



อิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี :
หลักฐานจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์
Influence of Digital Accounting Intelligence on Accounting Control
Effectiveness: Evidence from Government Housing Bank Account Operators

เวียร์ยา กาญจนวัฒนา^{1*}, ไพฑูรย์ อินตะขัน² และพรชนก ทองลาด²

Wearaya Karnjanawattana^{1*}, Phaithun Intakhan² and Pornchanok Tonglad²

¹ นักศึกษาระดับปริญญาโท, หลักสูตรมหาบัณฑิต, สาขาวิชาการบัญชี, มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง

¹ Graduate student, Master of Accountancy Program, Master of Accountancy, Lampang Rajabhat University.

² รองศาสตราจารย์, สาขาวิชาการบัญชี, คณะวิทยาการจัดการ, มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง

² Assoc.Prof. Dr., Faculty of Management Science, Lampang Rajabhat University.

*Corresponding author, E-mail: Wearaya.k@gmail.com

บทคัดย่อ

งานวิจัยนี้มีวัตถุประสงค์ เพื่อศึกษาอิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ที่มีต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 308 คน และใช้แบบสอบถามเป็นเครื่องมือ สถิติที่ใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูล ได้แก่ ร้อยละ ค่าเฉลี่ย ส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน การวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ

ผลการวิจัย พบว่า ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลโดยรวม และรายด้าน ได้แก่ ด้านการเรียนรู้ อย่างต่อเนื่อง และด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ มีอิทธิพลทางบวกต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี ดังนั้น ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรให้ความสำคัญกับการเรียนรู้ทางด้านการบัญชีดิจิทัลอย่างต่อเนื่อง และพัฒนาตนเองทางด้านการสื่อสารข้อมูลทางบัญชีโดยอาศัยเทคโนโลยีและปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความน่าเชื่อถือต่อผู้ใช้ข้อมูล

คำสำคัญ: ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล, ประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี, ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์



Abstract

This research aims to test the relationship between digital accounting intelligence and the effectiveness of accounting supervision of government bank account workers by collecting information from government housing bank account operators. Statistics used to analyze data include percentage, average, standard deviation. Multiple correlation analysis and multiple regression analysis.

The results showed that overall and individual digital accounting intelligence, including continuous learning and reliable account communication, had a positive relationship to account control effectiveness. Therefore, the worker of the government housing bank account. The company should focus on continuous learning in digital accounting and developing itself in accounting data communication based on technology and complying with accounting standards and other relevant standards. To build trust with data users.

Keywords: Digital Accounting Intelligence, Accounting Control Effectiveness, Government Housing Bank Account Operator.

บทนำ

ปัจจุบันผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีกำลังก้าวเข้าสู่ยุคดิจิทัล เครื่องมือและเทคโนโลยีใหม่ ๆ เช่น Big Data, Robotics Process Automation (RPA), Blockchain, Data Analytics, Machine Learning รวมไปถึง Artificial Intelligence (AI) การเปลี่ยนแปลงดังกล่าวกระทบกับเศรษฐกิจ และสังคมในวงกว้าง โดยเฉพาะกับวิชาชีพที่มีกระบวนการทำงานที่เป็นงานประจำ เช่น วิชาชีพบัญชี ที่อาจจะได้รับผลกระทบที่อาจจะถูกแทนที่ด้วยหุ่นยนต์หรือ เทคโนโลยีขั้นสูง

เทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามามีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวันของการทำงานมากขึ้น ทั้งทางภาครัฐ รัฐวิสาหกิจ รวมถึงภาคเอกชนต่างก็มีการนำเอาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเข้ามาใช้ในหน่วยงานของตนเอง บัญชีคือระบบสารสนเทศระบบหนึ่งที่ทำหน้าที่เก็บรวบรวม ประมวลผลข้อมูลทางการเงิน เพื่อจัดทำสารสนเทศทางการบัญชีให้กับผู้สนใจข้อมูลทางเศรษฐกิจของกิจการเพื่อนำไปใช้ต่อไป ระบบสารสนเทศทางการบัญชีเป็นลักษณะการนำข้อมูลทางการบัญชีของกิจการมาประมวลผลเพื่อให้ได้สารสนเทศทางการบัญชีสำหรับผู้บริหารที่จะนำไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจของตนเองซึ่งเป็นลักษณะของการใช้สารสนเทศภายในองค์กร โดยสารสนเทศทางการบัญชีสามารถช่วยส่งเสริมและให้ข้อมูลกับผู้บริหารในองค์กรทุกระดับเพื่อเป็นเครื่องมือช่วยในการตัดสินใจวางแผนระยะสั้นและระยะยาว และควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้ ดังนั้นจึงจะเห็นแล้วว่าระบบสารสนเทศเข้ามามีบทบาทสำคัญเป็นอย่างมากทางการบัญชีภายในองค์กร แต่แค่นั้นคงไม่เพียงพอสำหรับการแข่งขันและความมั่นคง

ขององค์กรได้ สถาบันการเงินก็เช่นกันที่มีการแข่งขันกันเองที่มากอยู่แล้ว และปัจจุบันก็ยังมีโปรแกรมสำเร็จรูปทางการเงินที่เข้ามามีบทบาททางการตลาดอีกด้วย

ภายใต้สภาพแวดล้อมของการแข่งขันที่ไม่แน่นอนและต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา นอกจากความรู้ ความสามารถของผู้บริหารแล้ว สิ่งจำเป็นที่สุดอีกอย่างหนึ่งคือ ข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์ หากองค์กรได้มีการนำเอาเทคโนโลยีมาปรับใช้กับงานทางด้านการเงินบัญชีได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีการควบคุมระบบสารสนเทศทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ มีความสามารถด้านการพัฒนาและใช้ข้อมูลจากระบบสารสนเทศได้เป็นอย่างดีแล้ว ย่อมสามารถผลิตข้อมูลที่มีลักษณะเชิงคุณภาพตามกรอบแนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงินในด้านความครบถ้วน ถูกต้อง เปรียบเทียบกันได้ เกี่ยวข้องกับการตัดสินใจ ทันเวลา และตรงกับความต้องการของฝ่ายบริหารในการใช้ประโยชน์เพื่อการตัดสินใจ (ธารินี เณรวงศ์, 2558; Liu, 2016)

