

ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ใน  
เขตกรุงเทพมหานคร

Correlation of Qualitative Financial Statement Characteristics to Corporate Image of  
SMEs Businesses in Bangkok Metropolitan Area

สุภัทรรดา นัตสูงวงศ์<sup>1</sup>, วรกร แชมเมืองปัก<sup>2</sup>

Supattra Nutsoongwong, Worakorn Chammuangpak

สาขาวิชาการบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

Master Of Accountancy School Of Accountancy Sripatum University

บทคัดย่อ

การศึกษานี้มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของ ข้อมูลทางการเงินต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร เพื่อทดสอบว่าลักษณะเชิง คุณภาพของงบการเงินมีผลต่อภาพลักษณ์องค์กร อย่างไร รวมทั้งสร้าง ความสามารถทางการแข่งขันสำหรับ องค์กรต่อไป การศึกษาครั้งนี้ใช้แบบสอบถามเกี่ยวกับลักษณะเชิงคุณภาพที่มีความสัมพันธ์ต่อภาพลักษณ์ องค์กรของธุรกิจ SMEs ประกอบด้วย 6 ด้าน ได้แก่ 1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ 2. ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม 3. ความเปรียบเทียบได้ 4. ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ 5. ความทันเวลา และ 6. ความสามารถเข้าใจได้ จากการตอบแบบสอบถาม ของกลุ่มผู้บริหารทางด้านบัญชี จำนวนทั้งสิ้น 399 คน นำมาทดสอบสมมติฐานโดยใช้การวิเคราะห์การ ถดถอยพหุคูณ (Multiple regression Analysis) ผลการศึกษา พบว่าลักษณะเชิงคุณภาพด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ มีความสัมพันธ์กับภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม และเมื่อ วิเคราะห์แต่ละด้าน พบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพด้านที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ตัวแทนอันเที่ยงธรรมทันเวลา และสามารถเข้าใจได้มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อภาพลักษณ์องค์กร ในด้านเชื่อถือและยอมรับ ส่วนในด้านความเลื่อมใสศรัทธา ลักษณะเชิงคุณภาพด้านเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม สามารถเข้าใจได้และทันเวลามีความสัมพันธ์และส่งผลต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs

**คำสำคัญ :** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ภาพลักษณ์องค์กร ธุรกิจ SMEs

<sup>1</sup> 22 / 5 ถ.รัชดา-รามอินทรา แขวงรามอินทรา เขตคันนายาว กรุงเทพฯ 10230 E-mail : [nootba@hotmail.com](mailto:nootba@hotmail.com)

<sup>2</sup> อาจารย์ สาขาวิชาการบัญชี คณะบัญชี มหาวิทยาลัยศรีปทุม

## ABSTRACT

This study aimed to determine the correlation of qualitative financial statement characteristics and corporate image of SMEs businesses in Bangkok metropolitan in a bid to test how the qualitative financial statement characteristics could affect the corporate image and further build up the corporate competition capacity. The study was a survey questionnaire on six qualitative financial statement characteristics that related to the corporate image of SMEs businesses, including 1. Relevance 2. Faithful Representation 3. Comparability 4. Verifiability 5. Timeliness and 6. Undertandability. The data from a total of 399 executive accountants was analyzed by using multiple regression analysis. The results showed that the qualitative financial statement characteristics in relation to decision and comparability were correlated with the overall corporate image. While, with the analysis of each item, it was found that the qualitative financial statement in term of the decision, fairness, in time, and comprehensiveness were related and could have an effect to the corporate image of SMEs businesses such as creditability and acceptance. Whereas, for the trustworthiness, the qualitative financial characteristics like fairness, comprehensiveness, and in time were related and have an effect to the corporate image of SMEs businesses.

Keywords : Qualitative financial statement characteristics , Corporate image , SMEs businesses

## บทนำ

ในสถานการณ์ปัจจุบันการดำเนินธุรกิจของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) มีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็วและต่อเนื่อง อันเนื่องมาจากโอกาสทางการตลาดใหม่ ๆ ที่เกิดขึ้นเอื้ออำนวยให้มีช่องทางการดำเนินธุรกิจเฉพาะทางอย่างแข็งแกร่ง ความได้เปรียบทางด้านเงินลงทุน และขนาดการผลิตที่ประหยัดกำลังการผลิต และเทคโนโลยีที่มีอยู่อย่างเต็มที่ ทำให้ SMEs ดำเนินงานได้คล่องตัวการกระจายสินค้าสู่ผู้บริโภค รวมถึงการตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความยืดหยุ่นกว่าธุรกิจอุตสาหกรรมขนาดใหญ่ ซึ่ง SMEs หลายแห่งสามารถก้าวเข้าสู่ธุรกิจระหว่างประเทศได้ง่ายขึ้นและประสบผลสำเร็จ (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2552)

