

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล*

FACTORS AFFECTING THE DIGITAL SKILLS READINESS OF ACCOUNTING STUDENTS IN THE DIGITAL ECONOMY ERA

สมทรง พีรี¹ และ วรณนิสา วงษา²

Somthong Peeree¹ and Wannisa Wongsas²

¹⁻²วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น

¹⁻²Northern College, Thailand

Corresponding Author's Email: ardiw10@gmail.com

วันที่รับบทความ : 20 ตุลาคม 2568; วันแก้ไขบทความ 5 พฤศจิกายน 2568; วันตอบรับบทความ : 7 พฤศจิกายน 2568

Received 20 October 2025; Revised 5 November 2025; Accepted 7 November 2025

บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ 1) ศึกษาระดับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี และ 2) วิเคราะห์อิทธิพลของปัจจัยดังกล่าวต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคดิจิทัล เป็นการวิจัยเชิงปริมาณ กลุ่มตัวอย่างคือ นักศึกษาสาขาบัญชี วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น จำนวน 169 คน โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูล ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.984 สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ค่าความถี่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ

ผลการวิจัยพบว่า

1) ระดับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี โดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.19, S.D. = 0.79) โดยปัจจัยด้านการเรียนการสอนมีระดับความสำคัญสูงที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน

Citation:



* สมทรง พีรี และ วรณนิสา วงษา. (2568). ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี

ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล. วารสารสหศาสตร์การพัฒนาสังคม, 3(6), 78-93.

Somthong Peeree and Wannisa Wongsas. (2025). Factors Affecting The Digital Skills Readiness Of Accounting Students In The Digital Economy Era. Journal of Interdisciplinary Social Development, 3(6), 78-93.;

DOI: <https://doi.org/10.>

Website: <https://so12.tci-thaijo.org/index.php/JISDIADP/>

ปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา และปัจจัยด้านบุคคล ตามลำดับ ส่วนความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลโดยรวมอยู่ในระดับมาก ($\bar{X}$ = 4.06, S.D. = 0.83) โดยให้ความสำคัญต่อทักษะการสื่อสารและการทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัลมากที่สุด รองลงมาคือ ทักษะการใช้ซอฟต์แวร์บัญชี การคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี ทักษะคิดและความสามารถในการปรับตัวต่อเทคโนโลยี และทักษะเทคโนโลยีพื้นฐาน

2. การวิเคราะห์หัตถิพลของปัจจัยที่มีต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษา สาขาบัญชีในยุคดิจิทัล การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณพบว่า ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล ขณะที่ปัจจัยด้านบุคคล การเรียนการสอน สถาบันการศึกษา และสิ่งแวดล้อมทางสังคมไม่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ

คำสำคัญ: ทักษะดิจิทัล, ปัจจัยที่มีผลต่อความพร้อม, นักศึกษาบัญชี, วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น

Abstract

The objectives of this research were: (1) to examine the levels of factors influencing the digital skill readiness of accounting students, and (2) to analyze the influence of these factors on the digital skill readiness of accounting students in the digital era. This study employed a quantitative research approach. The sample consisted of 169 accounting students from Northern College. A questionnaire was used as the research instrument, with a reliability coefficient of 0.984. The statistical methods used for data analysis included frequency, percentage, mean, standard deviation, and multiple regression analysis.

The research findings revealed that:

1) the overall level of factors influencing digital skill readiness was at a high level ($\bar{X}$ = 4.19, S.D. = 0.79). The most significant factor was instructional practices, followed by social environment, technology and infrastructure, professional practice experience, institutional support, and personal factors, respectively. The overall level of digital skill readiness was also at a high level ($\bar{X}$ = 4.06, S.D. = 0.83), with the highest emphasis placed on digital communication

and collaboration skills, followed by accounting software usage skills, accounting data analytical thinking, attitudes and adaptability toward technology, and basic technological skills..

2) The results of the multiple regression analysis indicated that technology and infrastructure factors, along with professional practice experience, had a statistically significant influence on digital skill readiness. In contrast, personal factors, instructional practices, institutional support, and the social environment did not show a statistically significant influence.

Keywords: Digital Skills, Factors Influencing Readiness, Accounting Students, Northern College

บทนำ

ในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล (Digital Economy) การเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีได้ส่งผลกระทบต่อทุกภาคส่วนของสังคม โดยเฉพาะในแวดวงการบัญชีที่ต้องปรับตัวให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีสมัยใหม่ ไม่ว่าจะเป็นระบบบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ (E-Accounting) ระบบบัญชีบนคลาวด์ (Cloud Accounting) การจัดทำรายงานทางการเงินอัตโนมัติ (Automation Reporting) หรือการประยุกต์ใช้ข้อมูลขนาดใหญ่ (Big Data) และปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence: AI) ในการวิเคราะห์ทางการเงินและตรวจสอบบัญชี ซึ่งเทคโนโลยีเหล่านี้ได้เปลี่ยนแปลงรูปแบบการทำงานของนักบัญชีไปอย่างสิ้นเชิง (สภาวิชาชีพบัญชี, 2566)

