

งบกระแสเงินสดสัญญาณเตือนภัยในการวิเคราะห์โครงการสำหรับผู้บริหาร Statement of cash flows and alarms for project analysis for managers

เกียรติคุณ จินตวร¹ ประสงค์ อุทัย² สมบัติ ทิมทรัพย์³ วัฒนา เอกปมิติลป⁴

Kiattikun CHINTAWON Prasong UTHAI Sombat TEEKASAP Wattana

EAKPIMSHIN

E-mail : pu20_6@hotmail.com

บทคัดย่อ

การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1. เพื่อศึกษาการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดสัญญาณเตือนภัยของบริษัทในจังหวัดชลบุรี 2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับสภาพการเตือนภัยของบริษัทในจังหวัดชลบุรี การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) ประชากร คือ บริษัทสำนักงานบัญชีในจังหวัดชลบุรี จำนวน 162 กลุ่มตัวอย่างที่ใช้คือนักบัญชีบริษัทในจังหวัดชลบุรี จำนวน 100 ราย โดยใช้วิธีการสุ่มอย่างง่าย (Simple Random Sampling) เครื่องมือที่ใช้เป็นแบบสอบถาม สถิติที่ใช้วิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ เฉลี่ยเลขคณิต ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน วิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว

ผลการวิจัยพบว่า การใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดในภาพรวมพบว่านักบัญชีมีการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดอยู่ในระดับมาก 1. ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดช่วยในการประเมินผลการดำเนินงานจากกิจการที่แตกต่างกันให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินใช้ในการคาดคะเนในงบกระแสเงินสดอนาคตจากผู้ให้เงินทุนกิจการ 2. ด้านสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด ช่วยประเมินการสภาพคล่องและช่วยวางแผนสภาพคล่องกระแสเงินสดในอนาคตผลการเปรียบเทียบ ปัจจัยส่วนบุคคลด้านประสบการณ์ทำงาน กับสภาพการเตือนภัย ซึ่งพบมีความแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

คำสำคัญ : งบกระแสเงินสด, สัญญาณเตือนภัย, ผู้บริหาร

¹⁻²อาจารย์ ดร.,ผู้ช่วยศาสตราจารย์ สาขาการจัดการ คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธนบุรี

³⁻⁴อาจารย์ ,รองศาสตราจารย์ ดร. สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี มหาวิทยาลัยธนบุรี



Abstact

The objectives of this research were to 1) study the use of data in the cash flow statement of alarm companies in Chonburi province 2) compare personal factors with the alarm conditions of companies in Chonburi province. This research was a survey research. The population was 162 accounting firms in Chonburi province. The samples were 100 accountants in Chon Buri, selected by using simple random sampling. Questionnaire was used as a research tool. The statistics used for data analysis were percentage, arithmetic and arithmetic mean, standard deviation, and one way analysis of variance.

The findings were found that the accountants used the information in the cash flow statement in overall at high level. 1. The use of information in the cash flow statement helped in evaluating the performance of different businesses to be at the same standard. 2. Cash flows from financing activities were used to make predictions in future cash flow statements from business financing providers, assess liquidity and plan future cash flows. Comparison result between personal factors in the aspect of work experiences and alarm condition was found different at the significant level of 0.05

