



หน่วยที่ 5

การจัดการและการวางแผนทางการเงิน



สารบัญ



ถัดไป



การวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงิน หมายถึง การกำหนดการใช้จ่ายเงินต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับแผนงานที่จัดทำขึ้น และระบุถึงแหล่งที่มาของเงินและการใช้ไปของเงินในกิจกรรมต่าง ๆ

การวางแผนทางการเงิน สามารถแบ่งออกได้ 2 ลักษณะ ได้แก่



การวางแผนการเงินส่วนบุคคล
(Personal Financial Planning)



การวางแผนการเงินสำหรับ
ธุรกิจ





หลักการวางแผนทางการเงิน



หลักในการวางแผนทางการเงิน

การประเมิน
สถานการณ์

กำหนด
เป้าหมาย

การจัดทำ
แผนทางการเงิน

การนำแผน
ไปปฏิบัติ

การวัดผลและ
การปรับปรุงแก้ไข

บุคคลที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนทางการเงิน

1 รัฐบาล (Government)

2 ธุรกิจ (Business)

3 ผู้บริโภค (Consumer)



กลับ

สารบัญ

ถัดไป

73



การจัดการทางการเงิน

การจัดการทางการเงิน หมายถึง การวางแผนการจัดระเบียบและการควบคุมกำกับกิจกรรมทางการเงิน

ขอบเขตจากการดำเนินงาน

- 1 การตัดสินใจลงทุน
- 2 การตัดสินใจทางการเงิน
- 3 การตัดสินใจเกี่ยวกับผลตอบแทน



วัตถุประสงค์ของการจัดการทางการเงิน มีดังนี้

1

เพื่อให้มีเงินทุนเพียงพอที่จะดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องในระยะยาว

2

เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนจากการลงทุนในโครงการต่าง ๆ

3

เพื่อให้การลงทุนในโครงการต่าง ๆ หรือกิจการต่าง ๆ เป็นไปอย่างเหมาะสมและถูกต้อง

4

เพื่อให้เงินทุนที่มีอยู่ถูกใช้ในธุรกรรมต่าง ๆ อย่างเหมาะสมและถูกต้องตามมาตรฐานการลงทุนทางการเงิน

5

เพื่อให้แผนการลงทุนต่าง ๆ ที่ได้วิเคราะห์แล้ว ได้ดำเนินการตามที่วางแผนไว้ และได้รับผลตอบแทนคุ้มกับการวางแผนไว้ล่วงหน้า มีความถูกต้องแม่นยำ



หน้าที่ของการจัดการทางการเงิน



1 การประมาณค่าของความต้องการของการลงทุน

2 ความมุ่งมั่นในการลงทุน

3 แหล่งที่มาของเงินทุน

4 แผนการลงทุน

5 การจัดการด้านกำไรส่วนเกินต่าง ๆ

6 การควบคุมทางการเงิน



รายได้บุคคล

งบการเงินส่วนบุคคล เป็นงบสรุปผลการใช้จ่ายเงิน และช่วยวางแผนทางการเงินในอนาคต ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบรายได้ รายจ่าย และบันทึกต่าง ๆ เป็นรูปแบบที่ประชาชนทั่วไปสามารถจัดทำเองได้ ง่าย โดยจะไม่กล่าวถึงรายละเอียดที่สมบูรณ์ของงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีงบการเงินส่วนบุคคลที่นำมาใช้บันทึกรายการ มีดังนี้

1 งบรายได้และรายจ่ายส่วนบุคคล (Income Statement)

เป็นงบสรุปรายละเอียดรายได้และรายจ่ายในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่ผ่านมา หรือเป็นรายงานที่แสดงที่มาของรายได้และที่ไปของรายจ่าย เช่น รายได้จากงานประจำ งานพิเศษ รายได้จากการลงทุนในสินทรัพย์ บำเหน็จ บำนาญและสวัสดิการต่าง ๆ และยังเป็นกรจ่ายเพื่อซื้อสิ่งของต่าง ๆ

ครอบครัวจุฑาทิพย์
งบรายได้-รายจ่าย
สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2561

