



สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหาร  
ในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียน  
กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
EXPECTED PROFESSIONAL COMPETENCIES FOR ACCOUNTANTS  
OF ACCOUNTING AND FINANCIAL EXECUTIVES IN THE NON-LIFE  
INSURANCE COMPANIES REGISTERED WITH OIC

สุนิภา หาญเชิงชัย  
SUNIPA HANCHERNGCHAI

การค้นคว้าอิสระเสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร  
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
ปีการศึกษา 2561



สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหาร  
ในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียน  
กับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
EXPECTED PROFESSIONAL COMPETENCIES FOR ACCOUNTANTS  
OF ACCOUNTING AND FINANCIAL EXECUTIVES IN THE NON-LIFE  
INSURANCE COMPANIES REGISTERED WITH OIC

สุนิภา หาญเชิงชัย  
SUNIPA HANCHERNGCHAI

การค้นคว้าอิสระเสนอต่อมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร  
เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาหลักสูตรปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต

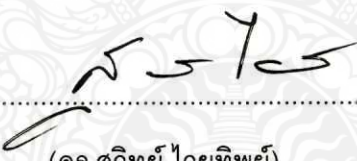
ปีการศึกษา 2561

ลิขสิทธิ์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

ชื่อการค้นคว้าอิสระ สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสถานงานบัญชี  
และการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย  
ชื่อ นามสกุล นางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย  
ชื่อปริญญา บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
กลุ่มวิชา การบัญชี  
คณะ บริหารธุรกิจ  
อาจารย์ที่ปรึกษา ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข

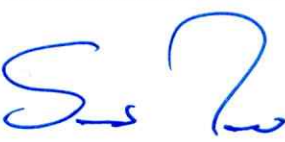
คณะกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระได้ให้ความเห็นชอบการค้นคว้าอิสระฉบับนี้แล้ว

  
.....ประธานกรรมการ  
(ผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.จิตาภรณ์ ลินจรรย์ศักดิ์)

  
.....กรรมการ  
(ดร.สุวิทย์ ไวยทิพย์)

  
.....กรรมการ  
(ดร.ศิริรัตน์ พ่วงแสงสุข)

คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร อนุมัติให้นำการค้นคว้าอิสระ  
ฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาตามหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร

  
.....คณบดีคณะบริหารธุรกิจ  
(ดร.รัตนาวลี ไม้สัก)

วันที่ 25 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

|                           |  |
|---------------------------|--|
| ชื่อเรื่องการค้นคว้าอิสระ | สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย |
| ชื่อ สกุล                 | นางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย  |
| ชื่อปริญญา                | บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  |
| กลุ่มวิชา คณะ             | การบัญชี คณะบริหารธุรกิจ   |
| ปีการศึกษา                | 2561   |

## บทคัดย่อ

งานศึกษาค้นคว้าอิสระนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามจำนวน 56 บริษัท เก็บข้อมูลตัวอย่างจากผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยจำนวน 115 ตัวอย่าง วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้สถิติเชิงพรรณนา และสถิติเชิงอนุมาน

ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมระดับมาก และในแต่ละด้านก็อยู่ในระดับมากเช่นกันโดยด้านที่คาดหวังสูงสุด คือ ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ รองลงมาคือ ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี และด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเพศชายและหญิงมีความคาดหวังไม่แตกต่างกัน แต่ทั้งนี้ พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีที่มีอายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ที่แตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติ โดยผู้บริหารที่อายุมากกว่า ระดับการศึกษาสูงกว่า ตำแหน่งงานสูงกว่า และประสบการณ์มากกว่า จะมีความคาดหวังมากกว่า

**คำสำคัญ :** สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ความคาดหวังของผู้บริหาร

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Independent Study Title</b> | Expected Professional Competencies for Accountants of Accounting and Financial Executives in the Non-life Insurance Companies Registered with OIC |
| <b>Author</b>                  | Miss Sunipa Hancherngchai   |
| <b>Degree</b>                  | Master of Business Administration   |
| <b>Field Study</b>             | Business Administration   |
| <b>Academic year</b>           | 2018  |

## ABSTRACT

This independent study aims to compare the level of expectations on professional competencies for accountants of accounting and finance executives in the non-life insurance companies registered with the Office of Insurance Commission. The data is collected using 56 questionnaires. The samples are collected from executives in accounting and finance divisions in 115 non-life insurance companies. The data is analyzed using descriptive statistics and inferential statistics.

The study results showed that the accounting and finance executives in the non-life insurance companies expect overall professional competencies for accountants in a high level. In each aspect, it is also at a high level. The highest expectation is on the values, ethics, and professional attitudes, followed by accounting professional skills and the main knowledge of professional practice. The accounting and finance executives, male and female, have no different expectation. However, it is found that the accounting executives with different age, education level, job positions and experience have different expectations on professional competencies for accountants with statistical significance. Older executives with higher education, higher positions, and more experience have more expectations.

**Key words:** accountant professional competencies, executive expectations

## กิตติกรรมประกาศ

การค้นคว้าอิสระในครั้งนี้ได้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยความช่วยเหลืออย่างดียิ่งของ ดร.ศิริรัตน์ พวงแสงสุข อาจารย์ที่ปรึกษาการค้นคว้าอิสระ ที่ได้ให้คำแนะนำและข้อคิดเห็นต่างๆ ของการวิจัยมาโดยตลอด รวมทั้งผู้ช่วยศาสตราจารย์ ดร.ฐิตาภรณ์ สินจรูญศักดิ์ และ ดร.สุวิทย์ ไวยทิพย์ ที่กรุณาสละเวลามาเป็นกรรมการสอบการค้นคว้าอิสระ พร้อมทั้งให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์

นอกจากนี้ผู้วิจัยขอขอบพระคุณคณาจารย์ของมหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร และอาจารย์พิเศษทุกท่านที่ได้ประสิทธิ์ประสาทความรู้ต่างๆ ซึ่งผู้วิจัยได้นำมาใช้ในงานวิจัยฉบับนี้ รวมถึงขอขอบคุณเจ้าหน้าที่โครงการประจำหลักสูตรซึ่งคอยช่วยประสานงานต่างๆ ด้วยดี รวมถึงกำลังใจและความช่วยเหลือต่างๆ จากเพื่อนๆทุกท่านในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต ตลอดจนการสนับสนุนจากครอบครัวที่ทำให้งานวิจัยฉบับนี้สำเร็จลุล่วงไปได้ด้วยดี

ผู้วิจัยจึงขอกราบขอบพระคุณเป็นอย่างสูง มา ณ โอกาสนี้

นางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย



# สารบัญ

|  | หน้า |
|--|------|
| บทคัดย่อ   | ก    |
| ABSTRACT   | ข    |
| กิตติกรรมประกาศ  | ค    |
| สารบัญ   | ง    |
| สารบัญตาราง  | ช    |
| สารบัญภาพ  | ณ    |
| 1. บทนำ  |      |
| 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา   | 1    |
| 1.2 คำถามการวิจัย  | 5    |
| 1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย  | 5    |
| 1.4 ขอบเขตของการวิจัย  | 6    |
| 1.5 สมมติฐานการวิจัย   | 6    |
| 1.6 กรอบแนวคิดงานวิจัย   | 7    |
| 1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ  | 8    |
| 1.8 นิยามศัพท์   | 9    |
| 2. เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง  |      |
| 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสมรรถนะทางวิชาชีพ  | 10   |
| 2.2 คุณสมบัตินักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐาน<br>การศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ   | 14   |
| 2.3 คุณสมบัตินักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐาน<br>การศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (IES)<br>ฉบับที่ 2 ฉบับที่ 3 และฉบับที่ 4 | 18   |
| 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง  | 29   |

## สารบัญ (ต่อ)

|  | หน้า |
|--|------|
| 3. วิธีดำเนินการวิจัย  |      |
| 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง  | 38   |
| 3.2 เครื่องมือและการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย  | 39   |
| 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล  | 41   |
| 3.4 วิธีวิเคราะห์ข้อมูล  | 42   |
| 4. ผลการวิเคราะห์ข้อมูล  |      |
| 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง   | 44   |
| 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี<br>ที่คาดหวัง   | 46   |
| 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา   | 51   |
| 5. สรุปผล และข้อเสนอแนะ  |      |
| 5.1 สรุปผลการศึกษา   | 66   |
| 5.2 อภิปรายผลการศึกษา  | 71   |
| 5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา  | 73   |
| บรรณานุกรม   | 75   |
| ภาคผนวก  | 79   |
| ภาคผนวก ก  | 80   |
| รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน<br>คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย   |      |
| ภาคผนวก ข  | 84   |
| แบบสอบถาม สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง<br>ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย<br>ที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม<br>การประกอบธุรกิจประกันภัย |      |

## สารบัญ (ต่อ)

|   | หน้า |
|---|------|
| ภาคผนวก ค หนังสือขอความอนุเคราะห์แจกแบบสอบถามกลุ่มผู้บริหาร<br>สายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้น<br>ทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม<br>การประกอบธุรกิจประกันภัย | 90   |
| ประวัติการศึกษาและการทำงาน  | 92   |



## สารบัญตาราง

| ตาราง   | หน้า |
|---|------|
| 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป  | 45   |
| 4.2 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน   | 46   |
| 4.3 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย                        | 47   |
| 4.4 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย                                    | 48   |
| 4.5 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย               | 51   |
| 4.6 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามเพศ                      | 52   |
| 4.7 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามอายุ                     | 53   |
| 4.8 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามอายุเป็นรายคู่           | 55   |
| 4.9 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามระดับการศึกษา            | 57   |
| 4.10 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามระดับการศึกษาเป็นรายคู่ | 59   |

## สารบัญตาราง (ต่อ)

| ตาราง  | หน้า |
|--|------|
| 4.11 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง<br>ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย<br>จำแนกตามตำแหน่งงาน                | 60   |
| 4.12 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง<br>ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย<br>จำแนกตามตำแหน่งงานเป็นรายคู่      | 62   |
| 4.13 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง<br>ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย<br>จำแนกตามประสบการณ์ทำงาน           | 63   |
| 4.14 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง<br>ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย<br>จำแนกตามประสบการณ์ทำงานเป็นรายคู่ | 65   |



# สารบัญภาพ

ภาพ

หน้า

1.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย

8



# บทที่ 1

## บทนำ

### 1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของปัญหา

ในปัจจุบันอยู่ในยุคเศรษฐกิจแบบทุนนิยม ซึ่งการค้าขายสามารถเป็นไปได้อย่างเสรี ทั้งนี้ได้ส่งผลกระทบต่อสภาวะเศรษฐกิจให้เข้าสู่การเจริญเติบโตมากยิ่งขึ้น อีกทั้งสภาวะการแข่งขันทางการตลาดที่นับวันจะยิ่งทวีความรุนแรง เนื่องจากโลกเปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ทุกอาชีพล้วนต้องปรับตัวให้ทันเมื่อโลกก้าวเข้าสู่ยุค Thailand 4.0 ยุคที่ธุรกิจต้องแข่งขันกันด้วยความรู้ ความคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ผู้ประกอบการจึงต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในการทำธุรกิจ เพื่อรับมือกับการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภคที่สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างรวดเร็ว ต้องการความสะดวกสบายและใช้เทคโนโลยีเพื่อตอบสนองความต้องการในชีวิตประจำวัน และในปัจจุบันทั่วโลกต่างประสบปัญหาการแข่งขันด้านเศรษฐกิจที่รุนแรงประเทศต่างๆ ได้รวมกันเป็นกลุ่มประชาคมเศรษฐกิจเปิดการค้าเสรี ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยในการดำเนินธุรกิจทุกองค์กรต้องมีการจัดทำบัญชีตามกฎหมายที่กำหนด ผู้ทำบัญชีมีหน้าที่ในการทำรายงานตามมาตรฐานการบัญชีที่สภาวิชาชีพกำหนดไว้ ดังนั้นผู้ทำบัญชีจำเป็นต้องมีการพัฒนาความรู้และความสามารถด้านวิชาชีพบัญชีให้มีความเชี่ยวชาญ ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญในการจะผลักดันธุรกิจให้มีรายงานทางการเงินที่มีคุณภาพ ซึ่งส่งผลให้มีประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและเป็นไปตามวัตถุประสงค์ตามแผนการที่ดำเนินงานไว้

สมรรถนะทางการบัญชีที่องค์กรธุรกิจต้องการ มีคุณลักษณะสำคัญ 5 ประการดังนี้

- 1) ด้านการวางแผนและควบคุมทางการเงิน
  - 2) ด้านการตรวจสอบภายใน
  - 3) ด้านการจัดทำและนำเสนอข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจ
  - 4) ด้านจริยธรรมของนักบัญชี และ
  - 5) พื้นฐานด้านบัญชีที่ต้องใช้ในการประกอบวิชาชีพ ซึ่งนอกเหนือจากความสามารถด้านบัญชีแล้วนักบัญชีที่องค์กรธุรกิจมองว่า เป็นคุณลักษณะสำคัญสำหรับการเป็นสมาชิกองค์กร ประกอบไปด้วย 5 ปัจจัยคือ
- 1) ความซื่อสัตย์
  - 2) ความรับผิดชอบต่องาน
  - 3) ความสามารถในการบริหารงาน
  - 4) ความสามารถแก้ไขปัญหาอย่างเป็นระบบ และ
  - 5) ทักษะคนดีในการทำงาน และความรู้ด้านภาษาอังกฤษ (กฤษฎา คำพิทักษ์ และคณะ, 2556) ดังนั้น ผู้ทำบัญชีควรฝึกฝนและพัฒนาตนเองให้มีสมรรถนะทางการ

บัญชี เพื่อให้สอดคล้องกับสถานะในปัจจุบันและนำไปปฏิบัติเพื่อให้เกิดผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กรซึ่งสมรรถนะดังกล่าวล้วนมีความจำเป็นและเป็นตัวช่วยในการสร้างบทบาทในการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชีให้เกิดความสำเร็จได้เป็นอย่างดี

ในแต่ละวันการดำเนินชีวิตท่ามกลางความแน่นอนและระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ อาจจะถูกเหมือนว่าปลอดภัยสำหรับเราแต่บางครั้งสิ่งที่เราไม่คาดคิดว่าจะเกิดขึ้นก็เกิดขึ้นไม่ว่าจะเป็นเรื่องของอุบัติเหตุ โรคภัยไข้เจ็บการสูญเสียต่าง ๆ ที่นำมาซึ่งความเสียใจและสูญเสียทรัพย์สินสิ่งเหล่านี้เราไม่สามารถควบคุมไม่ให้เกิดขึ้นได้แต่เราก็สามารถที่จะวางแผนที่จะรับมือกับความเสียหายเหล่านี้ที่อาจจะเกิดขึ้นได้ ด้วยการทำประกันซึ่งการทำประกันหลายคนมองว่าเป็นเรื่องที่สิ้นเปลือง แต่ในความเป็นจริงแล้วนั้นการทำประกันจะช่วยให้ปกป้องผู้ทำประกันจากความสูญเสียด้านการเงินได้ ผู้ทำประกันจะได้รับการชดเชยค่าเสียหายหรือค่าชดเชยจากบริษัทผู้รับประกันภัย รวมถึงสามารถบรรเทาความเดือดร้อนในเบื้องต้นต่อผู้ทำประกันภัยเพื่อที่จะสามารถรับมือต่อเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นได้ในเวลาอันรวดเร็วที่สุด การทำประกันภัยแม้ว่าตลอดอายุของกรมธรรม์จะไม่ได้รับความสูญเสียหรือเสียหายใดแต่อย่างน้อยก็เป็นการสร้างความมั่นใจกับสิ่งที่ไม่สามารถคาดเดาได้ว่าจะเกิดขึ้นหรือไม่

ธุรกิจประกันภัยข้อมูลทางบัญชีมีความสำคัญมาก นอกจากประโยชน์ที่จะได้รับเช่นเดียวกับธุรกิจทั่วไปแล้ว ส่วนราชการที่มีหน้าที่ในการควบคุมธุรกิจประกันภัย ยังใช้ข้อมูลทางบัญชีวัดฐานะความมั่นคงของธุรกิจ ใช้ข้อมูลทางบัญชีกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยด้วย คือ ต้องทราบต้นทุนของการประกันภัยแต่ละประเภท เพื่อกำหนดราคา (อัตราเบี้ยประกันภัย) ซึ่งปกติแล้วจะไม่ให้บริษัทมีกำไรจากการรับประกันภัยเกิน 5% กำไรที่แท้จริงของธุรกิจประกันภัยต้องมาจากรายได้จากการลงทุน การจัดทำบัญชีและนักบัญชีจึงถือว่ามีมีความสำคัญมากในธุรกิจประกันภัย โดยเฉพาะในปัจจุบันกฎหมายและกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำบัญชีในธุรกิจประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา ผู้จัดทำบัญชีหรือนักบัญชีต้องมีการเตรียมความพร้อมมีการพัฒนาอยู่ตลอดเวลาเพื่อให้ทันต่อสถานการณ์ และให้สอดคล้องกับความต้องการของเจ้าของกิจการและผู้บริหารของธุรกิจประกันภัย

ความสำคัญและประโยชน์ของการประกันภัยในการวางแผนทางการเงินควรคำนึงถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งเป็นสาเหตุหนึ่งที่มีผลกระทบต่อระบบการวางแผนทางการเงินของบุคคล การประกันภัยเป็นทางเลือกอีกทางหนึ่งที่สามารถช่วยบรรเทาความเดือดร้อนเมื่อเกิดความเสียหายแก่ชีวิตและทรัพย์สินต่าง ๆ ที่ได้ทำประกันภัยไว้ โดยการเฉลี่ยหรือการกระจายความเสียหายไปยังสมาชิกที่ทำประกันภัย โดยมีบริษัทประกันภัยเป็นผู้ทำหน้าที่เก็บเบี้ย

ประกันและชดใช้ค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ตามที่ระบุไว้ใน สัญญา มีความสำคัญดังนี้ 1) ความสำคัญของการประกันภัยต่อผู้เอาประกันภัย คือ การให้ความคุ้มครองและเป็นหลักประกันความมั่นคงในชีวิตและทรัพย์สินให้แก่ชีวิตของตนเองและครอบครัว 2) ความสำคัญของการประกันภัยต่อสังคม คือ เป็นหลักประกันความมั่นคงให้แก่ผู้เอาประกันภัย และช่วยแบ่งเบาภาระของสังคมทำให้เกิดความมั่นใจ หากเกิดอุบัติเหตุและความเสียหายขึ้น ผู้ประสบภัยจะได้รับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน 3) ความสำคัญของการประกันภัยต่อเศรษฐกิจ เงินที่ได้จากการเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นแหล่งเงินทุนที่สำคัญแหล่งหนึ่งของประเทศในการกู้ยืมมาลงทุนทำธุรกิจหรือขยายธุรกิจให้มีความเจริญก้าวหน้า สำหรับธุรกิจที่ทำการประกันภัยจะได้รับความคุ้มครองในทรัพย์สินที่ได้ทำประกันภัยไว้ ทำให้เกิดความมั่นคงในกิจการ

ความเสี่ยงภัย คือ โอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ไม่ปกติขึ้น ซึ่งเป็นเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความสูญเสียหรือความเสียหายทั้งทางด้านร่างกายหรือทรัพย์สิน ซึ่งส่งผลให้เกิดการสูญเสียทางการเงิน ลักษณะของการเสี่ยงภัยที่สามารถจะเอาประกันภัยได้ มีดังนี้ 1) ความเสี่ยงภัยนั้นควรเป็นความเสี่ยงภัยที่แท้จริงและเป็นความเสี่ยงภัยจำเพาะ 2) ความเสี่ยงภัยนั้นจะต้องมีหน่วยที่คล้ายคลึงกันเป็นจำนวนมาก 3) ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นนั้นต้องเป็นอุบัติเหตุและไม่ได้เกิดจากการกระทำโดยเจตนาของผู้เอาประกันภัย 4) ความเสียหายที่จะเกิดขึ้นต้องสามารถหาสาเหตุและประเมินความเสียหายเป็นตัวเงินได้ 5) ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นต้องไม่เป็นมหันตภัย 6) ความเสียหายที่เกิดขึ้นนั้นผู้เอาประกันต้องมีส่วนได้ส่วนเสียด้วย และ 7) โอกาสที่จะเกิดความเสียหายต้องคำนวณหรือประมาณได้

การหาวิธีจัดการกับความเสี่ยงภัยโดยการพยายามหลีกเลี่ยงงานหรือสาเหตุที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายนั้นหรือการลดความเสี่ยงภัย ซึ่งทำได้โดยการป้องกันไม่ให้เกิดความเสียหาย โดยจะกระทำก่อนที่จะมีความเสียหายนั้นขึ้น เช่น การตรวจสภาพเครื่องยนต์ให้อยู่ในสภาพปลอดภัยอยู่เสมอ หรือการตรวจสอบสภาพยางรถยนต์ว่าพร้อมต่อการใช้งานหรือไม่

การประกันวินาศภัย (Non-Life Insurance) แบ่งออกเป็น 4 ประเภท 1) การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance) หมายถึง การประกันภัยที่คุ้มครองทรัพย์สินจากภัยไฟไหม้ ฟ้าผ่า และการระเบิดของแก๊สที่ใช้หุงต้มหรือให้แสงสว่างเพื่อการอยู่อาศัย และยังสามารถขยายความคุ้มครองภัยอื่น ๆ ได้อีกด้วย 2) การประกันทางทะเลและการขนส่ง (Marine Insurance) เป็นการประกันภัยที่คุ้มครองความเสียหายของตัวเรือ และสินค้าที่อยู่ระหว่างการขนส่งทั้งภายในและระหว่างประเทศ 3) การประกันรถยนต์ (Motor Insurance) จะให้ความคุ้มครองความเสียหายที่

เกิดขึ้นกับตัวรถ ผู้ขับขี่รถยนต์และผู้โดยสารที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิต บุคคลภายนอกที่ได้รับบาดเจ็บหรือเสียชีวิตหรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่ได้รับความเสียหายหรือเมื่อรถคันที่เอาประกันสูญหาย และ 4) การประกันเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous) จะเป็นประกันที่อยู่ในรูปแบบอื่นนอกเหนือจากประกันข้างต้น เช่น ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจนบาดเจ็บหรือเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพรวมถึงความจำเป็นที่ต้องมีค่ารักษาพยาบาลด้วย ซึ่งก็สามารถขยายความคุ้มครองไปในส่วนต่าง ๆ นั้นได้ด้วย ตามเงื่อนไขที่บริษัทประกันภัยแต่ละแห่งได้ระบุเอาไว้

การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ แบ่งออกเป็น 4 ประเภท คือ 1) การประกันภัยรถยนต์ประเภทหนึ่ง คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัย ความเสียหายที่เกิดจากไฟไหม้หรือรถยนต์ที่ถูกโจรกรรม และความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ซึ่งผู้ขับขี่รถจะต้องรับผิดชอบ 2) การประกันภัยประเภทสอง คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับตัวรถยนต์คันที่เอาประกันภัยเฉพาะในกรณีที่มีสาเหตุมาจากไฟไหม้หรือการโจรกรรม และความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอก ซึ่งผู้ขับขี่จะต้องรับผิดชอบ 3) การประกันภัยประเภทสาม คุ้มครองเฉพาะความเสียหายที่เกิดขึ้นกับบุคคลภายนอกซึ่งผู้ขับขี่รถจะต้องรับผิดชอบ และ 4) การประกันภัยประเภทสี่ คุ้มครองความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกเฉพาะความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินบุคคลภายนอก โดยจำนวนเงินคุ้มครองจำนวน 100,000 บาท ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง

การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ หมายถึง การประกันภัยรถประเภทที่กฎหมายให้เจ้าของรถซึ่งใช้หรือมีรถไว้เพื่อใช้ ต้องจัดให้มีการประกันความเสียหายสำหรับผู้ประสบภัย โดยประกันภัยกับบริษัทตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยที่ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการประเภทการประกันภัยรถ โดยรัฐบาลมีเจตจำนงเพื่อให้เกิดความคุ้มครองแก่ชีวิตร่างกายของประชาชนที่ประสบภัยเป็นสำคัญ