Keyword : cash flow, alarm, manager

บทนำ

ปัจจุบันมีผู้ประกอบการได้มีการจัดการทางการเงินประกอบไปด้วยงบดุล แสดงสินทรัพย์ หนี้สิน ทุนโดยแสดงแหล่งได้มา หนี้สินและเงินทุนในหลายบริษัทประสบกับปัญหาขาดสภาพคล่อง ทั้ง ๆ ที่ผลประกอบการมีกำไรเงินสดจึงเป็นรายการทางบัญชีรายการหนึ่งแสดงถึงสภาพคล่องของกิจการผู้ประกอบการจึงควรสนใจเปลี่ยนแปลงของเงินสดว่าเป็นไปอย่างไรมีสาเหตุมาจากสิ่งใดแสดงแหล่งที่มาแหล่งใช้ไปของเงินสดในแต่ละงวดโดยเฉพาอย่างยิ่งจะแสดงให้เห็นทราบถึงเงินสดที่ได้มาและใช้ไปในกิจการเกี่ยวกับการดำเนินงานการลงทุนการจัดหาเงินลงทุนงบกระแสเงินสดจึงมีความสำคัญไม่น้อยไปกว่างบการเงินอื่น ๆ และยังเป็นส่วนหนึ่งของงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงความเคลื่อนไหวของเงินทุนในรอบระยะเวลาหนึ่งคือแสดงเกี่ยวกับเงินทุนที่จ่ายออกไปเนื่องจากกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้ผู้บริหารสามารถวิเคราะห์เหตุการณ์ในอดีตและวางแผนกระแสเงินสดได้ในอนาคต ทั้งนี้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดเข้าออกซึ่งต่างงบการเงินอื่นที่ปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสดเป็นการแสดงไหลของกระแสเงินสดจึงได้ตัดข้อแตกต่างทางนโยบายบัญชีแต่ละกิจการจึงสามารถนำมาเปรียบเทียบกันได้ดังนั้นงบกระแสเงินสดจึงสามารถสะท้อนให้เห็นถึงผลกระทบผลการดำเนินงานที่แท้จริงอีกทั้งนำไปช่วย นักลงทุนในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้อีกงบการเงินหนึ่งนักบัญชีเป็นผู้จัดทำและบันทึกการทางบัญชีตลอดจนออกรายงานทางการเงินเพื่อนำเสนอฐานะการเงินผลการดำเนินงานของกิจการต่อผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนได้เสียในกิจการให้ได้รับทราบข้อเท็จจริงเพื่อเป็นข้อมูลและประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดเพื่อประเมินความสามารถของกิจการที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดในอนาคตตลอดจนประเมินความสามารถของกิจการในการชำระหนี้และจ่ายเงินปันผลวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการที่จะทราบถึงสภาพคล่องของธุรกิจที่เป็นสิ่งสำคัญเป็นอันดับแรกเพราะทำให้ธุรกิจดำเนินกิจการว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใดข้อมูลในงบกระแสเงินสดนั้นต่างจากงบการเงินอื่นเนื่องจากปฏิบัติตามเกณฑ์เงินสด เป็นการแสดงการไหลของกระแสเงินสดเข้าและออก ซึ่งต่างจากงบการเงินอื่นที่ปฏิบัติตามเกณฑ์คงค้างงบกระแสเงินสดจึงได้เกิดข้อแตกต่างทางนโยบายบัญชีของแต่ละกิจการ จึงสามารถนำมาเปรียบเทียบกันได้ดังนั้นงบกระแสเงินสดจึงสามารถสะท้อนให้เห็นถึงผลการดำเนินงานที่แท้จริงอีกทั้งยังนำไปช่วยให้นักลงทุนในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้ออกงบการเงินนักบัญชีเป็นผู้จัดทำและบันทึกการทางบัญชีตลอดจนออกรายงานทางการเงินเพื่อนำเสนอฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการผู้บริหารและผู้ที่มีส่วนได้เสียในกิจการให้ได้รับทราบข้อเท็จจริงเพื่อเป็นข้อมูลและเป็น

ประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดเพื่อประเมินความสามารถของกิจการที่จะก่อให้เกิดกระแสเงินสดในอนาคตว่ามีสภาพคล่องมากแค่ไหน และมากจากที่มาและใช้ไปจากแหล่งใด ตลอดจนประเมินความสามารถของกิจการในการชำระหนี้และจ่ายเงินปันผลว่ามีประสิทธิภาพมาก น้อยเพียงใดและแหล่งใช้ไปของสินทรัพย์ เพื่อให้เกิดประโยชน์ว่าแหล่งที่มาและใช้ไปของบริษัทมีความแข็งแกร่งมากน้อย รายการใดส่วนงบกำไรขาดทุนเพื่อแสดงการดำเนินงานของกิจการธุรกิจไปในทิศทางที่เงินสด ส่วนงบการเงินประเภทสุดท้ายได้แก่งบกระแสเงินสดซึ่งมีความสำคัญค่อนข้างมาก เนื่องจากจะเป็นแหล่งที่ให้ทราบถึงสภาพคล่อง

