



คุณภาพงบการเงินของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม ในประเทศไทย The Financial Statement Quality of Small and Medium Enterprises in Thailand

นฤนาถ ศรีภักย์วานิช¹
naruanard@gmail.com

บทคัดย่อ

งบการเงินเป็นการนำเสนอข้อมูลทางการเงินที่สำคัญอย่างยิ่งต่อผู้ใช้ในการวางแผน ควบคุม และตัดสินใจ ปัญหาหลักของผู้ประกอบการ SMEs ในประเทศไทยส่วนใหญ่คือการไม่มีความรู้ และไม่เห็นถึงความสำคัญของข้อมูลในงบการเงิน ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่จัดทำงบการเงินเพียงเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และไม่ได้มีการใช้ประโยชน์จากงบการเงินที่ได้จัดทำนั้น แม้ว่าในปัจจุบันหน่วยงานที่ให้การสนับสนุนกิจการ SMEs ได้มีการส่งเสริมในการให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน โดยการจัดโครงการฝึกอบรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในรูปแบบต่าง ๆ แต่ยังคงพบว่าผู้ประกอบการ SMEs ยังไม่มีความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการจัดทำข้อมูลทางการเงิน และพบว่ายังขาดการกำกับดูแลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มงวด รวมทั้งขาดการสนับสนุนอย่างจริงจังและต่อเนื่องในการพัฒนาความรู้ความเข้าใจ ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจึงควรหามาตรการที่จะส่งเสริม และกระตุ้นให้ผู้ประกอบการ SMEs มีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพ โดยมีการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดในกรณีที่มีการจัดทำงบการเงินไม่มีคุณภาพ ควบคู่ไปกับการจัดตั้งหน่วยงานโดยเฉพาะที่ทำการดูแลและรับผิดชอบในการให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ SMEs เกี่ยวกับความสำคัญและประโยชน์ของข้อมูลทางการเงินอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ประกอบการ SMEs มีการจัดทำข้อมูลทางการเงินที่มีคุณภาพ เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกกิจการสามารถนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คำสำคัญ: งบการเงิน วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม

Abstract

Financial statements provide crucial information for planning, controlling and decision making. The main problem of SME entrepreneurs in Thailand is the lack of knowledge of financial statements and its importance. Thus, most SME entrepreneurs prepare their financial statements simply to comply with statutory requirements but not truly utilize them. Although many SME-supporting organizations provide several forms of training to them, it is found that the SME entrepreneurs still lack of knowledge about financial statement preparation. Moreover, there is no rigorous regulation to monitor as well as to continually provide the knowledge to SMEs. Therefore, SME-supporting organizations should find the strategies to support and encourage the SME entrepreneurs to prepare good quality of financial statements and to provide close guidance and a special purpose unit to help SMEs to understand the importance and benefit of financial statements. This will help related internal and external parties to be able to efficiently use financial statements to support their decisions.

Keywords: Financial Statement, Small and Medium Enterprises

¹ อาจารย์ประจำภาควิชาการบัญชี คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่



บทนำ

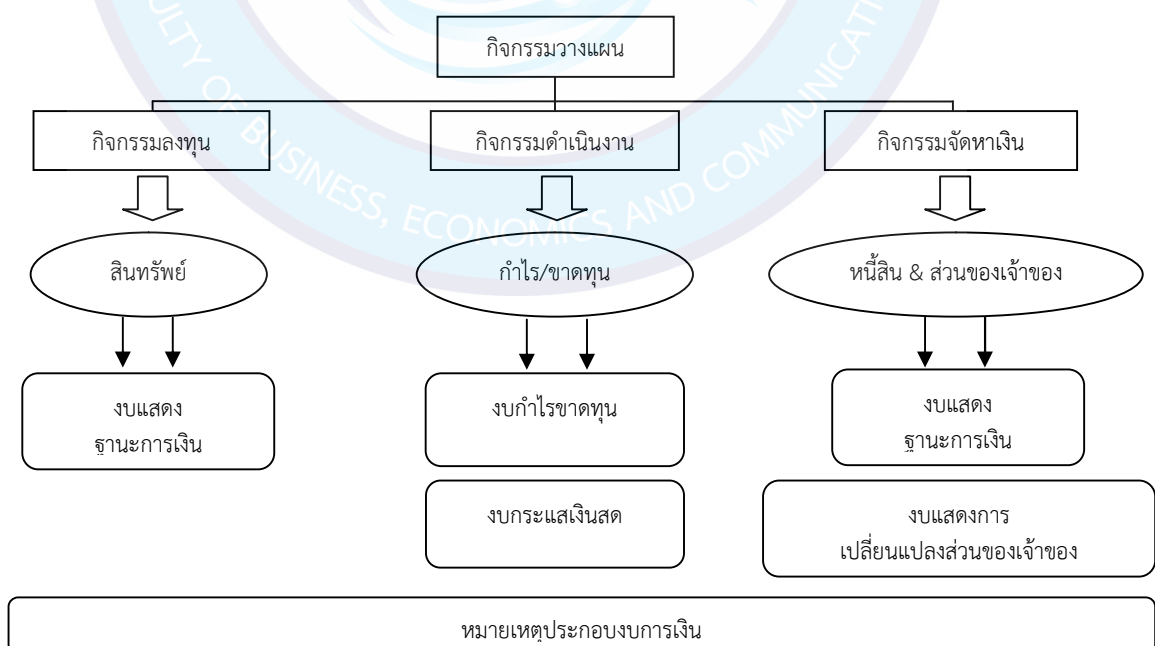
ปัญหาหลักของผู้ประกอบการ SMEs ในประเทศไทยส่วนใหญ่คือการไม่มีความรู้ และไม่เห็นถึงความสำคัญของข้อมูลทางการบัญชี ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่จัดทำงบการเงินเพียงเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และจ้างสำนักงานบัญชีจัดทำงบการเงินของกิจการมากกว่าจัดทำงบการเงินภายในกิจการเอง และไม่ได้ใช้ประโยชน์จากงบการเงินที่ได้จัดทำนั้น แม้ว่าในปัจจุบันหน่วยงานที่ให้การสนับสนุนกิจการ SMEs ได้มีการส่งเสริมให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดทำบัญชี โดยจัดโครงการฝึกอบรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในรูปแบบต่าง ๆ แต่ยังคงพบว่าผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่ยังไม่มี ความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับการจัดทำข้อมูลทางการบัญชี และไม่ได้มีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพ การที่ผู้ประกอบการ SMEs จัดทำงบการเงินที่ไม่มีคุณภาพ ทำให้ทั้งผู้ประกอบการ SMEs และผู้ใช้งบการเงินอื่น ๆ ได้แก่ นักลงทุนภายนอก เจ้าหนี้ และสถาบันการเงิน ไม่มีความเชื่อมั่นต่อข้อมูลในงบการเงิน

