0.707	0.001	B > ACD A > C
9. มีรายการปรับปรุง เป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน ด้านข้อมูลในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	1.85	0.815	2.55	1.368	1.58	0.793	1.44	0.726	0.005	B > ACD 0.001 B > ACD
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอใน การจัดทำงบกระแสเงินสด	1.69	0.851	2.73	1.104	1.58	0.889	1.44	1.014		
11. รายการในงบทดลอง มีเป็นจำนวนมากทำให้ ยุ่งยากในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	1.80	0.817	2.82	1.328	1.79	0.777	1.56	0.527	0.001	B > ACD
12. มีสินทรัพย์และหนี้สิน ในการดำเนินงาน เป็นจำนวนมากทำให้ยาก ต่อการกระทบยอด	1.86	0.875	3.00	1.549	1.74	0.644	1.44	0.527	0.000	B > ACD

จากตารางที่ 13 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านตำแหน่งงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

1.1 ปัญหาคู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน โดยพบปัญหาในประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี และตำแหน่งอื่น ๆ

1.2 ปัญหาคู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชีและตำแหน่งอื่น ๆ

1.3 ปัญหาระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากร ตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชีและตำแหน่งอื่นๆ และพบปัญหาในประชากรตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี มากกว่าตำแหน่งอื่น ๆ

2. ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านตำแหน่งงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

2.1 ปัญหาผู้ทำงานกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำกระแสเงินสด โดยพบปัญหาในประชากรตำแหน่ง ผู้จัดการบัญชี และตำแหน่งสมุหบัญชี มากกว่าตำแหน่งอื่น ๆ และพบปัญหาในประชากรตำแหน่ง สมุหบัญชี มากกว่าเจ้าหน้าที่บัญชี

2.2 ปัญหาผู้ทำงานกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำการเงิน โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งผู้จัดการบัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี มากกว่าตำแหน่งอื่น ๆ

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านตำแหน่งงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 4 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

3.1 ปัญหาวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี และตำแหน่งสมุหบัญชี

3.2 ปัญหาวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี และตำแหน่งอื่น ๆ

3.3 ปัญหาการจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่ง ผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี และตำแหน่งอื่น ๆ และพบปัญหาประชากรตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี มากกว่าสมุหบัญชี

3.4 ปัญหาที่มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อนโดยพบปัญหาประชากร ตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี และตำแหน่งอื่น ๆ

4. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านตำแหน่งงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 3 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

4.1 ปัญหาที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำกระแสเงินสด โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชี และตำแหน่งอื่น ๆ

4.2 ปัญหารายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ยุ่งยากในการจัดทำกระแสเงินสด โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชีและตำแหน่งอื่น ๆ

4.3 ปัญหาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด โดยพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชีและตำแหน่งอื่น ๆ

ดังนั้น โดยรวม ปัจจัยด้านตำแหน่งของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานรอง โดยมากพบปัญหาประชากรตำแหน่งผู้จัดการบัญชี มากกว่าตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี ตำแหน่งสมุหบัญชีและตำแหน่งอื่น ๆ

ตารางที่ 14 ผลการเปรียบเทียบระดับการศึกษาของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ปัญหาในการจัดทำกระแส เงินสดในสหกรณ์	ต่ำกว่าปริญญาตรี (A)		ปริญญาตรี (B)		สูงกว่า ปริญญาตรี (C)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
	ด้านวิธีการปฏิบัติงาน							
1. คู่มือในการจัดทำ กระแสเงินสดของกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน	2.26	1.005	1.95	0.850	1.50	0.756	0.043	A > C
2. คู่มือในการจัดทำ กระแสเงินสดของกรมตรวจ บัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจ ยาก	2.32	1.118	1.86	0.990	1.25	0.707	0.008	A > BC
3. ระเบียบของสหกรณ์มี ความซับซ้อน เข้าใจยาก	2.24	1.149	1.96	0.879	1.63	1.061	0.144	-

ตารางที่ 14 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงานกระแส เงินสดในสหกรณ์	ต่ำกว่าปริญญตรี (A)		ปริญญตรี (B)		สูงกว่า ปริญญตรี (C)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
	ด้านบุคลากร	4.45	0.724	4.67	0.566	4.75		
4. ผู้ทำงานกระแสเงินมีความรู้ ความสามารถในการจัดทำ งบกระแสเงินสด								
5. ผู้ทำงานกระแสเงินสด ขาดประสบการณ์ ใน การจัดทำงานการเงิน ด้านระบบบัญชี	4.58	0.722	4.66	0.604	4.50	0.756	0.623	-
6. วิธีการปฏิบัติทางการบัญชี ของสหกรณ์ทำให้ข้อมูลมี ความล่าช้า	2.08	0.997	1.90	0.955	1.38	0.518	0.155	-
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชี ของสหกรณ์ มีความ ซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.97	0.915	1.68	0.916	1.13	0.354	0.036	A > C
8. การจำแนกประเภทบัญชี ไม่ชัดเจน	2.13	1.166	1.76	0.872	1.50	0.535	0.058	-
9. มีรายการปรับปรุงเป็น จำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน ด้านข้อมูลในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	2.05	0.957	1.79	0.846	1.25	0.463	0.041	A > C
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอใน การจัดทำงานกระแสเงินสด	1.89	0.981	1.70	0.904	1.13	0.354	0.088	-
11. รายการในงบทดลองมี เป็นจำนวนมากทำให้ยุ่งยาก ในการจัดทำงบกระแสเงินสด	1.97	1.078	1.83	0.813	1.50	0.535	0.344	-

ตารางที่ 14 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงานกระแส เงินสดในสหกรณ์	ต่ำกว่าปริญญาตรี		ปริญญาตรี (B)		สูงกว่า ปริญญาตรี (C)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)							
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
12. มีสินทรัพย์และหนี้สิน ในการดำเนินงาน เป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อ การระดมยืม	2.03	1.262	1.87	0.812	1.38	0.518	0.182	-

จากตารางที่ 14 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านระดับการศึกษาของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

1.1 ปัญหาคู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน โดยพบปัญหาในประชากรระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มากกว่าระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

1.2 ปัญหาคู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากรระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรีมากกว่าระดับการศึกษาปริญญาตรีและระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

2. ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านระดับการศึกษาของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านระดับการศึกษาของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

3.1 ปัญหาวิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก โดยพบปัญหาประชากรระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มากกว่าระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

3.2 ปัญหาที่มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน โดยพบปัญหาประชากรระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มากกว่าระดับการศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงานกระแสเงินสด ปัจจัยด้านระดับการศึกษาของประชากร อย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงใต้ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ดังนั้น โดยรวม ปัจจัยด้านระดับการศึกษาของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็น ของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงใต้ แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับ สมมติฐานรอง โดยมากพบปัญหาประชากรระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มากกว่าระดับ การศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี

ตารางที่ 15 ผลการเปรียบเทียบประสพการณ์การทำงาน of ประชากรกับความคิดเห็นในปัญหา การจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงใต้

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดในสหกรณ์	น้อยกว่า 1 ปี (A)		1-5 ปี (B)		6-10 ปี (C)		11 ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน										
1. กลุ่มีในการจัดทำงาน กระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ ชัดเจน	2.22	1.043	1.97	0.810	1.94	0.858	1.98	0.967	0.643	-
2. กลุ่มีในการจัดทำงาน กระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์มี ความเข้าใจยาก	2.13	1.217	1.93	0.903	1.94	1.066	1.81	1.076	0.678	-
3. ระเบียบของสหกรณ์ มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	2.39	1.305	2.12	0.838	1.90	0.900	1.74	0.896	0.030	AB > D
ด้านบุคลากร										
4. ผู้ทำงานกระแสเงินมี ความรู้ความสามารถใน การจัดทำงานกระแส เงินสด	4.57	0.590	4.56	0.632	4.71	0.540	4.68	0.629	0.503	-

ตารางที่ 15 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงบ กระแสเงินสดในสหกรณ์	น้อยกว่า 1 ปี		1-5 ปี (B)		6-10 ปี (C)		11 ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)									
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
5. ผู้ทำงานกระแสเงิน สดขาดประสิทธิภาพ จัดทำงบการเงิน	4.61	0.583	4.74	0.507	4.59	0.638	4.57	0.801	0.490	-
ด้านระบบบัญชี	2.26	1.137	1.90	.933	1.84	0.903	1.83	0.940	0.297	-
6. วิธีการปฏิบัติ ทางการบัญชีของ สหกรณ์ทำให้ข้อมูลมี ความล่าช้า										
7. วิธีปฏิบัติทางการ บัญชีของสหกรณ์มี ความซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	2.04	1.147	1.75	0.920	1.69	0.787	1.53	0.881	0.170	-
8. การจำแนกประเภท บัญชีไม่ชัดเจน	2.26	1.322	1.85	0.833	1.78	0.757	1.62	0.990	0.058	-
9. มีรายการปรับปรุง เป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน ด้านข้อมูลในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	2.26	1.096	1.87	0.845	1.76	0.790	1.60	0.798	0.022	A > CD
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอ ในการจัดทำงบกระแส เงินสด	2.17	1.193	1.69	0.833	1.65	0.868	1.60	0.876	0.072	-
11. รายการในงบทดลอง มีเป็นจำนวนมากทำให้ ยุ่งยากในการจัดทำ งบกระแสเงินสด	2.17	1.072	1.81	0.797	1.80	0.939	1.79	0.750	0.289	-

ตารางที่ 15 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดจ้าง กระแสดเงินสดในสหกรณ์	น้อยกว่า 1 ปี		1-5 ปี (B)		6-10 ปี (C)		11 ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)									
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
12. มีสินทรัพย์และ หนี้สินในการ ดำเนินงานเป็นจำนวน มากทำให้ยากต่อการ ระทบยอด	2.22	1.204	1.84	0.822	1.96	0.958	1.70	0.805	0.142	-

จากตารางที่ 15 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการทำงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดจ้างกระแสดเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

1.1 ปัญหาระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากร มีประสิทธิภาพการทำงานน้อยกว่า 1 ปี และประสิทธิภาพการทำงาน 1-5 ปี มากกว่าประสิทธิภาพการทำงาน 11 ปีขึ้นไป

2. ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการทำงานของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดจ้างกระแสดเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านประสิทธิภาพการทำงานของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดจ้างกระแสดเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

3.1 ปัญหาที่มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน โดยพบปัญหาประชากร มีประสิทธิภาพการทำงานน้อยกว่า 1 ปี มากกว่าประสิทธิภาพการทำงาน 6-10 ปี ประสิทธิภาพการทำงาน 11 ปีขึ้นไป

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด ปัจจัยด้านประสบการณ์การทำงานของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ดังนั้น โดยรวม ปัจจัยด้านประสบการณ์การทำงานของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานรอง โดยมากพบปัญหาประชากรที่มีประสบการณ์น้อยกว่า 1 ปี มากกว่าประสบการณ์การทำงาน 11 ปีขึ้นไป

ตารางที่ 16 ผลการเปรียบเทียบขนาดของสหกรณ์ของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ปัญหาในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ สหกรณ์	มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน (A)		มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001- 3,000 คน (B)		มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน (C)		มีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
	ด้านวิธีการปฏิบัติงาน									
1. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชี สหกรณ์ไม่ชัดเจน	1.98	0.844	2.19	0.980	1.57	0.646	2.00	1.549	0.172	-
2. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเข้าใจยาก	1.89	1.005	2.17	1.231	1.11	0.469	1.83	1.169	0.426	-
3. ระเบียบของ สหกรณ์มีความ ซับซ้อนเข้าใจยาก	2.00	0.879	2.31	1.191	1.36	.497	1.67	1.033	0.012	AB > C

ตารางที่ 16 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดใน สหกรณ์	มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน (A)		มีสมาชิก ตั้งแต่ 1,001- 3,000 คน (B)		มีสมาชิก ตั้งแต่ 3,001- 6,000 คน (C)		มีสมาชิก ตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
	ด้านบุคลากร									
4. ผู้ทำงานกระแส เงินสดมีความรู้ ความสามารถ ในการจัดทำงานกระแส เงินสดไม่เพียงพอ	4.67	0.560	4.50	0.655	4.93	0.267	3.83	0.983	0.001	AC > D
5. ผู้ทำงานกระแสเงิน สดขาดประสบการณ์ จัดทำงานการเงิน ด้านระบบบัญชี	4.74	0.491	4.50	0.910	4.43	0.646	3.83	0.753	0.001	ABC > D A > B
6. วิธีการปฏิบัติ ทางการบัญชีของ สหกรณ์ทำให้ข้อมูล มีความล่าช้า	1.83	0.812	2.14	1.268	1.57	0.514	3.17	1.472	0.001	D > ABC
7. วิธีปฏิบัติ ทางการบัญชีของ สหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.66	0.748	2.11	1.389	1.21	0.426	1.67	0.816	0.009	B > AC
8. การจำแนกประเภท บัญชีไม่ชัดเจน	1.85	0.848	2.11	1.260	1.07	0.267	1.33	0.516	0.002	BA > C
9. มีรายการปรับปรุง เป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	1.83	0.744	2.11	1.260	1.29	0.469	1.17	1.408	0.005	B > CD A > C

