

แนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ
ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี
GUIDELINES FOR BOOKKEEPING IMPROVEMENT
OF FUNERAL CREMATION WELFARE FUND IN THE ELDERLY CLUB
MAKHAM SUB-DISTRICT MAKHAM DISTRICT CHANTHABURI PROVINCE

วัชรินทร์ อรรถศรีวร และ ยุทธนา พรรคอนันต์

Watcharin Akkasriworn and Yuttana Pakanan

คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี

41 หมู่ 5 ตำบลท่าช้าง อำเภอเมือง จันทบุรี 22000

Faculty of Management Sciences, Rambhai Barni Rajabhat University.

41 M.5 Tachang, Maung, Chanthaburi 22000

*Corresponding author Email: watsoulinn@hotmail.com

(Received: July 14, 2020; Revised: August 26, 2020; Accepted: September 30, 2020)

บทคัดย่อ

ในปัจจุบันมีบริการเพื่อดูแลด้านฌาปนกิจสงเคราะห์ในรูปแบบต่าง ๆ ซึ่งได้รับความนิยมและขยายตัวมากขึ้น การดำเนินงานหลักคือการดูแลสมาชิกในเรื่องการตายและการจัดงานศพเป็นสำคัญ อีกทั้งยังเป็นความนิยมทางประเพณีวัฒนธรรมในสังคมไทย การวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อ ศึกษาสภาพปัจจุบันและปัญหาในการจัดทำบัญชี และ เพื่อศึกษาแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสม นำไปสู่การเพิ่มศักยภาพในดำเนินงานของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี จากผู้ให้ข้อมูลสำคัญ ประกอบด้วยประธานและคณะกรรมการกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ และนักพัฒนาชุมชนหรือผู้ช่วยนักพัฒนาชุมชน ประจำเทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี รวมจำนวน 32 ราย วิธีการศึกษาโดยการสัมภาษณ์และจัดเวทีแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ผลการศึกษาพบว่า

1. กองทุนฯ มีการบันทึกบัญชีตามเกณฑ์เงินสด ยังไม่มีการดำเนินงานด้านการเงินการบัญชีตามพระราชบัญญัติการฌาปนกิจสงเคราะห์ พ.ศ. 2545 ประธานกองทุนฯ เป็นผู้จัดทำบัญชีด้วยมือ ในสมุดรายวันรับเงิน จ่ายเงินมีการออกใบเสร็จรับเงินสำหรับการรับเงินทุกครั้ง มี

การจ่ายเงินสงเคราะห์ศพแก่ทายาทตามระเบียบที่กำหนด ทำการเปิดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ไว้กับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามะขามในนามของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพชมรมผู้สูงอายุ และยังมีการจัดทำสมุดทะเบียนสมาชิกใช้สำหรับบันทึกข้อมูลของสมาชิกแต่ละราย ปัญหาที่พบในการจัดทำบัญชีของกองทุนฯ คือ ปัญหาด้านบุคลากร เจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานบัญชี ที่มีความรู้ทางบัญชีไม่เพียงพอ ขาดประสบการณ์ในการทำบัญชีขาดความสามารถในการใช้เทคโนโลยี เครื่องมือ และอุปกรณ์ในการจัดทำบัญชี ประกอบกับมีเวลาในการปฏิบัติงานน้อยและการจ้างเจ้าหน้าที่ผู้ปฏิบัติงานบัญชีประจำจะมีค่าจ้างค่อนข้างสูง

2. แนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสมของกองทุนฯ นั้น คณะผู้วิจัยได้ออกแบบสมุดเงินสด รายงานรายรับ รายจ่าย รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกใหม่ และรายงานสรุปรายชื่อสมาชิกผู้เสียชีวิตในอนาคตควรมีการนำใช้คอมพิวเตอร์มาช่วยในการบันทึกบัญชี โดยอาจใช้โปรแกรมไมโครซอฟท์เอ็กเซล เข้ามาช่วยในการดำเนินงานการจัดทำทะเบียนสมาชิก สมุดประจำตัวสมาชิก บัญชีรับเงิน บัญชีจ่ายเงิน สรุปผลการดำเนินงาน และจัดเก็บข้อมูลต่าง ๆ เพื่อให้การจัดทำบัญชีมีความสะดวก ถูกต้อง เป็นปัจจุบันและเชื่อถือได้ ประกอบกับควรมีการพัฒนาความรู้ในการจัดทำบัญชีตามพระราชบัญญัติการฌาปนกิจสงเคราะห์ พ.ศ. 2545

คำสำคัญ: แนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชี, ปัญหาในการจัดทำบัญชี, กองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ, ชมรมผู้สูงอายุ

Abstract

There are many different kinds of cremation welfare services these days which are increasingly popular. Its main mission is to take care of members in case of death and funeral ceremony which is considered Thailand's well-known tradition and culture. The purposes of this research were to study present conditions and problems of bookkeeping management and to investigate guidelines leading to appropriate ways of bookkeeping and more potential in operating the welfare fund for financially assisting the funeral ceremony of the Elderly Club in Makham Sub-district, Makham District, Chanthaburi Province. The 32 key informants who participated in the interview and opinion sharing forum are consisted

of a chairman and committees of Funeral Welfare Fund in the Elderly Club and community developers or community developing assistants from Makham Mueang Mai Sub-district Municipality, Makham District, Chanthaburi Province.

The research findings are as follows:

1. No finance and accounting operation based on the Cremation Welfare Act B.E. 2545 has been done before. Prepare accounts on cash basis. The welfare fund chairman is the person who manually does the bookkeeping in cash received and cash payment journal with receipts issued when the cash is received. Money will be paid to a legal heir according to regulations. There is an opened saving account at Bangkok Bank Public Company Limited, Makham Branch on the behalf of the Elderly Club's Funeral Cremation Welfare Fund. Member registration books are also used to record each member's information. The welfare fund's problems were found out that accounting officers don't have enough accounting knowledge and experience to do the bookkeeping, and they lack technology skills. Moreover, there are not enough devices and staff to do the bookkeeping because too little working time has been spent on the accounting job. Besides, permanent accounting officers can not be hired due to high wages.

2. The followings are guidelines for the appropriate bookkeeping operation which are created in the research study. The cash received and cash payment journal, new members' name list report, and deceased person summary report were designed in this study. The Microsoft Excel will be used as a tool to do accounting records, member registration and information, member identification book, accounting ledger journal, and overall operation summary in order to make the bookkeeping job convenient, correct, updated, and reliable. The improvement of accounting knowledge according to Cremation Welfare Act B.E. 2545 should also be created.

Keywords: guidelines for bookkeeping, problems of bookkeeping, funeral cremation welfare fund, elderly club

ที่มาและความสำคัญ

ในปี 2568 ประเทศไทยจะมีผู้สูงอายุมากเป็นอันดับที่ 5 ในทวีปเอเชีย คือ 13.9 ล้านคน และภายในปี 2573 สัดส่วนประชากรสูงอายุในช่วงวัย 60 ปี 65 ปี และ 80 ปี ขึ้นไป จะมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนประชากรวัยปลาย (อายุ 80 ปี ขึ้นไป) จะเพิ่มจากประมาณร้อยละ 13 ของประชากรสูงอายุทั้งหมดเป็นเกือบ 1 ใน 5 ของประชากรสูงอายุ และจากอัตราการเพิ่มขึ้นของจำนวนผู้สูงอายุชาวไทยที่เพิ่มขึ้นปีละ 5 แสนคน กระทรวงสาธารณสุขคาดว่าในปี 2574 ประเทศไทยจะก้าวสู่การเป็น “สังคมผู้สูงอายุโดยสมบูรณ์” โดยจะมีผู้สูงอายุ 1 คน ในประชากรทุก ๆ 5 คน (ณิชาณี ฉุนฉลาด, 2558) การบริการเพื่อการดูแลผู้สูงอายุอีกรูปแบบหนึ่งคือด้านฌาปนกิจสงเคราะห์ในรูปแบบต่าง ๆ การฌาปนกิจสงเคราะห์ขยายตัวมากขึ้นและได้รับความนิยทางประเพณีวัฒนธรรม ส่งผลให้สถานการณ์ฌาปนกิจสงเคราะห์ในประเทศไทยมีการดำเนินงานฌาปนกิจสงเคราะห์เป็นไปอย่างแพร่หลาย ในรูปแบบการดำเนินงานแบบเอกชน ซึ่งรัฐมีส่วนในการควบคุมกำกับดูแลและกำหนด ทิศทางในการทำงานรวมทั้งตรวจสอบองค์กรบริการ (ปิยฉัตร ชื่นตระกูล, 2542)