บทบาทของวิสาหกิจขนาดกลางและย่อม

วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) เป็นวิสาหกิจที่มีความคล่องตัวในการปรับสภาพให้เข้ากับสถานการณ์ทั่วไปของประเทศ และก่อให้เกิดการพัฒนาความเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจทั้งในส่วนภูมิภาคและของประเทศอย่างยั่งยืน กว่าร้อยละ 90 ของวิสาหกิจในประเทศไทยเป็นวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Small and Medium Enterprises: SMEs) ดังนั้นการดำรงอยู่ของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมจึงมีความสำคัญต่อเศรษฐกิจของประเทศเป็นอย่างมาก (สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม, 2555, หน้า 2)

บทบาทของงบการเงิน

กิจกรรมในการดำเนินงานของกิจการประกอบด้วย 4 กิจกรรมหลัก คือ กิจกรรมการวางแผน (Planning Activities) กิจกรรมการจัดหาเงิน (Financing Activities) กิจกรรมลงทุน (Investing Activities) และ กิจกรรมดำเนินงาน (Operation Activities) ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมทั้ง 4 นี้ ได้ถูกแสดงอยู่ในงบการเงินของกิจการ (Subramanyam and Wild, 2009, pp.15-24) ดังแสดงในภาพ 1



ภาพ 1 ความสัมพันธ์ระหว่างกิจกรรมในการดำเนินงานของกิจการและงบการเงิน



ภาพ 1 แสดงให้เห็นว่าหลังจากที่กิจการได้มีการวางแผนการดำเนินงานแล้ว ก็จะมีการดำเนินการจัดหาเงินลงทุน และดำเนินงานตามแผนการที่ได้วางไว้ ซึ่งข้อมูลเกี่ยวกับการจัดหาเงินของกิจการจะถูกแสดงอยู่ในส่วนของหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ในขณะที่ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมลงทุนจะถูกแสดงอยู่ในส่วนของสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของกิจการจะถูกแสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน รวมถึงงบกระแสเงินสด ที่แสดงถึงรายการเคลื่อนไหวของเงินสดของกิจการในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชีว่ามีการเพิ่มขึ้น และลดลงมาจากสาเหตุใด

ข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถประเมินผลการดำเนินงานในแต่ละช่วงเวลา ตลอดจนทราบถึงฐานะความมั่นคงของกิจการ สามารถนำไปเป็นแนวทางในการกำหนดนโยบายและการตัดสินใจเกี่ยวกับการวางแผน และควบคุมการดำเนินงานภายในกิจการ เช่น วางแผนการตัดสินใจเรื่องการลดต้นทุนการผลิต เพิ่มยอดขาย หรือหาแหล่งเงินทุนเพื่อมาบริหารงาน (Cunningham, Nikolai and Bazley, 2000, pp.14, 45; Garrison, Noreen and Brewer 2012, P.686; Subramanyam and Wild, 2009, pp.19-24) นอกจากนี้ข้อมูลในงบการเงินยังเป็นเครื่องชี้วัดสภาพของกิจการที่สำคัญ บอกให้ทราบว่าปัญหาธุรกิจเป็นเช่นไร ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถรับรู้ปัญหาได้ตั้งแต่ต้น สามารถควบคุมในสิ่งที่ต้องแก้ไข ก่อนที่จะสายเกินไป และช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถติดตามความเคลื่อนไหวทางธุรกิจได้อย่างใกล้ชิด งบการเงินจึงเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของวิสาหกิจขนาดกลางและย่อมมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น (Jackson, Sawyers and Jenkins, 2009; ไกรวิทย์ เศรษฐวานิช, 2548)

งบการเงินที่เต็มรูปแบบ ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งกิจการสามารถจัดทำงบการเงินทั้งหมดนี้ได้ตามความสมัครใจ โดยกฎหมายได้กำหนดองค์ประกอบขั้นต่ำของงบการเงินที่กิจการแต่ละประเภทต้องจัดทำ แตกต่างกันไปตามลักษณะของการดำเนินธุรกิจ องค์ประกอบของงบการเงินของ

SMEs ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบของห้างหุ้นส่วนนิติบุคคล คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน และองค์ประกอบของงบการเงินของ SMEs ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบของบริษัท จำกัด คือ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