SMEs เป็นธุรกิจที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย เป็นการดำเนินกิจการในรูปแบบของนิติบุคคลตามกฎหมาย เมื่อสิ้นรอบระยะเวลาของบัญชีต้องจัดทำงบการเงินโดยฝ่ายบริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงิน ซึ่งงบการเงินดังกล่าวจะต้องได้รับการตรวจสอบและรับรองจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินเป็นคุณสมบัติที่ทำให้ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจใช้ข้อมูลอาจจะแตกต่างกันได้ถ้าข้อมูลนั้นมีคุณค่าทางการพยากรณ์และเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมของสิ่งที่ต้องการนำเสนอ ประโยชน์ของข้อมูลทางการเงินจะมีคุณค่าเพิ่มขึ้นหากข้อมูลนั้นสามารถเปรียบเทียบได้กับข้อมูลที่คล้ายกันเกี่ยวกับกิจการเดียวกันพร้อมกับการพิสูจน์ยืนยันได้ อาจเป็นทางตรงโดยการสังเกต หรือทางอ้อมโดยการใช้เทคนิคอื่นๆ เพื่อช่วยให้ความเชื่อมั่นแก่ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินในระดับหนึ่งที่เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจเป็นระยะเวลาที่ทันต่อการตัดสินใจ (สภาวิชาชีพ ในพระบรมราชูปถัมภ์, 2557)

ในมุมมองของนักลงทุนและผู้ให้ข้อมูลลงการเงินขององค์กร ยังประเมินเรื่องของคุณภาพกำไร การจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลให้เป็นอีกหนึ่งองค์ประกอบที่ทำให้เกิดเป็นภาพลักษณ์ ความน่าเชื่อถือในการตัดสินใจโดยพบว่า ถ้าหน่วยงานหรือองค์กรสถาบันใดมีภาพลักษณ์ที่ดี ผู้ให้ข้อมูลก็จะเกิดความเชื่อมั่น ในทางตรงกันข้ามหากหน่วยงานใดมีภาพลักษณ์ในเชิงลบผู้ให้ข้อมูลก็จะไม่ไว้วางใจ ไม่เชื่อมั่น ซึ่งความคาดหวังของผู้ใช้งบการเงินจะต้องสอดคล้องกับความเชื่อมั่น ความรู้สึกนึกคิดที่เป็นสิ่งสะท้อนถึงคุณค่าของการยอมรับจากลูกค้า ความจงรักภักดีและความนิยมของผู้ให้ข้อมูลที่มีต่อหน่วยงานหรือองค์กรตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อสังคม (รัชดาภรณ์ เสมาศรินทร์ และ ชุตินันท์ ดิษฐ์สันเทียะ, 2553)

ตามสภาวะตลาดที่มีการแข่งขันกันมากขึ้น ธุรกิจจำนวนมากที่ใช้ภาพลักษณ์องค์กรสร้างความแตกต่างในจิตใจของผู้บริโภคได้สำเร็จ นอกจากนี้ ภาพลักษณ์ขององค์กร เป็นภาพรวมทั้งหมดขององค์กรที่บุคคลรับรู้จากประสบการณ์ หรือมีความรู้ความประทับใจ ตลอดจนความรู้สึกที่ดีต่อหน่วยงาน หรือสถาบันโดยการกระทำหรือพฤติกรรมองค์กร การบริหาร และการประชาสัมพันธ์จะเข้ามามีบทบาทต่อภาพลักษณ์องค์กรด้วย ภาพลักษณ์มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความสำเร็จขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว เป็นที่ยอมรับเชื่อถือศรัทธาจากบุคคลที่เกี่ยวข้อง

จากเหตุผลที่กล่าวมาข้างต้น ทำให้ผู้วิจัยสนใจที่จะศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อทดสอบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินมีผลต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจหรือไม่ อย่างไร ซึ่งผู้วิจัยจะทำการรวบรวมข้อมูลจากผู้บริหารทางด้านบัญชี ของธุรกิจ SMEs ในพื้นที่กรุงเทพมหานคร ผลลัพธ์ที่ได้จากการศึกษาสามารถใช้เป็นข้อมูลให้กิจการได้เข้าใจ และรู้จักลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินเพื่อให้เกิดภาพลักษณ์ที่โดยรวมทั้งสร้างความสามารถทางการแข่งขันสำหรับองค์กรต่อไปในระยะยาว

### วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

### แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

**แนวคิดทฤษฎีสำคัญในการศึกษาประกอบด้วย** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินที่มีประโยชน์ ซึ่งระบุประเภทของข้อมูลที่เป็นไปได้ที่จะมีประโยชน์ที่สุด สำหรับผู้ลงทุน ผู้ให้กู้ยืมและเจ้าหนี้อื่นทั้งในปัจจุบันและในอนาคตเพื่อใช้ตัดสินใจเกี่ยวกับกิจการที่เสนอรายงาน โดยพิจารณาจากข้อมูลในรายงานทางการเงินของกิจการหากต้องการใช้ข้อมูลทางการเงินมีประโยชน์ ข้อมูลนั้นต้องเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจและตัวแทนอันเที่ยงธรรมของสิ่งที่ต้องการนำเสนอ ประโยชน์ของข้อมูลทางการเงินจะเพิ่มขึ้นถ้าข้อมูลนั้น เปรียบเทียบได้ พิสูจน์ยืนยันได้ ทันท่วงทีและเข้าใจได้ (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์, กรอบแนวคิดสำหรับกรารายงานทางการเงิน , ปรับปรุง 2557) ซึ่งได้แบ่งลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินที่มีประโยชน์ ดังนี้

