

การค้นคว้าแบบอิสระนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาปัญหาด้านการจัดทำบัญชีและการควบคุมภายในของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย และเพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างลักษณะทางประชากรศาสตร์ ได้แก่ เพศ อายุ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้ และประสบการณ์ของผู้จัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย ที่มีผลต่อการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต โดยเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามและการสัมภาษณ์ผู้ทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตในอำเภอพาน จังหวัดเชียงราย จำนวน 68 กลุ่ม

จากการศึกษาด้านการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต พบว่า ปัญหาที่ส่งผลต่อการจัดทำบัญชีของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต แบ่งออกเป็น 3 ประเด็นหลัก คือ ด้านระดับการศึกษาเพราะผู้ทำบัญชีส่วนใหญ่มีระดับการศึกษาชั้นประถมศึกษา และทุกกลุ่มฯ ไม่ได้จัดทำบัญชีในรูปแบบที่เป็นมาตรฐานเหมือนกิจการที่มุ่งหวังผลกำไร แต่เป็นลักษณะของการจัดทำบัญชีตามความเข้าใจเน้นกระบวนการเรียนรู้ที่สามารถปฏิบัติได้จริง ด้านประสบการณ์ของผู้ทำบัญชีส่วนใหญ่มีความสามารถ และความเข้าใจในการจัดทำบัญชีจากการปฏิบัติเป็นประจำตามที่ปฏิบัติกันสืบมา ด้านการอบรมความรู้เกี่ยวกับการบัญชีอยู่ในระดับปานกลางจึงทำให้สามารถจัดทำบัญชีเฉพาะในส่วนที่ปฏิบัติอยู่แล้วเป็นประจำ และทางกลุ่มฯ ก็ไม่มีคู่มือหรือต้นแบบในการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตโดยเฉพาะ จากปัญหาข้างต้นทำให้แต่ละกลุ่มไม่สามารถนำผลการดำเนินงานในแต่ละปีและผลการดำเนินงานของกลุ่มฯ อื่นมาเปรียบเทียบกันได้

จากการทดสอบสถิติเชิงอนุมาน พบว่า ผู้ทำบัญชีที่มีเพศ อายุ สถานภาพ วุฒิการศึกษา อาชีพ รายได้ และประสบการณ์ต่างกัน มีการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเรื่องความสามารถในการจัดทำบัญชี ความเข้าใจในการจัดทำบัญชี และการอบรมพัฒนาความรู้ด้านการบัญชี ที่ไม่แตกต่างกัน ในระดับความเชื่อมั่นที่ 95%

ส่วนด้านการควบคุมภายในของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ทั้ง 5 ด้านส่วนใหญ่ให้ความสำคัญในแต่ละด้าน คือ ด้านสภาพแวดล้อมของการควบคุม ได้แก่ การสื่อสารและการมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบโดยมีการประชาสัมพันธ์ให้สมาชิกในกลุ่มอย่างทั่วถึงด้านการประเมินความเสี่ยง ได้แก่ การวางแผนการปฏิบัติงานของกลุ่ม ด้านกิจกรรมการควบคุม ได้แก่ การกำหนดให้มีการชี้แจงด้านการเงิน การบัญชีของกลุ่ม ด้านสารสนเทศและการสื่อสาร ได้แก่ การรายงานข้อมูลที่เป็นให้คณะกรรมการและสมาชิกภายในกลุ่มทราบอย่างทั่วถึงด้านการติดตามและประเมินผล ได้แก่ การติดตามผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ปัญหาและอุปสรรคจากการควบคุมภายในในกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตส่วนใหญ่ไม่มีปัญหา

The objectives of this independent study are 1) to study the accounting and internal control problems experienced by the Production Saving Fund Group in Phan District, Chiang Rai Province, and 2) to study the relationship between the different demographic characteristics of the bookkeepers in the group, including their gender, age, marital status, occupation, education level, income and experience. Questionnaires and interviews were employed to collect data from 68 member groups of the Savings Fund.

From a study of the accounts of the Saving Fund Groups, it was shown that three problems affect the Groups. First there is an education problem. Most bookkeepers taking part in the study only graduated from primary school, and the nature of the accounting work carried out by these bookkeepers, places an emphasis on understanding and practice based on learning on the job. None of the Saving Fund Groups in this study report their accounting statements in line with relevant accounting standards for a profitable business. The experience of the bookkeepers is the second problem. Most bookkeepers derive their accounting capabilities and understanding from their daily practices, and the frequency of accounting training was found to be at a moderate level; hence, bookkeepers in the groups carry out their accounting work based on regular practice, rather than education. Furthermore, the groups have no manuals or models to refer to, especially in the Production Savings Fund Groups. This raises the issue that they cannot compare annual performance and results across the different group operations.

From the inferential statistics test, it was found that accountants whose sex, age, marital status, education level, occupation, income and experience are different, do not differ, to a 95% confidence level, in terms of their accounting practices, their accounting capabilities, their understanding of accounting practices or their level of accounting training.

In terms of the internal controls of the Production Saving Fund Group, there are five factors that the members are focused on, these being: the control environment, risk assessments, control activities, information and communication, and monitoring. Control environment activities include communication with group members and the passing on of trust and responsibilities to members. Risk assessment activities include an operational planning group. Control activities have been set up to control the financials and statements of the group. Information and communication involves the reporting of extraordinary items to the Board and members within the group, to make sure they are widely known. Monitoring includes tracking performance and reporting it to the Board on a regular basis. In conclusion, there are no problems in terms of the internal controls of the Group.