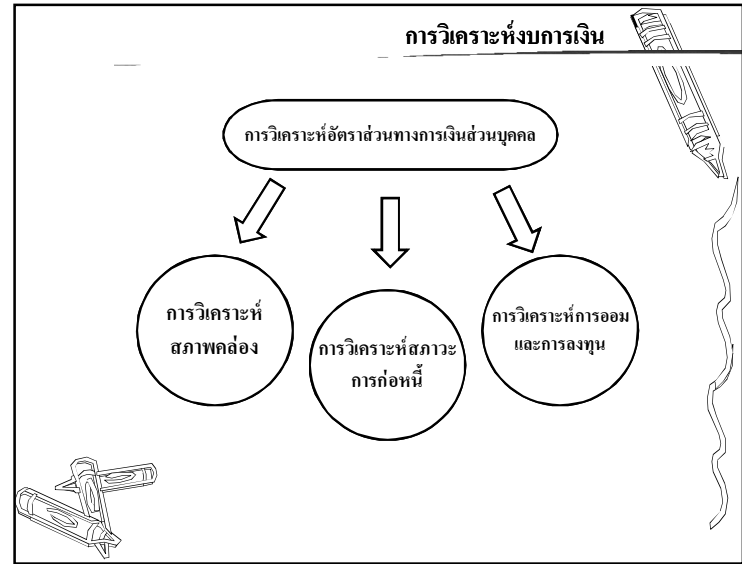


การจัดการการเงินและบัญชีส่วนบุคคล

งบการเงินและการจัดทำงบประมาณ

มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่



การวิเคราะห์สภาพคล่อง

เป็นการวิเคราะห์ความสามารถของบุคคล
ในการจัดหาเงินสด
เพื่อใช้จ่ายในชีวิตประจำวัน
และสำรองไว้ยามฉุกเฉิน
โดยดูจากเงินออมและสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่อง
(Liquidity Ratio)

=

สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
หนี้สินระยะสั้น

แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นว่า
“เรามีทรัพย์สินที่มีสภาพคล่องเพียงพอสำหรับ
ชำระหนี้ระยะสั้นที่ครบกำหนดภายในระยะเวลา 1 ปีหรือไม่”
อัตราส่วนที่คำนวณได้ควรมีค่าเกินกว่า 1
และยิ่งอัตราส่วนมีค่ามากเท่าไรยิ่งแสดงว่า
มีขีดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้นที่ดี

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

อัตราส่วนสภาพคล่องพื้นฐาน
(Basic Liquidity Ratio)

=

สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
กระแสเงินสดจ่ายต่อเดือน

แสดงให้เห็นถึงสินทรัพย์สภาพคล่องที่มีอยู่ว่า
“สามารถใช้ในการดำรงชีวิตได้กี่เดือน”
อัตราส่วนที่คำนวณได้ควรมีค่าระหว่าง 3-6

การวิเคราะห์สภาพคล่อง

อัตราส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
ต่อความมั่งคั่งสุทธิ
(Liquidity Assets to Net Worth Ratio)

=

สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
ความมั่งคั่งสุทธิ

เป็นการเปรียบเทียบว่า
“ความมั่งคั่งสุทธิที่มีอยู่นั้น มีสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
อยู่ในสัดส่วนมากน้อยเพียงใด”
โดยทั่วไปบุคคลควรมีอัตราส่วนสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่อง
ต่อความมั่งคั่งสุทธิขั้นต่ำ 15%

การวิเคราะห์หนี้สิน

เป็นการวิเคราะห์ความสามารถทางการเงินในอนาคตว่า
บุคคลนั้นจะมีความสามารถในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด
มีวัตถุประสงค์เพื่อ
วิเคราะห์ความเหมาะสมของระดับการกู้ยืมหนี้สินของบุคคลในปัจจุบัน
วิเคราะห์ความสามารถในการชำระคืนหนี้สินทั้งหมดของบุคคลในอนาคต
วิเคราะห์ความเหมาะสมของพฤติกรรมการใช้จ่ายของบุคคล

การวิเคราะห์หนี้สิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์
(Debt to Asset Ratio)

=

หนี้สินรวม
สินทรัพย์รวม

แสดงถึงระดับของหนี้สินที่บุคคลมีภาระผูกพัน
ต้องชำระคืนในอนาคต
โดยจะแสดงถึงความสามารถในการชำระหนี้
เมื่อถึงกำหนดในอนาคตในระยะปานกลางถึงระยะยาว
อัตราส่วนที่คำนวณได้น้อยยิ่งดี
ถ้าอัตราส่วนมากกว่า 50% อาจจะบ่งบอกว่า
บุคคลดังกล่าวอาจจะมีสินทรัพย์ไม่เพียงพอ
ที่จะชำระหนี้สินเมื่อครบกำหนดในอนาคต