ในปัจจุบันการดำเนินงานด้านการฌาปนกิจสงเคราะห์มีการจัดตั้งทั่วทุกพื้นที่ของประเทศไทย ทั้งไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลและจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล จัดเป็นนิติบุคคลตามกฎหมาย โดยหากมีการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลจะต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการฌาปนกิจสงเคราะห์ พ.ศ. 2545 แต่หากไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลจะเป็นการนำวิธีการของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์มาปรับใช้ เช่นเดียวกันกับชมรมผู้สูงอายุตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี ที่มีการรวมกลุ่มจากสมาชิกที่มีอายุตั้งแต่ 60 ปีขึ้นไป และเป็นประชาชนที่มีชื่อในทะเบียนบ้านตำบลมะขาม รวมกันจัดตั้งเป็นกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพขึ้นเพื่อดูแลในเรื่องการตายของสมาชิกโดยเฉพาะ โดยจะมีหน่วยงานท้องถิ่น เทศบาล ควบคุมดูแลการดำเนินงาน กิจกรรมการดำเนินงานหลัก ซึ่งถือเป็นหัวใจของการดำเนินงานฌาปนกิจสงเคราะห์ คือ การจัดทำบัญชี ซึ่งเป็นการจัดทำบัญชีการรับจ่ายเงินแบบง่าย ยังไม่ได้มีการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการฌาปนกิจสงเคราะห์ พ.ศ. 2545 มาตรา 37 และ มาตรา 38 จึงทำให้บันทึกบัญชีล่าช้า ไม่ทันต่อเวลา เอกสารประกอบการบันทึกบัญชีไม่ครบถ้วน ขาดการรายงานผลการดำเนินงานต่อผู้ที่เกี่ยวข้อง อาจนำไปสู่ช่องทางของผู้ที่หาประโยชน์จากเงินฌาปนกิจสงเคราะห์ทุจริตเงินฌาปนกิจสงเคราะห์ที่เกิดขึ้นในทุกภูมิภาคของประเทศไทย ได้แก่ กรณีชาวบ้านซึ่งเป็นสมาชิกฌาปนกิจสงเคราะห์จังหวัดบุรีรัมย์ จังหวัดกาฬสินธุ์ และ จังหวัดอุดรธานี ร้องเรียนให้

สมาคมจ่ายเงินค่าจัดการศพที่ค้างจ่ายสมาชิก ที่เสียชีวิต กรณีชาวบ้านร้องเรียนถูกโกงการจ่ายเงินกองทุนสงเคราะห์ผู้สูงอายุ จังหวัดพิษณุโลก หรือแม้แต่กองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ สระแก้วและพลอยแหวน จังหวัดจันทบุรี (ไทยโพสต์, 2561) ทั้งนี้การร้องเรียนดังกล่าวเนื่องมาจากจัดทำบัญชีของกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์ที่ไม่มีความถูกต้อง ขาดความโปร่งใส และไม่สามารถตรวจสอบได้ นำไปสู่การทุจริตของผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้อง ซึ่งจากเหตุการณ์ดังกล่าว ส่งผลต่อความเชื่อมั่นของสมาชิกที่มีต่อกองทุนฌาปนกิจสงเคราะห์นั่นเอง

ดังนั้นคณะผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาการจัดการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เพื่อศึกษาสภาพปัจจุบันและปัญหาในการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี และเพื่อศึกษาแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสม นำไปสู่การเพิ่มศักยภาพในดำเนินงานของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี

วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาสภาพปัจจุบันและปัญหาในการจัดทำบัญชี ของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี
2. เพื่อศึกษาแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสม นำไปสู่การเพิ่มศักยภาพในดำเนินงานของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี

แนวคิด ทฤษฎี และงานวิจัยที่เกี่ยวข้อง

ปิยฉัตร ชื่นตระกูล (2542) ได้ระบุถึง องค์การบริหารด้านฌาปนกิจสงเคราะห์ ว่ามีการดำเนินงานด้านฌาปนกิจสงเคราะห์ เป็นไปตามข้อตกลงที่บุคคลตกลงที่จะมาร่วมรับผิดชอบในการตายของกันและกัน เนื่องจากการเกี่ยวข้องกันบุคคลหลายคนเพื่อให้เกิดผลดีกับทุกฝ่าย จึงจำเป็นที่จะต้องจัดให้มีผู้ดำเนินงานหรือบริหารงานโดยการจัดตั้งเป็นองค์กรดำเนินงาน ซึ่งอาจแบ่งออกได้เป็น 4 รูปแบบ ดังนี้

1. ประเภทสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์เป็นสมาคมที่จัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินกิจการการฌาปนกิจสงเคราะห์โดยเฉพาะ มีจุดมุ่งหมายที่การจัดประโยชน์หรือเก็บเงินจากสมาชิกรนำมา

ช่วยให้ครอบครัวที่ตายไปเพื่อนำไปใช้จ่าย ในการจัดการศพและสงเคราะห์ครอบครัว มีการจัดตั้งผู้รับผิดชอบดำเนินการ มีระเบียบวิธีปฏิบัติที่เป็นพิเศษ ตามประมวลกฎหมายตามพระราชบัญญัติการฌาปนกิจสงเคราะห์ พ.ศ.2517

2. ประเภทประกันสังคม เป็นการรวมตัวกันของสมาชิกซึ่งประกอบอาชีพ หรือวิชาชีพ อย่างเดียวกันเพื่อให้ บุคคลเหล่านั้นได้เข้ามามีส่วนสงเคราะห์ช่วยเหลือกันและกันในด้านต่างๆ เช่น การเจ็บป่วย พิกัด พุพพล ภาพ การว่างงาน และการตาย โดยมีจุดมุ่งหมายเพื่อขจัดความทุกข์ความเดือดร้อนอันเกิดจากเหตุดังกล่าวมีการจัดระบบการดำเนินงานและมีกฎหมายเข้ามาควบคุมดูแลภายใต้พระราชบัญญัติการประกันสังคม

3. ประเภทธุรกิจประกันชีวิต เป็นการนำวิธีการของสมาคมฌาปนกิจสงเคราะห์มาปรับปรุง และดัดแปลงให้เป็นธุรกิจการประกันภัยโดยจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดดำเนินการกิจการ ในแบบการ ค้า มีการจัดระบบการดำเนินงานภายใต้กฎหมายประกันชีวิตและประกันวินาศภัยปี พ.ศ.2510

4. ประเภทการฌาปนกิจสงเคราะห์เฉพาะกลุ่มเป็นการรวมตัวกันของสมาชิกเพื่อดำเนิน กิจการฌาปนกิจ สงเคราะห์เฉพาะกลุ่มในวงจำกัด รวมตัวเพื่อการดูแลกันและกันในเรื่องการ ตายโดยเฉพาะ จะมีรูปแบบและวิธี การดำเนินงานเฉพาะพื้นที่ ถือเป็นการดำเนินกิจกรรมนอก กฎหมาย

การจัดทำบัญชี

วัชรินทร์ หอมประเสริฐ. (2556) ได้ให้คำนิยามของ การบัญชี ว่าหมายถึง กระบวนการ ของการเก็บรวบรวมหลักฐาน เอกสาร จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเกี่ยวกับการเงิน โดยนำมาบันทึก รายการจัดหมวดหมู่ สรุปผล แปลผลและนำเสนอต่อผู้มีส่วนได้เสียของธุรกิจเพื่อประโยชน์ใน การพิจารณาและตัดสินใจอย่างถูกต้อง จากคำจำกัดความข้างต้นการบัญชีจะประกอบด้วย กระบวนการ ดังต่อไปนี้

1. การบันทึกรายการที่เกิดขึ้นประจำวัน (Recording daily transactions) ในการดำเนิน ธุรกิจจะมีรายการต่าง ๆ เกิดขึ้นเป็นจำนวนมาก การบัญชีจะเริ่มต้นเมื่อกิจการ มีรายการทาง ธุรกิจ เฉพาะในส่วนที่เกี่ยวกับจำนวนเงิน และต้องเป็นรายการที่เกิดขึ้นแล้ว หรือมีหลักฐานที่ เชื่อถือได้ว่าจะเกิดขึ้นแน่นอน ซึ่งรายการเหล่านี้จะนำไปบันทึกไว้ในสมุดบัญชี ที่เรียกว่า สมุด รายวันขั้นต้น

2. การจัดหมวดหมู่ของรายการ (Classifying recorded data) ภายหลังจากบันทึก รายการลงในสมุดรายวันขั้นต้นแล้ว จะต้องทำการจัดรายการบันทึกไว้ให้เป็นหมวดหมู่ หรือแยก

ประเภทรายการชนิดเดียวกันให้รวมอยู่ในที่เดียวกัน ซึ่งทำได้โดยการผ่านรายการต่าง ๆ จากสมุดรายวันขั้นต้นไปยังบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้อง (Leaders) ตามหมวดหมู่นั้น ๆ

3. การสรุปผลของข้อมูล (Summarizing recorded and classified data) รายการต่าง ๆ ที่ได้จัดบันทึกไว้ในสมุดรายวันขั้นต้นและผ่านไปยังบัญชีแยกประเภทแล้วเมื่อสิ้นระยะเวลาหนึ่ง จะมีการสรุปผลของรายการเหล่านั้นแล้วตีความหมายเพื่อให้เห็นว่ามีผลต่อธุรกิจอย่างไร การสรุปผลของข้อมูลมีการแสดงในรูปของงบการเงิน (Financial statement) เช่น งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of financial position) และงบกำไรขาดทุน (Income statement) ซึ่งแสดงให้เห็นฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการเป็นต้น

