

# ความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน กับผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

## The relationship between learning financial regulation and achievement of financial and accounting officers Mahasarakham University

ฤทัยรัตน์ มายร์ สรสันต์<sup>1</sup>  
Ruethairat Mai Sorasan<sup>1</sup>

Received: 3 May 2019 ; Revised: 24 October 2019 ; Accepted: 22 November 2019

### บทคัดย่อ

การวิจัยครั้งนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน กับผลสัมฤทธิ์ของงานและเพื่อทดสอบปัจจัยของการเรียนรู้ระเบียบทางการเงินที่ส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน ของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม โดยการเก็บรวบรวมข้อมูลจากเจ้าหน้าที่การเงินและ การบัญชีของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำนวน 102 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ สถิติที่ใช้ ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ การวิเคราะห์สหสัมพันธ์พหุคูณ และการวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ การเรียนรู้ระเบียบทางการเงินถูกกำหนดให้เป็นตัวแปรอิสระที่มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน ผลการวิจัย พบว่า 1) การเรียนรู้ระเบียบทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

<sup>1</sup> นักวิชาการเงินและบัญชี สำนักศึกษาทั่วไป มหาวิทยาลัยมหาสารคาม  
เบอร์โทรศัพท์ 091-8671410 Email mydear\_oil@hotmail.com

<sup>1</sup> Financial and Accounting Academic, Office of General Education,  
Mahasarakham University Tel. 091-8671410 Email mydear\_oil@hotmail.com

โดยมีค่าสหสัมพันธ์ด้านความรู้ 0.66 ด้านความเข้าใจ 0.74 ด้านการวิเคราะห์ 0.74 และด้านการนำไปใช้ 0.74 2) การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน ด้านความรู้ ด้านความเข้าใจ และด้านการนำไปใช้ มีความสัมพันธ์และส่งผลกระทบต่อผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

**คำสำคัญ:** การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน, ผลสัมฤทธิ์ของงาน

## Abstract

This research aims to study relationship between learning financial regulation and achievement, and to test learning factors, financial regulations that affect achievement of financial and accounting Officers of Mahasarakham University, by collecting data from 102 financial and accounting officers of the university using a questionnaire as a tool. The statistics used in data analysis were the analysis of multiple correlation and multiple regression analysis. Learning financial regulation is defined by independent variables which have relationships with and effects on achievement. It was found that 1) Learning financial regulation has a positive relationship with achievement of financial and accounting Officers of Mahasarakham University (significantly differently at 0.05). The coefficient correlation with each aspect were; knowledge 0.66, understanding 0.74, analysis 0.74 and adoption 0.74 2) Learning financial regulation aspects were; knowledge, understanding and adoption and had relationships with and positive effects on achievement of financial and accounting Officers of Mahasarakham University.

**Keywords:** Learning Financial Regulation, Achievement

## บทนำ

การบริหารการเงินการคลัง เป็นส่วนหนึ่งของการบริหารราชการ

แผ่นดิน มีวงจรมุ่งตั้งแต่การรับเงินรายได้หรือรายรับอื่น การใช้จ่าย การเก็บรักษาเงิน การทำบัญชี

และการตรวจสอบ โดยหน่วยงานที่มีอำนาจหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง แต่ละฝ่าย ซึ่งมีงบประมาณเป็นแหล่งเงินที่สำคัญที่สุดของส่วนราชการ งบประมาณที่ส่วนราชการได้รับจัดสรรจากสำนักงบประมาณเป็นเพียงกรอบวงเงินที่มีไว้สำหรับใช้จ่าย โดยกำหนดประเภทรายจ่ายไว้อย่างกว้างๆ ส่วนราชการจะต้องใช้จ่ายเงินภายใต้กรอบวงเงินงบประมาณที่ได้รับ จัดสรรจากสำนักงบประมาณแล้ว ส่วนราชการ ยังต้องใช้จ่ายเงินตามหลักเกณฑ์และอัตราค่าใช้จ่ายที่กระทรวงการคลังกำหนดระเบียบข้อบังคับการเบิกจ่ายเงินจากคลัง (กรมสรรพสามิต, 2559) ส่วนการบริหารการเงินการคลัง ในมหาวิทยาลัยมหาสารคามนั้น บริหารการเงินการคลังจากงบประมาณและเงินรายได้ของมหาวิทยาลัย โดยต้องใช้จ่ายเงินตามหลักเกณฑ์และอัตราค่าใช้จ่ายที่กระทรวงการคลังและมหาวิทยาลัยกำหนด ซึ่งทั้งระเบียบกระทรวงการคลังและระเบียบมหาวิทยาลัยมหาสารคาม กำหนดขึ้นโดยครอบคลุมทั้งวงจรร เพื่อให้สามารถควบคุมและตรวจสอบการใช้จ่ายเงินให้ไปในทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลง ทั้งด้านเศรษฐกิจและ