1. ลักษณะเชิงคุณภาพพื้นฐาน มี 2 อย่าง คือ
  - 1.1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ
  - 1.2. ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม
2. ลักษณะเชิงคุณภาพเสริม มี 4 อย่าง คือ
  - 2.1. ความสามารถเปรียบเทียบได้
  - 2.2. ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้
  - 2.3. ความทันเวลา
  - 2.4. ความสามารถเข้าใจได้

ในมุมมองของนักลงทุนและผู้ให้ข้อมูลลงการเงินขององค์กร ยังประเมินเรื่องของคุณภาพกำไร การจ่ายค่าตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลให้เป็นอีกหนึ่งตัวองค์ประกอบที่ทำให้เกิดเป็นภาพลักษณ์ ซึ่งความคาดหวังของผู้ใช้งบการเงินจะต้องสอดคล้องกับความเชื่อมั่น ความรู้สึกนึกคิดที่เป็นสิ่งสะท้อนถึงคุณค่าของการยอมรับจากลูกค้า ความจงรักภักดีและความนิยมของผู้ใช้ข้อมูลที่มีต่อหน่วยงานหรือองค์กรตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อสังคม (รัชดาภรณ์ เสมาชันต์ และ ชูตินันท์ ดิษฐ์สันเทียะ, 2553) ภาพลักษณ์องค์กรมีความสำคัญยิ่งต่อความสำเร็จขององค์กรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ความเจริญก้าวหน้าของเทคโนโลยีทำให้คนในสังคมต่างรับข่าวสารที่เกิดขึ้นได้อย่างกว้างขวาง ทศนีย์ ธนอนันต์ตระกูล (2552) ได้กล่าวถึงภาพลักษณ์องค์กรว่าคือ ภาพที่เกิดขึ้นในจิตใจของประชาชนที่มีต่อบริษัทหรือหน่วยงานธุรกิจแห่งใดแห่งหนึ่ง หมายรวมถึงการบริหารหรือการจัดการสินค้าผลิตภัณฑ์และบริการ ฉะนั้นภาพลักษณ์องค์กรจึงมีความสำคัญต่อธุรกิจ ดังนี้

1. ชื่อเสียง คือ ความดีงามขององค์กรหรือบุคคลที่สาธารณชนรับรู้เป็นภาพที่สาธารณชนมองกลับไปยังองค์กร
2. ความเชื่อถือและยอมรับ คือ การให้ความไว้วางใจต่อองค์กรหนึ่ง ๆ ที่นำไปสู่การปฏิบัติ ตาม
3. ความเลื่อมใสและศรัทธา คือ ความชื่นชอบในองค์กรที่เกิดจากความคิด ความรู้สึกภายใน

ในส่วนของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อม เป็นธุรกิจที่สร้างผู้ประกอบการรายใหม่ เป็นแหล่งฝึกฝนและพัฒนาทักษะของแรงงาน สามารถเชื่อมโยงกิจการขนาดใหญ่หรือธุรกิจประเภทอื่น ๆ ในระบบเศรษฐกิจของประเทศไทย ทั้งในแง่ของการสร้างงาน สร้างมูลค่าเพิ่มและสร้างรายได้ ใน บทบาทที่หลากหลายเป็นได้ทั้งผู้ผลิต ผู้กระจายสินค้า และผู้ให้บริการ นับเป็นผู้ประกอบการที่ทำหน้าที่ทั้งด้านการสร้างสรรค์และอำนวยความสะดวกต่อธุรกรรมทางเศรษฐกิจ สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (2546) ได้กำหนดนิยามของวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม โดยใช้เกณฑ์จากจำนวนการจ้างงานหรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดินของวิสาหกิจ และให้ถือจำนวนการ จ้างงาน หรือมูลค่าสินทรัพย์ถาวรที่น้อยกว่าเป็นเกณฑ์กำหนด หากมีจำนวนการจ้างงานไม่เกิน 50 คน หรือสินทรัพย์ถาวรไม่ รวมที่ดินไม่เกิน 50 ล้านบาท ถือเป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม แต่หากมีจำนวนการจ้างงานตั้งแต่ 51-200 คน หรือ สินทรัพย์ถาวรไม่รวมที่ดินมากกว่า 50 ล้านบาท แต่ไม่เกิน 200 ล้านบาท ถือเป็นวิสาหกิจ ขนาดกลาง กตัญญู ทิรัญญสมบุรณ์ ( 2545) กล่าวว่า วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หมายถึง ธุรกิจเล็ก ๆ ที่ก่อตั้งโดยบุคคลคนเดียวหรือกลุ่มบุคคลไม่กี่คน มีสินทรัพย์ของกิจการค่อนข้างจำกัดและบริหารงานอย่างมือสระด้วยตัว เจ้าของเอง ซึ่งอาจมีลูกจ้างพนักงานจำนวนหนึ่งมาช่วยดำเนินการ และเป็นรากฐานการพัฒนาเศรษฐกิจที่ยั่งยืนเน้นหลักใน การฟื้นฟูทางเศรษฐกิจส่งเสริมความก้าวหน้าทางเศรษฐกิจ