ดังนั้นผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาวิจัยเรื่องสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อทดสอบว่าความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าคาดหวังในระดับใด และปัจจัยส่วนบุคคลใดบ้างที่มีผลต่อความคาดหวังของผู้บริหาร เพื่อเป็นแนวทางให้นักบัญชีเพิ่มสมรรถนะทางวิชาชีพของตนเอง ให้สอดคล้องตามความต้องการของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน

คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมทั้งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางในการกำหนดหลักสูตรการพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี

## 1.2 คำถามการวิจัย

1.2.1 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน บริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเป็นอย่างไร

1.2.2 ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน บริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มี เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันหรือไม่

## 1.3 วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อเปรียบเทียบระดับความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มี เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน

## 1.4 ขอบเขตของการวิจัย

1.4.1 ขอบเขตด้านเนื้อหา การวิจัยครั้งนี้เพื่อศึกษาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยเน้นศึกษาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ที่ผู้วิจัยกำหนดขึ้นจากการศึกษาทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง จำนวน 3 สมรรถนะ ได้แก่ 1) ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ 2) ทักษะวิชาชีพบัญชี และ 3) ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ

1) ตัวแปรอิสระ คือลักษณะส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงานด้านบัญชี

2) ตัวแปรตาม คือ สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ประกอบด้วย 1) ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ 2) ทักษะวิชาชีพบัญชี และ 3) ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ

1.4.2 ขอบเขตด้านประชากร ประชากรในการวิจัยครั้งนี้ คือ บริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1.4.3 ขอบเขตด้านระยะเวลา ผู้วิจัยใช้เวลาในการดำเนินงานศึกษาตั้งแต่ เดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2561 ถึง เดือนธันวาคม พ.ศ. 2561

## 1.5 สมมติฐานการวิจัย

การวิจัยมีสมมติฐานการวิจัย คือ ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่มีข้อมูลส่วนบุคคล ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันซึ่งสามารถเขียนเป็นสมมติฐานเพื่อการทดสอบทางสถิติ ได้ดังนี้

สมมติฐาน  $H_1$  : ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีเพศแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน

สมมติฐาน  $H_2$  : ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน

สมมติฐาน  $H_3$  : ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน

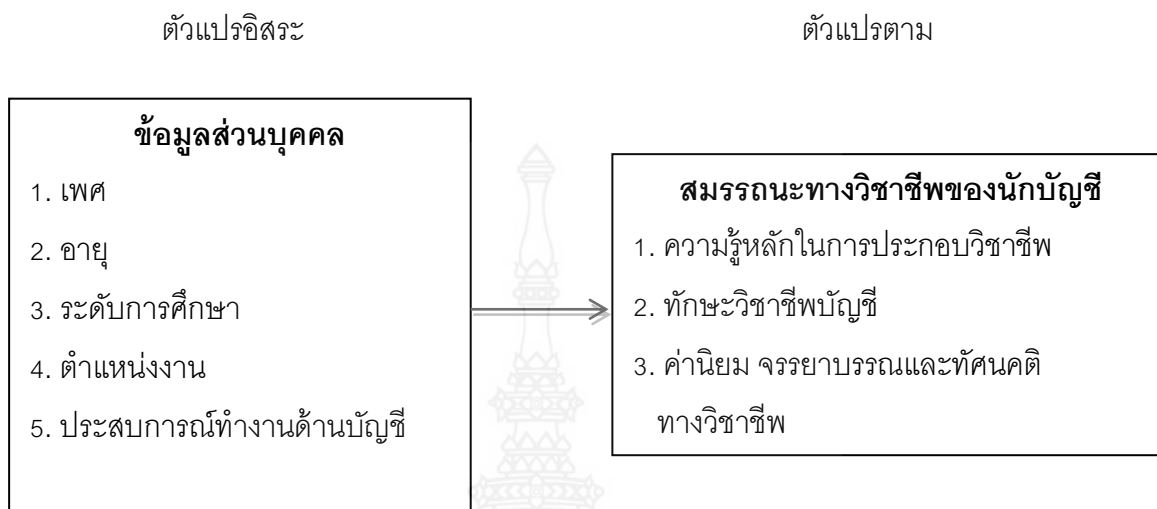
สมมติฐาน  $H_4$  : ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีตำแหน่งงานแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน

สมมติฐาน  $H_5$  : ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน

## 1.6 กรอบแนวคิดงานวิจัย

ในการศึกษาเกี่ยวกับสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้สามารถสร้างกรอบแนวคิดงานวิจัยได้ดังนี้

ภาพ 1.1 กรอบแนวคิดงานวิจัย



## 1.7 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.7.1 ทำให้ทราบระดับสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1.7.2 ทำให้ทราบระดับความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มี เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และ ประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน

1.7.3 นักบัญชีได้ทราบถึงแนวทางในการเพิ่มสมรรถนะทางวิชาชีพของตนเองให้สอดคล้องตามความต้องการของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

1.7.4 หน่วยงานที่เกี่ยวข้องสามารถใช้เป็นแนวทางในการกำหนดหลักสูตรการพัฒนา การวัดผลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีให้สอดคล้องตามความต้องการของผู้บริหารสายงานบัญชีต่อไป

## 1.8 นิยามศัพท์

**นักบัญชี** หมายถึง ผู้มีหน้าที่บันทึกและรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการเงินประจำวัน

**นักวิชาชีพบัญชี** หมายถึง ผู้ประกอบวิชาชีพในด้านการทำบัญชี ด้านการสอบบัญชี ด้านการบัญชีบริหาร ด้านการวางระบบบัญชี ด้านการบัญชีภาษีอากร ด้านการศึกษาและเทคโนโลยีการบัญชี และบริการเกี่ยวกับการบัญชีอื่นๆ ที่ประกาศในกฎกระทรวง

**สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี** หมายถึง ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ทักษะวิชาชีพบัญชีและค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ

**ผู้บริหารในสายงานบัญชี** หมายถึง ผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชีและการเงิน รวมถึงผู้มีอำนาจในการตัดสินใจด้านการบัญชีและการเงินขององค์กร

**สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)** หมายถึง หน่วยงานของรัฐที่ไม่เป็นส่วนราชการและไม่เป็นรัฐวิสาหกิจ มีฐานะเป็นนิติบุคคลทำหน้าที่ดำเนินงานตามนโยบายที่กำหนด โดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



## บทที่ 2

### เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

การศึกษาวิจัย เรื่องสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้ศึกษาทฤษฎีและทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง แบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสมรรถนะทางวิชาชีพ

2.2 คุณสมบัติของนักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (International Education Standards for Professional Accountants: IES)

2.3 คุณสมบัติของนักวิชาชีพตามข้อกำหนดของมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (IES) ฉบับที่ 2 ฉบับที่ 3 และฉบับที่ 4

2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

#### 2.1 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับสมรรถนะทางวิชาชีพ

ในการศึกษา สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้วิจัยได้ทำการทบทวนวรรณกรรมส่วนของคำนิยาม และความหมายที่เกี่ยวข้องกับสมรรถนะ ดังนี้

สมรรถนะ (Competency) คือ คุณลักษณะของบุคคลประกอบด้วย ความรู้ ทักษะ ความสามารถ และคุณสมบัติต่าง ๆ ได้แก่ ค่านิยม จริยธรรม บุคลิกภาพ คุณลักษณะทางกายภาพ และอื่นๆ ซึ่งจำเป็นและสอดคล้องกับความเหมาะสมกับองค์การ (อาานนท์ ศักดิ์วรวิญญู, 2547) นอกจากนี้สมรรถนะ คือ ความสามารถที่จะทำหน้าที่การทำงานได้ถึงระดับตามที่กำหนดไว้

ในมาตรฐานโดยขึ้นอยู่กับสภาพแวดล้อมการทำงานจริง (คณะกรรมการการศึกษาสหพันธ์นักบัญชีนานาชาติ, (2012))

สมรรถนะ (Concepts and Theory of Competency (เท็อน ทองแก้ว, 2556) ในปี ค.ศ. 1982 Richard Boyatzis ได้เขียนหนังสือชื่อ The Competent Manager : A Model of Effective Performance และได้นิยามคำว่า Competencies เป็นความสามารถในงานหรือเป็นคุณลักษณะที่อยู่ภายในบุคคลที่นำไปสู่การปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพ

Scott B. Parry (1997) ได้ให้นิยามของสมรรถนะ คือ กลุ่มของความรู้ (Knowledge) ทักษะ (Skills) และคุณลักษณะ (Attributes) ที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งมีผลกระทบต่องานหลักของตำแหน่งงานหนึ่งๆ โดย กลุ่มความรู้ ทักษะ และคุณลักษณะดังกล่าวสัมพันธ์กับผลงานของตำแหน่งงานนั้นๆ และสามารถวัดผลเทียบกับมาตรฐานที่เป็นที่ยอมรับ และเป็นสิ่งที่สามารถเสริมสร้างขึ้นได้โดยผ่านการฝึกอบรมและการพัฒนา (สุกัญญา รัศมีธรรมโชติ, 2548)

David C. Mc Clelland นักจิตวิทยาแห่งมหาวิทยาลัยฮาวาร์ด ได้ให้นิยามของสมรรถนะ คือ บุคลิกลักษณะที่ซ่อนอยู่ภายในปัจเจกบุคคล ซึ่งสามารถผลักดันให้ปัจเจกบุคคลนั้นสร้างผลการปฏิบัติงานที่ดี หรือตามเกณฑ์ที่กำหนดในงานที่ตนรับผิดชอบ จากนิยามของสมรรถนะของนักวิชาการหลายท่านดังกล่าวข้างต้น (อานนท์ ศักดิ์วีระวิชัย, 2547) ได้สรุปค่านิยามของสมรรถนะ คือ คุณลักษณะของบุคคล ซึ่งได้แก่ ความรู้ ทักษะ ความสามารถ และคุณสมบัติต่างๆ อันได้แก่ ค่านิยม จริยธรรม บุคลิกภาพ คุณลักษณะทางกายภาพ และอื่นๆ ซึ่งจำเป็นและสอดคล้องกับความเหมาะสมกับองค์กร โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องสามารถจำแนกได้ว่า ผู้ที่จะประสบความสำเร็จในการทำงานได้ ต้องมีคุณลักษณะเด่นๆอะไรหรือลักษณะสำคัญๆอะไรบ้าง ดังนั้นจึงสรุปองค์ประกอบของสมรรถนะประกอบด้วย 5 ส่วนคือ 1) ความรู้ (Knowledge) คือ ความรู้เฉพาะในเรื่องที่ต้องรู้เป็นความรู้ที่เป็นสาระสำคัญ 2) ทักษะ (Skill) คือ สิ่งที่ต้องการให้ทำได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทักษะที่เกิดขึ้นนั้นมาจากพื้นฐานทางความรู้และสามารถปฏิบัติได้อย่างคล่องแคล่วว่องไว 3) หลักการแนวคิดตนเอง (Self- Concept) คือ เจตคติ ค่านิยม และความคิดเห็นเกี่ยวกับภาพลักษณ์ของตนหรือสิ่งที่คุณคิดว่าตนเองเป็น 4) บุคลิกลักษณะประจำตัวของบุคคล (Traits) เป็นสิ่งที่อธิบายถึงบุคคลนั้น เช่น คนที่หน้าเชื่อถือและไว้วางใจได้หรือมีลักษณะเป็นผู้นำ 5) แรงจูงใจ เจตคติ (Motives/Attitude) เป็นแรงจูงใจหรือแรงขับภายในซึ่งทำให้บุคคลแสดงพฤติกรรมที่มุ่งไปสู่เป้าหมายหรือมุ่งสู่ความสำเร็จ

ความรู้ความสามารถเพียงผู้ประกอบวิชาชีพ คือ ความสามารถในการทำหน้าที่ให้เป็นไปตามมาตรฐานที่ระบุไว้ ความรู้ความสามารถเพียงผู้ประกอบวิชาชีพประกอบด้วย ความรู้

ความสามารถทางเทคนิค ทักษะทางวิชาชีพ คุณค่าทางจริยธรรม และทัศนคติทางวิชาชีพ (สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์, มาตรฐานการศึกษาสากลสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (ฉบับปรับปรุง Volume 2012) ฉบับที่ 6, หน้า 4)

การจัดกลุ่มสมรรถนะของบุคคลออกเป็น 4 มิติ ประกอบด้วย 1) มิติด้านความรู้หรือทักษะ (Knowledge skills) ประกอบด้วยสมรรถนะที่เน้นในด้านความรู้ทักษะในงานที่รับผิดชอบ 2) มิติด้านการมีปฏิสัมพันธ์ (Interaction) ประกอบด้วยสมรรถนะต่างๆ ได้แก่ การมีมนุษยสัมพันธ์และการประสานงานในการปฏิบัติงาน การทำงานเป็นทีม การมีจิตสำนึกในการให้บริการ 3) มิติด้านคุณลักษณะและจริยธรรม (Trait and Ethic) ประกอบด้วยสมรรถนะต่างๆ ได้แก่ ความซื่อสัตย์ สุจริต การเสียสละ การมีเจตคติที่ดีต่อองค์กร ความมีคุณธรรมและจริยธรรม และความรับผิดชอบต่อการทำงานตามหน้าที่ และ 4) มิติด้านการคิดวิเคราะห์ (Analytical Thinking) ประกอบด้วยสมรรถนะต่างๆ ได้แก่ ความคิดเชิงระบบ ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ การเชื่อมโยงเป็นองค์รวม

ขจรศักดิ์ หาญณรงค์ (2544) ได้ให้ความหมายคำว่าสมรรถนะกล่าวคือ สิ่งที่แสดงออกถึงคุณลักษณะและคุณสมบัติของบุคคล รวมถึงความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมที่แสดงออกมาซึ่งทำให้บรรลุถึงผลสำเร็จในการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพและมีประสิทธิภาพสูงกว่ามาตรฐานทั่วไป

กุสุมา คำพิทักษ์ และคณะ (2556) สมรรถนะในความหมายทั่วไป หมายถึง ความสามารถในการปฏิบัติงานโดยใช้ความรู้ ทักษะ และเจตคติที่บูรณาการอย่างเหมาะสมเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ อาจกล่าวได้ว่าบุคคลนั้นมีความสามารถประยุกต์ใช้ความรู้ ความชำนาญที่เหมาะสมกับงานในหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายให้ได้ผลงานที่ถูกต้องและสำเร็จตามกำหนดเวลา ซึ่งองค์กรอาจมีการกำหนดมาตรฐานด้านการปฏิบัติงานและมาตรฐานผลงานไว้เพื่อเป็นแนวทางในการประเมินสมรรถนะของพนักงานแต่ละคน

ณรงศ์วิทย์ แสนทอง (2557) สมรรถนะ คือความสามารถหรือสมรรถนะของผู้ดำรงตำแหน่งงานนั้นๆ ซึ่งหมายความรวมถึง พฤติกรรม ความเชื่อทัศนคติ อุปนิสัยส่วนบุคคลด้วย

พจนานุกรมฉบับราชบัณฑิตยสถาน (2552) อธิบายคำว่าสมรรถนะ หมายถึง ความรู้ ความสามารถและตรงกับคำหลายคำในภาษาอังกฤษ ได้แก่ Capability Ability Proficiency Expertise และ Competency (รัตนภรณ์ ศรีพยัคฆ์, 2548)

IES ฉบับที่ 6 และฉบับที่ 8 อธิบายถึงความสามารถของผู้ปฏิบัติงานด้านการบัญชี ในเรื่องสมรรถนะความสามารถ (Professional Competence) หมายถึง ความรู้ทางวิชาชีพ ทักษะ

วิชาชีพค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ ที่จำเป็นต่อการแสดงสมรรถนะ เพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติหน้าที่จนได้ระดับที่กำหนดไว้ภายใต้สภาพแวดล้อมการทำงานจริงและ จาก IES ฉบับที่ 6 ได้กล่าวถึงการวัดผลขีดความสามารถและสมรรถนะโดยจะวัดในด้านความรู้ ในวิชาชีพ ทักษะทางวิชาชีพ ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติซึ่งตรงกับฉบับที่ 2 เรื่องเนื้อหาของโปรแกรมการศึกษาทางวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 3 เรื่องทักษะทางวิชาชีพและฉบับที่ 4 เรื่องค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ นอกจากนี้ยังมีมาตรฐานฉบับที่ 5 เรื่อง ข้อกำหนดด้านประสบการณ์การทำงานจริงสมรรถนะทางการบัญชีจึงประกอบด้วย

1. ความรู้ในวิชาชีพ (IES2)
2. ทักษะทางวิชาชีพ (IES3)
3. ค่านิยมทางวิชาชีพจรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ (IES4)
4. ประสบการณ์การทำงานจริง (IES5)

สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์ (2556) สมรรถนะของนักวิชาชีพบัญชี หมายถึง ความรู้ทางวิชาชีพ (Professional Knowledge) ความรู้ด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง (Related Knowledge) ทักษะทางวิชาชีพ (Professional Skills) และคุณลักษณะเฉพาะของแต่ละบุคคล (Personal Attributes) ที่แสดงออกมาในรูปของการทำงานความคิดและพฤติกรรมในการทำงาน ดังนั้นนักวิชาชีพบัญชี ควรมีการพัฒนาความรู้ความสามารถและทักษะต่างๆ เรียนรู้และนำ ความรู้ใหม่ๆ ไปใช้ได้อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้การประกอบวิชาชีพสำเร็จตามเป้าหมายและมี ประสิทธิภาพซึ่งสมรรถนะของนักวิชาชีพบัญชีสามารถแบ่งออกเป็น 3 ด้านคือ

1. ด้านความรู้ทางวิชาการ ซึ่งได้มีการระบุไว้ในมาตรฐานการศึกษาระหว่าง ประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 2 (IES2) ที่กล่าวถึงเนื้อหาของหลักสูตรการศึกษา วิชาชีพบัญชี
2. ด้านทักษะในการปฏิบัติงาน ตามที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการศึกษาระหว่าง ประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 3 (IES3) ที่กล่าวถึงทักษะทางปัญญา ทักษะทาง วิชาการเชิงปฏิบัติ และหน้าที่งานทักษะส่วนบุคคลทักษะในการปฏิสัมพันธ์และทักษะการสื่อสาร และทักษะในการจัดการองค์กรและธุรกิจ
3. ด้านคุณลักษณะที่พึงประสงค์ของผู้ปฏิบัติงานซึ่งสอดคล้องกับมาตรฐาน การศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 4 (IES4) ที่กล่าวถึงค่านิยม จรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพโดยนักบัญชีต้องได้รับการปลูกฝังจิตสำนึกในการทำงานใน วิชาชีพบัญชีในด้านจรรยาบรรณและจริยธรรมในวิชาชีพ

## 2.2 คุณสมบัติของนักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานการศึกษา ระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (International Education Standards for Professional Accountants : IES)

IES1 (Entry Requirements to a Program of Professional Accounting Education) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีจะต้องสำเร็จการศึกษาขั้นต่ำ ทางด้านการบัญชีในระดับปริญญาตรี หรือเทียบเท่าจากสถาบันการศึกษาที่เปิดการเรียนการสอนหลักสูตรวิชาการบัญชี ซึ่งมีการ กำหนดวิธีการคัดเลือกผู้เข้าศึกษาอย่างเป็นระบบ และมีการจัดเนื้อหาเกี่ยวกับหลักสูตรการบัญชี ที่จะทำให้ผู้สำเร็จการศึกษามีความรู้และมีความสามารถเป็นนักวิชาชีพบัญชี ดังที่กำหนดใน IES2

IES2 (Content of Professional Accountants Education Program) กำหนดให้นัก วิชาชีพบัญชีต้องมีความรู้ทางวิชาชีพโดยต้องครอบคลุมทั้งหมด 3 ส่วน ได้แก่ 1) การบัญชี การเงินและวิชาที่เกี่ยวข้อง 2) องค์การธุรกิจ และ 3) เทคโนโลยีสารสนเทศ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

1. หัวข้อเกี่ยวกับการบัญชีการเงินและวิชาที่เกี่ยวข้อง (Accounting Finance and Related Knowledge Component) ซึ่งประกอบด้วยรายวิชา

- ก. บัญชีการเงินและรายงานทางการเงิน
- ข. บัญชีบริหารและการควบคุม
- ค. ภาษีอากร
- ง. ธุรกิจและกฎหมายธุรกิจ
- จ. การตรวจสอบและการรับรอง
- ฉ. การเงินและการจัดการทางการเงิน
- ช. จรรยาบรรณของวิชาชีพ

2. หัวข้อเกี่ยวกับองค์การธุรกิจ (Organization and Business Component) ซึ่ง ประกอบด้วยรายวิชา

- ก. เศรษฐศาสตร์
- ข. สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ
- ค. การบริหารองค์กร

- ง. จริยธรรมทางธุรกิจ
- จ. ตลาดเงิน
- ฉ. วิธีการเชิงปริมาณ
- ช. พฤติกรรมองค์กร
- ซ. การจัดการและตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
- ฅ. การตลาด
- ญ. ธุรกิจระหว่างประเทศ

3. หัวข้อเกี่ยวกับเทคโนโลยีและสารสนเทศ (Information and Technology Component) ซึ่งประกอบด้วยรายวิชา

- ก. ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ข. ความรู้เกี่ยวกับการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ค. ความสามารถในการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ
- ง. ความสามารถของผู้ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ
- จ. ความสามารถและบทบาทของผู้บริหาร ผู้ประเมิน และผู้ออกแบบระบบ

สารสนเทศ

IES3 (Professional Skills) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีต้องมีความรู้ทางวิชาชีพเพื่อให้ตอบสนองความต้องการของฝ่ายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องได้ ได้แก่ ทักษะด้านสติปัญญา หรือการเรียนรู้ อย่างชาญฉลาด ทักษะด้านเทคนิคและการปฏิบัติหน้าที่ ทักษะด้านบุคคล ทักษะในสื่อสารและการทำงานร่วมกับผู้อื่น และทักษะด้านการบริหารการจัดการธุรกิจและองค์กร

IES4 (Professional Values Ethics and Attitudes) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีต้องเป็นผู้มีคุณค่าแห่งวิชาชีพ มีจริยธรรม และมีทัศนคติที่ดีต่อวิชาชีพ เช่น ความรับผิดชอบต่อผลงาน ความเป็นอิสระ ความซื่อสัตย์ต่อวิชาชีพ และมีจรรยาบรรณในวิชาชีพ ซึ่งประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2548 มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีต้องมีจรรยาบรรณของนักวิชาชีพตาม Code of Ethics for Professional Accountants ในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1. ความซื่อสัตย์ นักวิชาชีพบัญชีต้องมีความซื่อสัตย์อย่างตรงไปตรงมา
2. ความเป็นกลาง นักวิชาชีพบัญชีต้องไม่มีความลำเอียง ผลประโยชน์ทับซ้อน หรือ

ได้รับอิทธิพลจากบุคคลอื่นซึ่งส่งผลต่อการตัดสินใจทางวิชาชีพหรือธุรกิจ

3. ความสามารถและความระมัดระวังทางวิชาชีพ นักวิชาชีพบัญชีต้องพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่องในด้านการปฏิบัติงาน กฎหมาย ข้อบังคับและเทคนิคต่างๆ เพื่อให้มีความรู้ความสามารถทางวิชาชีพอยู่ในระดับที่สามารถให้บริการทางวิชาชีพได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4. การรักษาความลับ นักวิชาชีพบัญชีต้องเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติงานวิชาชีพไว้เป็นความลับ และไม่เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวแก่บุคคลอื่นหากไม่ได้รับอนุญาตหรือเป็นการกระทำหน้าที่ตามกฎหมาย

5. การกระทำทางวิชาชีพ นักวิชาชีพบัญชีต้องปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้องเพื่อหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจทำให้เกิดความเสียหายแก่วิชาชีพ