วัตถุประสงค์ของการทำงบการเงิน

งบการเงินถือเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ผู้ประกอบการ SMEs มีความคุ้นเคยมากที่สุด เนื่องจากเป็นข้อมูลทางการบัญชีที่ถูกกำหนดโดยกฎหมายให้ผู้ประกอบการ SMEs ที่ดำเนินธุรกิจในรูปแบบนิติบุคคลจะต้องจัดทำและนำเสนอให้หน่วยงานของรัฐ ซึ่งได้แก่ กรมสรรพากร และกรมพัฒนาธุรกิจการค้า เป็นประจำทุกปี เนื่องจากกิจการเหล่านี้ถือได้ว่าเป็นความเกี่ยวข้องกับบุคคลหลายฝ่ายไม่ว่าจะเป็นเจ้าพนักงาน พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานรัฐบาล ซึ่งต่างมีส่วนได้เสียจากการดำเนินธุรกิจของกิจการเหล่านี้ในแง่มุมต่าง ๆ โดยทั่วไปแล้วงบการเงินจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของผู้ถือหุ้น รายได้และค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ วัตถุประสงค์ที่แท้จริงของการทำงบการเงินคือ (Cunningham, Nikolai and Bazley, 2000, pp.14-19; Subramanyam and Wild, 2009, pp.19-24)

1. เพื่อให้ข้อมูลทางการบัญชีที่เป็นประโยชน์ในการตัดสินใจลงทุนและการให้สินเชื่อโดยที่งบการเงินควรเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจอย่างสมเหตุผลผลในการลงทุนและการให้สินเชื่อ ผู้ใช้ข้อมูลในกลุ่มนี้ได้แก่ ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ สถาบันการเงิน นักวิเคราะห์ที่ปรึกษาการลงทุน

2. เพื่อให้ข้อมูลทางการบัญชีที่เกี่ยวกับการประเมินกระแสเงินสดของกิจการว่ามีความสามารถในการก่อให้เกิดเงินสดที่พึงจะได้รับในอนาคตมากน้อยเพียงใด เช่น ดอกเบี้ย เงินปันผล รวมถึงจังหวะเวลาและความแน่นอนที่กิจการจะได้รับเงินสดนั้นเพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ลงทุนในปัจจุบันและอนาคต

3. เพื่อให้ข้อมูลทางการบัญชีที่เกี่ยวกับทรัพยากรทางเศรษฐกิจของกิจการช่วยให้ผู้ลงทุน เจ้าหนี้และผู้ให้บริการเงินทราบถึงความมั่นคงสภาพ



คล่อง ความสามารถชำระหนี้ของกิจการ โครงสร้างทางการเงินและความสามารถของกิจการในการปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อม

4. เพื่อให้ข้อมูลที่แสดงเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ ซึ่งผู้บริหาร ผู้ลงทุนและเจ้าหนี้จะใช้ข้อมูลทางการเงินในการประเมินสภาพการณ์ในอนาคต โดยข้อมูลที่สำคัญได้แก่ ข้อมูลที่แสดงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและคุณภาพของกำไร เป็นต้น

5. เพื่อให้ข้อมูลที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบของผู้บริหารในการบริหารทรัพยากรของกิจการ ซึ่งผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลการบริหารหรือความรับผิดชอบต่อผู้บริหาร โดยใช้ข้อมูลทางการเงิน ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น การจัดการ การดูแล การใช้สินทรัพย์ของกิจการ ก่อให้เกิดประสิทธิภาพหรือไม่

จากวัตถุประสงค์ของการจัดทำงบการเงินแสดงให้เห็นว่าข้อมูลในงบการเงินโดยแท้จริงแล้วเป็นข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการตัดสินใจดำเนินการต่าง ๆ ของตัวผู้ประกอบการ SMEs เอง และยังมีประโยชน์ต่อบุคคลภายนอกที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเป็นอย่างมาก เนื่องจากงบการเงินนำเสนอข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจอย่างสมเหตุสมผล และยังสามารถช่วยให้ทราบถึงความมั่นคง สภาพคล่อง ความสามารถชำระหนี้ โครงสร้างทางการเงิน และความสามารถของกิจการในการปรับตัวให้เข้ากับสภาพแวดล้อม แม้ว่าผู้ประกอบการ SMEs ของไทยมีการจัดทำงบการเงินมากขึ้น แต่กลับพบว่าผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่ของประเทศไทยมีการจัดทำเฉพาะงบการเงินที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ งบกำไรขาดทุน และงบแสดงฐานะการเงิน เป็นหลัก (นฤนาถ ศราภัยวานิช และอมรา โกไศยกานนท์, 2552, หน้า239; Sarapaivanich and Kotey, 2006, P.224) และหากเปรียบเทียบกับประเทศเพื่อนบ้าน เช่น สิงคโปร์ มาเลเซีย พบว่าผู้ประกอบการ SMEs ในประเทศดังกล่าวมีการจัดทำงบการเงินในส่วนอื่นที่นอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดมากกว่า ผู้ประกอบการ SMEs ในประเทศไทย (Dart, Ng, and Sarkar 1990, pp.86-88)

คุณภาพงบการเงิน

งบการเงินจะมีประโยชน์อย่างแท้จริงตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ งบการเงินจะต้องมีคุณภาพ (สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ 2552) ซึ่งองค์ประกอบของคุณภาพของงบการเงินมีด้วยกันหลายองค์ประกอบ ได้แก่ ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Relevance) ความเชื่อถือได้ (Reliability) ความครบถ้วน (Completeness) ความสม่ำเสมอ (Consistency) ความทันต่อความต้องการใช้ (Timeliness) และความถูกต้อง (Accuracy) เป็นต้น (Wand and Wang 1996, P.92; Xu et al. 2003, P.461) อย่างไรก็ตามสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (2552) ได้กำหนดองค์ประกอบสำคัญ 4 ประการของคุณภาพงบการเงิน คือ

1. ความเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Relevance) หมายถึง ข้อมูลในงบการเงินมีประโยชน์เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจของผู้ใช้งบการเงิน โดยข้อมูลจะเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจได้เมื่อข้อมูลนั้นเป็นข้อมูลที่ช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินประเมินเหตุการณ์ในอดีต ปัจจุบัน และอนาคตได้ รวมทั้งยังเป็นข้อมูลที่ช่วยยืนยัน หรือชี้ข้อผิดพลาดของผลการประเมินที่ผ่านมาในอดีตของผู้ใช้งบการเงินได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานในอดีตของกิจการ สามารถช่วยให้ผู้ใช้งบการเงินคาดคะเนถึงผลการดำเนินงานในอนาคตของกิจการได้

