

คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของ
ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน
The Effect of Financial Report Quality to the Competitive Advantage
of Small and Medium Enterprises in the Upper Northern of Thailand

วัลย์ลักษณ์ พันธุ์¹ ขจรอรุณพงษ์ พงศ์วิริทธิ์ธร² ดาราวรรณ โสด้บัง³

สุพจน์ อาวาส⁴ เบญญาภา กันทะวงศ์วาร⁵

Walailuck Panturee, Kajornatthapol Pongwiritthon, Darawan Singbong,
Supot Arevart, Benyapa Kantawongwan

บทคัดย่อ (Abstract)

การวิจัยในครั้งนี้ มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาระดับคุณภาพรายงานทางการเงิน ความได้เปรียบในการแข่งขันและคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมโครงการ “สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลิภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan)” ธนาคารพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ของภาคเหนือตอนบน ทั้งหมด 8 จังหวัดได้แก่ เชียงราย เชียงใหม่ แพร่น่าน พะเยา ลำปาง แม่ฮ่องสอน ลำพูน จำนวน 400 คน โดยมีวิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง โดยใช้สูตร Taro Yamane ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ แบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ และแบบมาตราส่วนประมาณค่า 5 ระดับ วิเคราะห์ข้อมูลเชิงปริมาณด้วยสถิติบรรยาย ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบ การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ ผลการวิจัย พบว่า ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินและความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก การทดสอบคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน มีความสัมพันธ์เชิงบวก ตัวแปรที่ได้รับการสนับสนุนความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน ได้แก่ ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ

Received: 2021-04-27 Revised: 2021-06-08 Accepted: 2021-06-09

¹ คณะบริหารธุรกิจ วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น, Faculty of Business Administration, Northern College.

Corresponding Author e-mail: tok2029@gmail.com

² คณะบริหารธุรกิจ วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น, Faculty of Business Administration, Northern College

³ คณะบริหารธุรกิจ วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น, Faculty of Business Administration, Northern College

⁴ มูลนิธิสำนักงานพัฒนาตลาดวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี, The Office of Scientific and Technological

Market Development Foundation

⁵ คณะบริหารธุรกิจและศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลล้านนา Faculty of Business Administration and Liberal Arts, Rajamangala University of Technology Lanna

ความสามารถในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร ความเป็นผู้นำในธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

คำสำคัญ (Keywords): รายงานทางการเงิน; ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก; ความได้เปรียบในการแข่งขัน

Abstract

This research has the objectives to study the levels of the financial reporting quality, competitive advantage, and the effect of financial reporting quality on the competitive advantage of Small and Medium Enterprises in the Northern Region of Thailand. The population and sample are the groups of Small and Medium Enterprises who are participating in the project “Productivity Improvement Loan” of Small and Medium Enterprise Development Bank of Thailand (SME Development Bank) of 8 provinces of the Northern region of Thailand; including Chiang Rai, Chiang Mai, Phrae, Nan, Phayao, Lamphang, Mae Hong Son and Lamphun for the total of 400 samples. This research used Taro Yamane formula to determine the sample size at 95% confidence level. The research tool was a questionnaire that contain both checklist part and a 5-level rating scale part. The quantitative data were analyzed by the descriptive statistic, frequency, percentage, mean, standard deviation and T-test in multiple regression analysis. The results of the study showed that the opinion on the financial reporting quality and the competitive advantage of Small and Medium Enterprises in the Northern Region of Thailand in overall were at high level. Testing the effect of financial reporting quality on the competitive advantage of Small and Medium Enterprises in the Northern Region of Thailand showed a positive relationship. While the variables that are encouraged to gain a competitive advantage of Small and Medium Enterprises in the Northern Region of Thailand are including low-cost leadership, manageability, profitability, and business leadership with the statistically significant at a level of 0.05.

Keywords: Financial Reporting; Small and Medium Enterprises; Competitive Advantage

บทนำ (Introduction)

ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprise: SMEs) ในประเทศไทย คิดเป็นร้อยละ 98.5. ของจำนวนธุรกิจที่จดทะเบียนรวมทั้งหมดของประเทศ โดยกระจายตัวอยู่ในภาคการค้าส่งค้าปลีกมากที่สุด รองลงมาคือ ภาคการบริการ และภาคการผลิต ตามลำดับ ธุรกิจ SMEs ถึงแม้จะมีขนาดไม่ใหญ่นักแต่ทุก SMEs มีบทบาทสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจเพราะก่อให้เกิดการจ้างแรงงานในท้องถิ่น ลดการย้ายถิ่นไปยังเมืองหลวง นอกจากการจ้างงานแล้ว SMEs ยังเป็นแหล่งวัตถุดิบและสินค้าขั้นกลางให้กับกิจการขนาดใหญ่ เป็นแหล่งผลิตสินค้าเพื่อการบริโภคภายในประเทศ เพื่อทดแทนปริมาณการนำเข้าสินค้าทำให้เศรษฐกิจในประเทศไทยเกิดความเจริญเติบโตอย่างต่อเนื่อง (Office of Small and Medium Enterprise Promotion, 2015) โดยเฉพาะกลุ่มธุรกิจ SMEs ที่มีบทบาทโดดเด่นในพื้นที่

