

## บทที่ 5

### สรุปผล อภิปรายผล และข้อเสนอแนะ

การวิจัยเรื่อง การดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย มีวัตถุประสงค์ของการวิจัย เพื่อศึกษาการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย เพื่อเปรียบเทียบการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย จำแนกตามเพศ ระดับการศึกษา และหน่วยงานที่สังกัด และเพื่อศึกษาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย กลุ่มตัวอย่าง คือ บุคลากรองค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย จากองค์การบริหารส่วนตำบล จำนวน 10 แห่ง จำนวน 112 คน โดยใช้สูตรคำนวณของ ทาโร ยามาเน่ เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้ เป็นแบบสอบถาม แบ่งออกเป็น 3 ตอน

**ตอนที่ 1** แบบสอบถามเกี่ยวกับข้อมูลพื้นฐานทั่วไป

**ตอนที่ 2** แบบสอบถามเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย

**ตอนที่ 3** แบบสอบถามข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล สถิติพื้นฐาน ได้แก่ ค่าความถี่, ค่าร้อยละ, ค่าเฉลี่ย, ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน และสถิติทดสอบสมมติฐาน ได้แก่ การทดสอบค่า  $t$  - test (Independent Sample) และการวิเคราะห์ความแปรปรวน  $F$  - test (One - Way ANOVA) เปรียบเทียบความแตกต่างค่าเฉลี่ยโดยการทดสอบรายคู่ด้วยวิธี LSD. ผู้วิจัยได้นำเสนอผลการวิจัยตามลำดับ ดังนี้

1. สรุปผล
2. อภิปรายผล
3. ข้อเสนอแนะ

## 5.1 สรุปผล

การวิจัยเรื่อง การดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย ได้ดังนี้

5.1.1 การดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ( $\bar{X} = 3.23$ ) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า อยู่ในระดับสูง 2 ด้าน โดยเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยมากไปน้อย ดังนี้ ด้านการฝากเงิน ( $\bar{X} = 4.05$ ) รองลงมา คือ ด้านการรับเงิน ( $\bar{X} = 3.42$ ) อยู่ในระดับปานกลาง 2 ด้าน โดยเรียงลำดับจากค่าเฉลี่ยมากไปน้อย ดังนี้ ด้านการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น ( $\bar{X} = 3.28$ ) รองลงมา คือ ด้านการเบิกจ่ายเงิน ( $\bar{X} = 3.00$ ) และอยู่ในระดับต่ำ 1 ด้าน คือ ด้านการเก็บรักษาเงิน ( $\bar{X} = 2.41$ )

5.1.2 ผลการเปรียบเทียบการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย

5.1.2.1 จำแนกตามเพศ พบว่า โดยรวมและทุกรายด้าน แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5.1.2.2 จำแนกตามระดับการศึกษา พบว่า โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน พบว่า แตกต่างกัน 4 ด้าน คือ ด้านการรับเงิน ด้านการฝากเงิน ด้านการเก็บรักษาเงิน และด้านการตรวจเงินขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น และไม่แตกต่างกัน 1 ด้าน คือ ด้านการเบิกจ่ายเงิน

5.1.2.3 จำแนกตามหน่วยงานที่สังกัด พบว่า โดยรวมและรายด้านทุกด้าน แตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

5.1.3 ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย มีดังนี้

5.1.3.1 หน่วยงานควรทำการบันทึกเงินที่ได้รับในสมุดเงินสดรับ หรือบัญชีเงินฝากธนาคารให้เป็นปัจจุบัน (ค่าความถี่ = 25)

5.1.3.2 (อบต.) ควรจัดทำบัญชีและทะเบียนรายรับรายจ่าย รวมถึงศัพท์บัญชีตามที่กรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นกำหนด (ค่าความถี่ = 20)

5.1.3.3 หัวหน้าหน่วยงานคลังของ (อบต.) ควรทำรายงานเงินคงเหลือประจำวันตามแบบทุกวันที่มีการรับจ่ายเงินและมีการรายงานผู้บริหารทราบด้วย (ค่าความถี่ = 19)

5.1.3.4 ในการเบิกจ่ายเงินทุกครั้ง (อบต.) ให้หน่วยงานเจ้าของงบประมาณขอเบิกกับหน่วยงานคลังและหัวหน้าหน่วยงานผู้ขอเบิกลงลายมือชื่อทุกครั้ง (ค่าความถี่ = 18)