### กรอบแนวคิดของการศึกษา

กรอบแนวความคิด แสดงความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานครโดยกำหนดตัวแปร ดังนี้

**ตัวแปรอิสระ** ได้แก่ ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน แบ่งเป็น 6 ด้าน ประกอบด้วย 1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ 2. ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม 3. ความสามารถเปรียบเทียบได้ 4. ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ 5. ความทันเวลา 6. ความสามารถเข้าใจได้

**ตัวแปรตาม** ได้แก่ ภาพลักษณ์องค์กร

(Independent Variables)

ตัวแปรอิสระ

#### ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน

1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ
2. ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม
3. ความสามารถเปรียบเทียบได้
4. ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้
5. ความทันเวลา
6. ความสามารถเข้าใจได้

(Dependent Variable)

ตัวแปรตาม

#### ภาพลักษณ์องค์กร

1. ความเชื่อถือและยอมรับ
2. ความเลื่อมใสศรัทธา

## สมมติฐานการวิจัย

**สมมติฐานข้อที่ 1** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือ ยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธาของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานข้อที่ 2** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมมีความสัมพันธ์ และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือ ยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธาของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานข้อที่ 3** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความสามารถเปรียบเทียบได้มีความสัมพันธ์ และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธาของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานข้อที่ 4** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือ ยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธาของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานข้อที่ 5** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความทันเวลา มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือ ยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธา ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

**สมมติฐานข้อที่ 6** ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความสามารถเข้าใจได้ มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรด้านความเชื่อถือ ยอมรับ และ ความเลื่อมใสศรัทธา ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร

## วิธีดำเนินการวิจัย

1) **ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง** ประชากรที่ใช้ในการศึกษาครั้งนี้ คือ ผู้บริหารทางด้านบัญชี ของธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) จำนวน 256,624 ราย (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2552) โดยใช้สูตรของ Taro Yammane คำนวณหากกลุ่มตัวอย่างได้จำนวนทั้งสิ้น 399 ราย

2) **เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษา** เครื่องมือที่ใช้ในการศึกษาค้นคว้าครั้งนี้ คือ แบบสอบถาม ( Questionnaire) ซึ่งได้ปรับปรุงตามวัตถุประสงค์และกรอบแนวคิด โดยแบ่งโครงสร้างคำถามออกเป็น 5 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ซึ่งเป็นผู้บริหารทางด้านบัญชี ของ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร จำนวน 4 ข้อ ประกอบด้วย อายุ ระดับการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และสาขาวิชาที่จบการศึกษา โดยแบบสอบถามเป็นแบบ Check list

ส่วนที่ 2 คำถามเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของกิจการ จำนวน 2 ข้อ ประกอบด้วย จำนวนพนักงาน และระยะเวลาในการดำเนินงานของกิจการ โดยแบบสอบถามเป็นแบบ Check list

ส่วนที่ 3 คำถามความคิดเห็นเกี่ยวกับลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินของ SMEs จำนวน 30 ข้อ ประกอบด้วยเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ จำนวน 5 ข้อ เป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม จำนวน 5 ข้อ สามารถเปรียบเทียบได้ จำนวน 5 ข้อ สามารถพิสูจน์ยืนยันได้ จำนวน 5 ข้อ ทันเวลา จำนวน 5 ข้อ และสามารถเข้าใจได้ จำนวน 5 ข้อ แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ส่วนที่ 4 คำถามความคิดเห็นเกี่ยวกับภาพลักษณ์องค์กรของ SMEs จำนวน 10 ข้อ ประกอบด้วย ความเชื่อถือและยอมรับจำนวน 5 ข้อ ความเลื่อมใสศรัทธาจำนวน 5 ข้อ แบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ส่วนที่ 5 ปัญหาและข้อเสนอแนะ โดยเป็นคำถามปลายเปิด เพื่อให้ผู้ตอบแบบสอบถาม สามารถระบุถึงปัญหาพร้อมข้อเสนอแนะได้อย่างอิสระ