4. การวิเคราะห์ข้อมูล (Interpreting the summarized facts) โดยจะนำข้อมูลที่ทำเป็นรายงานสรุปผลไว้แล้วมาวิเคราะห์ตีความ ซึ่งจะเปรียบเทียบรายการที่เกิดขึ้นกับผลที่ได้ในรอบปีที่ผ่านมา อุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อให้ผู้บริหารเข้าใจผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา และนำไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนในอนาคต

วงจรบัญชี (Accounting cycle) หรือกระบวนการบันทึกบัญชีประกอบด้วยขั้นตอนต่าง ๆ หลายขั้นตอน ดังนี้

1. การวิเคราะห์รายการค้า (Transaction analysis) เป็นขั้นตอนแรกที่สำคัญของวงจรบัญชี โดยจะพิจารณาว่ารายการค้าที่เกิดขึ้นนั้นส่งผลต่อ สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้เจ้าของอย่างไร

2. การบันทึกรายการเบื้องต้นในสมุดรายวันขั้นต้น (สมุดรายวัน) (Journalize original entries) ในแต่ละวันเมื่อมีรายการค้าเกิดขึ้นจะต้องมีการนำรายการค้าเหล่านั้นมาบันทึกลงในสมุดรายวันขั้นต้น เพื่อบันทึกว่าในวันนั้น ๆ มีเหตุการณ์ใดเกิดขึ้นบ้าง โดยพิจารณาจากหลักฐาน เช่น ใบเสร็จรับเงิน เพื่อใช้เป็นหลักฐานในการบันทึกบัญชี เป็นต้น

3. การผ่านรายการไปสมุดบัญชีขั้นปลาย (สมุดบัญชีแยกประเภท) (Posting) ภายหลังจากที่ได้บันทึกรายการในสมุดรายวันขั้นต้นแล้ว จะนำรายการต่าง ๆ เหล่านั้นไปแยกประเภทและหมวดหมู่ ซึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน รายได้ และค่าใช้จ่าย บัญชีแยกประเภทจึงเป็นบัญชีที่รวบรวมรายการเฉพาะของแต่ละประเภทบัญชีในแต่ละเดือน นำมาจัดทำบทดลอง เพื่อตรวจสอบการบันทึกรายการในสมุดรายวันขั้นต้น และบัญชีแยกประเภทว่ามีการบันทึกรายการที่ถูกต้องหรือไม่

4. การปรับปรุงบัญชีในวันสิ้นงวด (Adjusting entries) ในวันสิ้นงวดบัญชีของกิจการหากตรวจสอบ แล้วพบว่ามียาการค้าใดที่มีการบันทึกบัญชีไม่ถูกต้อง หรือยังไม่ได้บันทึกบัญชี จะต้องทำการปรับปรุงรายการ โดยการบันทึกการปรับปรุงจะบันทึกในสมุดรายวันขั้นต้นและผ่านรายการไปยังสมุดบัญชีขั้นปลายเช่นเดิม และยังสามารถจัดทำบทดลองหลังปรับปรุงบัญชีเพื่อตรวจสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่ได้บันทึกไว้

5. การปิดบัญชี (Closing entries) ภายหลังจากที่มีการปรับปรุงรายการจะทำการปิดบัญชีต่าง ๆ ในสมุดรายวัน และผ่านรายการไปยังสมุดบัญชีแยกประเภทที่เกี่ยวข้อง สำหรับบัญชีที่ไม่ได้ปิด ก็จะยกยอดบัญชียุั้นไปในวันงวดบัญชีถัดไป

6. การจัดทำงบการเงิน (Preparing financial statement) เมื่อได้ทำการปรับปรุงบัญชีในวันสิ้นงวดเรียบร้อยแล้ว จะนำยอดคงเหลือที่ถูกต้องของบัญชีต่าง ๆ มาจัดทำงบการเงิน ประกอบด้วย งบกำไรขาดทุน และงบแสดงฐานะการเงิน โดยงบกำไรขาดทุน จะนำรายการที่เกี่ยวข้องกับรายได้และค่าใช้จ่าย สำหรับงบแสดงฐานะการเงินนั้นจะนำรายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หนี้สิน และทุน และรวมถึงผลของกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากงบกำไรขาดทุนมาคำนวณรวมด้วย

การบัญชีสำหรับกิจการไม่แสวงหาผลกำไร

ซอฟต์แวร์บิส พลัส (2560) ได้ระบุว่ากิจการที่ไม่แสวงหาผลกำไรที่จัดตั้งโดยภาครัฐ หรือภาคเอกชน ถึงแม้จะไม่มีวัตถุประสงค์ เพื่อแสวงหากำไร แต่ก็มีหน้าที่ที่จะต้องจัดทำบัญชี และรายงานทางการเงิน เพื่อให้สมาชิกบุคคลทั่วไป รวมถึงหน่วยงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบถึงฐานะทางการเงิน รายได้ รายจ่าย ที่มีผลต่อกองทุนขององค์กรนั้น ๆ รวมถึงได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้หรือไม่ และจากการที่องค์กรต้องมีการควบคุมค่าใช้จ่ายให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของแหล่งเงินที่ให้การสนับสนุน องค์กรที่ไม่แสวงหาผลกำไรจึงได้นำระบบบัญชีกองทุนมาช่วยในการควบคุมการดำเนินงาน

การจัดทำบัญชีกองทุน ได้มีการนำหลักการบัญชีการเงินที่ใช้กับองค์กรธุรกิจทั่วไปมาปรับใช้กับองค์กรที่มีได้มุ่งแสวงหาผลกำไร ทำให้วิธีการบันทึกบัญชีทั้งสององค์กรมีความใกล้เคียงกัน แต่อาจมีความแตกต่างกันบ้าง ในเรื่องการบันทึกบัญชีเกี่ยวกับการรับรู้รายได้ ค่าใช้จ่ายและการคิดค่าเสื่อมราคา ที่จะต้องมีการปรับวิธีการบันทึกบัญชีให้มีความสอดคล้องกับองค์กรที่มีได้มุ่งแสวงหาผลกำไร ในแต่ละองค์กร องค์กรที่ ไม่แสวงหากำไรอาจประกอบด้วยกองทุนเพียงกองทุนเดียว หรือหลายกองทุน ซึ่งแต่ละกองทุนจะถือเป็นหน่วยงานอิสระทางการเงินมีสินทรัพย์ และระบบบัญชีเป็นของตนเอง ซึ่งในแต่ละกองทุนอาจเลือกใช้หลักเกณฑ์ในการบันทึกบัญชีดังนี้

1.การบันทึกบัญชีเกณฑ์เงินสด คือเกณฑ์ที่กองทุนจะทำการบันทึกบัญชีรายได้และรายจ่ายก็ต่อเมื่อได้มีการรับเงินสดเข้ามา และจ่ายเงินสดออกไป

2.การบันทึกบัญชีเกณฑ์คงค้าง คือเกณฑ์ที่กองทุนจะทำการบันทึกบัญชีรายได้หรือรายจ่ายทันทีเมื่อมีรายได้หรือรายจ่ายเกิดขึ้น โดยไม่คำนึงถึงว่าจะมีการรับเงินสดเข้ามา หรือได้จ่ายเงินสดออกไปหรือยัง แต่ในทางปฏิบัติแม้จะมีการบันทึกบัญชีโดยใช้หลักคงค้างแต่ถ้าเป็นรายการรายรับหรือรายจ่ายที่มีจำนวนเงินไม่มากอาจทำการบันทึกบัญชีโดยใช้เกณฑ์เงินสด เช่น รายการรายได้เบ็ดเตล็ด รายจ่ายเบ็ดเตล็ด ดอกเบี้ยจ่าย เป็นต้น

3.การบันทึกบัญชีเกณฑ์ผสม คือเกณฑ์ที่กองทุนจะทำการบันทึกบัญชีรายได้ต่อเมื่อได้รับเงินสดเข้ามา แต่จะบันทึกบัญชีรายจ่ายทันทีเมื่อมีรายจ่ายเกิดขึ้นโดยไม่คำนึงว่าจะมีการจ่ายเงินสดออกไปหรือยัง