สังคมทำให้ต้องมี การเปลี่ยนแปลงระเบียบทางการเงิน ให้มีความทันสมัยสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบัน ดังนั้นบุคลากรที่ทำหน้าที่ด้านการเงินจำเป็นต้องเรียนรู้ระเบียบทางการเงินอยู่ตลอดเวลา ให้มีความรู้ทันสมัยเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การทำงาน มีความถูกต้องตามหลักเกณฑ์ อัตราค่าใช้จ่ายและแนวปฏิบัติต่างๆ ที่กระทรวงการคลังและมหาวิทยาลัยกำหนดอย่างครบถ้วน (มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2562)

การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน (Learning Financial Regulation) สามารถเรียนรู้ได้จากการเรียนรู้ข้อเท็จจริง การเรียนรู้ความคิดรวบยอดหรือสังกัป การเรียนรู้หลักการหรือกฎเกณฑ์ และ การเรียนรู้แก้ปัญหา ซึ่งกระบวนการเรียนรู้ระเบียบทางการเงินของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี ได้แก่ ความรู้ (Knowledge) ความเข้าใจ (Understanding) การวิเคราะห์ (Analysis) และการนำไปใช้ (Adoption) (Bloom, 1971) เมื่อเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีเรียนรู้สร้างความคิดรวบยอดใหม่ๆ ขึ้น ย่อมเกิดความรู้ ความเข้าใจในสิ่งต่างๆ มากขึ้น สามารถนำไปใช้

ในการปฏิบัติงานมุ่งผลสัมฤทธิ์ และสามารถคิดวิเคราะห์ทั้งในการปฏิบัติงานและการแก้ไขปัญหาได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นไปตามสมรรถนะหลัก และสมรรถนะตามลักษณะงานที่มหาวิทยาลัยได้กำหนดสมรรถนะตามตำแหน่งไว้

ผลสัมฤทธิ์ของงาน (Achievement) เป็นผลลัพธ์ที่เกิดจากการปฏิบัติงานที่มีคุณภาพ ในปริมาณงานที่เหมาะสม และตรงต่อเวลา ดังนั้น การเตรียมพร้อมตนเองให้มีความรู้ในงานอย่างละเอียดถึงแก่นของงานเป็นการยกระดับทักษะ ด้านอาชีพที่มีความสำคัญ เพื่อยกระดับคุณภาพในการต่อยอดความรู้ความสามารถให้มีความเชี่ยวชาญและชำนาญเฉพาะทาง (กองวิจัยตลาดแรงงาน กรมการจัดหางาน, 2553) ผู้ปฏิบัติงานควรมีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานอย่างต่อเนื่อง พัฒนาศักยภาพของสมองให้มีความสามารถในการคิด วางแผน และทำที่สูงขึ้น ส่งผลให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างราบรื่น ครบถ้วน ประหยัดเวลา ใช้กำลังและทรัพยากรอย่างคุ้มค่า เกิดการสูญเปล่าน้อยที่สุด โดยการใช้ความรู้ความสามารถ ในการ

ปฏิบัติงาน และคุณสมบัติส่วนบุคคล รวมทั้งทักษะในการปฏิบัติงาน (ณภาพักษ์ อัตตสุริยานันท์, 2549) ตั้งใจปฏิบัติงานเต็มความสามารถ ใช้วิธีหรือเทคนิคการทำงาน ที่จะสร้างผลงานที่มีคุณภาพเป็นที่น่าพอใจ เพื่อเพิ่มพูนคุณภาพของผลงานให้ เป็นไปตามเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติราชการ ด้านผลสัมฤทธิ์ของงาน ได้แก่ ด้านปริมาณผลงาน (Quality) และด้านคุณภาพผลงาน (Quantity) (กองการเจ้าหน้าที่ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2554)