IES5 (Practical Experience Requirements for Aspiring Professional Accountants) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีจะต้องมีการสะสมประสบการณ์เชิงปฏิบัติ เป็นระยะเวลาเพียงพอที่จะแสดงให้เห็นว่าเป็นนักบัญชีที่มีความรู้ความสามารถและมีทักษะทางวิชาชีพ โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบกำกับดูแลและมีกระบวนการติดตามอย่างมีมาตรฐานและสม่ำเสมอ ซึ่งประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2548 โดยมีรายละเอียดกล่าวคือ มาตรฐานฉบับนี้กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีต้องผ่านการฝึกหัดงานทางวิชาชีพบัญชี เป็นระยะเวลานานพอที่ผู้ขึ้นทะเบียนเป็นนักวิชาชีพบัญชีจะมีความรู้ทางวิชาชีพ ทักษะทางวิชาชีพและคุณธรรมจริยธรรมทางวิชาชีพเพียงพอต่อการปฏิบัติงานวิชาชีพบัญชีและพร้อมสำหรับการพัฒนาอย่างต่อเนื่องทางวิชาชีพต่อไปในอนาคต ซึ่ง IFAC ได้กำหนดให้ผู้ที่สามารถขึ้นทะเบียนเป็นนักวิชาชีพบัญชีได้ต้องผ่านการฝึกหัดงานทางวิชาชีพมาแล้วอย่างน้อย 3 ปี

IES6 (Assessment of Professional Capabilities and Competence) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีจะต้องผ่านการประเมินศักยภาพและความสามารถทางวิชาชีพ ซึ่งจะเป็นการประเมินความรู้ความสามารถทางวิชาชีพ ตลอดจนการมีคุณค่า ทักษะทางวิชาชีพและจริยธรรม เพื่อเป็นเครื่องบ่งชี้ว่าผู้ประกอบการวิชาชีพจะประกอบวิชาชีพได้อย่างเต็มความสามารถ

IES7 (Continuing Professional Development : A Program of Lifelong Learning and Continuing Development Professional Competence) กำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีจะต้องพัฒนาตนเองด้วยการเรียนรู้ต่อเนื่องอย่างไม่จบสิ้น ผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีจะต้องได้รับการฝึกฝนในการประกอบวิชาชีพจะต้องมีหน้าที่ดำรงความสามารถและปรับปรุงพัฒนาความรู้เพิ่มเติมของตนให้ทันสมัยอย่างต่อเนื่องและเป็นรูปธรรม โดยมีหน่วยงานที่รับผิดชอบกำกับดูแลและมีกระบวนการติดตามอย่างมีมาตรฐานและสม่ำเสมอ ซึ่งมาตรฐานฉบับนี้ได้เริ่มประกาศใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2549 โดยมีการกำหนดให้นักวิชาชีพบัญชีมีหน้าที่ต้องผ่านการพัฒนา

ความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพอย่างน้อย 120 ชั่วโมงภายในระยะเวลา 3 ปี ซึ่งต้องเป็นการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพที่ได้รับการรับรองทางวิชาชีพอย่างน้อย 60 ชั่วโมง และในแต่ละปีต้องผ่านการพัฒนาความรู้ต่อเนื่องทางวิชาชีพไม่น้อยกว่า 20 ชั่วโมง

IES8 (Competence Requirement for Audit Professionals) กำหนดสมรรถนะสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชี ซึ่งกำหนดว่าผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชี นอกจากจะต้องเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติเป็นนักวิชาชีพบัญชีดังที่กล่าวไว้ใน IES ฉบับที่ 1-7 แล้วยังต้องมีความรู้ความสามารถในการสอบบัญชีข้อมูลทางการเงินการบัญชีและรายงานทางการเงินในระดับสูง อีกทั้งยังต้องมีความสามารถทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนทักษะที่จำเป็นต่อการตรวจสอบบัญชีและที่สำคัญคือ จะต้องผ่านการวัดผลขีดความสามารถในการเป็นผู้สอบบัญชีอย่างเป็นระบบอีกด้วย ซึ่งมาตรฐานฉบับนี้ได้ประกาศใช้เมื่อ 1 กรกฎาคม พ.ศ. 2551 โดยกำหนดให้นักวิชาชีพสอบบัญชีต้องมีคุณสมบัติทางด้านความสามารถของนักวิชาชีพสอบบัญชี ดังต่อไปนี้

- 1) คุณสมบัติทั่วไป (General) ประกอบด้วย
  - ก. มีคุณสมบัติเช่นเดียวกับนักวิชาชีพบัญชีทั่วไป
    - ข. สำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี หรือเทียบเท่า
- 2) คุณสมบัติด้านความรู้ (Knowledge Content) นักวิชาชีพสอบบัญชีต้องได้รับการศึกษาในวิชาดังต่อไปนี้
  - ก. การตรวจสอบข้อมูลประวัติทางการเงินชั้นสูง ซึ่งมีรายละเอียดเกี่ยวกับ
    1. วิธีปฏิบัติงานที่ดีที่สุดในการตรวจสอบข้อมูล ประวัติทางการเงิน และประเด็นสำคัญอื่นที่เกี่ยวข้องในปัจจุบัน
    2. มาตรฐานการสอบบัญชีระหว่างประเทศ เรื่องการปฏิบัติงานสอบบัญชีระหว่างประเทศ
    3. มาตรฐานและกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง
  - ข. บัญชีการเงินและรายงานทางการเงินชั้นสูง มีรายละเอียดดังนี้
    1. กระบวนการ การปฏิบัติงาน ประเด็นสำคัญในปัจจุบันรวมทั้งพัฒนาการของบัญชีการเงินและรายงานทางการเงิน
    2. มาตรฐานรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ
    3. มาตรฐานและกฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ค. เทคโนโลยีสารสนเทศ มีรายละเอียดดังนี้

1. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ สำหรับบัญชีการเงิน รายงานทางการเงิน ประเด็นสำคัญอื่นที่เกี่ยวข้องและการพัฒนา

2. กรอบการทำงานในการประเมินการควบคุม และความเสี่ยงของระบบบัญชีการเงินและการรายงานทางการเงินที่เหมาะสมสำหรับการตรวจสอบข้อมูลประวัติทางการเงิน

3) คุณสมบัติด้านคุณธรรมจริยธรรมของวิชาชีพ (Professional Values Ethics and Attitudes) นักวิชาชีพสอบบัญชีต้องปฏิบัติตาม Code of Ethics for Professional Accountants ของ IFAC ในเรื่องต่อไปนี้

1. ความซื่อสัตย์
2. ความเป็นกลาง
3. ความสามารถและความระมัดระวังทางวิชาชีพ
4. การรักษาความลับ
5. การกระทำทางวิชาชีพ

จึงสรุปได้ว่า IES ผู้ที่จะเป็นนักวิชาชีพบัญชีจะต้องมีคุณสมบัติที่ครบถ้วน ทางด้านความรู้ความสามารถในด้านวิชาการบัญชี ความรู้ด้านภาษาต่างประเทศ ความรู้ด้านเทคโนโลยี และอื่นๆที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการมีจริยธรรมทางวิชาชีพนั้นก็สิ่งสำคัญในการทำงาน โดยใช้ทักษะและประสบการณ์ต่างๆ ในการทำงานนำมาประยุกต์ใช้เพื่อให้งานนั้นสำเร็จได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง อีกทั้งยังต้องมีการพัฒนาตนเองอยู่เสมอเพื่อให้ทันต่อยุคสมัยที่พัฒนาเปลี่ยนแปลงไป และเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการทำงานของตนเองอีกด้วย

### 2.3 คุณสมบัติของนักวิชาชีพตามข้อกำหนดของมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (IES) ฉบับที่ 2 ฉบับที่ 3 และฉบับที่ 4

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีทั้ง 8 ฉบับนั้น ได้กล่าวถึงการพัฒนาศมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในด้านต่างๆ ที่สอดคล้องกับงานวิจัยที่มุ่งหวังที่จะศึกษาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและ

การเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนั้นผู้วิจัยจึงได้นำแนวคิดเกี่ยวกับทักษะทางวิชาชีพสำหรับนักวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดย IES มาเป็นแนวทางในการกำหนดกรอบการศึกษา โดยผู้วิจัยได้เลือกมา 3 ฉบับ เนื่องจากเป็นฉบับที่มีการกล่าวถึงเป็นอย่างมากในเรื่องของจริยธรรม จิตสำนึกในการประกอบวิชาชีพบัญชี ได้แก่

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (IES) ฉบับที่ 2

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (IES) ฉบับที่ 3

มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (IES) ฉบับที่ 4

มาตรฐานทั้ง 3 ฉบับนี้ ได้ระบุเกี่ยวกับความรู้ ความสามารถ ทักษะความเป็นมืออาชีพและจรรยาบรรณวิชาชีพ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

2.3.1 มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (IES) ฉบับที่ 2 มาตรฐานฉบับนี้เพื่อกำหนดแนวทางในการพัฒนาและให้การศึกษาในด้านองค์ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ เพื่อให้ให้นักวิชาชีพบัญชีที่มีความรู้ทางวิชาชีพบัญชีขั้นสูง และสามารถประกอบวิชาชีพหลัก ออกเป็น 3 กลุ่ม คือ

กลุ่มที่ 1 ความรู้ทางการบัญชี การเงิน และความรู้อื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Accounting, Finance and Related Knowledge) ความรู้ทางการบัญชีและการเงิน เป็นความรู้หลักที่จำเป็นต่อความสำเร็จในการประกอบวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ IES ได้กำหนดกรอบไว้ว่า ความรู้ทางการบัญชีและการเงินควรประกอบด้วยความรู้เรื่องใดบ้าง แต่ในทางปฏิบัตินั้นเนื้อหาทางความรู้อาจแตกต่างกันไป ตามสภาพสังคมหรือท้องถิ่นซึ่งบุคคลนั้นทำงานอยู่ แต่ทั้งนี้เนื้อหาต้องเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอเพื่อตอบสนองต่อความต้องการของสังคมและเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเนื้อหาได้ครอบคลุมองค์ความรู้หลัก ดังนี้

- 1) การบัญชีการเงินและรายงานทางการเงิน
- 2) การบัญชีการบริหารและการควบคุมทางการบริหาร
- 3) ภาษีอากร
- 4) กฎหมายธุรกิจและกฎหมายพาณิชย์
- 5) การตรวจสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่นทางวิชาชีพบัญชี
- 6) ค่านิยมทางวิชาชีพและจริยธรรมทางวิชาชีพ

นอกจากนี้ องค์ความรู้หลักดังกล่าวยังต้องผสมผสานกับความรู้และทักษะอื่น ไม่ว่าจะเป็นทักษะทางปัญญา ทักษะทางวิชาชีพ ค่านิยมจริยธรรมและทัศนคติทางวิชาชีพ เพื่อให้ผู้เรียนได้ศึกษาทั้งทฤษฎีและความรู้เชิงปฏิบัติการ หากกล่าวโดยสังเขป ความรู้ที่ต้องการศึกษา เพื่อให้ได้วุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรีนั้น รวมถึงความรู้เหล่านี้

- 1) ประวัติของวิชาชีพบัญชีและแนวความคิดทางบัญชี
  - 2) เนื้อหา แนวคิด โครงสร้างและวิธีการจัดทำรายงานการดำเนินงานการดำเนินงานขององค์กรเพื่อใช้ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งรวมถึงสารสนเทศทางการบัญชีในการสนองความต้องการเหล่านั้น
  - 3) มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการสอบบัญชีของประเทศและระหว่างประเทศ
  - 4) กฎเกณฑ์ข้อบังคับทางการบัญชี
  - 5) การบัญชีบริหาร ซึ่งรวมถึง การวางแผนและการงบประมาณ การจัดการต้นทุน การควบคุมคุณภาพ การวัดผลการดำเนินงานและการวัดผลตามเกณฑ์มาตรฐาน
  - 6) แนวทางวิธีการและกระบวนการของการควบคุมที่ทำให้เกิดความถูกต้องและแม่นยำของข้อมูลทางการเงินและการเก็บรักษาสินทรัพย์ของธุรกิจ
  - 7) ภาษีอากรและผลกระทบต่อการตัดสินใจทางการเงินและการบริหาร
  - 8) ความรู้ทางด้านสภาพแวดล้อมของกฎหมายธุรกิจ รวมทั้งกฎหมายหลักทรัพย์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับบริษัท
  - 9) ลักษณะของการสอบบัญชีและบริการอื่นในการให้ความเชื่อมั่นทางวิชาชีพที่รวมถึงการวัดผลความเสี่ยงและการสืบการข้อโกงและวิธีการปฏิบัติงาน
  - 10) ความรู้ด้านการเงินและการจัดการทางการเงิน ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์รายงานทางการเงิน ความรู้ด้านเครื่องมือทางการเงินและตลาดทุนทั้งภายในประเทศและระหว่างประเทศ และการจัดการทรัพยากรทางการเงิน
  - 11) จรรยาบรรณและความรับผิดชอบทางวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่สัมพันธ์กับทั้งสภาพแวดล้อมทางวิชาชีพและภาคสาธารณสุข
  - 12) ประเด็นทางการบัญชีสำหรับรัฐบาลและองค์กรไม่แสวงหาผลกำไร
  - 13) การใช้วิธีวัดผลการดำเนินงานที่ไม่เป็นตัวเงินในภาคธุรกิจ
- ดังนั้น ความรู้ทางด้านกรบัญชีการเงินและความรู้ที่เกี่ยวข้องทำให้เกิดพื้นฐานความรู้หลักที่จำเป็นต่อความสำเร็จในอาชีพผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ซึ่งประกอบไปด้วย ความรู้

ทางการเงินและการรายงานทางการเงิน การบัญชีบริหารและการควบคุมทางการเงิน การบริหาร ภาษีอากร กฎหมายธุรกิจ และกฎหมายพาณิชย์ การตรวจสอบบัญชีและการให้ความเชื่อมั่นทางวิชาชีพบัญชี และค่านิยมทางวิชาชีพและจริยธรรมทางวิชาชีพ

กลุ่มที่ 2 ความรู้ทางองค์กรและธุรกิจ(Organizational and business knowledge) ความรู้ด้านองค์กรและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจจะช่วยให้ นักวิชาชีพบัญชีเข้าใจสภาพแวดล้อมที่ตนปฏิบัติงานอยู่ ทั้งนี้ นักวิชาชีพบัญชีควรมีความรู้เกี่ยวกับธุรกิจ รวมทั้งความรู้ด้านการดำเนินงานของหน่วยงานภาครัฐ ภาคเอกชน รวมถึงองค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไร ซึ่งขยายความรวมถึงวิธีจัดการองค์กร วิธีจัดหาเงินทุนและวิธีบริหารงานธุรกิจในสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องของความรู้ด้านองค์กรและความรู้เกี่ยวกับธุรกิจควรครอบคลุมหัวข้อดังนี้

- 1) ความรู้ด้านเศรษฐศาสตร์
- 2) ความรู้ด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ
- 3) ความรู้ด้านบรรษัทภิบาล
- 4) ความรู้ด้านจรรยาบรรณการประกอบธุรกิจ
- 5) ความรู้ด้านตลาดทางการเงิน
- 6) ความรู้ด้านวิธีการเชิงปริมาณ
- 7) ความรู้ด้านพฤติกรรมองค์กร
- 8) ความรู้ด้านการจัดการและการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์
- 9) ความรู้ด้านการตลาด
- 10) ความรู้ด้านธุรกิจระหว่างประเทศ และโลกาภิวัตน์

การที่นักวิชาชีพบัญชีเข้าใจในสภาพแวดล้อมขององค์กรที่ตนปฏิบัติงานอยู่ จะทำให้นักวิชาชีพบัญชีสามารถที่จะรวบรวมและจัดกลุ่มข้อมูลและสารสนเทศเพื่อที่จะสนับสนุนการทำงานของผู้บริหารระดับสูงได้ รวมทั้งสามารถให้คำแนะนำในการตัดสินใจทางการเงิน และในการตัดสินใจด้านอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อองค์กร โดยรวมความรู้ต่างๆเหล่านี้จะครอบคลุมถึง

- 1) ความรู้ด้านเศรษฐศาสตร์มหภาคและเศรษฐศาสตร์จุลภาค
- 2) ความรู้ด้านธุรกิจตลาดการเงินและการทำงานของตลาดการเงิน
- 3) การนำวิธีการเชิงปริมาณและสถิติไปใช้แก้ไขปัญหาธุรกิจ
- 4) การเข้าถึงบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

5) การเข้าใจถึงองค์กรและสภาพแวดล้อมที่องค์กรดำเนินงานอยู่ รวมถึงปัจจัยหลัก เศรษฐกิจ กฎหมาย การเมือง สังคม วิชาการ แรงผลักดันทางสังคม วัฒนธรรมระหว่างประเทศ อิทธิพลและค่านิยมของปัจจัยเหล่านี้

6) การเข้าใจประเด็นทางสภาพแวดล้อมและการพัฒนาอย่างยั่งยืน

7) การเข้าใจถึงการปฏิสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและกลุ่มในองค์กร ซึ่งรวมถึงวิธีการ สร้างและการจัดการความเปลี่ยนแปลงในองค์กร

8) การเข้าใจถึงประเด็นเรื่องบุคลากรและทรัพยากรมนุษย์ การจัดการคน การจัดการโครงการ และการตลาด

9) การเข้าใจถึงเรื่องการลงทุน การตัดสินใจและกลยุทธ์ ซึ่งรวมถึงการให้ คำปรึกษาทางธุรกิจ การจัดการเชิงกลยุทธ์ และการจัดการทั่วไป

10) การเข้าใจถึงความเสี่ยงขององค์กรและการดำเนินงาน

11) ความรู้พื้นฐานด้านการค้าและการเงินระหว่างประเทศ และวิธีดำเนินธุรกิจ ระหว่างประเทศและกระบวนการกระแสโลกาภิวัตน์

12) ความสามารถในการผสมผสานองค์ประกอบข้างต้นเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์เชิง กลยุทธ์

กลุ่มที่ 3 ความรู้ทางเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Component Knowledge) ความรู้ทางด้านการใช้งานระบบสารสนเทศได้แปลงบทบาทของนักวิชาชีพบัญชี จากเดิมเป็นเพียงผู้ใช้ข้อมูล แต่ในปัจจุบันจากการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาช่วยในการจัดทำ บัญชีมีผลให้นักวิชาชีพบัญชีต้องมีความรู้เพิ่มเติมในด้านระบบฐานข้อมูล การวิเคราะห์และ ออกแบบระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ รวมถึงความเสี่ยงเนื่องจากการนำระบบคอมพิวเตอร์มาใช้ในการ ประมวลผลข้อมูลทางบัญชี รวมถึงการควบคุมระบบสารสนเทศ นอกจากนี้ นักวิชาชีพบัญชี ยังต้องมีบทบาทสำคัญ โดยเป็นส่วนหนึ่งของคณะทำงานเพื่อประเมิน ออกแบบ และจัดการ ระบบสารสนเทศ (มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 2 : 2554) ความรู้ด้านการใช้งานระบบสารสนเทศ ควรครอบคลุมหัวข้อ ดังนี้

1) ความรู้ทั่วไปเกี่ยวกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

2) ความรู้เกี่ยวกับการควบคุมระบบสารสนเทศ

3) สมรรถนะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในฐานะผู้ควบคุมระบบ

4) สมรรถนะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในฐานะผู้ใช้ระบบ

5) สมรรถนะด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในฐานะผู้จัดการ ผู้ประเมิน หรือผู้ออกแบบระบบสารสนเทศ

ในการทำงาน นักวิชาชีพบัญชีมักต้องการมีส่วนร่วมในฐานะผู้ใช้งาน ผู้ตรวจสอบระบบผู้จัดการ ผู้ออกแบบ หรือผู้ประเมินระบบสารสนเทศ ทั้งนี้ โดยส่วนใหญ่องค์กรธุรกิจ โดยเฉพาะบริษัทมหาชนมักจะคาดหวังให้นักวิชาชีพบัญชีที่มีความรู้และความเข้าใจในระบบสารสนเทศ และสามารถใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่หลากหลาย ทั้งนี้ ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับนักวิชาชีพบัญชีตามที่ระบุใน IES ฉบับที่ 2 มีดังนี้

1) การปรับใช้ระบบและเครื่องมือเทคโนโลยีสารสนเทศที่เหมาะสมกับองค์กรธุรกิจและปัญหาทางบัญชี

2) ความเข้าใจระบบบัญชีและระบบงานทางธุรกิจ

3) การประยุกต์ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศกับการทำงาน

ทั้งนี้ความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอาจได้มาจากหลายทาง เช่น อาจได้มาจากการศึกษาในแต่ละรายวิชาต่างๆ หรือจากการผสมผสานความรู้ลงไปในองค์ความรู้ด้านองค์กรและธุรกิจ หรือในองค์ความรู้ด้านบัญชีและองค์ความรู้ที่เกี่ยวข้องกับบัญชี

2.3.2 มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (IES) ฉบับที่ 3 ทักษะวิชาชีพบัญชี (Professional Skills) คือ ทักษะ 5 ด้านที่นักวิชาชีพบัญชีจำเป็นต้องพัฒนาเพื่อให้นักวิชาชีพบัญชีมีความสามารถในการปฏิบัติงานภายใต้สภาพแวดล้อมในองค์กรธุรกิจและสังคมที่ซับซ้อนได้ ทักษะของนักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของสภาวิชาชีพบัญชี (สภาวิชาชีพบัญชี : 2554) แบ่งออกเป็น 5 ประเภท ดังนี้

1) ทักษะทางปัญญา

2) ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่

3) ทักษะส่วนบุคคล

4) ทักษะในการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร

5) ทักษะในการบริหารองค์กรและจัดการธุรกิจ

ตาม IES ฉบับที่ 3 ทักษะ 5 ด้านสามารถอธิบายได้ ดังนี้

1) ทักษะทางปัญญา

ทักษะทางปัญญา ที่นักวิชาชีพบัญชีควรมีการพัฒนา 6 ประการ คือ ทักษะทางความรู้ ทักษะทางความเข้าใจ ทักษะทางการนำไปใช้ ทักษะทางการวิเคราะห์ ทักษะทางการสังเคราะห์และทักษะการประเมิน ทั้งนี้ ทักษะทางปัญญา ต้องครอบคลุมถึงลักษณะต่อไปนี้

(1.1) ความสามารถที่จะจัดหาและเข้าใจข้อมูลสารสนเทศจากแหล่งต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นบุคคล สื่อสิ่งพิมพ์ และสื่ออิเล็กทรอนิกส์

(1.2) ความสามารถที่จะสอบถาม วิจัย คิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์

(1.3) ความสามารถที่จะระบุและแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยประสบมาก่อน

2) ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่งาน

ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติและหน้าที่งานประกอบด้วยทักษะเฉพาะเจาะจงที่นักวิชาชีพบัญชีควรมีพัฒนา ซึ่งรวมถึง

(2.1) ความชำนาญในการคำนวณตัวเลข (การใช้คณิตศาสตร์และสถิติ)

(2.2) ความชำนาญด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

(2.3) การวิเคราะห์แบบจำลองการตัดสินใจและความเสี่ยง

(2.4) การวัดค่า

(2.5) การรายงาน

(2.6) ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับ

3) ทักษะส่วนบุคคล

(3.1) การบริหารจัดการตนเอง

(3.2) ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และความสามารถในการเรียนรู้ด้วย

ตนเอง

(3.3) ความสามารถในการบริหารจัดการทรัพยากรที่มีจำกัดและจัดแจงงานให้เสร็จภายในกำหนดเวลา

(3.4) ความสามารถที่จะปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลง

(3.5) ความสามารถในการปรับใช้ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและ

ทัศนคติ ให้เข้ากับการตัดสินใจ

(3.6) ความระมัดระวังสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี

#### 4) ทักษะในการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร

ทักษะในการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร จะช่วยให้นักวิชาชีพบัญชีทำงานร่วมกับผู้อื่นในองค์กรได้ดี รับและส่งสารผ่านสารสนเทศได้ รวมถึงมีการตัดสินใจอย่างมีเหตุผล ทักษะในการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร ประกอบด้วย

- (4.1) การทำงานร่วมกับผู้อื่น
- (4.2) การปรึกษาหารือกันในกลุ่มเพื่อแก้ไขปัญหาความขัดแย้ง
- (4.3) การทำงานเป็นทีม
- (4.4) การปฏิสัมพันธ์กับผู้มีวัฒนธรรมหรือความคิดเห็นต่างกัน
- (4.5) การเจรจาต่อรองเพื่อได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้
- (4.6) การปรับตัวในการทำงานในวัฒนธรรมที่ต่างกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ประสิทธิภาพ

(4.7) ความสามารถในการนำเสนอ การสื่อสารทางวาจา การรายงาน และการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระผ่านการเขียนพูด ทั้งที่เป็นทางการและไม่เป็นทางการ