ปิยฉัตร ชื่นตระกูล (2542) ได้ศึกษาการประเมินบริการฌาปนกิจสงเคราะห์เพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ ผลการศึกษามีดังนี้ การเริ่มต้นรวมกลุ่มเป็นองค์กรบริการในชุมชนมีแนวคิดจากพื้นฐานทางวัฒนธรรมที่มีอยู่และพัฒนารวมกลุ่มมาไม่นานนักด้วยสาเหตุทำตามชุมชนอื่นและ คิดว่าจะทำให้มีเงินทำศพมากขึ้น ชุมชนส่วนใหญ่มีการรวมตัวกันจัดตั้งองค์กรบริการฌาปนกิจสงเคราะห์ ลักษณะบริการด้านรูปแบบของบริการจะมี 2 แบบ คือ แบบเป็นทางการซึ่งจัดตั้งภายนอกชุมชนแต่จะ ให้บริการมาถึงชุมชนด้วย ผู้สูงอายุไม่สามารถสมัครเข้าเป็นสมาชิกได้ และรูปแบบบริการแบบไม่เป็นทางการ เป็นบริการที่จัดเฉพาะสมาชิกในชุมชน บริการสำหรับสมาชิกในชุมชนและชุมชนใกล้เคียงและไม่มีการจัดตั้ง องค์กรบริการแต่จะให้บริการเฉพาะกิจ ซึ่งส่วนใหญ่การฌาปนกิจสงเคราะห์ที่มีการจัดตั้งเป็นองค์กรฌาปนกิจสงเคราะห์ในชุมชนเกือบทั้งหมดมีการจัดบริการแบบนี้และ ผู้สูงอายุส่วนใหญ่เป็นสมาชิกองค์กรรูปแบบนี้ ในด้านสถานที่ตั้งองค์กรบริการ ในรูปแบบบริการแบบเป็นทางการ สถานที่ตั้งองค์กรบริการจะอยู่นอกชุมชน ส่วนรูปแบบองค์กรบริการไม่เป็นทางการซึ่งมีอยู่ในชุมชนสถานที่ตั้งจะใช้ศูนย์สงเคราะห์ราษฎรเป็นสถานที่ตั้งองค์กร การจัดตั้งองค์กรบริการ ส่วนใหญ่ไม่มีการจดทะเบียนให้ถูกต้องตามกฎหมาย นโยบายและวัตถุประสงค์บริการส่วนใหญ่ จะเป็นไปเพื่อการสงเคราะห์ศพในชุมชน โครงสร้างองค์กรบริการจะมีลักษณะไม่เป็นทางการ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่แบบหลวม ด้านระบบการดำเนินงานทั้งหมดดำเนินการในรูปกรรมการ ซึ่งส่วนใหญ่มาจากการเลือกตั้ง กรรมการส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงาน อาชีพเกษตรกร มีจำนวนหนึ่งในสี่เป็นผู้สูงอายุด้วย กรรมการมีความคิดเห็นในทางบวกต่อฌาปนกิจสงเคราะห์ ดำเนินการโดยกรรมการซึ่งมักเป็นกรรมการหมู่บ้านด้วย

จำนวนตั้งแต่ 2 คนขึ้นไป โดยคณะกรรมการจะมอบให้กรรมการคนใดคนหนึ่งรับผิดชอบดำเนินการ และจะมีทีมงาน 2 – 4 คน รับผิดชอบ ดำเนินงานตามนโยบายและวัตถุประสงค์ซึ่งเน้นการทำศพโดยเฉพาะ กระบวนการดำเนินงานอาศัยแนวทางที่ กำหนดไว้ตามกฎหมาย ไม่มีการเขียนระเบียบชัดเจน และส่วนใหญ่มีข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องวิธีการรับ สมาชิกซึ่งมี 2 แบบคือแบบรายบุคคลและรายกลุ่ม ผู้สูงอายุส่วนใหญ่เป็นสมาชิกแบบรายบุคคล โดยอัตราค่าสมาชิก ส่วนใหญ่จะยึดตามกฎหมายคือเก็บค่าสงเคราะห์ศพ ศพละ 20 บาท/ราย แต่มีความยืดหยุ่นเพราะมีการเก็บตามศักยภาพของผู้สูงอายุ ตั้งแต่ 5 บาท- 50 บาท และเมื่อมีการตายเกิดขึ้นจะมีการจ่ายเงินภายใน 1 วัน การประเมินการให้บริการพบว่า ในรูปแบบบริการแบบเป็นทางการจะถือมาตรฐานบริการตามระเบียบของกฎหมาย แต่ในองค์กรบริการในชุมชนแม้จะอาศัยแนวทางตามระเบียบปฏิบัติอยู่บ้าง แต่จัดว่ายังไม่มีมาตรฐานบริการ แต่ทั้งนี้การดำเนินงานจะเป็นไปตามจุดมุ่งหมายคือเพื่อการสงเคราะห์ศพ ผู้สูงอายุมีความพึงพอใจบริการที่จัดขึ้นตอบสนองต่อความต้องการของผู้สูงอายุมีความครอบคลุมในทุกพื้นที่ บริการฌาปนกิจสงเคราะห์ มีความเป็นธรรมและให้โอกาสแก่ผู้สูงอายุในการใช้บริการ ผู้สูงอายุมีส่วนร่วมในบริการ เป็นบริการที่จัดนำจะมีความยั่งยืนและปัญหาอุปสรรคในมุมมองของผู้สูงอายุจะเป็นปัญหาที่เกี่ยวข้องกับบริการ ส่วนในปัญหาที่เกี่ยวข้องกับกรรมการจะเป็นเรื่องการทำตามบทบาทของสมาชิกและปัญหาด้านการดำเนินงานอยู่ที่ระบบการทำงาน ข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานฌาปนกิจสงเคราะห์ในชุมชนที่จะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ ประกอบด้วยการพัฒนาตัวผู้สูงอายุด้านเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีโดยการสร้างงานให้กับผู้สูงอายุในชุมชน จัดทำแผนงาน/โครงการสร้างโอกาสหรือเอื้อที่จะสนับสนุนความสัมพันธ์ที่ดีและสร้างความแน่นแฟ้นให้แก่ผู้สูงอายุและครอบครัว และจัดความครอบคลุมหลักประกันทางสุขภาพแก่ผู้สูงอายุ นอกจากนี้ต้องพัฒนาองค์กรบริการฌาปนกิจสงเคราะห์ในชุมชน ด้วยการพัฒนากิจกรรมการ ด้านองค์ความรู้และพัฒนาระบบบริการให้มีคุณภาพรวมทั้งการจัดทำนโยบายแบบมีส่วนร่วมที่จะดูแลให้ผู้สูงอายุมีหลักประกันการตายเต็มร้อย

นันทิยา ศรีวรสารและวรรณชนก จันทชุม (2554) ได้ศึกษาการประเมินกิจกรรมกลุ่มฌาปนกิจสงเคราะห์กรณีศึกษา ชมรมพัฒนาผู้สูงอายุตำบลโนนบุรี อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ พบว่า การเริ่มรวมกลุ่มเป็นการช่วยเหลือกันในลักษณะเพื่อนช่วยเพื่อน และความเชื่อของท้องถิ่นที่ให้ความสำคัญกับการจัดงานในประเพณีการตายมาก เพื่อเป็นการให้เกียรติแก่ผู้เสียชีวิต รูปแบบของบริการแบบไม่ เป็นทางการ ที่จัดให้เฉพาะ สมาชิกผู้สูงอายุในชุมชนตำบล

โนนบุรี ชมรมยังไม่ได้จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมาย การดำเนินการอยู่ในรูปกรรมการ ส่วนใหญ่มาจากการแต่งตั้ง รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานอาศัยแนวทางที่กำหนดไว้ในระเบียบชมรม มีการเขียนระเบียบที่ชัดเจนขึ้นมาแบบหลวม แต่ไม่ได้ทำตามระเบียบที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย และส่วนใหญ่มีข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องวิธีการรับสมาชิกซึ่งมี 2 แบบคือ สมาชิกสามัญและสมาชิกกิตติมศักดิ์ ผู้สูงอายุส่วนใหญ่ เป็นสมาชิกสามัญ ส่วนสมาชิกกิตติมศักดิ์ ยังไม่มีผู้ใดสมัครรับผิดชอบดำเนินงานตามนโยบายวัตถุประสงค์ซึ่งเน้นเฉพาะการทำศพ เมื่อมีการตายเกิดขึ้นจะเก็บเงินค่า สงเคราะห์ศพ ศพละ 20 บาท/ราย โดยจ่ายในวันฌาปนกิจศพ การประเมินกิจกรรมกลุ่มฌาปนกิจสงเคราะห์พบว่า รูปแบบการจัดยังไม่มีมาตรฐานบริการ แต่การดำเนินงานเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย ผู้สูงอายุมีความพึงพอใจ บริการที่จัดขึ้นตอบสนองความต้องการของผู้สูงอายุ มีความครอบคลุมใน ทุกพื้นที่ ปัญหาอุปสรรคที่พบ ได้แก่ การขาดการมีส่วนร่วมในทุกขั้นตอนของผู้สูงอายุ การขาดการประชาสัมพันธ์ให้ทราบข้อมูลการดำเนินงานของชมรม การขาดสภาพคล่องของเงินทุนหมุนเวียนในการจ่ายค่าทำศพให้แก่สมาชิก การขาดแหล่งเงินทุนสนับสนุน และการสนับสนุนจากหน่วยงานภายในท้องถิ่น ข้อเสนอแนะสำหรับการดำเนินงานกิจกรรมกลุ่มฌาปนกิจสงเคราะห์ในชุมชน ที่จะช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิต ผู้สูงอายุในตำบลโนนบุรี ประกอบด้วย การพัฒนาตัวผู้สูงอายุด้านเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดี การสร้างการมีส่วนร่วมให้แก่ ผู้สูงอายุมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการดำเนินงานชมรม ควรมีการประชุมระหว่างกรรมการและสมาชิกร่วมกันอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง สร้างงานสร้างรายได้ให้กับผู้สูงอายุ การจัดงานระดมทุนให้ชมรมผู้สูงอายุ เพื่อเป็นกองทุนของชมรมฯ สำหรับใช้ในการบริหารให้ชมรมสามารถดำเนินการขับเคลื่อนได้ด้วยตนเองโดยให้ชุมชนเห็นคุณค่า