ดังนั้น ทักษะวิชาชีพบัญชีเป็นสิ่งสำคัญที่จำเป็นต้องมีและได้รับการพัฒนาอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องอย่างยิ่งเพื่อให้การทำงานประสบความสำเร็จ เนื่องจากทักษะทางวิชาชีพบัญชี เป็นคุณสมบัติ ที่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีจำเป็นต้องมี เพื่อแสดงให้เห็นถึงสมรรถนะและขีดความสามารถตลอดจน ใช้งบชี้ถึงศักยภาพที่ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีสามารถนำไปใช้ในสภาพแวดล้อมที่แตกต่างกัน เพื่อให้การปฏิบัติงานที่ได้รับมอบหมายบรรลุผลสำเร็จจึงจำเป็นต้องมีการพัฒนาทักษะทางวิชาชีพบัญชีในด้านต่าง ๆ (ณฐภัทร หงส์พงษ์ และจิรพงษ์ จันทรงาม, 2560) โดยการเข้ารับการฝึกอบรม หรือเข้าร่วมประชุมสัมมนาในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับด้านวิชาชีพบัญชีหรือความรู้อื่นที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอจะช่วยให้ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีมีความรู้ความสามารถที่เป็นปัจจุบันและหลากหลายมากขึ้น ส่งผลให้การปฏิบัติงานมีความถูกต้องตรงตามมาตรฐานที่กำหนดและเปลี่ยนแปลงไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตามการเปลี่ยนของเทคโนโลยีดิจิทัลเพราะความเจริญก้าวหน้าทางเทคโนโลยี อินเทอร์เน็ตได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อวิถีชีวิตและการทำงานของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชี ทำให้ผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีจำเป็นต้องรู้เกี่ยวกับการนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาใช้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน รวมถึงมีทักษะการทำงานร่วมกันทางออนไลน์อย่างดี ส่งผลให้ทักษะและจุดเด่นของผู้ประกอบการวิชาชีพบัญชีในยุคดิจิทัลได้เปลี่ยนแปลงไป ซึ่งผู้บริหารได้คาดหวังให้นักบัญชีขยายบทบาทออกไปจากเดิมเพียงเป็นผู้สนับสนุนข้อมูลไปสู่การเป็นที่ปรึกษาทางธุรกิจที่ช่วยในการวางแผนและปรับกลยุทธ์ในการจัดการทางการเงินที่จะทำให้ธุรกิจมีกำไรมากขึ้น สามารถนำความรู้และประสบการณ์มาวิเคราะห์และหาแนวทางแก้ไขปัญหามีความซับซ้อนได้อย่างเป็นระบบ

ด้วยเหตุนี้สมรรถนะนักบัญชีในปัจจุบันที่พึงมีนั้นควรเป็นทักษะสมัยใหม่ด้านดิจิทัล ประกอบด้วย การใช้โปรแกรมบัญชี โปรแกรมทางธุรกิจ รู้จักการค้นคว้าข้อมูลทางการเงินบน โลกออนไลน์ความสามารถในการสื่อสารที่หลากหลายช่องทาง มีการคิดสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ทางการเงินนำมาประยุกต์ใช้ในการประจำวัน รักษาข้อมูลทางการเงินในระบบดิจิทัลด้วยความปลอดภัย (เบญจวรรณ ถนอมชยธวัช, 2559) และทักษะที่ควรมีในด้านวิชาชีพบัญชี คือ ทักษะความรู้ในวิชาชีพบัญชี จรรยาบรรณ ทักษะคิดที่ดีต่อวิชาชีพบัญชีและประสบการณ์การทำงาน (พงศ์ศิริภาพ ทองศิริวิสุเกตุ, 2555)

จากที่กล่าวข้างต้น ผู้วิจัยจึงสนใจศึกษาอิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี : หลักฐานจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ เพื่อทดสอบว่าความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลมีอิทธิพลทางบวกต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ หรือไม่ อย่างไร ซึ่งทำการเก็บรวบรวมข้อมูลจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ จำนวน 400 คน ผู้วิจัยเชื่อว่างานวิจัยนี้จะสามารถนำมาใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงานการปฏิบัติงานด้านการบัญชี ส่งเสริมและพัฒนาศักยภาพของผู้ปฏิบัติงานการบัญชี ในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น อันจะช่วยเสริมสร้างให้องค์กรบรรลุเป้าหมายขององค์กรอย่างยั่งยืนต่อไป

วัตถุประสงค์ของการวิจัย

เพื่อศึกษาอิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ที่มีต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์

แนวคิด ทฤษฎี กรอบแนวคิด

ทฤษฎีฐานความรู้ (Knowledge-Based View: KBV)

ทฤษฎี KBV ได้ตั้งสมมติฐานว่า องค์กรที่มีทรัพยากรความรู้ที่แตกต่างกันจะสามารถใช้ความรู้ในการผลิตสินค้าและบริการ ความรู้ที่มีจะถูกนำไปใช้ประโยชน์ที่ต่างกันอย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยให้องค์กรตระหนักถึงความได้เปรียบในการแข่งขัน ซึ่งความรู้ที่สะสมไว้จะเป็นการช่วยอธิบายว่าทำไมบางองค์กรจึงมีความหลากหลาย และมีนวัตกรรมมาก ดังนั้น การสร้างความรู้ การเก็บความรู้ การใช้ความรู้ คือ จึงเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญมากที่สุด ขององค์กรในการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน (Grant, 1996) ความรู้เป็นทรัพยากรที่สำคัญ เพราะผลผลิตของมนุษย์ทุกคนขึ้นอยู่กับความรู้ และ เทคโนโลยีทั้งหมดเป็นเพียงศูนย์รวมความรู้ ธุรกิจใดที่มีการจัดการโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศภายในองค์กรให้เอื้อต่อกิจกรรมการค้นหา ปรับปรุง เชื่อมโยง เก็บรักษาและนำความรู้มาใช้ประโยชน์ (Lichtenthaler & Lichtenthaler, 2009) ก็จะส่งผลต่อศักยภาพขององค์กรในการแข่งขันด้วย

ดังนั้น ในงานวิจัยนี้ จึงใช้ทฤษฎี KBV มาอธิบายอิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี : หลักฐานจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ซึ่งความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล จะต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถทางวิชาชีพบัญชีอย่างรอบด้านเพื่อให้คุณสมบัติเป็นนักบัญชีมืออาชีพ โดยสามารถบูรณาการจัดการข้อมูล และกลั่นกรองเสนอรายงานต่อผู้บริหาร สามารถสื่อสารรับส่งแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันผ่านเครือข่ายอินเทอร์เน็ตได้อย่างดี สามารถวิเคราะห์และหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างเป็นระบบ รวมถึงรู้จักนำเทคโนโลยีดิจิทัลมาปรับใช้ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีเศรษฐกิจ สังคม และกฎ ระเบียบ ที่เกี่ยวข้องจนก่อให้เกิดทักษะที่เหมาะสมกับการปฏิบัติงานอันจะช่วยเพิ่มความสำเร็จในการทำงาน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและการบริหารองค์กร

จากข้อมูลข้างต้นสามารถ สรุปได้ว่า ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล หมายถึง นักบัญชีที่มีทักษะสติปัญญาความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญในการคิด วิเคราะห์ปฏิบัติงานด้านวิชาชีพบัญชีได้อย่างถูกต้อง ตามที่กฎหมายกำหนด และความรู้ความสามารถในด้านวิชาชีพอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการอบรมพัฒนาตนเองหาความรู้เพิ่มเติมในวิชาชีพบัญชีและความรู้ด้านอื่น ที่เกี่ยวข้องตลอดเวลา ส่งผลให้การปฏิบัติงานผลงานที่ออกมานั้นบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดและมีคุณภาพ ตัวบ่งชี้ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ประกอบด้วย 5 ด้าน ได้แก่ 1. การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง 2. การบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 3. การปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ 4. การจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ และ 5. การสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ

แนวคิดเกี่ยวกับประสิทธิผลการควบคุมของระบบสารสนเทศทางการบัญชี

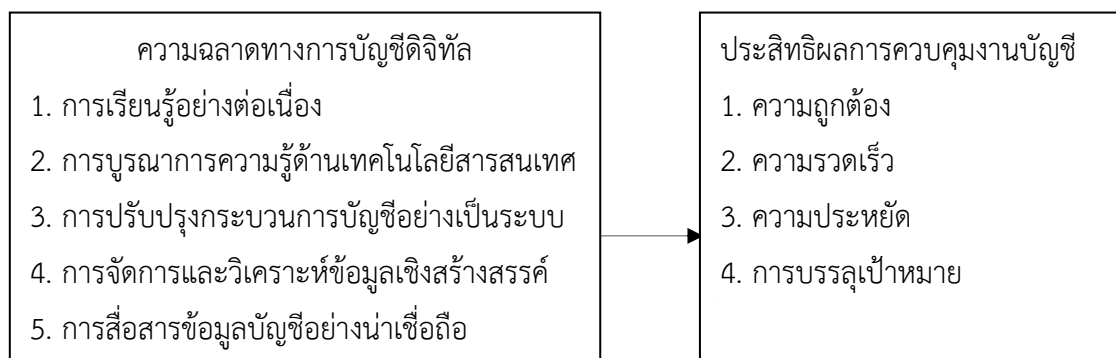
ประสิทธิผลการการควบคุมของระบบสารสนเทศทางการบัญชี (Accounting Information System Control Effectiveness : AIS Control Effectiveness) หมายถึง วิธีปฏิบัติงานที่ให้ความสำคัญกับการควบคุมทั่วไป และการควบคุมระบบงาน (Liu, 2016) เป็นกระบวนการปฏิบัติงานที่ให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า กิจกรรมมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายใน นโยบาย การแบ่งแยกหน้าที่งานในระบบสารสนเทศ การพัฒนาและการปรับปรุงระบบ การกำหนดมาตรฐานของเอกสารประกอบระบบสารสนเทศทางการบัญชี การวางแผนป้องกันความเสียหายจากเหตุฉุกเฉินที่เพียงพอเหมาะสม มีการควบคุมการนำเข้าข้อมูล การควบคุมการประมวลผล การควบคุมการจัดเก็บและการควบคุมผลลัพธ์ออกอย่างเป็นรูปธรรมชัดเจน ถือปฏิบัติได้ การควบคุมของระบบสารสนเทศทางการบัญชีเกี่ยวข้องกับการกำหนดนโยบายด้านการควบคุมภายในที่เหมาะสม การสร้างกระบวนการตรวจสอบสารสนเทศที่ดี ที่ได้รับการสนับสนุนจากผู้บริหารในทุกระดับ เกิดความร่วมมือของบุคลากรทุกภาคส่วนขององค์กร ผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับต้องตระหนักถึงความสำคัญและปฏิบัติตามนโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศอย่างเคร่งครัด มีแผนการทำงาน ที่รัดกุมโปร่งใส ทั้งในด้านกระบวนการภายในและภายนอก เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ของการควบคุมด้านระบบสารสนเทศทางการบัญชีตามที่ได้กำหนดไว้ เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผลและเกิดการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าสูงสุด (Biswas, 2015; Qinghe & Chunxia, 2019) การนำเอาเทคโนโลยีสารสนเทศทางด้านคอมพิวเตอร์และเครือข่ายอินเทอร์เน็ตมาประยุกต์ใช้กับระบบสารสนเทศทางการบัญชี จะช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของข้อมูลทางการบัญชีให้มีความรวดเร็ว เชื่อถือได้ ถูกต้องแม่นยำย่อมส่งผลโดยตรงต่อคุณภาพของรายงานทางการเงิน (ธารินี เณรวงค์, 2558; Liu, 2016)

การควบคุมระบบงาน (Application Controls) เป็นการควบคุมที่เกี่ยวข้องกับระบบงาน เรียกอีกอย่างว่าการควบคุมเฉพาะรายการ (Transaction Controls) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยให้การปฏิบัติงานทางด้านการบัญชี เป็นไปอย่างถูกต้อง สมเหตุสมผล (COSO, 1994) งานวิจัยของ Lee et al. (2012) ได้ศึกษาถึงระบบการควบคุมด้านระบบสารสนเทศทางการบัญชีที่ประมวลผลด้วยระบบคอมพิวเตอร์ในประเทศไทย พบว่า การพัฒนาระบบเทคโนโลยีและการนำเอาโปรแกรมด้านบัญชีมาช่วยสนับสนุน

กระบวนการทำงานที่ดี ส่งผลต่อการประมวลผลข้อมูลทางการบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ทำให้เกิดประสิทธิภาพการทำงาน ทำให้ข้อมูลที่ถูกประมวลผลมีความเชื่อถือได้ ถูกต้องและรวดเร็วทันต่อการตัดสินใจ และสอดคล้องกับ Biswas (2015) ได้ศึกษาถึงการควบคุมของระบบสารสนเทศทางการบัญชี ด้านการควบคุมเฉพาะระบบงาน (Application Control) กับอุตสาหกรรมการเงินและธนาคารในประเทศบังคลาเทศ พบว่าการประมวลผลรายการค้าของระบบสารสนเทศทางการบัญชีส่งผลต่อการประมวลผล จัดเก็บ ตรวจสอบและการนำเสนอการเงินมีความสำคัญต่อคุณภาพของรายงานทางการเงิน (Wei, 2015) ทำให้การสื่อสารข้อมูลระหว่างหน่วยงานและผู้ใช้งบการเงินนั้นเป็นไปด้วยความรวดเร็วมีประโยชน์ต่อการตัดสินใจ

จากข้อมูลข้างต้นสามารถ สรุปได้ว่า ประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี หมายถึง การควบคุมงานบัญชีโดยใช้ความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ประหยัดและบรรลุเป้าหมาย ใช้เวลาในการปฏิบัติงานน้อยและพัฒนาเพิ่มขีดความสามารถและทักษะในการทำงานของตนเองให้ดีขึ้น ใช้ทรัพยากร ที่มีอยู่อย่างคุ้มค่าและเกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

ดังนั้น ผู้วิจัยได้ใช้กรอบแนวคิดประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี ที่ใช้ในการศึกษาวิจัยในครั้งนี้ ประกอบด้วย ความถูกต้อง ความรวดเร็ว ความประหยัด และการบรรลุเป้าหมาย



ภาพประกอบที่ 1 กรอบแนวคิดการวิจัย

สมมุติฐาน : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลมีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์

H1 : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี

H2 : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี

H3 : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี

H4 : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี

H5 : ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี

H6: ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลโดยรวม มีอิทธิพลเชิงบวกต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม

วิธีดำเนินการวิจัย

1. ประชากรและกลุ่มตัวอย่างที่ใช้ในการวิจัย ประชากร คือ ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ประกอบด้วย ผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายการบัญชี หัวหน้าส่วน ผู้ช่วยหัวหน้าส่วน นักบัญชีอาวุโส นักบัญชี สมุห์บัญชีของสาขาทั่วประเทศ จำนวน 400 คน

2. เครื่องมือที่ใช้ในการวิจัย คือ แบบสอบถาม (Questionnaire) โดยแบ่งเนื้อหาออกเป็น 4 ขั้นตอน ดังนี้

ตอนที่ 1 ข้อมูลทั่วไปของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบตรวจสอบรายการ (Checklist) จำนวน 7 ข้อ ประกอบด้วย เพศ อายุ สถานภาพ ระดับการศึกษา ประสบการณ์ในการทำงาน รายได้เฉลี่ยต่อเดือน และตำแหน่งงานในปัจจุบัน

ตอนที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) จำนวน 21 ข้อ โดยครอบคลุมเนื้อหา 5 ด้าน ได้แก่ ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง จำนวน 4 ข้อ ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ จำนวน 4 ข้อ ด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ จำนวน 4 ข้อ ด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ จำนวน 4 ข้อ และด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ จำนวน 5 ข้อ

ตอนที่ 3 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี ลักษณะแบบสอบถามเป็นแบบมาตราส่วนประมาณค่า (Rating Scale) จำนวน 18 ข้อ โดยครอบคลุมเนื้อหา 4 ด้าน ได้แก่ ด้านความถูกต้อง จำนวน 4 ข้อ ด้านความรวดเร็ว จำนวน 4 ข้อ ด้านความประหยัด จำนวน 4 ข้อ ด้านการบรรลุเป้าหมาย จำนวน 6 ข้อ

ตอนที่ 4 ข้อเสนอแนะ

3. การตรวจสอบข้อมูล ผู้วิจัยได้ทำการทดสอบความเที่ยงตรง ความเชื่อมั่นและค่าอำนาจจำแนกรายข้อโดยทำการตรวจสอบความเที่ยงตรงเชิงเนื้อหาผ่านการพิจารณาของผู้เชี่ยวชาญ การวิเคราะห์หาค่าอำนาจจำแนกเป็นรายข้อ (Discriminant Power) โดยใช้เทคนิค Item – total Correlation ซึ่งความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล มีค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.421– 0.707 และประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี ซึ่งมีค่าอำนาจจำแนก (r) อยู่ระหว่าง 0.421 – 0.797 ซึ่งสอดคล้องกับ (สมบัติ ท้ายเรือคำ, 2552) ได้เสนอว่าเกณฑ์การพิจารณาค่าอำนาจจำแนกของแบบสอบถาม 0.40 ขึ้นไป ถือว่ามีคุณภาพใน

ระดับดีมากและหาค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือ โดยใช้ค่าสัมประสิทธิ์แอลฟา (Alpha Coefficient) ตามวิธีของครอนบาค (Cronbach) ซึ่งความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาอยู่ระหว่าง 0.754 – 0.855 และประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี มีค่าสัมประสิทธิ์แอลฟาอยู่ระหว่าง 0.773 – 0.911 ซึ่งสอดคล้องกับ (Hair, J.F., Black, W. C., & Erson, R. E., 2006) ได้เสนอว่าค่าความเชื่อมั่นของเครื่องมือต้องมีค่า 0.70 ขึ้นไป จึงจะถือว่ายอมรับได้

4. การวิเคราะห์ข้อมูลด้วยโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำเร็จรูป โดยแบ่งการวิเคราะห์ข้อมูลได้ ดังนี้

ตอนที่ 1 การวิเคราะห์ข้อมูลทั่วไปของผู้ตอบแบบสอบถาม โดยใช้วิธีการประมวลผลทางหลักสถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) นำข้อมูลที่รวบรวมได้มาวิเคราะห์หาค่าทางสถิติ ซึ่งประกอบด้วย ความถี่ (Frequency) และร้อยละ (Percentage)

ตอนที่ 2 และ 3 การวิเคราะห์ความคิดเห็นเกี่ยวกับอิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยใช้สถิติเชิงพรรณนา (Descriptive Statistic) ซึ่งประกอบด้วย ค่าเฉลี่ย (Mean) และส่วนเบี่ยงเบนมาตรฐาน (Standard Deviation) โดยนำเสนอข้อมูลในรูปแบบตารางควบคู่กับการบรรยาย และสรุปผลการดำเนินการวิจัย ซึ่งกำหนดให้คะแนนคำตอบของแบบสอบถามดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2560)

ระดับความคิดเห็นมากที่สุด	กำหนดให้	5	คะแนน
ระดับความคิดเห็นมาก	กำหนดให้	4	คะแนน
ระดับความคิดเห็นปานกลาง	กำหนดให้	3	คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อย	กำหนดให้	2	คะแนน
ระดับความคิดเห็นน้อยที่สุด	กำหนดให้	1	คะแนน

จากนั้นหาค่าเฉลี่ยของคำตอบแบบสอบถาม โดยใช้เกณฑ์ในการแปลความหมายของค่าเฉลี่ย ดังนี้ (บุญชม ศรีสะอาด, 2560)

ค่าเฉลี่ย 4.51 – 5.00	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมากที่สุด
ค่าเฉลี่ย 3.51 – 4.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับมาก
ค่าเฉลี่ย 2.51 – 3.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับปานกลาง
ค่าเฉลี่ย 1.51 – 2.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อย
ค่าเฉลี่ย 1.00 – 1.50	หมายถึง มีความคิดเห็นอยู่ในระดับน้อยที่สุด

ตอนที่ 4 การทดสอบความสัมพันธ์ของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ โดยใช้วิธีการวิเคราะห์สหสัมพันธ์แบบพหุคูณ (Multiple Correlation Analysis) และการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณ (Multiple Regression Analysis)

ผลการวิจัย

1. ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารสงเคราะห์ ส่วนใหญ่เป็นเพศหญิง อายุ 30 - 40 ปี สถานภาพสมรส ระดับการศึกษาปริญญาตรี ประสบการณ์ในการทำงาน 11 - 15 ปี รายได้เฉลี่ยต่อเดือน 50,001 - 70,000 บาท และตำแหน่งงานในปัจจุบัน สมุห์บัญชี

ตารางที่ 1 ความคิดเห็นเกี่ยวกับความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลโดยรวม และเป็นรายด้านของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารสงเคราะห์

ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง	4.93	0.21	มากที่สุด
2. การจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์	4.92	0.20	มากที่สุด
3. การสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ	4.92	0.21	มากที่สุด
4. การปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ	4.90	0.23	มากที่สุด
5. การบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	4.90	0.26	มากที่สุด
โดยรวม	4.91	0.22	มากที่สุด

จากตารางที่ 1 พบว่า ความฉลาดทางบัญชีดิจิทัลโดยรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.91$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ($\bar{X} = 4.93$) ด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์และด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ ($\bar{X} = 4.92$) ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ ($\bar{X} = 4.90$)