ตารางที่ 16 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดใน สหกรณ์	มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน (A)		มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน (B)		มีสมาชิก ตั้งแต่ 3,001- 6,000 คน (C)		มีสมาชิก ตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
	ด้านข้อมูลในการ จัดทำงานกระแสเงินสด									
10. มีข้อมูล ไม่เพียงพอ ในการจัดทำงาน กระแสเงินสด	1.66	.825	2.08	1.180	1.29	0.469	1.67	1.211	0.003	B > AC
11. รายการในงบ ทดลองมีเป็นจำนวน มากทำให้ยุ่งยาก ในการจัดทำงาน กระแสเงินสด	1.80	0.753	2.17	1.254	1.57	0.514	1.50	0.548	0.053	-
12. มีสินทรัพย์และ หนี้สินในการ ดำเนินงานเป็น จำนวนมากทำให้ยาก ต่อการกระทบยอด	1.85	0.812	2.25	1.273	1.36	0.497	1.67	0.516	0.011	B > AC

จากตารางที่ 16 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านขนาดของสหกรณ์ของประชากรที่แตกต่างกันทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 1 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นกลุ่มพบว่า

1.1 ปัญหาระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก โดยพบปัญหาในประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

2. ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านขนาดของสหกรณ์ของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

2.1 ปัญหาผู้ทำงานกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำกระแสเงินสด โดยพบปัญหาในประชากรมีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป

2.2 ปัญหาผู้ทำงานกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำการเงิน โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน สมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน และสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 6,000 คนขึ้นไป

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านขนาดของสหกรณ์ของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

3.1 ปัญหาวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน สมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

3.2 ปัญหาวิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

3.3 ปัญหาการจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

3.4 ปัญหาที่มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 6,001 คนขึ้นไป และพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำกระแสเงินสด ปัจจัยด้านขนาดของสหกรณ์ของประชากรที่แตกต่างกัน ทำให้ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 มีจำนวน 2 รายการ และเมื่อพิจารณาเป็นคู่พบว่า

4.1 ปัญหาที่มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำกระแสเงินสด โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001- 3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

4.2 ปัญหาที่มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด โดยพบปัญหาประชากรที่มีขนาดของสหกรณ์มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

ดังนั้นโดยรวม ปัจจัยด้านขนาดของสหกรณ์ของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ในภาคตะวันออก แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานรอง โดยมากพบปัญหาสหกรณ์มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน และสมาชิกตั้งแต่ 1,001-3,000 คน มากกว่าสหกรณ์ที่มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001-6,000 คน

ตารางที่ 17 ผลการเปรียบเทียบระยะเวลาในการดำเนินกิจการของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ปัญหาในการจัดทำ กระแสเงินสดใน สหกรณ์	1-5 ปี (A)		6-10 ปี (B)		11-15 ปี (C)		16 ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่าแตกต่าง กัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน										
1. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชี สหกรณ์ไม่ชัดเจน	1.00	0.00	2.00	0.816	1.86	0.718	2.06	0.957	0.349	-
2. คู่มือในการจัดทำ งบกระแสเงินสดของ กรมตรวจบัญชี สหกรณ์มีความเข้าใจ ยาก	1.00	0.00	2.25	0.957	1.77	0.866	1.99	1.095	0.393	-
3. ระเบียบของ สหกรณ์มีความ ซับซ้อน เข้าใจยาก	1.00	0.00	1.75	0.957	1.95	0.718	2.04	1.042	0.624	-

ตารางที่ 17 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดใน สหกรณ์	1-5 ปี (A)		6-10 ปี (B)		11-15 ปี (C)		16 ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านบุคลากร										
4. ผู้ทำงานกระแสเงินสด มีความรู้ความสามารถ ในการจัดทำงาน กระแสเงินสด ไม่เพียงพอ	4.00	0.00	4.50	0.577	4.68	0.469	4.61	0.655	0.611	-
5. ผู้ทำงานกระแสเงินสด ขาดประสบการณ์ จัดทำงานการเงิน ด้านระบบบัญชี	5.00	0.00	4.50	1.000	4.72	0.453	4.61	0.692	.625	-
6. วิธีการปฏิบัติ ทางการบัญชีของ สหกรณ์ทำให้ข้อมูล มีความล่าช้า	1.00	0.00	2.00	0.816	1.72	0.620	2.00	1.069	.227	-
7. วิธีปฏิบัติ ทางการบัญชีของ สหกรณ์ มีความซับซ้อนยุ่งยาก เข้าใจยาก	2.00	0.00	1.75	0.500	1.68	0.686	1.72	1.013	0.981	-
8. การจำแนก ประเภทบัญชี ไม่ชัดเจน	2.00	0.00	2.00	0.816	1.77	0.627	1.84	1.057	0.941	-
9. มีรายการปรับปรุง เป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	2.00	0.00	1.50	0.577	1.79	0.725	1.84	0.938	0.865	-

ตารางที่ 17 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงาน กระแสเงินสดใน สหกรณ์	1-5 ปี (A)		6-10 ปี (B)		11-15 ปี (C)		16ปีขึ้นไป (D)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านข้อมูลในการ จัดทำงานกระแส เงินสด										
10. มีข้อมูล ไม่เพียงพอ ในการจัดทำงาน กระแสเงินสด	2.00	0.00	2.25	0.500	1.63	0.672	1.73	1.011	0.577	-
11. รายการในงบ ทดลองมีเป็นจำนวน มากทำให้ยุ่งยาก ในการจัดทำงาน กระแสเงินสด	2.00	0.00	1.75	0.500	1.77	0.655	1.88	0.956	0.871	-
12. มีสินทรัพย์และ หนี้สินในการ ดำเนินงานเป็นจำนวน มากทำให้ยากต่อการ ระทบยอด	2.00	0.00	2.00	0.816	1.81	0.639	1.91	1.024	0.895	-

จากตารางที่ 17 พบว่า

- ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ปัจจัยด้านระยะเวลาในการดำเนินกิจการของประชากร
อย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์
ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก
- ด้านบุคลากร ปัจจัยด้านระยะเวลาในการดำเนินกิจการของประชากร
อย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์
ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านระยะเวลาในการดำเนินงานของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด ปัจจัยด้านระยะเวลาในการดำเนินงานของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ดังนั้นโดยรวม ปัจจัยด้านระยะเวลาในการดำเนินงานของประชากรที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ตารางที่ 18 ผลการเปรียบเทียบผู้ตรวจสอบบัญชีของประชากรกับความคิดเห็นในปัญหาการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดในสหกรณ์	ภาคเอกชน		ภาครัฐ (B)		P-value	ตำแหน่งที่มีค่าแตกต่างกัน
	(A)					
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน						
1. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน	2.04	0.936	1.96	0.857	0.573	-
2. คู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก	2.05	1.029	1.83	1.023	0.151	-
3. ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	1.98	0.981	2.02	0.931	0.758	-
ด้านบุคลากร						
4. ผู้ทำงบกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำงบกระแสเงินสดไม่เพียงพอ	4.62	0.601	4.64	0.605	0.878	-
5. ผู้ทำงบกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำงบการเงิน	4.55	0.688	4.71	0.583	0.083	-
ด้านระบบบัญชี						
6. วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้ข้อมูลมีความล่าช้า	1.96	1.048	1.87	0.880	0.503	-

