

# การพัฒนาระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

## Developing of Saving Group's Accounting System

มัลลิกา คงแก้ว<sup>1,\*</sup>  
Manlica Kongkaew<sup>1,\*</sup>

### บทคัดย่อ

การพัฒนาระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตมีวัตถุประสงค์การวิจัย 1) เพื่อศึกษาระบบบัญชี 2) เพื่อพัฒนาระบบบัญชีและ 3) เพื่อประเมินผลระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต กลุ่มตัวอย่างประกอบด้วยคณะกรรมการและสมาชิกกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตหมู่ 1 ตำบลขอนแก่น อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช จำนวน 138 คน มีวิธีดำเนินการวิจัย 5 ขั้นตอน 1) ศึกษากระบวนการดำเนินงานและจัดทำบัญชี 2) พัฒนาการจัดทำบัญชี 3) ทดลองใช้ระบบบัญชีเพื่อหาคุณภาพปรับปรุง ครั้งที่ 1 4) ประเมินผลการทดลองใช้ปรับปรุงครั้งที่ 2 5) การเผยแพร่ระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตผลการศึกษพบว่ามีการดำเนินงานในรูปแบบคณะกรรมการ มีวัตถุประสงค์การจัดตั้งกลุ่มเพื่อสร้างความเข้มแข็งให้ชุมชนด้านเศรษฐกิจ ส่งเสริมการออมเพื่อใช้ในการประกอบอาชีพ ดำเนินงานตามระเบียบที่ทางกลุ่มกำหนดขึ้น ระบบบัญชีเดิมจัดบันทึกในสมุดเงินฝาก สมุดเงินกู้และสมุดจ่ายเงินปันผล ส่วนของสมาชิกบันทึกในสมุดคู่ฝาก การพัฒนาระบบบัญชีเป็นการจัดบันทึกข้อมูลตามกิจกรรมเพื่อนำไปจัดทำงบการเงินโดยบันทึกในสมุดบัญชี 6 เล่มประกอบด้วย 1) สมุดเงินฝากสัจจะออมทรัพย์ 2) สมุดดอกเบียเงินฝากสมาชิก 3) สมุดแยกประเภทย่อยสมาชิก 4) สมุดเงินกู้ร้อยละหนึ่ง 5) สมุดเงินกู้ร้อยละสองเป็นสมาชิก 6) สมุดเงินกู้ร้อยละสองไม่เป็นสมาชิก จากนั้นจึงสรุปผลรวมในสมุดบัญชีแต่ละเล่มเพื่อจัดทำบรายนับ-รายจ่ายแสดงผลการดำเนินงานและงบแสดงฐานะทางการเงินแสดงสินทรัพย์ หนี้สินและทุน ผลการทดลองใช้ระบบบัญชีพบว่าคณะกรรมการบันทึกบัญชีได้ มีการจัดเก็บข้อมูลในโปรแกรม Excel โดยกรรมการฝ่ายบัญชี ผลการประเมินพบว่าระบบบัญชีเป็นประโยชน์ต่อกลุ่ม มีความเป็นไปได้จากการทดลองใช้มีความเหมาะสมกับบริบทของกลุ่มและมีความถูกต้องตามหลักการบัญชีที่ยอมรับโดยทั่วไป

**คำสำคัญ :** กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต ระบบบัญชี การพัฒนา

<sup>1</sup> คณะวิทยาการจัดการ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช, นครศรีธรรมราช 80280  
Faculty of Management Sciences, Nakhon Si Thammarat Rajabhat University, Nakhon Si Thammarat, 80280 Thailand  
\* Corresponding author, e-mail: malica\_2011@hotmail.com

## ABSTRACT

Developing of Production saving group's accounting system has the objectives 1) to study accounting system, 2) to develop the accounting system and 3) to evaluate saving group for production's accounting system. The samplings are 138 committees and members of saving group for production of Moo 1, Konhard Sub-district, Cha-uad District, Nakhon Si Thammarat. There are 5 research methodological steps: 1) studying of operational procedure and accounting system doing, 2) developing doing saving account, 3) trying on saving account system for identifying the quality and development from the first time, 4) evaluating trying on saving account which is developed as the second time and 5) disseminating saving group for production's accounting system. The findings show operational procedure in committee form has objectives of group establishment which are enhancing economic community, promoting saving for career, operating related rule setting of group, original account system recorded in deposit account, loan account and dividend account. In case of members who record in passbook, saving account system development is recording information according to activities for managing financial budget with recording in 6 accounts; 1) truth saving deposit account, 2) interest of deposit account, 3) members separation account, 4) loan for 1% account, 5) loan for 2% and being member account and 6) loan for 2% and being non-member account. After that, budget amount in each account will be included for doing consolidated income statement showed operation and statements of financial position, debt, and fund. The result from trying on using the account system demonstrates that the committee can record account, account committee records information in Excel program. The result of evaluation found that group can again beneficial through account system by using the suitable group context and accurate according to general standard account principle.