การเข้าสู่ยุคเศรษฐกิจดิจิทัลทำให้ตลาดแรงงานต้องการบุคลากรที่มี ทักษะดิจิทัล (Digital Skills) สูงขึ้น ไม่เพียงแต่สามารถใช้โปรแกรมบัญชีได้เท่านั้น แต่ยังต้องเข้าใจการจัดการข้อมูล การวิเคราะห์เชิงลึก และความปลอดภัยทางไซเบอร์ (Cybersecurity) อีกด้วย (World Economic Forum, 2023) สำหรับนักศึกษาบัญชีในระดับอุดมศึกษา การมีทักษะดิจิทัลจึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะช่วยเพิ่มความพร้อมในการประกอบวิชาชีพบัญชีในอนาคต และเป็นคุณลักษณะจำเป็นของบัณฑิตในศตวรรษที่ 21 (UNESCO, 2022)

ในบริบทของประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา (2565) ได้เน้นให้สถาบันอุดมศึกษาพัฒนาหลักสูตรที่ส่งเสริมสมรรถนะดิจิทัลของนักศึกษา เพื่อให้สอดคล้องกับยุทธศาสตร์ประเทศไทย 4.0 ซึ่งมุ่งพัฒนาเศรษฐกิจฐานนวัตกรรมและเทคโนโลยี อย่างไรก็ตาม

จากการศึกษาของ กนิษฐา สารนาถ (2567) พบว่านักศึกษาบัญชีจำนวนมากยังขาดความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล โดยเฉพาะในด้านการใช้ซอฟต์แวร์บัญชีออนไลน์ การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก และการประยุกต์ใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ ในกระบวนการทำงาน ซึ่งอาจส่งผลให้บัณฑิตขาดความสามารถในการแข่งขันในตลาดแรงงานยุคใหม่

วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น ซึ่งเป็นสถาบันอุดมศึกษาเอกชนในเขตภาคเหนือตอนล่าง มีพันธกิจในการผลิตบัณฑิตที่มีคุณภาพและมีสมรรถนะทางวิชาชีพที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของสังคม การศึกษาเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีจึงมีความสำคัญอย่างยิ่ง เพื่อให้สถาบันสามารถนำข้อมูลที่ได้ไปใช้ในการวางแผนพัฒนาหลักสูตร การจัดการเรียนการสอน และการฝึกประสบการณ์วิชาชีพที่ส่งเสริมทักษะดิจิทัลให้นักศึกษาอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้บัณฑิตบัญชีของวิทยาลัยนอร์ทเทิร์นมีความพร้อมเข้าสู่ตลาดแรงงานในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลได้อย่างแท้จริง

ผลการวิจัยที่ได้จะเป็นประโยชน์ต่อการวางแผนพัฒนาหลักสูตรบัญชี การออกแบบการเรียนการสอนที่เน้นการใช้เทคโนโลยีดิจิทัล รวมถึงการกำหนดนโยบายส่งเสริมทักษะดิจิทัลของนักศึกษาให้มีความพร้อมต่อการเข้าสู่ตลาดแรงงานในอนาคต อันจะช่วยยกระดับคุณภาพบัณฑิตของวิทยาลัยนอร์ทเทิร์นให้สอดคล้องกับทิศทางของเศรษฐกิจดิจิทัลของประเทศ และสร้างความสามารถในการแข่งขันทางวิชาชีพในระดับสากล

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

1. เพื่อศึกษาระดับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี
2. เพื่อวิเคราะห์อิทธิพลของปัจจัยที่มีต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาสาขาบัญชีในยุคดิจิทัล

สมมติฐานการวิจัย

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล

การทบทวนวรรณกรรม

ในการศึกษาเรื่อง ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล ผู้วิจัยได้ทบทวนเอกสารงานวิจัยที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ศึกษา ดังนี้

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล

ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล (digital readiness/digital competence) มักถูกนิยามว่าเป็นความสามารถ ความรู้ ทักษะ และเจตคติที่จำเป็นต่อการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลอย่างมีประสิทธิภาพทั้งเพื่อการเรียน การทำงาน และการสร้างคุณค่าในบริบทเศรษฐกิจดิจิทัล โดยกรอบเชิงปฏิบัติที่ใช้แพร่หลายคือ DigComp ซึ่งแบ่งความสามารถออกเป็นกลุ่มหลัก (เช่น การค้นหา/จัดการข้อมูล การสื่อสารและความร่วมมือ การสร้างเนื้อหา ด้านความปลอดภัย และการแก้ปัญหาด้วยดิจิทัล) และให้ระดับสมรรถนะเป็นขั้นบันได เหมาะแก่การออกแบบเครื่องมือวัดความพร้อมทางดิจิทัลในบริบทการศึกษาและแรงงาน (Carretero, S., 2017)