ตารางที่ 18 (ต่อ)

ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดในสหกรณ์	ภาคเอกชน		ภาครัฐ (B)		P-value	ตำแหน่ง ที่มีค่า แตกต่างกัน
	(A)					
	\bar{X}	SD	\bar{X}	SD		
7. วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก	1.76	0.937	1.68	0.897	0.583	-
8. การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน	1.76	0.937	1.88	0.939	0.375	-
9. มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	1.79	0.939	1.84	0.814	0.705	-
ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด						
10. มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำงบกระแสเงินสด	1.76	0.937	1.68	0.897	0.583	-
11. รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ยุ่งยาก ในการจัดทำงบกระแสเงินสด	1.82	0.772	1.87	0.932	0.683	-
12. มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวน มากทำให้ยากต่อการกระทบยอด	1.87	0.782	1.90	1.009	0.816	-

จากตารางที่ 18 พบว่า

1. ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ผลการเปรียบเทียบพบว่าสหกรณ์ที่มีผู้ตรวจสอบบัญชีภาคเอกชนจะมีปัญหามากที่สุด คือคู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ มีความเข้าใจยาก อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 2.05 (SD = 1.029) มีค่า P-value = .151 และสหกรณ์ที่มีผู้ตรวจสอบบัญชีภาครัฐคือระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 2.02 (SD = .931) มีค่า P-value = .758 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

2. ด้านบุคลากร ผลการเปรียบเทียบพบว่าสหกรณ์ที่มีผู้ตรวจสอบบัญชีภาครัฐจะมีปัญหามากที่สุด คือผู้ทำงบกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำงบการเงิน อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 4.71 (SD = .583) มีค่า P-value = .083 สหกรณ์ที่มีผู้ตรวจสอบบัญชีภาคเอกชน คือ ผู้ทำงบกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำงบกระแสเงินสดไม่เพียงพอ อยู่ที่ค่าเฉลี่ย 2.02 (SD = .931) มีค่า P-value = .758 จากค่า P-value มีมากกว่า 0.05 ยังไม่มีนัยสำคัญ ดังนั้นระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

3. ด้านระบบบัญชี ปัจจัยด้านผู้ตรวจสอบบัญชีของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

4. ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด ปัจจัยด้านผู้ตรวจสอบบัญชีของประชากรอย่างที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐานหลัก

ดังนั้น โดยรวม ปัจจัยด้านผู้ตรวจสอบบัญชีของประชากรที่ที่แตกต่างกัน ระดับความคิดเห็นของปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก ไม่แตกต่างกัน ซึ่งตรงกับสมมติฐาน

บทที่ 5

สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาครั้งนี้เพื่อศึกษาปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยมีวัตถุประสงค์ในการศึกษาเพื่อศึกษาปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการศึกษา ซึ่งประกอบด้วย 3 ตอน ได้แก่ ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม ตอนที่ 2 ข้อมูลเกี่ยวกับสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนที่ 3 ข้อมูลเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสด โดยประชากรที่ทำการศึกษาคือสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ที่อยู่ในสถานะดำเนินธุรกิจ ซึ่งมีทั้งหมด 189 สหกรณ์ โดยมีผู้ตอบแบบสอบถามทั้งหมด จำนวน 189 สหกรณ์ จากนั้น รวบรวมข้อมูลที่ได้จากแบบสอบถามมาทำการวิเคราะห์โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา ค่าสถิติที่ใช้คือ ความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน

สรุปผล

การนำเสนอการสรุปผลการศึกษา ข้อเสนอเป็นภาพรวมข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถามและข้อมูลผลการศึกษาที่เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการศึกษาที่ตั้งไว้ ตามลำดับดังนี้

1. สรุปผลข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี ตำแหน่งเจ้าหน้าที่บัญชี จบระดับการศึกษาปริญญาตรี มีประสบการณ์การทำงาน 1-5 ปี

2. สรุปผลข้อมูลของสหกรณ์ออมทรัพย์

สหกรณ์ที่ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่มีขนาดสหกรณ์ที่มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน โดยมีระยะเวลาในการดำเนินงาน 16 ปีขึ้นไป มีผู้ตรวจสอบบัญชีเป็นภาครัฐ

3. สรุปผลการศึกษาปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

ปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดแบ่งออกเป็น 4 ด้าน ประกอบด้วย ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ด้านบุคลากร ด้านระบบบัญชี ด้านข้อมูลในการจัดทำงานกระแสเงินสด ซึ่งการศึกษาพบว่าปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ประชากร

ตอบแบบสอบถามโดยรวมในอยู่ในระดับน้อย รายชื่ออยู่ในระดับมากที่สุด น้อย และน้อยที่สุด โดยปัญหาที่พบมากที่สุดดังนี้

- 3.1 ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก
- 3.2 ด้านบุคลากร ผู้ทำงานกระแสเงินสดขาดประสิทธิภาพในการจัดทางการเงิน ซึ่งเป็นปัญหามากที่สุด ใน 4 ด้าน
- 3.3 ด้านระบบบัญชี วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า
- 3.4 ด้านข้อมูลในการจัดทางการเงินสด มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด

อภิปรายผล

จากการศึกษาปัญหาในการจัดทางการเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ มีประเด็นที่ได้จากผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับระดับปัญหา โดยปัญหาที่พบมากที่สุดและมีความน่าสนใจนำมาอภิปรายดังนี้

1. ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก เนื่องจากอาจเป็นเพราะนายทะเบียนสหกรณ์ได้เพิ่มระเบียบข้อบังคับใหม่ ๆ ทำให้มีรายละเอียดมากขึ้น ซึ่งอาจซับซ้อน เข้าใจยาก ผู้จัดทางการเงินสดเข้ารับการอบรมระเบียบของสหกรณ์น้อย ไม่มีการศึกษาระเบียบ ข้อบังคับใหม่ ๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงแก้ไข
2. ผู้จัดทางการเงินสดขาดประสิทธิภาพในการจัดทางการเงิน อาจเนื่องจากผู้จัดทำงานมีประสบการณ์ในการทำงานน้อย มีวุฒิการศึกษาไม่เพียงพอ และกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ประกาศเปลี่ยนรูปแบบการจัดทางการเงินสดใหม่ซึ่งยากกว่าแบบเดิม และไม่ได้เข้ารับการอบรม
3. วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า อาจเนื่องมาจากสหกรณ์ต้องทำงานอย่างเป็นขั้นตอน สหกรณ์มีเอกสารประกอบการลงบัญชีเป็นจำนวนมากซึ่งทำให้ฝ่ายบัญชีได้ข้อมูลและเอกสารการลงบัญชีเพื่อตรวจสอบความถูกต้องและลงบัญชีล่าช้า ไม่ได้ประสานงานกับแผนกที่เกี่ยวข้องหรือติดตามงาน และระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก
4. มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด เนื่องจากผู้จัดทางการเงินสดขาดประสิทธิภาพในการจัดทางการเงินสด มีประสบการณ์

การทำงานน้อย วุฒิการศึกษาไม่เพียงพอ มีความสามารถไม่เพียงพอ ไม่ศึกษาวิธีการจัดทำงบกระแสเงินสดจากคู่มือ ระเบียบ ข้อบังคับ ของสหกรณ์

ซึ่งการศึกษารั้งนี้ตรงกับการศึกษาของนิภารัตน์ บ่อพลอย (2557) ได้ทำการศึกษาปัญหาในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์นอกภาคการเกษตรในเขตสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 2 (ชลบุรี) ซึ่งพบว่าปัญหาด้านบุคลากร โดยให้ความสำคัญผู้จัดทำงบการเงินมีความรู้เกี่ยวกับระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ไม่เพียงพอ เนื่องจากพนักงานขาดการศึกษาระเบียบของสหกรณ์ และการศึกษารั้งนี้ยังตรงกับการศึกษาของชุตติกาญจน์ เกิดประกอบ (2554) ได้ทำการศึกษาปัญหาการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ในจังหวัดอ่างทอง ซึ่งพบว่าปัญหาด้านบุคลากร คือเจ้าหน้าที่ที่มีประสบการณ์ในการทำงานน้อยเนื่องจากการรับเข้าและลาออกบ่อย เจ้าหน้าที่บัญชีได้รับการฝึกอบรมไม่เพียงพอ

ข้อเสนอแนะ

ในการศึกษาปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์อ้อมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ทำให้ทราบปัญหาที่เกิดขึ้น ดังนั้นจึงมีข้อเสนอแนะในการนำผลที่ได้จากการศึกษารั้งนี้ไปใช้ประโยชน์ได้ดังนี้คือ

ผู้บริหาร

1. สหกรณ์ควรให้ผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีเข้ารับการอบรมหลักสูตรเกี่ยวกับการจัดจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์โดยเฉพาะผู้จัดการบัญชี ควรพัฒนาความรู้ความสามารถในการจัดทำงบกระแสเงินสด ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงระเบียบในการจัดทำงบได้ตลอดเวลา
2. ควรจัดให้มีการประเมิน ความรู้ ความเข้าใจ ของผู้จัดทำงบกระแสเงินสดเพื่อทราบปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสด
3. จัดทำคู่มือในการจัดทำงบกระแสเงินสดให้กับผู้จัดทำงบกระแสเงินสดเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตรงตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. การมอบหมายงานควรให้ผู้มีหน้าที่จัดทำงบกระแสเงินสดควรมีการศึกษาระดับปริญญาตรีขึ้นไปและมีวุฒิการศึกษาที่ตรงกับงานเพื่อจะได้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดทำงบกระแสเงินสดและเป็นไปตามโครงสร้างของสหกรณ์
5. ควรจัดให้มีการปิดงบการเงินปีละ 2 ครั้ง เพื่อให้ผู้มีหน้าที่จัดทำงบกระแสเงินสดจะได้มีความชำนาญในการจัดทำ

บุคลากร

1. ควรต้องมีความรู้ ความเข้าใจระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้การทำงานเป็นไปตามระเบียบ ข้อบังคับ และกฎหมายที่กำหนด เช่น ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ ว่าด้วยการบัญชีของสหกรณ์ พ.ศ. 2542 ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ว่าด้วย การบัญชีของสหกรณ์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2555 และระเบียบสหกรณ์ทุกฉบับ เป็นต้น

2. ควรจะจัดทำงบประมาณรายจ่ายที่มีความละเอียด รอบคอบ แม่นยำ เพื่อป้องกันข้อผิดพลาดในการจัดทำ และศึกษาวิธีการจัดทำงบประมาณรายจ่ายด้วยตนเองตลอดเวลา เมื่อมีการแก้ไขระเบียบการจัดทำงบการเงินของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์

3. ผู้จัดทำงบควรจะประสานงานและติดตามงานกับแผนกอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ความรวดเร็วในการปฏิบัติงาน

ข้อจำกัดการวิจัย

การศึกษาครั้งนี้มีเวลาไม่มากจึงศึกษาเฉพาะสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ อาจทำให้การศึกษาอาจไม่ครอบคลุมเท่าที่ควร

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

ควรขยายการศึกษาไปในสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคอื่น ๆ เช่น ภาคกลาง หรือศึกษาเฉพาะด้านบุคลากรโดยตรง

บรรณานุกรม

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2559). *พระราชบัญญัติบัญชี 2542*. เข้าถึงได้จาก <https://www.cad.go.th/main.php?filnsme=index>
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2559). *คู่มือในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์*. เข้าถึงได้จาก <https://www.cad.go.th/main.php?filnsme=index>
- กองวิจัยทางการศึกษากรมวิชาการ. (2545). *การพัฒนาและการใช้คอมพิวเตอร์เพื่อการเรียนการสอนในโรงเรียนมัธยมศึกษา: โรงเรียนนารีนุกูลจังหวัดอุบลราชธานี. กรุงเทพฯ: กุรุสภาลาดพร้าว.*
- การจัดทำกระแสเงินสด. (2556). เข้าถึงได้จาก <http://www.pattanakit.net/images/1192950499/Cashflow.pdf>
- ชุดิกาญจน์ เกิดประกอบ. (2554). *ปัญหาการจัดทำบัญชีของสหกรณ์ในจังหวัดอ่างทอง*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบัญชี, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- นิภารัตน์ บ่อพลอย. (2557). *ปัญหาในการจัดทำงบการเงินของสหกรณ์นอกภาคการเกษตรในเขตสำนักงานตรวจบัญชีสหกรณ์ที่ 2 (ชลบุรี)*. งานนิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบัญชีบริหาร, วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์, มหาวิทยาลัยบูรพา.
- นันทิญา อิ่มประเสริฐ. (2555). *ระบบบัญชีสหกรณ์ออมทรัพย์มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล จำกัด*. วิทยานิพนธ์บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต, วิชาเอกการบัญชี, คณะบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- วิกิพีเดีย. (2559). *สหกรณ์*. เข้าถึงได้จาก <https://th.wikipedia.org/wiki/สหกรณ์>
- สภาวิชาชีพบัญชี. (2559). *มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)*. เข้าถึงได้จาก www.fap.or.th/index.php?lay=show&ac=article&Id...Ntype=57
- สันนิบาตสหกรณ์แห่งประเทศไทย. (2553). *ประวัติสหกรณ์ไทย*. เข้าถึงได้จาก http://www.clt.or.th/main/menu_top_right/clt_information/main_6.php
- สำนักงานวัฒนสินการบัญชี. (2559). *ทฤษฎีระบบ*. เข้าถึงได้จาก <https://wiraja.files.wordpress.com/.../e0b881e0b8a5e0b8b8e0b988e0b8a>