2. ความเชื่อถือได้ (Reliability) หมายถึง ข้อมูลในงบการเงินต้องเป็นข้อมูลที่เชื่อถือได้ โดยเป็นตัวแทนอันเที่ยงธรรมของข้อมูลที่ต้องการให้แสดง มีความครบถ้วนสมบูรณ์ ปราศจากความผิดพลาดและความลำเอียงที่มีนัยสำคัญ

3. ความเข้าใจได้ (Understandability) หมายถึง ข้อมูลในงบการเงินต้องสามารถทำให้ผู้ใช้งบการเงินเข้าใจได้ทันทีเมื่อใช้ข้อมูลนั้น โดยตั้งอยู่บนสมมติฐานที่ว่าผู้ใช้งบการเงินมีความรู้ตามควรเกี่ยวกับธุรกิจ กิจกรรมเชิงเศรษฐกิจและการบัญชี

4. การเปรียบเทียบกันได้ (Comparability) หมายถึง ข้อมูลในงบการเงินต้องสามารถเปรียบเทียบกันในระยะเวลาที่ต่างกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการเปรียบเทียบข้อมูลในงบการเงินของกิจการเดียวกันในรอบระยะเวลาบัญชีที่ต่างกัน หรือเปรียบเทียบกับข้อมูลในงบการเงินของกิจการอื่นในรอบระยะเวลา



บัญชีเดียวกัน เพื่อหาสาเหตุความแตกต่าง หรือความคล้ายคลึงกันของข้อมูล ซึ่งข้อมูลในงบการเงินจะเปรียบเทียบกับกันได้อาจต้องใช้หลักความสม่ำเสมอในการปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับรายการหรือเหตุการณ์เดียวกันในทุกรอบระยะเวลาบัญชี และปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและเปิดเผยนโยบายการบัญชีที่ใช้ อย่างชัดเจน

งบการเงินที่มีคุณภาพสามารถช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs ทราบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริงของกิจการ เช่น ระยะเวลาที่ใช้ในการจำหน่ายสินค้า มูลค่าหนี้สินที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี และภาระผูกพันที่ครบกำหนดเกินกว่า 1 ปี เป็นต้น (Cunningham, Nikolai, and Bazley 2000, P.14; Xu et al. 2003, P.461) นอกจากนี้ งบการเงินที่มีคุณภาพยังช่วยให้ผู้ประกอบการ SMEs สามารถค้นพบปัญหาที่เกิดขึ้นในการดำเนินงานได้อย่างทันที่ ทำให้สามารถหาวิธีการแก้ไขหรือบรรเทาปัญหาดังกล่าวได้ก่อนที่จะเกิดความเสียหายที่มีมูลค่ามากกว่าที่จะแก้ไขได้ซึ่งเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่งในการดำเนินธุรกิจของ SMEs (English 2001; Subramanyam and Wild 2009).

ลักษณะที่ถือเป็นคุณสมบัติสำคัญของการเงินที่มีคุณภาพคือคุณลักษณะใน 2 ข้อแรกคือ งบการเงินต้องเกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Relevance) และมีความเชื่อถือได้ (Reliability) หมายถึง ข้อมูลในงบการเงินต้องเป็นข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อการตัดสินใจ และมีความครบถ้วนสมบูรณ์ หากงบการเงินขาดคุณสมบัติ 2 ข้อนี้แล้วสามารถกล่าวได้ว่าข้อมูลในงบการเงินดังกล่าวไม่มีคุณภาพ และไม่ควรมานำใช้ในการตัดสินใจ เพราะจะทำให้การตัดสินใจต่าง ๆ ผิดพลาด และก่อให้เกิดความเสียหายตามมาได้ อย่างไรก็ตามพบว่างบการเงินที่จัดทำโดย SMEs ส่วนใหญ่ของไทยขาดความน่าเชื่อถือและจัดทำขึ้นโดยไม่ทันต่อความต้องการใช้ (นฤนาถ ศราภยวานิช และ อมรา โกศัยกานนท์, 2552; Sarapaivanich 2002 (unpub.)).

สาเหตุของปัญหาคุณภาพงบการเงินของ SMEs

ถึงแม้ว่างบการเงินมีความสำคัญอย่างยิ่งต่อการพัฒนาศักยภาพของ SMEs ปัญหาหลักในการ

จัดทำงบการเงินของกิจการ SMEs คือ ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่

1. ให้ความสำคัญกับการบริหารธุรกิจในแต่ละวัน มากกว่าการจัดทำงบการเงิน (KPMG Special Services and EIM Business & Policy Research in the Netherlands, European Network for SME Research, and Intomart 2003; McMahon 1999)

2. ต้องการที่จะประหยัดค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการจัดทำข้อมูลทางการเงินบัญชี เนื่องจากการจัดทำงบการเงินมีต้นทุนของการจัดทำ และ SMEs ส่วนใหญ่ไม่สามารถรองรับต้นทุนได้มากนักเมื่อเทียบกับกิจการขนาดใหญ่ (Holmes et al. 2003; International Federation of Accountants 2006, P.2)

3. จัดทำงบการเงินเพียงเพื่อให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และงบการเงินที่จัดทำส่วนใหญ่ก็ยังไม่เป็นปัจจุบัน และทำเฉพาะงบการเงินที่กฎหมายกำหนดให้จัดทำเท่านั้น (นฤนาถ ศราภยวานิช และ อมรา โกศัยกานนท์, 2552, หน้า 233; Dart, Ng, and Sarkar 1990, pp.86-88; KPMG Special Services and EIM Business & Policy Research in the Netherlands, European Network for SME Research, and Intomart 2003)

