

Financial Management



การจัดการทางการเงินโดยส่วนใหญ่จะเกี่ยวข้องกับเรื่องเหล่านี้

- ต้นทุน (Costs)
- ค่าใช้จ่าย (Expenses)
- ค่าเสื่อม (Depreciation)
- ยอดขาย (Sales)
- ภาษี (Taxes)
- ทรัพย์สิน (Assets)
- หนี้สิน (Liabilities)
- ทุน (Equity)
- ดอกเบี้ย (Interest Rates)
- อัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate)

กำไร/ขาดทุน (Profit/Loss)



5 กฎเหล็กการเงิน สำหรับเจ้าของมือใหม่



ที่มา : โครงการ K-Expert



1. มีเป้าหมายการเงินที่เน้นสภาพคล่อง

ธุรกิจยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น เงินทุนยังไม่แข็งแรง เจ้าของธุรกิจควรเน้นมีเงินหมุนเวียนเพียงพอ กับค่าใช้จ่ายคงที่ก่อน

2. จัดทำงบกำไรขาดทุนและกระแสเงินสด

ช่วยให้เข้าใจสถานะของธุรกิจตัวอย่างที่แท้จริง และจัดทำงบกระแสเงินสด ช่วยให้มั่นใจว่าธุรกิจ มีเงินสดเพียงพอ

3. ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรง

การเริ่มต้นควรคิดถึงการทำให้ธุรกิจอยู่รอด และมีกำไรเป็นอันดับแรก ส่วนค่าใช้จ่ายที่ยังไม่จำเป็นให้งดไปก่อน

4. เตรียมแผนสำรองในการหาแหล่งเงินทุน

หากธุรกิจเกิดปัญหาถูกเงินนำมาออกใช้ได้ทันที เช่น มีรายชื่อผู้กู้ยืมเงินได้ แหล่งขายทรัพย์สิน ฯลฯ

5. ตรวจสอบสถานะการเงินของธุรกิจ

อยู่เสมอหากมีอะไรผิดปกติ หาได้แก้ปัญหาได้ทันที โดยอาจกำหนดการตรวจทุกรายเดือน หรือรายไตรมาส

5 ส่วนสำคัญของงบการเงินที่เจ้าของธุรกิจต้องใส่ใจ

1. งบดุล



2. งบกำไรขาดทุน



3.

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ส่วนของผู้ถือหุ้น



4.

งบกระแสเงินสด



5.

หมายเหตุประกอบงบการเงิน



ประเภทงบการเงิน



งบดุล

แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่ง

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}$$



งบกำไรขาดทุน

สะท้อนผลการดำเนินงานของกิจการในช่วงเวลาหนึ่ง

$$\text{รายได้} > \text{รายจ่าย} \Rightarrow \text{กำไร}$$

$$\text{รายได้} < \text{รายจ่าย} \Rightarrow \text{ขาดทุน}$$



งบกระแสเงินสด

แสดงความเคลื่อนไหวของเงินสดรับและเงินสดจ่ายในช่วงเวลาหนึ่ง

$$\text{เงินสดต้นงวด} + \text{เงินสดรับ (จ่าย) ระหว่างงวด} = \text{เงินสด ณ สิ้นงวด}$$

13

รายงานทางการเงิน (Financial Statement) เป็นเอกสารที่กิจการจัดทำขึ้นเพื่อให้เห็นภาพสถานะทางการเงินรวมทั้งการเคลื่อนไหวทางการเงินของกิจการ จะประกอบด้วย 3 รายงานหลัก คือ งบดุล (Balance Sheet) งบกำไร-ขาดทุน (Profit-Loss Statement) และงบกระแสเงินสด (Cash flow Statement)