ตารางที่ 2 ความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม และเป็นรายด้านของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารสงเคราะห์

ประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี	$\bar{X}$	S.D.	ระดับ ความคิดเห็น
1. ด้านความถูกต้อง	4.97	0.13	มากที่สุด
2. การบรรลุเป้าหมาย	4.96	0.15	มากที่สุด
3. ด้านความประหยัด	4.93	0.20	มากที่สุด
4. ด้านความรวดเร็ว	4.93	0.21	มากที่สุด
โดยรวม	4.95	0.17	มากที่สุด

จากตารางที่ 2 พบว่า ประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีโดยรวม อยู่ในระดับมากที่สุด ($\bar{X} = 4.95$) เมื่อพิจารณาเป็นรายด้าน อยู่ในระดับมากที่สุดทุกด้าน โดยเรียงลำดับค่าเฉลี่ยจากมากไปหาน้อย ดังนี้ ด้านความถูกต้อง ($\bar{X} = 4.97$) การบรรลุเป้าหมาย ($\bar{X} = 4.96$) ด้านความรวดเร็ว ($\bar{X} = 4.93$) และ ด้านความประหยัด ($\bar{X} = 4.93$)

ตารางที่ 3 ผลการวิเคราะห์สหสัมพันธ์ของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีโดยรวม ของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาครสงเคราะห์

ตัวแปร	Y	LC	IT	IP	CDM	INF	VIF
$\bar{X}$	4.95	4.93	4.89	4.90	4.92	4.92	
S.D.	0.17	0.21	0.23	0.23	0.20	0.21	
Y	1	0.678**	0.580**	0.549**	0.515**	0.633**	
LC		1	0.739**	0.707**	0.676**	0.718**	2.779
IT			1	0.694**	0.738**	0.806*	3.589
IP				1	0.630**	0.724**	2.529
CDM					1	0.779**	2.876
INF						1	4.077

**มีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05

จากตาราง 3 พบว่า ตัวแปรอิสระแต่ละด้านมีความสัมพันธ์กันซึ่งอาจทำให้เกิดเป็นปัญหา Multicollinearity ดังนั้น ผู้ศึกษาจึงทำการทดสอบ Multicollinearity โดยใช้ค่า VIF ปรากฏว่า ค่า VIF ของตัวแปรอิสระ ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล มีค่าตั้งแต่ 2.529 - 4.077 ซึ่งมีค่าน้อยกว่า 10 แสดงว่า ตัวแปรอิสระมีความสัมพันธ์กันแต่ไม่มีนัยสำคัญ (Black, 2006, p.585)

เมื่อพิจารณาค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ในแต่ละด้าน พบว่า มีความสัมพันธ์กับตัวแปรตามประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีโดยรวม อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 โดยมีค่าสัมประสิทธิ์สหสัมพันธ์ระหว่าง 0.515 - 0.806

ตารางที่ 4 ผลการทดสอบความสัมพันธ์ของสัมประสิทธิ์การถดถอยความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล กับ ประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีโดยรวม ของผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์

ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล	ประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม		t	p-value
	สัมประสิทธิ์การถดถอย	ความคลาดเคลื่อนมาตรฐาน		
ค่าคงที่ (a)	0.271	0.168	13.497	0.000
1. การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง (LC)	0.347	0.049	7.075	0.000*
2. การบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT)	0.002	0.045	0.049	0.961
3. การปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ (IP)	0.010	0.042	0.228	0.820
4. การจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ (CDM)	-0.068	0.052	-1.314	0.190
5.การสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ (INF)	0.254	0.060	4.258	0.000*
F = 62.093 P = 0.000 Adj R2 = 0.712				

จากตาราง 4 ผู้ศึกษาได้ทำการวิเคราะห์การถดถอยแบบพหุคูณและสร้างสมการพยากรณ์ประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม (ACF) ได้ดังนี้

$$ACF = 0.271 + 0.347 LC + 0.002 IT + 0.010 IP - 0.068 CDM + 0.254 INF$$

ซึ่งจากสมการที่ได้นี้สามารถพยากรณ์ค่าประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม (ACF) ได้อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 ($F = 62.093$; $P = 0.000$) และค่าสัมประสิทธิ์ของการพยากรณ์ปรับปรุง (Adj R2) เท่ากับ 0.712

เมื่อทดสอบความสัมพันธ์ระหว่างตัวแปรอิสระความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลแต่ละด้านกับตัวแปรตามประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม (ACF) พบว่า ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง (LC) ($\beta_1 = 0.347$, $p < 0.05$) ด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ (INF) ($\beta_3 = 0.254$, $p < 0.05$) มีผลกระทบเชิงบวกต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม (ACF) อย่างมีนัยสำคัญทางสถิติที่ระดับ 0.05 จึงยอมรับสมมติฐานที่ 1 และ 5 สำหรับความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT) ด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ (IP) และด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ (CDM) ไม่มีความสัมพันธ์กับประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีโดยรวม (ACF)

สรุปและอภิปรายผล

จากผลการศึกษาวิจัย เรื่อง อิทธิพลของความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี : หลักฐานจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ สามารถอภิปรายผลการวิจัยได้ดังนี้

1. ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลโดยรวม ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง ด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์และด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือ ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ เนื่องจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีจำเป็นต้องมีทักษะทางการบัญชีดิจิทัล เพื่อนำไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน ในองค์กรมีความได้เปรียบเชิงการแข่งขัน สามารถปรับตัวให้อยู่รอดได้ในสภาวะที่สังคม เศรษฐกิจและเทคโนโลยีเปลี่ยนแปลงอย่างก้าวกระโดดในยุคปัจจุบัน เพื่อเป็นเครื่องมือในการปฏิบัติงานทางด้านการบัญชีให้เกิดประสิทธิภาพ และส่งผลต่อความสำเร็จในระบบการจัดการข้อมูลทางด้านการบัญชี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ วิยะดา สุวรรณเพชร (2563) ซึ่งศึกษาเรื่อง ผลกระทบของทักษะทางการบัญชีดิจิทัลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานทางบัญชีของนักบัญชีในเขตนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย นักบัญชีในเขตนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย มีความคิดเห็นเกี่ยวกับการมีทักษะทางการบัญชีดิจิทัลโดยรวม ด้านการใช้โครงสร้างพื้นฐานทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการประยุกต์ใช้ระบบบัญชีคอมพิวเตอร์ ด้านการทำธุรกรรมบัญชีออนไลน์ ด้านการสื่อสารสารสนเทศทางการบัญชี อยู่ในระดับมาก

2. ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ มีความคิดเห็นเกี่ยวกับประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีโดยรวม ด้านความถูกต้อง ด้านการบรรลุเป้าหมาย ด้านความรวดเร็ว และด้านความประหยัด อยู่ในระดับมากที่สุดทุกข้อ เนื่องจากประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชีเป็นสิ่งสำคัญในการปฏิบัติงาน ที่สะท้อนให้เห็นความสามารถในการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ จึงควรให้ความสำคัญในการควบคุมงานบัญชี ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ เอกวินิต พรหมรักษา วิชิต อู่อ้น และนนทิพันธุ์ ประยูรหงส์ (2560) เรื่อง ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชีในประเทศไทย พบว่า สมรรถนะของผู้ทำบัญชี ประกอบด้วยองค์ประกอบหลัก 3 อย่าง ดังนี้ ความรู้ (Knowledge) ทักษะ (Skill) และระบบสารสนเทศทางบัญชี (AIS) และประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชี จะประกอบด้วย ดังนี้ 1.ความสำเร็จในการทำงาน 2.ความพึงพอใจและคุณภาพ 3. ความสามารถขององค์กร ซึ่งทั้ง 3 ด้านอยู่ในระดับมาก สรุปผลการศึกษาที่สำคัญ คือ ประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชี จะประกอบไปด้วยความคาดหวังของนายจ้าง ซึ่งจะส่งผลต่อประสิทธิภาพการทำงาน ซึ่งในการศึกษานี้ นักวิจัยจะใช้ แนวคิดในการกำหนดประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชี ดังนั้นสมรรถนะของผู้ทำบัญชี ประกอบด้วย องค์ประกอบหลัก 3 อย่าง ดังนี้ 1.ความสำเร็จในการทำงาน 2.ความพึงพอใจและคุณภาพ 3. ความสามารถขององค์กร ซึ่งทั้ง 3 ด้านอยู่ในระดับมาก

3. ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง มีอิทธิพลทางบวกกับประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี สอดคล้องกับงานวิจัยของบุญช่วง ศรีธรรมาภรณ์ (2561) เรื่อง ผลกระทบของความชำนาญในวิชาชีพบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีบริษัทกลุ่มร้อยละ สสารสินธุ์ การเรียนรู้อย่างต่อเนื่อง มีผลกระทบเชิงบวกกับประสิทธิภาพการทำงานโดยรวม เนื่องจากงานบัญชี คือ งานที่มีบทบาทสำคัญต่อผู้บริหารในการนำไปใช้ในการวางแผนการดำเนินงานการควบคุม การสั่งการ และการตัดสินใจ ตลอดจนกลุ่มผู้ใช้ข้อมูลอื่นที่มีวัตถุประสงค์การใช้ที่แตกต่างกันล้วนแล้วมีความต้องการข้อมูลทางการบัญชีที่มีคุณภาพ ดังนั้น การเรียนรู้ที่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพ และไม่เกี่ยวข้องกับวิชาชีพแต่เป็นความรู้ที่นักบัญชีจะต้องมีการศึกษาอยู่ตลอดเวลาตามสภาวะการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ สังคม วัฒนธรรม กฎหมาย และการเมือง ตลอดจนมาตรฐานทางการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อนำองค์ความรู้เหล่านั้นมาประยุกต์ใช้กับการปฏิบัติงานให้เกิดประสิทธิภาพ ที่ส่งผลต่อความสำเร็จของงานอย่างมีประสิทธิภาพได้ มาตรฐานสอดคล้องกับมาตรฐานทางการบัญชี และมีการสูญเสียทรัพยากรน้อยที่สุด ตลอดจนผลงานนั้นสามารถตอบสนองต่อความต้องการของผู้ใช้ข้อมูลที่ทันต่อการตัดสินใจ

4. ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการสื่อสารข้อมูลบัญชีอย่างน่าเชื่อถือมีอิทธิพลทางบวกกับประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี เนื่องจากผู้ปฏิบัติงานบัญชีต้องใช้การสื่อสารสนเทศทางการบัญชี เข้ามาช่วยในการปฏิบัติงาน ให้เกิดกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามระเบียบ ลดการใช้ระยะเวลา ลดความผิดพลาด สามารถนำเสนอรายงานทางการเงินให้เกิดความรวดเร็ว ถูกต้องแม่นยำ ทันเวลา น่าเชื่อถือ เป็น ประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ ภัทราพร อูระวงษ์ และ เบญจพร โมกษะเวส (2564) เรื่อง ทักษะการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีต่อผลการปฏิบัติงานทางบัญชีของนักบัญชีในเขตกรุงเทพมหานคร พบว่า ทักษะการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสาร การปรึกษาหารือเพื่อให้ได้ข้อสรุป การทำงานเป็นทีม และการใช้ระบบสารสนเทศทางการบัญชีเพื่อการสื่อสาร มีผลกระทบเชิงบวกต่อผลการปฏิบัติงานทางบัญชี ด้านความทันกาลและตรงต่อเวลา ด้านความถูกต้องตามมาตรฐานรายงานทางการเงิน ด้านความครบถ้วน และด้านความเชื่อถือได้ อาจเป็นไปได้ว่า นักบัญชีมีทักษะในการแก้ไขปัญหาด้วยเหตุผล โดยการปรึกษาหารือร่วมกันกับบุคลากร ในทีมเพื่อให้งานบรรลุวัตถุประสงค์ ลดหรือแก้ไขข้อขัดแย้งในการทำงานร่วมกัน รวมทั้งการนำระบบสารสนเทศมาใช้วิเคราะห์เพื่อให้ได้ผลลัพธ์จะช่วยลดเวลาในการปฏิบัติงานให้สามารถเสร็จก่อนภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้หรือเป็นไปตามมาตรฐาน ส่งผลให้รายงานทางบัญชีและรายงานผลการดำเนินงานครบถ้วนมีคุณภาพและถูกต้อง ทันต่อเหตุการณ์ทำให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถนำข้อมูลที่จัดทำไปใช้ในการตัดสินใจ ในช่วงเวลาที่ต้องการได้ภายใต้ความน่าเชื่อถือ

5. ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ไม่มีอิทธิพลต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี ทั้งนี้อาจเนื่องจากการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการบริหารจัดการกับความสำเร็จในการดำเนินงาน ต้องใช้เทคโนโลยีที่มีการปรับเปลี่ยนอย่างรวดเร็ว ทั้งยังต้องการผู้เชี่ยวชาญในเรื่องเฉพาะ ทำให้บุคลากรในองค์กรไม่พร้อมที่จะดำเนินการได้ด้วยตนเอง หลายองค์กรจึงไม่ประสบผลสำเร็จในเรื่องการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในองค์กรเท่าที่ควร ทั้งนี้มีสาเหตุที่สำคัญ