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับสมรรถนะดิจิทัล (Digital Competence Theory)

ทฤษฎีสมรรถนะดิจิทัล (Digital Competence Theory) เป็นแนวคิดสำคัญที่ใช้เป็นกรอบทฤษฎีในการศึกษาความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล โดย Ferrari (2013) ระบุว่า Digital Competence ประกอบด้วย 5 มิติหลัก ได้แก่ การจัดการข้อมูล (Information), การสื่อสาร (Communication), การสร้างเนื้อหา (Content Creation), ความปลอดภัย (Safety) และการแก้ปัญหา (Problem Solving) ซึ่งมีมิติเหล่านี้สอดคล้องกับความสามารถที่นักศึกษาบัญชีควรมี เช่น การใช้โปรแกรมบัญชี การวิเคราะห์ข้อมูลเชิงลึก และการสื่อสารผ่านเทคโนโลยีดิจิทัลอย่างเหมาะสม

แนวคิด ทฤษฎีเกี่ยวกับการยอมรับเทคโนโลยี (Technology Acceptance Model: TAM)

ทฤษฎีการยอมรับเทคโนโลยี (Technology Acceptance Model: TAM) ของ Davis (1989) ชี้ให้เห็นว่าการยอมรับและการใช้เทคโนโลยีของผู้ใช้งานขึ้นอยู่กับ Perceived Usefulness (PU) และ Perceived Ease of Use (PEOU) ซึ่งสามารถอธิบายได้ว่าปัจจัยด้านเทคโนโลยีและการสนับสนุนจากสถาบันการศึกษาเป็นสิ่งที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษา

งานวิจัยต่างประเทศที่เกี่ยวข้อง พบว่าการพัฒนาทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีส่งผลต่อความสามารถในการเรียนรู้และการประกอบวิชาชีพได้อย่างมีประสิทธิภาพ Wong และ Li

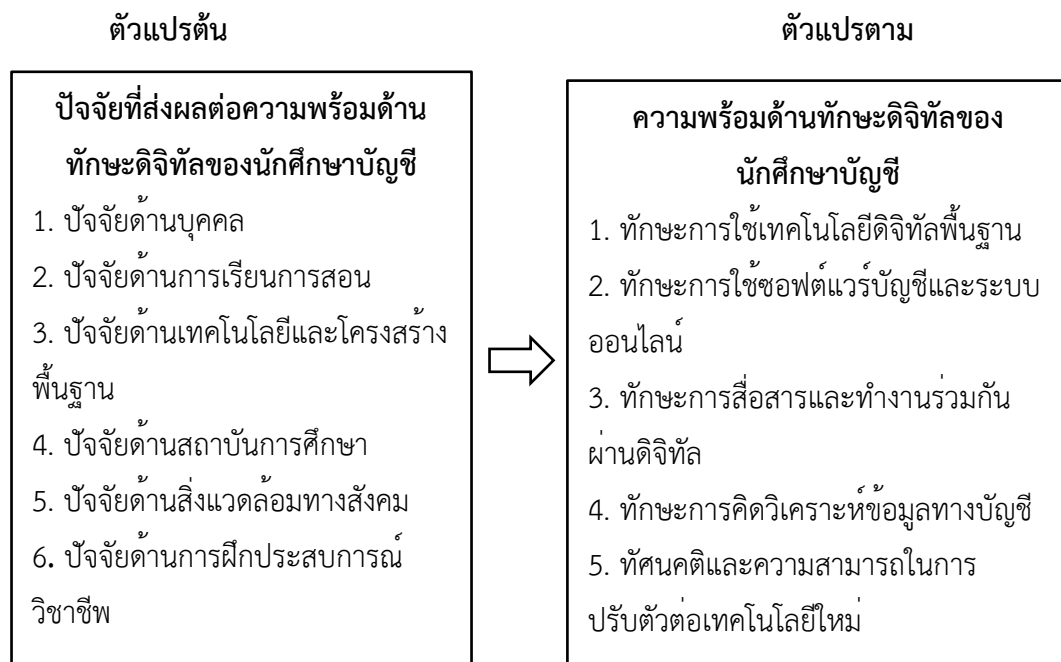
(2021) ศึกษาความพร้อมด้านดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีและพบว่านักศึกษาที่ได้รับการสนับสนุนด้านเทคโนโลยีและมีประสบการณ์การฝึกปฏิบัติจริง มีความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลสูงกว่านักศึกษากลุ่มที่ไม่ได้รับการสนับสนุน

UNESCO (2022) ได้พัฒนากรอบทักษะดิจิทัลสำหรับนักศึกษาในระดับอุดมศึกษา เพื่อเตรียมความพร้อมสำหรับตลาดแรงงานในยุคดิจิทัล ซึ่งครอบคลุมทักษะด้านการใช้เทคโนโลยี การวิเคราะห์ข้อมูล การสื่อสารออนไลน์ และความคิดสร้างสรรค์