5.1.3.5 หน่วยงาน ควรมีการจัดทำใบเสร็จรับเงินไว้และสามารถตรวจสอบได้หากมีใบเสร็จสูญหาย (ค่าความถี่ = 17)

## 5.2 อภิปรายผล

**5.2.1 อภิปรายผลตามสมมติฐาน ข้อที่ 1** การดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพพพิสัย จังหวัดหนองคาย โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง

ผลการวิจัย พบว่า โดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า องค์การบริหารส่วนตำบลยังขาดความปลอดภัย และการจัดการด้านการเก็บรักษาเงิน ได้แก่ การมีผู้นิรภัยสำหรับเก็บรักษาเงินอย่างถาวรมั่นคง ขาดการแต่งตั้งผู้เก็บรักษาเงิน ซึ่งโดยปกติแล้วจะต้องมีผู้บริหารท้องถิ่น อย่างน้อย 3 คน ที่มีอำนาจในการจัดเก็บรักษาเงิน ซึ่งผลการวิจัยนั้น สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สุระชัย ศิลาศรี (2547, น. 95 - 99) ศึกษาเรื่อง ประสิทธิภาพในการจัดเก็บรายได้ของเทศบาลที่เปลี่ยนแปลงฐานะมาจากสุขาภิบาล กรณีศึกษาเทศบาลในจังหวัดมหาสารคามและจังหวัดร้อยเอ็ด พบว่า พนักงานเจ้าหน้าที่ที่ปฏิบัติหน้าที่โดยตรง หรือเกี่ยวข้องกับ การจัดเก็บรายได้มีความรู้ความเข้าใจในระเบียบกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจัดเก็บรายได้ในระดับปานกลาง และมีปัจจัยในการบริหารรวมทั้งประสิทธิภาพในการจัดเก็บรายได้ในภาพรวมอยู่ในระดับปานกลาง และสอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ธนากร เกาะพนม (2554) ผลการวิเคราะห์ข้อมูลเกี่ยวกับประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีบำรุงท้องที่ขององค์การบริหารส่วนตำบลหนองฮี อำเภอหนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด พบว่า ประชาชนผู้ที่มีหน้าที่ในการชำระภาษีมีความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการจัดเก็บภาษีบำรุงท้องที่ขององค์การบริหารส่วนตำบลหนองฮี อำเภอหนองฮี จังหวัดร้อยเอ็ด โดยภาพรวม อยู่ในระดับปานกลาง ( $X = 3.35$ ) เมื่อพิจารณารายด้าน พบว่า อยู่ระดับปานกลางทุกด้าน ซึ่งสามารถเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อยได้ดังนี้ ด้านความร่วมมือของผู้ที่มีหน้าที่เสียภาษี ด้านการให้บริการ ด้านพนักงานส่วนท้องถิ่น ด้านการประชาสัมพันธ์ และด้านความรู้ความเข้าใจกฎหมายผู้ของเสียภาษี ตามลำดับ

**5.2.2 อภิปรายผลตามสมมติฐาน ข้อที่ 2** บุคลากรที่มีเพศ ระดับการศึกษา และหน่วยงานที่สังกัด ที่ต่างกันมีความคิดเห็นต่อการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชี ขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพพพิสัย จังหวัดหนองคาย แตกต่างกัน

### 5.2.2.1 จำแนกตามเพศ

ผลการวิจัย พบว่า โดยรวมและทุกรายด้าน แตกต่างกันอย่างไม่มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งไม่เป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า บุคลากรที่เป็นเพศชาย และเพศหญิง มีความคิดเห็นในการดำเนินงานการเงินและบัญชี ที่คล้ายคลึงกัน ในด้านการเบิกจ่ายเงิน เช่น การลงลายมือชื่อผู้ขอเบิกพร้อมวงฎีกา ไม่เป็นไปตามแบบที่กำหนดไว้ทุกครั้ง ฎีกาที่ องค์กรการบริหารส่วนตำบล ใช้เบิกจ่ายเงินในบางครั้งไม่ได้การเขียน หรือพิมพ์ด้วยหมึกที่ทำการลบขยาด ตัวเลขต้องไม่มีรอยขีดขีดมา และยังพบอีกว่ามี การนำส่งคืนที่เบิกไปแล้วจ่ายไม่หมด ไม่ได้หรือส่งคืนล่าช้าเกิน 15 วัน รวมทั้งขาดความประหยัดและความคุ้มค่าในการบริหารจัดการโครงการ ซึ่งผลการวิจัยนั้น สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ สงกรานต์ เวชสิทธิ์ (2548, น. 32 - 33) ได้ทำการศึกษา ประสิทธิภาพการบริหารงานองค์กรการบริหารส่วนตำบลในเขตพื้นที่จังหวัดตราด พบว่า ปัจจัยทางด้าน เพศ, อายุ, สถานภาพ, อาชีพหลัก และรายได้ ไม่มีผลต่อประสิทธิภาพการบริหารขององค์กรบริหารส่วนตำบลในเขตจังหวัดตราด

