

**ก. ขอบเขตของการวิจัย**

การศึกษาค้นคว้าเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของไทยในภาคเหนือตอนบน มีวัตถุประสงค์หลักในการศึกษา คือ (1) ศึกษาความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในภาคเหนือตอนบน (2) วิเคราะห์การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ขอู้เงินกับที่ไม่ได้ขอู้เงินจากสถาบันการเงินต่างๆ และ (3) ศึกษาปัญหาและแนวทางในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

**ข. ระเบียบวิธีวิจัย**

การเก็บรวบรวมข้อมูลปฐมภูมิใช้วิธีการแบบเจาะจง (Purposive sampling) ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมในภาคเหนือตอนบน และข้อมูลทุติยภูมิศึกษาเกี่ยวกับมาตรฐาน

การบัญชีของผู้ประกอบการโดยทำการสำรวจเอกสารใช้วิธีการสุ่มตัวอย่างแบบแบ่ง 2 ขั้นตอน (Two stage sampling) จำนวน 3 จังหวัด รวม 67 แห่ง เป็นบริษัท จำกัด 44 แห่ง และห้างหุ้นส่วน จดทะเบียน 23 แห่ง โดยวิธีการแบบสอบถามและการสัมภาษณ์ สำหรับเครื่องมือสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ คือ การใช้โปรแกรมสำเร็จรูป SPSS for Windows Version 10.0 ค่าความถี่ ค่าเฉลี่ย และค่าร้อยละ

### ค. ผลการวิจัย

ผลการศึกษาพบว่า ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาปริญญาตรี ร้อยละ 73.4 ประกอบธุรกิจการผลิตและการให้บริการ ส่วนที่เหลือเป็นการค้าส่งและการค้าปลีก การจัดทำบัญชีของกิจการ ร้อยละ 54.5 โดยพนักงานบัญชี ร้อยละ 39.4 ว่าจ้างสำนักงานภายนอก มีความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีระดับปานกลาง ร้อยละ 67.54 เป็นความรู้เรื่องแม่บทการบัญชีระดับมาก ค่าเฉลี่ย 3.81 รองลงมาเรื่องการนำเสนองบการเงิน (ฉบับที่ 35) ระดับปานกลาง ค่าเฉลี่ย 2.75 และมาตรฐานการบัญชีเฉพาะเรื่องระดับความรู้น้อย ค่าเฉลี่ย 1.07 – 1.94 การวิเคราะห์การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ในกรณีที่ขอกู้เงินจากธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงิน ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมทราบว่า จำเป็นต้องแสดงงบการเงินย้อนหลังพร้อมรายละเอียดประกอบย้อนหลัง 3 – 5 ปี (ยกเว้นกิจการที่ตั้งใหม่) ส่วนใหญ่ทำการขอกู้เงินและได้รับอนุมัติแล้ว มีบางส่วนกำลังดำเนินการขอกู้เงินโดยคำนึงถึงปัจจัยด้านอัตราดอกเบี้ยต่ำ ร้อยละ 28.9 และไม่มีความรู้เรื่องรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ร้อยละ 32.8 เนื่องจากจัดทำบัญชีโดยพนักงานของกิจการ และว่าจ้างสำนักงานบัญชีภายนอกกิจการ

ทางด้านปัญหาของผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมพบว่า "ไม่มีความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีหลายฉบับ ได้แก่ เรื่องหนี้สงสัยจะสูญและหนี้สูญ เรื่อง สินค้าคงเหลือ เรื่องที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เรื่องต้นทุนการกู้ยืม เรื่อง การรับรู้รายได้ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องการนำเสนองบการเงิน ซึ่งเป็นสาระสำคัญของการประกอบธุรกิจวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม จึงควรกำหนดกระบวนการจัดทำหรือปรับปรุงมาตรฐานการบัญชีให้สอดคล้องกับทิศทางของผู้ประกอบการต้องการเพื่อประโยชน์ในการนำไปปฏิบัติได้ โดยผู้ประกอบการ พนักงานบัญชีของกิจการ และสำนักงานบัญชีภายนอก ควรจัดอบรมเรื่องความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี เพื่อให้ผู้ประกอบการทราบหน้าที่ขั้นพื้นฐานของเจ้าของกิจการ ได้แก่ การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และควรชี้แจงให้ผู้ประกอบการเห็นประโยชน์ของการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี

**A. Scope of the study**

This study is the knowledge about Accounting Standards for Thai Small and Medium – Sized Enterprises of Entrepreneurship in the Upper Northern Region. There are three main objectives : (1) to study the knowledge about Accounting Standards for Small and Medium- Sized Enterprises of Entrepreneurship (2) to analyze accounting standards practising both loans and non-loans with financial institution. (3) to study the Problems and Financial Statement Practices for Small and Medium – Size Businesses.

**B. Research Method**

Data analysis were collected from 67 cases in Thai partnerships and companies. Purposive sampling was used to collect the data and two stage sampling was used for the Secondary data. The data collecting tools were questionnaires, and data were analyzed by SPSS for Windows Version 10.0 and many of statistic method such as frequency, mean and percentage.

**C. Research Results**

The results of this study showed that owners of Small and Medium – Sized Enterprises of Entrepreneurship were educated at bachelor degree level 73.4 percent and 41.8 percent was 25 – 34 years of age. The position of most answers 35.4 percent were employer and 36.9 percent were employed accountant. Most of the answers were Production and Service business, the residual sector were Wholesale and Retail business.

As the results of the study show that 67.54 percent had knowledge about general accounting standard on a fair level, the most understanding about Framework ( $x = 3.81$ ). On the other hand they had less knowledge about original accounting standards, for example the standard of accounting for troubled debt restructuring or the standard of accounting for inventories. However, the Entrepreneurship were also positively related to loan because they linked the low-rate of interest from banks and financial institution. In regards to measure of solving these problems, and improve their knowledge should follow up new information from the Institute of Certified Accountants and Auditors of Thailand.

In addition to the relevance organization should provide more knowledge and more information matters throughout the country such as arrange some conference and seminar in order to support and motivate the accountant of business to improve their skills and knowledge. The Entrepreneur should know the use of financial statement if they have the accounting standard practices.