กนิษฐา สารนาค (2567) พบว่าปัจจัยด้านบุคคล การเรียนการสอน และเทคโนโลยีมีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ

บุญเลิศ ศรีสวัสดิ์ (2566) พบว่าการสนับสนุนจากสถาบันการศึกษาและการฝึกปฏิบัติในสถานประกอบการสามารถเพิ่มความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลให้กับนักศึกษาได้อย่างชัดเจน สอดคล้องกับนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา (2565) ที่กำหนดให้การพัฒนาสมรรถนะดิจิทัลเป็นส่วนหนึ่งของกรอบมาตรฐานคุณวุฒิระดับอุดมศึกษา

งานวิจัยและทฤษฎีดังกล่าวชี้ให้เห็นว่า ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีขึ้นอยู่กับหลายปัจจัยร่วมกัน ได้แก่ ปัจจัยด้านบุคคล เช่น แรงจูงใจและทัศนคติ ปัจจัยด้านการเรียนการสอน เช่น การบูรณาการเทคโนโลยี ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม และปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ การศึกษาปัจจัยเหล่านี้จะช่วยให้สถาบันสามารถออกแบบหลักสูตรและกิจกรรมการเรียนการสอนที่ส่งเสริมทักษะดิจิทัลของนักศึกษาได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเตรียมความพร้อมนักศึกษาบัญชีสำหรับการประกอบวิชาชีพในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล สามารถนำมาเขียนกรอบแนวความคิดตามภาพที่ 1



ภาพที่ 1 กรอบแนวความคิดการวิจัย

วิธีดำเนินการวิจัย

งานวิจัยนี้เป็น งานวิจัยเชิงปริมาณ (Quantitative Research) แบบ สํารวจ (Survey Research) โดยใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือหลักในการเก็บข้อมูล เพื่อศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี มีวิธีดำเนินการวิจัย ดังนี้

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง คือ นักศึกษาสาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยนอร์ทเทิร์น ชั้นปีที่ 1-4 จำนวน 295 คน (งานทะเบียนวิทยาลัยนอร์ทเทิร์น, 2568) โดยใช้วิธีสุ่มแบบง่าย (Simple Random Sampling) หรือ สุ่มแบบชั้นปี (Stratified Random Sampling) ขนาดตัวอย่างคำนวณโดยใช้สูตร Krejcie & Morgan (1970) จำนวน 169 คน

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูลคือ แบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 ส่วน ได้แก่

ส่วนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม ประกอบด้วย เพศ, อายุ, ปีการศึกษา, และประสบการณ์ด้านเทคโนโลยี

ส่วนที่ 2 ข้อคำถามเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล ประกอบด้วย ปัจจัยด้านบุคคล ปัจจัยด้านการเรียนการสอน ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม และปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ

ส่วนที่ 3 ข้อคำถามเกี่ยวกับความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล ประกอบด้วย ทักษะการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลพื้นฐาน ทักษะการใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ ทักษะการสื่อสารและทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล ทักษะการคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี และทัศนคติและความสามารถในการปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่

การตรวจสอบคุณภาพของเครื่องมือ

1. การตรวจสอบความตรงเชิงเนื้อหา (Content Validity) แบบสอบถามผ่านการตรวจสอบโดยผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชีและเทคโนโลยีการศึกษา 3 ท่าน เพื่อประเมินความเหมาะสมของเนื้อหาและความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์การวิจัย โดยใช้ดัชนีความสอดคล้องของเนื้อหา (Index of Item-Objective Congruence: IOC) กำหนดเกณฑ์ที่ค่า $IOC \geq 0.50$ ได้ค่าความตรงของเนื้อหาหาค่ารวมเท่ากับ 0.976

2. การทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability Test) ทำการทดลองใช้แบบสอบถาม (Try-out) กับกลุ่มตัวอย่างจำนวน 30 คน ที่มีลักษณะใกล้เคียงกับกลุ่มตัวอย่างจริง แล้วนำผลมาหาค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาของครอนบาค (Cronbach's Alpha Coefficient) ซึ่งกำหนดเกณฑ์ความเชื่อมั่นที่ค่า $\alpha \geq 0.70$ ถือว่าเครื่องมือมีความน่าเชื่อถือ ซึ่งผลการวิเคราะห์ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.984