3) **การรวบรวมข้อมูล** ผู้วิจัยได้รวบรวมข้อมูลตามขั้นตอนและวิธีการ ดังนี้

1. ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนกลุ่มตัวอย่าง เพื่อนำส่งทางไปรษณีย์

2. ขอบหนังสือจากคณะบัญชีมหาบัณฑิตมหาวิทยาลัยศรีปทุม โดยแนบพร้อมกับ แบบสอบถาม ส่งไปยังกลุ่มตัวอย่าง ผู้บริหารทางด้านบัญชี ของ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร ตอบแบบสอบถาม

3. ส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ให้กับกลุ่มตัวอย่าง ผู้บริหารทางด้านบัญชี ของ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร ตอบแบบสอบถามโดยแนบซองจดหมายตอบกลับแบบสอบถาม

4. นำแบบสอบถามที่ได้มาตรวจสอบความถูกต้องและความครบถ้วนของคำตอบ

4) **การวิเคราะห์ข้อมูล** ข้อมูลทั่วไปของผู้บริหารทางด้านบัญชี และข้อมูลของ SMEs ในกรุงเทพมหานคร วิเคราะห์โดยการแจกแจงความถี่ (Frequency) และหาค่าร้อยละ (Percentage) นำเสนอในรูปแบบตารางประกอบความเรียง ส่วนการวิเคราะห์ความคิดเห็นของผู้บริหารทางด้านบัญชี ของ SMEs ในกรุงเทพมหานคร เกี่ยวกับลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินที่มีผลต่อภาพลักษณ์องค์กร วิเคราะห์โดยค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบน มาตรฐาน (Standard Deviation) และนำเสนอในรูปแบบตาราง ควบคู่กับการบรรยายและสรุปผลวิจัยโดยใช้สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) ส่วนการทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรใช้การทำเมทริกซ์สหสัมพันธ์ (Correlation Matrix) พร้อมหาค่าความทนทาน (Tolerance) และค่า VIF ส่วนการทดสอบสมมติฐานจะใช้การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple regression Analysis)

### ผลการวิจัย

ผู้ตอบแบบสอบถามมีอายุ 30 – 40 ปี คิดเป็นร้อยละ 72 การศึกษาระดับสูงกว่าปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 45 ประสบการณ์การทำงานระหว่าง 5 – 10 ปี คิดเป็นร้อยละ 57 จบการศึกษาระดับปริญญาตรี คิดเป็นร้อยละ 75 ธุรกิจ SMEs ส่วนมากมีจำนวนพนักงาน 50 – 100 คน คิดเป็นร้อยละ 73 และมีระยะเวลาในการดำเนินงานของกิจการมาแล้ว 10 – 15 ปี คิดเป็นร้อยละ 74

การทดสอบสมมติฐาน ผู้วิจัยจะทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน 6 ด้าน ได้แก่ 1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ 2. ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม 3. ความสามารถเปรียบเทียบได้ 4. ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ 5. ความทันเวลา และ 6. ความสามารถเข้าใจได้ ว่าส่งผลอย่างไรต่อภาพลักษณ์องค์กรธุรกิจ SMEs 2 ด้าน ได้แก่ 1. ความเชื่อถือและการยอมรับ 2. ความเลื่อมใสศรัทธา โดยการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) และกำหนดระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.05 ถ้าผลการทดสอบได้ค่าระดับนัยสำคัญที่คำนวณได้ (P-value) น้อยกว่าค่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด แสดงว่ายอมรับสมมติฐาน ซึ่งผลการทดสอบสมมติฐานมีดังนี้

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน	ภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม (Corporate)		P-value
	สัมประสิทธิ์การถดถอย	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	
ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Rel)	0.129	0.048	0.007*
ความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม (Fai)	0.006	0.051	0.908
ความสามารถเปรียบเทียบได้ (Com)	0.154	0.055	0.006*
ความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ (Ver)	0.058	0.056	0.305
ความทันเวลา (Time)	0.016	0.059	0.783
ความสามารถเข้าใจได้ (Under)	0.035	0.057	0.542

$R=0.232$  Adjusted  $R^2=0.039$   $SE_{est}=0.460$   $a=2.665$

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางพบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และ ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ มีความสัมพันธ์กับภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยมีระดับนัยสำคัญที่สังเกตได้ (P-value) ต่ำกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด (P-value<0.05) นั่นคือ สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 1 และ 3 ได้รับการสนับสนุน

ส่วนลักษณะเชิงคุณภาพด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรม ด้านความสามารถพิสูจน์ได้ ด้านความทันเวลา และ ด้านความสามารถเข้าใจได้ ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรโดยรวมของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร โดยมีนัยสำคัญที่สังเกตได้ (P-value) สูงกว่าระดับนัยสำคัญที่กำหนด (P-value >0.05) ดังนั้น สมมติฐานการศึกษาข้อที่ 2 ข้อที่ 4 ข้อที่ 5 และข้อที่ 6 จึงไม่ได้รับการสนับสนุน