วิธีการศึกษา

งานวิจัยนี้เป็นการวิจัยแบบผสม (Mixed Method) โดยการสัมภาษณ์และจัดเวทีแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ในวันที่ 12 กรกฎาคม 2562 ณ เทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ จังหวัดจันทบุรี

ประชากรและกลุ่มตัวอย่าง

ผู้ให้ข้อมูลสำคัญคือ นางทัศนีวรรณ ธรรมคงทอง ประธานกองทุนสวัสดิการช่วยเหลืองานศพชมรม และคณะกรรมการกองทุนสวัสดิการช่วยเหลืองานศพชมรมผู้สูงอายุ จำนวน 30 ราย นักพัฒนาชุมชนหรือผู้ช่วยนักพัฒนาชุมชน ประจำเทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ อำเภอ

มะขาม จังหวัดจันทบุรี 1 ราย รวมจำนวน 32 ราย ซึ่งคณะผู้วิจัยคัดเลือกแบบเฉพาะเจาะจง (Purposive sampling)

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยนี้ คือ แบบสัมภาษณ์สภาพการจัดทำบัญชีในปัจจุบัน ปัญหาในการจัดทำบัญชี และแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี ทั้งนี้ได้นำแบบสัมภาษณ์ไปให้ผู้เชี่ยวชาญด้านเนื้อหา 3 ท่าน ตรวจสอบหาค่าดัชนีความสอดคล้อง (Index of Item-Objective Congruence : I.O.C.) ความเที่ยงตรงเชิงพินิจ (Face Validity) ว่าตรงตามจุดมุ่งหมายของการศึกษาครั้งนี้หรือไม่ จากนั้นจึงนำมาปรับปรุงแก้ไข โดยมีค่าเท่ากับ 0.99 และได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการจริยธรรมวิจัยในมนุษย์ของมหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี

การวิเคราะห์ข้อมูล

คณะผู้วิจัยดำเนินการวิเคราะห์และประมวลผลข้อมูล โดยใช้การวิเคราะห์เนื้อหา (Content Analysis)

ผลการศึกษา

การศึกษาการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี สามารถสรุปผลการศึกษาตามวัตถุประสงค์การวิจัย โดยแบ่งเป็น 3 ส่วน ดังนี้

ส่วนที่ 1 ผลการศึกษาสภาพปัจจุบันและปัญหาในการจัดทำบัญชี

1. ด้านการจัดทำบัญชี กองทุนฯ มีการจัดทำบัญชีด้วยมือ โดยมีประธานกลุ่มเป็นผู้ดำเนินการจัดทำ การรับเงินค่าสมัครค่าบำรุง เงินสงเคราะห์ มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติในการรับส่งเงินระหว่างบุคคลและหน่วยงานเป็นลายลักษณ์อักษรตามข้อบังคับที่กำหนด และมีการออกใบสำคัญรับเงินสำหรับการรับเงินทุกครั้ง ทำการสรุปยอดเงินที่ได้รับทุกวันเมื่อสิ้นเวลารับเงิน โดยมีการตรวจสอบจำนวนเงินที่รับกับหลักฐานการรับและรายการที่บันทึกไว้ในบัญชีทุกสิ้นวัน

การดำเนินงานด้านการเบิกจ่ายเงิน มีการกำหนดระเบียบเกี่ยวกับการอนุมัติเบิกจ่ายเงินอย่างชัดเจน ทั้งนี้ทางกองทุนฯ ยังไม่มีการแบ่งแยกหน้าที่ด้านการเบิกจ่ายเงิน และยังไม่มีการกำหนดวงเงินผู้มีอำนาจอนุมัติการจ่ายเงิน สำหรับการเบิกจ่ายเงินค่าใช้จ่ายอื่น หรือค่าใช้จ่าย

ทั่วไป บางครั้งยังไม่มีใบสำคัญหรือเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายอย่างถูกต้อง โดยมีประธานกองทุน จะเป็นผู้ดำเนินการเบิกจ่ายเงินเท่านั้น

การเก็บรักษาเงิน กองทุนฯ มีการเก็บรักษาเงินสด ณ ที่ตั้งกองทุนฯ แต่ยังไม่มีความปลอดภัยเท่าที่ควร และได้ทำการเปิดบัญชีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ไว้กับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) สาขามะขาม ในนามของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ โดยมีการร่วม ลงนามเบิกจ่าย 2 ใน 3 ราย จากบุคคลดังต่อไปนี้ นางทัศนีย์วรรณ ธรรมคงทอง ประธานกองทุนฯ น.ส.บุญช่วย แสงสด เลขานุการ และ นางวงเดือน เวชภิรมย์ เจริญฤทธิ และมีการตรวจนับเงินสดคงเหลือในมือว่าตรงกับยอดคงเหลือในสมุดบัญชีหรือไม่เป็นประจำทุกรอบระยะเวลาบัญชี (ทัศนีย์วรรณ ธรรมคงทอง, 2562)

การบันทึกบัญชีเงินสดและเงินฝากธนาคาร กองทุนฯ มีการบันทึกจำนวนเงินที่ได้รับหรือจ่ายไปในบัญชีเงินสดภายในวันที่ได้รับเงินหรือจ่ายเงิน หรือวันทำการถัดไป และมีการบันทึกเงินที่นำฝากธนาคารในบัญชีเงินฝากธนาคารภายในวันที่นำฝาก ทั้งนี้ทางกองทุนฯ ยังไม่มีการกระทบยอดเงินฝากธนาคารในทุกสิ้นเดือน

การจัดทำรายงานทางการเงินและการสอบทาน กองทุนฯ มีการรายงานทางการเงิน โดยจัดทำขึ้นตามระยะเวลาที่กำหนด คือในการประชุมใหญ่ประจำปีของคณะกรรมการกองทุนซึ่งมีการกำหนดวาระการรายงานฐานะการเงินของกองทุนฯ และไม่มีการเผยแพร่ ปิดประกาศ แจ้งสำเนารายงานทางการเงิน ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบข้อมูล ซึ่งผู้บริหารกองทุนฯ ยังขาดการนำรายงานทางการเงินไปใช้ประโยชน์ในการวางแผนการควบคุม และการตัดสินใจในการดำเนินงานของกองทุนฯ หรือนำไปใช้ประโยชน์อย่างไม่เต็มประสิทธิภาพนั่นเอง

2. ด้านเอกสารประกอบการบันทึกบัญชี

เอกสารประกอบการบันทึกบัญชีที่กองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี ใช้ประกอบการบันทึกบัญชี ได้แก่

ใบสำคัญรับเงิน จะมีการพิมพ์เป็นเล่มจากโรงพิมพ์ สำหรับใช้บันทึกการรับเงินค่าสงเคราะห์ศพจากสมาชิก

และมีรายละเอียดที่สำคัญ ได้แก่ เลขที่ เล่มที่ ของใบสำคัญรับเงิน วันที่ รายชื่อผู้สูงอายุที่จ่ายเงิน รายชื่อของผู้สูงอายุที่เสียชีวิต จำนวนเงิน และลงชื่อผู้รับเงิน ดังภาพที่ 1

ใบสำคัญรับเงิน เลขที่ ชมรมผู้สูงอายุ ต.มะขาม อ.มะขาม จ.จันทบุรี วันที่ เขียนที่ ได้รับเงินช่วยเหลือผู้สูงอายุจาก..... 1. นาย/นาง/นางสาว..... 2. นาย/นาง/นางสาว..... 3. นาย/นาง/นางสาว..... 4. นาย/นาง/นางสาว..... 5. นาย/นาง/นางสาว..... จำนวนบาท (.....) ว่างถูกต้องแล้ว (ลงชื่อ).....ผู้รับเงิน (.....)
--

ภาพที่ 1 ใบสำคัญรับเงิน

ทะเบียนสมาชิก ใช้สำหรับบันทึกข้อมูลของสมาชิกแต่ละรายซึ่งกองทุนฯ จะใช้สมุดขีดเส้นแบ่งเป็นช่อง ๆ ได้แก่ ช่องเลขที่ ช่องชื่อ สกุล ช่องที่อยู่ และช่องหมายเหตุ ดังภาพที่ 2