**Keywords:** Saving group for production, Accounting system, development

## บทนำ

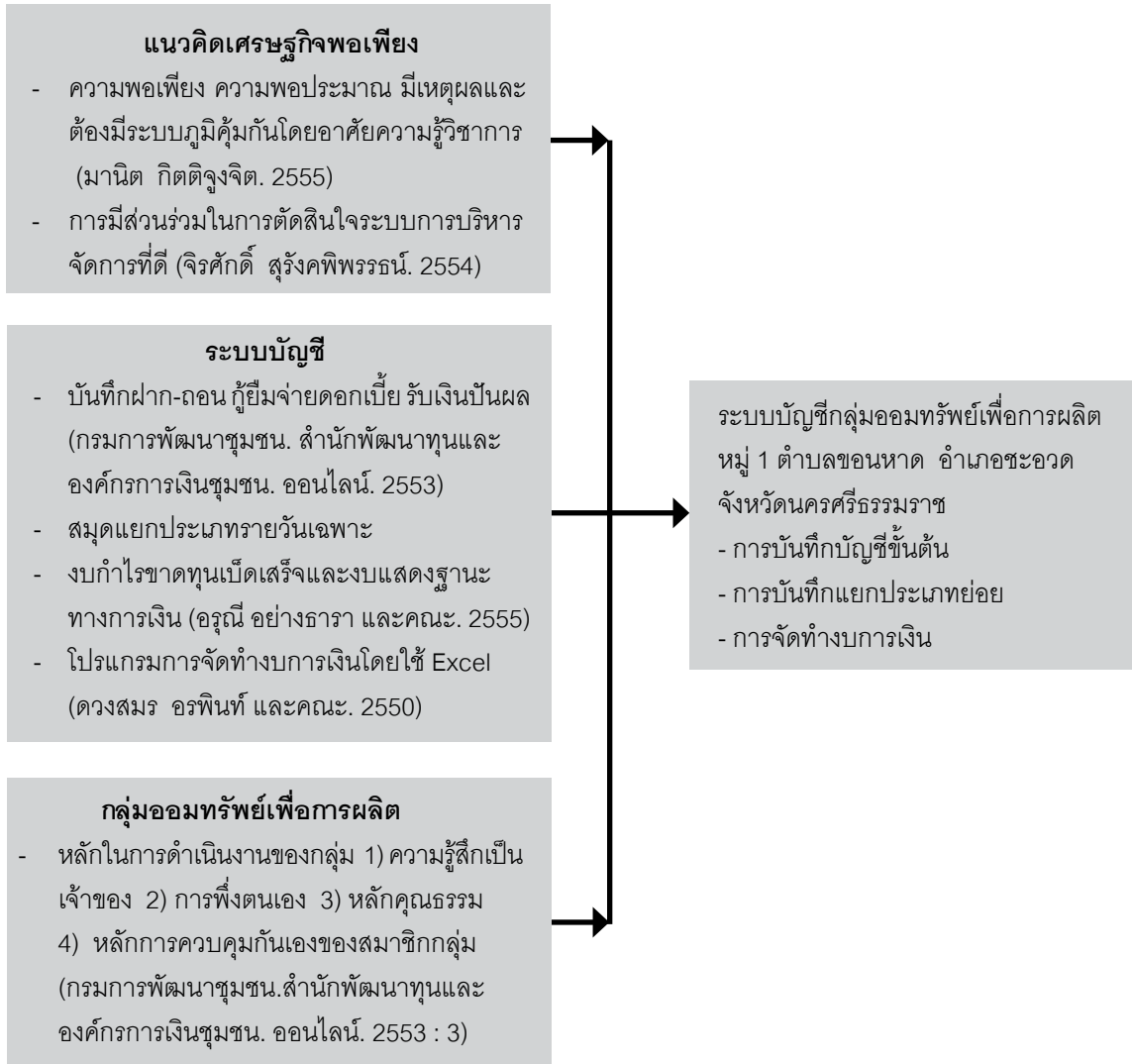
จากแผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 11 พ.ศ. 2555-2559 ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาประเทศให้ทุกภาคส่วนมีส่วนร่วมในสังคม โดยเฉพาะการมุ่งเน้นให้คนเป็นศูนย์กลางพัฒนาและให้ใช้เศรษฐกิจเป็นเครื่องช่วยให้คนมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างการพัฒนาเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม (แผนพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติฉบับที่ 11. 2558) การจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตเป็นพื้นฐานของการบริหารจัดการทางการเงิน การกู้ยืมเพื่อใช้ในการสร้างอาชีพและดำเนินชีวิต เป็นการเริ่มต้นแหล่งเงินทุนที่จัดตั้งโดยชุมชนเอง การบริหารในรูปแบบของสมาชิกมีกำหนดหลักเกณฑ์ร่วมกัน การแบ่งปันผลตอบแทนที่ได้รับอย่างเป็นธรรมโดย การกู้ยืมที่กำหนดดอกเบี้ยขั้นต่ำและกำหนดให้สมาชิกมีการออมอย่างสม่ำเสมอทุกเดือน ช่วยให้เกิดความมีวินัยทางการเงิน โดยสมาชิกในกลุ่มมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายที่ใช้ในทางปฏิบัติ (กรมการพัฒนาชุมชน. สำนักงานพัฒนาชุมชนจังหวัดนครศรีธรรมราช. ออนไลน์. 2555)