ผู้วิจัยได้ทำการวิเคราะห์ความถดถอยพหุคูณใหม่ โดยวิเคราะห์เฉพาะตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์ต่อตัวแปรตาม โดยผลที่ได้มีดังตารางต่อไปนี้

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน	ภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม (corporate)		P-value
	สัมประสิทธิ์การถดถอย	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน	
ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Rel)	0.139	0.157	0.002*
ความสามารถเปรียบเทียบได้ (Com)	0.155	0.144	0.004*

$R=0.226$  Adjusted  $R^2=0.046$   $SE_{est}=0.459$   $a=2.787$

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางผลการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ พบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ และด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ เป็นตัวพยากรณ์ภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม ของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร ดังนั้น ผู้วิจัยจึงสร้างสมการพยากรณ์ ประกอบด้วยตัวแปรข้างต้น ซึ่งมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณของตัวแปรอิสระ (R) เท่ากับ 0.226 ค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adjusted  $R^2$ ) เท่ากับ 0.046 ค่าความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน ( $SE_{est}$ ) เท่ากับ 0.459 และค่าคงที่ของสมการพยากรณ์ในรูปแบบคะแนนดิบ (a) เท่ากับ 2.787 โดยสามารถเขียนสมการพยากรณ์ได้ดังนี้

$$\text{Corporate} = 2.787 + 0.139 (\text{Rel}) + 0.155 (\text{Com})$$

โดยที่ Corporate	แทน	ค่าเฉลี่ยความคิดเห็นภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม
Rel	แทน	ค่าเฉลี่ยความคิดเห็นด้านเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ
Com	แทน	ค่าเฉลี่ยความคิดเห็นด้านสามารถเปรียบเทียบได้

### อภิปรายผลการศึกษา

จากผลการศึกษาพบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจมีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษาแสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีให้ความสำคัญ ด้านเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเป็นความรับผิดชอบในการนำเสนอข้อมูลทันต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจมีการเปิดเผยข้อมูลงบการเงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน และมีการเปิดเผยข้อมูลในหมาย

เหตุประกอบงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี โดยปัจจัยเหล่านี้มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของบริพัตร ภัทรประดิษฐ์ (2547) ได้ศึกษาการประเมินคุณภาพของงบการเงินจากข้อมูลในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต พบว่า รายงานของผู้สอบบัญชี สามารถบอกได้ถึงคุณภาพของงบการเงินในภาพรวมที่เป็นสาระสำคัญของงบการเงินที่จะกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ใช้ข้อมูลจากงบการเงิน โดยมีหลายปัจจัยเข้ามาเกี่ยวข้อง เช่น รายงานของ ผู้สอบก็สะท้อนภาพถึงคุณภาพของงบการเงินของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินด้านความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา แสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการจัดทำรายงานทางการเงินตามหลักการบัญชีอย่างสม่ำเสมอ มีการรับรู้ข้อมูลทางการเงินตามหลักอย่างระมัดระวัง จึงไม่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรโดยรวม ซึ่งไม่สอดคล้องกับแนวคิดของ อมรา ทิรศรีวัฒน์ (2549) กล่าวว่า ความน่าเชื่อถือของรายงานการเงินในปัจจุบันและในอนาคตจะมีศักยภาพและยกระดับให้สูงขึ้นได้ ผู้มีหน้าที่จัดทำบัญชีต้องคำนึงถึงเกณฑ์ตามมาตรฐานและการกำกับดูแลที่ดีควบคู่กันผลการศึกษาชี้ชัดว่าความเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมเป็นคุณลักษณะที่สำคัญที่ส่งผลต่อความน่าเชื่อถือของรายงานทางการเงิน

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ด้านความสามารถเปรียบเทียบได้ มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การสนับสนุนสมมติฐานการศึกษา แสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร ให้ความสำคัญ ด้านสามารถเปรียบเทียบได้ ถึงแม้จะมีข้อมูลที่ซับซ้อนมีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี มีรูปแบบของการนำเสนองบการเงิน ทำให้สามารถเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินได้โดยปัจจัยเหล่านี้มี ความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งสอดคล้องกับแนวคิดของ ธิรารธรณ วิวัฒนากรวงศ์ (2557) ได้ศึกษา ผลกระทบของวัฒนธรรมองค์กรที่มีต่อคุณภาพข้อมูลงบการเงินในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมพบว่า ลักษณะการบริหารงานและภาวะผู้นำ ในด้านลักษณะการบริหารงาน มีการสนับสนุนการเรียนรู้และพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรให้มีการปฏิบัติงานที่ดีขึ้น มีความยืดหยุ่น มีเหตุและมีเป้าหมายในการทำงานชัดเจนจึงส่งผลให้งบการเงินมีคุณภาพแสดงข้อมูลตามความเป็นจริง สามารถเปรียบเทียบกันได้