ดังนั้นผู้วิจัยได้ศึกษาการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดและสัญญาณเตือนภัยของบริษัทในจังหวัดชลบุรีเพราะจังหวัดชลบุรีเป็นเมืองแห่งอุตสาหกรรมมีจำนวนบริษัทจำนวนมาก เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้บริหารทราบถึงสัญญาณเตือนภัยที่อาจเกิดขึ้น ด้านสภาพคล่องของบริษัทได้

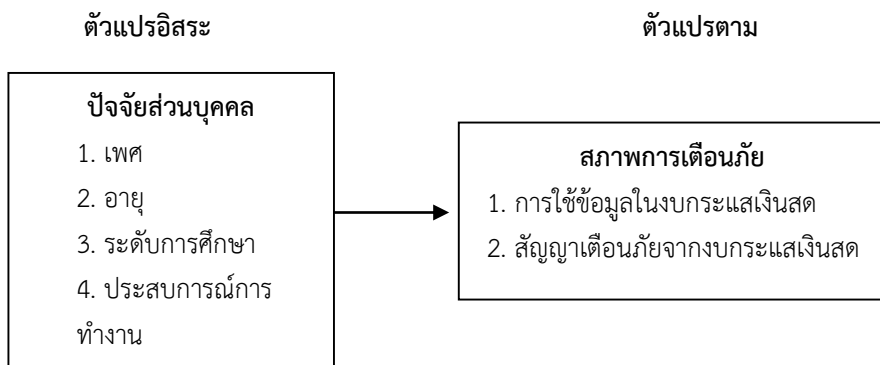
วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดของจังหวัดชลบุรี
2. เพื่อศึกษาเปรียบเทียบปัจจัยส่วนบุคคลกับสภาพการเตือนภัยจากงบกระแสเงินสดของบริษัทในจังหวัดชลบุรี

ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1. ทราบถึงการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดของบริษัทจังหวัดชลบุรี
2. ทราบถึงความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลกับสภาพการเตือนภัยจากงบกระแสเงินสดในจังหวัดชลบุรี

กรอบแนวคิด



ภาพประกอบ 1 แสดงกรอบแนวคิดของการวิจัย

ขอบเขตการวิจัย

1. ขอบเขตด้านเนื้อหา

ปัจจัยส่วนบุคคล สถานการณ์เตือนภัย ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด ด้านสัญญาเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด ของบริษัท ในจังหวัดชลบุรี ในช่วงปี 2562 เหตุผลที่เลือกจังหวัดชลบุรีเพราะจังหวัดชลบุรีเป็นเมืองแห่งอุตสาหกรรมมีจำนวนบริษัทจำนวนมาก

กลุ่มประชากร

ที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ สำนักงานบัญชี จังหวัดชลบุรี จำนวน 162 บริษัท ข้อมูลจากส่วนส่งเสริมพัฒนาวิชาชีพบัญชี กองกำกับบัญชีธุรกิจ

การสุ่มตัวอย่าง

กลุ่มตัวอย่าง คือ พนักงานบริษัทในจังหวัดชลบุรี จำนวน 100 ราย จากสูตรของ สูตรของเครซีและ มอร์แกน (Krejcie & Morgan, 1970) เป็นการสุ่มอย่างง่าย (Simple Random Sampling)

ขอบเขตด้านเวลา

งานวิจัยนี้ใช้ระยะเวลาในการเก็บข้อมูลเป็นระยะเวลา 4 เดือน ตั้งแต่ปี 30 ต.ค. 2561- 30 ต.ค. 2562 รวมระยะเวลา 1 ปี