หลายประการ 1. เทคโนโลยีพัฒนาเร็วมาก 2. การเลือกใช้เทคโนโลยี 3. การประเมินขนาดของงานผิดไป 4. วัฒนธรรมองค์กร 5. ขาดการเอาใจใส่จากผู้บริหารระดับสูง 6. ปัญหาในเรื่ององค์กรภายในและหน่วยงานทางด้านไอที ซึ่งสอดคล้องกับงานวิจัยของ พัทธภรณ์ ลิ้มปึงกันท์ (2552) ได้ทำการวิจัยเรื่องปัญหาและแนวทางแก้ไขการใช้โปรแกรม GFMIS ในการจัดการด้านการเงินการคลังของประเทศไทยผ่านระบบ Internet :กรณีศึกษา หน่วยงานราชการในจังหวัดแพร่ พบว่า บุคลากรเป็นปัญหาในการประมวลผลข้อมูลทางบัญชี อาจเกิดจากความผิดพลาดในการบันทึกข้อมูล ที่ยังขาดความรอบครอบ หรือความผิดพลาดจากระบบคอมพิวเตอร์ และบุคลากรที่ปฏิบัติงานยังขาดทักษะในการใช้งานระบบทางหน่วยงานจึงควรเร่งพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างรวดเร็วและจะไม่ทำให้เกิดปัญหาในการปฏิบัติงาน

6. ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ ไม่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี ทั้งนี้ อาจเนื่องจากการปรับปรุงกระบวนการมีขั้นตอนที่ความซับซ้อนจะต้องดำเนินการหลายขั้นตอน และจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานของระบบงานที่ทำการปรับปรุงใหม่ ซึ่งต้องเป็นไปตามระเบียบและรูปแบบที่กำหนด ซึ่งขัดแย้งกับงานวิจัย ศรีรุ่งรัตน์ สุดสมบูรณ์ (2560) เรื่องผลกระทบของระบบบัญชีสมัยใหม่ที่มีต่อประสิทธิภาพของการบริหารองค์กร กรณีศึกษากิจการขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทย เนื่องจากระบบบัญชีสมัยใหม่ที่จะช่วยให้ประสิทธิภาพในการบริหารองค์กรของกิจการขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทย โดยระบบบัญชีสมัยใหม่ ประกอบด้วย 4 มิติ ได้แก่ กระบวนการจัดทำบัญชีที่รวดเร็ว ขอบเขตและความครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร การจัดทำรายงานที่ดีขึ้น และการตรวจสอบได้ตลอดเวลา ผลการวิจัย พบว่า ระบบบัญชีสมัยใหม่ที่มีกระบวนการจัดทำบัญชีที่รวดเร็ว มีขอบเขตและความครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร มีการจัดทำรายงานที่ดีขึ้น และสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา ช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารองค์กรของกิจการขนาด กลางและขนาดย่อมในประเทศไทยให้เพิ่มมากขึ้น

7. ความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ ไม่มีอิทธิพลต่อประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี เนื่องจากการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ จำเป็นต้องอาศัยสารสนเทศทางการบัญชี ซึ่งระบบสารสนเทศทางการบัญชี คือ การบันทึกการทำธุรกรรมทางการเงินขององค์กร และการสื่อสาร กิจกรรมทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ให้แก่ผู้ใช้ปลายทางที่มีศักยภาพ นักบัญชีใช้ข้อมูลที่ได้รับ เพื่อ วัตถุประสงค์ในการจัดทำงบการเงินขององค์กร ประเภทของการตัดสินใจที่จัดทำขึ้น โดยฝ่ายจัดการจะทุ่มเทให้กับข้อมูลที่ใช้กำหนด ซึ่งข้อมูลที่เป็นต่อผู้ใช้งาน เพื่อเป็นวิธีการให้ความช่วยเหลือในการตัดสินใจเชิงกลยุทธ์เกี่ยวกับประสิทธิภาพขององค์กร แต่เนื่องจากข้อมูลสารสนเทศทางการบัญชียังมีความสำคัญต่อผู้บริหาร สำหรับพนักงานกลุ่มปฏิบัติการ ข้อมูลเหล่านี้อาจจะไม่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน ทำให้ไม่ได้ช่วยให้เกิดประโยชน์ด้านประสิทธิภาพการควบคุมงานบัญชี สอดคล้องกับงานวิจัยของ วรณพร เลิศสหพันธ์ (2563) เรื่อง ผลกระทบของระบบสารสนเทศทางการบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ที่มีต่อการปฏิบัติงานที่ดีทางการบัญชีของธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย พบว่าระบบสารสนเทศทางการบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ ด้านการวางกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และด้านโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี

สารสนเทศ ไม่มีความสัมพันธ์และผลกระทบเชิงบวกกับการปฏิบัติงานที่ดีทางการบัญชีโดยรวม เนื่องจากกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี และโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศในระบบระบบสารสนเทศทางการบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ได้ถูกออกแบบและพัฒนาตามมาตรฐานทางการบัญชีอยู่แล้ว ซึ่งนักบัญชีจะเป็นผู้ปฏิบัติงานทางการบัญชี โดยการปฏิบัติงานทางการบัญชี มาจากการพัฒนาความรู้ความสามารถทางการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีอย่างต่อเนื่อง

ข้อเสนอแนะ

ข้อเสนอแนะสำหรับการนำผลการวิจัยไปใช้ประโยชน์

1. ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรนำผลการวิจัยไปใช้เพื่อกำหนดแนวทางในการจัดการเกี่ยวกับการพัฒนาทักษะทางการบัญชีดิจิทัล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และส่งเสริมให้ผู้ปฏิบัติงานบัญชีเกิดแนวคิดในการนำปัญหาที่เกิดขึ้นมาเป็นโอกาสในการเพิ่มพูนความสามารถ และทักษะในการพัฒนาศักยภาพของตนเองให้เพิ่มมากขึ้น
2. ผู้ปฏิบัติงานบัญชีธนาคารอาคารสงเคราะห์ ควรให้ความสำคัญกับความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ด้านการบูรณาการความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการปรับปรุงกระบวนการบัญชีอย่างเป็นระบบ และด้านการจัดการและวิเคราะห์ข้อมูลเชิงสร้างสรรค์ เนื่องจากองค์ประกอบเหล่านี้ จะช่วยเพิ่มความรอบรู้ และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการบัญชี ส่งผลให้การดำเนินงานสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และสำเร็จตามเป้าหมาย อันจะช่วยส่งเสริมให้องค์กรมีความสามารถในการแข่งขัน องค์กรเกิดความมั่นคงอย่างยั่งยืนต่อไป

ข้อเสนอแนะในการวิจัยครั้งต่อไป

1. ควรมีการศึกษาวิจัยความสัมพันธ์ระหว่างความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัลต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชีขององค์กรของกลุ่มประกอบการด้านอื่น ๆ เพื่อให้ครอบคลุมมากขึ้น
2. ควรมีการเปลี่ยนวิธีการเก็บรวบรวมข้อมูลจากแบบสอบถามเป็นการสัมภาษณ์ เพื่อให้ได้ข้อมูลที่ครบถ้วน และก่อให้เกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงสุด
3. ควรมีการศึกษาถึงตัวแปรแทรกซ้อนอื่น ๆ ที่ส่งผลต่อความฉลาดทางการบัญชีดิจิทัล ต่อประสิทธิผลการควบคุมงานบัญชี เช่น ความมั่นคงของกิจการ ความปลอดภัยของข้อมูล เป็นต้น

เอกสารอ้างอิง

ณัชชา อาแล. (2561). ทักษะทางวิชาชีพด้านความชำนาญในการปฏิบัติงานและการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศทางบัญชีส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของบุคลากรทางบัญชีในองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่นในเขตภาคใต้. วารสาร อัล-อิกมะฮฺ มหาวิทยาลัยฟาฏอนี, 8(16).



