

การจัดทำบุคคลส่วนบุคคล

นายรักดี มีข้อมูลส่วนบุคคล ณ วันที่ปัจจุบัน ดังนี้

ได้รับเงินเดือน เดือนละ 20,000 บาท ทุกสิ้นเดือน ปัจจุบันมีเงินสดคงเหลือ จำนวน 10,000 บาท มียอดเงินฝากธนาคาร ประเภทออมทรัพย์ เมื่อนำสมุดไปปรับยอดเมื่อวาน มีจำนวน เงินคงเหลือ 200,000 บาท วันที่ปัจจุบันได้รับดอกเบี้ย จำนวน 3,000 บาท จึงได้นำไปซื้อพันธบัตรรัฐบาลอายุ 3 ปี 100,000 บาท ให้ผลตอบแทนเมื่อครบสัญญา 10%

เมื่อเดือนที่แล้วได้ทำสัญญาให้กู้เงินกับนายกองเกียรติ จำนวน 50,000 บาท โดยกำหนดว่า จะได้รับเงินต้น พร้อมดอกเบี้ย 5% ในอีก 3 เดือนข้างหน้า มีรถยนต์ Toyota Wish ที่ได้ซื้อมาในปี 2550 ราคา ณ ปัจจุบันคาดว่า จะขายได้ 600,000 บาท ในวันนี้ บจก. อีออน ได้อนุมัติเงินกู้ และ โอนเข้าบัญชีธนาคาร จำนวน 100,000 บาท โดยต้องผ่อนชำระ 10 งวด งวดละ 10,200 บาท

อาทิตย์ที่ผ่านมาได้ซื้อหุ้นของ บมจ.การบินไทย จำนวน 1,000 หุ้น หุ้นละ 100 บาท แต่เมื่อดูข้อมูลราคาหุ้นปัจจุบันปรากฏว่า ราคาหุ้นเหลือหุ้นละ 90 บาท จึงคิดว่าจะรีบออกเพราะกลัวราคาตกลงมากกว่านี้ และวันนี้ได้ซื้อ Yamaha Fino เป็นเงินผ่อน โดยผ่อนแบบไม่มีเงินดาวน์ จำนวน 36 งวด งวดละ 1,500 บาท

ได้รับใบแจ้งค่าบริการค่าโทรศัพท์มือถือ , อินเทอร์เน็ต, ค่าน้ำ, ค่าไฟฟ้า จำนวน 1,000 / 590 / 300 / 1,300 บาท ตามลำดับ

ได้รับใบแจ้งค่าบริการเครดิต ยอดรวม 10,000 บาท โดยจะจ่ายชำระเพียงบางส่วน จำนวน 5,000 บาท ในตอนสิ้นเดือน
จงจัดทำบุคคลส่วนบุคคล คำนวณหาความมั่งคั่งสุทธิ จากส่วนของเจ้าของ และวิเคราะห์ อัตราส่วนสภาพคล่อง
อธิบายความหมาย

"งบดุลส่วนบุคคล" (Personal Balance Sheet)

ณ วันที่

หน่วย : บาท

สินทรัพย์ (Assets) (กรอกมูลค่าปัจจุบัน หรือมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ในวันนี้)	
สินทรัพย์หมุนเวียน CURRENT ASSETS:	
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน FIXED ASSETS :	
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน
สินทรัพย์รวม

วิเคราะห์อัตราส่วน

1. อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) = $\frac{\text{รวมสินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{รวมหนี้สินหมุนเวียน}}$
=

2. อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ (%) = $\frac{\text{หนี้สินรวม}}{\text{สินทรัพย์รวม}} \times 100$
=

หนี้สิน (LIABILITIES) (กรอกยอดคงค้างในปัจจุบัน)	
หนี้สินหมุนเวียน/ระยะสั้น CURRENT ASSETS:	
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
รวมหนี้สินหมุนเวียน
หนี้สินไม่หมุนเวียน/ระยะยาว LONG-TERM LIABILITIES :	
1
2
3
4
5
6
7
8
9
10
11
12
13
14
15
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน
หนี้สินรวม
ส่วนของผู้เจ้าของ EQUITIES:	
สินทรัพย์รวม
หัก หนี้สินรวม
ความมั่งคั่งสุทธิ