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตหมู่ 1 ตำบลขนหาด อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช ได้มีกิจกรรมร่วมกันในการส่งเสริมอาชีพหลายประเภทเช่น การแปรรูปพริก ร้านค้าชุมชน ศูนย์เรียนรู้เศรษฐกิจพอเพียงปลูกผักปลอดสารพิษ ผลิตข้าวกล้องจากข้าวพันธุ์พื้นเมือง เป็นต้น การระดมเงินทุนจากสมาชิกเพื่อช่วยเหลือซึ่งกันและกันของสมาชิก มีการสะสมเงินออมอย่างสม่ำเสมอไว้ใช้จ่ายเพื่อพัฒนาอาชีพหรือใช้จ่ายในครัวเรือน (กรมการพัฒนาชุมชน. สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอชะอวด. ออนไลน์. 2558) มีการบันทึกบัญชีของกลุ่มโดยจดบันทึกข้อมูลต่างๆ ที่เกิดขึ้นไว้ในสมุดสมาชิกรวมสมุดสมาชิกรายย่อยมีทั้งการออมและการกู้ยืมมีการพัฒนาระบบบัญชีที่ให้คำตอบแก่การบริหารจัดการกลุ่มออมทรัพย์ได้นั้นจะเป็นช่องทางในการสร้างความโปร่งใสสามารถตรวจสอบได้ ช่วยเสริมสร้างศักยภาพชุมชนที่มีการพึ่งพาตนเองทางด้านเศรษฐกิจได้อย่างสมบูรณ์และก่อให้เกิดธรรมาภิบาล

### วัตถุประสงค์

1. เพื่อศึกษาระบบการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
2. เพื่อพัฒนาระบบการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต
3. เพื่อประเมินผลการใช้ระบบการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

### กรอบแนวคิดในการวิจัย



ภาพที่ 1 กรอบแนวคิดในการวิจัย

ไม่มีโครงสร้าง ผู้นำชุมชนและองค์กรที่ให้การสนับสนุนกลุ่ม ออมทรัพย์เพื่อการผลิตจำนวน 3 คนประกอบด้วยผู้อำนวยการ การฝ่ายการคลังองค์การบริหารส่วนตำบล คณะที่ปรึกษา กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต เพื่อขอความคิดเห็นการใช้ ข้อมูลทางการบัญชี วิธีการสร้างและตรวจสอบคุณภาพ เครื่องมือให้ที่ปรึกษางานวิจัยตรวจสอบความตรงของ เนื้อหาการเก็บรวบรวมข้อมูลโดยผู้เข้าร่วมการสนทนาได้นำ เสนอข้อมูลและแนวทางดำเนินการวิจัยฉบับที่ข้อมูล ตามประเด็นคำถามและนำข้อมูลที่ได้มาสรุปผลจำแนก กระบวนการและผลสรุปการจัดทำบัญชีเป็นความเรียง เชิงพรรณนา