สาเหตุหลัก 3 ประการของปัญหาดังต้นนี้ คือ

1. ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่ยังไม่มีความรู้ และไม่เห็นถึงความสำคัญของการเงิน (นฤนาถ ศราภยวานิช และ อมรา โกศัยกานนท์, 2552, หน้า 226; DeThomas and Fredenberger 1985; Dyt and Halabi 2009, pp.5-6; International Federation of Accountants 2006, P.2)

2. ขาดการกำกับดูแลจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างเข้มงวด ถึงแม้ว่ากฎหมายได้กำหนดให้งบการเงินของ SMEs ที่ดำเนินงานในรูปแบบบุคคลต้องได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant: CPA) หรือจากผู้สอบบัญชีภาษีอากร (Tax Auditor) สำหรับห้างหุ้นส่วนขนาดเล็ก แต่ก็ยังพบว่ามีการแสดงข้อมูลรายได้ต่ำกว่าความเป็นจริง

3. ขาดการสนับสนุนอย่างจริงจังและต่อเนื่องในการพัฒนาความรู้ความเข้าใจ และความสามารถในการใช้ประโยชน์จากงบการเงินจากหน่วยงานที่



เกี่ยวข้อง เนื่องจากในบางครั้งพบว่าผู้ประกอบการ SMEs หลายรายที่มีความต้องการศึกษาหาความรู้ ความเข้าใจถึงประโยชน์ ความสำคัญ ของงบการเงิน ก็ยังไม่สามารถทำได้อย่างเต็มที่เนื่องจากไม่มีหน่วยงานที่สนับสนุนในเรื่องนี้โดยตรงอย่างต่อเนื่อง การสนับสนุนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องมักเป็นเพียงการจัดอบรมสัมมนาขนาดใหญ่ ที่มีผู้เข้าร่วมสัมมนาเป็นจำนวนมาก และเป็นการบรรยายถึงประโยชน์ และความสำคัญในภาพกว้าง และแม้ในบางครั้งอาจมีการจัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการเกี่ยวกับการจัดทำงบการเงิน และการวิเคราะห์งบการเงิน การสัมมนาดังกล่าวก็มักจะกระจุกตัวอยู่ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และไม่ได้มีการจัดให้มีอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้หลักสูตรต่าง ๆ ที่มีอยู่ถูกมองว่ายังไม่ค่อยมีประสิทธิภาพมากนัก เนื่องจากหลักสูตรที่มีอยู่เหล่านี้ไม่ได้มีการประเมินหรือปรับปรุงอย่างเป็นประจำ สม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการที่แท้จริงของผู้ประกอบการ SMEs (Krongkaew 1988; Office of Small and Medium Enterprises Promotion 2001) รวมถึงบทบาทในการให้ความช่วยเหลือของหน่วยงานภาครัฐบางครั้งมีลักษณะเป็นการอุ้มชู หรือให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการ SMEs มากจนเกินไป จนทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ไม่ได้ดำเนินธุรกิจภายใต้ภาวะการแข่งขันที่แท้จริง ซึ่งอาจทำให้ SMEs สูญเสียความสามารถในการแข่งขันของตนไปในที่สุด (Sevilla and Soonthornthada 2000) และในหลายครั้งที่ผู้แทนของหน่วยงานต่าง ๆ ที่คิดค้นหลักสูตรหรือโครงการในการพัฒนาความรู้ ความเข้าใจต่าง ๆ เป็นบุคคลที่มาจากสายวิชาการ ซึ่งขาดประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างแท้จริง หรือไม่มีประสบการณ์ที่มากพอ ทำให้หลักสูตรหรือโครงการพัฒนาผู้ประกอบการ SMEs ไม่ตรงตามความต้องการอย่างแท้จริงของผู้ประกอบการ SMEs (Sevilla and Soonthornthada 2000, pp.42-43)

จากสาเหตุดังกล่าวข้างต้นทำให้งบการเงินของ SMEs ที่จัดทำขึ้นไม่มีคุณภาพเพราะไม่มีประโยชน์เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ (Irrelevance) และไม่สามารถเชื่อถือได้ (Non-Reliability) เนื่องจากไม่ได้แสดงข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วนเกี่ยวกับกิจกรรมการดำเนินงานของธุรกิจ ปัญหาเกี่ยวกับคุณภาพของงบการเงินนี้ ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่

ไม่ได้ใช้ประโยชน์จากงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้น (Walton 2000) และผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่มักแก้ไขสถานการณ์และปัญหาโดยอ้างอิงกับประสบการณ์และความชำนาญที่มีอยู่ในอดีต แต่ไม่ได้อาศัยข้อมูลและความรู้พื้นฐานทางการบัญชีมาประกอบการตัดสินใจ ทำให้ไม่สามารถตัดสินใจและดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

เนื่องจากข้อมูลงบการเงินของ SMEs นั้นมีความเกี่ยวข้องกับบุคคลหลายฝ่ายไม่ว่าจะเป็นเจ้าพนักงานลงทุน พนักงาน ตลอดจนหน่วยงานรัฐบาล ซึ่งต่างมีส่วนได้เสียจากธุรกิจในแต่ละมุมต่าง ๆ การที่งบการเงินของธุรกิจ SMEs ไม่มีคุณภาพในสายตาของบุคคลต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs เกิดปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ปัญหาในการที่ผู้ประกอบการ SMEs ไม่สามารถเข้าถึงแหล่งเงินทุนเมื่อกิจการมีความจำเป็นต้องขยายกิจการ อันเนื่องมาจากการที่ผู้ประกอบการไม่สามารถจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับกิจการของตนเองให้แก่สถาบันการเงินหรือเจ้าของเงินทุนได้ (KPMG Special Services and EIM Business & Policy Research in the Netherlands, European Network for SME Research, & Intomart, 2003, Holmes et al, 2003; Sarapaivanich and Kotey, 2006) ความไม่น่าเชื่อถือของงบการเงินทำให้เจ้าของเงินทุนเกิดความสงสัยถึงความเป็นไปได้ของธุรกิจ SMEs ว่าจะสามารถดำเนินไปได้ตามที่นำเสนอหรือไม่ หรือในบางครั้งอาจทำให้เกิดความเคลือบแคลงในตัวผู้ประกอบการว่าอาจนำเงินที่กู้ยืมไปใช้จ่ายผิดวัตถุประสงค์ แล้วสร้างความเสียหายจนไม่สามารถนำเงินมาชำระหนี้คืนได้