สินทรัพย์



กิจการ

หนี้สิน



ส่วนของเจ้าของ

งบดุล (Balance Sheet) เป็นรายงานทางการเงินที่ทำให้เราเห็นภาพรวมของธุรกิจว่ามีสินทรัพย์อยู่เท่าไร และขณะเดียวกันก็ทำให้เราเห็นว่าหนี้สินอยู่เท่าไรด้วย ... นอกจากนั้นยังบอกว่าเงินและสินทรัพย์ บางส่วนที่กิจการเรามีอยู่นั้นอาจจะไม่ได้มาจากการกู้ยืมหรือเป็นหนี้เพียงอย่างเดียว ... แต่อาจจะได้มา เพราะผู้ถือหุ้น (เจ้าของ) ร่วมกันลงเงินมาเป็นทุนให้ด้วย ... ทั้งนี้กิจการจะต้องมีสินทรัพย์เท่ากับหนี้สินและทุนอยู่เสมอ



หน่วย (บาท)

รายได้

ยอดขาย	60,000
รายได้อื่น	4,000
รวมรายได้	64,000

ค่าใช้จ่าย

ค่าวัตถุดิบ	20,000
ค่าจ้างแรงงาน	15,000
ค่าน้ำ ค่าไฟ	7,000
ค่าดอกเบี้ย	2,000
รวมค่าใช้จ่าย	44,000

กำไรสุทธิ

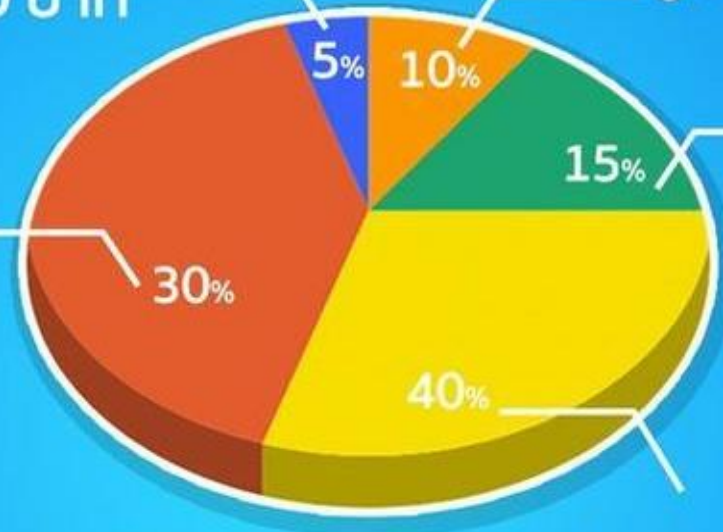
20,000

งบกำไร-ขาดทุน (Profit-Loss Statement) เป็นรายงานทางการเงินที่ทำให้เราเห็นภาพรวมของธุรกิจว่ากิจการของเรานั้นมีรายได้จากการดำเนินเท่าไร และมีรายจ่ายทั้งหมดเท่าไร ... ซึ่งหลักจากบวกลบคุณหารกันแล้ว จะทำให้เรารู้ว่าตกลงกิจการของเรากำไรหรือขาดทุนเท่าไร

ค่าจดทะเบียนจัดตั้งบริษัท
10,000 - 15,000 บาท

ค่าดูแลรักษาบริษัท
(ค่าจ้างแม่บ้าน)