- (4.8) การฟังและการอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ

#### 5) ทักษะในการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ

ทักษะในการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจ มีความสำคัญต่อนักวิชาชีพบัญชี ก่อนหน้านีบทบาทของนักวิชาชีพบัญชีอาจถูกจำกัดอยู่เพียงแค่การเก็บรวบรวมข้อมูลเพื่อให้หน่วยงานใช้งาน แต่ปัจจุบันที่นักวิชาชีพบัญชีได้เข้าไปมีบทบาทในหลายหน่วยงานในองค์กร จึงมีความจำเป็นที่นักวิชาชีพบัญชีจะต้องมีความรู้ในด้านธุรกิจ และตระหนักในเรื่องการเมือง ทักษะในการบริหารองค์กรและการจัดการธุรกิจที่นักวิชาชีพบัญชีควรพัฒนา หมายความว่ารวมถึง

- (5.1) การวางแผนเชิงกลยุทธ์
- (5.2) การบริหารโครงการ การจัดการบุคลากรและทรัพยากร และการตัดสินใจ
- (5.3) ความสามารถในการแบ่งหน้าที่ การจูงใจและพัฒนาบุคลากร
- (5.4) ภาวะผู้นำ
- (5.5) การพิจารณาและการตัดสินใจ

จะเห็นได้ว่าความรู้และทักษะจะเป็นเรื่องที่สัมพันธ์กัน แต่ไม่สามารถทดแทนกัน กลับแต่จะเป็นส่วนเสริมกันและกัน เนื่องจากการที่จะเข้าใจทฤษฎีหลักการและเนื้อหา รวมถึงการ

นำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์และฝึกฝนจนเกิดความชำนาญนั้น จำต้องเรียนรู้ผ่านทักษะส่วนบุคคลไม่ว่าจะเป็นการอ่าน การฟัง การเขียนและสรุปผล

นอกจากนี้ ทักษะทางวิชาชีพดังกล่าวมีส่วนคล้ายกับทักษะทางการเรียนรู้ที่กำหนดในมาตรฐานกรอบคุณวุฒิการศึกษาระดับอุดมศึกษาแห่งชาติ (มาตรฐานกรอบคุณวุฒิการศึกษาระดับอุดมศึกษาแห่งชาติ : 2555) ซึ่งกำหนดไว้ว่าสถาบันการศึกษาควรมีการจัดหลักสูตรการเรียนการสอน เพื่อให้ผู้เรียนได้พัฒนาทักษะใน 5 ด้าน อันได้แก่

- 1) ด้านคุณธรรม จริยธรรม
  - (1.1) มีวินัย มีความรับผิดชอบต่องานของตนเอง และต่อสังคม
  - (1.2) ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม ซื่อสัตย์ สุจริต เสียสละ คำนึงถึงประโยชน์ส่วนรวมมากกว่าประโยชน์ส่วนตน
  - (1.3) มีภาวะความเป็นผู้นำ และเป็นแบบอย่างที่ดีต่อผู้อื่น
  - (1.4) รับฟังความคิดเห็นของผู้อื่น รวมทั้งเคารพในศักดิ์ และคุณค่าของความเป็นมนุษย์
  - (1.5) มีจริยธรรมทางวิชาการและวิชาชีพ
- 2) ด้านความรู้
  - (2.1) มีความรู้ ความเข้าใจเกี่ยวกับหลักการ และทฤษฎีที่สำคัญในสาขาวิชาและศาสตร์อื่นที่เกี่ยวข้อง
  - (2.2) สามารถบูรณาการความรู้ในสาขาวิชากับความรู้ในศาสตร์อื่นที่เกี่ยวข้อง
  - (2.3) สามารถประยุกต์ความรู้จากทฤษฎีสู่การปฏิบัติ
  - (2.4) สามารถติดตามความเปลี่ยนแปลงของวิชาการทั้งศาสตร์ในสาขาวิชาและศาสตร์อื่นที่เกี่ยวข้องรวมทั้งนำไปประยุกต์ใช้ได้
- 3) ด้านทักษะทางปัญญา
  - (3.1) มีความสามารถในการคิดอย่างเป็นระบบ มีวิจารณญาณหรือดุลยพินิจในการแก้ไขปัญหาในสถานการณ์ต่างๆ
  - (3.2) มีความสามารถในการประยุกต์ความรู้ ความเข้าใจในแนวคิด หลักการ และทฤษฎีต่างๆ ในการปฏิบัติงานและแก้ไขปัญหาได้อย่างสร้างสรรค์
  - (3.3) สามารถใช้กระบวนการทางวิทยาศาสตร์ในการแก้ไขปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับสถานการณ์

- 4) ทักษะด้านความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลและความรับผิดชอบ
- (4.1) มีความสามารถในการทำงานเป็นทีมกับผู้อื่นอย่างมีประสิทธิภาพ
- (4.2) มีความรับผิดชอบในการเรียนรู้และพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง
- (4.3) มีความสามารถในการปรับตัว ร่วมกิจกรรม และมีปฏิสัมพันธ์กับผู้อื่นอย่างสร้างสรรค์
- (4.4) สามารถให้ความช่วยเหลือและอำนวยความสะดวกในการแก้ไขปัญหาสถานการณ์ต่างๆ ได้
- 5) ทักษะทางการวิเคราะห์เชิงตัวเลข การสื่อสารและการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศ
- (5.1) สามารถสื่อสารภาษาไทย ทั้งการพูด การฟัง การอ่าน การเขียน การสรุปประเด็นและการนำเสนอได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (5.2) สามารถเลือกและใช้รูปแบบการนำเสนอสารสนเทศ ตลอดจนใช้เทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพและเหมาะสมกับสถานการณ์
- (5.3) สามารถเลือกและประยุกต์ใช้เทคนิคทางสถิติ หรือคณิตศาสตร์ที่เกี่ยวข้องในการแก้ไขปัญหาได้อย่างเหมาะสม
- (5.4) กล่าวโดยสรุป ทักษะทางวิชาชีพตามที่กำหนดใน IES ฉบับที่ 3 ดังกล่าวข้างต้น โดยส่วนใหญ่มีความสอดคล้องกับทักษะการเรียนรู้ที่กำหนดในมาตรฐานกรอบคุณวุฒิการศึกษาระดับอุดมศึกษาแห่งชาติทั้ง 5 ด้าน เพียงแต่การจัดประเภทเท่านั้นที่มีความแตกต่างกัน
- 2.3.3 มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (IES) ฉบับที่ 4
- ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ มีความจำเป็นสำหรับนักวิชาชีพ บัญชีเพื่อใช้เป็นกรอบในการทำงานภายใต้สภาพแวดล้อมของวัฒนธรรม กฎเกณฑ์และข้อบังคับที่แตกต่างกัน ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (สภาวิชาชีพบัญชี : 2554) มีดังนี้
- 1) ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติ
  - 2) การใช้ดุลยพินิจทางวิชาชีพ
  - 3) การปฏิบัติตนอย่างมีจรรยาบรรณทางวิชาชีพ เพื่อประโยชน์สูงสุดต่อสังคมและวิชาชีพ

4) ความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณของแต่ละประเทศ(ซึ่งสอดคล้องกับจรรยาบรรณที่กำหนดโดย IFAC)

ค่านิยมวิชาชีพ คือ ค่านิยมที่บุคคลในวิชาชีพนั้นๆ จะต้องยึดถือปฏิบัติเพื่อก่อให้เกิดความเป็นระเบียบเรียบร้อยในการปฏิบัติงาน ทำให้นักวิชาชีพมีความเจริญก้าวหน้า สังคมให้ความศรัทธาเลื่อมใส ขณะเดียวกันผู้ปฏิบัติงานนั้นๆ ก็ได้รับการพัฒนาให้เกิดความเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอค่านิยมประเภทนี้ประกอบด้วยอุดมการณ์วิชาชีพ วินัยวิชาชีพ มารยาททางวิชาชีพและพระราชบัญญัติวิชาชีพ (สาโรช บัวศรี : 2555)

ค่านิยมและทัศนคติ ควรครอบคลุมถึง

- 1) ประโยชน์สาธารณะและความรับผิดชอบต่อสังคม
- 2) การพัฒนาอย่างต่อเนื่องและการเรียนรู้ตลอดชีวิต
- 3) ความซื่อสัตย์
- 4) ความรับผิดชอบ
- 5) ความตรงต่อเวลา
- 6) ความมีมารยาท
- 7) กฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับ

ค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติ ควรสะท้อนถึงสภาพแวดล้อมทางวัฒนธรรมละความเป็นชาติ ซึ่งควรประกอบด้วยเรื่องดังต่อไปนี้

- 1) ลักษณะของจรรยาบรรณ
- 2) ความแตกต่างของจรรยาบรรณตามแนวทางที่เน้นกฎเกณฑ์รายละเอียดและแนวทางที่เน้นแม่บท พร้อมทั้งข้อดีและข้อเสียของทั้งสองแนวทาง
- 3) การปฏิบัติตามหลักพื้นฐานของจรรยาบรรณในเรื่องความซื่อสัตย์ การเน้นเหตุผล ความมุ่งมั่นที่มีต่อขีดความสามารถทางวิชาชีพ และความใส่ใจและการรักษาความลับ
- 4) ความประพฤติเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ และการทำตามมาตรฐานวิชาชีพเชิงปฏิบัติ
- 5) หลักความอิสระ ความระมัดระวังสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบการวิชาชีพ การทำหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และความคาดหวังจากสังคม
- 6) จรรยาบรรณและวิชาชีพ เช่นความรับผิดชอบต่อสังคม
- 7) จรรยาบรรณและกฎหมาย ซึ่งรวมถึงความสัมพันธ์ระหว่างกฎหมาย กฎเกณฑ์ข้อบังคับ และประโยชน์สาธารณะ

- 8) ผลของการกระทำที่ขาดจรรยาบรรณที่มีต่อบุคคล วิชาชีพและสังคม
- 9) จรรยาบรรณที่สัมพันธ์กับธุรกิจและบรรษัทภิบาล
- 10) จรรยาบรรณและผู้ประกอบวิชาชีพแต่ละบุคคล เช่น การนำข้อมูลของบริษัทอื่นไปเปิดเผย ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทางสองแพร่งด้านจรรยาบรรณและการแก้ไขปัญหา

จากข้างต้น จะเห็นได้ว่า ค่านิยมวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติดังกล่าวมีความสอดคล้องกับจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 รวมถึง จรรยาบรรณที่กำหนดในข้อบังคับสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง จรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2553

ดังนั้น ในการศึกษาครั้งนี้ ผู้วิจัยจะใช้แนวคิดในการกำหนด ความรู้ความสามารถตามมาตรฐาน IES ทั้ง 3 ฉบับ เป็นกรอบในการศึกษา โดยจะเน้นความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติงาน ทักษะทางวิชาชีพบัญชี และจรรยาบรรณวิชาชีพบัญชี

## 2.4 งานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ผู้วิจัยได้ดำเนินการศึกษาและรวบรวมผลการศึกษาเรื่องเกี่ยวกับ สมรรถนะทางวิชาชีพบัญชี ดังต่อไปนี้

**วัลย์ลักษณ์ สุวรรณวัลย์กร (2556)** ศึกษาความคาดหวังและความพร้อมของวิชาชีพสอบบัญชีไทยในการแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน มีวัตถุประสงค์ที่จะศึกษาระดับความคาดหวังและระดับความพร้อมในด้านต่าง ๆ ในการประกอบวิชาชีพของผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชีไทยต่อการแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในมุมมองของผู้บังคับบัญชาของผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชี และเปรียบเทียบช่องว่างระหว่างระดับความคาดหวังและความพร้อมรวมทั้งศึกษาระดับความสำคัญของความรู้ความสามารถ และทักษะด้านต่าง ๆ ในวิชาชีพสอบบัญชีต่อการแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน ผลการศึกษาพบว่า ในภาพรวมนั้นคุณสมบัติที่ผู้บังคับบัญชาคาดหวังจากผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชีมากที่สุดคือ ความมีคุณธรรมจริยธรรม รองลงมาคือ การมีความรับผิดชอบในหน้าที่การงานและความรู้ความสามารถด้านภาษาอังกฤษ โดยคุณสมบัติด้านความรู้ความสามารถในเรื่องทักษะการทำงานและทักษะอื่นๆ ที่ผู้บังคับบัญชาของผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชีเห็นว่าสำคัญมากที่สุด 3 อันดับแรก ได้แก่ ทักษะด้านภาษา

ความรู้เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี และความรับผิดชอบในหน้าที่การงาน ผลการศึกษายังพบว่า โดยส่วนใหญ่ผู้บังคับบัญชายังเห็นว่าผู้ได้บังคับบัญชาที่เป็นผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชีมีความพร้อมในคุณสมบัติด้านต่าง ๆ สำหรับการแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนน้อยกว่าระดับที่ผู้บังคับบัญชาคาดหวัง เช่นความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับภาษีระหว่างประเทศ ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายธุรกิจข้อบังคับที่เปลี่ยนแปลงไปภายใต้การเป็นประชาคมอาเซียน และความรู้ความเข้าใจธุรกิจที่ตรวจสอบ เป็นต้น

**เจนจิรา ชันแก้ว (2556)** ศึกษาความคาดหวังของผู้ประกอบการในอำเภอเมืองจังหวัด เชียงใหม่ ต่อคุณลักษณะอันพึงประสงค์ของบัณฑิตสาขาวิชาการบัญชีในอำเภอเมืองจังหวัด เชียงใหม่ เป็นการวิจัยเชิงสำรวจ เก็บรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถามกลุ่มตัวอย่างคือ ผู้ประกอบการของห้างหุ้นส่วนจำกัดและบริษัทจำกัดที่จดทะเบียนต่อสำนักงานธุรกิจการค้า จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 386 ราย ได้รับแบบสอบถามกลับคืนจำนวน 325 ราย คิดเป็นร้อยละ 84.20 วิเคราะห์ข้อมูลโดยใช้ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ผลการวิจัยพบว่า ผู้ประกอบการมีความคาดหวังต่อคุณลักษณะอันพึงประสงค์ด้านคุณธรรมจริยธรรมความรับผิดชอบต่อตนเองวิชาชีพและสังคมของบัณฑิตสาขาวิชาการบัญชีเรื่องความสามารถในการปฏิบัติงานด้วยความระมัดระวังเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพในด้านความละเอียดรอบคอบความแม่นยำอยู่ในระดับมากที่สุด และมีความคาดหวังในระดับมาก คือ ด้านความสามารถคิดวิเคราะห์สังเคราะห์บูรณาการความรู้และประสบการณ์ทางวิชาชีพบัญชีอย่างเป็นระบบ ได้แก่ เรื่องความสามารถวัดและหรือคำนวณมูลค่าของสินทรัพย์หนี้สินรายได้ค่าใช้จ่ายได้อย่างถูกต้อง และเรื่องความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับการทำบัญชีในด้านการวางระบบบัญชีและสารสนเทศทางการบัญชีและด้านโลกทัศน์ที่กว้างไกลความคิดสร้างสรรค์พัฒนาตนเองทั้งด้านความรู้ทักษะวิชาชีพอย่างต่อเนื่อง และทำงานร่วมกับผู้อื่นได้อย่างเหมาะสมเรื่องสามารถปฏิสัมพันธ์กับผู้มีวัฒนธรรมหรือความคิดเห็นที่ต่างกันได้

**ปาริชาติ ต่ายเพ็ญ (2556)** 1) ศึกษาปัจจัยด้านบุคลากรสมรรถนะทางการบัญชีและความสามารถในการปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี e-LAAS ของบุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัดนครสวรรค์ 2) เพื่อเปรียบเทียบความสามารถในปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี e-LAAS ของบุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัดนครสวรรค์เมื่อจำแนกตามปัจจัยด้านบุคลากร 3) เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะทางการบัญชีกับความสามารถในปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี e-LAAS ของบุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัดนครสวรรค์กลุ่มประชากรที่ใช้ในการวิจัยคือบุคลากรขององค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัด

นครสวรรค์ที่ปฏิบัติงานในด้านการเงินและบัญชีขนาดกลุ่มตัวอย่าง 216 คน โดยนำผลที่ได้มาวิเคราะห์ข้อมูลด้วยการหาความถี่ร้อยละค่าเฉลี่ยส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานการวิเคราะห์ความแตกต่าง (t-test) การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ด้วยสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ (Pearson Correlation) และการวิเคราะห์ถดถอยพหุ (Multiple Regression analysis) แบบ Stepwise เพศชายและเพศหญิงมีความสามารถในการปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี (e-LAAS) ไม่แตกต่างกันทั้งในภาพรวมและรายด้านอายุ ตำแหน่งระดับการศึกษาระยะเวลาในการปฏิบัติงานระยะเวลาในการปฏิบัติงานด้วยระบบ (e-LAAS) ที่แตกต่างกันมีความสามารถในการปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี (e-LAAS) แตกต่างกันทั้งในภาพรวมและรายด้านอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 สมรรถนะทางการบัญชีอธิบายการเปลี่ยนแปลงของความสามารถในการปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี (e-LAAS) ของบุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัดนครสวรรค์ได้ร้อยละ 72.40 ซึ่งสมรรถนะทางการบัญชีที่มีอิทธิพลคือสมรรถนะทางการบัญชีด้านความรู้ในวิชาชีพและประสบการณ์การทำงานจริง

**บุญรวย นะเป่า (2556)** ศึกษาสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีและประสิทธิภาพในการทำงาน และศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีกับประสิทธิภาพในการทำงานกลุ่มตัวอย่างคือนักบัญชีธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนนทบุรีจำนวน 312 คน เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือแบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การแจกแจงความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และทดสอบสมมติฐานด้วยค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ของเพียร์สัน ผลการวิจัยพบว่า 1) สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีของนักบัญชีธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนนทบุรี โดยรวมอยู่ในระดับมาก และเมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านความรู้ด้านทักษะด้านคุณลักษณะอยู่ในระดับมากเช่นกัน 2) ประสิทธิภาพในการทำงานของนักบัญชีธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนนทบุรีโดยรวมอยู่ในระดับมากและเมื่อพิจารณารายด้านพบว่าด้านงานเสร็จทันเวลาด้านความเชื่อถือได้ด้านผลงานได้มาตรฐานและด้านการให้คำปรึกษาแนะนำได้ถูกต้องสมบูรณ์อยู่ในระดับมากเช่นกัน 3) ความสัมพันธ์ระหว่างสมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีกับประสิทธิภาพในการทำงานของนักบัญชีธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนนทบุรีโดยรวมมีความสัมพันธ์อยู่ในระดับค่อนข้างสูง ( $r = 0.64$ ) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01

**ธนัชฐา ชีวพัฒน์พันธุ์ (2558)** ศึกษาสมรรถนะของพนักงานบัญชีในโรงงานอุตสาหกรรมในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ตามทัศนคติของหัวหน้างานบัญชี เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบความคิดเห็นของหัวหน้างานบัญชี ในโรงงานอุตสาหกรรม ในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี เกี่ยวกับสมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชี ตามที่คาดหวังและที่เป็นจริง กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้คือ หัวหน้างานบัญชี ในโรงงานอุตสาหกรรม ในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี คัดเลือกกลุ่มตัวอย่างแบบเจาะจง (Purposive Sampling) ได้กลุ่มตัวอย่าง 68 คน เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ได้แก่ แบบสอบถาม สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) และค่า t-test แบบ Paired t-test ผลการศึกษา พบว่าสมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีตามที่คาดหวัง ด้านทัศนคติที่ดีในการประกอบวิชาชีพ อยู่ในระดับดีมาก รองลงมาอยู่ในระดับดี คือ ด้านความรู้ทางวิชาการและด้านทักษะในการปฏิบัติงาน สมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีตามที่เป็นจริงทั้ง 3 ด้าน อยู่ในระดับดี โดยอันดับแรกคือ สมรรถนะด้านทัศนคติที่ดีในการประกอบวิชาชีพ รองลงมาคือสมรรถนะด้านทักษะในการปฏิบัติงานและสมรรถนะด้านความรู้ทางวิชาการ ตามลำดับ การเปรียบเทียบสมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีตามที่คาดหวังกับสมรรถนะที่เป็นจริงใน 3 ด้าน คือด้านความรู้ทางวิชาการ ด้านทักษะในการปฏิบัติงาน และด้านทัศนคติที่ดีในการประกอบวิชาชีพ พบว่า สมรรถนะที่คาดหวังสูงกว่าสมรรถนะที่เป็นจริงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ทุกด้าน

**มยุรี เกื้อสกุล และวุฒิวัช โรตมประเสริฐ (2558)** ศึกษาคุณสมบัติของนักบัญชีตามความต้องการของผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (International Accounting Education Standard : IES) เพื่อเปรียบเทียบคุณสมบัติของนักบัญชีที่ต้องการตามปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกันของผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชี และนักบัญชีในสถานประกอบการ จำแนกตามระดับการศึกษา และประสบการณ์การทำงาน ประชากรในการวิจัยครั้งนี้คือ ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีสถานประกอบการในนิคมอุตสาหกรรมสมุทรสาคร จำนวน 101 กิจการ กลุ่มตัวอย่างเป็นผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบที่ประกอบกิจการโรงงานอุตสาหกรรม 79 กิจการ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลคือค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way ANOVA) และทดสอบความแตกต่างรายคู่โดยใช้ Scheffe วิเคราะห์ข้อมูลทางสถิติด้วยโปรแกรมสำเร็จรูป ผลการวิจัยพบว่า ส่วนใหญ่การศึกษาระดับปริญญาตรี ร้อยละ 78.5 การศึกษาต่ำกว่า

ระดับปริญญา ร้อยละ 16.5 การศึกษาสูงกว่าปริญญาตรี ร้อยละ 6.1 ส่วนใหญ่มีประสบการณ์การทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ถึง 8 ปี ร้อยละ 36.7 3 ปี ขึ้นไป ถึง 5 ปี ร้อยละ 26.6 ต่ำกว่า 3 ปี ร้อยละ 25.3 8 ปี ขึ้นไป ร้อยละ 11.4 ส่วนใหญ่ทำงานในโรงงานอุตสาหกรรมยางพลาสติกและหนังเทียมโรงงานอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ร้อยละ 19.0 เท่ากันคุณสมบัติตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่ต้องการด้านค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพของนักบัญชี (IES 4) เป็นคุณสมบัติที่ต้องการมากที่สุด เปรียบเทียบคุณสมบัติของนักบัญชีที่ต้องการตามปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกัน จำแนกตามระดับการศึกษาความรู้ทางวิชาชีพบัญชีของโปรแกรมการศึกษาทางวิชาชีพบัญชี (IES 2) แตกต่างกัน ระดับปริญญาตรี มีความต้องการความรู้มากกว่าระดับต่ำกว่าปริญญาตรี ทักษะทางวิชาชีพบัญชีโปรแกรมการศึกษาทักษะทางวิชาชีพบัญชี (IES 3) แตกต่างกัน ระดับต่ำกว่าปริญญาตรี มีความต้องการทักษะมากกว่าระดับปริญญาตรี ด้านค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติในวิชาชีพการบัญชี (IES4) ไม่แตกต่างกัน ระดับการศึกษาต่ำกว่าปริญญาตรี มีความต้องการมากกว่าทั้งสองระดับการศึกษาเปรียบเทียบคุณสมบัติของนักบัญชีที่ต้องการตามปัจจัยส่วนบุคคลที่ต่างกัน จำแนกตามประสบการณ์การทำงานความรู้ทางวิชาชีพบัญชีของโปรแกรมการศึกษาทางวิชาชีพบัญชี (IES 2) ไม่แตกต่างกัน ประสบการณ์การทำงาน มากกว่า 8 ปี ขึ้นไป มีความต้องการมากกว่าทั้งสองประสบการณ์การทำงาน ทักษะทางวิชาชีพบัญชีตามโปรแกรมการศึกษาทักษะทางวิชาชีพบัญชี (IES 3) แตกต่างประสบการณ์การทำงาน 3 ปี ขึ้นไป ถึง 5 ปี มีความต้องการทักษะมากกว่าประสบการณ์การทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ถึง 8 ปี และประสบการณ์การทำงาน ต่ำกว่า 3 ปี ประสบการณ์การทำงานมากกว่า 8 ปี ขึ้นไป มีความต้องการทักษะมากกว่าประสบการณ์การทำงาน ต่ำกว่า 3 ปี ด้านค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติในวิชาชีพการบัญชี (IES 4) แตกต่างกันประสบการณ์ทำงาน ต่ำกว่า 3 ปี มีความต้องการมากกว่าประสบการณ์การทำงาน 5 ปี ขึ้นไป ถึง 8 ปี