มหาวิทยาลัยมหาสารคาม (Mahasarakham University) เป็นหน่วยงานภาครัฐบริหารงบประมาณ ภายใต้นโยบายปฏิรูประบบราชการ โดยปรับเปลี่ยนไปสู่ระบบบริหารภาครัฐแนวใหม่ ที่มุ่งเน้นผลงาน และผลลัพธ์ แทนการควบคุมปัจจัยนำเข้าและกระจาย ความรับผิดชอบในการบริหารการเงินให้หน่วยงาน มีอิสระและคล่องตัวในการจัดสรรทรัพยากร เพื่อผลิตผลงานตามพันธกิจ เป้าหมาย และวัตถุประสงค์ของแต่ละหน่วยงานอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนั้น เพื่อให้การบริหารงาน ซึ่งกระจายความรับผิดชอบในการบริหารการเงิน สู่หน่วยงานเป็นไป

อย่างมีประสิทธิภาพ จึงส่งเสริมการพัฒนาบุคลากรให้มีความเชี่ยวชาญในสาขาอาชีพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี ผู้ซึ่งปฏิบัติงานด้านการเงิน และการบัญชีของส่วนราชการ (สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.), 2548) ที่ต้องปฏิบัติงานภายใต้กฎ ระเบียบ ข้อบังคับ ที่หลากหลายอย่างเคร่งครัด จึงต้องให้ความสำคัญในการปฏิบัติงานให้มีความถูกต้องและต้องตระหนักอย่างยิ่งในการรักษาซึ่งกฎ ระเบียบ เหล่านั้น

จากเหตุผลที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ผู้วิจัย จึงสนใจศึกษาวิจัยความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ ระเบียบทางการเงินกับผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาว่าการรู้ระเบียบทางการเงินมีความสัมพันธ์กับผลสัมฤทธิ์ของงานหรือไม่ อย่างไร ซึ่งทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม ผลลัพธ์ที่ได้จากการวิจัย สามารถนำ

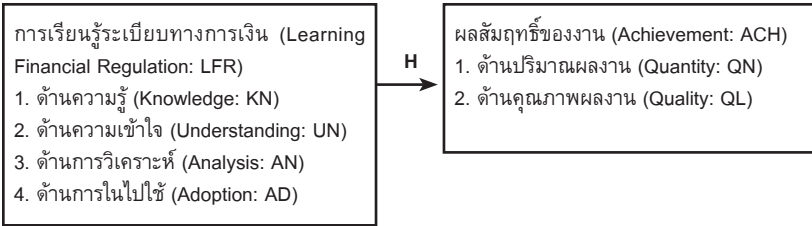
มาใช้เป็นข้อมูลและแนวทาง ในการปรับปรุงแก้ไขเพิ่มประสิทธิภาพ ในการปฏิบัติงานด้านการเงินและบัญชี เพื่อพัฒนาศักยภาพในการปฏิบัติงานภายใต้ระเบียบ ทางการเงินของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีของมหาวิทยาลัยมหาสารคามให้ประสบผลสำเร็จและบรรลุเป้าหมาย

## วัตถุประสงค์การวิจัย

1. เพื่อศึกษาความสัมพันธ์ระหว่างเรียนรู้ระเบียบทางการเงินและผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

2. เพื่อศึกษาปัจจัยของการเรียนรู้ระเบียบทางการเงินที่มีผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ในการศึกษาวิจัยครั้งนี้ การเรียนรู้ระเบียบทางการเงินได้ถูกกำหนดให้เป็นตัวแปรอิสระที่มีผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน จากวัตถุประสงค์ข้างต้นสามารถสรุปกรอบแนวคิดในการวิจัยได้ดังนี้



ภาพประกอบ 1 กรอบแนวคิดของการเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน และผลสัมฤทธิ์ของงาน

สมมติฐานการวิจัย 1: การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน มีความสัมพันธ์ต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน

สมมติฐานการวิจัย 2: การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน มีผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน

### วิธีการศึกษา

วิจัยครั้งนี้ เป็นการวิจัยเชิงบรรยาย(Descriptive Research)

1. ประชากรที่ใช้ในการวิจัย ครั้งนี้ คือ เจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำนวน 109 คน ซึ่งผู้วิจัยใช้ประชากรทั้งหมดในการศึกษา และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือในการเก็บรวบรวมข้อมูลในครั้งนี้ จำนวน 109 คน (กองการเจ้าหน้าที่มหาวิทยาลัยมหาสารคาม, 2562) ทั้งนี้ มีแบบสอบถามที่ตอบกลับมาสมบูรณ์สามารถนำมาวิเคราะห์ข้อมูลได้จำนวน 102 ฉบับ คิดเป็น

ร้อยละ 93.58 สอดคล้องกับ Aaker, Kumar และDay (2001) ได้นำเสนอว่าการส่งแบบสอบถามต้องมีอัตราตอบกลับอย่างน้อยร้อยละ 20 จึงจะถือว่ายอมรับได้ รวมระยะเวลาในการเก็บรวบรวมข้อมูลทั้งสิ้น 38 วัน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการเก็บรวบรวมข้อมูล

เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัยครั้งนี้เป็นแบบสอบถาม (Questionnaire) ซึ่งได้สร้างขึ้นตามความมุ่งหมายและกรอบแนวคิดที่กำหนดขึ้น โดยแบ่งออกเป็น 4 ตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีของมหาวิทยาลัยมหาสารคามลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) จำนวน 5 ข้อ โดยครอบคลุมข้อมูลเกี่ยวกับเพศ อายุ ระดับการศึกษา ประเภท

ตำแหน่ง และประสบการณ์การทำงาน

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับ การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน จำนวน 16 ข้อ แบ่งออกเป็น 4 ด้าน ประกอบด้วย ด้านความรู้ 4 ข้อ มีเนื้อหาครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับความรู้และการแสวงหาความรู้ ด้านระเบียบการเบิกจ่ายเงิน ด้านความเข้าใจ 4 ข้อ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับความสามารถในการตีความตามระเบียบ และสามารถแยกแยะระเบียบได้อย่างถูกต้อง ด้านการวิเคราะห์ 4 ข้อ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับ การวินิจฉัยจัดระเบียบได้ตรงตามวัตถุประสงค์ ในการนำไปใช้ในการเบิกจ่ายเงิน และ ด้านการนำไปใช้ 4 ข้อ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการนำระเบียบไปใช้ในการเบิกจ่ายเงินได้อย่างถูกต้อง เพื่อช่วยให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามระเบียบที่กำหนด ลักษณะของแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับผลสัมฤทธิ์ของงาน จำนวน 10 ข้อ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน ประกอบด้วย ด้านปริมาณผลงาน 5 ข้อ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับการทำงานที่ครอบคลุมต่องานที่ได้รับผิดชอบที่มี

ปริมาณผลงานตามเป้าหมายและความคาดหวังขององค์กร และด้านคุณภาพผลงาน 5 ข้อ ครอบคลุมเนื้อหาเกี่ยวกับคุณภาพของผลงาน มีความถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐาน และ มีความน่าเชื่อถือ ลักษณะของแบบสอบถาม เป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale)

### 3. คุณภาพของเครื่องมือที่วัด

ผู้วิจัยได้ทำการตรวจสอบคุณภาพ ของเครื่องมือที่วัดเชิงเนื้อหาผ่านการพิจารณา ของผู้เชี่ยวชาญ และได้ นำแบบสอบถามไปทดสอบความเชื่อมั่น (Reliability) กับเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี มหาวิทยาลัยมหาสารคาม จำนวน 30 ชุด โดย ได้ตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือที่วัด ด้วยการหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ (Reliability) โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค Cronbach ซึ่งได้ค่าความเชื่อมั่นเท่ากับ 0.97 ซึ่งถือว่าแบบสอบถามมีความเชื่อมั่นสูง สอดคล้องกับ (Nunnally และBernstein (1994) ที่เสนอว่า ค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือที่วัด อยู่ในระดับมากกว่า 0.70 เป็นค่าที่ยอมรับได้