ภาคผนวก

ภาคผนวก ก

แบบสอบถามที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล



แบบสอบถามเพื่องานวิจัย

เรื่อง การศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ ในภาคตะวันออก

คำชี้แจง แบบสอบถามทั้งหมดมี 4 ตอน

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์
ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะหรือแนวทางในการแก้ไข

แบบสอบถามฉบับนี้จัดทำขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ประกอบการจัดทำงานนิพนธ์

ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาบัญชีบริหาร วิทยาลัยศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา

ผู้วิจัยใคร่ขอความร่วมมือจากท่าน ในการตอบแบบสอบถามตามความเป็นจริง เพื่อเป็นประโยชน์
ทางการศึกษาและขอบคุณท่านที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถาม

ผู้วิจัยขอขอบคุณทุกท่านเป็นอย่างสูง ที่ให้ความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามไว้
ณ ที่นี้ด้วย

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดตอบแบบสอบถามโดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง [] ที่ตรงกับท่าน

1. เพศ
[] ชาย [] หญิง
2. อายุ
[] ต่ำกว่า 25 ปี [] 25 ปี-ไม่เกิน 35 ปี [] 35 ปี-ไม่เกิน 40 ปี [] 40 ปีขึ้นไป
3. ตำแหน่งงาน
[] เจ้าหน้าที่บัญชี [] ผู้จัดการบัญชี [] สมุหบัญชี [] อื่น ๆ.....
4. ระดับการศึกษา
[] ต่ำกว่าปริญญาตรี [] ปริญญาตรี [] สูงกว่าปริญญาตรี
5. ประสบการณ์การทำงาน
[] น้อยกว่า 1 ปี [] 1-5 ปี [] 6-10 ปี [] 11 ปีขึ้นไป

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของผู้ตอบ

แบบสอบถาม

คำชี้แจง โปรดตอบแบบสอบถามโดยใส่เครื่องหมาย ✓ ลงในช่อง [] ที่ตรงกับท่าน

6. ขนาดของสหกรณ์
[] มีสมาชิกต่ำกว่า 1,000 คน [] มีสมาชิกตั้งแต่ 1,001 คน-3,000 คน
[] มีสมาชิกตั้งแต่ 3,001 คน-6,000 คน [] มีสมาชิกตั้งแต่ 6,001 เป็นต้นขึ้นไป
 7. ระยะเวลาในการดำเนินงาน
[] 1-5 ปี [] 6-10 ปี [] 11-15 ปี [] 16 ปีขึ้นไป
 8. ผู้ตรวจสอบบัญชี
[] ภาคเอกชน [] ภาครัฐ
-

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

คำชี้แจง แบบสอบถามนี้เป็นคำถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก โปรดพิจารณาข้อคำถาม แล้วทำเครื่องหมาย ✓ ลงในช่องว่างที่ตรงกับความคิดเห็นของท่านมากที่สุด โดย

มากที่สุด	5 หมายถึง	ระดับความเห็นด้วยมากที่สุด
มากที่สุด	4 หมายถึง	ระดับความเห็นด้วยมาก
มากที่สุด	3 หมายถึง	ระดับความเห็นด้วยปานกลาง
มากที่สุด	2 หมายถึง	ระดับความเห็นด้วยน้อย
มากที่สุด	1 หมายถึง	ระดับความเห็นด้วยน้อยที่สุด

ปัจจัย		ระดับของความคิดเห็น				
		มากที่สุด	มาก	ปานกลาง	น้อย	น้อยที่สุด
		5	4	3	2	1
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน						
1	คู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน					
2	คู่มือในการจัดทำงานกระแสเงินสดของกรมตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก					
3	ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก					
ด้านบุคลากร						
4	ผู้ทำงานกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถในการจัดทำงานกระแสเงินสดไม่เพียงพอ					
5	ผู้ทำงานกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการจัดทำงานการเงิน					
ด้านระบบบัญชี						
6	วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า					

ปัจจัย	ระดับของความคิดเห็น				
	มาก สุด 5	มาก 4	ปาน กลาง 3	น้อย 2	น้อย ที่สุด 1
	7				
	วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก				
8					
	การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน				
9					
	มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน				
ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด					
10					
	มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำงบกระแสเงินสด				
11					
	รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ยุ่งยาก ในการจัดทำงบกระแสเงินสด				
12					
	มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็น จำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด				

ตอนที่ 4 แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อเสนอแนะหรือแนวทางในการแก้ไขปัญหาในการจัดทำงบกระแส
เงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

ภาคผนวก ข

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา (IOC) ของแบบสอบถาม (วิจัยเชิงปริมาณ)



แบบสอบถามนี้สามารถใช้เป็น
เครื่องมือในการวิจัย(วิจัยเชิงปริมาณ)

- ได้
- ได้ แต่ต้องปรับปรุงบางส่วน
- ไม่ได้ทั้งฉบับ

ลงชื่อ.....

ผู้เชี่ยวชาญ/ ผู้ทรงคุณวุฒิ

...../...../.....

แบบทดสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหา IOC ของแบบสอบถาม (วิจัยเชิงปริมาณ)

ชื่อเรื่องงานนิพนธ์ ปัญหาในการจัดทำงบประมาณเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์
ในภาคภาตะวันออกเฉียง

ชื่อผู้วิจัย นางสาวศิริขวัญ ดาวเรือง.....

รหัสประจำตัว 57760040.....