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ด้านความสามารถพิสูจน์ยืนยันได้ ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา แสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการตรวจสอบและรับรองรายงานทางการเงินโดยผู้สอบบัญชีทำให้ข้อมูลทางการเงินมีความน่าเชื่อถือ พร้อมทั้งมีการบันทึกข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วน สามารถพิสูจน์ที่มาได้ถูกต้องจึงไม่ส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ Socea , A. (2012) กล่าวว่าไว้ว่า ข้อมูลในงบการเงินมีการประยุกต์ใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินซึ่งเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป สามารถตรวจสอบได้ตามข้อกำหนดของมาตรฐานรายงานทางการเงิน มีการจัดประเภทรายการและนำเสนอข้อมูลไว้อย่างเหมาะสมและชัดเจน

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ด้านความทันเวลา ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา แสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการจัดทำข้อมูลทางการเงินที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการทำความเข้าใจ มีการจัดทำข้อมูลทางการเงินด้วยระบบสารสนเทศช่วยให้การปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่องมีการจัดทำข้อมูลทางการเงินจัดส่งให้กับส่วนที่เกี่ยวข้องได้เร็ว และการจัดทำข้อมูลทางการเงินที่พร้อมนำไปใช้ตัดสินใจ โดยปัจจัยเหล่านี้ไม่มีความสัมพันธ์ และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งไม่สอดคล้องกับผลการศึกษาของ กัลย์ธีรา สุทธิญาณวิมล (2552) กล่าวว่า ปัจจัยที่มีผลต่อคุณภาพงบการเงิน ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในมุมมองของผู้สอบ บัญชีรับอนุญาตในเขตภาคเหนือ พบว่า การนำระบบ



สารสนเทศมาช่วยในการปฏิบัติงานทางด้านการบัญชีจะทำให้การทำงานสะดวก รวดเร็ว ได้ข้อมูลทันเวลา ต่อการนำไปใช้ และกิจการที่มีระบบควบคุมภายในที่ดี ทำให้สามารถป้องกันการเกิดข้อทุจริต ผิดพลาดในการปฏิบัติงานหรือจัดส่งงานให้กับส่วนที่เกี่ยวข้องได้เร็วทันต่อเวลา

ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงิน ด้านสามารถเข้าใจได้ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร การไม่สนับสนุนสมมติฐานการศึกษา แสดงให้เห็นว่า ผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง ทำให้สามารถเข้าใจวิธีการจัดทำข้อมูลทางการเงินตามหลักมาตรฐานการบัญชี มีการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจน และครบถ้วนช่วยให้ผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินมีความเข้าใจได้ง่ายขึ้น ตลอดจนมีความเข้าใจกฎหมายและประกาศ ต่างๆที่เกี่ยวข้องธุรกิจที่ตนประกอบกรอยู่ โดยปัจจัยเหล่านี้ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อ ภาพลักษณ์องค์กร ซึ่งไม่สอดคล้องกับกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน,ปรับปรุง 2557 กล่าวว่าการนำเสนอข้อมูลอย่างชัดเจนและกระชับทำให้ข้อมูลนั้นสามารถเข้าใจได้ แต่รายงานทางการเงินนั้นไม่สมบูรณ์อาจเป็นไปได้ที่จะทำให้เกิดความเข้าใจผิด

ในการศึกษาครั้งนี้ พบว่า ลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินที่ส่งผลต่อภาพลักษณ์องค์กร คือ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ มีความรับผิดชอบในการนำเสนอข้อมูลทันต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ เปิดเผยข้อมูลงบการเงินซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน นำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการปฏิบัติงานทำให้ได้ข้อมูลรวดเร็วและทันเวลาต่อการตัดสินใจ ส่วนอีกด้านของลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินที่ส่งผลต่อภาพลักษณ์องค์กร คือ ความสามารถเปรียบเทียบได้ เป็นรูปแบบของการนำเสนองบการเงินที่สามารถเปรียบเทียบข้อมูลได้ถึงแม้จะมีข้อมูลที่ซับซ้อน มีการเปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เปิดเผยหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทำให้สามารถเปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินได้

### ข้อเสนอแนะ

การศึกษาในครั้งนี้ได้ทำการศึกษาในกลุ่มเป้าหมายในพื้นที่เฉพาะ และพิจารณาลักษณะเชิงคุณภาพของข้อมูลทางการเงินตามกรอบการศึกษาเท่านั้น หากต้องการนำข้อมูลไปใช้ในการกำหนดแนวทางเชิงนโยบายควรมีการศึกษา ข้อมูลรอบด้าน โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลเชิงลึกกับข้อมูลเชิงปริมาณของผู้บริหารทางด้านบัญชี ทั้งหมดเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ชัดเจนและทำให้สามารถทราบถึงปัญหาที่ควรปรับปรุงได้ตรงจุดมากขึ้น กลุ่มตัวอย่างให้มีความกว้างขวางยิ่งขึ้น เพราะการศึกษาครั้งนี้ ผู้ศึกษาใช้เฉพาะกลุ่มตัวอย่างที่เป็นผู้บริหารทางด้านบัญชีของธุรกิจ SMEs ในเขตกรุงเทพมหานคร เท่านั้น และควรใช้ปัจจัยด้านอื่น ๆ ที่ส่งผลต่อภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจ เพื่อนำมาประเมินประสิทธิภาพและปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