ขั้นตอนที่ 2 พัฒนาการจัดทำบัญชีกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิตเป็นการรวบรวมข้อมูลจากขั้นตอนที่ 1 มา วิเคราะห์ระบบบัญชีที่เหมาะสมกับบริบทของกลุ่ม โดย ออกแบบสมุดบัญชีเพื่อใช้ดำเนินงานประกอบด้วย 1) สมุด เงินฝากสัจจะออมทรัพย์ 2) สมุดดอกเบี้ยเงินฝากสมาชิก 3) สมุดแยกประเภทย่อยสมาชิก 4) สมุดเงินกู้ร้อยละหนึ่ง 5) สมุดเงินกู้ร้อยละสองเป็นสมาชิก 6) สมุดเงินกู้ร้อยละ สองไม่เป็นสมาชิกนำผลรวมจากสมุดบัญชีมาจัดทำงบ รายรับรายจ่ายและงบแสดงฐานะทางการเงินแหล่งข้อมูล ใช้เอกสารในการบันทึกบัญชีนำมาวิเคราะห์ปรับปรุงเพื่อให้ ผู้จัดทำบัญชีได้เกิดความสะดวกและสามารถจัดทำบัญชี ด้วยตนเองได้เครื่องมือวิจัยใช้การบันทึกบัญชีตามกิจกรรม ที่เกิดขึ้นวิธีการสร้างและตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัย วิเคราะห์เอกสารและงานวิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อออกแบบการ บันทึกตามหลักการทฤษฎีบัญชีการเก็บรวบรวมข้อมูล กิจกรรมของกลุ่มเพื่อนำมาออกแบบเป็นสมุดบันทึกบัญชี จากนั้นได้ทดลองนำรายการที่เกิดขึ้นจริงมาบันทึกในสมุด บัญชีและจัดทำงบการเงิน แล้วนำเสนอให้มีการตรวจสอบ ระบบบัญชีโดยผู้เชี่ยวชาญ จำนวน 5 คน ประกอบด้วย นักวิชาการด้านการบัญชี ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการ เงินองค์การบริหารส่วนท้องถิ่นหัวหน้างานพัฒนาชุมชน ผู้รับผิดชอบกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตพนักงานบัญชี ธนาคารผู้ให้การสนับสนุนทุนกลุ่มเพื่อพัฒนารูปแบบการ บันทึกบัญชีโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำระบบบัญชีที่ได้มาขอ ความคิดเห็นและหาคุณภาพการบันทึกรายการบัญชีโดย

ภาพรวม ให้ดียิ่งขึ้นโดยการรวบรวมข้อมูลที่ได้จากข้อเสนอ และมาสรุปจัดกลุ่มคำในประเด็นที่เหมือนและที่แตกต่าง มาสรุปผล

ขั้นตอนที่ 3 ทดลองใช้ระบบบัญชีเพื่อหาคุณภาพ และปรับปรุงครั้งที่ 1 ดำเนินการประชุมระดมสมองกลุ่ม สัมพันธ์ (Affinity group) แบบมีส่วนร่วมระหว่างผู้วิจัยกับ คณะกรรมการบริหารกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตโดยนำ ระบบบัญชีมาทดลองใช้บันทึกรายการที่เกิดขึ้นจริงให้ ผู้เข้าร่วมประชุมเสนอแนะเพื่อทำการปรับปรุงครั้งที่ 1 ผู้เข้าร่วมประกอบด้วยคณะกรรมการบริหารสมาชิกกลุ่ม ทดลองใช้ระบบบัญชี จำนวน 15 คน ผู้วิจัยใช้เป็นแบบ สังกัดเพื่อจุดบันทึกการประชุมการสร้างและตรวจสอบ คุณภาพเครื่องมือวิจัยโดยศึกษาเอกสารบทความและงาน วิจัยที่เกี่ยวข้องเพื่อกำหนดแบบสังเกตการวิเคราะห์ข้อมูล นำข้อมูลที่ได้มาปรับปรุงระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการ ผลิตและสรุปผล

ขั้นตอนที่ 4 ประเมินผลการทดลองใช้ระบบบัญชี ปรับปรุงครั้งที่ 2 ดำเนินการโดย การสัมภาษณ์เพื่อประเมิน ผลผู้ใช้ระบบบัญชีผู้ให้สัมภาษณ์ประกอบด้วย คณะ กรรมการบริหารผู้ทดลองใช้ระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิต จำนวน 15 คน เครื่องมือการวิจัยใช้แบบ สัมภาษณ์ในการประเมินด้านมาตรฐานด้านอรรถประโยชน์ (Utility Standard) มาตรฐานความเป็นไปได้ (Feasibility standard) มาตรฐานด้านความเหมาะสม (Propriety standard) และมาตรฐานด้านความถูกต้องครอบคลุม (Accuracy standard) การหาคุณภาพแบบสัมภาษณ์โดย ภาพรวมภายใต้การแนะนำของที่ปรึกษางานวิจัยแบบ สัมภาษณ์ที่ได้มาจากการวิเคราะห์เอกสารการสังเคราะห์ งานวิจัยในประเด็นเกี่ยวกับการพัฒนาระบบบัญชีการ วิเคราะห์ข้อมูลแบบสัมภาษณ์ผู้วิจัยนำผลการสัมภาษณ์มา ปรับปรุงระบบบัญชีและการจัดทำงบการเงินเพื่อให้ เหมาะสมในการดำเนินงานของกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