การเก็บรวบรวมข้อมูล

ดำเนินการเก็บข้อมูลโดยการแจกแบบสอบถามทั้งในรูปแบบ ออนไลน์ (Google Forms) ระยะเวลาเก็บข้อมูลประจำภาคเรียนที่ 1 ปีการศึกษา 2568 โดยขออนุญาตจากวิทยาลัยนอร์ทเทิร์นในการเก็บข้อมูล แจกแบบสอบถามให้กับนักศึกษา จำนวน 200 ฉบับ เก็บแบบสอบถามคืน 160 ฉบับ คิดเป็น 80 % และตรวจสอบความสมบูรณ์ของข้อมูล และป้อนข้อมูลเข้าสู่โปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อวิเคราะห์

การวิเคราะห์ข้อมูล

การวิเคราะห์ข้อมูลแบ่งออกเป็น 3 ขั้นตอน ได้แก่

1. สถิติพรรณนา (Descriptive Statistics) ใช้การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม และปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล กับความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล ได้แก่ ความถี่ (Frequency) ร้อยละ (Percentage) ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation)

2. สถิติอนุมาน (Inferential Statistics) การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ (Multiple Regression Analysis) เพื่อวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล

ผลการวิจัย

1. ผลการวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม

ผู้ตอบแบบสอบถามส่วนใหญ่เป็นเพศหญิงจำนวน 112 คน คิดเป็นร้อยละ 66.27 อายุ 18 – 22 ปี จำนวน 98 คน คิดเป็นร้อยละ 57.98 อยู่ชั้นปีที่ 4 จำนวน 76 คน คิดเป็นร้อยละ 44.97 และประสบการณ์ด้านเทคโนโลยี 1-2 ปี จำนวน 65 คน คิดเป็นร้อยละ 38.46 ตามลำดับ

2. การวิเคราะห์ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล

ตารางที่ 1 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมาตรฐานระดับความคิดเห็นต่อปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล

ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล	$\bar{x}$	SD	แปลผล
ปัจจัยด้านบุคคล	4.06	0.83	มาก
ปัจจัยด้านการเรียนการสอน	4.23	0.79	มากที่สุด
ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน	4.21	0.80	มากที่สุด
ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา	4.19	0.80	มาก
ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม	4.22	0.78	มากที่สุด
ปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ	4.20	0.76	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.19	0.79	มาก

จากตารางที่ 1 พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล อยู่ในระดับมาก โดยมีเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 หากทำการวิเคราะห์รายปัจจัย พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความสำคัญ คือ ปัจจัยด้านการเรียนการสอน มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.23 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.79 รองลงมา คือ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.22 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.78 ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.80 ปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.20 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.76 ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.19 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.06 และปัจจัยด้านบุคคล มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.83 ตามลำดับ

3. การวิเคราะห์ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล

ตารางที่ 2 ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานมาตรฐานระดับความคิดเห็นต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล

ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล	$\bar{x}$	SD	แปลผล
ทักษะการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลพื้นฐาน	3.79	0.81	มาก
ทักษะการใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์	4.21	0.89	มากที่สุด
ทักษะการสื่อสารและทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล	4.26	0.77	มากที่สุด
ทักษะการคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี	4.18	0.82	มาก
ทัศนคติและความสามารถในการปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่	3.90	0.85	มาก
ค่าเฉลี่ยรวม	4.06	0.83	มาก

จากตารางที่ 2 พบว่า ความคิดเห็นเกี่ยวกับความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล โดยภาพรวม อยู่ในระดับมาก โดยมีเฉลี่ยเท่ากับ 4.06 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.83 หากทำการวิเคราะห์รายด้าน พบว่า ผู้ตอบแบบสอบถามให้ระดับความสำคัญ คือ ทักษะการสื่อสารและทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.26 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.77 รองลงมา คือ ทักษะการใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.21 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.89 ทักษะการคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี มีเฉลี่ยเท่ากับ 4.18 ส่วน

เบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.82 ทักษะคิดและความสามารถในการปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่ มีเฉลี่ยเท่ากับ 3.90 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.85 และทักษะการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลพื้นฐาน มีเฉลี่ยเท่ากับ 3.79 ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐานเท่ากับ 0.81 ตามลำดับ

4. การทดสอบสมมติฐาน

สมมติฐาน ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์ Multiple Regression ของปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีกับความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล

ปัจจัย	Unstandardized Coefficients		Standardize d efficient	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
ค่าคงที่	2.64	0.14		18.70	0.00*		
X1	0.03	0.03	0.07	1.16	0.24	0.52	1.90
X2	0.07	0.03	0.01	0.20	0.83	0.55	1.79
X3	0.04	0.03	0.12	2.18	0.03*	0.56	1.77
X4	0.06	0.03	0.06	0.83	0.40	0.60	1.65
X5	0.04	0.03	0.07	1.25	0.21	0.52	1.91
X6	0.09	0.04	0.14	2.72	0.00*	0.63	1.57
R = 0.50 R ² = 0.52 Adjusted R ² = 0.54 SE _{EST} = 0.23 F = 19.40 P = 0.00							