4. สถิติที่ใช้ในการวิจัย

สำหรับการวิจัยครั้งนี้ ผู้วิจัยได้ใช้ การวิเคราะห์การถดถอยพหุคูณ เพื่อศึกษาปัจจัยของการเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน ซึ่งได้ถูกกำหนด ให้เป็นตัวแปรอิสระที่มีการเปรียบเทียบกับผลสัมฤทธิ์

งานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ผลการศึกษา

จากผลวิเคราะห์ข้อมูล สามารถสรุปผลได้ ดังนี้

**ตาราง 1** ผลการวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ระเบียบทางการเงินกับผลสัมฤทธิ์งานของเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชี มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

ตัวแปร	ACH	KN	UN	AN	AD	VIFs
$\bar{x}$	4.19	4.38	3.92	4.00	4.27	
S.D.	0.47	0.46	0.61	0.61	0.60	
ACH	-	0.66*	0.74*	0.74*	0.74*	
KN		-	0.55*	0.56*	0.65*	1.90
UN			-	0.84*	0.57*	3.69
AN				-	0.74*	5.10
AD					-	2.82

\* มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 1 พบว่า การเรียนรู้ระเบียบทางการเงินมีความสัมพันธ์เชิงบวกกับผลสัมฤทธิ์ของงาน โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.66-0.74 อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ

0.05 ในลำดับต่อมา ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบ Multicollinearity

โดยใช้ค่า VIF ปรากฏว่าค่า VIF ของการเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน มีค่าตั้งแต่ 1.90-5.10 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่า การ



เรียนรู้ระเบียบทางการเงิน มีความ สติ (Black, 2006)  
สัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญทาง

**ตาราง 2** ผลการทดสอบค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้  
ระเบียบทางการเงินกับผลสัมฤทธิ์ของงานของเจ้าหน้าที่การเงิน  
และบัญชีมหาวิทยาลัยมหาสารคาม

การเรียนรู้ระเบียบ ทางการเงิน	ผลสัมฤทธิ์ของงาน (ACH)		t	p-value
	สัมประสิทธิ์ การถดถอย	ความคลาดเคลื่อน มาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.81	0.25	3.25	0.00*
ด้านความรู้ (KN)	0.18	0.08	2.33	0.02*
ด้านความเข้าใจ (UN)	0.33	0.08	4.05	0.00*
ด้านการวิเคราะห์ (AN)	0.01	0.10	0.04	0.97
ด้านการนำไปใช้ (AD)	0.30	0.07	4.18	0.00*

F=60.49 p=0.00 AdjR<sup>2</sup>=0.70

\*มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 2 พบว่า การ  
เรียนรู้ระเบียบทางการเงิน ด้าน  
ความรู้ ด้านความเข้าใจ และด้าน  
การนำไปใช้ มีความสัมพันธ์และ  
ส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน ซึ่ง  
เขียนเป็นสมการ ดังนี้

$$\text{สมการ Achievement: } \beta_0 + \beta_1 \text{KN} + \beta_2 \text{UN} + \beta_3 \text{AD} + \varepsilon$$