รายได้

(หน่วย : บาท)

รายได้เงินเดือน	นายจุฑาทิพย์	300,000
	นางเพียงดาว	<u>200,000</u>
รวม		500,000 ①

รายได้อื่นๆ ดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร		8,000
	เงินปันผล	12,000
รวม		<u>20,000</u> ②

รวมรายได้ทั้งสิ้น ① + ② = ③ 520,000 ③

ที่อยู่อาศัย ค่าผ่อนบ้าน	22,000	
	<u>ค่าตกแต่ง</u>	30,000
		52,000 ④
ยานพาหนะ ค่าน้ำมันรถยนต์	21,000	
	<u>ค่าซ่อมรถยนต์</u>	17,000
		<u>38,000</u> ⑤

ค่าใช้จ่ายในการบริโภคอื่นๆ		
- ค่าอาหาร	102,000	
- ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า	<u>53,000</u>	155,000 ⑥

รวมค่าใช้จ่ายทั้งสิ้น ④ + ⑤ + ⑥ = ⑦ 245,000 ⑦

คงเหลือเป็นเงินออม

275,000



2 งบแสดงฐานะการเงินส่วนบุคคล

เป็นงบที่แสดงฐานะการเงินของบุคคล ณ เวลาใดเวลาหนึ่งว่ามีสินทรัพย์ หนี้สิน และทุน จำนวนเท่าใด ประกอบด้วย 3 ส่วน คือ สินทรัพย์ (Assets) หนี้สิน (Liability) ส่วนของเจ้าของ

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

นายรุ่งโรจน์ ร่ำรวย

งบแสดงฐานะการเงินส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561

สินทรัพย์		หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	
เงินสดในมือ	45,000	เงินกู้-นายแดง	11,300
เงินฝากออมทรัพย์	15,000	เงินเบิกเกินบัญชี	<u>10,500</u>
เครื่องนุ่งห่ม	10,000	รวมหนี้สิน	21,800
เครื่องเสียง	<u>22,000</u>	ส่วนของเจ้าของ	<u>70,200</u>
รวมสินทรัพย์	<u>92,000</u>	รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	<u>92,000</u>



3 การบันทึกรายการทรัพย์สินส่วนบุคคล

ทุกคนย่อมมีทรัพย์สินส่วนตัวทั้งนั้น ซึ่งหมายถึง ทรัพย์สินมีค่า ดังนั้น จึงต้องเรียงลำดับวันที่ซื้อก่อนหลังให้ชัดเจน และมีเอกสารใบสำคัญให้ครบถ้วน จะทำให้บันทึกรายการได้ง่ายขึ้น ซึ่งมีเหตุผล 2 ประการ คือ ถ้ามีการประกันอัคคีภัย อาคารบ้านที่อยู่อาศัยไว้ และถ้าทรัพย์สินของบุคคลนั้นถูกขโมยไปโดยที่ไม่ได้ทำประกันไว้

ตัวอย่างทะเบียนทรัพย์สินส่วนบุคคล

ลำดับที่	รายการทรัพย์สิน			วันที่ซื้อ	ร้านที่ซื้อ	ราคาที่ซื้อ
	ชื่อทรัพย์สิน	รูปประกอบ	เอกสารอ้างอิง			



4

บันทึกรายการเสียภาษี

ตัวอย่างสมุดบันทึกรายการเสียภาษีส่วนบุคคล
ของนาย/นาง/นางสาว.....
ในปีภาษี พ.ศ.

ลำดับที่	รายการ	จำนวนเงิน	วันชำระภาษี	รูปแบบ	หมายเหตุ
1	รายได้จากเงินเดือน		ม.ค.-มี.ค.	ภ.ง.ด.91	ปีถัดไป
2	รายได้จากเบี้ยเลี้ยง		ม.ค.-มี.ค.	ภ.ง.ด.91	ปีถัดไป
3	รายได้จากค่าเช่าบ้าน		ม.ค.-มี.ค.	ภ.ง.ด.91	ปีถัดไป
4	รายได้จากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร		ม.ค.-มี.ค.	ภ.ง.ด.90	ปีถัดไป
5	รายได้จากร้านขายของชำ		ก.ค.-ก.ย.	ภ.ง.ด.94	ปีถัดไป
	ฯลฯ				ปีภาษีนั้น