ระเบียบวิธีการวิจัย

การวิจัยครั้งนี้เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ (Survey Research) โดยผู้วิจัยได้กำหนดกลุ่มประชากรเป็นบริษัทสำนักงานบัญชีในจังหวัดชลบุรี พนักงานด้านบัญชี มีกระบวนการดำเนินการวิจัยตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้แบบสอบถามแบบปลายปิด (Close Form) โดย แบ่งคำถามออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 แบบสอบถามเกี่ยวกับปัจจัยส่วนบุคคล เช่น เพศ อายุ ระดับการศึกษา และประสบการณ์การทำงาน (Check list) โดยให้ เลือกตอบเพียงข้อเดียว

ส่วนที่ 2 แบบสอบถามเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด และด้านสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะ

การเก็บรวบรวมข้อมูล

การวิจัยนี้ผู้วิจัยได้เก็บข้อมูลมาจากแหล่งข้อมูลจากพนักงานบัญชี จำนวน 400 ราย จากนักบัญชีในสำนักงานบัญชีในจังหวัดชลบุรี เหตุผลที่เลือกเพราะเนื่องจากจังหวัดชลบุรีเป็นเมืองแห่งอุตสาหกรรมมีจำนวนบริษัทจำนวนมาก

การวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำแบบสอบถามที่ได้รับมาทำการลงรหัส (Coding) ให้เป็นคะแนนในแต่ละข้อคำถามในแบบสอบถาม และทำการประมวลผลโดยใช้โปรแกรมสำเร็จรูปทางด้านสถิติ เพื่อวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

ส่วนที่ 1 ข้อมูล ค่าร้อยละ (Percentage)

ส่วนที่ 2 วิเคราะห์สถานะเดือนภัยของนักบัญชีและผู้บริหารในสำนักงานบัญชี เช่น การใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด และสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด โดยการหาค่าเฉลี่ยเลขคณิต (Mean) และวิเคราะห์การกระจายของระดับคะแนนในแต่ละระดับความคิดเห็นของผู้ตอบแบบสอบถามโดยใช้ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard deviation) วิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One-Way ANOVA)

สรุปผลการวิจัยและอภิปรายผลการวิจัย

สรุปผลการวิจัย

จากการวิเคราะห์ ปัจจัยส่วนบุคคลพบว่านักบัญชีส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 85 คนหรือคิดเป็นร้อยละ 66.75 และเพศชายจำนวน 15 คน คิดเป็นร้อยละ 33.25

อายุของนักบัญชีส่วนใหญ่อยู่ในช่วงอายุ 36 - 45 ปี จำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 53.25 ช่วงอายุ 25 - 35 ปี จำนวน 18 คน คิดเป็นร้อยละ 36.75 ช่วงอายุ 46 - 55 ปี มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 7.25 และช่วงอายุ 56 - 65 ปี มีจำนวน 10 คน คิดเป็นร้อยละ 2.75

แสดงให้เห็นข้อมูลระดับการศึกษา ม.6 / ปวช. จำนวน 13 คน คิดเป็นร้อยละ 18.25

อนุปริญญา/ ปวส. จำนวน 52 คน คิดเป็นร้อยละ 20.50 ปริญญาตรี จำนวน 17 คน ร้อยละ 22.50 และ ปริญญาตรี ขึ้นไปจำนวน 20 คน คิดเป็นร้อยละ 38.75

ข้อมูลด้านประสบการณ์ทำงาน 1 - 10 ปีจำนวน 62 คน คิดเป็นร้อยละ 33.25 10-15 ปี จำนวน 28 คน คิดเป็นร้อยละ 32 16 - 20 ปี จำนวน 8 คน ร้อยละ 11.75 และมากกว่า 20 ปีขึ้นไปจำนวน 2 คน คิดเป็นร้อยละ 23

1. การใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดในภาพรวมพบว่านักบัญชีมีการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดอยู่ในระดับเห็นด้วยมาก โดยมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.74 แต่เมื่อพิจารณาความคิดเห็นของนักบัญชีที่มีต่อการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดเป็นรายข้อพบว่าข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุด คือ งบกระแสเงินสดช่วยในการประเมินผลการดำเนินงานจากกิจการที่แตกต่างกันให้เป็นมาตรฐานเดียวกันของงบกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินใช้ในการคาดคะเนในงบกระแสเงินสดอนาคตจากผู้ให้เงินทุนกิจการเป็นข้อที่มีค่าเฉลี่ยมากที่สุดเท่ากับ 4.62 และลำดับสุดท้ายข้อที่มีค่าเฉลี่ยต่ำที่สุดคือ งบกระแสเงินสดช่วยประเมินการสภาพคล่องและช่วยวางแผนงบกระแสเงินสดในอนาคต ซึ่งมีค่าเฉลี่ยเท่ากับ 4.22

ตารางที่ 1 แสดงการเปรียบเทียบคะแนนระดับความคิดเห็นของ ประสบการณ์ทำงานกับ สภาพการเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด

	<i>Sum of Squares</i>	<i>df</i>	<i>Mean Square</i>	<i>F</i>	<i>Significance</i>
คะแนน	Between ประสบ	69.43	2	34.72	0.02*
ระดับ	การทำงาน Within	492.30	57	8.64	
ความ	สภาพการเตือนภัย	561.73	59		
คิดเห็น	จากงบกระแสเงินสด				

จากตารางซึ่งสามารถอธิบายได้ดังนี้จากผลการเปรียบเทียบคะแนนระดับความคิดเห็นของ ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดกับด้านสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด

2. ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด กับสัญญาณการเตือนภัย ซึ่งพบมีความแตกต่างกันที่ระดับนัยสำคัญ 0.05

อภิปรายผลการวิจัย

การอภิปรายผลการวิจัยดังนี้ ตามปกติแล้วนักบัญชีส่วนใหญ่จะทำการวิเคราะห์งบการเงินได้แก่งบดุลงบกำไรขาดทุน และงบกระแสเงินสดพร้อม ๆ กันไปแต่งบกระแสเงินสดกระแสเงินสดถูกนำมาวิเคราะห์น้อยกว่าซึ่งส่วนใหญ่จะทำการวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการเป็นส่วนใหญ่เพื่อวิเคราะห์สภาพคล่อง งบกระแสเงินสดมีจุดอ่อนร้องละในการนำเอาอัตราดอกเบี้ยคิดลด (Discount Rate) ไม่ค่อยถูกต้องบางคนใช้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี หรือบางคนใช้ประมาณค่าร้อยละ 7.120% อัตราดอกเบี้ย MRR หรือประมาณ 6.25% บางคนใช้ MLR ซึ่งอัตราดอกเบี้ยร้อยละทั้ง 3 อยู่ใช้กับโครงการทำให้ในการวิเคราะห์ NPV และ IRR อาจผิดพลาดได้ ที่เป็นปัญหาหลักของงบกระแสเงินสด คือ การใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดต้นเป็นได้ ขึ้นอยู่กับต้นทุนเงินทุนมาจากแหล่งใด

การใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสดของบริษัทจังหวัดชลบุรี ช่วยในการประเมินผลการดำเนินงานจากกิจการที่แตกต่างกันให้เป็นมาตรฐานเดียวกัน กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินใช้ในการคาดคะเนสิทธิ์เรียกร้องในกระแสเงินสดอนาคตจากผู้ให้เงินทุนจากกิจการได้ ด้านสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสด ช่วยประเมินการสภาพคล่องและช่วยวางแผนสภาพคล่องกระแสเงินสดในอนาคตผลการเปรียบเทียบ ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด กับสัญญาณการเตือนภัย มีความแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ ที่ระดับ 0.05