a. Dependent Variable: ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล

*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตารางที่ 3 พบว่า การตรวจสอบข้อตกลงเบื้องต้นว่าตัวแปรอิสระ มีความสัมพันธ์กันเองในระดับที่สูงมาก (เกิด Multicollinearity) ทำการตรวจสอบ Multicollinearity จะใช้ค่า Variance Inflation Factor (VIF) และค่า Tolerance โดยมีเกณฑ์การตรวจสอบ ดังนี้ ค่า VIF ที่เหมาะสมไม่ควรเกิน 10 หากเกินกว่านี้ แสดงว่าตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันเองในระดับที่สูงมาก และหากค่า Tolerance < 0.10 แสดงว่าเกิด Multicollinearity จากผลการวิเคราะห์จะพบว่า ค่า VIF สูงสุดได้มีค่า 1.91 ซึ่งไม่เกิน 10 และค่า Tolerance ที่มีค่าน้อย

ที่สุด 0.52 ซึ่งต่ำกว่า 0.10 แสดงว่าตัวแปรอิสระไม่มีความสัมพันธ์กันระดับสูงจึงเกิด Multicollinearity และผลการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ พบว่า ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และปัจจัยด้านประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล ขณะที่ปัจจัยด้านบุคคล ปัจจัยด้านการเรียนการสอน ปัจจัยด้านสถาบันการศึกษา และปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม ไม่มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล อย่างมีนัยสำคัญ ตัวแปรเหล่านี้สามารถทำนายความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลในดิจิทัล ร้อยละ 52.0 ($R^2 = 0.52$) ส่วนที่เหลือร้อยละ 48.0 เกิดจากปัจจัยอื่น ๆ โดยมีความคลาดเคลื่อนมาตรฐานในการพยากรณ์เท่ากับ 0.23 และค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์พหุคูณเท่ากับ 0.50 ซึ่งสามารถเขียนสมการในรูปแบบคะแนนดิบ ดังนี้

$$= 0.64 + 0.03_{x1} + 0.07_{x2} + 0.04_{x3} + 0.06_{x4} + 0.04_{x5} + 0.09_{x6}$$

และได้สมการในรูปแบบคะแนนมาตรฐาน ดังนี้

$$= 0.07_{zx1} + 0.01_{zx2} + 0.12_{zx3} + 0.06_{zx4} + 0.07_{zx5} + 0.14_{zx6}$$

อภิปรายผล

ผลจากการวิจัยวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 พบว่า ปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี อยู่ใน ระดับมาก (Mean = 4.19, SD = 0.79) โดยผู้ตอบแบบสอบถามให้ความสำคัญต่อ ปัจจัยด้านการเรียนการสอนมากที่สุด รองลงมาคือ ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมทางสังคม, เทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน, ประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ, สถาบันการศึกษา และปัจจัยด้านบุคคล สอดคล้องกับงานวิจัยของ กนิษฐา สารนาท (2567) ที่พบว่าปัจจัยด้านการเรียนการสอน เช่น การบูรณาการเทคโนโลยีในชั้นเรียนและการจัดกิจกรรมฝึกปฏิบัติจริง มีอิทธิพลมากที่สุดต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี อีกทั้งงานวิจัยของ Wong & Li (2021) ก็พบว่า การสนับสนุนด้านเทคโนโลยีและสิ่งแวดล้อมทางสังคมช่วยเพิ่มความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีได้อย่างมีนัยสำคัญ

ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลโดยรวม อยู่ใน ระดับมาก (Mean = 4.06, SD = 0.83) ซึ่งสอดคล้องกับมิติที่นักศึกษาตอบแบบสอบถามว่าให้ความสำคัญมากที่สุด ได้แก่ ทักษะการสื่อสารและทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล ทักษะการใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ ทักษะการคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี ทักษะการตัดสินใจและความสามารถในการปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่ ทักษะการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลพื้นฐาน สอดคล้องกับแนวคิดของ Ferrari (2013) ซึ่งระบุว่า

Digital Competence ครอบคลุมมิติด้านการสื่อสาร การสร้างเนื้อหา การคิดวิเคราะห์ และการแก้ปัญหา โดยนักศึกษาบัญชีจำเป็นต้องมีทักษะเหล่านี้เพื่อปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพในยุคดิจิทัล และสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญเลิศ ศรีสวัสดิ์ (2566) ยังชี้ว่าการฝึกปฏิบัติวิชาชีพและการสนับสนุนจากสถาบันการศึกษา เป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยให้ทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีเพิ่มขึ้น ทำให้สามารถใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ได้อย่างคล่องตัว และสามารถปรับตัวต่อเทคโนโลยีใหม่ได้รวดเร็ว สามารถอภิปรายผลได้ว่า ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี ขึ้นอยู่กับหลายปัจจัย โดยเฉพาะการเรียนการสอน การฝึกปฏิบัติ และสิ่งแวดล้อมทางสังคม ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยทั้งในและต่างประเทศ การสนับสนุนปัจจัยเหล่านี้จะช่วยให้ นักศึกษามีสมรรถนะดิจิทัลที่เพียงพอสำหรับการประกอบวิชาชีพบัญชีในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล

ผลจากการวิจัยวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 ผลการวิจัยพบว่า ปัจจัยที่มีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชี ได้แก่ ปัจจัยด้านเทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และปัจจัยด้านประสบการณ์การฝึกปฏิบัติวิชาชีพ ในขณะที่ปัจจัยด้านบุคคล การเรียนการสอน สถาบันการศึกษา และสิ่งแวดล้อมทางสังคม ไม่มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลอย่างมีนัยสำคัญ ตัวแปรอิสระเหล่านี้สามารถอธิบายความแปรปรวนของความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลได้ 52% ($R^2 = 0.52$) สอดคล้องกับงานวิจัยของ Wong & Li (2021) ที่พบว่า การสนับสนุนด้านเทคโนโลยีและประสบการณ์การฝึกปฏิบัติจริง มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่าการเข้าถึงเทคโนโลยีที่ทันสมัยและการมีโอกาสดูฝึกปฏิบัติจริงในสถานประกอบการช่วยให้นักศึกษาสามารถพัฒนาทักษะดิจิทัลได้รวดเร็วและเหมาะสมต่อการประกอบวิชาชีพบัญชี และสอดคล้องกับงานวิจัยของ บุญเลิศ ศรีสวัสดิ์ (2566) ซึ่งระบุว่าประสบการณ์การใช้งานซอฟต์แวร์บัญชีจริงและการทำงานร่วมกับเทคโนโลยีดิจิทัลในสถานการณ์จำลองหรือฝึกปฏิบัติวิชาชีพ มีผลต่อความสามารถในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลของนักศึกษาอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่ปัจจัยอื่น ๆ เช่น ทักษะคิดส่วนบุคคล หรือการสนับสนุนจากสถาบันการศึกษาอาจมีความสำคัญน้อยกว่า เนื่องจากนักศึกษามักจะพัฒนาทักษะได้ชัดเจนจาก การปฏิบัติจริงและการเข้าถึงเทคโนโลยี มากกว่าการเรียนรู้เชิงทฤษฎี และสอดคล้องกับ Ferrari (2013) ยังระบุว่า Digital Competence จะเกิดขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพก็ต่อเมื่อผู้เรียนมี โอกาสใช้งานเทคโนโลยีจริงและได้รับประสบการณ์ปฏิบัติ ซึ่งสอดคล้องกับผลการวิจัยที่พบว่าปัจจัยด้านเทคโนโลยีและประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพเป็นตัวแปรที่มีอิทธิพลสูงสุด

สามารถอธิบายผลได้ว่าการพัฒนาความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคดิจิทัล ต้องเน้นทั้งการเข้าถึงเทคโนโลยีที่เหมาะสมและการฝึกปฏิบัติในสถานการณ์จริง เพื่อให้นักศึกษาสามารถใช้ทักษะดิจิทัลในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

องค์ความรู้ใหม่

ผลการศึกษาปัจจัยที่ส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคเศรษฐกิจดิจิทัล สามารถสรุปเป็นองค์ความรู้ใหม่ ดังนี้

1. ปัจจัยสำคัญต่อทักษะดิจิทัล งานวิจัยยืนยันว่าปัจจัยด้าน เทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และ ประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ เป็นตัวแปรหลักที่มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีในยุคดิจิทัล สะท้อนให้เห็นว่าการเข้าถึงเทคโนโลยีทันสมัยและการฝึกปฏิบัติจริงเป็นกุญแจสำคัญในการพัฒนาสมรรถนะดิจิทัล

2. ลำดับความสำคัญของทักษะดิจิทัล นักศึกษาบัญชีให้ความสำคัญมากที่สุดกับ ทักษะการสื่อสารและการทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล รองลงมาคือ การใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ และ การคิดวิเคราะห์ข้อมูลทางบัญชี แสดงให้เห็นว่า Digital Competence ต้องครอบคลุมทั้งด้านการสื่อสาร การวิเคราะห์ และการใช้เครื่องมือเทคโนโลยี

3. บทบาทของการเรียนการสอนและสิ่งแวดล้อมทางสังคม แม้ปัจจัยด้านการเรียนการสอนและสิ่งแวดล้อมทางสังคมจะไม่ได้มีอิทธิพลทางสถิติสูงสุด แต่การจัดการเรียนการสอนที่ผสมผสานเทคโนโลยีและกิจกรรมฝึกปฏิบัติช่วยเสริมสร้างความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลได้

