



DR.MOOKTRA THONGVES

BASIC MANAGEMENT Financial Management





Financial Management

DR.MOOKTRA THONGVES



Financial Management

Cost

Depreciation

Taxes

Assets

Interest Rates

Expenses

Sales

Equity

Liabilities

Exchange Rate



Financial Management

Cost

Depr

Expenses

profit

Loss

bilities

Interest Rates

Exchange Rate



DR.MOOKTRA THONGVES





5 ส่วนสำคัญของงบการเงินที่เจ้าของธุรกิจต้องใส่ใจ





Financial Management

1. Investment decisions

01 Investment in circulating assets

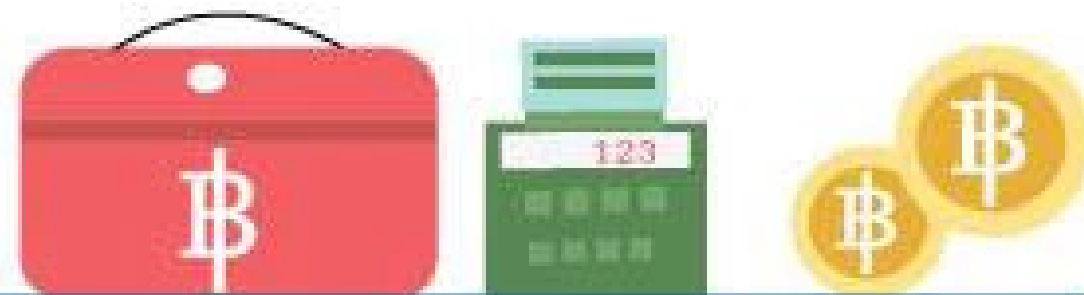
02 Investment in non -circulating assets

2. Capital decisions

01 Funding sources from creditors

02 Funding sources from the owner

5 กฎเหล็กการเงิน สำหรับเจ้าแก้มือใหม่



ที่มา : โครงการ K-Expert



1. มีเป้าหมายการเงินที่เน้นสภาพคล่อง

ธุรกิจยังอยู่ในช่วงเริ่มต้น เงินทุนยังไม่แข็งแรง
เจ้าของธุรกิจควรเน้นมีเงินหมุนเวียนเพียงพอ
กับค่าใช้จ่ายคงที่ก่อน

2. จัดทำงบกำไรขาดทุนและกระแสเงินสด

ช่วยให้เข้าใจสถานะของธุรกิจตัวอย่างที่แท้จริง
และทำงบกระแสเงินสด ช่วยให้มั่นใจว่าธุรกิจ
มีเงินสดเพียงพอ

3. ลดค่าใช้จ่ายที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้โดยตรง

การเริ่มต้นควรคิดถึงการทำให้อุปกรณ์อยู่รอด
และมีกำไรเป็นอันดับแรก ส่วนค่าใช้จ่ายที่
ยังไม่จำเป็นให้งดไปก่อน

4. เตรียมแผนสำรองในการหาแหล่งเงินทุน

หากธุรกิจเกิดปัญหาฉุกเฉินนำมาออกใช้ได้ทันที
เช่น มีรายชื่อผู้กู้ยืมเงินได้ แหล่งขายทรัพย์สิน ฯลฯ

5. ตรวจสอบสถานะการเงินของธุรกิจ

อยู่เสมอหากมีอะไรผิดปกติ หาได้แก้ปัญหา
ได้ทันที โดยอาจกำหนดการตรวจทุกรายเดือน
หรือรายไตรมาส