ภาคเหนือกลุ่มจังหวัดภาคเหนือตอนบน โดยพื้นที่ภาคเหนือตอนบน นับเป็นแหล่งการค้าและการผลิตที่สำคัญ เป็นฐานการผลิตเกษตรของประเทศทั้งพืชไร่ พืชสวนไม้ดอกผักผลไม้ต่างๆมีจุดขายทั้งด้านการเป็นแหล่งท่องเที่ยวทางธรรมชาติและเป็นแหล่งวัฒนธรรมล้านนาที่เข้มแข็งซึ่งSMEsสามารถผสมผสานและสร้างสรรค์ศิลปะรุ่นใหม่บนอัตลักษณ์ของล้านนา และเชื่อมโยงวัฒนธรรมลุ่มน้ำโขงตอนบนด้วย เป็นกลุ่มจังหวัดที่เป็นฐานสำคัญของวัฒนธรรมล้านนาตะวันออก แหล่งท่องเที่ยวทางธรรมชาติและเป็นประตูการค้าชายแดนเชื่อมโยงเศรษฐกิจและการท่องเที่ยวกับอนุภูมิภาคลุ่มน้ำโขงและเอเชียใต้เป็นแหล่งผลิตพืชผลเกษตรที่สำคัญ และแหล่งท่องเที่ยวทางธรรมชาติและวัฒนธรรมที่หลากหลาย รวมทั้งการท่องเที่ยวเชิงนิเวศน์และสุขภาพ โดยการสร้างจุดขายให้ตัวเอง ทั้งในด้านรูปแบบสินค้าการออกแบบที่ผสมผสานอัตลักษณ์พื้นที่กับรสนิยมหรือความต้องการของผู้บริโภค การสร้างความแตกต่าง การสร้างจุดขายด้วยการบริการพิเศษ ทั้งการจัดส่ง รูปแบบการให้บริการ การออกแบบพื้นที่ การสร้างอัตลักษณ์ให้สินค้าและบริการของตัวเอง มีความโดดเด่นที่ชัดเจน เป็นที่จดจำและสนใจของลูกค้า การใช้บริการจากหน่วยงานภาครัฐโดยเฉพาะอย่างยิ่งการวิจัยและพัฒนาการผลิตภัณฑ์ต่างๆ ด้านบรรจุภัณฑ์ช่องทางการตลาด การบริหารจัดการที่ดีด้านทรัพยากร บุคลากร และการวาง Position ทางการตลาดที่ชัดเจน สำหรับสินค้าหรือบริการของตน (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2560) เมื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจัดตั้งส่วนหนึ่งที่สำคัญในการดำเนินงาน คือ ระบบบัญชีของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ที่สามารถทำให้ธุรกิจดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและมีความคล่องตัวรวมถึงการควบคุมภายในของธุรกิจเพื่อป้องกันการทุจริต เนื่องจากธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมบางส่วนจะอยู่ในฐานนิติบุคคล ดังนั้นจึงต้องมีการเกี่ยวข้องกับ การเสียภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งเป็นภาษีที่จัดเก็บจากกำไรสุทธิจากการดำเนินงานของกิจการ ที่สถานะเป็นนิติ บุคคลตามกฎหมาย ยกเว้นกิจการที่ได้รับการส่งเสริม เป็นเจ้าของสถานประกอบการประเภทธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจึงควรให้ความสำคัญ และความสนใจในเรื่องการเสียภาษี และการบัญชีที่ต้องดำเนินการจัดทำ ให้ถูกต้องตามรูปแบบที่กำหนดมาตรฐานการรายงานทางการเงินตามเกณฑ์ที่กำหนด โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศสำหรับกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม (International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs), 2015) รวมถึงคุณภาพรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Quality) ซึ่งเป็นลักษณะเชิงคุณภาพ (Conceptual Framework for Financial Reporting Quality, 2015) แต่ข้อจำกัดในการแข่งขันที่สำคัญของ SMEs คือ การจัดทำงบการเงินที่ยังไม่เป็นมาตรฐาน ทำให้ไม่สามารถสะท้อนผลการดำเนินงานที่แท้จริงสภาพวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (2559) ได้กำหนดกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน เพื่อวางแนวคิดที่เป็นพื้นฐานในการจัดทำและนำเสนอ งบการเงินแก่ผู้ใช้งบการเงินที่เป็นบุคคลภายนอก วัตถุประสงค์ทั่วไปของการรายงานทางการเงินคือ การให้ข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับกิจการ จากการนำเสนอรายงานที่มีประโยชน์ต่อผู้ลงทุน ผู้ให้กู้ยืม หรือเจ้าหน้าที่อื่น ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต เพื่อตัดสินใจเกี่ยวกับการให้ทรัพยากรแก่กิจการ ดังนั้นหากผู้ประกอบการ SMEs มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้บุคลากรมีความรู้ความเข้าใจและมีการพัฒนาศักยภาพในการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีประสิทธิภาพและมีความน่าเชื่อถือ จะสามารถนำธุรกิจไปสู่ความสำเร็จและบรรลุเป้าหมายในอนาคตที่ได้กำหนดไว้ (รุ่งรัศมี รัชสมบัติ, อัครเดช ฉวีรักษ์ และไพฑูรย์ อินตะขัน, 2557) ธุรกิจ SMEs มีบทบาทสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศ ดังนั้น หาก