นิตินหลักสูตร

สาขาบัญชีบริหาร (ACC. รุ่น 25)

หมายเลขโทรศัพท์ 0844260963 email took1921@hotmail.com

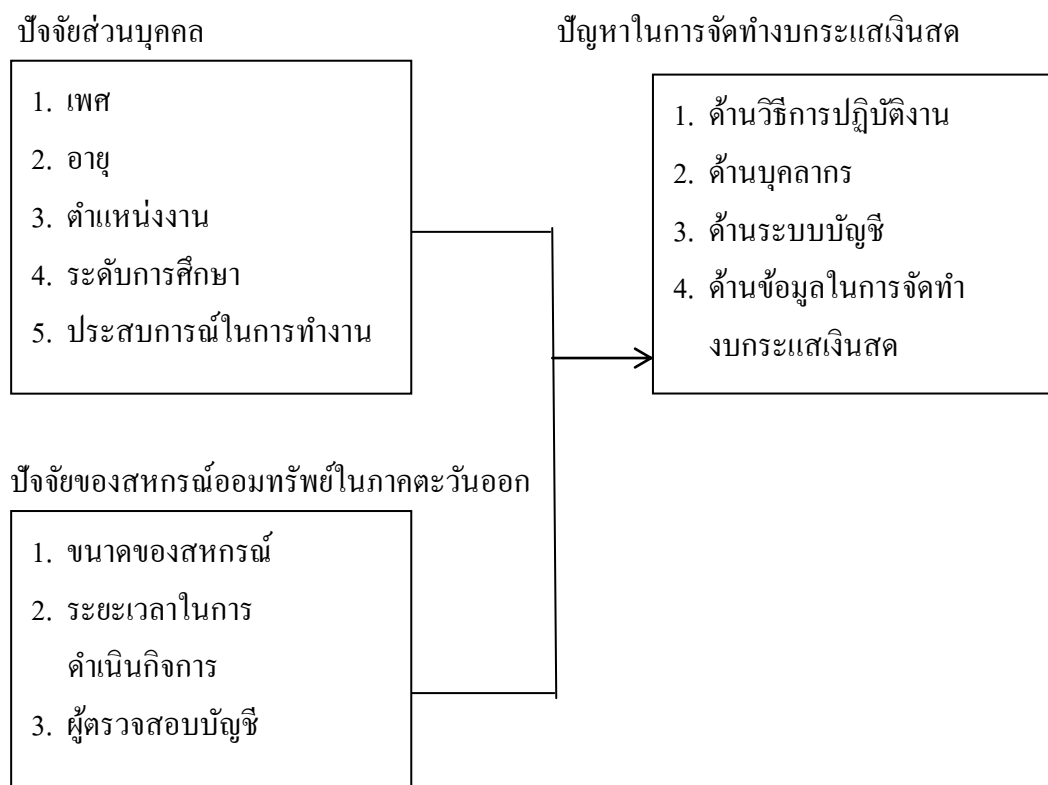
อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.ศักดิ์ชาย จันทร์เรือง.....

ข้อมูลเบื้องต้น

1. วัตถุประสงค์

เพื่อศึกษาปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียง

2. กรอบแนวคิด



3. คำนิยามศัพท์

สหกรณ์ออมทรัพย์ หมายถึง สถาบันการเงินแบบหนึ่งที่มีสมาชิกเป็นบุคคลซึ่งมีอาชีพอย่างเดียวกันหรือที่อาศัยอยู่ในชุมชนเดียวกัน มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้สมาชิกรู้จักการออมทรัพย์ และให้กู้ยืมเมื่อเกิดความจำเป็นหรือเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์นอกวง และได้รับการจดทะเบียนตามพระราชบัญญัติสหกรณ์ สามารถกู้ยืมเงินได้เมื่อเกิดความจำเป็นตาม หลักการช่วยตนเอง และช่วยเหลือซึ่งกันและกัน

เงินสด หมายถึง ธนบัตรและเหรียญกษาปณ์ที่สหกรณ์มีอยู่ รวมทั้งเช็คที่ยังไม่ได้นำฝากเช็คเดินทาง ดราฟท์ของธนาคาร ตั๋วแลกเงินไปรษณีย์ และธนาคัด ทั้งนี้ ไม่รวมดวงตราไปรษณีย์ อากรแสตมป์ เช็คลงวันที่ล่วงหน้า ใบยืมและเอกสารทางการเงิน ได้แก่ ตั๋วเงิน พันธบัตรรัฐบาล ใบหุ้นกู้ใบหุ้นทุน ฯลฯ

งบการเงิน (Financial statement) หมายถึง รายงานทางการเงินที่แสดงฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานของกิจการ ในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ณ วันสิ้นงวดบัญชี อาจจะเป็นระยะเวลา 3 เดือน 6 เดือน หรือ 1 ปี

กระแสเงินสด หมายถึง การเข้าและออกของเงินสดในมือ เงินฝากธนาคาร เงินฝากชุมชนสหกรณ์และเงินฝากสหกรณ์อื่น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากกิจกรรมหลัก ที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายของสหกรณ์ ได้แก่ รายการในงบกำไรขาดทุน หรือรายการ ที่มีผลกระทบต่อกำไร (ขาดทุน) ของ สหกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากการลงทุนใน สินทรัพย์และการจำหน่ายสินทรัพย์ไม่ว่าจะเป็นระยะสั้น หรือระยะยาว ได้แก่ การซื้อ การสร้างการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน หมายถึง กระแสเงินสดที่เกิดจากสหกรณ์ จัดหาเงินทุนเพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจของสหกรณ์และการจ่ายชำระคืน ได้แก่ ทุนเรือนหุ้น เงินกู้ยืมทั้งระยะสั้นและระยะยาว เงินสะสมเจ้าหน้าที่ เงินรับฝาก เป็นต้น

คณะกรรมการดำเนินการ หมายถึง คณะกรรมการดำเนินการข้าราชการสหกรณ์ จำกัด เจ้าหน้าที่สหกรณ์ หมายถึง เจ้าหน้าที่ของสหกรณ์ ผู้จัดการและผู้ปฏิบัติงานทุกระดับ ตั้งแต่ระดับบังคับบัญชาและระดับปฏิบัติการที่ทำหน้าที่ต่าง ๆ ซึ่งมีฐานะเป็น“ลูกจ้าง”

วิธีการปฏิบัติงาน หมายถึง คู่มือระเบียบที่เกี่ยวข้องในการจัดทำงบกระแสเงินสด บุคลากร หมายถึง บุคลากรในด้านบัญชี ซึ่งมีความรู้เกี่ยวกับบัญชี ผู้มีหน้าที่จัดทำ งบการเงิน และมีความรู้ความสามารถและชำนาญในการจัดทำงบกระแสเงินสด

ระบบบัญชี หมายถึง แบบแผนของการปฏิบัติงานทางบัญชี การจัดเก็บข้อมูล ทางการเงินการจำแนกประเภทบัญชี การบันทึกบัญชี การกำหนดแบบพิมพ์เอกสารและสมุดบัญชี การจัดทำรายการ และการใช้และรักษาเอกสารและสมุดบัญชี