FINANCIAL STATEMENT

- Balance Sheet
- Profit-Loss Statement
- Cash flow Statement



งบดุล

แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่ง

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



งบกำไรขาดทุน

สะท้อนผลการดำเนินงานของกิจการในช่วงเวลาหนึ่ง

รายได้ > รายจ่าย

$$\text{รายได้} - \text{รายจ่าย} = \text{กำไร}$$

รายได้ < รายจ่าย

$$\text{รายได้} - \text{รายจ่าย} = \text{ขาดทุน}$$



งบกระแสเงินสด

แสดงความเคลื่อนไหวของเงินสดรับและเงินสดจ่ายในช่วงเวลาหนึ่ง

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

Balance Sheet



สินทรัพย์

 เงิน

 ร้าน

 อุปกรณ์

200,000 บาท



กิจการ

หนี้สิน

 ใบกู้เงิน

กู้เงิน

80,000 บาท

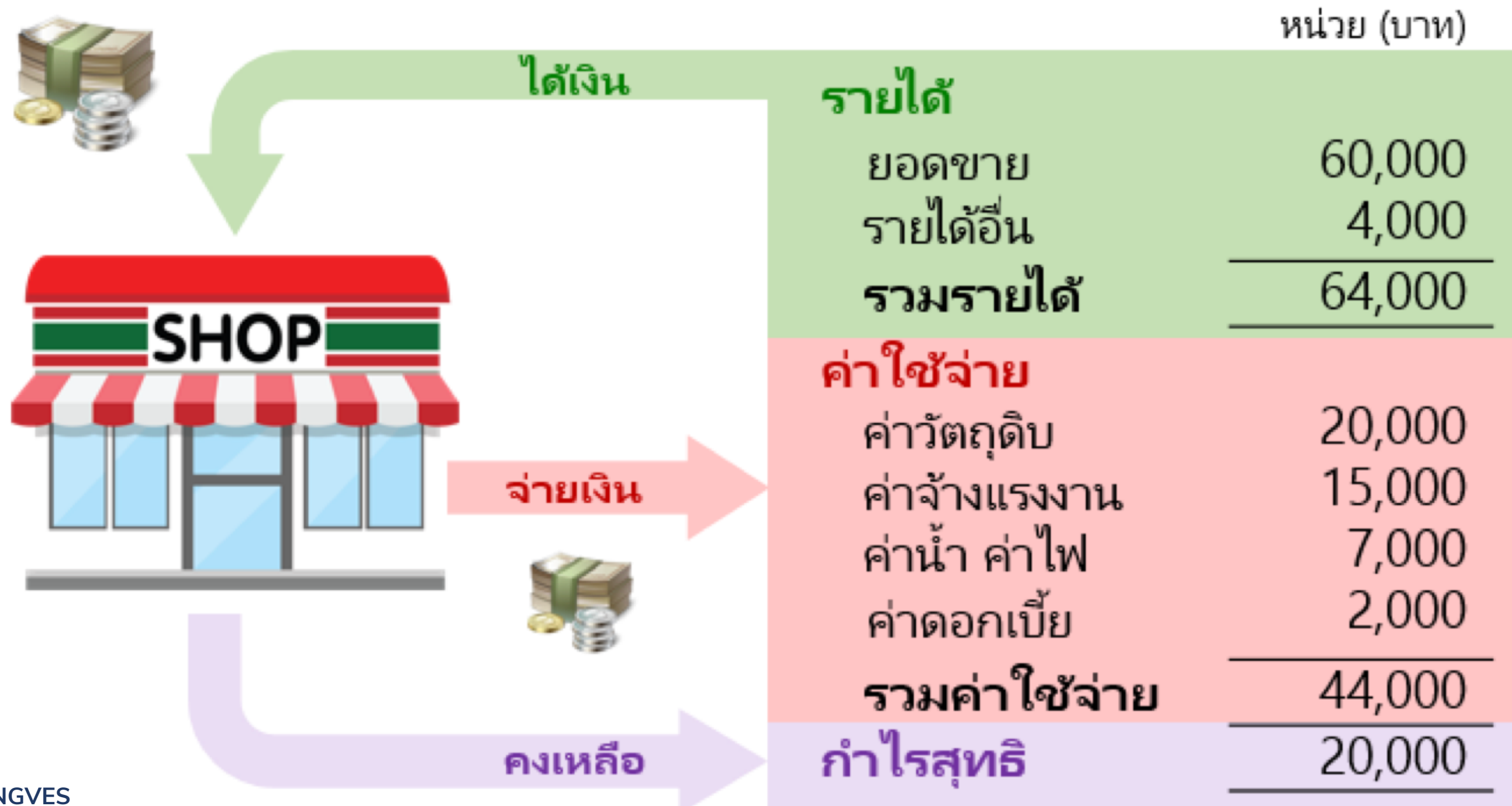
 ทุนนายA

 ทุนนายB

120,000 บาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

Profit-Loss Statement

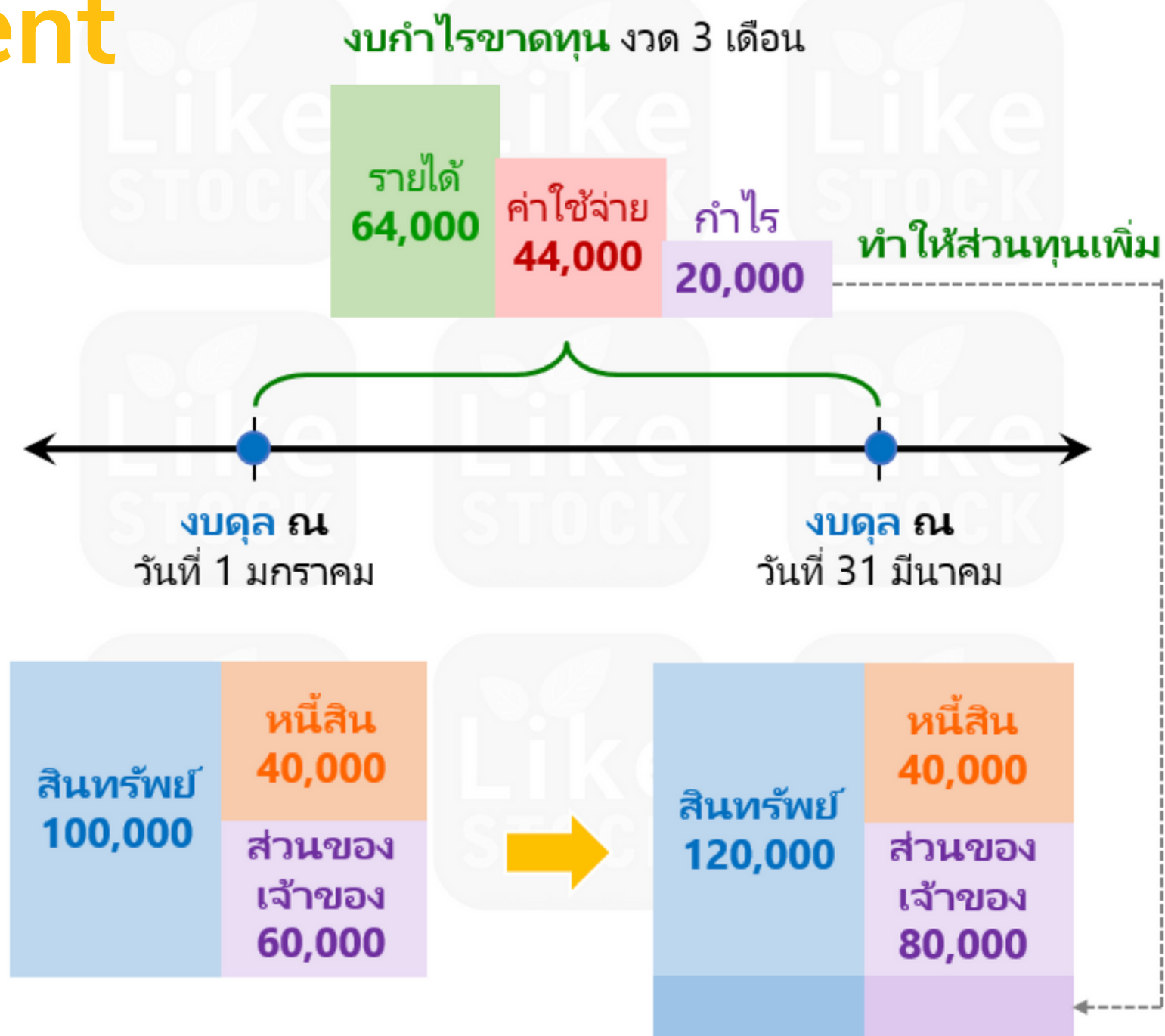


Cash-flow Statement



Balance Sheet

Profit-Loss Statement





5 เรื่องสำคัญ



การบริหารเงินให้ธุรกิจไปรอด



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

2 วางแผนบริหารกระแสเงินสด
เจ้าของธุรกิจส่วนใหญ่ไม่ทราบว่ารายได้
ที่เข้ามาเป็นเงินที่มีภาระอะไรบ้าง ทำให้
ไม่ทราบตัวเลขกระแสเงินสดที่ 'ปลอดภัย
อย่างแท้จริง' มีผลทำให้การตัดสินใจ
ใช้เงินค่อนข้างยาก และอาจผิดพลาดได้