ขั้นตอนที่ 5 การเผยแพร่ระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์ เพื่อการผลิต โดยนำระบบบัญชีฉบับแก้ไขปรับปรุงแล้วมา จัดทำคู่มือระบบบัญชีทางเว็บไซต์คณะวิทยาการจัการ มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช (คณะวิทยาการ

จัดการ. ออนไลน์. 2558) กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ องค์การบริหารส่วนตำบลขอนแก่น เครื่องมือในการวิจัย ใช้คู่มือระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตการสร้าง และตรวจสอบคุณภาพเครื่องมือวิจัยดำเนินการจัดทำคู่มือ จากผลการวิจัยในทุกขั้นตอนการเก็บรวบรวมข้อมูล ดำเนินการโดยจัดสนทนากลุ่มใช้แบบจดบันทึกการเผยแพร่

## ผลการวิจัย

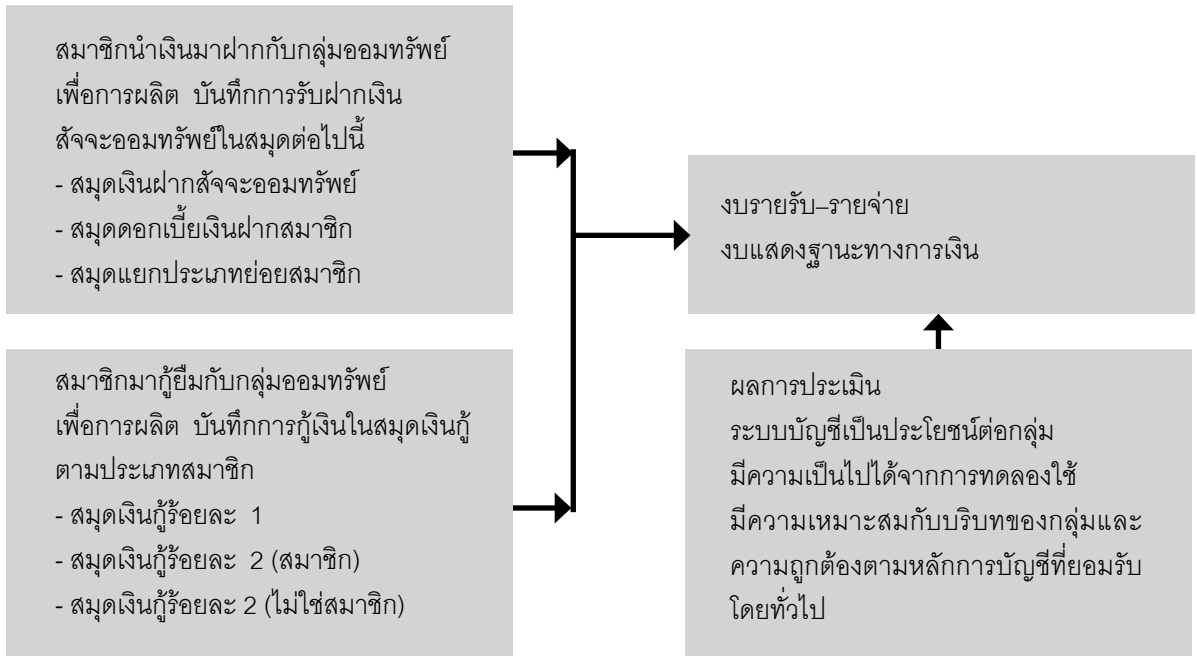
ผลวิจัยพบว่า การดำเนินการของกลุ่มมีกิจกรรม ร่วมกันเพื่อให้เกิดรายได้ มีการเก็บออมเพื่อใช้เป็นทุนในการ ดำเนินงานการจัดตั้งกลุ่มออมทรัพย์มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้าง ความเข้มแข็งให้ชุมชนทางด้านเศรษฐกิจ สร้างกระบวนการ เรียนรู้ให้คนในชุมชนและส่งเสริมการออมเพื่อใช้ในการ ประกอบอาชีพ จากกิจกรรมที่ดำเนินการร่วมกันทำให้ สมาชิกทุกคนมีความรู้สึกเป็นเจ้าของจากการเข้าร่วม ประชุมและกิจกรรมของกลุ่มอย่างสม่ำเสมอ มีการพัฒนา อาชีพเสริมจากทักษะความสามารถของสมาชิกเอง เช่น กิจกรรมปลูกผักตักถ้ำสถานที่ในการจัดงานกิจกรรมจัดสวน ในางานต่างๆ เป็นต้น การใช้หลักคุณธรรมโดยการประชุม คณะกรรมการเพื่อพิจารณากู้ยืมเงินหรือช่วยเหลือสมาชิก ที่ได้รับความเดือดร้อนเป็นรายบุคคล มีการกำหนดกฎ ระเบียบการปฏิบัติของสมาชิกเป็นการควบคุมกันเองใน กลุ่มการจัดตั้งคณะกรรมการประกอบด้วยฝ่ายอำนวยการ ฝ่ายเงินกู้และฝ่ายตรวจสอบระบบบัญชีมีการจดบันทึกการ รับฝาก การกู้ยืมเงินและจ่ายปันผลไว้ในสมุดบัญชี 3 เล่ม แยกจากกัน ทางด้านสมาชิกจะมีสมุดคู่ฝากไว้ให้บันทึก ยอดเงินฝาก เงินกู้และรับเงินปันผล