ข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด หมายถึง ความครบถ้วนของเอกสารต่าง ๆ งบทดลอง บัญชีแยกประเภท งบกำไรขาดทุน งบแสดงฐานะทางการเงิน เพื่อใช้ในการจัดทำ งบกระแสเงินสด

คำชี้แจง ลักษณะของแบบสอบถามแบ่งออกเป็น 3 ตอนดังนี้

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำงานกระแสเงินสดของสหกรณ์ออม
ทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของผู้ตอบแบบสอบถาม

ตอนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อ	รายการประเมิน	ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			สรุปผล		
		ดร.สุเทพ	ดร.วัฒน์	ดร.สรรรนภา	รวม	IOC	ผล
1	เพศ	1	1	1	3	1	✓
2	อายุ	1	1	1	3	1	✓
3	ตำแหน่งงาน	1	1	1	3	1	✓
4	ระดับการศึกษา	1	1	1	3	1	✓
5	ประสบการณ์การทำงาน	1	1	1	3	1	✓

ตอนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือของผู้ตอบ
แบบสอบถาม

ข้อ	รายการประเมิน	ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			สรุปผล		
		ดร.สุเทพ	ดร.วัฒน์	ดร.สรรรนภา	รวม	IOC	ผล
4	ขนาดของสหกรณ์	1	1	1	3	1	✓
5	ระยะเวลาในการดำเนินงาน	1	1	1	3	1	✓
6	ผู้ตรวจสอบบัญชี	1	1	1	3	1	✓

ตอนที่ 3 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาค
ตะวันออกของผู้ตอบแบบสอบถาม

ข้อ	รายการประเมิน	ความคิดเห็นของผู้เชี่ยวชาญ			สรุปผล		
		ดร.สุเทพ	ดร.วสันต์	ดร.สรรรณภา	รวม	IOC	ผล
ด้านวิธีการปฏิบัติงาน							
1	คู่มือในการจัดทำกระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์ไม่ชัดเจน	1	1	1	3	1	✓
2	คู่มือในการจัดทำกระแสเงินสดของกรม ตรวจบัญชีสหกรณ์มีความเข้าใจยาก	1	1	1	3	1	✓
3	ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อน เข้าใจยาก	1	1	1	3	1	✓
ด้านบุคลากร							
4	ผู้ทำกระแสเงินสดมีความรู้ความสามารถใน การจัดทำกระแสเงินสด	1	1	1	3	1	✓
5	ผู้ทำกระแสเงินสดขาดประสบการณ์ในการ จัดทำการเงิน	1	1	1	3	1	✓
ด้านระบบบัญชี							
6	วิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้ ข้อมูลมีความล่าช้า	1	1	1	3	1	✓
7	วิธีปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ มีความซับซ้อน ยุ่งยาก เข้าใจยาก	1	1	1	3	1	✓
8	การจำแนกประเภทบัญชีไม่ชัดเจน	1	1	1	3	1	✓

9	มีรายการปรับปรุงเป็นจำนวนมาก ยุ่งยาก ซับซ้อน	1	1	1	3	1	✓
ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด							

ข้อ	รายการประเมิน	ความคิดเห็นของ ผู้เชี่ยวชาญ			สรุปผล		
		ดร.สุเทพ	ดร.วิสันต์	ดร.สรรรณภา	รวม	IOC	ผล
10	มีข้อมูลไม่เพียงพอในการจัดทำงบกระแส เงินสด	1	1	1	3	1	✓
11	รายการในงบทดลองมีเป็นจำนวนมากทำให้ ยุ่งยากในการจัดทำงบกระแสเงินสด	1	1	1	3	1	✓
12	มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็น จำนวนมากทำให้ยากต่อการกระทบยอด	1	1	1	3	1	✓

ภาคผนวก ค

ผลการตรวจสอบการลอกเลียนวรรณกรรมทางวิชาการ (อักษรวิสุทธิ์)

ผลการตรวจสอบการลอกเลียนวรรณกรรมทางวิชาการ (อักษรวิสุทธิ์) บทที่ 1

Plagiarism Checking Report

Created on Apr 4, 2017 at 12:52 PM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
441978	Apr 4, 2017 at 12:52 PM	57760040@gobuu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 1.docx	Completed	0.00%

Match Overview

Show entries

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

Showing 0 to 0 of 0 entries

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT

TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

First Previous Next Last

Plagiarism Checking Report

Created on Apr 7, 2017 at 14:50 PM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
445077	Apr 7, 2017 at 14:50 PM	5776040@gobuu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 2.docx	Completed	1.28%

Match Overview

Show 10 entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
1	จัดทำบัญชีงบการเงินและงบกำไรขาดทุนของสหกรณ์ (ภาค 2) Problems in the preparation of financial statements for non-farm cooperatives in cooperatives auditing office (region 2)	นักวิจัย วิจัยและปฏิบัติงานสหกรณ์ภาค 2 (ภาค 2)	มหาวิทยาลัยบูรพา	1.28%

Showing 1 to 1 of 1 entries

First Previous 1 Next Last

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT

TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

Plagiarism Checking Report

Created on: Apr-4, 2017 at 13:47 PM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
442051	Apr-4, 2017 at 13:47 PM	57760040@ggo.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 3.docx	Completed	0.00%

Match Overview

Show 10 entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

Showing 0 to 0 of 0 entries

[First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT

TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

ผลการตรวจสอบการลอกเลียนวรรณกรรมทางวิชาการ (อักษรวิสุทธิ์) บทที่ 3

Plagiarism Checking Report

Created on: Apr 7, 2017 at 15:05 PM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
445102	Apr 7, 2017 at 15:05 PM	5776040@go.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 4.docx	Completed	0.00%

Match Overview

Show 10 entries

Search:

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

No data available in table

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
-----	-------	-----------	--------	------------------

Showing 0 to 0 of 0 entries

[First](#) [Previous](#) [Next](#) [Last](#)

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT

TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

Plagiarism Checking Report

Created on Apr 7, 2017 at 1:16 PM

[Print Report](#)

Submission Information

ID	SUBMISSION DATE	SUBMITTED BY	ORGANIZATION	FILENAME	STATUS	SIMILARITY INDEX
444884	Apr 7, 2017 at 1:16 PM	5776040@go.buu.ac.th	มหาวิทยาลัยบูรพา	บทที่ 5.docx	Completed	0.00%

Match Overview

Show entries

NO.	TITLE	AUTHOR(S)	SOURCE	SIMILARITY INDEX
No data available in table				

Showing 0 to 0 of 0 entries

Match Details

TEXT FROM SUBMITTED DOCUMENT

TEXT FROM SOURCE DOCUMENT(S)

ผลการตรวจสอบการลอกเลียนวรรณกรรมทางวิชาการ (อักษรวิสุทษ์) บทที่ 5