$$\text{CH} = 0.81 + 0.18\text{KN} + 0.33\text{UN} + 0.30\text{AD}$$

เมื่อ ACH แทน ผลสัมฤทธิ์  
ของงาน

KN แทน การเรียนรู้ระเบียบ  
ทางการเงินด้านความรู้

UN แทน การเรียนรู้  
ระเบียบทางการเงินด้านความเข้าใจ

AN แทน การเรียนรู้ระเบียบ  
ทางการเงิน ด้านการวิเคราะห์

AD แทน การเรียนรู้ระเบียบ  
ทางการเงินด้านการนำไปใช้

### อภิปรายผล

จากผลการวิจัยนี้ พบว่า

1. การเรียนรู้ระเบียบ  
ทางการเงิน มีความสัมพันธ์เชิง  
บวกกับผลสัมฤทธิ์ของงานโดยรวม  
เนื่องจากผลสัมฤทธิ์ของงานเกิด  
จาก การเรียนรู้ที่รอบด้านในสาขา  
วิชาเฉพาะด้าน ของวิชาชีพนั้น เพื่อ  
ให้เกิดความรู้ ความเข้าใจ สามารถ  
วิเคราะห์ และนำไปใช้ ในงานที่  
ตนปฏิบัติให้มีความถูกต้อง เกิด  
ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่ง  
สอดคล้องกับแนวคิดของ วิลลาวรรณ  
พีพิศาล (2549) กล่าวว่า ผลสัมฤทธิ์  
ของงานหรือผล การปฏิบัติงาน ถือเป็น  
ส่วนประกอบสำคัญ ในการ  
ควบคุมทรัพยากรบุคคลในองค์กร  
ให้ปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่  
กำหนด โดยที่ผลการปฏิบัติงาน  
จะถูกนำมาใช้ตรวจสอบว่าสมาชิก  
แต่ละคนขององค์กรมีความรู้ ความ  
เข้าใจ มีความสามารถในการคิด  
วิเคราะห์และสามารถปฏิบัติหน้าที่  
ของตนตามที่องค์กรคาดหวังได้

อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นเพียง  
ใด เพื่อที่จะใช้เป็นแนวทางในการ  
ปรับปรุงการปฏิบัติงานของบุคลากร  
ให้เหมาะสมในอนาคต

2. การเรียนรู้ระเบียบ  
ทางการเงิน ด้านความรู้ ด้านความ  
เข้าใจ และด้านการนำไปใช้ มีความ  
สัมพันธ์และส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์  
ของงานโดยรวม เนื่องจากระเบียบ  
ทางการเงิน มีหลากหลายตาม  
ลักษณะและวัตถุประสงค์ การเบิก  
จ่ายของเงินแต่ละประเภท เจ้าหน้าที่  
การเงินและบัญชีต้องมีการเรียนรู้  
และทำความเข้าใจระเบียบทางการเงิน  
เพราะระเบียบ ทางการเงิน  
มีการปรับเปลี่ยนให้ทันสมัย เข้ากับ  
สถานการณ์ในปัจจุบัน และสามารถ  
นำไปใช้ได้ถูกต้องตามประเภท  
และลักษณะของการเบิกจ่ายเงิน  
เพื่อให้การนำไปใช้ มีความถูกต้อง  
และมีคุณภาพเป็นไปตามมาตรฐาน  
ที่กำหนด ซึ่งสอดคล้องกับแนวความ  
คิดของ บุญยามาศ แสงเงิน (2554)  
กล่าวว่า การปฏิบัติราชการโดยใช้  
ความรู้ ความเข้าใจ สามารถลงมือ  
ปฏิบัติได้ดีหรือให้เกินมาตรฐานที่มี  
อยู่ โดยมาตรฐานนี้อาจเป็นผลการ  
ปฏิบัติงานที่ผ่านมาของตนเอง หรือ  
เกณฑ์วัดผลสัมฤทธิ์ ที่ส่วนราชการ

กำหนดขึ้นอีกทั้งการสร้างสรรค์พัฒนาผลงานหรือกระบวนการปฏิบัติงาน ตามเป้าหมายที่ยากหรือท้าทายชนิดที่อาจไม่เคยมีผู้ใดสามารถกระทำได้มาก่อน

3. การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน ด้านการวิเคราะห์ ไม่มีความสัมพันธ์และส่งผล ต่อผลสัมฤทธิ์งานโดยรวม ทั้งนี้อาจเนื่องจากระเบียบทางการเงินมีกฎเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ ที่เคร่งครัดไม่สามารถเปลี่ยนแปลงได้ จึงทำให้เจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีจำเป็นต้องปฏิบัติงาน ที่เป็นงานประจำที่ไม่มีการปรับเปลี่ยนอะไรมา ดังนั้นเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีจึงจำเป็นต้องเรียนรู้ ทำความเข้าใจเพื่อนำไปใช้ให้ถูกต้อง การวิเคราะห์ดังกล่าวจึงทำให้ไม่ส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงานโดยตรง ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ สิริรัมภา พวงพิลา (2561) ได้ศึกษา ความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ตลอดชีวิต กับความเป็นมืออาชีพของผู้ทำบัญชีในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ พบว่า การเรียนรู้ตลอดชีวิต ด้านนวัตกรรม ไม่มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับความเป็นมืออาชีพโดยรวม เนื่องจากผู้ทำบัญชีต้องปฏิบัติงาน