การพัฒนาระบบบัญชีเริ่มจากการออกแบบสมุด บันทึบบัญชีเพื่อจัดเก็บข้อมูลประกอบด้วย 1) สมุดเงินฝาก สักจะออมทรัพย์ใช้บันทึกการรับฝาก การถอนเงินเพื่อให้ ทราบยอดคงเหลือของการฝากจากสมาชิกรวมถึงยอดคง เหลือของกลุ่มทั้งหมดในเดือนนั้น 2) สมุดดอกเบี้ยเงินฝาก เป็นการคำนวณยอดเงินฝากไว้ในแต่ละเดือนตลอดทั้งปี โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามระเบียบของกลุ่มที่กำหนดขึ้น ร่วมกันในแต่ละปี 3) สมุดแยกประเภทย่อยสมาชิกแต่ละ รายทำเป็นรูปเล่มเพื่อให้สมาชิกนำมาติดต่อกับกลุ่ม

เป็นการยืนยันถึงการบันทึกรายการที่ถูกต้องตรงกันและเพื่อ การสื่อสารระหว่างสมาชิกกับกลุ่มออมทรัพย์ 4) สมุดเงินกู้ ร้อยละ 1 บันทึกการกู้ยืมเงินของสมาชิกตามเงื่อนไขที่ กลุ่มกำหนดโดยใช้บันทึกจำนวนเงินต้นที่กู้ยืม ดอกเบี้ยที่ ได้รับจากสมาชิก บันทึกการกู้เพิ่มและการคืนเงินกู้หากมี การชำระคืนในระหว่างเดือน การบันทึกในสมุดเงินกู้ ร้อยละ 1 ทำให้ทราบยอดคงเหลือของเงินกู้ประเภทนี้ได้ ใน แต่ละเดือน 5) สมุดเงินกู้ร้อยละ 2 เป็นสมาชิก บันทึกการ กู้ยืมเช่นเดียวกับสมุดเงินกู้ร้อยละ 1 บันทึกจำนวนเงิน ต้นที่กู้ยืม ดอกเบี้ยที่ได้รับจากสมาชิก รวมถึงบันทึกการ กู้เพิ่มและการคืนเงินกู้หากมีการชำระคืนในระหว่างเดือน แต่ใช้บันทึกเฉพาะบุคคลที่เป็นสมาชิกที่มีกิจกรรมและสิทธิ พิเศษร่วมกับกลุ่มตามระเบียบของการเป็นสมาชิก 6) สมุด เงินกู้ร้อยละ 2 ของผู้ที่ไม่ได้เป็นสมาชิก ใช้บันทึกการให้ กู้ยืมเงินจากกลุ่มกรณีบุคคลไม่ได้เป็นสมาชิกแต่มีความ จำเป็นที่จะใช้เงินในการประกอบอาชีพซึ่งต้องได้รับการ พิจารณาจากคณะกรรมการการบันทึกข้อมูลทำเช่นเดียวกับ สมุดเงินกู้ร้อยละ 2 ที่เป็นสมาชิก การบันทึกรายการใน สมุดบัญชีขึ้นต้น เพื่อแสดงจำนวนเงินฝากและเงินกู้ที่ สมาชิกสามารถตรวจสอบได้ถูกต้องจากนั้นจึงนำยอดรวม จากสมุดบัญชีไปจัดทำงบการเงินซึ่งประกอบด้วยงบรายรับ รายจ่ายบันทึกการรับด้านซ้ายและรายจ่ายด้านขวา งบ แสดงฐานะทางการเงินแสดงยอดรวมสินทรัพย์ด้านซ้าย และยอดรวมหนี้สินและทุนด้านขวา