**วิภาพร ทิมบำรุง (2558)** ศึกษาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทมหาชน มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาองค์ประกอบของสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทมหาชน ประชากรกลุ่มเป้าหมายคือ ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินที่ทำงานในบริษัทมหาชนของประเทศไทย โดยผู้วิจัยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ตัวอย่างสถานประกอบการ 234 ตัวอย่าง และใช้วิธีการวิเคราะห์องค์ประกอบ 2 วิธี ในการวิเคราะห์ข้อมูล กล่าวคือ 1) เป็นการวิเคราะห์องค์ประกอบเชิงสำรวจโดยใช้โปรแกรม SPSS และ

2) เป็นการวิเคราะห์ห้วงองค์ประกอบเชิงยืนยันด้วยโปรแกรม AMOS ผลการศึกษาพบว่าสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังในบริษัทมหาชนในมุมมองผู้บริหาร มี 13 ประเภท ซึ่งสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่ผู้บริหารให้ความสำคัญเป็น 5 ลำดับแรก คือ 1) ทักษะทางวิชาการเชิงปฏิบัติงานและหน้าที่ (การประเมินติดตามข้อบังคับ) 2) ความรู้ทั่วไป 3) ทักษะทางคุณลักษณะเฉพาะบุคคล เบื้องต้น 4) ทักษะการปฏิสัมพันธ์กับผู้อื่น(การนำเสนอ) และ 5) ทักษะการปฏิสัมพันธ์กับผู้อื่น (การทำงาน) โมเดลนี้มีความสอดคล้อง

**ปวีณา รัตนธาดา (2559)** ศึกษาแนวทางการพัฒนาสมรรถนะผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของหน่วยงานราชการในมุมมองผู้บริหารส่วนราชการ จังหวัดชลบุรี มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาสมรรถนะปัจจุบันของผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของหน่วยงานราชการในจังหวัดชลบุรี 2) ศึกษาสมรรถนะที่ผู้บริหารส่วนราชการในจังหวัดชลบุรีคาดหวังจากผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของหน่วยงานราชการ 3) หาแนวทางในการพัฒนาสมรรถนะผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของหน่วยงานราชการในจังหวัดชลบุรี ใช้วิธีการวิจัยเชิงคุณภาพ (Qualitative Research) โดยการสัมภาษณ์ผู้บริหารส่วนราชการในจังหวัดชลบุรี จำนวน 7 ท่าน และวิธีการวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) โดยเก็บรวบรวมข้อมูลด้วยการแจกแบบสอบถามให้ผู้บริหารส่วนราชการในจังหวัดชลบุรี จำนวน 155 ชุด ผลการศึกษาพบว่า สมรรถนะหลักในปัจจุบัน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง 2) สมรรถนะด้านการบริหารในปัจจุบัน โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง 3) สมรรถนะเฉพาะด้านในปัจจุบันโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบผลต่างของระดับความคิดเห็นผู้บริหารส่วนราชการจังหวัดชลบุรีเกี่ยวกับสมรรถนะในปัจจุบันและสมรรถนะที่ต้องการของผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชี โดยการเรียงลำดับจากผลต่างจากมากไปหาน้อย

1) สมรรถนะหลักในปัจจุบันและสมรรถนะที่ต้องการพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่าผลต่างของระดับความคิดเห็นมากที่สุด ได้แก่ 1. ด้านการทำงานเป็นทีม 2. การมุ่งผลสัมฤทธิ์ 3. ด้านการมีคุณธรรมและจริยธรรม 4. การพัฒนาตนเอง 5. การบริการที่ดี

2) สมรรถนะด้านการบริหารในปัจจุบันและสมรรถนะที่ต้องการ พิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า ผลต่างของระดับความคิดเห็นมากที่สุด ได้แก่ 1. การเป็นผู้นำ 2. การมีวิสัยทัศน์ 3. การดำเนินการเชิงรุก 4. การคิดเชิงกลยุทธ์ 5. การควบคุมตนเอง

3) สมรรถนะเฉพาะด้านในปัจจุบันและสมรรถนะที่ต้องการ เมื่อพิจารณาเป็นรายชื่อ พบว่า ผลต่างของระดับความคิดเห็นมากที่สุด ได้แก่ 1. การคิดวิเคราะห์ 2. ความรู้เรื่องระเบียบราชการ 3. การสื่อสารที่จูงใจ 4. ทักษะส่วนบุคคล

**เสาวลักษณ์ จันทรประสิทธิ์ (2559)** ศึกษาระดับความคาดหวังและความพร้อมของนักบัญชีสำหรับทักษะด้านต่าง ๆ ในทฤษฎีของผู้ประกอบการเมื่อเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และเปรียบเทียบช่องว่างระหว่างความคาดหวังของผู้ประกอบการและความพร้อมของนักบัญชี ข้อมูลที่ใช้ในการศึกษามาจากการใช้แบบสอบถามจากผู้ประกอบการในจังหวัดสงขลา จำนวน 310 ราย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน Pair Sample T- test และ One Way ANOVA ผลการวิจัยพบว่า ความคาดหวังของผู้ประกอบการที่มีต่อนักบัญชีสำหรับทักษะทุกด้านในภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยทักษะที่ผู้ประกอบการคาดหวังจากนักบัญชีมากที่สุดคือ การมีความรับผิดชอบในการทำงาน รองลงมาคือ ความมีคุณธรรม จริยธรรมและความมีจรรยาบรรณในวิชาชีพบัญชี สำหรับด้านความพร้อมผู้ประกอบการเห็นว่า ในภาพรวม นักบัญชีมีความพร้อมในทักษะด้านต่าง ๆ อยู่ในระดับปานกลางโดยทักษะที่นักบัญชีมีความพร้อมมากที่สุดคือ ความรับผิดชอบในการทำงาน รองลงมาคือ ความรู้ความสามารถด้านภาษาไทยและมีความมีคุณธรรม จริยธรรม งานวิจัยยังพบว่า ผู้ประกอบการเห็นว่านักบัญชียังมีความพร้อมสำหรับทักษะด้านต่าง ๆ เมื่อเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนน้อยกว่าระดับที่ผู้ประกอบการคาดหวัง ซึ่งทักษะที่นักบัญชีมีความพร้อม น้อยที่สุดคือ ความรู้ความสามารถด้านภาษาอื่น ๆ ในอาเซียนรองลงมาคือ ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายของประเทศในอาเซียนที่เกี่ยวข้องกับบัญชี และความรู้ความสามารถด้านภาษาอังกฤษ อุปสรรคสำคัญในการพัฒนานักบัญชีคือนักบัญชีขาดความกระตือรือร้นในการเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ เพิ่มเติมและการไม่ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ให้กับนักบัญชีของสถานประกอบการ ผลการศึกษาสามารถนำไปใช้เป็นแนวทางให้กับสถาบันการศึกษาและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการออกแบบการฝึกอบรมและพัฒนาหลักสูตรบัญชีให้ตรงกับความต้องการของผู้ประกอบการและเพิ่มศักยภาพให้กับนักบัญชีไทยให้มีความสามารถในการแข่งขันเมื่อเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน

จากการทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้องกับนิยามหรือความหมายของคำว่าสมรรถนะ คุณสมบัติของนักวิชาชีพบัญชีตามข้อกำหนดของมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพ (International Education Standards for Professional Accountants : IES) รวมทั้งงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง ผู้วิจัยสรุปได้ว่า สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ประกอบด้วย 3 สมรรถนะ ได้แก่ 1) ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ 2) ทักษะวิชาชีพบัญชี และ 3) ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ซึ่งจะใช้เป็นตัวแปรเพื่อสร้างกรอบแนวคิดในการวิจัยต่อไป

**สำราญ บุญเจริญ และคณะ (2559)** 1) ศึกษาระดับสมรรถนะวิชาชีพของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมา 2) ศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อ

สมรรถนะของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมาและ

3) เสนอรูปแบบสมรรถนะของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมา ทำการรวบรวมข้อมูลโดยใช้แบบสอบถาม กลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัยคือ ผู้จัดทำบัญชีในจังหวัดนครราชสีมา จำนวน 384 คน สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน ค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ และการวิเคราะห์ถดถอยพหุคูณโดยวิธีแบบขั้นตอนผลการวิจัยพบว่า

1. ระดับสมรรถนะวิชาชีพของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมาภาพรวมอยู่ในระดับมากเมื่อพิจารณาเป็นรายด้านพบว่าผู้จัดทำบัญชีในจังหวัดนครราชสีมาส่วนใหญ่มีสมรรถนะวิชาชีพอยู่ในระดับมากทุกข้อ เรียงลำดับจากคะแนนเฉลี่ยจากมากไปน้อย ได้แก่ ทักษะทางด้านปัญญา ด้านทักษะเฉพาะบุคคล ความรู้ในการวางแผนและควบคุมทางการเงิน ด้านความรู้ทั่วไปของผู้จัดทำบัญชี จรรยาบรรณวิชาชีพ ทักษะการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร ความรู้ด้านบัญชีการเงินของผู้จัดทำบัญชีต้องมีทักษะการปฏิบัติงานทักษะด้านภาษาต่างประเทศ ตามลำดับ

2. ความรู้ทั่วไปของผู้จัดทำบัญชีทักษะทางด้านปัญญาความรู้ในการวางแผนและควบคุมทางการเงินและจรรยาบรรณวิชาชีพเป็นปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อสมรรถนะของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมา

3. รูปแบบสมรรถนะวิชาชีพของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมาประกอบด้วย ความรู้ทั่วไปของผู้จัดทำบัญชี ทักษะทางด้านปัญญา ความรู้ในการวางแผนและควบคุมทางการเงินและจรรยาบรรณวิชาชีพ ถึงร้อยละ 60.70 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับความเชื่อมั่น 0.05

**ณัฐวรรณ ศรีสุข และกนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินธิ์ (2560)** ศึกษาปัจจัยที่มีผลกระทบต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชีในเขตพื้นที่จังหวัดนนทบุรีและกรุงเทพฯ ด้านสมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ผู้วิจัยใช้ระเบียบวิธีการศึกษาวิจัยเชิงปริมาณ โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการรวบรวมข้อมูล สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์ถดถอยพหุ (Multiple Regression Analysis) ผลการศึกษาพบว่า สมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ในมิติด้านการตรวจสอบภายในมีอิทธิพลทางบวกต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานสมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ ในมิติด้านการทำและนำเสนอข้อมูลทางบัญชี เพื่อใช้ในการตัดสินใจมีอิทธิพลทางบวกต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานสมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ในมิติด้านความรู้ และทักษะด้านบัญชีมีอิทธิพลทางบวกต่อ

ความสำเร็จในการปฏิบัติงาน และสมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ในมิติด้านจริยธรรมในวิชาชีพ  
มีอิทธิพลทางบวกต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงาน

**นฐา ธรเจริญกุล (2561)** เปรียบเทียบประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชี  
จำแนกตามข้อมูลทั่วไปขององค์กร และศึกษาอิทธิพลของสมรรถนะของพนักงานบัญชีที่ส่งผลต่อ  
ประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีในอำเภอเมืองจังหวัดสมุทรปราการ กลุ่มตัวอย่าง  
ที่ใช้ในการวิจัย ได้แก่ สถานประกอบการธุรกิจอุตสาหกรรมที่อยู่ในเขตอำเภอเมืองจังหวัด  
สมุทรปราการ จำนวน 318 ราย โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือวิจัย ทำการวิเคราะห์  
ค่าความถี่ ค่าร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์ความแปรปรวนแบบทาง  
เดียว และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณในการทดสอบสมมติฐาน ผลการวิจัยพบว่า

1. สถานประกอบการที่มีข้อมูลทั่วไปขององค์กรแตกต่างกัน ได้แก่ ประเภทอุตสาหกรรม  
ลักษณะของสถานประกอบการจำนวนปีที่เปิดดำเนินการ จำนวนโรงงาน/สำนักงาน ส่งผลต่อ  
ประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีที่แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ  
0.05

2. สมรรถนะของพนักงานบัญชีด้านทักษะทางวิชาชีพมีผลเชิงบวกต่อประสิทธิผลในการ  
ปฏิบัติงานของพนักงานบัญชี อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ซึ่งอธิบายได้ว่าหาก  
พนักงานบัญชีของสถานประกอบการธุรกิจอุตสาหกรรมอำเภอเมืองจังหวัดสมุทรปราการมีทักษะ  
ทางวิชาชีพบัญชีที่สูงขึ้น จะส่งผลให้ประสิทธิผลในการปฏิบัติงานสูงขึ้นด้วย และสมรรถนะด้าน  
ความรู้ด้านทักษะทางวิชาชีพด้านจริยธรรม และด้านทัศนคติรวมกันสามารถอธิบายประสิทธิผล  
ในการปฏิบัติงานได้ร้อยละ 10.2

## บทที่ 3

### วิธีดำเนินการวิจัย

การศึกษาวิจัย เรื่องสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นงานวิจัยเชิงสำรวจ ที่ผู้วิจัยได้ดำเนินการวิจัยตามขั้นตอน แบ่งออกเป็น 4 ส่วนดังนี้

- 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง
- 3.2 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย
- 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล
- 3.4 การวิเคราะห์ข้อมูลและสถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล

#### 3.1 ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

3.1.1 ประชากร ที่ใช้ในการศึกษา คือ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินของบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จำนวนทั้งสิ้น 65 บริษัท (สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th) สืบค้น เมื่อ 1 ตุลาคม 2561)

3.1.2 กลุ่มตัวอย่าง ที่ใช้คือ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ของบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่ได้จากการสุ่มจากประชากร โดยใช้การกำหนดขนาดตัวอย่างตามสูตรของ ทาโร ยามาเน่ (Taro Yamane, 1973)

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

เมื่อ e คือ ความคาดเคลื่อนของการเลือกตัวอย่าง  
N คือ ขนาดของประชากร

$$\begin{aligned}
 n & \text{ คือ } \text{ขนาดของกลุ่มตัวอย่าง} \\
 \text{แทนค่าได้ดังนี้} \quad n & = \frac{65}{1 + 65(0.05)^2} \\
 n & = 55.9 \\
 n & \approx 56
 \end{aligned}$$

ดังนั้น ขนาดกลุ่มตัวอย่าง (n) คือ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินของบริษัท ประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย จากบริษัทจำนวน 56 บริษัท ในแต่ละบริษัทกำหนดให้ตอบแบบสอบถามมากกว่าหรือเท่ากับ 1 ราย ผู้ตอบแบบสอบถามต้องเป็นผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน

การสุ่มตัวอย่างจะใช้การสุ่มแบบใช้ความน่าจะเป็น (Probability Sampling) โดยมี ขั้นตอนดังนี้

- 1) กำหนดหมายเลขให้รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จำนวนทั้งสิ้น 65 บริษัท จะได้ หมายเลข 1 – 65
- 2) เขียนหรือพิมพ์หมายเลขใส่กระดาษตามหมายเลข 1 - 65 และทำเป็นฉลากม้วน เพื่อจับฉลาก
- 3) สุ่มหยิบฉลากเพื่อเลือกหมายเลข โดยการใช้วิธีหยิบออกจากกลุ่มตัวอย่างที่ คำนวณได้จำนวน 56 ตัวอย่าง ดังนั้นจะสุ่มหยิบฉลากออกจำนวน 9 ฉลาก ส่วนที่เหลือจะเป็น หมายเลขบริษัทตัวอย่างจำนวน 56 บริษัท

## 3.2 เครื่องมือและการสร้างเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

### 3.2.1 เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ คือ แบบสอบถามซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ข้อคำถามในส่วนนี้เป็นคำถามปลาย ปิด แบบให้เลือกตอบที่ใช้รวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วยคำถาม 5 ข้อ ได้แก่ เพศ อายุ การศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงาน

ส่วนที่ 2 สมรรถนะทางวิชาชีพสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่องค์กรคาดหวัง ในส่วนนี้ลักษณะคำถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating scale) ของลิเคอร์ท (Likert) 5 ระดับ คือ มากที่สุด มาก ปานกลาง น้อย และน้อยที่สุด โดยกำหนดความหมายของคะแนนดังนี้

|   |       |         |                 |
|---|-------|---------|-----------------|
| 5 | คะแนน | หมายถึง | ระดับมากที่สุด  |
| 4 | คะแนน | หมายถึง | ระดับมาก        |
| 3 | คะแนน | หมายถึง | ระดับปานกลาง    |
| 2 | คะแนน | หมายถึง | ระดับน้อย       |
| 1 | คะแนน | หมายถึง | ระดับน้อยที่สุด |

มีข้อคำถามในส่วนนี้จำนวน 49 ข้อ ซึ่งเป็นคำถามเกี่ยวกับสมรรถนะวิชาชีพบัญชี 3 ด้าน ได้แก่ ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ จำนวน 17 ข้อ ทักษะวิชาชีพบัญชี จำนวน 25 ข้อ และค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ จำนวน 7 ข้อ

ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะการพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี เป็นข้อคำถามปลายเปิดจำนวน 2 ข้อ เพื่อให้ตอบข้อเสนอแนะเพิ่มเติมในการพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพ

### 3.2.2 การสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

แบบสอบถามแบบที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล สร้างขึ้นตามขั้นตอน ดังนี้ (ธนิชฐา ชีวพัฒน์พันธุ์, 2557: 25 - 27)

- 1) ศึกษาทบทวนวรรณกรรมที่เกี่ยวข้อง วิเคราะห์วัตถุประสงค์ เนื้อหาและโครงสร้างของการวิจัย เพื่อกำหนดแนวทางและกำหนดขอบเขตในการออกแบบสอบถาม
- 2) สร้างแบบสอบถามความคิดเห็นฉบับร่าง โดยกำหนดประเด็นและขอบเขตคำถามให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการวิจัย
- 3) นำแบบสอบถามที่ทำขึ้นเสร็จเรียบร้อยแล้วเสนอที่ปรึกษางานวิจัย เพื่อปรับแก้ไข
- 4) นำแบบสอบถามที่ผ่านการตรวจสอบจากที่ปรึกษางานวิจัย ไปให้ผู้เชี่ยวชาญทำการตรวจสอบพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะ
- 5) นำแบบสอบถามจากที่ปรึกษางานวิจัยและผู้เชี่ยวชาญ ไปทำการทดลองใช้ (Try Out) กับกลุ่มตัวอย่างอื่น ๆ จำนวน 30 คน
- 6) นำแบบสอบถามที่ได้จากการทดลองใช้ (Try Out) ไปทดสอบหาค่าความเชื่อมั่น (Reliability) โดยใช้สูตรสัมประสิทธิ์ (Cronbach's Coefficient Alpha) เพื่อทดสอบค่าความ

เชื่อมั่น ซึ่งจากการทดสอบค่าความเชื่อมั่น (Reliability) หลังจากนั้นนำแบบสอบถามที่ผ่านการทดสอบ ไปใช้กับกลุ่มตัวอย่างเพื่อเก็บข้อมูลต่อไป

### 3.3 การเก็บรวบรวมข้อมูล

เก็บรวบรวมข้อมูลวิจัยโดยจากแบบสอบถาม เกี่ยวกับสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้วิจัยจะส่งแบบสอบถามให้กลุ่มตัวอย่างโดยวิธีการใดวิธีหนึ่งซึ่งขึ้นอยู่กับความสะดวกของบริษัท ได้แก่ 1) ส่งแบบสอบถามทางไปรษณีย์ 2) ส่งแบบสอบถามทางอีเมลล์ และ 3) ส่งแบบสอบถามทางโทรสาร โดยดำเนินการตามขั้นตอนดังนี้

3.3.1 ดำเนินการจัดทำแบบสอบถามตามจำนวนกลุ่มตัวอย่างพร้อมตรวจสอบเอกสารเตรียมจะนำส่งทางอีเมลล์

3.3.2 จัดทำหนังสือขอความอนุเคราะห์และความร่วมมือในการตอบแบบสอบถามเพื่อจัดส่งไปพร้อมแบบสอบถาม

3.3.3 ดำเนินการสแกนแบบสอบถาม และหนังสือขอความอนุเคราะห์ เป็นไฟล์ PDF จัดส่งถึงกลุ่มตัวอย่างตามช่องทางที่กำหนด โดยให้ส่งตอบแบบสอบถามกลับมาภายใน 15 วันหลังจากได้รับ

3.3.4 เมื่อครบกำหนด 15 วันหากได้รับแบบสอบถามไม่ครบตามกำหนด จะดำเนินการโทรศัพท์ไปยังกลุ่มตัวอย่างที่ยังไม่ได้ตอบกลับเพื่อขอความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถาม

3.3.5 ตรวจสอบความสมบูรณ์ของแบบสอบถามที่ได้รับตอบกลับ

3.3.6 นำข้อมูลแบบสอบถามที่ได้รับมาวิเคราะห์ข้อมูลต่อไป

### 3.4 วิธีวิเคราะห์ข้อมูล

ผู้วิจัยได้นำข้อมูลจากแบบสอบถาม ซึ่งได้รับกลับคืนมาจำนวน 115 ชุด มาทำการบันทึกข้อมูลในโปรแกรมสำเร็จรูปจะทำการวิเคราะห์ข้อมูล โดยใช้สถิติเชิงพรรณนาและสถิติเชิงอนุมาน โดยแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ดังนี้

#### 3.4.1 การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistics)

1) การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่างโดยหาความถี่ (Frequency) และ ร้อยละ (Percentage)

2) การวิเคราะห์ข้อมูลความคิดเห็นเกี่ยวกับสมรรถนะทางวิชาชีพสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่คาดหวัง จะวิเคราะห์หาค่าเฉลี่ย (Mean) และค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) คะแนนความคิดเห็นโดยกำหนดการให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถาม ดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2545 : 99 - 100)

|   |         |                    |
|---|---------|--------------------|
| 5 | หมายถึง | เห็นด้วยมากที่สุด  |
| 4 | หมายถึง | เห็นด้วยมาก        |
| 3 | หมายถึง | เห็นด้วยปานกลาง    |
| 2 | หมายถึง | เห็นด้วยน้อย       |
| 1 | หมายถึง | เห็นด้วยน้อยที่สุด |

เมื่อหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถามจะต้องทำการแปลความหมายค่าเฉลี่ยความคิดเห็นออกมาเป็นระดับสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี โดยใช้เกณฑ์ในการแปลความหมายของค่าเฉลี่ยดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2545 : 99 - 100)

|           |             |         |                     |
|-----------|-------------|---------|---------------------|
| ค่าเฉลี่ย | 4.51 – 5.00 | หมายถึง | มีสมรรถนะมากที่สุด  |
| ค่าเฉลี่ย | 3.51 – 4.50 | หมายถึง | มีสมรรถนะมาก        |
| ค่าเฉลี่ย | 2.51 – 3.50 | หมายถึง | มีสมรรถนะปานกลาง    |
| ค่าเฉลี่ย | 1.51 – 2.50 | หมายถึง | มีสมรรถนะน้อย       |
| ค่าเฉลี่ย | 1.00 – 1.50 | หมายถึง | มีสมรรถนะน้อยที่สุด |

#### 3.4.2 การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยสถิติอนุมาน (Inference Statistics)

ส่วนของการวิเคราะห์ข้อมูลส่วนนี้เพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา คือ ผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการ

กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และ ประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี แตกต่างกัน ใช้การทดสอบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่างที่มี 2 กลุ่ม ที่เป็นอิสระต่อกัน (Independent Sample t-test) การเปรียบเทียบความแตกต่างระหว่างค่าเฉลี่ย ระหว่างตัวอย่างที่มีมากกว่า 2 กลุ่ม ด้วยการวิเคราะห์ความแปรปรวนทางเดียว (One Way Analysis of Variance : ANOVA)