ต้นทุนของธุรกิจ
เช่น ต้นทุนสินค้า
หรือต้นทุนบริการ



เงินเดือนของพนักงานต่อเดือน
ซึ่งแปรผันตามจำนวนพนักงานในบริษัท

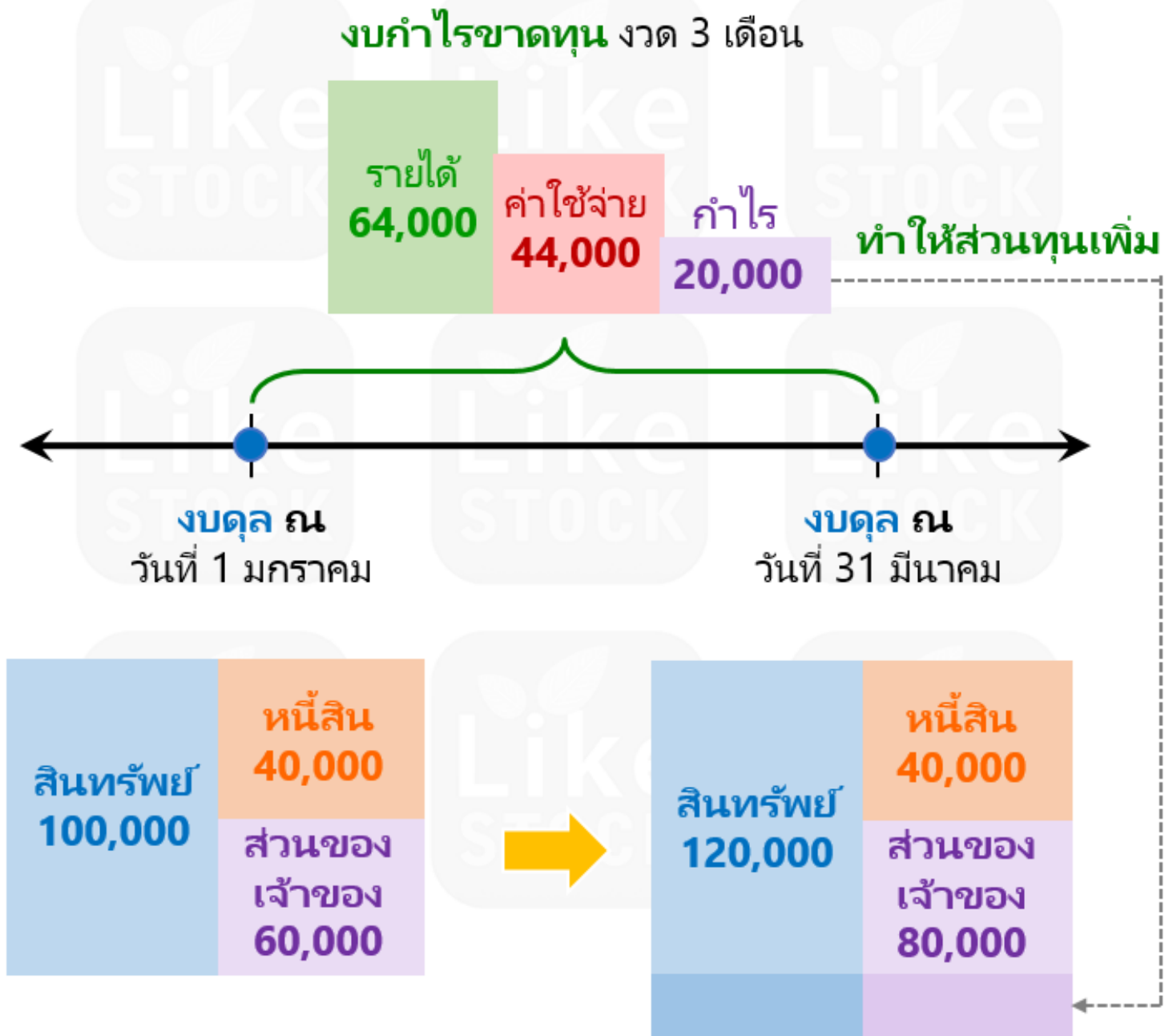


งบกระแสเงินสด (Cash-flow Statement)

เป็นรายงานทางการเงินที่ทำให้เราเห็นภาพรวมของธุรกิจว่ากิจการของเรานั้นมีเงินสดเพิ่มมาจากไหน เช่น กิจการได้เงินสดเพิ่มมาจากการขายสินค้า/บริการ หรือ จากการขายสินทรัพย์ที่มีอยู่ออกไป หรือ ได้เงินสดเพิ่มจากการเพิ่มทุนของเจ้าของกิจการเอง หรือ ไปยืมคนอื่นมา