ตามกฎ ระเบียบ และแนวปฏิบัติที่กำหนด จึงไม่สามารถคิดค้นหรือนำนวัตกรรมใหม่ๆ มาใช้ในการปฏิบัติงาน ก็จะส่งผลให้ไม่สามารถลด ขั้นตอน และระยะเวลาในการปฏิบัติงานได้

## สรุป

1) การเรียนรู้ระเบียบทางการเงิน มีความสัมพันธ์เชิงบวกกับผลสัมฤทธิ์ของงาน โดยมีค่าสหสัมพันธ์อยู่ระหว่าง 0.66-0.74 และมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

2) การเรียนรู้ระเบียบทางการเงินด้านความรู้ ด้านความเข้าใจ และด้านการนำไปใช้ มีความสัมพันธ์และส่งผลต่อผลสัมฤทธิ์ของงาน ดังนั้น ผู้บริหารของมหาวิทยาลัยมหาสารคามควรให้การส่งเสริมและสนับสนุนให้เจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีได้รับ การฝึกอบรมเกิดความรู้และความเข้าใจ ด้านระเบียบทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติงานให้ทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบันตลอดเวลา และเจ้าหน้าที่การเงินและบัญชีควรพัฒนาตนเองในการฝึกฝนและทบทวนความรู้ เพื่อให้เกิดความเข้าใจและเป็นการสร้างโอกาสและเพิ่มขีดความสามารถในการปฏิบัติงานด้านการ

เงินและบัญชีให้มีความถูกต้อง นำเชื่อถือและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นำไปสู่ผลงานที่มีคุณภาพ บรรลุตามเป้าหมายและความสำเร็จขององค์กรต่อไปในอนาคต

## ข้อเสนอแนะ

### 1. ข้อเสนอแนะในการนำผลการวิจัยไปใช้

1.1 การวิจัยครั้งนี้ มหาวิทยาลัยมหาสารคามสามารถนำข้อมูลเกี่ยวกับการเรียนนรู้ระเบียบทางการเงินและผลสัมฤทธิ์ของงานไปเป็นแนวทางในการพัฒนาบุคลากรด้านการเงินและบัญชีได้อย่างถูกต้อง เพื่อแก้ไขปัญหาการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ได้อย่าง ตรงประเด็น และเพื่อสร้างความเข้าใจให้ผู้ปฏิบัติงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่งผลการเบิกจ่ายเงินเป็นไปตามวัตถุประสงค์และหลักเกณฑ์และแนวทางที่ระเบียบกำหนด

1.2 จากการวิเคราะห์ พบว่าการเรียนนรู้ระเบียบทางการเงิน ด้านความเข้าใจและด้านการนำไปใช้มีค่าสัมประสิทธิ์ถดถอยสูงกว่าด้านอื่น แสดงให้เห็นว่า ควรมีการส่งเสริม

ให้เจ้าหน้าที่มีความรู้ดังกล่าวเพื่อส่งเสริมผลสัมฤทธิ์ของงานให้เพิ่มสูงขึ้น

### 2. ข้อเสนอแนะเพื่อการวิจัยครั้งต่อไป

การวิจัยครั้งนี้ผู้ที่สนใจสามารถนำผลการเปรียบเทียบการเรียนนรู้ระเบียบทางการเงินและผลสัมฤทธิ์ของงาน ไปศึกษากับผู้รับบริการด้านการเงินของมหาวิทยาลัยมหาสารคาม เนื่องจากผู้รับบริการที่ขอเบิกจ่ายเงินต้องมีความรู้ ความเข้าใจระเบียบทางการเงินเพื่อใช้เป็นหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องก่อนทำการส่งเอกสารเบิกจ่ายต้องงานการเงิน และ ควรศึกษาถึงปัญหาและอุปสรรคของเรียนนรู้ระเบียบทางการเงินในแต่ละด้านเพื่อนำมาปรับปรุงพัฒนากระบวนการและวิธีการปฏิบัติงานด้านการเงินและบัญชีให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

## กิตติกรรมประกาศ

โครงการวิจัยนี้ได้รับการสนับสนุน การวิจัยจากงบประมาณเงินรายได้ ประจำปีงบประมาณ พ.ศ. 2562 สำนักศึกษาทั่วไป มหาวิทยาลัยมหาสารคาม