### สัญลักษณ์

### ความหมาย

|           |   |
|-----------|---|
| $\bar{X}$ | ค่าเฉลี่ยของกลุ่มตัวอย่าง   |
| S.D.      | ค่าส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน   |
| F         | ค่าสถิติ F ในการวิเคราะห์ความแปรปรวนเพื่อทดสอบความแตกต่างค่าเฉลี่ยมากกว่า 2 กลุ่ม |
| t         | ค่าสถิติ t ในการวิเคราะห์ความแตกต่างค่าเฉลี่ย 2 กลุ่ม                             |
| P         | ค่าความน่าจะเป็นที่จะปฏิเสธหรือยอมรับสมมติฐานทางสถิติ                             |

## บทที่ 4

### ผลการวิเคราะห์ข้อมูล

การศึกษาวิจัย เรื่องสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ผู้วิจัยทำการวิเคราะห์ข้อมูล และนำเสนอผลวิเคราะห์ตามลำดับ ดังนี้

4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา

เพื่อให้เกิดความเข้าใจตรงกันในการนำเสนอผลการวิเคราะห์ข้อมูล ผู้วิจัยได้กำหนดสัญลักษณ์ที่ใช้ในการวิเคราะห์ และแปลผลข้อมูล ดังนี้

#### 4.1 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 53.91 อายุ 36 - 45 ปี ร้อยละ 36.50 ระดับการศึกษาสูงสุด ระดับปริญญาตรี ร้อยละ 46.96 ตำแหน่งผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ระดับต้นร้อยละ 43.48 และส่วนใหญ่มีประสบการณ์ทำงานในตำแหน่ง 6 - 10 ปี ร้อยละ 40.00 รายละเอียดดังตารางที่ 4.1

ตาราง 4.1 จำนวนและร้อยละของผู้ตอบแบบสอบถามจำแนกตามข้อมูลทั่วไป

| ข้อมูลทั่วไป                            | จำนวน      | ร้อยละ        |
|---|------------|---------------|
| เพศ                                     |            |               |
| ชาย                                     | 62         | 53.91         |
| หญิง                                    | 53         | 46.09         |
| <b>รวม</b>                              | <b>115</b> | <b>100.00</b> |
| อายุ                                    |            |               |
| ไม่เกิน 35 ปี                           | 15         | 13.00         |
| 36 - 45 ปี                              | 42         | 36.50         |
| 46 - 55 ปี                              | 38         | 33.00         |
| 56 ปี ขึ้นไป                            | 20         | 17.40         |
| <b>รวม</b>                              | <b>115</b> | <b>100.00</b> |
| ระดับการศึกษา                           |            |               |
| ปริญญาตรี                               | 54         | 46.96         |
| ปริญญาโท                                | 46         | 40.00         |
| ปริญญาเอก                               | 8          | 6.96          |
| อื่นๆ                                   | 7          | 6.09          |
| <b>รวม</b>                              | <b>115</b> | <b>100.00</b> |
| ตำแหน่งผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน |            |               |
| ระดับต้น                                | 50         | 43.48         |
| ระดับกลาง                               | 33         | 28.70         |
| ระดับสูง                                | 32         | 27.83         |
| <b>รวม</b>                              | <b>115</b> | <b>100.00</b> |

ตาราง 4.1 (ต่อ)

| ข้อมูลทั่วไป                | จำนวน      | ร้อยละ        |
|-----------------------------|------------|---------------|
| ประสบการณ์การทำงานในตำแหน่ง |            |               |
| น้อยกว่า 5 ปี               | 16         | 13.91         |
| 6 - 10 ปี                   | 46         | 40.00         |
| 11 - 15 ปี                  | 38         | 33.04         |
| 16 ปี ขึ้นไป                | 15         | 13.04         |
| <b>รวม</b>                  | <b>115</b> | <b>100.00</b> |

#### 4.2 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง

การวิเคราะห์ข้อมูลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมระดับมาก ( $\bar{X} = 4.41$ , S.D. = 0.72) และในแต่ละด้านก็อยู่ในระดับมากเช่นกัน โดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.71) รองลงมาคือ ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ( $\bar{X} = 4.40$ , S.D. = 0.75) และด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.70) รายละเอียดแสดงดังตารางที่ 4.2

ตาราง 4.2 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี               | X           | SD          | แปลผล      |
|--|-------------|-------------|------------|
| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ          | 4.38        | 0.70        | มาก        |
| ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี                      | 4.40        | 0.75        | มาก        |
| ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ | 4.50        | 0.71        | มาก        |
| <b>ภาพรวม</b>                              | <b>4.41</b> | <b>0.72</b> | <b>มาก</b> |

เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยในแต่ละด้านเป็นดังนี้

#### 4.2.1 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.70) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุดคือ การบัญชีภาษีอากรและการคำนวณอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.59$ , S.D. = 0.66) รองลงมาคือการบัญชีการเงินอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.57$ , S.D. = 0.71) และน้อยที่สุดคือความรู้ทางการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.12$ , S.D. = 0.90) รายละเอียดดังตารางที่ 4.3

ตาราง 4.3 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย

| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ         | $\bar{X}$ | S.D. | แปลผล     |
|---|-----------|------|-----------|
| 1. การบัญชีการเงิน                        | 4.57      | 0.71 | มากที่สุด |
| 2. การบัญชีภาษีอากรและการคำนวณ            | 4.59      | 0.66 | มากที่สุด |
| 3. กฎหมายธุรกิจและกฎหมายพาณิชย์           | 4.49      | 0.77 | มาก       |
| 4. การตรวจสอบบัญชี                        | 4.38      | 0.79 | มาก       |
| 5. ค่านิยมทางวิชาชีพและจริยธรรมทางวิชาชีพ | 4.49      | 0.67 | มาก       |
| 6. ความรู้ด้านเศรษฐศาสตร์                 | 4.42      | 0.84 | มาก       |
| 7. ความรู้ด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ        | 4.42      | 0.86 | มาก       |
| 8. ความรู้ด้านบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ     | 4.49      | 0.72 | มาก       |
| 9. ความรู้ตลาดเงิน                        | 4.17      | 0.88 | มาก       |
| 10. ความรู้ด้านคณิตศาสตร์และสถิติ         | 4.48      | 0.69 | มาก       |
| 11. ความรู้ด้านพฤติกรรมองค์กร             | 4.43      | 0.73 | มาก       |
| 12. ความรู้ด้านการจัดการและการตัดสินใจ    | 4.44      | 0.82 | มาก       |

ตาราง 4.3 (ต่อ)

| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ                             | $\bar{X}$   | S.D.        | แปลผล      |
|---|-------------|-------------|------------|
| 13. ความรู้ด้านธุรกิจระหว่างประเทศ                            | 4.23        | 0.91        | มาก        |
| 14. ความรู้ทั่วไปทางเทคโนโลยีสารสนเทศ                         | 4.27        | 0.85        | มาก        |
| 15. ความรู้ทางการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ                      | 4.12        | 0.90        | มาก        |
| 16. สมรรถนะด้านสารสนเทศในฐานะของผู้ออกแบบ<br>และพัฒนาสารสนเทศ | 4.14        | 0.79        | มาก        |
| 17. ความรู้ด้านการตรวจสอบระบบสารสนเทศ                         | 4.37        | 0.86        | มาก        |
| <b>ภาพรวม</b>   | <b>4.38</b> | <b>0.70</b> | <b>มาก</b> |

#### 4.2.2 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชี

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.70) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การเจรจาให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.57$ , S.D. = 0.69) เท่ากับความสามารถในการคิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ ( $\bar{X} = 4.57$  S.D. = 0.73) รองลงมาคือ การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ จริยธรรมวิชาชีพอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.56$  S.D. = 0.69) และน้อยที่สุดคือการเรียนรู้ด้วยตนเอง อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$  S.D. = 0.92) รายละเอียดดังตารางที่ 4.4

ตาราง 4.4 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย

| ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี                       | $\bar{X}$ | S.D. | แปลผล     |
|---|-----------|------|-----------|
| 1. ความสามารถในการติดต่อสื่อสาร             | 4.37      | 0.82 | มาก       |
| 2. ความสามารถในการคิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ | 4.57      | 0.73 | มากที่สุด |
| 3. ความสามารถแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยเจอมาก่อน   | 4.40      | 0.80 | มาก       |

ตาราง 4.4 (ต่อ)

| ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี  | $\bar{X}$ | S.D. | แปลผล     |
|--|-----------|------|-----------|
| 4. ความชำนาญทางด้านตัวเลข  | 4.42      | 0.81 | มาก       |
| 5. ความชำนาญทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                             | 4.26      | 0.90 | มาก       |
| 6. วิเคราะห์แบบจำลองการตัดสินใจ                                  | 4.31      | 0.85 | มาก       |
| 7. การวัดมูลค่าและการประเมินราคา                                 | 4.30      | 0.84 | มาก       |
| 8. การรายงานทางการเงิน   | 4.19      | 0.98 | มาก       |
| 9. ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับ                          | 4.48      | 0.75 | มาก       |
| 10. ความรับผิดชอบในหน้าที่                                       | 4.55      | 0.52 | มากที่สุด |
| 11. ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์                                     | 4.33      | 0.84 | มาก       |
| 12. การเรียนรู้ด้วยตนเอง   | 4.18      | 0.92 | มาก       |
| 13. การบริหารงานให้เสร็จตรงตามเวลาที่กำหนด                       | 4.49      | 0.64 | มาก       |
| 14. การปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลง                           | 4.22      | 0.84 | มาก       |
| 15. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ จริยธรรมวิชาชีพ                       | 4.56      | 0.69 | มากที่สุด |
| 16. ความละเอียดรอบคอบ  | 4.47      | 0.75 | มาก       |
| 17. การทำงานร่วมกับผู้อื่นในการแก้ไขปัญหา<br>ทำงานเป็นทีม        | 4.45      | 0.75 | มาก       |
| 18. การรับฟังความคิดเห็นคนอื่น                                   | 4.48      | 0.65 | มาก       |
| 19. การเจรจาให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้                 | 4.57      | 0.69 | มากที่สุด |
| 20. การทำงานในวัฒนธรรมที่ต่างกันได้                              | 4.43      | 0.70 | มาก       |
| 21. สามารถนำเสนออภิปรายในทัศนคติของตนเอง<br>อย่างมีประสิทธิภาพ   | 4.50      | 0.65 | มาก       |
| 22. สามารถฟังอย่างมีประสิทธิภาพ และการอ่าน<br>อย่างมีประสิทธิภาพ | 4.47      | 0.74 | มาก       |

ตาราง 4.4 (ต่อ)

| ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี  | $\bar{X}$   | S.D.        | แปลผล      |
|--|-------------|-------------|------------|
| 23. การตัดสินใจวางแผนเชิงกลยุทธ์ การจัดการ<br>องค์กรและบุคลากร | 4.27        | 0.92        | มาก        |
| 24. การงานทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพ                        | 4.40        | 0.85        | มาก        |
| 25. มีความเข้าใจในองค์กรและตัดสินใจอย่าง<br>ผู้มีวิชาชีพ       | 4.32        | 0.86        | มาก        |
| <b>ภาพรวม</b>  | <b>4.38</b> | <b>0.70</b> | <b>มาก</b> |

#### 4.2.3 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.71) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การรักษาความลับต่อองค์กรอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.65$ , S.D. = 0.61) รองลงมาคือปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของสาธารณะอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.51$  S.D. = 0.71) เท่ากับความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ตั้งใจปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรมเที่ยงตรง และซื่อสัตย์สุจริต ( $\bar{X} = 4.51$  S.D. = 0.78) และน้อยที่สุดคือความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนเอง ไม่ทิ้งงานโดยที่ไม่มีเหตุอันควร ( $\bar{X} = 4.43$  S.D. = 0.71) รายละเอียดดังตารางที่ 4.5

ตาราง 4.5 สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย

| ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ  | $\bar{X}$   | S.D.        | แปลผล      |
|---|-------------|-------------|------------|
| 1. ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับขององค์กร  | 4.45        | 0.83        | มาก        |
| 2. ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของสาธารณณะ   | 4.51        | 0.71        | มากที่สุด  |
| 3. ความสนใจใฝ่รู้และตั้งใจที่จะเรียนรู้ตลอดเวลา   | 4.44        | 0.72        | มาก        |
| 4. ความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ตั้งใจปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรมเที่ยงตรง และซื่อสัตย์สุจริต | 4.51        | 0.78        | มากที่สุด  |
| 5. การรักษาความลับต่อองค์กร   | 4.65        | 0.61        | มากที่สุด  |
| 6. ความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนเอง ไม่ทิ้งงานโดยที่ไม่มีเหตุอันควร                       | 4.43        | 0.71        | มาก        |
| 7. ความรับผิดชอบต่อองค์กร   | 4.47        | 0.81        | มาก        |
| <b>ภาพรวม</b>   | <b>4.50</b> | <b>0.71</b> | <b>มาก</b> |

#### 4.3 ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อทดสอบสมมติฐานการศึกษา

การทดสอบสมมติฐานการศึกษา จะทำการวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีข้อมูลส่วนบุคคลแตกต่างกัน ได้แก่ เพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี ผลการวิเคราะห์เป็นดังนี้

##### 4.3.1 จำแนกตามเพศ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเพศชายและหญิง มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน ( $P = 0.953 > 0.05$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้าน ก็พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเพศชายและหญิงมีความคาดหวังไม่แตกต่างกัน ( $P > 0.05$ ) ทุกด้าน รายละเอียดดังตารางที่ 4.6

ตาราง 4.6 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามเพศ

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี         | เพศ  | $\bar{X}$ | S.D. | t     | P     |
|--------------------------------------|------|-----------|------|-------|-------|
| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ    | ชาย  | 4.39      | 0.70 | 0.093 | 0.926 |
|                                      | หญิง | 4.38      | 0.71 |       |       |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                    | ชาย  | 4.40      | 0.74 | 0.013 | 0.990 |
|                                      | หญิง | 4.40      | 0.75 |       |       |
| ค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ | ชาย  | 4.51      | 0.68 | 0.256 | 0.798 |
|                                      | หญิง | 4.48      | 0.74 |       |       |
| ภาพรวม                               | ชาย  | 4.41      | 0.72 | 0.059 | 0.953 |
|                                      | หญิง | 4.40      | 0.74 |       |       |

#### 4.3.2 จำแนกตามอายุ

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่อายุแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P = 0.002 < 0.01$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้านก็พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่อายุแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) ทุกด้าน รายละเอียดดังตารางที่ 4.7

ตาราง 4.7 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหาร  
สายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามอายุ

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี             | อายุ          | $\bar{X}$ | S.D.  | F     | P      |
|--|---------------|-----------|-------|-------|--------|
| ด้านความรู้หลักในการประกอบ<br>วิชาชีพ    | ไม่เกิน 35 ปี | 4.310     | 1.187 | 4.705 | 0.004* |
|  | 36 - 45 ปี    | 4.101     | 0.268 |       |        |
|  | 46 - 55 ปี    | 4.597     | 0.688 |       |        |
|  | 56 ปีขึ้นไป   | 4.627     | 0.717 |       |        |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                        | ไม่เกิน 35 ปี | 4.277     | 1.245 | 5.780 | 0.001* |
|  | 36 - 45 ปี    | 4.079     | 0.272 |       |        |
|  | 46 - 55 ปี    | 4.684     | 0.723 |       |        |
|  | 56 ปีขึ้นไป   | 4.616     | 0.750 |       |        |
| ค่านิยมจรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | ไม่เกิน 35 ปี | 4.315     | 1.189 | 3.986 | 0.010* |
|  | 36 - 45 ปี    | 4.261     | 0.353 |       |        |
|  | 46 - 55 ปี    | 4.737     | 0.692 |       |        |
|  | 56 ปีขึ้นไป   | 4.664     | 0.695 |       |        |
| ภาพรวม                                   | ไม่เกิน 35 ปี | 4.293     | 1.217 | 5.168 | 0.002* |
|  | 36 - 45 ปี    | 4.111     | 0.271 |       |        |
|  | 46 - 55 ปี    | 4.662     | 0.705 |       |        |
|  | 56 ปีขึ้นไป   | 4.627     | 0.729 |       |        |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากผลการวิเคราะห์ในตารางที่ 4.7 พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่อายุแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมแตกต่างกันทางสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผลวิเคราะห์ดังนี้

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.8

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.8

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.8

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.8

ตาราง 4.8 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหาร  
สายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยจำแนกตามอายุเป็นรายคู่

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี             | (I) อายุ      | (J) อายุ     | MeanDiffer    |          |
|--|---------------|--------------|---------------|----------|
|  |               |              | ence<br>(I-J) | P        |
| ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ            | ไม่เกิน 35 ปี | 36 - 45 ปี   | 0.210         | 0.301    |
|  |               | 46 - 55 ปี   | -0.287        | 0.164    |
|  |               | 56 ปี ขึ้นไป | -0.317        | 0.170    |
|  | 36 - 45 ปี    | 46 - 55 ปี   | -0.496        | 0.001**  |
|  |               | 56 ปีขึ้นไป  | -0.526        | 0.005**  |
|  |               | 46 - 55 ปี   | 56 ปีขึ้นไป   | -0.030   |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                        | ไม่เกิน 35 ปี | 36 - 45 ปี   | 0.198         | 0.350    |
|  |               | 46 - 55 ปี   | -0.407        | 0.060    |
|  |               | 56 ปี ขึ้นไป | -0.339        | 0.161    |
|  | 36 - 45 ปี    | 46 - 55 ปี   | -0.605        | 0.000**  |
|  |               | 56 ปีขึ้นไป  | -0.537        | 0.006**  |
|  |               | 46 - 55 ปี   | 56 ปีขึ้นไป   | 0.068    |
| ค่านิยมจรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | ไม่เกิน 35 ปี | 36 - 45 ปี   | 0.054         | 0.795    |
|  |               | 46 - 55 ปี   | -0.422        | 0.045*   |
|  |               | 56 ปี ขึ้นไป | -0.349        | 0.137    |
|  | 36 - 45 ปี    | 46 - 55 ปี   | -0.476        | 0.002*** |
|  |               | 56 ปีขึ้นไป  | -0.403        | 0.032*   |
|  |               | 46 - 55 ปี   | 56 ปีขึ้นไป   | 0.073    |

ตาราง 4.8 (ต่อ)

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี | (I) อายุ      | (J) อายุ     | MeanDiffer    | P       |
|------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------|
|                              |               |              | ence<br>(I-J) |         |
| ภาพรวม                       | ไม่เกิน 35 ปี | 36 - 45 ปี   | 0.182         | 0.380   |
|                              |               | 46 - 55 ปี   | -0.369        | 0.081   |
|                              |               | 56 ปี ขึ้นไป | -0.333        | 0.158   |
|                              | 36 - 45 ปี    | 46 - 55 ปี   | -0.550        | 0.001** |
|                              |               | 56 ปีขึ้นไป  | -0.515        | 0.007** |
|                              |               | 46 - 55 ปี   | 56 ปีขึ้นไป   | 0.035   |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

#### 4.3.3 จำแนกตามระดับการศึกษา

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P = 0.000 < 0.01$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้านก็พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) ทุกด้าน รายละเอียดดังตารางที่ 4.9

ตาราง 4.9 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหาร  
สายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามระดับการศึกษา

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี             | การศึกษา  | $\bar{X}$ | S.D.  | F      | P       |
|--|-----------|-----------|-------|--------|---------|
| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ        | ปริญญาตรี | 4.138     | 0.625 | 15.143 | 0.000** |
|  | ปริญญาโท  | 4.768     | 0.447 |        |         |
|  | ปริญญาเอก | 4.626     | 0.657 |        |         |
|  | อื่นๆ     | 3.470     | 1.099 |        |         |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                        | ปริญญาตรี | 4.120     | 0.657 | 16.153 | 0.000** |
|  | ปริญญาโท  | 4.817     | 0.467 |        |         |
|  | ปริญญาเอก | 4.695     | 0.736 |        |         |
|  | อื่นๆ     | 3.451     | 1.128 |        |         |
| ค่านิยมจรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | ปริญญาตรี | 4.267     | 0.678 | 13.584 | 0.000** |
|  | ปริญญาโท  | 4.857     | 0.424 |        |         |
|  | ปริญญาเอก | 4.768     | 0.658 |        |         |
|  | อื่นๆ     | 3.573     | 1.042 |        |         |
| ภาพรวม                                   | ปริญญาตรี | 4.146     | 0.644 | 15.651 | 0.000** |
|  | ปริญญาโท  | 4.806     | 0.451 |        |         |
|  | ปริญญาเอก | 4.683     | 0.694 |        |         |
|  | อื่นๆ     | 3.474     | 1.105 |        |         |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากผลการวิเคราะห์ในตารางที่ 4.9 พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี แตกต่างกันทางสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผลวิเคราะห์ดังนี้

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวม ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาตรี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอก มีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.10

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาตรีน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาโทและระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอกมีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.10

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะวิชาชีพบัญชีผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาตรีน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาโทและระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอก มีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.10

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาตรี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอกมีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.10

ตาราง 4.10 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของ  
ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามระดับ  
การศึกษาเป็นรายคู่

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี             | (I)       | (J)       | Mean   | P       |
|--|-----------|-----------|--------|---------|
| ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ            | ปริญญาตรี | ปริญญาโท  | -0.629 | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | -0.488 | 0.034*  |
|  |           | อื่นๆ     | 0.668  | 0.007** |
|  | ปริญญาโท  | ปริญญาเอก | 0.141  | 0.540   |
|  |           | อื่นๆ     | 1.298  | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | อื่นๆ  | 1.156   |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                        | ปริญญาตรี | ปริญญาโท  | -0.697 | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | -0.575 | 0.018*  |
|  |           | อื่นๆ     | 0.669  | 0.009** |
|  | ปริญญาโท  | ปริญญาเอก | 0.122  | 0.613   |
|  |           | อื่นๆ     | 1.366  | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | อื่นๆ  | 1.244   |
| ค่านิยมจรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | ปริญญาตรี | ปริญญาโท  | -0.591 | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | -0.501 | 0.034*  |
|  |           | อื่นๆ     | 0.694  | 0.006** |
|  | ปริญญาโท  | ปริญญาเอก | 0.090  | 0.704   |
|  |           | อื่นๆ     | 1.284  | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | อื่นๆ  | 1.195   |
| ภาพรวม                                   | ปริญญาตรี | ปริญญาโท  | -0.660 | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | -0.536 | 0.023*  |
|  |           | อื่นๆ     | 0.672  | 0.007** |
|  | ปริญญาโท  | ปริญญาเอก | 0.124  | 0.600   |
|  |           | อื่นๆ     | 1.332  | 0.000** |
|  |           | ปริญญาเอก | อื่นๆ  | 1.208   |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

## 4.3.4 จำแนกตามตำแหน่งงาน

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P = 0.000 < 0.01$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้าน ก็พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) ทุกด้าน รายละเอียดดังตารางที่ 4.11

ตาราง 4.11 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามตำแหน่งงาน

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี         | ตำแหน่ง   | $\bar{X}$ | S.D.  | F     | P       |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-------|-------|---------|
| ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ        | ระดับต้น  | 4.114     | 0.595 | 7.306 | 0.001** |
|                                      | ระดับกลาง | 4.624     | 0.650 |       |         |
|                                      | ระดับสูง  | 4.556     | 0.782 |       |         |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                    | ระดับต้น  | 4.089     | 0.616 | 9.030 | 0.000** |
|                                      | ระดับกลาง | 4.706     | 0.680 |       |         |
|                                      | ระดับสูง  | 4.565     | 0.826 |       |         |
| ค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ | ระดับต้น  | 4.222     | 0.599 | 7.934 | 0.001** |
|                                      | ระดับกลาง | 4.792     | 0.639 |       |         |
|                                      | ระดับสูง  | 4.616     | 0.795 |       |         |
| ภาพรวม                               | ระดับต้น  | 4.116     | 0.601 | 8.346 | 0.000** |
|                                      | ระดับกลาง | 4.690     | 0.661 |       |         |
|                                      | ระดับสูง  | 4.569     | 0.805 |       |         |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากผลการวิเคราะห์ในตารางที่ 4.11 พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ ตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกันทางสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผลวิเคราะห์ดังนี้

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวม ของผู้บริหารสายงาน บัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้น น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและ การเงินที่ตำแหน่งงานระดับกลางและสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.12

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบ วิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่า ความคาดหวัง ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ตำแหน่งงานระดับกลาง และสูงอย่างมีนัยสำคัญทาง สถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.12