สรุป/ข้อเสนอแนะ

สรุปผลการวิจัย 1. ความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาบัญชีอยู่ในระดับมาก (Mean = 4.06, SD = 0.83) โดยมีทักษะการสื่อสารและทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัลเป็นอันดับหนึ่ง 2. ปัจจัยที่มีอิทธิพลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล ได้แก่ เทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน และ ประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพ โดยสามารถอธิบายความแปรปรวนของความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลได้ร้อยละ 52 ($R^2 = 0.52$) ข้อเสนอแนะจากการวิจัย 1. สำหรับสถาบันการศึกษาจัดเตรียมและปรับปรุง เทคโนโลยีและโครงสร้างพื้นฐาน ให้เพียงพอและทันสมัย เช่น ซอฟต์แวร์บัญชีออนไลน์ ระบบคลาวด์ การเชื่อมต่ออินเทอร์เน็ตความเร็วสูง ส่งเสริม ประสบการณ์ฝึกปฏิบัติวิชาชีพ ผ่านการจัดโครงการสหกิจศึกษา การฝึกงาน หรือการ

จำลองสถานการณ์ทำงานจริง 2. สำหรับนักศึกษา ฝึกฝนและพัฒนาทักษะด้าน การใช้ซอฟต์แวร์บัญชีและระบบออนไลน์ และการสื่อสาร/ทำงานร่วมกันผ่านดิจิทัล อย่างต่อเนื่อง ใช้โอกาสในการฝึกปฏิบัติจริงทั้งในห้องเรียนและสถานประกอบการ เพื่อเพิ่มความเชี่ยวชาญด้านทักษะดิจิทัล 3. สำหรับคณาจารย์ สนับสนุนและแนะนำการเรียนรู้แบบบูรณาการ เทคโนโลยี (Technology Integration) ในการสอนและการประเมินผล กระตุ้นให้นักศึกษามีทัศนคติที่เปิดรับเทคโนโลยีใหม่ และสามารถปรับตัวได้อย่างรวดเร็ว **ข้อเสนอแนะสำหรับงานวิจัยครั้งต่อไป** 1. ศึกษาปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจส่งผลต่อความพร้อมด้านทักษะดิจิทัล เช่น แรงจูงใจส่วนบุคคล, รูปแบบการเรียนรู้แบบออนไลน์, การสนับสนุนจากครอบครัวและเพื่อนร่วมชั้น 2. ขยายกลุ่มตัวอย่างไปยังนักศึกษาสาขาอื่น ๆ หรือมหาวิทยาลัยอื่นในภาคเหนือ เพื่อตรวจสอบความแตกต่างด้านความพร้อมของทักษะดิจิทัล 3. ควรศึกษาการวิจัยเชิงผสม (Mixed Methods) เพื่อศึกษาเชิงลึกเกี่ยวกับประสบการณ์ปฏิบัติวิชาชีพและการใช้เทคโนโลยีในการเรียนการสอน 4. ศึกษาผลของความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลต่อ สมรรถนะการทำงานจริง หรือผลสัมฤทธิ์ทางการเรียน ของนักศึกษาบัญชี

เอกสารอ้างอิง

- กนิษฐา สารนาท. (2567). การประเมินความพร้อมด้านทักษะดิจิทัลของนักศึกษาสาขาบัญชี ในสถาบันอุดมศึกษาเอกชน. วารสารบัญชีและการเงินไทย, 20(2), 55–70.
- บุญเลิศ ศรีสวัสดิ์. (2566). ปัจจัยที่มีผลต่อความสามารถในการใช้เทคโนโลยีดิจิทัลของ นักศึกษาสายบัญชี. วารสารวิชาการวิทยาลัย, 12(1), 45–60.
- สภาวิชาชีพบัญชี. (2566). ใน รายงานทิศทางการพัฒนาวิชาชีพบัญชีในยุคดิจิทัล. กรุงเทพมหานคร: สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์.
- สำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา. (2565). กรอบมาตรฐานคุณวุฒิระดับอุดมศึกษา แห่งชาติ (ปรับปรุง พ.ศ. 2565). กรุงเทพมหานคร: กระทรวงการอุดมศึกษา วิทยาศาสตร์ วิจัยและนวัตกรรม.
- Carretero, S., Vuorikari, R., & Punie, Y. (2017). DigComp 2.1: The Digital Competence Framework for Citizens. Publications Office of the European Union. เรียกใช้เมื่อ 25 กันยายน 2568 จาก <https://doi.org/10.2760/38842>

- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340
- Ferrari, A. (2013). DIGCOMP: A Framework for Developing and Understanding Digital Competence in Europe. *JRC Scientific and Policy Reports*. 14(4), 119–230
- UNESCO. (2022). *Digital Skills Framework for Higher Education Students*. Paris: UNESCO Publishing.
- World Economic Forum. (2023). *The Future of Jobs Report 2023*. Geneva: World Economic Forum. 26(2), 215–229
- Wong, L., & Li, S. (2021). Digital readiness among accounting students: A study in higher education. *Journal of Accounting Education*, 12(4), 55–76