ต้องการให้เศรษฐกิจของประเทศสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน จึงมีความจำเป็นที่จะต้องพัฒนา SMEs ให้เป็นผู้ประกอบการที่มีศักยภาพในการบริหารงาน และมีขีดความสามารถในการแข่งขันความได้เปรียบในการแข่งขันเป็นการสร้างความสามารถที่แตกต่างเหนือกว่าคู่แข่ง และส่งผลให้ธุรกิจ SMEs มีความได้เปรียบทางการแข่งขันเหนือคู่แข่งอื่นในตลาด ซึ่งเป็นการนำเสนอสิ่งที่มีคุณค่าแก่ลูกค้าในอีกมุมมองของธุรกิจที่ทำให้ลูกค้าพึงพอใจ (Umawadee Detthamrong and Nareerat Phukdeesiriwong, 2018)

การสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขัน ช่วยให้ธุรกิจมีความสามารถที่แตกต่างจากคู่แข่งขึ้น เพื่อหากลยุทธ์ทางการแข่งขันที่เหมาะสมแก่ธุรกิจและสนับสนุนให้มีผลการดำเนินงานที่เหนือกว่าคู่แข่ง เพื่อนำไปสู่การเป็นผู้นำการตลาดในธุรกิจเกษตร ดังนั้น การใช้กลยุทธ์ต่างๆ เพื่อสร้างความพึงพอใจที่เหนือกว่าคู่แข่งโดยการสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันใน 4 ด้าน ดังต่อไปนี้ (Healy, Serafeim, Srinivasan, & Yu, 2014) การสร้างความแตกต่าง (Differentiation) ความได้เปรียบทางด้านต้นทุน (Cost Leadership) การมุ่งตลาดเฉพาะส่วน (Niche Market) และการตอบสนองอย่างรวดเร็ว (Quick Response) ความได้เปรียบในการแข่งขันเป็นสิ่งที่ทำให้ธุรกิจมีความแตกต่างจากธุรกิจอื่น ซึ่งถือว่าเป็นขีดความสามารถของธุรกิจ ซึ่งธุรกิจใดต้องการสร้างความได้เปรียบอย่างยั่งยืนในการแข่งขัน ธุรกิจนั้นยังสามารถใช้ประโยชน์จากจุดแข็งภายในและโอกาสจากสภาพแวดล้อมภายนอก (Umawadee D. and Nareerat P., 2018) ซึ่งสอดคล้องกับ Wilaisakulyong, N. (2010) ที่พบว่า ปัจจัยที่ทำให้ธุรกิจ SMEs ไม่สามารถดำเนินไปได้อย่างแข็งแกร่ง เกิดจากการขาดความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการทางการเงินที่เพียงพอและการมีความเห็นว่าเป็นไม่มีความจำเป็นในการลงทุนในระบอบบัญชีและการวิเคราะห์ทางการเงินที่ซับซ้อน อันส่งผลต่อการขาดความน่าเชื่อถือทางการเงิน งบการเงินและคุณภาพของการรายงานทางการเงิน ที่ทำให้เกิดปัญหาในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนสถาบันเงิน อีกทั้งงบการเงินของธุรกิจต่อเผยแพร่สู่สาธารณชน โดย Houcine (2017) ได้กล่าวไว้ว่า การที่บริษัทมีการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีคุณภาพจะมีผลดีต่อการดำเนินงานในแง่ของการจัดสรรทรัพยากรที่มีประสิทธิภาพ

จากบริบทที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นทำให้คณะผู้วิจัยต้องการศึกษาคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน เนื่องจากธุรกิจดังกล่าว มีความได้เปรียบทางการแข่งขันหลายด้าน แต่งบการเงินยังไม่สะท้อนผลการดำเนินงานอย่างแท้จริง ของข้อมูลทางการเงินที่จำเป็นและยังเครื่องมือทางการบริหารที่สำคัญ ที่จะทำให้ผู้บริหารตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพ ดังรายงานทางการเงิน จำเป็นต้องมีคุณภาพมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องที่จะก่อให้เกิดประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินสำหรับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการตัดสินใจเป็นประโยชน์ต่อการวางแผน การควบคุม และพัฒนาธุรกิจให้มีความเติบโตอย่างยั่งยืน ตลอดจนการพัฒนาธุรกิจให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล บรรลุตามวัตถุประสงค์ที่ธุรกิจได้กำหนดไว้ เพื่อให้ประสบความสำเร็จ และทำให้ผู้บริหารสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย (Research Objectives)

1. เพื่อศึกษาระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน

2. เพื่อศึกษาระดับความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน

3. เพื่อศึกษาคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน

วิธีดำเนินการวิจัย (Research Methods)

1. รูปแบบการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้คณะผู้วิจัยออกแบบเชิงปริมาณ (Quantitative Research) ลักษณะการสำรวจ (Survey Research) ซึ่งการวิจัยเชิงพรรณนา โดยคณะผู้วิจัยได้สังเคราะห์แนวคิดของนักวิชาการที่เกี่ยวข้องคุณภาพรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Quality) ซึ่งเป็นลักษณะเชิงคุณภาพ (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์, 2559) ประกอบด้วย ความสามารถเข้าใจได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา และความสามารถเปรียบเทียบกันได้ และตัวแปรความได้เปรียบในการแข่งขัน (Competitive Advantage) (Porter, 1985) ประกอบด้วย ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ (Low Cost) ความสามารถในการบริหารจัดการ (Managerial Capability) ความสามารถในการทำกำไร (Profitability) และความเป็นผู้นำในธุรกิจ (First Mover) ซึ่งการวิเคราะห์แนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องที่สามารถที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการวิจัย

2. ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ได้แก่ กลุ่มธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมซึ่งเป็นลูกค้าของธนาคารพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย ที่เข้าร่วมโครงการ “สินเชื่อเพื่อพัฒนาผลิตภาพการผลิต (Productivity Improvement Loan)” ธนาคารพัฒนาธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมแห่งประเทศไทย (ธพว.) ของภาคเหนือตอนบน ทั้งหมด 8 จังหวัดได้แก่ เชียงราย เชียงใหม่ แพร่ น่าน พะเยา ลำปาง แม่ฮ่องสอน ลำพูน เฉพาะลูกค้าธุรกิจก่อสร้างทั้งสิ้น 953 ราย (สำนักงานส่งเสริมธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2559) โดยมีวิธีการกำหนดกลุ่มตัวอย่างใช้วิธีการกำหนดขนาดกลุ่มตัวอย่าง และวิธีการเลือกตัวอย่าง โดยใช้สูตร Taro Yamane (1973) ที่ระดับความเชื่อมั่น 95% และยอมรับความคลาดเคลื่อนในการเลือกตัวอย่าง 5% ได้กลุ่มตัวอย่างจำนวนประชากรจำนวนทั้งหมด 400 ราย กลุ่มตัวอย่างเหล่านี้มีความเหมาะสมในการเป็นประชากรของกลุ่มตัวอย่างเพื่อทำการสำรวจข้อมูลของงานวิจัยในครั้งนี้เนื่องจากเป็นกลุ่มธุรกิจที่มีสถานประกอบการที่แน่นอนสามารถติดต่อได้

3. เครื่องมือที่ใช้ในงานวิจัย

การวิจัยครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการวิจัย ซึ่งเป็นลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการแบบตัวเลือก (Checklist) แบ่งได้ 3 ส่วนได้แก่ ส่วนที่ 1 ข้อมูลส่วนธุรกิจของผู้ตอบแบบสอบถาม ได้แก่ เพศ อายุ ประสบการณ์การทำงาน ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน รูปแบบธุรกิจ จำนวนพนักงาน มูลค่าทรัพย์สินถาวร ระยะเวลาในการประกอบกิจการ โดยเป็นคำถามแบบให้เลือกตอบแบบคำตอบเดียว ส่วนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับคุณภาพรายงานทางการเงิน (Financial Reporting Quality) ซึ่งเป็นลักษณะเชิงคุณภาพ ได้แก่ ความสามารถเข้าใจได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ความทันเวลา และความสามารถเปรียบเทียบกันได้ และส่วนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับระดับความ

ได้เปรียบเทียบในการแข่งขัน ประกอบด้วย ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ ความสามารถในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร และความเป็นผู้นำในธุรกิจ ซึ่งแบบสอบถามส่วนที่ 2 และส่วนที่ 3 เป็นแบบมาตราส่วนมีลักษณะเป็นแบบสอบถามชนิดจัดอันดับคุณภาพ 5 ระดับของลิเคิร์ต (Likert's rating scale) 5 ระดับคือระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด ระดับคะแนน 5 จนไปถึง ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด ระดับคะแนน 1 และแปลความตามหลักการแบ่งอันตรภาคชั้น (Class Interval) ดังนี้ ค่าเฉลี่ย 4.51 – 5.00 แสดงว่า ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุดจนไปถึงค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.49 แสดงว่า ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.49 หมายถึง ระดับความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด โดยเกณฑ์สัมประสิทธิ์แอลฟา มีค่าไม่ต่ำกว่า 0.70 ขึ้นไป ซึ่งการทดสอบหาค่าความเที่ยงตรง (Validity) และการทดสอบหาค่าความเชื่อมั่นของแบบสอบถาม ผลของค่าสัมประสิทธิ์อัลฟาที่ได้มีค่าเท่ากับ 0.872 ถือว่ายอมรับได้ สามารถเก็บข้อมูลกับกลุ่มตัวอย่างได้ (Kajornatthapol et al., 2020)

4. การเก็บรวบรวมข้อมูล

การรวบรวมข้อมูลและการวิเคราะห์ข้อมูล คณะผู้วิจัยได้ดำเนินการเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยแบบสอบถาม (Questionnaire) กับกลุ่มตัวอย่างตามจำนวนที่ได้กำหนดไว้ข้างต้นและนำข้อมูลที่ได้จากการรวบรวมข้อมูลมาวิเคราะห์ทางสถิติ เพื่อนำข้อมูลมาประกอบการสรุปผลและอภิปรายผลการวิจัยให้บรรลุตามวัตถุประสงค์การวิจัยต่อไป

5. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

คณะผู้วิจัยได้ดำเนินการกำหนดสถิติที่มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับข้อมูลทางสถิติ เพื่อตอบวัตถุประสงค์ของการวิจัย โดยสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลเชิงพรรณน (Descriptive Statistics) โดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูป สำหรับการบรรยายลักษณะของส่วนบุคคลของผู้ตอบแบบสอบถาม ในรูปแบบของผู้วิจัยนำมาใช้เพื่อการอธิบายถึงคุณสมบัติหรือลักษณะของการแจกแจงข้อมูลตัวแปร ได้แก่ การหาค่าเฉลี่ยร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Arithmetic Mean) ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และสถิติการวิเคราะห์ทดสอบสมมติฐาน (Hypothesis Testing) ใช้การวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่ออธิบายผลการวิเคราะห์ความมีอิทธิพลของตัวแปรการประยุกต์ใช้การบัญชีบริหารที่ส่งผลต่อความสำเร็จของธุรกิจรับเหมาก่อสร้างของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน

ผลการวิจัย (Research Results)

ข้อมูลทั่วไปข้อมูลทั่วไปจากผู้ตอบแบบสอบถามการวิจัยนี้ จำนวน 400 คน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย จำนวน 320 คน คิดเป็นร้อยละ 80.00 มีช่วงอายุ 40-59 ปี จำนวน 285 คน คิดเป็นร้อยละ 71.25 มีระดับการศึกษาปริญญาตรี จำนวน 300 คน คิดเป็นร้อยละ 75.00 ตำแหน่ง เจ้าของกิจการจำนวน 217 คน คิดเป็นร้อยละ 54.32 มูลค่าสินทรัพย์ถาวร ไม่เกิน 30 ล้านบาท จำนวน 148 กิจการ คิดเป็นร้อยละ 37.00 ธุรกิจให้บริการ จำนวน 148 กิจการ คิดเป็นร้อยละ 37.00 จำนวนพนักงาน 1-15 คน รูปแบบธุรกิจบริษัทจำกัด จำนวน 320 กิจการ คิดเป็นร้อยละ 80.00 และระยะเวลาในการประกอบการกิจการ 10 – 15 ปี จำนวน 380 กิจการ คิดเป็นร้อยละ 95.00

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} =4.05, S.D.=0.79) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า ในทุกด้านระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ความสามารถเข้าใจได้ (\bar{X} =4.01, S.D.=0.68) ความสามารถเปรียบเทียบกันได้ (\bar{X} =3.98, S.D.=0.87) ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ (\bar{X} =3.97, S.D.=0.32) และความทันเวลา (\bar{X} =3.85, S.D.=0.48) ดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม

คุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ความสามารถเข้าใจได้	4.01	0.68	มาก
ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้	3.97	0.32	มาก
ความทันเวลา	3.85	0.48	มาก
ความสามารถเปรียบเทียบกันได้	3.98	0.87	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.05	0.79	มาก

การวิเคราะห์ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก (\bar{X} =4.01, S.D.=0.86) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า ในทุกด้านระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขัน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ความสามารถในการบริหารจัดการ (\bar{X} =4.02, S.D.=0.48) ความเป็นผู้นำในธุรกิจ (\bar{X} =3.89, S.D.=0.74) ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ (\bar{X} =3.79, S.D.=0.53) และความสามารถในการทำกำไร (\bar{X} =3.65, S.D.=0.62) ดังตารางที่ 2

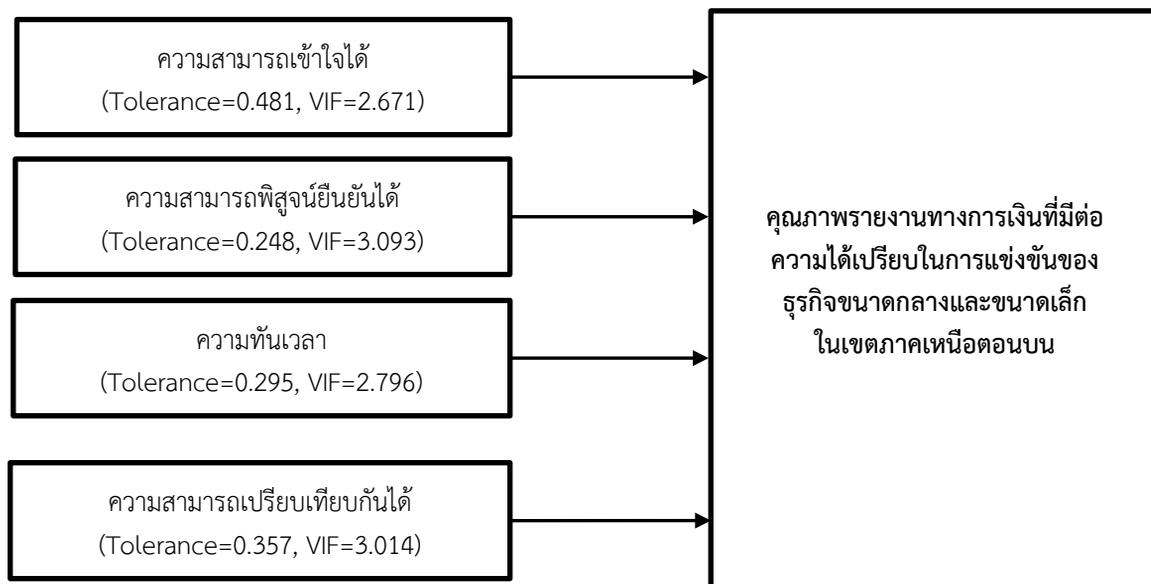
ตารางที่ 2 แสดงค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม โดยภาพรวม

ความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน	\bar{X}	S.D.	ระดับความคิดเห็น
ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ	3.79	0.53	มาก
ความสามารถในการบริหารจัดการ	4.02	0.48	มาก
ความสามารถในการทำกำไร	3.65	0.62	มาก
ความเป็นผู้นำในธุรกิจ	3.89	0.74	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.01	0.86	มาก

การทดสอบคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) มีข้อตกลงเบื้องต้น (Assumption) ในส่วนของตรวจสอบความตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรต้น (Multicollinearity) ด้วยการใช้ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์แบบ Pearson's (Pearson's

Product-Moment Correlation Coefficient) พบว่า ค่าสัมประสิทธิ์ของคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน มีค่าอยู่ระหว่าง 0.399-0.777 โดยตัวแปรทุกตัวมีความสัมพันธ์เชิงบวก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และเพื่อให้การทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระมีความชัดเจนยิ่งขึ้น คณะผู้วิจัยจึงได้ทำการตรวจสอบภาวะความสัมพันธ์ของตัวแปรพยากรณ์ คือ ค่า Tolerance, VIF โดยค่า Tolerance ต้องมีค่ามากกว่า 0.10 (Foxall and Yani-de-Soriano, 2005) และค่า Variance Inflation Factor (VIF) ต้องมีค่าไม่เกิน 10 (Belsley, 1991)

การวิเคราะห์ผลสถิติของค่า Tolerance ของ ด้านการวางแผน ด้านการควบคุม ด้านการสั่งการ ด้านการตัดสินใจ และด้านการจัดการต้นทุน พบว่า มีค่า Tolerance มากกว่า 0.10 กล่าวคือ อยู่ระหว่าง 0.025 - 0.671 ค่า VIF น้อยกว่า 10 มีค่าเท่ากับ 2.671 - 3.093 นั่นคือ ไม่เกิด Multicollinearity นอกจากนี้ยังพบว่า ตัวแปรอิสระอยู่ในการวิเคราะห์การถดถอยเชิงเส้นพหุคูณแบบขั้นตอน ไม่มีอิทธิพลสัมพันธ์ในข้อมูล ดังภาพที่ 1



* หมายถึง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 (Sig.)

—————> หมายถึง ความสัมพันธ์เชิงบวก, - - - - -> หมายถึง มีความสัมพันธ์เชิงลบ

ภาพที่ 1 การสรุปผลสมมติฐานการวิเคราะห์ผลสถิติของค่า Tolerance
ที่มา : ผลสรุปของคณะผู้วิจัย

การวิเคราะห์คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบนในภาพรวม พบว่า ตัวแปรที่ได้รับการสนับสนุนในความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน ได้แก่ ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ ความสามารถในการบริหารจัดการ ความสามารถในการทำกำไร ความเป็นผู้นำในธุรกิจ อย่างมี

นัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 และตัวแปรทั้ง 4 ตัวแปรนี้ยังสามารถอธิบายการผันแปรความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบนได้ร้อยละ 72.40 ($R^2 = 0.724$) ดังตารางที่ 3

ตารางที่ 3 การวิเคราะห์คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบนในภาพรวม ในภาพรวม

Variable	B	Beta	t-value	p-value
ค่าคงที่ (Constant)	0.671		4.265*	0.000*
ความสามารถเข้าใจได้	0.025	0.182	0.198	0.072
ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้	0.325	0.184	1.956	0.087
ความทันเวลา	0.214	0.082	3.610*	0.000*
ความสามารถเปรียบเทียบกันได้	0.226	0.081	4.597*	0.000*

R= 0.826 $R^2= 0.724$ F= 86.965 p-value= 0.000

อภิปรายผลการวิจัย (Research Discussion)

การวิจัยเรื่อง คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน มีประเด็นที่สามารถมาอภิปรายผลได้ 2 ประเด็นดังนี้

1. ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า ในทุกด้านระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับอยู่ในระดับมาก ได้แก่ ความสามารถเข้าใจได้ ความสามารถเปรียบเทียบกันได้ ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ และความทันเวลา สอดคล้องกับผลการศึกษาของ ณัฐวุฒิ ตันติเศรษฐ (2558) ได้ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพของงบการเงินและประสิทธิผลในการตัดสินใจของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พบว่า คุณภาพของรายงานทางการเงินในด้านความทันต่อเวลา มีความสัมพันธ์ในทางบวกต่อประสิทธิผลในการตัดสินใจ ผู้ที่มีหน้าที่ในการจัดทำงบการเงินควรตระหนักถึงความสำคัญในการจัดทำงบการเงินให้มีคุณภาพมากขึ้น และควรมีการส่งเสริมให้พนักงานบัญชีเกิดความเป็นมืออาชีพในการปฏิบัติงานและมีระบบสารสนเทศที่เหมาะสม เพื่ออำนวยความสะดวกในการจัดทำงบการเงินของกิจการ สามารถนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจมากขึ้น ยังสอดคล้องกับงานวิจัยของ Umawadee D. and Nareerat P. (2018) ที่ได้พบว่า ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับคุณภาพรายงานทางการเงินโดยรวมอยู่ในระดับมาก เรียงลำดับค่าเฉลี่ยความคิดเห็น ใน 3 ลำดับแรก ได้แก่ ด้านความทันเวลา ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้และด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้

2. ระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก เมื่อพิจารณาเป็นรายด้านเรียงลำดับจากมากไปหาน้อย พบว่า ในทุกด้านระดับความคิดเห็นเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขัน อยู่ในระดับมาก ได้แก่ ความสามารถ

ในการบริหารจัดการ ความเป็นผู้นำในธุรกิจ ความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ และความสามารถในการทำกำไร ซึ่งสอดคล้องกับการศึกษาของ Umawadee D. and Nareerat P. (2018) ได้กล่าวไว้ว่า ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมมีความคิดเห็นด้วยเกี่ยวกับความได้เปรียบในการแข่งขันโดยรวมอยู่ในระดับมาก เรียงลำดับค่าเฉลี่ยความคิดเห็นใน 3 ลำดับแรก ได้แก่ ด้านความเป็นผู้นำในธุรกิจ ด้านความสามารถในการบริหารจัดการ และด้านความเป็นผู้นำด้านต้นทุนต่ำ

3. คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบนในภาพรวม พบว่า ตัวแปรที่ได้รับการสนับสนุนในความได้เปรียบในการแข่งขันธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน ได้แก่ ความทันเวลา และความสามารถเปรียบเทียบกันได้ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งสอดคล้องกับผลการศึกษาของ อรรถพร ต้นพิพัฒน์อารีย์ (2560) ที่ได้พบว่าปัจจัยสภาพแวดล้อมทางกฎหมาย ปัจจัยทางธุรกิจ ปัจจัยความเป็นอิสระของกลุ่มผู้สอบบัญชีปัจจัยด้านคุณวุฒิในการทำงาน และปัจจัยด้านการควบคุมคุณภาพของสำนักงานตรวจสอบบัญชีมีความสัมพันธ์กับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในกรุงเทพมหานครร้อยละ 82.70 ($R=0.827$) และตัวแปรอิสระทั้ง 5 สามารถอธิบายการเปลี่ยนแปลงระดับคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานคร ได้ร้อยละ 68.4 ($R^2= 0.684$) และจากการศึกษาพบว่า ตัวแปรอิสระที่มีอิทธิพลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.04 โดยมี 3 ปัจจัยได้แก่ 1) สภาพแวดล้อมทางกฎหมาย 2) ปัจจัยทางธุรกิจและ 3) การควบคุมคุณภาพของสำนักงานตรวจสอบบัญชีและปัจจัยที่มีอิทธิพลสูงที่สุด คือ การควบคุมคุณภาพของสำนักงานตรวจสอบบัญชี รองลงมา คือ สภาพแวดล้อมทางกฎหมาย และปัจจัยทางธุรกิจตามลำดับ นอกจากนี้งานวิจัยของ ญัฐวุฒิ ตันติเศรษฐ์ (2558) พบว่า ความสามารถในการเปรียบเทียบกันได้มีความสัมพันธ์ในทางบวกต่อประสิทธิผลในการตัดสินใจ การพัฒนาศักยภาพในความเป็นมืออาชีพของพนักงานให้โดดเด่นจะส่งผลดีต่อการจัดทำงบการเงิน ให้มีคุณภาพและส่งผลดีต่อไปยังประสิทธิผลในการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน สอดคล้องกับงานวิจัยของ ปิยะมาศ เหลือกลิ่น, กัญญมณ วิทยาภูมิและวราพร เปรมพาดิษย์กุล (2556) ได้ศึกษาผลกระทบของคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดสุรินทร์ พบว่า ความสามารถด้านการเปรียบเทียบกันได้ มีความสัมพันธ์กับประสิทธิภาพการตัดสินใจการวางแผนการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพส่งผลให้เกิดการพัฒนาทางธุรกิจอย่างต่อเนื่องและส่งผลให้กิจการประสบความสำเร็จในการดำเนินงานอย่างยั่งยืนต่อไป และยังสอดคล้องกับงาน Umawadee D. and Nareerat P. (2018) ที่ได้กล่าวไว้ว่า ในปัจจุบันพบว่า จำนวน SMEs ในประเทศไทยมีจำนวนเพิ่มมากขึ้น เป็นวิสาหกิจที่มีความคล่องตัวและความยืดหยุ่นในการปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อมทางการแข่งขัน อีกทั้ง SMEs ยังเป็นองค์กรธุรกิจที่มีส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจของประเทศส่งผลให้ SMEs มีความต้องการใช้งบการเงินเพื่อประโยชน์ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น จากการวิจัยพบว่า ผู้ประกอบการ SMEs มีความเห็นว่า คุณภาพรายงานทางการเงินมีผลกระทบต่อความได้เปรียบในการแข่งขันในทางบวก โดยตัวแปรที่มีผลกระทบคือ คุณภาพรายงานทางการเงินด้านความทันเวลา และด้านความสามารถเปรียบเทียบกันได้ ผลที่ได้จากการวิจัยสามารถนำไปใช้ในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และนโยบายในการวางแผนการดำเนินงานทางด้านการจัดทำรายงานทางการเงิน

เงินของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม เพื่อก่อให้เกิดความได้เปรียบในการแข่งขันภายใต้สถานะเศรษฐกิจและสภาพแวดล้อมทางการแข่งขันที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา และสามารถรักษาความสามารถดังกล่าวไว้ให้อยู่กับองค์กรได้ในระยะยาว

ข้อเสนอแนะการวิจัย (Research Suggestions)

1. ข้อเสนอแนะในการนำไปใช้

ความรู้ในเชิงวิชาการที่เกิดขึ้นใหม่ในงานวิจัยนี้คือ คุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อความได้เปรียบในการแข่งขันของธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็กในเขตภาคเหนือตอนบน ควรมุ่งเน้นดังนี้

1. การพัฒนาความรู้ควรให้ความสำคัญกับการจัดทำรายงานทางการเงินให้มีคุณภาพอยู่เสมอ โดยเฉพาะในด้านความทันเวลา และความสามารถเปรียบเทียบกันได้ เนื่องจากเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลในทางบวกต่อความได้เปรียบในการแข่งขันขององค์กร ทำให้องค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินงาน และส่งผลให้ขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กรสูงขึ้นการดำเนินงานและการแก้ไขปัญหาที่ส่งผลต่อความสำเร็จ การดำเนินงานและการแก้ไขปัญหาอย่างมีประสิทธิภาพของธุรกิจ

2. การพัฒนาความรู้ปัญหาและอุปสรรคในการปฏิบัติงานที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีคุณภาพด้านความทันเวลา และความสามารถเปรียบเทียบกันได้ เพื่อนำมาปรับปรุงพัฒนากระบวนการและวิธีการจัดทำรายงานทางการเงินให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นให้สามารถแสดงผลการวิเคราะห์และนำเสนอผลการวิเคราะห์ให้ผู้ใช้มีส่วนได้ส่วนเสียได้ทันต่อการตัดสินใจในสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อลดความเสี่ยงของการดำเนินงานธุรกิจ

2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

หัวข้องานวิจัยที่ควรทำต่อไปในอนาคต ได้แก่ การศึกษาควรขยายขอบเขตในการนำกลุ่มปัจจัยอื่นๆ เข้ามาใช้ในการศึกษา หรือเพิ่มตัวแปรและปัจจัยย่อยอื่นๆ เพื่อให้ครอบคลุมถึงปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับความน่าเชื่อถือของงบการเงินของธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มากที่สุด อย่างไรก็ตาม เพื่อให้เป็นประโยชน์สูงสุดแก่ผู้สนใจ อาจมีการขยายผลการวิจัยนี้ไปยังกลุ่มตัวอย่างของสถาบันการเงินอื่นๆ ต่อไปในอนาคต

เอกสารอ้างอิง (References)

- ณัฐวดี ตันนิเศรษฐ. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อคุณภาพของงบการเงินและประสิทธิภาพในการตัดสินใจของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. *วารสารบริหารธุรกิจศรีนครินทร์วิโรฒ*. 6(2), 20-35.
- ปิยมาศ เหลือล้น, กัญญมน วิทยาภูมิและวราพร เปรมพาณิชย์กุล. (2556). ผลกระทบของคุณภาพรายงานทางการเงินที่มีต่อประสิทธิภาพการตัดสินใจของธุรกิจ SMEs ในจังหวัดสุรินทร์. *วารสารการบัญชีและการจัดการ*. 5(4), 78-87.
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.). (2560). *สรุปผลการศึกษา SMEs ประเทศไทย: บทบาทเชิงเศรษฐกิจ สังคม และวัฒนธรรม*. สืบค้น 25 มิถุนายน 2562, จาก : https://www.sme.go.th/upload/mod_download/Chapter7-20171024122055.pdf.

- อรรถพร ตันพิพัฒน์อารีย์. (2560). ปัจจัยที่ส่งผลต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อมในเขตกรุงเทพมหานคร. *สารนิพนธ์ปัญหาสัมมนาบัณฑิต*. กรุงเทพฯ: มหาวิทยาลัย ศรีปทุม.
- Foxall, G. R. , & Yani-de-Soriano, M. M. (2005). Situational influences on consumers attitudes and behavior. *Journal of Business Research*. 58(2), 518-525.
- Healy, P., Serafeim, G., Srinivasan, S., & Yu, G. (2014). Market competition, earnings management and persistence in accounting profitability around the world. *Review of Accounting Studies*. 19(4), 1281-1308.
- Houcine, A. (2017). The effect of financial reporting quality on corporate investment efficiency: Evidence from the Tunisian stock market. *Research in International Business and Finance*. 42(1), 321-337.
- Kajornatthapol P., Salinee C., Sikarnmanee S., Pakphum P., Sutheemon C. (2020). Development Guidelines of Transformational Leadership of the School Administrator of Schools in Special Economic Zone: Chiang Rai. *Journal of Legal Entity Management and Local Innovation*. 6(6), 1-15.
- Umawadee D. and Nareerat P. (2018). The Effect of Financial Reporting Quality on the Competitive Advantage of Small and Medium Enterprises in the Northeast of Thailand. *Nakhon Phanom University Journal*. 8(1), 1-9.
- Taro Yamane. (1973). *Statistic: An Introductory Analysis*. New York: Harper & row.
- Wilaisakulyong, N. (2010). The financial strength of the SMEs' business. *For Quality Magazine*. 17(151), 77-79.