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ของ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหาร สายงานบัญชีและการเงินที่ตำแหน่งงานระดับกลาง และสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.12

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณและ ทักษะคิดทางวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ตำแหน่งงานระดับกลาง อย่างมีนัยสำคัญ ทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) และน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและ การเงิน ที่ตำแหน่งงานระดับสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) รายละเอียดดัง ตารางที่ 4.12

ตาราง 4.12 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของ  
ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามตำแหน่งงาน  
เป็นรายคู่

| สมรรถนะทางวิชาชีพของ<br>นักบัญชี          | (I) ตำแหน่ง | (J) ตำแหน่ง | Mean<br>Difference (I-J) | P       |
|---|-------------|-------------|--------------------------|---------|
| ความรู้หลักในการประกอบ<br>วิชาชีพ         | ระดับต้น    | ระดับกลาง   | -0.510                   | 0.001** |
|   |             | ระดับสูง    | -0.442                   | 0.004** |
|   | ระดับกลาง   | ระดับสูง    | 0.069                    | 0.679   |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                         | ระดับต้น    | ระดับกลาง   | -0.617                   | 0.000** |
|   |             | ระดับสูง    | -0.476                   | 0.003** |
|   | ระดับกลาง   | ระดับสูง    | 0.141                    | 0.419   |
| ค่านิยม จรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | ระดับต้น    | ระดับกลาง   | -0.570                   | 0.000** |
|   |             | ระดับสูง    | -0.394                   | 0.011*  |
|   | ระดับกลาง   | ระดับสูง    | 0.176                    | 0.291   |
| ภาพรวม                                    | ระดับต้น    | ระดับกลาง   | -0.574                   | 0.000** |
|   |             | ระดับสูง    | -0.453                   | 0.004** |
|   | ระดับกลาง   | ระดับสูง    | 0.121                    | 0.474   |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

#### 4.3.5 จำแนกตามประสบการณ์ทำงานในตำแหน่งงาน

จากการวิเคราะห์ข้อมูล พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ประสบการณ์ทำงานในตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ในภาพรวม แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P = 0.000 < 0.01$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้าน ก็พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ประสบการณ์ทำงานในตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) ทุกด้าน รายละเอียดดังตารางที่ 4.13

ตาราง 4.13 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยจำแนกตามประสบการณ์ทำงาน

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี           | ประสบการณ์    | $\bar{X}$ | S.D.  | F     | P       |
|--|---------------|-----------|-------|-------|---------|
| ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ      | น้อยกว่า 5 ปี | 3.986     | 1.164 | 9.258 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 4.160     | 0.334 |       |         |
|  | 11 - 15 ปี    | 4.640     | 0.689 |       |         |
|  | 16 ปี ขึ้นไป  | 4.904     | 0.242 |       |         |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                      | น้อยกว่า 5 ปี | 3.946     | 1.218 | 9.120 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 4.177     | 0.407 |       |         |
|  | 11 - 15 ปี    | 4.673     | 0.713 |       |         |
|  | 16 ปี ขึ้นไป  | 4.929     | 0.245 |       |         |
| ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ | น้อยกว่า 5 ปี | 4.016     | 1.151 | 7.126 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 4.360     | 0.472 |       |         |
|  | 11 - 15 ปี    | 4.711     | 0.662 |       |         |
|  | 16 ปี ขึ้นไป  | 4.939     | 0.230 |       |         |

ตาราง 4.13 (ต่อ)

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี | ประสบการณ์    | $\bar{X}$ | S.D.  | F     | P       |
|------------------------------|---------------|-----------|-------|-------|---------|
| ภาพรวม                       | น้อยกว่า 5 ปี | 3.969     | 1.190 | 8.903 | 0.000** |
|                              | 6 - 10 ปี     | 4.197     | 0.383 |       |         |
|                              | 11 - 15 ปี    | 4.666     | 0.697 |       |         |
|                              | 16 ปี ขึ้นไป  | 4.921     | 0.239 |       |         |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01

จากผลการวิเคราะห์ในตารางที่ 4.13 พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ ประสบการณ์ทำงานในตำแหน่งงานแตกต่างกัน มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนัก บัญชี แตกต่างกันอย่างสถิติ จะทำการทดสอบความแตกต่างรายคู่ ด้วยวิธีของ LSD ได้ผล วิเคราะห์ดังนี้

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวม ของผู้บริหารสายงาน บัญชีและการเงิน ที่มีประสบการณ์ทำงาน น้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป อย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.14

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบ วิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน น้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปี ขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.14

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ผู้บริหาร สายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน น้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป อย่าง มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.14

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และ ทศนคติทางวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน น้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) รายละเอียดดังตารางที่ 4.14

ตาราง 4.14 การวิเคราะห์ความแตกต่างสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของ  
ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย จำแนกตามประสบการณ์  
ทำงานเป็นรายคู่

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี             | (I)           | (J)          | Mean   | P       |
|--|---------------|--------------|--------|---------|
| ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ            | น้อยกว่า 5 ปี | 6 - 10 ปี    | -0.173 | 0.340   |
|  |               | 11 - 15 ปี   | -0.653 | 0.001** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.917 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 11 - 15 ปี   | -0.480 | 0.001** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.744 | 0.000** |
|  | 11 - 15 ปี    | 16 ปี ขึ้นไป | -0.264 | 0.188   |
| ทักษะวิชาชีพบัญชี                        | น้อยกว่า 5 ปี | 6 - 10 ปี    | -0.232 | 0.230   |
|  |               | 11 - 15 ปี   | -0.727 | 0.000** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.983 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 11 - 15 ปี   | -0.495 | 0.001** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.751 | 0.000** |
|  | 11 - 15 ปี    | 16 ปี ขึ้นไป | -0.256 | 0.229   |
| ค่านิยมจรรยาบรรณ<br>และทัศนคติทางวิชาชีพ | น้อยกว่า 5 ปี | 6 - 10 ปี    | -0.343 | 0.069   |
|  |               | 11 - 15 ปี   | -0.694 | 0.000** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.922 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 11 - 15 ปี   | -0.351 | 0.017*  |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.579 | 0.005** |
|  | 11 - 15 ปี    | 16 ปี ขึ้นไป | -0.228 | 0.271   |
| ภาพรวม                                   | น้อยกว่า 5 ปี | 6 - 10 ปี    | -0.228 | 0.225   |
|  |               | 11 - 15 ปี   | -0.697 | 0.000** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.952 | 0.000** |
|  | 6 - 10 ปี     | 11 - 15 ปี   | -0.469 | 0.001** |
|  |               | 16 ปี ขึ้นไป | -0.724 | 0.000** |
|  | 11 - 15 ปี    | 16 ปี ขึ้นไป | -0.255 | 0.217   |

\*\* มีระดับนัยสำคัญทางสถิติที่ 0.01 และ 0.05

## บทที่ 5

### สรุปผล และข้อเสนอแนะ

การศึกษาวิจัย เรื่องสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย มีวัตถุประสงค์เพื่อเปรียบเทียบระดับความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีเพศ อายุ ระดับการศึกษา ตำแหน่งงาน และประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน สามารถสรุปและอภิปรายผลการวิจัย พร้อมทั้งมีข้อเสนอแนะการวิจัยได้ดังนี้

#### 5.1 สรุปผลการศึกษา

##### 5.1.1 สรุปข้อมูลทั่วไปของกลุ่มตัวอย่าง

จากการศึกษาสรุปว่า ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศชาย ร้อยละ 53.91 อายุ 36 - 45 ปี ร้อยละ 36.50 ระดับการศึกษาสูงสุด ระดับปริญญาตรี ร้อยละ 56.96 ตำแหน่งผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน ระดับต้น ร้อยละ 43.48 และส่วนใหญ่มีประสบการณ์ทำงานในตำแหน่ง 6 -10 ปี ร้อยละ 40.00

##### 5.1.2 สรุปผลสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวัง

จากการศึกษา สรุปว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมระดับมาก ( $\bar{X} = 4.41$ , S.D. = 0.72) และในแต่ละด้านก็อยู่ในระดับมากเช่นกันโดยด้านที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.71) รองลงมาคือ ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ( $\bar{X} = 4.40$ , S.D. = 0.75) และด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.70)

ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัท ประกันวินาศภัยคาดหวังในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.30$ , S.D. = 0.70) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การบัญชีภาษีอากรและการคำนวณอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.59$ , S.D. = 0.66) รองลงมา คือ การบัญชีการเงินอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.57$  S.D. = 0.71) และน้อยที่สุดคือความรู้ทางการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.12$  S.D. = 0.90)

ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย คาดหวังในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.38$ , S.D. = 0.70) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การเจรจาให้ ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้ อยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.57$ , S.D. = 0.69) เท่ากับ ความสามารถในการคิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์ ( $\bar{X} = 4.57$  S.D. = 0.73) รองลงมาคือ การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ จริยธรรมวิชาชีพอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.56$  S.D. = 0.69) และน้อยที่สุด คือ การเรียนรู้ด้วยตนเอง อยู่ในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.18$  S.D. = 0.92)

ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพในระดับมาก ( $\bar{X} = 4.50$ , S.D. = 0.71) โดยสมรรถนะที่มีค่าเฉลี่ยสูงสุด คือ การรักษาความลับขององค์กรอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.65$ , S.D. = 0.61) รองลงมาคือ ปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับของสาขาระอยู่ในระดับมากที่สุด ( $\bar{X} = 4.51$  S.D. = 0.71) เท่ากับความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ตั้งใจปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรมเที่ยงตรง และซื่อสัตย์สุจริต ( $\bar{X} = 4.51$  S.D. = 0.78) และน้อยที่สุดคือความรับผิดชอบ ในหน้าที่ของตนเอง ไม่ทิ้งงานโดยที่ไม่มีเหตุอันควร ( $\bar{X} = 4.43$  S.D. = 0.71)

### 5.1.3 สรุปผลการทดสอบสมมติฐานการศึกษา

#### 1) จำแนกตามเพศ

จากการศึกษาสรุปว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเพศชายและหญิงมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ในภาพรวมไม่แตกต่างกัน ( $P = 0.953 > 0.05$ ) เมื่อพิจารณาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในแต่ละด้าน ก็พบว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินเพศชายและหญิง มีความคาดหวังไม่แตกต่างกัน ( $P > 0.05$ ) ทุกด้าน

#### 2) จำแนกตามอายุ

จากการศึกษาสรุปว่า ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 36 - 45 ปี น้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่อายุ 46 - 55 ปี และอายุ 56 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

### 3) จำแนกตามระดับการศึกษา

จากการศึกษาสรุปว่า ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวม ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาตรี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ระดับการศึกษาปริญญาโทและระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอก อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอก มีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาตรี น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอก มีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาตรีน้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอก มีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยมจรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาตรีน้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่ระดับการศึกษาปริญญาโท และระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) น้อยกว่าระดับการศึกษาปริญญาเอกอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ ) ส่วนระดับปริญญาโทและปริญญาเอกมีความคาดหวังมากกว่าผู้บริหารที่จบการศึกษาระดับอื่นๆ อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

#### 4) จำแนกตามตำแหน่งงาน

จากการศึกษาสรุปว่า ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ตำแหน่งงานระดับกลางและสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ตำแหน่งงานระดับกลางและสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชี ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้นน้อยกว่า ความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่ตำแหน่งงานระดับกลางและสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยม จรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพ ของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับต้น น้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีตำแหน่งงานระดับกลางอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ ) และน้อยกว่าความคาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีตำแหน่งงานระดับสูงอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ( $P < 0.05$ )

#### 5) จำแนกตามประสบการณ์

จากการศึกษาสรุปว่า ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงานน้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงานน้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปีขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านทักษะวิชาชีพบัญชีผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีประสบการณ์ทำงานน้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปี ขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

ความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีด้านค่านิยมจรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินที่มีประสบการณ์ทำงาน น้อยกว่า 5 ปี และ 6 - 10 ปี คาดหวังน้อยกว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน ที่มีประสบการณ์ทำงาน 11 - 15 ปี และ 16 ปี ขึ้นไป อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.01 ( $P < 0.01$ )

## 5.2 อภิปรายผลการศึกษา

จากผลการศึกษาศาสามารถอภิปรายผลในประเด็นต่าง ๆ ได้รวมทั้งสามารถตอบสมมติฐาน การศึกษาได้ดังนี้

5.2.1 ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีในภาพรวมระดับมาก และในแต่ละด้านก็อยู่ในระดับมากเช่นกันโดยด้านที่คาดหวังสูงสุด คือ ด้านค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ นั้นแสดงให้เห็นว่าผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินต้องการผู้ได้บังคับบัญชาที่มีจรรยาบรรณ ชื่อสัตย์ สุจริต มีทัศนคติทางวิชาชีพที่ดี มาเป็นอันดับแรกสูงกว่าความรู้ความสามารถ เนื่องจากความรู้ความสามารถ เป็นสิ่งที่ฝึกฝนเพิ่มพูนได้ตามประสบการณ์ทำงาน แต่หากนักบัญชีไม่มีจรรยาบรรณแล้วอาจจะทำให้เกิดความเสียหายแก่องค์กรได้ ผลการศึกษาสอดคล้องกับ วลัยลักษณ์ สุวรรณวัลย์กร (2556) ศึกษาความคาดหวังและความพร้อมของวิชาชีพสอบบัญชีไทยในการแข่งขันในประชาคม เศรษฐกิจอาเซียน ผลการศึกษาพบว่า ในภาพรวมนั้นคุณสมบัติที่ผู้บังคับบัญชาคาดหวังจากผู้ประกอบวิชาชีพสอบบัญชีมากที่สุดคือ ความมีคุณธรรมจริยธรรม และสอดคล้องกับ มยุรี เกื้อสกุล และวุฒิวัช โรดดมประเสริฐ (2558) ศึกษาคุณสมบัติของนักบัญชีตามความต้องการของผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ผลการศึกษาพบว่า คุณสมบัติตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่ต้องการด้านค่านิยมทางวิชาชีพ จรรยาบรรณและทัศนคติทางวิชาชีพของนักบัญชี (IES 4) เป็นคุณสมบัติที่ต้องการมากที่สุด และสอดคล้องกับ ธนิษฐา ชีวพัฒน์พันธุ์ (2558) ศึกษาสมรรถนะของพนักงานบัญชีในโรงงานอุตสาหกรรมในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ตามทัศนะของหัวหน้างานบัญชี เพื่อศึกษาและเปรียบเทียบความคิดเห็นของหัวหน้างานบัญชี ในโรงงานอุตสาหกรรม ในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี เกี่ยวกับสมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีตามที่คาดหวังและที่เป็นจริง ผลการศึกษาพบว่าสมรรถนะในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีตามที่คาดหวังสูงสุด ด้านกิจนิสัยที่ดีในการประกอบวิชาชีพ อยู่ในระดับดีมาก

ทั้งนี้เรื่องของค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ เป็นสิ่งที่วัดกันได้ยาก ณ วันเริ่มแรกที่จะรับเข้าทำงานในองค์กรต่าง ๆ ต้องใช้เวลาในการสังเกตตัวบุคคลทั้งนี้ก็เป็นสิ่ง

ที่สามารถปลูกฝังให้เกิดขึ้นได้ ดังนั้นในสถาบันการศึกษาต่าง ๆ ต้องมีการปลูกฝังเรื่องนี้ให้มากพอ ๆ กับการเน้นเรื่องความรู้ความสามารถ

5.2.2 ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพศชาย และหญิง มีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีไม่แตกต่างกัน ไม่เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษาที่ 1 “ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เพศแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน”

5.2.3 ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน โดยหากอายุมากกว่าจะมีความคาดหวังสูงกว่า เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษาที่ 2 “ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีอายุแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน”

5.2.4 ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน โดยหากระดับการศึกษาสูงกว่าจะมีความคาดหวังสูงกว่า เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษาที่ 3 “ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีระดับการศึกษาแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน” สอดคล้องกับ มยุรี เกื้อสกุล และ วุฒิวิษ โวดมประเสริฐ (2558) ศึกษาคุณสมบัติของนักบัญชีตามความต้องการของผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (International Accounting Education Standard : IES) ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ที่ระดับการศึกษาแตกต่างกัน มีความคาดหวังคุณสมบัติของนักบัญชีแตกต่างกัน

5.2.5 ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย ที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีตำแหน่งงานแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน โดยหากมีตำแหน่งสูงกว่าจะมีความคาดหวังสูงกว่า เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษาที่ 4 “ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีตำแหน่งงานแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน”

5.2.6 ผลการศึกษา พบว่า ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัย ที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีประสบการณ์ทำงานแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน โดยหากมีประสบการณ์ทำงานมากกว่าจะมีความคาดหวังสูงกว่า เป็นจริงตามสมมติฐานการศึกษาที่ 5 “ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ที่มีประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกันมีความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีแตกต่างกัน” สอดคล้องกับ มยุรี เกื้อสกุล และวุฒิวัช โรดมประเสริฐ (2558) ศึกษาคุณสมบัติของนักบัญชีตามความต้องการของผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี (International Accounting Education Standard : IES) ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการตามกรอบมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศ ที่ประสบการณ์ทำงานด้านบัญชีแตกต่างกัน มีความคาดหวังคุณสมบัติของนักบัญชีแตกต่างกัน

### 5.3 ข้อเสนอแนะจากการศึกษา

5.3.1 การศึกษาครั้งนี้เป็นการศึกษาความคาดหวังสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี ที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเท่านั้น ซึ่งอาจจะแตกต่างจากกลุ่มธุรกิจอื่น ๆ

5.3.2 ผลการศึกษาพบว่า ผู้บริหารให้ความสำคัญกับ ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพของนักบัญชี ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องควรมีนโยบายการผลิตนักบัญชีให้สอดคล้องกับความต้องการ



## บรรณานุกรม

- กุสุมา ดำพิทักษ์ และคณะ. (2556). **นักบัญชีที่องค์การธุรกิจต้องการ “เก่ง + ดี”**. กรุงเทพมหานคร: บริษัท ทริปเฟลด์ กรุ๊ป จำกัด. กรุงเทพมหานคร: เอช อาร์ เซ็นเตอร์.
- ขจรศักดิ์ หาญณรงค์. (2544). **การพัฒนาความก้าวหน้าในอาชีพการงาน**. กรุงเทพมหานคร: สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์.
- เจนจิรา ชันแก้ว. (2556). **ความคาดหวังของผู้ประกอบการในอำเภอเมือง จังหวัดเชียงใหม่ ต่อคุณลักษณะอันพึงประสงค์ของบัณฑิตสาขาวิชาการบัญชี**. วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยฟาร์อีสเทิร์น. ธันวาคม 2556 - พฤษภาคม 2557, 7(2) 151 - 159.
- ณัฐา ธรเจริญกุล. (2561). **สมรรถนะของพนักงานบัญชีที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของพนักงานบัญชีในอำเภอเมืองจังหวัดสมุทรปราการ**. วารสารวิทยาลัยเซาธ์อีสท์บางกอก. มกราคม – มิถุนายน 2561.
- ณรงควิทย์ แสนทอง. (2557). **การบริหารงานทรัพยากรมนุษย์สมัยใหม่ภาคปฏิบัติ**. พิมพ์ครั้งที่ 3.
- ณัฐริมณ ศรีสุข และกนกศักดิ์ สุขวัฒนาสินทิ. (2560). **สมรรถนะทางการบัญชีสมัยใหม่ที่มีต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชี ในพื้นที่จังหวัดนนทบุรีและ กรุงเทพมหานคร**, การประชุมวิชาการและการนำเสนอผลงานวิจัยระดับชาติ ครั้งที่ 7 “มหาวิทยาลัยเพื่อรับใช้สังคม.พลังขับเคลื่อนประเทศไทยสู่ยุค 4.0” วันที่ 6 - 7 กรกฎาคม พ.ศ. 2560 มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา.
- เพ็ญ ทองแก้ว. (2556). **สมรรถนะ (competency) หลักการและแนวปฏิบัติ**. มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต. สืบค้นวันที่ 1 ตุลาคม 2561. <http://www.competency.mju.ac.th>
- ธนัชฐา ชิวพัฒน์พันธุ์. (2558). **ศึกษาสมรรถนะของพนักงานบัญชีในโรงงานอุตสาหกรรมในพื้นที่จังหวัดนนทบุรี ตามทัศนะของหัวหน้างานบัญชี**. มหาวิทยาลัยราชพฤกษ์. วารสารวิชาการคณะบริหารธุรกิจ. 10 (2) เดือนพฤศจิกายน 2558, 141 - 152.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2545). **การวิจัยเบื้องต้น**. พิมพ์ครั้งที่ 7. กรุงเทพมหานคร : สุวีริยาสาส์น.

## บรรณานุกรม (ต่อ)

- บุญรวย นะเป้า. (2556). **สมรรถนะตามหลักมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีกับประสิทธิภาพในการทำงาน: กรณีศึกษา นักบัญชีธุรกิจ SMEs ในจังหวัดนนทบุรี**. วารสารวิชาการบริหารธุรกิจ สมาคมสถาบันอุดมศึกษาแห่งประเทศไทย. กรกฎาคม – ธันวาคม 2556, 2(2), 1-9.
- ปวีณา รัตนธาดา. (2559). **แนวทางการพัฒนาสมรรถนะผู้ปฏิบัติงานด้านบัญชีของหน่วยงานราชการในมุมมองผู้บริหารส่วนราชการ จังหวัดชลบุรี**. งานนิพนธ์ปริญญาบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาวิชาการบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยบูรพา.
- ปาริชาติ ต่ายเพ็ง. (2556). **สมรรถนะทางการบัญชีกับความสามารถในปฏิบัติงานด้วยระบบบันทึกบัญชี e-LAAS ของบุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในจังหวัดนครสวรรค์**. วารสารวิทยาลัยบัณฑิตเอเชีย. กรกฎาคม – ธันวาคม 2556.
- พจนานุกรม ฉบับราชบัณฑิตยสถาน. ฉบับปรับปรุงปี 2552.
- มยุรี เกื้อสกุล และวุฒิวัช โรดมประเสริฐ. (2558). **คุณสมบัติของนักบัญชีในสถานประกอบการตามมาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องกับงานบัญชีและนักบัญชีในสถานประกอบการต้องการ กรณีศึกษา : สถานประกอบการนิคมอุตสาหกรรมสมุทรสาคร**. วารสารวิชาการ มหาวิทยาลัยธนบุรี. กันยายน – ธันวาคม 2558, 9(20), 49-58.
- มาตรฐานกรอบคุณวุฒิการศึกษาระดับอุดมศึกษาแห่งชาติ พ.ศ. 2555.
- มาตรฐานการศึกษาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2554.
- รัตนภรณ์ ศรีพยัคฆ์. (2548). **การปรับใช้สมรรถนะในการบริหารทรัพยากรมนุษย์**. เอกสารประกอบการสัมมนาเรื่อง “สมรรถนะของข้าราชการ”. สำนักงานข้าราชการพลเรือน 31 มกราคม 2548. กรุงเทพมหานคร: สำนักงานข้าราชการพลเรือน.
- วลัยลักษณ์ สุวรรณวลัยกร และมนวิภา ผดุงสิทธิ์. (2556). **ความคาดหวังและความพร้อมของวิชาชีพสอบบัญชีไทยในการแข่งขันในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน**. กรุงเทพมหานคร: มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

## บรรณานุกรม (ต่อ)

- วิภาพร ทิมบำรุง. (2558). **สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงินในบริษัทมหาชน**. สารนิพนธ์บัญชีมหาบัณฑิต สาขาวิชาบัญชี มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์.
- สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์. (2558). **มาตรฐานการศึกษาาระหว่างประเทศสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ฉบับปรับปรุง 2558**. สืบค้นเมื่อ 1 พฤศจิกายน 2561, จาก <http://www.fap.or.th/Article/Detail/68055>.
- สาโรช บัวศรี. (2555). **แรงจูงใจในการปฏิบัติงาน**. สืบค้นเมื่อ 25 พฤศจิกายน 2561, จาก <http://www.mitrprasarn.com>.
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย. **รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย**. สืบค้นเมื่อ 1 ตุลาคม 2561, จาก [www.oic.or.th](http://www.oic.or.th).
- สำราญ บุญเจริญ และคณะ. (2559). **รูปแบบสมรรถนะวิชาชีพของผู้จัดทำบัญชีเพื่อรองรับการเปิดเสรีทางการค้าอาเซียนในจังหวัดนครราชสีมา**. วารสารร่วมพฤษี มหาวิทยาลัยเกริก. กันยายน – ธันวาคม 2559, 34(3), 119-136.
- สุกัญญา รัศมีธรรมโชติ. (2548). **แนวทางการพัฒนาศักยภาพมนุษย์ด้วย Competency**. กรุงเทพมหานคร: บริษัท ซีวีดีมโนอินเตอร์พรีนซ์ จำกัด (มหาชน).
- เสาวลักษณ์ จันทร์ประสิทธิ์. (2559). **ความคาดหวังและความพร้อมของนักบัญชีในทรรศนะของผู้ประกอบการ ในจังหวัดสงขลา เมื่อเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน**. วารสารปริชาตฉบับพิเศษ จากงานประชุมวิชาการระดับชาติ มหาวิทยาลัยทักษิณ ครั้งที่ 27 ประจำปี 2560, 30(3), 117-126.
- อานนท์ ศักดิ์วรวิชญ์. (2547). **“แนวคิดเรื่องสมรรถนะ Competency: เรื่องเก่าที่เรายังหลงทาง,”** Chulalongkorn Review. 16 (ก.ค. – ก.ย.) : หน้า 57 – 72.