### กิตติกรรมประกาศ

งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จได้ด้วยดีเพราะผู้วิจัยได้รับความช่วยเหลือ ความกรุณาและคำแนะนำอย่างดียิ่ง จากท่าน ดร. วรกร แซ่มเมืองปัก และบุคลากรทางการศึกษาที่ท่านเสียสละและเมตตาให้คำปรึกษาแนะนำในการทำงานวิจัยฉบับนี้ทุกขั้นตอนทำให้ผู้วิจัยได้รับประสบการณ์ในการทำงานวิจัยและรู้ถึงคุณค่าของงานวิจัยที่จะช่วยให้การทำงานวิจัยเป็นไปอย่างมีคุณค่ายิ่งขึ้น ผู้วิจัยขอขอบคุณเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้ ขอขอบคุณรุ่นพี่คณะบัญชีมหาวิทยาลัยศรีปทุมทุกท่านที่ให้คำปรึกษาข้อมูลต่าง ๆ อันเป็นประโยชน์แก่ผู้วิจัยในการทำการวิจัยในครั้งนี้ ท้ายที่สุดผู้วิจัยขอกราบขอบพระคุณบิดา มารดา ครูบา

อาจารย์ ที่ให้การสนับสนุนในการศึกษาและประสิทธิ์ประสาทวิชา ขอขอบคุณบุคลากรบัณฑิตวิทยาลัยทุกคนที่ให้ความช่วยเหลือตลอดช่วงเวลาของการศึกษา ขอขอบคุณครอบครัวอันเป็นที่รัก และเพื่อนๆ ทุกคนที่เป็นกำลังใจด้วยดีเสมอมา

### เอกสารอ้างอิง

กัตัญญ หิรัญญสมบุรณ์. (2545). *การจัดการธุรกิจขนาดย่อม*. พิมพ์ครั้งที่ 4 . กรุงเทพฯ : บริษัท เท็กซ์ แอนด์ เจอร์นัล พับลิเคชั่น จำกัด. กรมส่งเสริมอุตสาหกรรม.

กัลย์ธีรา สุทธิญาณวิมล. (2552). *ปัจจัยที่มีผลต่อคุณภาพงบการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในมุมมองของผู้สอบบัญชีรับอนุญาตในเขตภาคเหนือ*. การค้นคว้าแบบอิสระบัญชีมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยเชียงใหม่.

ทัศนีย์ ธนอนันต์ตระกูล. (2552). *ความสัมพันธ์ระหว่างการพัฒนาการบัญชีสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคมและภาพลักษณ์องค์กรของธุรกิจกระดาษในประเทศไทย*. วิทยานิพนธ์ บัญชีมหาบัณฑิต, มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.

ธีรารวรรณ วิวัฒนากรวงศ์. (2557). *ผลกระทบของวัฒนธรรมองค์กรที่มีต่อคุณภาพข้อมูลงบการเงินในวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม*. สารนิพนธ์มหาบัณฑิตวิทยาลัย , มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต.

บริภัทร ภัทรประดิษฐ์. (2547). *การประเมินคุณภาพของงบการเงินจากข้อมูลในรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต*. การค้นคว้าแบบอิสระบัณฑิตวิทยาลัย, มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์.

รัชดาภรณ์ เสมาชันธ และ ชูตินันท์ ดิษฐ์สันเทียะ. (2553). *ผลกระทบของการประยุกต์ใช้มาตรฐานการบัญชีที่มีต่อลักษณะคุณภาพกำไรและภาพลักษณ์ของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย*, รายงานผลการวิจัย: มหาวิทยาลัย ธุรกิจบัณฑิต.

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. (2557). กรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2557). ค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2559, <http://www.fap.or.th>.

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม(สสว.). ประวัติความเป็นมา , ค้นเมื่อ 1 เมษายน 2559, <http://www.sme.go.th> .

อมรา ติรศรีวัฒน์. (2549). *ปัจจัยที่มีผลต่อความน่าเชื่อถือของรายงานการเงินตามทรรศนะของนักวิเคราะห์การลงทุนไทย*. วารสารวิชาชีพบัญชี พฤษภาคม, ปริญญาคุณวุฒิบัณฑิตทางสังคมศาสตร์, มหาวิทยาลัยรามคำแหง.

Shahwan, Y. (2008). *Qualitative Characteristics of Financial Reporting: a Historical Perspective*. Journal of Applied Accounting Research, 9(2), 192-202.

Socea, A. (2012). *Managerial Decision-Making and Financial Accounting Information*. Procedia – Social and Behavioral Sciences, 58,47-55.