## เอกสารอ้างอิง

- กรมสรรพสามิต. (2559). การจัดการความรู้เรื่องการบริการการเงินการคลัง. สืบค้นวันที่ 20 ตุลาคม 2561, ได้มาจาก <https://www.excise.go.th/cs/groups/public/documents/document/mjaw/mti3/~edisp/webportal16200127272.pdf>.
- กองการเจ้าหน้าที่ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. (2562). ค้นหาบุคลากร. สืบค้นวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2562, ได้มาจาก <https://pd.msu.ac.th/pd5/hr-ค้นหาบุคลากร#>.
- กองการเจ้าหน้าที่ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. (2554). คู่มือหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติในการประเมินผลการปฏิบัติงานของข้าราชการและพนักงานสังกัดมหาวิทยาลัยมหาสารคาม. มหาสารคาม: สารคามการพิมพ์-สารคามเปเปอร์.
- กองวิจัยตลาดแรงงาน ฝ่ายวิเคราะห์ตลาดแรงงาน. (2553). เงื่อนไขเกี่ยวกับการเคลื่อนย้ายแรงงานเสรีในประชาคมอาเซียน. กรุงเทพฯ: กรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน.
- ณภาพัท อัดถสุรียานันท์. (2549). ผลกระทบของความผูกพันต่อองค์การที่มีต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีบริษัทในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือตอนล่าง. วิทยานิพนธ์ บช.ม. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- บังอร วุฒิสงษ์. (2553). การปฏิบัติตามระเบียบการเงินในเทศบาลตำบลศรีวิไล อำเภอศรีวิไล จังหวัดหนองคาย. รายงานการศึกษาอิสระปริญญารัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต: มหาวิทยาลัยขอนแก่น.
- บุษยมาศ แสงเงิน. (2554). ทักษะที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานในตำแหน่งของข้าราชการและบุคลากรภาครัฐในยุคปัจจุบัน (ทักษะการใช้ภาษาอังกฤษ). สืบค้นวันที่ 20 ตุลาคม 2561, ได้มาจาก <http://www.gotoknow.org/blogs/posts/435681>.
- ประชุม รอดประเสริฐ. (2545). นโยบายและการวางแผน: หลักการและทฤษฎี. พิมพ์ครั้งที่ 7. ชลบุรี: ภาควิชาการบริหารการศึกษา คณะศึกษาศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา.

- มหาวิทยาลัยมหาสารคาม. (2562). *แผนกลยุทธ์ทางการเงินมหาวิทยาลัยมหาสารคาม พ.ศ.2560-2564 (ฉบับปรับปรุง 2562)*. มหาสารคาม: มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.
- วิลาวรรณ รพีพิศาล. (2549). *การบริหารทรัพยากรมนุษย์*. กรุงเทพฯ: โรงพิมพ์วิจิตรหัตถการ.
- สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน (ก.พ.). (2548). *มาตรฐานกำหนดตำแหน่ง*. สืบค้นวันที่ 18 ตุลาคม 2561, ได้มาจาก [http://www.ocsc.go.th/ocsc/th/index.php?option=com\\_docman&task=cat\\_view&gid=177&Itemid=226](http://www.ocsc.go.th/ocsc/th/index.php?option=com_docman&task=cat_view&gid=177&Itemid=226).
- สิริรัสมิภา พวงพิลา. (2561). ความสัมพันธ์ระหว่างการเรียนรู้ตลอดชีวิตกับความเป็นมืออาชีพของผู้ทำ บัญชี ในเขตภาคตะวันออกเฉียงเหนือ. *วารสารมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหาสารคาม*. 37(2): 207-219.
- Aaker, D.A., V. Kumar and G.S. Day. (2001). *Marketing research*. 7<sup>th</sup> ed. New York: John Wiley & Sons.
- Black, K. (2006). *Business Statistics for Contemporary Decision Making*. 4<sup>th</sup> ed. New York: John Wiley & Son.
- Bloom, Benjamin S. (1971). *Handbook on Formative and Summative Evaluation of Student Learning*. New York: McGraw-Hill.
- Nunnally, J.C. and Bernstein, I.H. (1994). *Psychometric Theory*. New York: McGraw Hill.