ความแตกต่างของปัจจัยส่วนบุคคลกับสภาพการเตือนภัยจากงบกระแสเงินสดในจังหวัดชลบุรี

ด้านการใช้ข้อมูลในงบกระแสเงินสด สามารถสรุปได้ว่ารายจ่ายลงทุนในสินทรัพย์ถาวรสูงกว่ากระแสเงินสดจากการดำเนินงานอย่างเป็นสาระสำคัญ และรายจ่ายลงทุนในสินทรัพย์ถาวรปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่องนั้น กิจการควรมีการทบทวนการลงทุนในสินทรัพย์ถาวรว่าสินทรัพย์ถาวรที่ลงทุนไปนั้นได้นำไปใช้ประโยชน์สูงสุดหรือไม่และสินทรัพย์ถาวรมีความล้าสมัยหรือไม่ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างของการกู้ยืมระยะยาวมาเป็นระยะสั้นนั้น แหล่งเงินกู้ระยะสั้นนั้น อาจบ่งบอกถึงสภาพคล่องของกิจการคือกิจการชำระหนี้ได้เร็วทำให้สภาพคล่องดีขึ้น และทำให้กิจการไม่มีภาระเรื่องดอกเบี้ยจ่ายการจ่ายเงินปันผลลดลงหรือเองการงดการจ่ายเงินปันผลนั้นขึ้นอยู่กับนโยบายการจ่ายเงินปัน ผลของกิจการ และกิจการอาจมีนโยบายนำกำไรสะสมไปขยายกิจการแทนการจ่ายเงินปันผลซึ่งระดับความคิดเห็นในระดับปานกลางดังกล่าวนี้ จากงบกระแสเงินสดอาจไม่ใช่ข้อบ่งชี้ถึงสัญญาณเตือนภัย **สอดคล้องกับงานวิจัยของ** ศิริขวัญ ดาวเรือง และศักดิ์ชาย จันทร (พ.ศ. 2557) เรื่อง ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผลการวิจัย พบว่า ปัญหาในการจัดทำงบกระแสเงินสดของสหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ แบ่งเป็น 4 ด้าน คือ ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ด้านบุคลากร ด้านระบบบัญชี ด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสด ปัญหาที่พบมากที่สุด คือ ด้านบุคลากร ผู้ทำงบกระแสเงินสด ขาดประสบการณ์ในการจัดทำงบการเงิน รองลงมา คือ ด้านวิธีการปฏิบัติงาน ระเบียบของสหกรณ์มีความซับซ้อนเข้าใจยาก รองลงมาคือ ด้านระบบบัญชีวิธีการปฏิบัติทางการบัญชีของสหกรณ์ทำให้การดำเนินการที่เกี่ยวข้องมีความล่าช้า และด้านข้อมูลในการจัดทำงบกระแสเงินสดมีปัญหาบ่อยที่สุด มีสินทรัพย์และหนี้สินในการดำเนินงานเป็นจำนวนมากทำให้ยากต่อการระบอบยอด การวิเคราะห์งบกระแสเงินสดนั้นด้านสภาพคล่องจากนักบัญชีผู้มีประสบการณ์และนักบัญชีผู้ไม่มีประสบการณ์มีการสรุปรายงานคลาดเคลื่อนไม่เท่ากันตามประสบการณ์และการศึกษาและทำให้การตัดสินใจของผู้บริหารในการบริหารเงินสดนั้นมีความคลาดเคลื่อนได้

ข้อเสนอแนะการนำผลวิจัยไปใช้ประโยชน์

1. ควรมีการกระตุ้นให้นักบัญชีผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับด้านบัญชีและด้านการเงินของบริษัทและองค์กรเรียนรู้ข้อมูลใน งบกระแสเงินสดให้มากขึ้น