ปัญหานี้มีแนวโน้มจะเพิ่มระดับความรุนแรงมากขึ้น เนื่องจากประเทศไทยกำลังก้าวเข้าสู่การขยายความร่วมมือด้านเศรษฐกิจของอาเซียนกับประเทศต่าง ๆ หรือที่เรียกกันว่าความร่วมมือกันของกลุ่มประเทศเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community: AEC) ซึ่งมีข้อดีที่จะทำให้ประเทศไทยสามารถขยายตลาดออกไปกว้างมากขึ้น แต่ก็มีภัยถึงผลกระทบที่หลีกเลี่ยงไม่ได้จากการแข่งขันที่มีแนวโน้มรุนแรงมากยิ่งขึ้น จากการเข้ามาอย่างเสรีของคู่แข่งจากประเทศต่าง ๆ ในอาเซียน การที่งบการเงินของธุรกิจ SMEs ในประเทศไทยยังไม่มีคุณภาพเป็นที่



ยอมรับ โดยเฉพาะเมื่อเทียบกับคู่แข่งจากต่างประเทศ เช่น สิงคโปร์ มาเลเซีย และบรูไน ปัญหานี้จะกลายเป็นปัญหาสำคัญที่ทำให้วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมของไทย ไม่สามารถระดมทุนจากตลาดทุนที่เปิดกว้าง และมีอยู่อย่างมากมายในกลุ่มประเทศอาเซียน ซึ่งจะทำให้ความสามารถในการแข่งขันลดลง

แนวทางการแก้ไขปัญหาคุณภาพงบการเงิน

จากการศึกษาวิจัยที่ผ่านมาได้แสดงให้เห็นว่า ผู้ประกอบการที่มีความรู้ความเข้าใจถึงประโยชน์ของงบการเงินจะมีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพมากกว่าผู้ประกอบการที่ไม่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีความรู้ความเข้าใจเพียงเล็กน้อย (มูจรินทร์ แก้วหย่อง, 2548; นฤนาถ ศรภักยวานิช และ อมรา โกสยภานนท์, 2552) ข้อค้นพบดังกล่าวแสดงให้เห็นว่าการที่จะส่งเสริมให้ผู้ประกอบการ SMEs มีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพนั้น จะต้องมาจากการสร้างความรู้ความเข้าใจของผู้ประกอบการ SMEs ต่อประโยชน์และความสำคัญของข้อมูลทางการเงินบัญชีที่มีต่อการส่งเสริม สนับสนุน การดำเนินกิจการของธุรกิจ SMEs และเมื่อผู้ประกอบการ SMEs มีความเข้าใจที่ถูกต้องเกี่ยวกับประโยชน์ของงบการเงิน ก็จะทำให้ผู้ประกอบการเหล่านั้นมีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพ

ดังที่ได้กล่าวข้างต้น แม้ว่าในปัจจุบันหน่วยงานที่ให้การสนับสนุนกิจการ SMEs ทั้งในภาครัฐและเอกชน ได้มีการส่งเสริมในการให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดทำข้อมูลทางการเงินบัญชี โดยเฉพาะงบการเงิน โดยได้มีการจัดโครงการฝึกอบรมให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการ SMEs ในรูปแบบต่าง ๆ แต่กลับพบว่า งบการเงินของ SMEs ส่วนใหญ่ยังคงไม่มีคุณภาพ ดังนั้นหน่วยงานที่เกี่ยวข้องจึงควรหามาตรการแก้ไขปัญหานี้โดยมุ่งจัดการที่สาเหตุของปัญหานี้โดย

1. หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องมีการกำกับดูแลการจัดทำงบการเงินของ SMEs อย่างเข้มงวด โดยมีกำหนดบทลงโทษที่ชัดเจนและรุนแรงพอที่จะเป็นการป้องปรามไม่ให้ SMEs หลีกเลียง หรือไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับนั้น และหากพบว่ามีกรณีไม่ปฏิบัติตามกฎข้อบังคับดังกล่าว ก็ต้องมีการลงโทษ SMEs นั้น ๆ เพื่อให้เห็นว่าหน่วยงานกำกับดูแลให้ความสำคัญกับเรื่องคุณภาพและความถูกต้องของงบการเงินที่จัดทำ

โดยควรจัดให้มีการตรวจสอบอย่างเป็นระบบ เป็นไปมาตรฐานการตรวจสอบที่รับรองทั่วไปเช่นเดียวกันทั้งประเทศ มีความชัดเจน โปร่งใส ตรวจสอบได้