เลขที่	ชื่อ นามสกุล	ที่อยู่	หมายเหตุ
1	นายสุธา พฤกษ์พุ่ม	225 ม.1 ต.มะขาม	ชอยเกาะยายหอม
2	นายหอม พฤกษ์พุ่ม	225/1 ม.1 ต.มะขาม	ชอยเกาะยายหอม
3	นายนักรบ วิชัยศึก	231/33 ม.1 ต.มะขาม	ชอยทุ่งนาลำ
4	นางสำลี นาคสกุล	196/6 ม.1 ต.มะขาม	เกาะหนองห้า (ตายแล้ว)
5	นางสาวปราณี หอมโอบฐ์	221 ม.1 ต.มะขาม	ทางเข้าตลาดมะขาม
6	นางปราณี พฤกษ์พุ่ม	225 ม.1 ต.มะขาม	ชอยเกาะยายหอม
7	นายห้วง แสนจำรัส	206 ม.1 ต.มะขาม	ชอยหนองนาโรง
8	นางสำโรง อุทัยศรี	244/5 ม.1 ต.มะขาม	ชอยวังศรี
9	นายสศ พรหมมานะ	206/3 ม.1 ต.มะขาม	ชอยมะขาม
10	นายบุญมา อัฐแป	203/4 ม.1 ต.มะขาม	(ตายแล้ว)
11	นางปวัน อ่องสิทธิ์	191 ม.1 ต.มะขาม	บ้านหนองตะพอง
12	นายบุญเลิศ พวงพันธ์	199/2 ม.1 ต.มะขาม	ชอยเกาะหนองบัว

ภาพที่ 2 ทะเบียนสมาชิก

สมุดรายวันรับเงิน จ่ายเงิน กองทุนฯ จะใช้สมุดบัญชีปกฟ้า ในการบันทึกการรับเงินจ่ายเงิน และขีดเส้นแบ่งเป็นช่องวันที่ ช่องจำนวนเงิน ช่องจำนวนเงินรับ จ่าย และคงเหลือ ดังภาพที่ 3

2562	รายการ	หมู่	รับ	จ่าย	คงเหลือ
มีนาคม 1	ยอดยกมา		23,628		23,628
	จ่ายนางสง่า พรรณศรี	หมู่ 1		12,000	11,628
15	จ่ายนายเจียง ธรรมคงทอง	หมู่ 6		12,000	-372
26	รับหมู่ 2		19,908		19,536
	รับหมู่ 6		2,970		22,506
	รับหมู่ 8		4,500		27,006
	นายเสรี หอมประเสริฐ	หมู่ 9	100		
	นางนิภาพร เจือจันทร์	หมู่ 9	100		
	นายลือชา คณະดี	หมู่ 9	100		
	นางวรรณา รุ่งแจ้ง	หมู่ 9	100		
	นางสาวรัตนา แจ่มศรี	หมู่ 10	100		
	นายบุญธรรม คงทองสอาด	หมู่ 10	100		
	นายลัดดา พลศักดิ์	หมู่ 10	100		
	นายประเสริฐ วิเศษ	หมู่ 3	100		
	นางดาว ฉลาดเฒ	หมู่ 5	300		
	นายค้อย อุทัยรัมย์	หมู่ 6	100		
	นายวงศ์ธร ภาสวงษ์	หมู่ 7	100		
	นางวิมล ศรีมงคล	หมู่ 8	100		
	นางสาววิมล ริมกรด	หมู่ 8	400		
	นางวรินทร์ มลคณกิจ	หมู่ 8	200		
	นายนวน บำรุงศิลป์	หมู่ 1	400		
	นายประเสริฐ ผลจันทร์	หมู่ 1	100		
	นางสุจิตตรา มีมาก	หมู่ 1	100		
	นายประกอบ สงค์ประเสริฐ	หมู่ 1	200		
	นายสังเวย แสงพราย	หมู่ 4	200		
	นายสมชาย หวานเสนาะ	หมู่ 2	100		
	นางสาวชีวา เขียวมรดก	หมู่ 2	100		
	นายจรรยา คุณเจตน์	หมู่ 2	100		30,306
30	รับหมู่ 9		10,620		40,906
	<u>รวม</u>	-	<u>64,926</u>	<u>24,000</u>	<u>40,906</u>
ผู้เสียชีวิต 2 ราย นายสง่า พรรณศรี หมู่ 1 นายเจียง ธรรมคงทอง หมู่ 6					

ภาพที่ 3 สมุดรายวันรับเงิน จ่ายเงิน

3. ด้านการจัดทำรายงานทางการเงินหรือรายงานทางการบริหาร

กองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี มีการจัดทำรายงานจำนวนเงินที่มีอยู่ในมือและในธนาคาร โดยจะจัดทำเป็นประจำรายปีลงในสมุดรายวัน รับเงิน จ่ายเงิน ระบุรายรับและรายจ่ายประจำปี พร้อมกับจำแนกประเภทของรายรับ และรายจ่ายประจำปี พร้อมสรุปผลการดำเนินงานว่าคงเหลือจำนวนเท่าใด ยกไปในงวดบัญชีถัดไป ดังภาพที่ 4

สรุปปี 2558			
รายรับ		รายจ่าย	
จากสมาชิก	442,211	ใช้หนี้	24,496
สมาชิกใหม่	8,620	ใบเสร็จ	7,500
ผู้บริจาค	4,010	จ่ายศพ	348,000
รวม	<u>454,841</u>	นำฝากธนาคาร	<u>50,000</u>
		รวมจ่าย	<u>429,996</u>
คงเหลือ	$454,841 - 429,996 = 24,845$		
ยอดยกไป	24,845		
	สมาชิกใหม่ 38		
สรุป	ราย	ผู้เสียชีวิต 29 ราย	

ภาพที่ 4 การรายงานทางการเงินของกองทุนฯ

4. ด้านการตรวจสอบหรือติดตาม

การจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นมาโดยมีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน คือ การสงเคราะห์ศพ เกิดจากการรวมตัวกันของกลุ่มผู้สูงอายุในตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เท่านั้น และยังไม่ได้ดำเนินการจดทะเบียนตาม พระราชบัญญัติการฌาปนกิจ จึงยังไม่มี การตรวจสอบจากหน่วยงานอื่น มีเพียงการเข้ามาดูแลให้การประสานงานจากผู้ช่วยนักพัฒนาชุมชน ประจำเทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ เท่านั้น โดยกรรมการและสมาชิกจะให้ความไว้วางใจและเชื่อมั่น ประธานกองทุนฯ เป็นอย่างมาก เนื่องจากเป็นข้าราชการบำนาญที่มีความรู้ความสามารถ

ส่วนที่ 2 ผลการศึกษาปัญหาในการจัดทำบัญชี

ผลการศึกษาปัญหาในการจัดทำบัญชีของกองทุนฯ นั้น พบว่าปัญหาส่วนมากเกิดจากการที่กองทุนฯ ขาดบุคลากรที่มีทักษะและความรู้ในการจัดทำบัญชี คณะกรรมการและสมาชิกที่เป็นผู้สูงอายุทั้งหมด ประกอบกับ รูปแบบเอกสารในการจัดทำบัญชียังไม่ตรงตามมาตรฐาน ขาดเครื่องมือในการจัดเก็บข้อมูล การจัดเก็บเงินจากสมาชิกทำได้ยาก การนำเสนอข้อมูลการทำบัญชียังไม่ต่อเนื่อง

ส่วนที่ 3 ผลการศึกษาแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสม

แนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีที่เหมาะสม นำไปสู่การเพิ่มศักยภาพในดำเนินงานของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี พบว่า ประเด็นที่ควรพัฒนาเป็นอันดับแรก คือ ควรพัฒนาความสามารถของบุคลากรผู้ปฏิบัติงานบัญชีให้มีทักษะด้านการจัดทำบัญชีเพิ่มขึ้น รองลงมา คือ การดำเนินงานด้านการรับเงิน การเบิกจ่ายเงิน การเก็บรักษาเงินให้มีความรัดกุม โปร่งใส ตรวจสอบได้เพิ่มขึ้น ควรมีการจัดทำรายงานทางการเงินและนำเสนอต่อที่ประชุมใหญ่เป็นประจำทุกปี ควรจัดให้มีการสอบทานการจัดทำบัญชีและการรายงานทางการเงินจากหน่วยงานภายนอก สำหรับการพัฒนาให้มีการบันทึกบัญชีด้วยเครื่องคอมพิวเตอร์หรือโปรแกรมสำเร็จรูปในอนาคตนั้น ควรดำเนินการเป็นลำดับสุดท้าย ซึ่งสอดคล้องกับข้อมูลที่ได้จากการจัดเวทีแลกเปลี่ยนความคิดเห็นที่พบว่า แนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีของกองทุนฯ ควรดำเนินการจัดอบรมให้ความรู้ในการจัดทำบัญชี ด้านวิชาชีพ และกิจกรรมนันทนาการ ให้แก่สมาชิก ควรมีการประชุมเรื่องรายงานทางการเงิน อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง และควรจัดทำระเบียบข้อบังคับของกองทุนให้ชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร และนำเสนอเผยแพร่แก่สมาชิกให้รับทราบนั่นเอง