ผลการทดลองใช้ระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการ ผลิตพบว่าสมาชิกสามารถบันทึกบัญชีได้ถูกต้องทั้ง 6 เล่ม โดยได้จัดให้มีการบันทึกบัญชีตามตารางเวรการทำงานของ สมาชิกแต่ละคนให้เสร็จสิ้นภายในวันที่เกิดรายการ และ ส่วนการจัดเก็บข้อมูลบัญชีในโปรแกรม Excel ดำเนินการ โดยเจ้าหน้าที่ฝ่ายบัญชีผลการประเมินผู้ใช้ระบบบัญชี พบว่าระบบบัญชีที่พัฒนาขึ้นเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน ของกลุ่มโดยทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงาน ข้อมูลการ รับฝาก ถอน การกู้ยืมและผลการดำเนินงานในภาพรวม ด้านความเป็นไปได้ระบบบัญชีสามารถนำไปใช้ในการ บันทึกกิจกรรมของกลุ่มได้จากการทดลองใช้และมีความ เหมาะสมกับบริบทของกลุ่มและถูกต้องตามหลักการบัญชี ที่ยอมรับโดยทั่วไปและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### สรุปผลการวิจัย



ภาพที่ 2 สรุประบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

การจัดทำงบการเงินกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิตประกอบด้วยงบรายรับ-รายจ่ายและงบแสดงฐานะทางการเงิน

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต หมู่ 1 ตำบลชนนาค อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช

งบรายรับ-รายจ่าย

สำหรับระยะเวลา ..... ถึงสิ้นสุด .....

รายจ่าย	จำนวนเงิน	รายรับ	จำนวนเงิน
ดอกเบี้ยเงินฝากจากสมาชิก	xx	เงินคงเหลือประจำปี...	xx
ดอกเบี้ยเงินกู้ธนาคาร	xx	ดอกเบี้ยเงินกู้	xx
จ่ายปันผลสมาชิก	xx	รายจ่ายอื่น	xx
กำไรสุทธิ(รายรับมากกว่ารายจ่าย)	xx	ขาดทุนสุทธิ (รายจ่ายมากกว่ารายรับ)	xx
รวม	xxx	รวม	xx

ภาพที่ 3 งบรายรับ-รายจ่ายกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต หมู่ 1 ตำบลหนองหาด อำเภอชะอวด จังหวัดนครศรีธรรมราช  
 งบแสดงฐานะทางการเงิน  
 ณ. วันที่.....

สินทรัพย์	จำนวนเงิน	หนี้สินและทุน	จำนวนเงิน
เงินสด	xx	เงินสัจจะสะสม	xx
เงินฝากธนาคาร	xx	เงินกู้ธนาคาร (เจ้าหนี้)	xx
ลูกหนี้เงินกู้ร้อยละ 1, 2	xx	เงินค่าสมัคร-ค่าธรรมเนียม	xx
เงินลงทุนในกิจกรรมของกลุ่ม	xx	เงินทุนต่าง ๆ	xx
		กำไร (ขาดทุน) สะสม	xx
รวม	xxx	รวม	xxx

ภาพที่ 4 งบแสดงฐานะทางการเงินกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต

## อภิปรายผล

จากผลการดำเนินงาน พบว่ามีแนวทางดำเนินงานตามหลักปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียงประกอบด้วยความพอเพียงความพอประมาณมีเหตุผลและต้องมีระบบภูมิคุ้มกันโดยอาศัยความรู้วิชาการ (มานิต กิตติจุงจิต. 2555 : 27) และการมีส่วนร่วมในการตัดสินใจระบบการบริหารจัดการที่ดี (จิรศักดิ์ สุรงค์พิพรรณ์. 2554 : 101) ระบบบัญชีที่พัฒนาขึ้นประกอบด้วยสมุดเงินฝากสัจจะออมทรัพย์มีช่องฝาก-ถอนและคงเหลือสมุดดอกเบี้ยเงินฝากมีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยสมุดแยกประเภทย่อยสมาชิกกระแสปักและการกู้ยืมไว้ในหน้าเดียวกันเพื่อใช้ในการหยอดคงเหลือแต่ละคนและยอดรวมในแต่ละเดือนซึ่งมีความแตกต่างกับทะเบียนคุมเงินสัจจะสะสมของกรมพัฒนาชุมชน (กรมการพัฒนารัฐบาล. สำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงินชุมชน. ออนไลน์. 113 : 2553) ที่แยกเป็นทะเบียนคุมลูกหนี้รายตัวกับทะเบียนคุมเงินฝากสัจจะสะสม (ประสิทธิ์ สุวรรณประสม. 2554 : 16) ในทางปฏิบัติเพื่อให้ทราบยอดคงเหลือของแต่ละคนการบันทึกบัญชีจึงนำยอดฝากและถอนมาไว้ในสมุดเดียวกันเป็นการลดขั้นตอนการทำทะเบียนคุมเงินฝากสัจจะสะสมส่วนสมุดเงินกู้ร้อยละ 1 ร้อยละ 2 (สมาชิก) และร้อยละ 2 (ไม่ใช่สมาชิก) มีการบันทึกเงินกู้ ดอกเบี้ยจ่าย การคืนเงินกู้และรวมดอกเบี้ยรับจากที่มีการจัดประเภทเงินกู้สามัญและเงิน