ในขณะเดียวกันก็ยังบอกถึงว่าเงินสดของกิจการลดลงเท่าไร เพราะเหตุผลใด เช่น เงินสดลดลงเพราะกิจการต้องจ่ายค่าใช้จ่ายต่างๆ หรือเอาเงินสดที่มีอยู่ไปลงทุนในเครื่องมือ เครื่องมืออุปกรณ์ หรือเอาไปลงทุนทางการเงินที่คาดหวังว่าจะได้ผลตอบแทน หรือจ่ายเงินสดออกไปในรูปแบบอื่นๆ เช่น เงินปันผล หรือเอาเงินสดไปใช้หนี้ที่เคยไปกู้ยืมมา งบกระแสเงินสดจะช่วยให้เราเห็นการหมุนเวียนของเงินสด





การบริหารเงินให้ธุรกิจไปรอด



1 เงินทุนหมุนเวียน ต้องเตรียมเท่าไร

ประเมินสภาพคล่องธุรกิจว่า หนึ่งเดือน
ค่าใช้จ่ายอะไร และเพื่อสำรองไว้ 3 เดือน
กรณีเครดิตวาวบิลนาน เตรียมทุนสำรองถึง
6 เดือน ** เงินสำรองมีน้อยก็เสี่ยง
มีมากเกินไป เสียโอกาสที่จะนำเงินไปสร้าง
ผลตอบแทนอื่น ประเมินอย่างเหมาะสม **

2 วาแผนบริหารกระแสเงินสด

เจ้าของธุรกิจส่วนใหญ่ไม่ทราบว่ารายได้
ที่เข้ามานั้นเป็นเงินที่มีการอะไรบ้าง ทำให้
ไม่ทราบตัวเลขกระแสเงินสดที่ 'ปลอดภัย
อย่างแท้จริง' มีผลทำให้การตัดสินใจ
ใช้เงินค่อนข้างยาก และอาจผิดพลาดได้

3 แยกกระเป๋า เงินเรา เงินบริษัท

ผู้ประกอบการมักใช้เงินปะปนกันระหว่างเงิน
ของตัวเองกับเงินของธุรกิจ หากมองในแง่
การทำธุรกิจ การเสียภาษีของบุคคลธรรมดา
กับนิติบุคคลนั้นใช้คนละฐานภาษีกัน ดังนั้น
การใช้จ่ายเงินส่วนตัว กับรายได้จากธุรกิจ
ควรแยกกระเป๋าให้ชัดเจน

4 วาแผนขอสินเชื่อ และการหาหุ้นส่วน

ในช่วงที่ธุรกิจต้องการใช้เงินจำนวนมาก
จึงควรวางแผนหาแหล่งเงินสำรองไม่ควร
รอให้เงินขาดมือแล้วค่อยมองหาช่องทาง
'สินเชื่อธุรกิจ' เป็นหนทางในการเข้าถึง
แหล่งเงินได้ดีที่สุดเราควรวางแผนขอสินเชื่อ
กับสถาบันการเงินไว้ล่วงหน้า



5 ให้ความสำคัญกับงบการเงิน

ทุกองค์กรควรกำหนดผู้ทำหน้าที่ติดตาม
รายการรับ-จ่ายบันทึกข้อมูลทางบัญชี
เพื่อจัดทำประมาณการกระแสเงินสด
และจัดการเงินทุนหมุนเวียนให้ได้ตัวเลข
ที่ถูกต้อง ซึ่งก็คือ 'งบการเงิน'



วงจรการบัญชี

Steps in The Accounting Cycle



รายการค้า
(Business Transaction)



รวบรวมเอกสารหลักฐาน
และวิเคราะห์รายการค้า



บันทึกรายการค้าลงใน
สมุดบัญชีรายวันขั้นต้น
(Journals)



ผ่านรายการไปยังบัญชีแยก
ประเภท
(General Ledger : GL)



ให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบบัญชี
และออกรายงานผู้สอบบัญชี