- ธารินี เณรวงศ์. (2558). ปัจจัยที่ส่งผลต่อระดับการควบคุมภายในระบบสารสนเทศทางการบัญชีภายใต้การบริหารการเงินงานคลังภาครัฐของหน่วยงานสนับสนุนภารกิจฝ่ายการเมือง. วารสารวิชาการบริหารธุรกิจ สมาคมสถาบันอุดมศึกษาเอกชนแห่งประเทศไทย (สสอท.), 4(1), 76-91.
- บุญชม ศรีสะอาด. (2560). การวิจัยเบื้องต้น (พิมพ์ครั้งที่ 10). กรุงเทพฯ: สุวีริยาสาส์น.
- บุญช่วง ศรีธรรมาภรณ์. (2561). ผลกระทบของความชำนาญในวิชาชีพบัญชีที่มีต่อประสิทธิภาพการทำงานของนักบัญชีบริษัทกลุ่มร้อยละสามสิบ. วารสารวิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย, 13(2), 103-124.
- เบญจวรรณ ถนอมชยธวัช, ผ่องศรี วาณิชย์สุวงศ์, วุฒิชัย เนียมเทศ, ณัฐวิทย์ พจนตันติ. (2559). ทักษะแห่งศตวรรษที่ 21: ความท้าทายในการพัฒนานักศึกษา. วารสารเครือข่ายวิทยาลัยพยาบาลและการสาธารณสุขภาคใต้, 3(2).
- พงศ์ศิริภาพ ทองดีวิสูตรเกตุ. (2555). สมรรถนะของนักวิชาชีพบัญชี : มุมมองของผู้บริหารงาน สายบัญชีในเขตการนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิตย์).
- พัชรภรณ์ ลิ้มปิ้องคนันต์ . (2550). ปัญหาและแนวทางการแก้ไขการใช้โปรแกรม GFMS ในการจัดการด้านการเงินการคลังของประเทศไทยผ่านระบบเครือข่ายอินเทอร์เน็ต: กรณีศึกษาหน่วยงานราชการในจังหวัดแพร่. กรุงเทพมหานคร : ฐานข้อมูลโครงสร้างพื้นฐานภาครัฐด้านวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี กระทรวงวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี.
- ภัทรพร อรุณวงษ์ และ เบญจพร โมกขะเวส. (2564). ทักษะการปฏิสัมพันธ์และการสื่อสารที่มีต่อผลการปฏิบัติงานทางบัญชีของนักบัญชีในเขตกรุงเทพมหานคร. วารสารมหาจุฬานาครธรรมศาสตร์, 8(8).
- วรณพร เลิศสหพันธ์. (2563). ผลกระทบของระบบสารสนเทศทางการบัญชีอิเล็กทรอนิกส์ที่มีต่อการปฏิบัติงานที่ดีทางการบัญชีของธุรกิจเครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ในประเทศไทย (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยมหาสารคาม).
- วิยะดา สุวรรณเพชร. (2563). ผลกระทบของทักษะทางการบัญชีดิจิทัลที่ส่งผลต่อความสำเร็จในการปฏิบัติงานทางบัญชีของนักบัญชีในเขตนิคมอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย (วิทยานิพนธ์ปริญญาโทบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยมหาสารคาม).
- ศรีรุ่งรัตน์ สุดสมบูรณ์. (2560). ผลกระทบของระบบบัญชีสมัยใหม่ที่มีต่อประสิทธิภาพของการบริหารองค์กรกรณีศึกษากิจการขนาดกลางและขนาดย่อมในประเทศไทย. วารสารวิทยาการจัดการสมัยใหม่, 10(2).
- เอกวิมล พรหมรักษา, วิจิต อุ๋อัน, นนทิพันธ์ ประยูรหงส์. (2560). ปัจจัยเชิงสาเหตุที่ส่งผลต่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของผู้ทำบัญชีในประเทศไทย. การประชุมวิชาการระดับชาติ “นวัตกรรมและเทคโนโลยีวิชาการ 2017” “วิจัยจากองค์ความรู้สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน”. 200 – 210.
- สมบัติ ท้ายเรือคำ. (2552). ระเบียบวิธีการวิจัยสำหรับมนุษยศาสตร์และสังคมศาสตร์. พิมพ์ครั้งที่ 3. มหาสารคาม : มหาวิทยาลัยมหาสารคาม.



- ณัฐภัทร หงษ์พงษ์, จิรพงษ์ จันทรงาม. (2560). ผลกระทบของทักษะทางวิชาชีพที่มีต่อคุณภาพรายงานทางการเงินของผู้ทำบัญชีในเขตกรุงเทพมหานครและนนทบุรี. การประชุมวิชาการและนำเสนอผลการวิจัยระดับชาติ ครั้งที่ 7 “มหาวิทยาลัยเพื่อรับใช้สังคมพลังขับเคลื่อนประเทศไทยสู่ยุค 4.0”. มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา.
- Biswas, S. (2015). Application of Accounting Information System: A Study on Listed Banking Companies of Bangladesh. *ASA University Review*, 9(1), 287-298.
- Black, K. (2006). *Business statistics for contemporary decision making*. (4th ed.). New York: John Wiley & Sons.
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). (1994). *Internal Control Integrated Framework*. American Institute of Certified Public Accountants.
- Grant, R. M. (1996). Prospering in Dynamically-Competitive Environments : Organizational Capability as Knowledge Integration. *Organization Science*, 7(4), 375-387.
- Hair, J.F., Black, W. C., & Erson, R. E. (2006). *Multivariate data analysis* (6 th ed.). New Jersey : Pearson.
- Kogut, B. & Zander, U. (1992) . Knowledge of the Firm, Combinative Capabilities, and the Replication of Technology. *Organization Science*, 3(3), 383-397.
- Kogut, B. (1996). What firms do? Coordination, Identity, and Learning. *Organization Science*, 7(5), 502-518.
- Lee, J., Elbashir, M. Z., Mahama, H., & Sutton, S. G. (2012). Enablers of Top Management Team Support for Integrated Management Control. *International Journal of Accounting Information Systems*, 15, 1-15.
- Lichtenthaler, U & Lichtenthaler, E. (2009). A Capability-Based Framework for Open Innovation: Complementing Absorptive Capacity. *Journal of Management Study*, 46(8), 1315-1338.
- Liu, B. (2016). Internal Control of Accounting Information System based on Network Environment. 2nd International Conference on Electronics, Network and Computer Engineering (ICENCE 2016), 905-907.
- Qinghe, M. & Chunxia M. (2019). Study on Enterprise Internal Accounting Control Based on Computerized Accounting.
- Wei, W. (2015). Internal Accounting Control Based on Computerization System. *Engineering Science*, 7, 151-158.