### 5.2.2.2 จำแนกตามระดับการศึกษา

ผลการวิจัย พบว่า โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า บุคลากรแต่ละระดับการศึกษามีความเห็นต่างกันในด้านการฝากเงิน กล่าวคือ หน่วยงานคลังมีการจัดทำใบเสร็จรับเงินไว้ บางแห่งขาดการตรวจสอบใบเสร็จที่ถูกต้อง หรือเกิดการสูญหาย รวมทั้งในการนำส่งเงินหรือฝากเงินให้หัวหน้าหน่วยงานคลัง หรือผู้ที่ได้รับมอบหมาย หรือธนาคารบางแห่งไม่ได้มีการลงลายมือชื่อไว้เป็นหลักฐานทุกครั้ง ซึ่งเกิดจากสาเหตุขององค์กรบริหารส่วนตำบลบางแห่งไม่ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการรับฝากเงิน และรับส่งเงิน เพื่อรายงานสถานการณ์ฝากเงินให้เป็นปัจจุบันผลการวิจัยนั้น สอดคล้องกับ ผลงานวิจัยของสงกรานต์ เวชสิทธิ์ (2548, น. 32 - 33) ได้ทำการศึกษาประสิทธิภาพการบริหารงาน องค์กรการบริหารส่วนตำบลในเขตพื้นที่จังหวัดตราด พบว่า คณะผู้บริหารองค์กรการบริหารส่วนตำบล และปลัดบริหารองค์กรส่วนตำบล มีปัญหาและอุปสรรคการบริหารงานโดยรวมอยู่ในระดับปานกลาง เมื่อเปรียบเทียบประสิทธิภาพการบริหารงานองค์กรการบริหารส่วนตำบล พบว่า การศึกษา ตำแหน่งงานทางสังคมผลตอบแทนและสวัสดิการ คณะลักษณะของคณะผู้บริหาร และปัญหา และอุปสรรค ในการบริหารงานมีผลทำให้ประสิทธิภาพการบริหารแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญ และในขณะเดียวกัน ปัจจัยทางด้าน เพศ, อายุ, สถานภาพ, อาชีพหลัก และรายได้ ไม่มีผลต่อประสิทธิภาพการบริหารขององค์กรบริหารส่วนตำบลในเขตจังหวัดตราด

### 5.2.2.3 จำแนกตามหน่วยงานที่สังกัด

ผลการวิจัย พบว่า โดยรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05 ซึ่งเป็นไปตามสมมติฐานที่ตั้งไว้ ทั้งนี้อาจเป็นเพราะว่า องค์กรบริหารส่วนตำบลแต่ละแห่งมีการดำเนินงานด้านการเงิน และบัญชีที่ต่างกัน ได้แก่ การจัดทำบัญชีและทะเบียนรายรับรายจ่ายรวมถึงศัพท์บัญชีตามที่กรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นกำหนด บางแห่งมีความเข้าใจแตกต่างกัน และยังพบอีกว่า องค์กรบริหารส่วนตำบลแต่ละแห่ง ได้รับการเสนอแนะที่แตกต่างกัน จากการตรวจสอบด้านการเงินของหน่วยงานตรวจสอบระดับจังหวัดเป็นประจำทุกปี องค์กรบริหารส่วนตำบล และได้รับการตรวจตามแผนการตรวจของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ซึ่งผลการวิจัยนั้น สอดคล้องกับผลงานวิจัยของ ประภาพร มนตรี (2556, น. 65 - 67) ได้ทำการศึกษา เรื่อง การบริหารงานคลังขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดสงขลา ผลการวิจัย พบว่า หน่วยงานที่สังกัด และประสิทธิภาพในการทำงานต่างกัน มีความคิดเห็นต่อปัญหาการบริหารงานคลังขององค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในจังหวัดสงขลา โดยภาพรวมแตกต่างกันอย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ .05

## 5.3 ข้อเสนอแนะ

### 5.3.1 ข้อเสนอแนะเพื่อนำผลการวิจัยไปใช้

5.3.1.1 จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 1 เพื่อศึกษาการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์กรบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอ โพนพิสัย จังหวัดหนองคาย ผู้วิจัยได้นำค่าเฉลี่ยรายข้อที่มีค่าต่ำสุด 5 ข้อ มานำเสนอผลการวิจัย ดังนี้