- 5 บันทึกหลักฐานกรรมสิทธิ์ในทรัพย์สินไม่หมุนเวียน
- 6 บันทึกหลักฐานการประกันภัย
- 7 บันทึกหลักฐานการลงทุน
- 8 บันทึกหลักฐานสำคัญอื่นๆ

งบการเงินส่วนบุคคล



งบประมาณ (Budgeting) คือ การวางแผนการที่คาดว่าจะต้องจ่าย โดยการคิดล่วงหน้าและแสดงข้อมูลออกมาเป็นตัวเลขและอาจแสดงออกมาในรูปของตัวเงิน จำนวนชั่วโมงในการทำงาน จำนวนผลิตภัณฑ์ จำนวนชั่วโมงเครื่องจักร ค่าสีกรร ค่าโสหุ้ย เป็นต้น

งบประมาณส่วนบุคคล (Personal Budgets) หมายถึง การวางแผนประมาณ รายได้รายจ่าย ล่วงหน้า เพื่อจัดสรรเงินที่มีอยู่อย่างจำกัดให้ประสบความสำเร็จ ตามเป้าหมาย โดยจัดทำงบประมาณรายได้ และค่าใช้จ่ายตามที่ได้คาดการณ์ไว้ แล้วจึงนำมาประกอบเป็นงบประมาณรายได้และงบประมาณรายจ่าย รายเดือนหรือรายปี เพื่อควบคุมค่าใช้จ่ายให้อยู่ในกรอบของงบประมาณที่ได้ กำหนดก็จะมีเงินเหลือใช้ เงินส่วนนี้ก็จะเป็เงินออมในวันข้างหน้า





ขั้นตอน การจัดทำ งบประมาณ

1

การประมาณรายได้

2

การประมาณรายจ่าย

3

การจัดทำงบประมาณ

4

การสรุปงบประมาณ

5

การควบคุมและปรับปรุงงบประมาณ
รายได้และรายจ่าย

กลับ



สารบัญ

ถัดไป

84



การจัดการเงินสดและ สินทรัพย์สภาพคล่อง

การจัดการเงินสด (Cash Management) คือ การบริหารที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพในการเก็บรวบรวมเงินสด การจ่ายเงินสดและการลงทุน การจัดทำงบประมาณเงินสด เป็นเครื่องมือในการจัดการเงินสด เพื่อใช้พยากรณ์ความต้องการเงินสดในอนาคต และการควบคุมการดำเนินการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามงบประมาณ

สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset) คือ สินทรัพย์ในรูปของเงินสดและสินทรัพย์อื่นที่มีสภาพใกล้เคียงเงินสดแต่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายภายในระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

เงินสดสำรอง หมายถึง เงินที่ได้เก็บออมไว้สามารถนำมาใช้ได้ทันทีที่จำเป็น เงินสดที่สำรองไว้จะไม่ก่อให้เกิดประโยชน์ถ้าไม่นำมาใช้ จึงต้องหาทางบริหารเงินสดสำรองให้มีค่าเพิ่มขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพโดยนำไปลงทุนในหลักทรัพย์อื่น ๆ เพื่อให้มูลค่าของเงินเพิ่มขึ้น



กลยุทธ์การบริหารการเงินบุคคล

หมายถึง การบริหารการเงินของบุคคล อย่างฉลาด ด้วยการนำหลักและวิธีการบริหารการเงินที่มีประสิทธิภาพมาใช้ในการตัดสินใจจนทำให้เกิดผลสำเร็จตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องการบริหารการเงินโดยทั่วไป รายได้และการบริหารรายได้ของบุคคล การบริหารรายจ่ายต่างๆ ของบุคคล การบริหารความเสี่ยงและการประกันความมั่นคงของบุคคล การบริหารด้านการลงทุนของบุคคล ตลอดจนการวางแผนเพื่อเกษียณอายุ