คณะผู้วิจัยได้พัฒนาการจดบันทึกบัญชีของกองทุนฯ โดยได้ออกแบบสมุดเงินสด รายงานรายรับรายจ่ายประจำเดือน รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกใหม่ และรายงานสรุปรายชื่อผู้เสียชีวิต เพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินงานของกองทุนฯ และไม่ทำให้เกิดความยุ่งยากในการบันทึกบัญชี แต่จะอำนวยความสะดวกสำหรับคณะกรรมการกองทุน และผู้บริหารกองทุน ที่สามารถทราบถึงรายละเอียดของรายรับและรายจ่ายของกองทุนได้ทันทีว่ามาจากแหล่งใด โดยดูได้จากยอดรวมในแต่ละเดือนนั่นเอง คณะกรรมการกองทุนทราบ โดยมีรูปแบบดังภาพที่ 5 ถึงภาพที่ 8

การบันทึกรายการในสมุดเงินสด มีรายละเอียดดังนี้ โดยแสดงได้ดังภาพที่ 6

- | | |
|----------------------------------|---|
| (1) ช่อง “พ.ศ.วันเดือน” | ใช้บันทึกพ.ศ. วันที่ เดือน ที่เกิดรายการ |
| (2) ช่อง “รายการ” | ใช้บันทึกรายละเอียดรายการที่เกิดขึ้น |
| (3) ช่อง “ค่าสมัคร” | ใช้บันทึก การรับเงินค่าสมัครจากสมาชิก |
| (4) ช่อง “ค่าฌาปนกิจ” | ใช้บันทึก การรับเงินค่าฌาปนกิจจากสมาชิก |
| (5) ช่อง “ค่าฌาปนกิจรับล่วงหน้า” | ใช้บันทึก การรับเงินค่าฌาปนกิจล่วงหน้าจากสมาชิก |
| (6) ช่อง “รายรับอื่น ๆ” | ใช้บันทึกการรับเงินของกองทุนฯ นอกเหนือจาก
(3) (4) (5) |
| (7) ช่อง “รวมรายรับ | ใช้บันทึกยอดรวมของการรับเงินของกองทุน
(3) (4) (5) (6) |
| (8) ช่อง “ค่าสงเคราะห์ศพ” | ใช้บันทึกการจ่ายเงินค่าสงเคราะห์ศพให้แก่ทายาท
ผู้เสียชีวิต |
| (9) ช่อง “ค่าใช้จ่ายในการบริหาร” | ใช้บันทึก การจ่ายเงินค่าใช้จ่ายในการบริหารงาน
กองทุนฯ เช่น ค่าตอบแทนกรรมการ ค่าตอบแทน
ผู้เก็บเงิน เป็นต้น |
| (10) ช่อง “ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ” | ใช้บันทึกการจ่ายเงินค่าใช้จ่ายอื่น ๆ นอกเหนือจาก
(8) (9) |
| (11) ช่อง “รวมรายจ่าย” | ใช้บันทึก ยอดรวมของการจ่ายเงินของกองทุน
(8) (9) (10) |
| (12) ช่อง “ยอดคงเหลือ” | ใช้บันทึก ยอดคงเหลือ จากการรับเงิน และการ
จ่ายเงินของกองทุน โดยนำ $(12) + (6) - (11)$ |

[illegible]

ภาพที่ 5 สมุดเงินสด

รายงานรายรับ รายจ่าย	
กองทุน.....	
ประจำเดือน.....	พ.ศ.
(หน่วย : บาท)	
ยอดยกมา เดือนก่อน	xxxxx
รายรับ	
ค่าสมัคร	xxxxx
ค่าฌาปนกิจ	xxxxx
ค่าฌาปนกิจรับล่วงหน้า	xxxxx
รายรับอื่น ๆ	<u>xxxxx</u>
รวมรายรับ	
รายจ่าย	
ค่าสงเคราะห์ศพ	xxxxx
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	xxxxx
ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ	<u>xxxxx</u>
รวมรายจ่าย	<u>xxxxx</u>
ยอดคงเหลือยกไป	<u>xxxxx</u>

ภาพที่ 6 รายงานรายรับ รายจ่าย

รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกใหม่				
กองทุน.....				
ประจำเดือน พ.ศ.				
ลำดับ ที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ-สกุล	หมู่บ้าน	หมายเหตุ

ภาพที่ 7 รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกใหม่

รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกผู้เสียชีวิต					
กองทุน.....					
ประจำเดือน..... พ.ศ.					
ลำดับที่	เลขทะเบียน สมาชิก	ชื่อ-สกุล	หมู่บ้าน	สาเหตุการ เสียชีวิต	หมายเหตุ

ภาพที่ 8 รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกผู้เสียชีวิต

อภิปรายผลการวิจัย

จากการศึกษาสภาพปัจจุบันในการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี พบว่า กองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เป็นกองทุนที่จัดตั้งขึ้นมาโดย

มีวัตถุประสงค์ที่ชัดเจน คือ การสงเคราะห์ศพ เกิดจากการรวมตัวกันของกลุ่มผู้สูงอายุในตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรีเท่านั้น และยังไม่ได้ดำเนินการจดทะเบียนตาม พระราชบัญญัติการฌาปนกิจ ในด้านการจัดทำบัญชีของกองทุนฯ นั้นจะมีประธานกลุ่มเป็นผู้ดำเนินการจัดทำบัญชีของกองทุนฯ โดยการบันทึกบัญชีด้วยมือ มีการออกใบเสร็จรับเงินสำหรับการรับเงินทุกครั้ง ใช้เอกสารประกอบการบันทึกบัญชี ประกอบด้วย ใบเสร็จรับเงิน สมุดทะเบียนสมาชิก และ สมุดรายวันรับเงิน จ่ายเงิน การจัดทำรายงานจำนวนเงินที่มีอยู่ในมือและในธนาคาร โดยจะจัดทำเป็นประจำรายปี ลงในสมุดรายวันรับเงิน จ่ายเงิน โดยระบุรายรับและรายจ่ายประจำปี พร้อมกับจำแนกประเภทของรายรับ และรายจ่ายประจำปี พร้อมสรุปผลการดำเนินงานว่าคงเหลือจำนวนเท่าใด ยกไปในงวดบัญชีถัดไป นอกจากนี้ ยังมีการสรุปจำนวนสมาชิกที่เสียชีวิต และสมาชิกใหม่ประจำปีอีกด้วย สอดคล้องกับ ปิยฉัตร ชื่นตระกูล (2542) ที่ได้ศึกษา การประเมินบริการฌาปนกิจสงเคราะห์เพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ ซึ่งพบว่า มีรูปแบบบริการแบบไม่เป็นทางการ เป็นบริการที่จัดเฉพาะสมาชิกในชุมชนบริการสำหรับสมาชิกในชุมชนและชุมชนใกล้เคียง และไม่มีการจัดตั้งองค์กรบริการแต่จะให้บริการเฉพาะกิจ และยังสอดคล้องกับนันทิยา ศรีวรสารและวรรณชนก จันทชุม (2555) ที่ได้ศึกษาการประเมินกิจกรรมกลุ่มฌาปนกิจสงเคราะห์กรณีศึกษา ชมรมพัฒนาผู้สูงอายุตำบลโนนบุรี อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์ พบว่า การเริ่มรวมกลุ่มเป็นการช่วยเหลือกันในลักษณะเพื่อนช่วยเพื่อน และความเชื่อของท้องถิ่นที่ให้ความสำคัญกับการจัดงานในประเพณีการตายมาก เพื่อเป็นการให้เกียรติแก่ผู้ที่เสียชีวิต รูปแบบของบริการแบบไม่เป็นทางการ ที่จัดให้เฉพาะ สมาชิกผู้สูงอายุในชุมชนตำบลโนนบุรี ชมรมยังไม่ได้จดทะเบียนถูกต้องตามกฎหมาย การดำเนินการอยู่ในรูปกรรมการ ส่วนใหญ่มาจากการแต่งตั้ง รวมทั้งกระบวนการดำเนินงานอาศัยแนวทางที่กำหนดไว้ในระเบียบชมรม มีการเขียนระเบียบที่ชัดเจนขึ้นมาแบบหลวม แต่ไม่ได้ทำตามระเบียบที่กำหนดไว้ตามกฎหมาย และส่วนใหญ่มีข้อกำหนดที่ระบุไว้ในเรื่องวิธีการรับสมาชิกซึ่งมี 2 แบบ คือ สมาชิกสามัญและสมาชิกกิตติมศักดิ์ ผู้สูงอายุส่วนใหญ่เป็นสมาชิกสามัญ ส่วนสมาชิกกิตติมศักดิ์ ยังไม่มีผู้ใดสมัคร รับผิดชอบดำเนินงานตามนโยบายวัตถุประสงค์ซึ่งเน้นเฉพาะการทำศพ เมื่อมีการตายเกิดขึ้นจะเก็บเงินค่า สงเคราะห์ศพ 20 บาท/ราย โดยจ่ายในวันฌาปนกิจศพ การประเมินกิจกรรมกลุ่มฌาปนกิจสงเคราะห์พบว่า รูปแบบการจัดยังไม่มีมาตรฐานบริการ แต่การดำเนินงานเป็นไปตามจุดมุ่งหมาย

ปัญหาที่พบในการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพชมรมผู้สูงอายุตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี คือ ปัญหาด้านบุคลากร เป็นปัญหาที่มีความสำคัญต่อ