การวิเคราะห์หนี้สิน

อัตราส่วนแสดงความสามารถ
ในการชำระคืนหนี้ทั้งหมด
(Solvency Ratio)

=

ความมั่งคั่งสุทธิ
สินทรัพย์รวม

เป็นการวัดความสามารถในการชำระคืนหนี้
ในอนาคตในระยะยาว
อัตราส่วนที่คำนวณได้ถ้ามีค่ามากกว่า 50% ของสินทรัพย์รวม
หมายความว่า สินทรัพย์รวมของบุคคลดังกล่าวจะมีสัดส่วนของ
ความมั่งคั่งสุทธิที่มากกว่าหนี้สินที่มี
ซึ่งจะสะท้อนให้เห็นถึงสถานะทางการเงินของบุคคลที่มั่นคง

การวิเคราะห์หนี้สิน

อัตราส่วนแสดงการชำระคืน
หนี้สินจากรายได้ (รายปี)
(Debt Service Ratio)

=

การชำระคืนหนี้สินต่อปี
รายรับรวมต่อปี

อัตราส่วนแสดงการชำระคืน
หนี้สินจากรายได้ (รายเดือน)
(Debt Service Ratio)

=

การชำระคืนหนี้สินต่อเดือน
รายรับรวมต่อเดือน

เป็นการวัดความสามารถในการชำระคืนหนี้
จากรายได้รวมที่ได้รับ
อัตราส่วนที่คำนวณได้ถ้ามีค่าต่ำกว่า 35% แสดงว่า
บุคคลดังกล่าวน่าจะสามารถเพียงพอที่จะนำ
รายได้ที่ได้รับในแต่ละเดือนไปชำระคืนหนี้สินต่าง ๆ
แต่หากสูงกว่า 45% บ่งบอกว่า บุคคลนั้น ๆ
ไม่มีความมั่นคงทางการเงินเพียงพอและมีความเสี่ยงในเรื่อง
ของความสามารถในการชำระคืนหนี้สินในอนาคต

การวิเคราะห์หนี้สิน

อัตราส่วนแสดงการชำระคืน
หนี้สินที่ไม่ใช่การจดจำนอง
จากรายได้
(Non-Mortgage Service Ratio)

=

การชำระคืนหนี้สินไม่รวมภาระจดจำนองต่อเดือน/ปี
รายรับรวมต่อเดือน/ปี

คล้ายกับอัตราส่วนแสดงการชำระคืนหนี้สินจากรายได้
แต่ต่างกันที่ไม่นำหนี้สินที่เกิดจากการจดจำนองต่าง ๆ มาคิดรวมด้วย
อัตราส่วนที่คำนวณได้ถ้ามีค่าต่ำกว่า 15% แสดงว่า
บุคคลนั้นไม่มีเสถียรภาพทางการเงิน แต่ถ้ามีค่าสูงกว่า 20%
จะบ่งบอกว่าบุคคลดังกล่าวไม่มีความมั่นคงทางการเงิน
ซึ่งอาจจะเกิดจากการซื้อสินทรัพย์ที่แพงเกินไป
หรือมีการใช้จ่ายที่เกินตัว

การวิเคราะห์การออมและการลงทุน

เป็นการวิเคราะห์ว่า
บุคคลสามารถออมเงินได้ตามที่วางแผนทางการเงินไว้หรือไม่
มีวัตถุประสงค์เพื่อ
วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของบุคคลในการออมและการลงทุน
เพื่อให้บรรลุเป้าหมายทางการเงินทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
วิเคราะห์ความเหมาะสมของการวางแผนหลังเกษียณอายุ

การวิเคราะห์การออมและการลงทุน

อัตราส่วนการออม
(Savings Ratio)

=

เงินออม
รายได้รวม

แสดงถึงสัดส่วนของเงินออมที่บุคคลกักไว้จากรายได้รวม
เพื่อการบริโภคหรือใช้จ่ายในอนาคต
รวมถึงเพื่อเป็นทุนไว้ใช้ในยามเกษียณ
บุคคลทั่วไปควรมีเงินออมขั้นต่ำ 10% ของรายได้รวม

การวิเคราะห์การออมและการลงทุน

อัตราส่วนการลงทุน
(Net Investment Assets
to Net Worth Ratio)