จัดทำงบการเงิน
(Financial Statement)



จัดทำงบทดลอง
(Trial Balance)



งบแสดงสถานะการเงิน

แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่ง

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- ขนาดของกิจการ
- ทรัพยากรที่ใช้ดำเนินงาน
- การผูกพันในการชำระหนี้
- จำนวนทุนของกิจการที่ได้มาจากเจ้าของ

รวย
ไม่รวย..
ดูที่

งบกำไรขาดทุน

แสดงผลการดำเนินงานของกิจการในรอบระยะเวลา

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- กำไรขาดทุน
- ต้นทุนของกิจการ
- แนวโน้มการเจริญเติบโต

เก่ง
ไม่เก่ง..
ดูที่

งบกระแสเงินสด

แสดงเงินสดที่ธุรกิจได้รับเข้ามาและจ่ายออกไป

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- คุณภาพการบริหารงาน
- ความมั่นคงของกิจการ
- จัดความสามารถทางการเงิน

รอด
ไม่รอด..
ดูที่

หมายเหตุประกอบงบ

รายละเอียดรายการทางบัญชีที่สำคัญ

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- นโยบายของกิจการ
- เหตุการณ์ที่ผิดปกติ
- สารสำคัญที่ไม่ได้แสดงในงบ

ไปรุ่งใส
หรือไม่..
ดูที่



รายได้ 8 ประเภทที่ต้องเสียภาษี



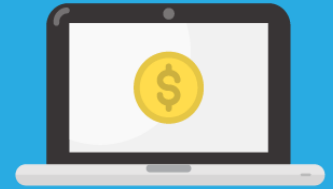
เงินเดือน



ค่าจ้างทั่วไป



ค่าลิขสิทธิ์และ
ทรัพย์สินทางปัญญา



ดอกเบี้ย เงินปันผล
สกุลเงินดิจิทัล



ค่าเช่า



ค่าวิชาชีพอิสระ

(แพทย์, ทนายความ, วิศวกร,
สถาปนิก, นักบัญชี ฯลฯ)



ค่ารับเหมา



รายได้จากการทำธุรกิจ

(การพาณิชย์ การเกษตร การขนส่ง ฯลฯ)

อย่าล้มนะ! นี่ก็ต้นทุน (ธุรกิจ)

1.
ค่าแรงตัวเอง

2.
ค่าจิปาถะ

3.
ค่าธรรมเนียม
และดอกเบี้ย

4.
ความเสียหาย
จากการผลิต

ตั้งตัว
MODERN SMEs
f tangtuamagazine

ที่มา : K SME





วางแผน
สภาพคล่อง
ของธุรกิจ

1



วางแผน
กระแสเงินสด
ของกิจการ

2



เรียนรู้
การจัดการ
งบดุล

3



ตรวจติดตามงบ
กำไร-ขาดทุน

4



ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ
ด้านการเงิน การบัญชี

5

10 ความผิดพลาดทางการเงิน ที่ SME มักมองข้าม

SME จำนวนมาก บริหารการเงินผิดพลาดจนกลายเป็นสาเหตุให้ธุรกิจต้องพับ

- 1 ไม่บันทึกข้อมูลลงในบัญชี
- 2 เพิ่มค่าใช้จ่ายให้กับองค์กรโดยไม่จำเป็น
- 3 ไม่ได้คำนึงถึงต้นทุนแฝง
- 4 พลาดการเรียนรู้ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี

- 5 จำแนกพนักงานผิดประเภท
- 6 ไม่สำรองเงินไว้จ่ายภาษี
- 7 นำสินทรัพย์ส่วนบุคคลและขององค์กรมาปนกัน
- 8 บริหารจัดการการขายผิดพลาด
- 9 โยนใบเสร็จทิ้ง
- 10 ไขว่คว้าเทคโนโลยีหรือใครคนใดคนหนึ่งมากเกินไป

โดย : เฉษฐา บุรินทร์กุล
www.smethailandclub.com



Financial Management