- 1) มีการนำส่งคืนที่เบิกไปแล้วจ่ายไม่หมด ส่งคืนหน่วยงานคลังภายใน 15 วัน
- 2) หัวหน้าหน่วยงานคลังของ (อบต.) มีการทำรายงานเงินคงเหลือประจำวันตามแบบทุกวัน ที่มีการรับจ่ายเงิน และมีการรายงานผู้บริหารทราบด้วย
- 3) ฎีกาที่ (อบต.) ใช้เบิกจ่ายเงินจะต้องทำการเขียนหรือพิมพ์ด้วยหมึกที่ทำการลบขาก ตัวเลขต้องไม่มีรอยขีดข่วน หากมีการแก้ไขผู้เบิกลงลายมือชื่อกำกับทุกครั้ง
- 4) (อบต.) มีตู้নিরภัยสำหรับเก็บรักษาเงินอย่างถาวรมั่นคง
- 5) ในการนำเงินเข้าตู้নিরภัยมีการให้คณะกรรมการลงลายมือชื่อกำกับในแบบรายงานเงินคงเหลือประจำวัน และเสนอผู้บริหารตามขั้นตอนทุกครั้ง

ดังนั้น จึงได้กำหนดข้อเสนอแนะในการนำไปใช้ ดังนี้

- 5.1) องค์กรบริหารส่วนตำบลควรมีมาตรการที่ชัดเจนในการนำส่งคืนที่เบิกไปแล้วจ่ายไม่หมด ส่งคืนหน่วยงานคลังภายใน 15 วัน

5.2) ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ควรติดตามการทำรายงานเงินคงเหลือรายวันให้เป็นไปตามแบบของการรับ - จ่ายเงิน และมีการรายงานผู้แก่บริหารทราบ รวมทั้งตรวจสอบความถูกต้องเรียบร้อยในการแก้ไขลงลายมือชื่อเอกสาร

5.3) หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือองค์การบริหารส่วนตำบลมีแนวทางในการจัดการความปลอดภัยในการเก็บรักษาเงิน ได้แก่ การตรวจสอบผู้รับภัย คณะกรรมการลงลายมือชื่อกำกับในแบบรายงานเงินคงเหลือ

5.3.1.2 จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 2 เพื่อเปรียบเทียบการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย จำแนกตามเพศ ระดับการศึกษา และหน่วยงานที่สังกัด

ดังนั้น จึงได้กำหนดข้อเสนอแนะในการนำไปใช้ ดังนี้

1) ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้องควรมีแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านการเงิน และการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบล เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในด้านความประหยัดและความคุ้มค่าในการบริหารจัดการ โครงการ

2) หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือองค์การบริหารส่วนตำบล มีแนวทางในการติดตามผลการปฏิบัติงานด้านการเก็บรักษาเงิน และรายงานผลการประเมินจากการตรวจสอบระดับจังหวัด และการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

5.3.1.3 จากวัตถุประสงค์ข้อที่ 3 เพื่อศึกษาข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย ผลการวิจัย ปรากฏข้อเสนอแนะที่มีค่าความถี่สูงสุดของ 5 ข้อแรก ดังนี้

1) หน่วยงานควรบันทึกเงินที่ได้รับในสมุดเงินสดรับ และทำบัญชีเงินฝากธนาคารให้เป็นปัจจุบัน

2) (อบต.) ควรมีการจัดทำบัญชี และทะเบียนรายรับรายจ่าย รวมถึงศัพท์บัญชีตามที่กรมส่งเสริมการปกครองส่วนท้องถิ่นกำหนด

3) หัวหน้าหน่วยงานคลังของ (อบต.) ควรทำรายงานเงินคงเหลือประจำวันตามแบบทุกวัน ที่มีการรับจ่ายเงินและมีการรายงานผู้บริหารทราบด้วย

5.3.2 ข้อเสนอแนะ เพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

5.3.2.1 ควรศึกษาประสิทธิภาพในการดำเนินงานด้านการเงินและการบัญชีขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย

5.3.2.2 ในการวิจัยครั้งต่อไป ควรศึกษาการดำเนินงานด้านการเก็บรักษาเงิน ด้านการเบิกจ่ายเงิน ขององค์การบริหารส่วนตำบลในเขตอำเภอโพธิ์พิสัย จังหวัดหนองคาย