3 แยกกระเป๋า เงินเรา เงินบริษัท
ผู้ประกอบการมักใช้เงินปะปนกันระหว่างเงิน
ของตัวเองกับเงินของธุรกิจ หากมองในแง่มุมมอง
การทำธุรกิจ การเสียภาษีของบุคคลธรรมดา
กับนิติบุคคลนั้นใช้คนละฐานภาษีกัน ดังนั้น
การใช้จ่ายเงินส่วนตัว กับรายได้จากธุรกิจ
ควรแยกกระเป๋าให้ชัดเจน

4 วางแผนขอสินเชื่อ และการหาหุ้นส่วน
ในช่วงที่ธุรกิจต้องการใช้เงินจำนวนมาก
จึงควรวางแผนหาแหล่งเงินสำรองไม่ควร
รอให้เงินขาดมือแล้วค่อยมองหาช่องทาง
'สินเชื่อธุรกิจ' เป็นหนทางในการเข้าถึง
แหล่งเงินได้ดีที่สุดเราควรวางแผนขอสินเชื่อ
กับสถาบันการเงินไว้ล่วงหน้า



5 ให้ความสำคัญกับวบบการเงิน
ทุกองค์กรควรกำหนดผู้ทำหน้าที่ติดตาม
รายการรับ-จ่ายบันทึกข้อมูลทาวบัลชี
เพื่อจัดทำประมาณการกระแสเงินสด
และจัดการเงินทุนหมุนเวียนให้ได้ตัวเลข
ที่ถูกต้อง ซึ่งก็คือ 'วบบการเงิน'



ผู้จัดทำ:
info
Graphics





วงจรการบัญชี

Steps in The Accounting Cycle



รายการค้า
(Business Transaction)



รวบรวมเอกสารหลักฐาน
และวิเคราะห์รายการค้า



บันทึกรายการค้าลงใน
สมุดบัญชีรายวันขั้นต้น
(Journals)



ผ่านรายการไปยังบัญชีแยก
ประเภท
(General Ledger : GL)



ให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบบัญชี
และออกรายงานผู้สอบบัญชี



จัดทำงบการเงิน
(Financial Statement)



จัดทำบทดลอง
(Trial Balance)



งบแสดงฐานะการเงิน

แสดงฐานะการเงินของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่ง

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- ขนาดของกิจการ
- ทรัพยากรที่ใช้ดำเนินงาน
- ภาระผูกพันในการชำระหนี้
- จำนวนทุนของกิจการที่ได้มาจากเจ้าของ

รวย
ไม่รวย..
ดูที่

งบกำไรขาดทุน

แสดงผลการดำเนินงานของกิจการในรอบระยะเวลา

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- กำไรขาดทุน
- ต้นทุนของกิจการ
- แนวโน้มการเจริญเติบโต

เก่ง
ไม่เก่ง..
ดูที่

งบกระแสเงินสด

แสดงเงินสดที่ธุรกิจได้รับเข้ามาและจ่ายออกไป

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- คุณภาพการบริหารงาน
- ความมั่นคงของกิจการ
- วัดความสามารถทางการเงิน

รอด
ไม่รอด..
ดูที่

หมายเหตุประกอบงบ

รายละเอียดรายการทางบัญชีที่สำคัญ

ประเด็นสำคัญที่ควรวิเคราะห์

- นโยบายของกิจการ
- เหตุการณ์ที่ผิดปกติ
- สารระสำคัญที่ไม่ได้แสดงในงบ

โปร่งใส
หรือไม่..
ดูที่





รายได้ 8 ประเภทที่ต้องเสียภาษี



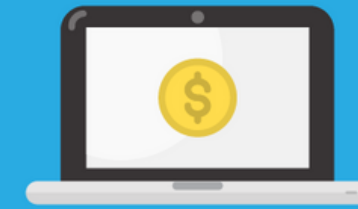
เงินเดือน



ค่าจ้างทั่วไป



ค่าลิขสิทธิ์และ
ทรัพย์สินทางปัญญา



ดอกเบี้ย เงินปันผล
สกุลเงินดิจิทัล



ค่าเช่า



ค่าวิชาชีพอิสระ
(แพทย์, ทนายความ, วิศวกร,
สถาปนิก, นักบัญชี ฯ)



ค่ารับเหมา



รายได้จากการทำธุรกิจ
(การพาณิชย์ การเกษตร การขนส่ง ฯ)



อย่าล้มนะ! นี่ก็ต้นทุน (ธุรกิจ)