การดำเนินงานของกองทุน โดยกองทุนฯ มีคณะกรรมการและสมาชิกที่เป็นผู้สูงอายุทั้งหมด อีกทั้งคณะกรรมการและสมาชิกยังขาดทักษะและความรู้ในการจัดทำบัญชี รูปแบบเอกสารในการจัดทำบัญชียังไม่ตรงตามมาตรฐาน ขาดเครื่องมือในการจัดเก็บข้อมูล การจัดเก็บเงินจากสมาชิกทำได้ยาก และขาดการนำเสนอข้อมูลการทำบัญชีอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้อาจเนื่องมาจากคณะกรรมการกองทุนฯและสมาชิกเป็นผู้สูงอายุ ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในการจัดทำบัญชีไม่เพียงพอ

สำหรับแนวทางการพัฒนาการจัดทำบัญชีนั้น คณะผู้วิจัยเห็นควรดำเนินการใน 3 ระยะ คือ ระยะที่ 1 ควรมีการอบรมให้ความรู้แก่กรรมการและผู้ทำบัญชีของกองทุน ให้มีความรู้ด้านการจัดทำบัญชีและการควบคุมภายใน ทั้งนี้คณะผู้วิจัยได้ออกแบบสมุดเงินสด รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกใหม่ รายงานสรุปรายชื่อสมาชิกผู้เสียชีวิต สมุดชำระเงินประจำตัวสมาชิก บัญชีชำระเงินประจำตัวสมาชิก รายงานจำนวนเงินที่มีอยู่ในมือและในธนาคาร บัญชีรายได้ รายจ่าย และงบดุล ตามพรบ. การฉ้อโกงกิจการ พ.ศ. 2545 เพื่อใช้ในการบันทึกบัญชีและอำนวยความสะดวกสำหรับคณะกรรมการกองทุน ผู้บริหารกองทุน ซึ่งสอดคล้องกับการดำเนินงานทางด้านบัญชีของกองทุนฯ ไม่ทำให้เกิดความยุ่งยากในการบันทึกบัญชี

ระยะที่ 2 ควรการอบรมให้ความรู้แก่กรรมการและผู้ทำบัญชีของกองทุน ให้มีความรู้ด้านการเงินและการบัญชีตาม พระราชบัญญัติการฉ้อโกง พ.ศ. 2545 เพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมในการไปสู่ระยะที่ 3 โดยอาจนำคอมพิวเตอร์โปรแกรมไมโครซอฟท์เอ็กเซล มาช่วยอำนวยความสะดวกในการบันทึกบัญชีและเก็บข้อมูล เพื่อให้การดำเนินงานด้านการจัดทำบัญชีที่สะดวก รวดเร็ว มีความถูกต้อง เป็นปัจจุบันและเชื่อถือได้

ระยะที่ 3 หากกองทุนฯ มีความเข้มแข็งสามารถที่จะผลักดันให้จดทะเบียนตามพระราชบัญญัติการฉ้อโกง พ.ศ.2545 ต่อไป

สอดคล้องกับ วุฒิชัย สุธะช่วย, สุวรรณ หวังเจริญเดช และนิกร ยาสมร (2559) ที่ได้ศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้การปฏิบัติงานทางการบัญชีกับความสำเร็จในการทำงานของผู้บริหารฝ่ายกองคลังของสถาบันอุดมศึกษา สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา พบว่า การเรียนรู้การปฏิบัติงานทางการบัญชี ด้านการเรียนรู้จากผู้อื่นมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับความสำเร็จในการทำงาน จึงต้องให้ความสำคัญเกี่ยวกับการเรียนรู้การปฏิบัติงานทางการบัญชีโดยมีการสร้างให้มีการเรียนรู้จากผู้อื่นซึ่งได้รับคำแนะนำทางการบัญชี การให้กำลังใจ และการให้โอกาสในการทำสิ่งต่าง ๆ ให้ดีขึ้น และส่งเสริมให้บุคลากรตระหนักและเห็นความสำคัญของการเรียนรู้การปฏิบัติงานทางการบัญชี เพื่อให้สามารถจัดทำบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุได้ตามวัตถุประสงค์

ขององค์กร และยังสอดคล้องกับการศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างทักษะการปฏิบัติงานทางการบัญชี กับการสำเร็จในการปฏิบัติงานของนักบัญชีสถานศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการอาชีวศึกษา โดย นันทนา ภูขมั่ง, สุวรรณ หวังเจริญเดช และนิกร ยาสมร (2560) ที่พบว่าทักษะการปฏิบัติงานทางการบัญชี ด้านทักษะการคำนวณ ด้านทักษะการจัดการข้อมูล ด้านทักษะด้านการเงินและบัญชี และด้านทักษะการสื่อสารมีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับความสำเร็จในการปฏิบัติงานโดยรวม ดังนั้นจึงควรให้ความสำคัญกับ การพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดความชำนาญ ความเชี่ยวชาญในการปฏิบัติงาน เป็นการเพิ่มสมรรถนะให้เกิดทักษะการปฏิบัติงานบัญชีให้มีมาตรฐาน เชื่อถือได้ นำมาซึ่งความสำเร็จในการปฏิบัติงานและเกิดประโยชน์ต่อสถานศึกษา

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัย

ข้อเสนอแนะสำหรับการวิจัยในอนาคต

ควรศึกษาเพิ่มเติมในด้านการนำระบบสารสนเทศทางการบัญชีมาประยุกต์ใช้ในการจัดทำบัญชีของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ชมรมผู้สูงอายุ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี

ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

เป็นข้อมูลในการปรับปรุงการจัดทำบัญชีด้วยระบบสารสนเทศหรือโปรแกรมสำเร็จรูปที่เหมาะสมของกองทุนสวัสดิการเงินช่วยเหลืองานศพ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี และการจัดทำกิจกรรมร่วมกันระหว่างเทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการจัดทำบัญชี การอบรมด้านวิชาชีพและนันทนาการ

บรรณานุกรม

ซอฟต์แวร์ บิส พลัส. (2560). *หลักการบัญชี : กิจกรรมที่ไม่แสวงหากำไร*. สืบค้นจาก

<http://www.softbizplus.com/accounting-principles/589-ac1-10-non-profit-accounting>

ณิชาณี ฉุนฉลาด. (2558). *การจัดสวัสดิการสังคมสำหรับผู้สูงอายุในประเทศไทย (Social Welfare for the Elderly in Thailand)*. สืบค้นจาก <http://22library2.parliament.go.th/2wichadarn2content-digest2digest021.pdf>.

ทัศนีย์วรรณ ธรรมคงทอง. (2562). (ผู้ให้สัมภาษณ์). ณ เทศบาลตำบลมะขามเมืองใหม่ ตำบลมะขาม อำเภอมะขาม จังหวัดจันทบุรี เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2562.

ไทยโพสต์. (2561). *ร้อง”สมาคมอาปนกิจสงเคราะห์ผู้สูงอายุ” โกงเงินทำศพกว่า 100 ราย รวม 3 ล้านบาท*. สืบค้นจาก <https://www.thaipost.net/main/detail/21905>

นันทนา ภูมั่ง สุวรรณ หวังเจริญเดช และนิกร ยาสมร. (2560). ความสัมพันธ์ระหว่างทักษะการปฏิบัติงานทางการบัญชีกับความสำเร็จในการปฏิบัติงานของนักบัญชีสถานศึกษาสังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอาชีวศึกษา. *วารสารการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม* 11(2), 147-156.

นันทิยา ศรีวรสารและวรรณชนก จันทชุม. (2555). การประเมินกิจกรรมกลุ่มอาปนกิจสงเคราะห์กรณีศึกษา ชมรมพัฒนาผู้สูงอายุ ตำบลโนนบุรี อำเภอสหัสขันธ์ จังหวัดกาฬสินธุ์. *รายงานสืบเนื่องจากการประชุมวิชาการเสนอผลงานวิจัย ระดับบัณฑิตศึกษา ครั้งที่ 12*, 1236-1242. สืบค้นจาก <HTTPS://GSBOOKS.GS.KKU.AC.TH/55/CDGRC13/FILES/HMP14.PDF>.

ปิยฉัตร ชื่นตระกูล. (2542). *การประเมินบริการอาปนกิจสงเคราะห์เพื่อการพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ*. สืบค้นจาก www.thaicentenarian.mahidol.ac.th/TECIC/index.php?option=com...task...

วัชรินทร์ หอมประเสริฐ. (2556). *การบัญชี 1*. อัดสำเนา. คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพพรรณี.

วุฒิกัทร สุขช่วย สุวรรณ หวังเจริญเดช และนิกร ยาสมร. (2559). ความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้การปฏิบัติงานทางการบัญชีกับความสำเร็จในการทำงานของผู้บริหารฝ่ายกองคลังของสถาบันอุดมศึกษา สังกัดสำนักงานคณะกรรมการการอุดมศึกษา. *วารสารการบัญชีและการจัดการ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม*. 8(1), 12-22.