กู้ฉุกเฉิน (กรมการพัฒนารัฐบาล. สำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงินชุมชน. ออนไลน์. 2553 : 114) เพื่อให้ตรงกิจกรรมที่เกิดจริงส่วนงบการเงินได้จัดทำรายรับรายจ่ายตามรูปแบบงบกำไรขาดทุนแบบบัญชี (ดวงสมร อรุณพันธ์ และคณะ. 2550 : 82) ด้านซ้ายแสดงรายจ่าย ด้านขวาแสดงรายรับผลต่างเป็นกำไรหรือขาดทุนสุทธิ งบแสดงฐานะทางการเงินแบบบัญชีจัดทำขึ้นเพื่อแสดงข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สินและทุน (อรุณี อย่างธารา และคณะ. 2555 : 3-10)

## ข้อเสนอแนะ

หน่วยงานภาครัฐควรร่วมกับกลุ่มออมทรัพย์ในการพัฒนาระบบบัญชีที่ตอบสนองความต้องการของกลุ่มให้เกิดความโปร่งใสตรวจสอบได้ตามหลักธรรมาภิบาล

## เอกสารอ้างอิง

กรมการพัฒนารัฐบาล. สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอชะอวด. (2550). การดำเนินงานกลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต. [ออนไลน์]. แหล่งที่มา : <http://chaut.cdd.go.th/> [15 ธันวาคม 2558].

- กรมการพัฒนาชุมชน. สำนักพัฒนาทุนและองค์การการเงิน  
ชุมชน. (2557). **แนวทางการจัดตั้งกลุ่มออม  
ทรัพย์เพื่อการผลิต.** [ออนไลน์]. แหล่งที่มา : [http://  
www.cdd.go.th/web/nakhonratchasima/admin/  
media/media\\_id265.pdf](http://www.cdd.go.th/web/nakhonratchasima/admin/media/media_id265.pdf) [15 ธันวาคม 2558].
- จิรศักดิ์ สุวังคไพพรรณ์. (2554). **ปรัชญาเศรษฐกิจ  
พอเพียงเพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน.** กรุงเทพฯ :  
ทริปเพิ้ล เอ็ดดูเคชั่น.
- ดวงสมร อรพินท์ และคณะ. (2550). **การบัญชีการเงิน.  
พิมพ์ครั้งที่ 5.** กรุงเทพฯ : สำนักพิมพ์แห่ง  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.
- ประสิทธิ์ สุวรรณประสม. (2554). **คู่มือการดำเนินงาน  
กลุ่มออมทรัพย์เพื่อการผลิต.** นราธิวาส :  
สำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอสุไหงปาดี.
- มานิต กิตติจุงจิตร. (2555). **ปรัชญาเศรษฐกิจพอเพียง  
วิถีชีวิตแห่งความสมดุล.** กรุงเทพฯ : แสงจันทร์  
การพิมพ์.
- มหาวิทยาลัยราชภัฏนครศรีธรรมราช. คณะวิทยาการ  
จัดการ. (2558). **ระบบบัญชีกลุ่มออมทรัพย์  
เพื่อการผลิต.** [ออนไลน์]. แหล่งที่มา : [Manage.  
nstru.ac.th/newsite/](http://nstru.ac.th/newsite/) [2 มกราคม 2559].
- สำนักนายกรัฐมนตรี. สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการ  
เศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ. (2555). **แผนพัฒนา  
สังคมและเศรษฐกิจแห่งชาติฉบับที่ 11  
พ.ศ. 2555-2559.** [ออนไลน์]. แหล่งที่มา : [http://  
www.nesdb.go.th/download/article/  
article\\_20160323112431.pdf](http://www.nesdb.go.th/download/article/article_20160323112431.pdf). [1 ธันวาคม 2558].
- อรุณี อย่างธราฯ และคณะ. (2555). **การบัญชีการเงิน.  
พิมพ์ครั้งที่ 20.** กรุงเทพฯ : โรงพิมพ์มหาวิทยาลัย  
ธรรมศาสตร์.