=

สินทรัพย์ที่ลงทุนรวม
ความมั่งคั่งสุทธิ

แสดงถึงสินทรัพย์ที่บุคคลทำการสะสมในระยะยาว
โดยมีเป้าหมายเพื่อให้มีแหล่งที่มาของรายได้เพียงพอ
ไว้ใช้ยามหลังเกษียณอายุ
หรือเพื่อมุ่งหวังเป้าหมายทางการเงินอื่น ๆ
อัตราส่วนที่คำนวณได้มีค่ามากกว่า 50%
จะบ่งบอกว่าบุคคลนั้นมีสถานะภาพทางการเงินที่มีความมั่นคง

แบบฝึกหัด

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินส่วนบุคคล

ครอบครัวรำรวย ประกอบด้วยนายมั่งคั่ง ซึ่งเป็นสามี และนางเพิ่มพูน ซึ่งเป็นภรรยา ทั้งคู่อยู่ในวัยเริ่มสร้างครอบครัวมีบุตรชายคนเดียวกำลังศึกษาชั้นประถมศึกษา ทั้งคู่มีรายได้ปีละ 1,500,000 บาท มีการออมเดือนละ 13,000 บาท ในปัจจุบันครอบครัวรำรวยนี้มียอดคงค้างกับธนาคารพาณิชย์ ส่วนหนึ่งเนื่องมาจากการกู้ยืมมาซื้อบ้านเป็นจำนวน 2,500,000 บาท ซึ่งจะกำหนดระยะเวลาการใช้คืนทั้งสิ้นอีก 20 ปี โดยจะต้องผ่อนชำระค่าบ้านดังกล่าวเดือนละ 15,000 บาท ยอดคงค้างที่เหลืออีก 600,000 บาท เกิดจากการกู้ยืมมาซื้อรถยนต์ซึ่งมีมูลค่าตลาดในปัจจุบันประมาณ 700,000 บาท โดยจะต้องผ่อนชำระค่ารถยนต์ดังกล่าวทุกๆ เดือนละ 6,000 บาท เป็นเวลาทั้งสิ้นอีก 7 ปี นอกจากนี้ครอบครัวรำรวยยังต้องมีค่าใช้จ่ายอื่นๆ รวมทั้งค่าใช้จ่ายและค่ารักษาพยาบาลของบิดามารดาที่พักอาศัยที่ต่างจังหวัดเฉลี่ยอีกเดือนละ 77,333 บาท จงใช้ข้อมูลต่อไปนี้พร้อมทั้งข้อมูลในบุคคลส่วนบุคคลในตาราง ตอบคำถามข้อ (6.1) และ (6.2)

งบดุลส่วนบุคคล (personal balance sheet) (หน่วย: บาท) ครอบครัวรำรวย			
สินทรัพย์ (assets)		หนี้สินและความมั่งคั่งสุทธิ (liabilities and net worth)	
สินทรัพย์สภาพคล่อง (liquid assets)		หนี้สินหมุนเวียน (current liabilities)	
เงินสด (cash)	300,000	หนี้สินหมุนเวียนรวม (total current liabilities)	
สินทรัพย์สภาพคล่องรวม (total liquid assets)	300,000	หนี้สินระยะยาว (long-term liabilities)	
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (investment assets)		ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อรถยนต์ (car loan)	400,000
หุ้นสามัญ (common stock)	400,000	ยอดคงค้างจากการกู้ยืมซื้อบ้าน (home loan)	2,500,000
กองทุนรวม (mutual fund)	200,000	หนี้สินระยะยาวอื่นๆ (other)	600,000
สินทรัพย์เพื่อการลงทุนรวม (total investment assets)	600,000	หนี้สินระยะยาวรวม (total long-term liabilities)	3,500,000
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (personal possessions)		หนี้สินรวม (total liabilities)	3,500,000
รถยนต์ (car)	700,000	ความมั่งคั่งสุทธิ (Net Worth)	?
บ้าน (house)	6,000,000		
สินทรัพย์อื่นๆ (other assets)	100,000		
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัวรวม (total personal possessions)	6,800,000		
สินทรัพย์รวม (total assets)	7,700,000	หนี้สินรวมและความมั่งคั่งสุทธิ (total liabilities and net worth)	?

- 6.1. จงคำนวณหาความมั่งคั่งของนายมั่งคั่งและนางเพิ่มพูน รำรวย
- 6.2. จงวิเคราะห์สภาพคล่อง ภาวะหนี้สิน และการออมของครอบครัวรำรวย