ทั้งนี้ควรจัดให้มีรางวัลที่ชัดเจนและจูงใจให้กับ SMEs ที่มีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพด้วย โดยอาจกำหนดกฎเกณฑ์บางอย่างที่ส่งเสริมการจัดทำงบการเงินให้มีคุณภาพ เช่น มีการกำหนดผู้สอบบัญชีที่ได้รับการรับรองจากกรมสรรพากร และหากงบการเงินของ SMEs ใดที่ได้รับการตรวจสอบบัญชีดังกล่าวและผู้ตรวจสอบบัญชีแสดงความเห็นว่างบการเงินนั้นได้มีการจัดทำโดยถูกต้องในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป เป็นระยะเวลาติดต่อกัน 5 ปี SMEs ดังกล่าวจะถูกจัดขึ้นเป็นกิจการเกรด A และสามารถจัดเก็บเอกสารทางการเงินบัญชีเพื่อการตรวจสอบในระยะเวลาที่สั้นกว่ากฎหมายกำหนด เช่น 3 ปี เป็นต้น ทั้งนี้การดำเนินการกำกับดูแลอย่างเข้มงวดนี้ต้องดำเนินควบคู่ไปกับการให้ความรู้ในข้อต่อไป

2. หน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนที่เกี่ยวข้องควรร่วมมือกันในการส่งเสริม และกระตุ้นให้ผู้ประกอบการ SMEs ได้ทราบและเข้าใจถึงประโยชน์ที่แท้จริงของงบการเงิน และผลกระทบของการไม่จัดทำงบการเงินให้ถูกต้องครบถ้วน หรือนำข้อมูลงบการเงินที่ไม่มีคุณภาพไปใช้ในการตัดสินใจ โดยอาจจัดตั้งเป็นหน่วยงานกลางที่ดูแลในเรื่องของการจัดทำงบการเงินของ SMEs โดยเฉพาะ และควรเร่งสร้างความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับผลกระทบของการที่ประเทศไทยในการเข้าร่วมประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และประโยชน์ของงบการเงินที่มีต่อการดำเนินการภายใต้การเปิดเสรีทางการค้า มาตรการในการกระตุ้นให้ผู้ประกอบการ SMEs ได้ตระหนักถึงประโยชน์ของข้อมูลทางการเงินบัญชี และเข้าร่วมโครงการดังกล่าว ได้แก่ การออกนโยบายให้ค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมในเรื่องดังกล่าว สามารถนำมาหักลดหย่อนทางภาษีได้ 3 เท่าของค่าใช้จ่ายที่จ่ายไปจริง หรือการให้สิทธิประโยชน์แก่กิจการ SMEs ที่เข้าร่วมโครงการฯ ในระยะเวลาไม่ต่ำกว่าที่กำหนด เช่น 50 ชั่วโมงต่อปี ให้ถือเป็นกิจการที่มีข้อมูลทางการเงินบัญชีโปร่งใส และจะได้รับคืนภาษีที่เร็วกว่ากิจการอื่นทั่วไป

ดังนั้นเมื่อผู้ประกอบการ SMEs เข้าร่วมอบรม ก็จะมีความรู้เกี่ยวกับประโยชน์ของข้อมูลทางการเงิน



บัญชีที่ดีขึ้น และสามารถจัดทำข้อมูลทางการเงินบัญชีที่มีคุณภาพมากขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้ทั้งผู้ประกอบการ และผู้ที่เกี่ยวข้องอื่นสามารถนำข้อมูลทางการเงินบัญชีมาใช้ประโยชน์ในการประกอบการตัดสินใจได้ดีขึ้น ทำให้ประสิทธิภาพการดำเนินงานสูงขึ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทั้งภายในและภายนอกกิจการ นอกจากนี้ยังเป็นการยกระดับคุณภาพของงบการเงินในภาพรวมของกิจการในประเทศ ซึ่งเป็นการสร้างความน่าเชื่อถือไม่แค่เพียงต่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมเท่านั้น แต่ยังเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีของประเทศ เพราะจำนวนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่มีมากกว่าร้อยละ 90 ของจำนวนธุรกิจทั้งประเทศ และเป็นการสร้างความพร้อมของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมให้มีความพร้อมรองรับการเปิดเสรีทางการค้าในกลุ่มประเทศอาเซียนได้ดีขึ้น

บทสรุป

งบการเงินเป็นข้อมูลสำคัญที่สะท้อนถึงมูลค่าทางเศรษฐกิจของกิจการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุนทั่วไป และผู้ที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ใช้ประกอบการตัดสินใจทางเศรษฐกิจและการลงทุนในกิจการ แต่ผู้ประกอบการ SMEs ส่วนใหญ่เห็นว่าการจัดทำงบการเงินเป็นเรื่องที่เสียเวลา และทำการจัดทำงบการเงินเพียงเพื่อให้

เป็นไปตามข้อบังคับของกฎหมายเท่านั้น และไม่ได้ใช้ประโยชน์จากงบการเงินที่ได้จัดทำขึ้น การที่ผู้ประกอบการ SMEs จัดทำงบการเงินที่ไม่มีคุณภาพทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ไม่สามารถใช้ประโยชน์จากงบการเงินในการประเมินฐานะการเงิน ความต้องการเงินทุนในการรักษาสภาพคล่องในระยะสั้น หรือเพื่อการลงทุนในระยะยาว และความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ที่แท้จริงของตนเองได้อย่างถูกต้อง ทำให้ผู้ประกอบการ SMEs ตัดสินใจผิดพลาด เช่น ใช้แหล่งเงินทุนที่ไม่ถูกต้อง ไม่เหมาะสมตามความต้องการและความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ที่แท้จริงของตนเองได้ ซึ่งสุดท้ายส่งผลให้กิจการของตนเองไม่ประสบผลสำเร็จตามที่ได้ตั้งใจไว้ นอกจากนี้ยังส่งผลให้นักลงทุนภายนอกไม่มีความเชื่อมั่นในกิจการ ทำให้ SMEs ไม่สามารถระดมทุนจากทั้งตลาดหนี้และตลาดทุนที่มีอยู่ และที่กำลังจะเปิดกว้างขึ้นจากนโยบาย AEC ดังนั้นสิ่งที่จำเป็นอย่างยิ่งในปัจจุบันในการที่จะพัฒนา SMEs ให้มีความเข้มแข็งพร้อมรับมือกับการเปิดเสรีทางการค้า คือการเร่งพัฒนาความรู้ความเข้าใจของผู้ประกอบการ SMEs เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินบัญชี เพื่อให้ผู้ประกอบการ SMEs มีการจัดทำงบการเงินที่มีคุณภาพ และใช้ประโยชน์จากงบการเงินนั้นในการดำเนินธุรกิจ