2. ควรมีการกระตุ้นให้ใช้ข้อมูลสัญญาณเตือนภัยจากงบกระแสเงินสดให้มากขึ้น ซึ่งหากนักบัญชีพบว่ากระแสเงินสดเริ่มมีปัญหา นักบัญชีก็ควรที่จะบอกกล่าวผู้บริหารให้ทราบถึงสัญญาณเตือนภัยที่บ่งชี้ว่าปัญหาทางด้านกระแสเงินสดกำลังเกิดขึ้น

ข้อเสนอแนะการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรนำผลการวิจัยในครั้งนี้ไปประยุกต์ใช้ในการทำวิจัยในครั้งต่อไปควรขยายกลุ่มตัวอย่างในระดับภูมิภาคและประเทศทำในส่วนของสัญญาณเตือนภัยในรูปแบบใหม่เพื่อสามารถไปแก้ปัญหาต่างภายในบริษัทและองค์กรภาครัฐและเอกชนได้ในอนาคต

เอกสารอ้างอิง

- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2016). พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2542 ที่สามารถเข้าถึงได้จาก <https://www.cad.go.th/main.php?filrmsme=index>
- กรมตรวจบัญชีสหกรณ์. (2016). แนวทางในการจัดทำสหกรณ์ทางการเงินบ. สามารถเข้าถึงได้จาก <https://www.cad.go.th/main.php?filrmsme=index>
- กองวิจัยการศึกษากรมสามัญศึกษา. (2002). การพัฒนาและใช้คอมพิวเตอร์เพื่อการเรียนรู้ การสอนในโรงเรียนมัธยมศึกษา: โรงเรียนนรินทรนุกูลจังหวัดอุบลราชธานี กรุงเทพฯ:
- ชุติกานต์ เกิดตระกูล. (2011). ปัญหาการทำบัญชีของสหกรณ์ในจังหวัดอ่างทอง. วิทยานิพนธ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจสาขา การบัญชีคณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- นิภารัตน์ บ่อพลอย. (2014). ปัญหาในการจัดทำงบการเงินของนอกภาคเกษตร สหกรณ์ในสำนักงานสอบบัญชีสหกรณ์ที่ 2 (ชลบุรี). ปริญญาโทสาขาธุรกิจ วิทยานิพนธ์การบริหาร, โปรแกรมบัญชีการจัดการ, วิทยาลัยพาณิชยการ มหาวิทยาลัยบูรพา
- นันทิยา อิมประเสริฐ. (2555). ระบบการออมสหกรณ์การบัญชีมหาวิทยาลัยราชชมงคลเทคโนโลยี จำกัด. วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาวิชาบัญชี คณะบริหารธุรกิจมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.
- ส่วนส่งเสริมพัฒนาวิชาชีพบัญชี กองกำกับบัญชีธุรกิจ. (2562). การพัฒนาธุรกิจการค้า. เข้าถึงได้จาก https://www.dbd.go.th/DBD_WEB_2018/index_answer.php?tid=4055435
- สภาวิชาชีพบัญชี. (2016). มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558) เข้าถึงได้จาก www.fap.or.th/index.php?lay=show&ac=article&id...Ntype=57
- สหพันธ์สหกรณ์แห่งประเทศไทย. (2553). ประวัติสหกรณ์ไทย สามารถเข้าถึงได้จาก http://www.clt.or.th/main/menu_top_right/clt_information/main_6.php
- สำนักงานบัญชี. (2016). ระบบเชิงทฤษฎี เข้าถึงได้จาก <https://wiraja.files.wordpress.com/e0b881e0b8a5e0b8b8e0b988e0b8a>
- สภาอาจารย์แห่งประเทศไทยลาดพร้าว. การจัดทำงบกระแสเงินสด. (2013). เข้าถึงได้จาก <http://www.pattanakit.net/images/1192950499/Cashflow.pdf>

ศิริขวัญ ดาวเรือง และศักดิ์ชัย ชาญเรือง. (2015). ปัญหาในการจัดทำกระแสเงินสด
ของ สหกรณ์ออมทรัพย์ในภาคตะวันออก. วิทยาลัยพาณิชยการมหาวิทยาลัย
บูรพา.