## บรรณานุกรม (ต่อ)

Boyatzis, R.E. (1982). **The Competent Manager: A model of Effective Performance.**

New York: John Wiley and Sons Inc.

McClelland, David C. (1973). "Testing for Competence rather than Intelligence."

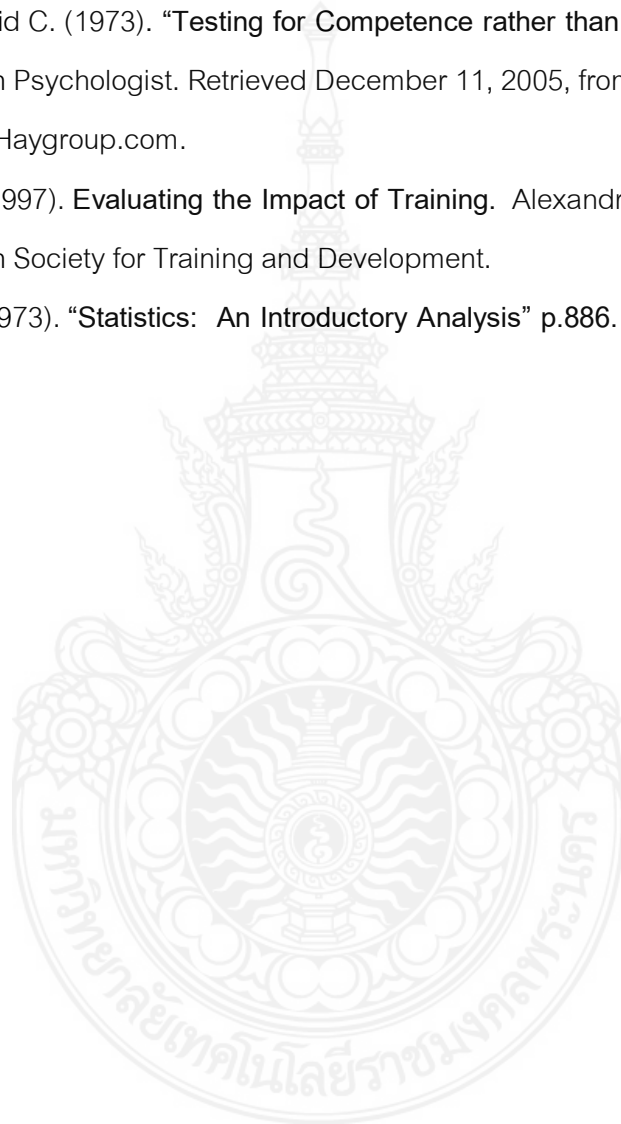
American Psychologist. Retrieved December 11, 2005, from

www.ei. Haygroup.com.

Parry, Scott B. (1997). **Evaluating the Impact of Training.** Alexandria, Virginia:

American Society for Training and Development.

Taro Yamane. (1973). "Statistics: An Introductory Analysis" p.886.

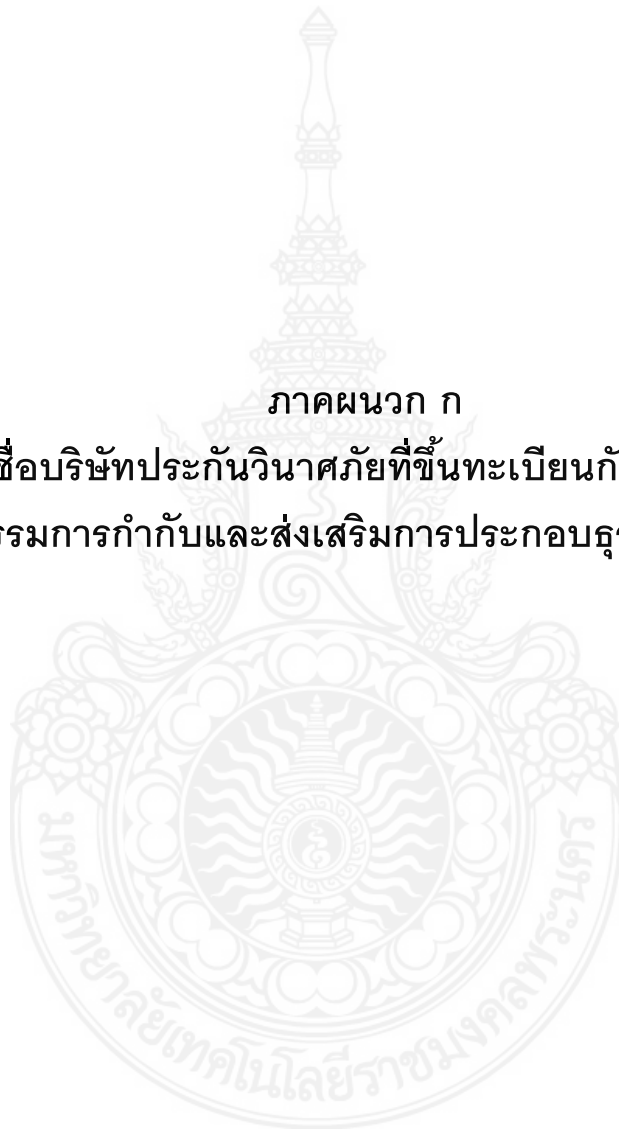


ภาคผนวก



ภาคผนวก ก

รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



รายชื่อบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีทั้งหมดจำนวน 56 บริษัท ดังต่อไปนี้

1. บริษัท กรุงเทพประกันสุขภาพ จำกัด
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
3. บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด
4. บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
5. บริษัท ดิง ไว ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. บริษัท เคเอสเค ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
7. บริษัท จริฎุประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. บริษัท เจนเนอราลี่ ประกันภัย (ไทยแลนด์) จำกัด
9. บริษัท เจ้าพระยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
10. บริษัท ไซน่าอินชัวร์นซ์ (ไทย) จำกัด
11. บริษัท ชิกน่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
12. บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
13. บริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน)
14. บริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
15. บริษัท ไทยประกันสุขภาพ จำกัด
16. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
17. บริษัท ไทยเศรษฐ์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
18. บริษัท ธนชาติประกันภัย จำกัด (มหาชน)
19. บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)
20. บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน)
21. บริษัท นิวอินเดียแอสซัวร์นซ์ จำกัด
22. บริษัท นิวแฮมป์เชอร์อินชัวร์นซ์ จำกัด
23. บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)
24. บริษัท ศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
25. บริษัท บุญพา ประกันสุขภาพ (ประเทศไทย)

26. บริษัท ประกันภัยไทยวิวัฒน์ จำกัด (มหาชน)
27. บริษัท โตเกียวมารีนประกันภัย จำกัด
28. บริษัท ไทยไฟนอลย์ประกันภัย จำกัด
29. บริษัท พุทธธรรมประกันภัย จำกัด
30. บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
31. บริษัท ทูนประกันภัย จำกัด (มหาชน)
32. บริษัท มิตรสุข สุมิโตโม อินซัวรันส์ จำกัด
33. บริษัท มิตรแท้ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
34. บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
35. บริษัท ยูเนียนอิตเตอร์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
36. บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)
37. บริษัท ชมโปะ ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
38. บริษัท สหนิรภัยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
39. บริษัท สยามซิติ้ประกันภัย จำกัด
40. บริษัท สหมงคลประกันภัย จำกัด (มหาชน)
41. บริษัท สินทรัพย์ประกันภัย จำกัด
42. บริษัท ชับบ์สามัคคีประกันภัย จำกัด (มหาชน)
43. บริษัท สินมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)
44. บริษัท สัญญาประกันภัย จำกัด
45. บริษัท อลิอันซ์ ประกันภัย จำกัด (มหาชน)
46. บริษัท อาคเนย์ประกันภัย จำกัด
47. บริษัท อินทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
48. บริษัท เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
49. บริษัท เอเชียประกันภัย 1950 จำกัด
50. บริษัท แอปชีฟิค ครอส ประกันสุขภาพ จำกัด (มหาชน)
51. บริษัท เอฟพีจี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
52. บริษัท เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย) จำกัด
53. บริษัท เอรಾವัฒนประกันภัย จำกัด

54. บริษัท แอช่าประกันภัย จำกัด (มหาชน)
55. บริษัท แอลเอ็มจี ประกันภัย จำกัด
56. บริษัท ไอโออี กรุงเทพประกันภัย จำกัด



ภาคผนวก ข

แบบสอบถาม

สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงาน  
บัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



## แบบสอบถาม

การวิจัยเรื่อง “สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน บริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ”

### คำชี้แจง

1. แบบสอบถามชุดนี้ แบ่งออกเป็น 3 ส่วนประกอบด้วย  
ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม  
ส่วนที่ 2 สมรรถนะทางวิชาชีพบัญชี  
ส่วนที่ 3 ข้อเสนอแนะ
2. การตอบแบบสอบถามนี้ คำตอบของท่านมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการวิเคราะห์ข้อมูลในการวิจัย กรุณาตอบให้ครบถ้วนสมบูรณ์ทุกข้อ ทุกตอน เพื่อให้การวิจัยนี้มีความเที่ยงตรง และเกิดประโยชน์อย่างแท้จริง โปรดตอบแบบสอบถาม
3. ข้อมูลที่ท่านตอบแบบสอบถามนี้จะเก็บเป็นความลับ การนำเสนอผลการวิจัยจะเสนอในภาพรวมเท่านั้น
4. หากท่านมีปัญหาหรือข้อสงสัยประการใดเกี่ยวกับแบบสอบถามชุดนี้ โปรดติดต่อ  
ข้าพเจ้า นางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย โทรศัพท์ 083-0383133

E-mail : [pattyza\\_sud@hotmail.com](mailto:pattyza_sud@hotmail.com)

### แบบสอบถาม

**เรื่อง** สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัท  
ประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ  
ธุรกิจประกันภัย

**คำชี้แจง** : กรุณาใส่เครื่องหมาย ( ✓ ) ในช่องที่ตรงกับข้อมูลของตัวเอง

**ส่วนที่ 1** ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

1. เพศ

ชาย

หญิง

2. อายุ

ต่ำกว่า 25 ปี

25 - 35 ปี

36 - 45 ปี

46 - 55 ปี

55 ปีขึ้นไป

3. การศึกษา

ปริญญาตรี

ปริญญาโท

ปริญญาเอก

อื่น (ระบุ).....

4. ตำแหน่งผู้บริหารในสายงานบัญชีและการเงิน

ระดับต้น

ระดับกลาง

ระดับสูง

5. ประสบการณ์การทำงานในตำแหน่ง

น้อยกว่า 3 ปี

3 - 5 ปี

6 - 10 ปี

10 ปีขึ้นไป

**ส่วนที่ 2** สมรรถนะทางวิชาชีพสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่องค์กรของท่านคาดหวัง

**คำชี้แจง** ทำเครื่องหมาย (✓) ลงในช่องที่เห็นว่าตรงกับความคิดเห็นมากที่สุดเพียงช่องเดียว

5 หมายถึง มากที่สุด

4 หมายถึง มาก

3 หมายถึง ปานกลาง

2 หมายถึง น้อย

1 หมายถึง น้อยที่สุด

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี                              | ระดับความคิดเห็น |   |   |   |   |
|---|------------------|---|---|---|---|
|   | 5                | 4 | 3 | 2 | 1 |
| <b>ความรู้หลักในการประกอบวิชาชีพ</b>                      |                  |   |   |   |   |
| 1. การบัญชี การเงิน                                       |                  |   |   |   |   |
| 2. การบัญชีภาษีอากรและการคำนวณ                            |                  |   |   |   |   |
| 3. กฎหมายธุรกิจและกฎหมายพาณิชย์                           |                  |   |   |   |   |
| 4. การตรวจสอบบัญชี  |                  |   |   |   |   |
| 5. ค่านิยมทางวิชาชีพและจริยธรรมทางวิชาชีพ                 |                  |   |   |   |   |
| 6. ความรู้ด้านเศรษฐศาสตร์                                 |                  |   |   |   |   |
| 7. ความรู้ด้านสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ                        |                  |   |   |   |   |
| 8. ความรู้ด้านบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณ                     |                  |   |   |   |   |
| 9. ความรู้ตลาดเงิน  |                  |   |   |   |   |
| 10. ความรู้ด้านคณิตศาสตร์และสถิติ                         |                  |   |   |   |   |
| 11. ความรู้ด้านพฤติกรรมองค์กร                             |                  |   |   |   |   |
| 12. ความรู้ด้านการจัดการและการตัดสินใจ                    |                  |   |   |   |   |
| 13. ความรู้ด้านธุรกิจระหว่างประเทศ                        |                  |   |   |   |   |
| 14. ความรู้ทั่วไปทางเทคโนโลยีสารสนเทศ                     |                  |   |   |   |   |
| 15. ความรู้ทางการควบคุมเทคโนโลยีสารสนเทศ                  |                  |   |   |   |   |
| 16. สมรรถนะด้านสารสนเทศในฐานะของผู้ออกแบบและพัฒนาสารสนเทศ |                  |   |   |   |   |
| 17. ความรู้ด้านการตรวจสอบระบบสารสนเทศ                     |                  |   |   |   |   |
| <b>ทักษะวิชาชีพบัญชี</b>                                  |                  |   |   |   |   |
| 1. ความสามารถในการติดต่อสื่อสาร                           |                  |   |   |   |   |
| 2. ความสามารถในการคิดเชิงเหตุผลและวิเคราะห์               |                  |   |   |   |   |
| 3. ความสามารถแก้ไขปัญหาที่ไม่เคยเจอมาก่อน                 |                  |   |   |   |   |
| 4. ความชำนาญทางด้านตัวเลข                                 |                  |   |   |   |   |
| 5. ความชำนาญทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ                      |                  |   |   |   |   |

| สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี  | ระดับความคิดเห็น |   |   |   |   |
|---|------------------|---|---|---|---|
|   | 5                | 4 | 3 | 2 | 1 |
| 6. วิเคราะห์แบบจำลองการตัดสินใจ   |                  |   |   |   |   |
| 7. การวัดมูลค่าและการประเมินราคา  |                  |   |   |   |   |
| 8. การรายงานทางการเงิน  |                  |   |   |   |   |
| 9. ความรู้ด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ข้อบังคับ   |                  |   |   |   |   |
| 10. ความรับผิดชอบในหน้าที่  |                  |   |   |   |   |
| 11. ความคิดริเริ่มสร้างสรรค์  |                  |   |   |   |   |
| 12. การเรียนรู้ด้วยตนเอง  |                  |   |   |   |   |
| 13. การบริหารงานให้เสร็จตรงตามเวลาที่กำหนด  |                  |   |   |   |   |
| 14. การปรับตัวให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลง  |                  |   |   |   |   |
| 15. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณ จริยธรรมวิชาชีพ  |                  |   |   |   |   |
| 16. ความละเอียดรอบคอบ   |                  |   |   |   |   |
| 17. การทำงานร่วมกับผู้อื่นในการแก้ไขปัญหา และทำงานเป็นทีม                                   |                  |   |   |   |   |
| 18. การรับฟังความคิดเห็นคนอื่น  |                  |   |   |   |   |
| 19. การเจรจาให้ได้ข้อสรุปหรือข้อตกลงที่ยอมรับได้  |                  |   |   |   |   |
| 20. การทำงานในวัฒนธรรมที่ต่างกันได้   |                  |   |   |   |   |
| 21. สามารถนำเสนออภิปรายในทัศนคติของตนเองอย่างมีประสิทธิภาพ                                  |                  |   |   |   |   |
| 22. สามารถฟังอย่างมีประสิทธิภาพ และการอ่านอย่างมีประสิทธิภาพ                                |                  |   |   |   |   |
| 23. การตัดสินใจวางแผนเชิงกลยุทธ์ การจัดการองค์กรและบุคลากร                                  |                  |   |   |   |   |
| 24. การงานทรัพยากรได้อย่างมีประสิทธิภาพ   |                  |   |   |   |   |
| 25. มีความเข้าใจในองค์กรและตัดสินใจอย่างผู้มีวิชาชีพ  |                  |   |   |   |   |
| <b>ค่านิยม จรรยาบรรณ และทัศนคติทางวิชาชีพ</b>   |                  |   |   |   |   |
| 1. ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับขององค์กร   |                  |   |   |   |   |
| 2. ปฏิบัติตามกฎระเบียบ ข้อบังคับของสาธารณะ  |                  |   |   |   |   |
| 3. ความสนใจใฝ่รู้และตั้งใจที่จะเรียนรู้ตลอดเวลา   |                  |   |   |   |   |
| 4. ความโปร่งใส ความเป็นอิสระ ตั้งใจปฏิบัติงานอย่างมีคุณธรรม<br>เที่ยงตรง และซื่อสัตย์สุจริต |                  |   |   |   |   |
| 5. การรักษาความลับต่อองค์กร   |                  |   |   |   |   |
| 6. ความรับผิดชอบในหน้าที่ของตนเอง ไม่ทิ้งงานโดยที่ไม่มีเหตุอันควร                           |                  |   |   |   |   |
| 7. ความรับผิดชอบต่อองค์กร   |                  |   |   |   |   |

**ส่วนที่ 3** ข้อเสนอแนะการพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชี

1. ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการพัฒนาสมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อองค์กรของท่าน

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

2. ข้อเสนอแนะอื่นๆ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

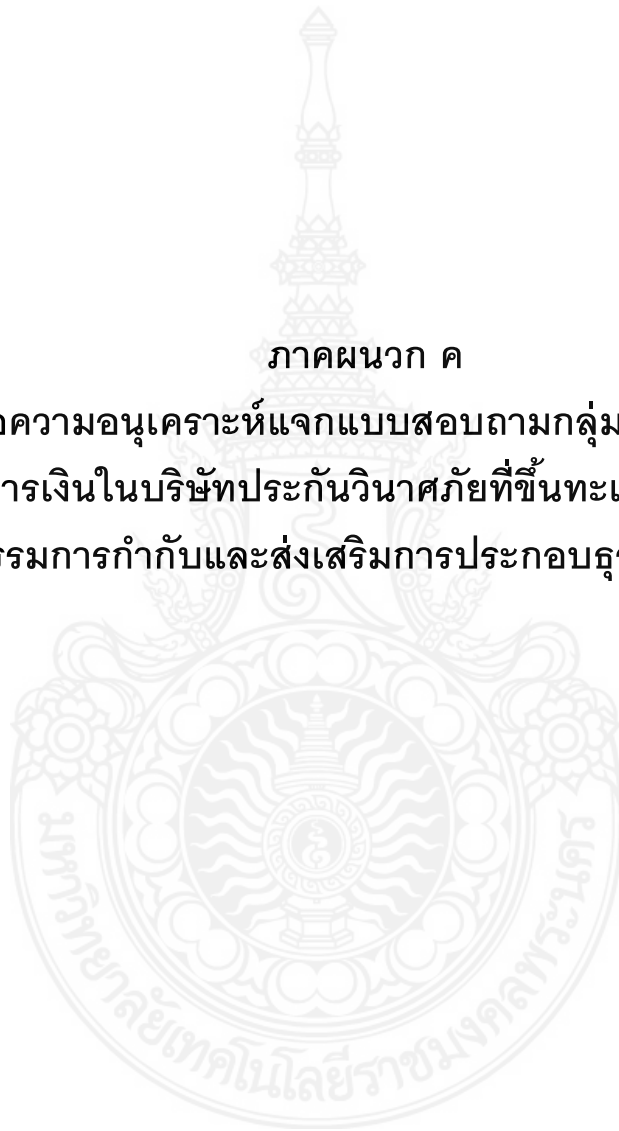
.....

.....

ขอขอบพระคุณในความอนุเคราะห์ตอบแบบสอบถามมา ณ ที่นี้

ภาคผนวก ค

หนังสือขอความอนุเคราะห์แจกแบบสอบถามกลุ่มผู้บริหารสายงาน  
บัญชีและการเงินในบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย



ที่ ศร ๐๕๘๑.๐๕/๐๐๐๗.๑



คณะบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร  
๘๖ ถนนพิษณุโลก แขวงสวนจิตรลดา  
เขตดุสิต กรุงเทพฯ ๑๐๓๐๐

๒ มกราคม ๒๕๖๒

เรื่อง ขอความอนุเคราะห์แจกแบบสอบถาม เพื่อขอข้อมูลประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ  
เรียน ผู้บริหารบริษัทประกันวินาศภัย  
สิ่งที่ส่งมาด้วย แบบสอบถาม

ด้วยนางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย รหัสประจำตัวนักศึกษา ๐๗๕๗๗๐๓๐๔๗๐๕-๕ นักศึกษา  
ระดับปริญญาโทชั้นปีสุดท้าย ได้ศึกษาในหลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต คณะบริหารธุรกิจ  
มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร กลุ่มวิชาการบัญชี โดยมี ดร.ศิริรัตน์ พวงแสงสุข เป็นอาจารย์  
ที่ปรึกษา ซึ่งได้รับอนุมัติให้จัดทำการค้นคว้าอิสระในหัวข้อเรื่อง “สมรรถนะทางวิชาชีพของนักบัญชีที่  
คาดหวังของผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินบริษัทประกันวินาศภัยที่ขึ้นทะเบียนกับสำนักงาน  
คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย”

ในการนี้คณะบริหารธุรกิจ มีความประสงค์ขอความอนุเคราะห์จากท่านโปรดให้ข้อมูลแก่นักศึกษาที่มาติดต่อซึ่งเป็นการเข้าแจกแบบสอบถาม เพื่อขอข้อมูลประกอบการจัดทำการค้นคว้าอิสระ  
เรื่องดังกล่าวฯ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดให้ความอนุเคราะห์ด้วย จักขอบคุณยิ่ง

ขอแสดงความนับถือ

(นายปริญญา มากลืน)  
คณบดีคณะบริหารธุรกิจ

หลักสูตรบริหารธุรกิจมหาบัณฑิต  
โทร. ๐๒-๖๖๕-๓๕๕๕ ต่อ ๒๓๙๑

## ประวัติการศึกษาและการทำงาน

ชื่อ นามสกุล นางสาวสุนิภา หาญเชิงชัย  
วัน เดือน ปีเกิด 13 พฤษภาคม 2531  
ภูมิลำเนา กรุงเทพมหานคร  
ที่อยู่ปัจจุบัน 298/76 ถนนพิษณุโลก ซอยพิษณุโลก 3 แขวงสี่แยกมหานาค  
เขตดุสิต กรุงเทพมหานคร 10300

### ประวัติการศึกษา

| วุฒิการศึกษา                | ชื่อสถาบัน                        | ปีที่สำเร็จการศึกษา |
|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------|
| ปริญญาตรี                   | มหาวิทยาลัยสยาม                   | 2553                |
| ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง | มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลพระนคร | 2551                |
| ประกาศนียบัตรวิชาชีพ        | กรุงเทพมหานครวิทยาลัย             | 2549                |

### ตำแหน่งและสถานที่ทำงานปัจจุบัน

เจ้าหน้าที่บัญชี

บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)

1242 ถนนกรุงเกษม แขวงคลองมหานาค เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กรุงเทพมหานคร 10100