บรรณานุกรม

- ไกรวิทย์ เศรษฐวนิช. (2548). 40 ความล้มเหลวที่ SMEs ต้องแก้ไข. กรุงเทพฯ: ซีเอ็ดดูเคชั่น.
- นฤนาถ ศราภียวานิช, อมรา โกโศยกานนท์. (2552) การจัดทำและความรู้เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินบัญชีของ SMEs ในเขตเทศบาลนครเชียงใหม่. การประชุมผลงานวิจัยด้านการจัดการธุรกิจ ครั้งที่ 2. เชียงใหม่.
- มูจรินทร์ แก้วหย่อง. (2548). ความรู้ความสามารถทางการเงินบัญชี ระบบสารสนเทศทางการเงินบัญชี คุณภาพข้อมูลทางการเงินบัญชี และสภาพแวดล้อมทางธุรกิจของบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. วิทยานิพนธ์ บช.ม., มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, มหาสารคาม.
- สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์. (2552). แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552). สืบค้นเมื่อ 10 เมษายน 2555, จาก http://www.fap.or.th/files/st_accounting/Framwork.pdf
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. (2554). ภาพรวมการกระจายตัวของวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. สืบค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2555, จาก http://cms.sme.go.th/cms/c/portal/layout?p_l_id=22.220
- สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม. (2555). บทสรุปผู้บริหาร: โครงการสำรวจเชิงลึกในพื้นที่ 55 จังหวัด. สืบค้นเมื่อ 15 มีนาคม 2555, จาก <http://119.63.93.73/smebiweb/img/doc02.pdf>
- Brooks, A., Collings, S. and Gonzales, P. (1990). Accounting for Small Business: a Single-Entry Approach. Collingwood: VCTA Publishing.



- Cunningham, M. B., Nikolai, A. L. and Bazley, D. B. (2000). **Accounting Information for Business Decisions**. Florida: Harcourt Brace College.
- Dart, J., Ng, I. and Sarkar, A. (1990). A comparative analysis of managerial practices among SMEs from Malaysia, Singapore, and Thailand. **ASEAN Economic Bulletin**, 7(1), 84-95.
- DeThomas, A. R. and Fredenberger, W. B. (1985). Accounting needs of very small business. **The CPA Journal**, 55 (14), 14-24.
- Dyt, R. and Halabi, A.K. (2009). Empirical evidence examining the accounting information systems and accounting reports of small and micro business in Australia. **Small Enterprise Research**, 15(2), 1-9.
- English, J. (2001). **How to Organise & Operate a Small Business in Australia**. (8th ed). Australia: Allen & Unwin.
- Garrison, R., Noreen, E. and Brewer, P. (2012). **Managerial Accounting**. (14th ed). Singapore: McGraw-Hill.
- Garrison, R. H. (2010). **Managerial Accounting**. Boston: McGraw-Hill.
- Holmes, S. P., Hutchinson, D., Forsaith, B. G. and McMahon, R. (2003). **Small Enterprise Finance**. Australia: John Wiley & Sons.
- International Federation of Accountants. (2006). **Micro-Entity Financial Reporting: Perspectives of Preparers and Users**. New York: International Federation of Accountants.
- Jackson, S., Sawyers, R. and Jenkins, G. (2009) **Managerial Accounting: a Focus on Ethical Decision Making**. Australia: South-Western/Cengage Learning.
- Knapp, J. and Kemp, S. (2003). **Accounting Handbook 2003**. Vol. 1. Sydney: Prentice Hall.
- KPMG Special Services and EIM Business & Policy Research in the Netherlands, European Network for SME Research, & Intomart. (2003). **Observatory of European SMEs 2003: SMEs and Access to Finance**. Brussels, European Commission.
- Krongkaew, M. (1988). The development of small and medium-scale industries in Thailand. **Asian Development Review**, 6(2), 70-95.
- McMahon, R. (1999). Financial reporting practices of Australian manufacturing SMEs. **The Journal of SEANZ**, 7(1), 25-52.
- Office of Small and Medium Enterprises Promotion. (2001). **Master Plan of Thailand's Small and Medium Enterprises (SMEs) Promotion 2002-2006**. Thailand: Office of Small and Medium Enterprises Promotion.
- Sarapaivanich, N. (2002). **The use of accounting and other economic information in financing decision of the small and medium enterprises in the plastic manufacturing sector in Bangkok, Thailand**. In Special topics in finance and banking: University of New England. Australia.
- Sarapaivanich, N. and Kotey, B. (2006). The effect of financial information quality on ability to access external funds and performance of SMEs in Thailand. **Journal of Enterprising Culture**, 14(3), 219-239.
- Sevilla, R. C. and Soonthornthada, K. (2000). **SME Policy in Thailand: Vision and Challenges**. Thailand: Institute for Population and Social Research.



- Subramanyam, K. R. and Wild, J. J. (2009). **Financial Statement Analysis**. Singapore: McGraw-Hill.
- Walton, P. (2000). UN research into the accounting needs of SMMEs, **Accounting & Business**, Feb, 131-139.
- Wand, Y. and Wang, R. Y. (1996). Anchoring data quality dimensions in ontological foundations. **Association for Computing Machinery. Communications of the ACM**, 39(11), 86-95.
- Xu, H., Nord, J. H., Nord, G. D. and B Lin. (2003). Key issues of accounting information quality management: Australian case studies. **Industrial Management & Data Systems**, 103(7), 461-470.