1.
ค่าแรงตัวเอง

2.
ค่าจิปาถะ

3.
ค่าธรรมเนียม
และดอกเบี้ย

4.
ความเสียหาย
จากการผลิต

ตั้งตัว
MODERN SMEs
tangtuamagazine

ที่มา : K SME



1
วางแผน
สภาพคล่อง
ของธุรกิจ



2
วางแผน
กระแสเงินสด
ของกิจการ



3
เรียนรู้
การจัดการ
งบดุล



4
ตรวจติดตามงบ
กำไร-ขาดทุน



5
ปรึกษาผู้เชี่ยวชาญ
ด้านการเงิน การบัญชี



10 ความผิดพลาดทางการเงิน ที่ SME มักมองข้าม

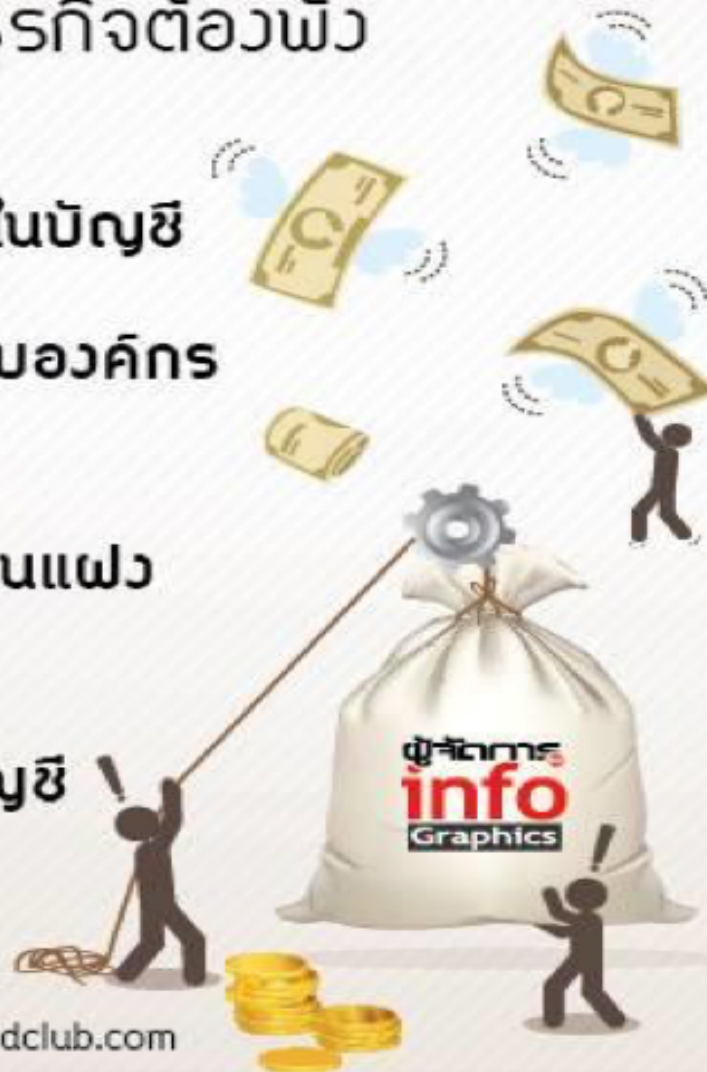
SME จำนวนมาก บริหารการเงินผิดพลาด จนกลายเป็นสาเหตุให้ธุรกิจต้องพับ

- 1 ไม่บันทึกข้อมูลลงในบัญชี
- 2 เพิ่มค่าใช้จ่ายให้กับองค์กร โดยไม่จำเป็น
- 3 ไม่ได้คำนึงถึงต้นทุนแฝง
- 4 พลาดการเรียนรู้ซอฟต์แวร์ด้านบัญชี

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



โดย : เจษฎา บุรินทร์ภุชา
www.smethailandclub.com





Q & A

BASIC MANAGEMENT



Assignment

จากการจำลองธุรกิจของกลุ่มนศ.
ให้ศ.คำนวณ รายได้-ค่าใช้จ่าย-กำไรสุทธิ
ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

อธิบาย อย่างละเอียด
ออกมาให้รูปแบบ หน่วยต่างๆอย่างละเอียด

จัดทำรายงานนำเสนอจัดวางให้สวยงาม
งานกลุ่ม : กลุ่มละ 8-9 ท่าน
ส่งงานใน Google drive

