



วางแผนการเงิน อย่างไรให้ธุรกิจปัง

อาจารย์นิพล แก่นโกมล

คณะกรรมการธุรกิจ มทร.พระนคร

ผู้สอบบัญชี (CPA) และผู้ตรวจสอบภายใน (IACP)

ผู้สอบทานงานผู้สอบบัญชีในตลาดทุน ตลาด

หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (EQR)



แผนทางการเงินคืออะไร ?

ความหมายและคำจำกัดความ

แผนทางการเงินเป็นเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประเมินสถานการณ์ทางการเงินในปัจจุบันของบุคคล วัตถุประสงค์ทางการเงินในอนาคตของพวกเขา และวิธีการตอบสนองของพวกเขา สามารถพัฒนาเป็นรายบุคคลหรือด้วยความช่วยเหลือของที่ปรึกษาทางการเงินมืออาชีพ เป็นคำทั่วไป แผนทางการเงินอาจมุ่งเน้นไปที่ด้านต่างๆ เช่น การวางแผนเกษียณอายุ งบประมาณธุรกิจ การวางแผนทางการเงินเพื่อการลงทุน การรวมหนี้ ภาษี และอื่นๆ อีกมากมาย



ประเภทของ

การวางแผนทางการเงิน

แผนทางการเงินสามารถแบ่งออกเป็นสามกลุ่มขึ้นอยู่กับกรอบเวลา

01

ระยะสั้น

การวางแผนทางการเงินหมายถึง การจัดการกับปัญหาในปัจจุบันและแสดงผลลัพธ์โดยปกติภายในหนึ่งปี ตัวอย่างของเป้าหมายส่วนบุคคลของลูกค้ำ ที่นี้อาจรวมถึงการลดหรือชำระหนี้ การจัดตั้งกองทุนฉุกเฉิน เป็นต้น เมื่อพูดถึงเป้าหมายของบริษัท พวกเขาสามารถเกี่ยวข้องกับการบรรลุรายได้ เป้าหมายการหาแหล่งเงินทุน ฯลฯ

02

ระยะกลาง

การวางแผนทางการเงินเป็นช่วงเปลี่ยนผ่านระหว่าง เป้าหมายระยะสั้นและเป้าหมายระยะยาว โดยปกติ จะมุ่งเน้นไปที่ระยะเวลาสูงสุด 5 ปี แผนนี้ หมายความว่าปัญหาเร่งด่วน (เช่นหนี้บัตรเครดิต) ได้รับการแก้ไขแล้ว ดังนั้นจึงเป็นไปได้ที่จะ มุ่งเน้นไปที่วัตถุประสงค์ที่ใช้เวลานานมากขึ้น เช่น การออมเพื่ออสังหาริมทรัพย์ การเริ่มต้นธุรกิจ เป็นต้น บริษัทอาจพิจารณาสร้าง สายผลิตภัณฑ์ใหม่ เข้าสู่ตลาดใหม่ ฯลฯ

03

ระยะยาว

แผนทางการเงินมักจะได้รับการออกแบบมาทาง กว่า 5 ปีและต้องใช้ทรัพยากรทางการเงินจำนวนมาก เป้าหมายระยะยาวทั่วไปบางอย่างอาจรวมถึง การออมเพื่อการเกษียณอายุและการศึกษาของเด็ก การชำระหนี้จำนอง ฯลฯ โบนัสของธุรกิจ เป้าหมายทางการเงินระยะยาวอาจ เป็นระบบอัตโนมัติ การเพิ่มประสิทธิภาพกระแส เงินสด การลดค่าใช้จ่าย ฯลฯ



วัตถุประสงค์ของแผนการเงินคืออะไร? ทำไมคุณถึงต้องการมัน?

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือสำคัญสำหรับทั้งบุคคลและองค์กร ช่วยให้พวกเขาตรวจสอบสถานะทางการเงินในปัจจุบันและพัฒนากลยุทธ์ที่มีประสิทธิภาพซึ่งจะช่วยให้พวกเขาตัดสินใจว่าจะทำอย่างไรและจะบรรลุเป้าหมายได้อย่างไร
ในเวลาอันสั้น แผนทางการเงินที่พัฒนาขึ้นอย่างละเอียดอาจตอบสนองวัตถุประสงค์ที่หลากหลาย บางส่วนมีการระบุไว้ที่นี่ แต่ไม่จำกัดเพียง



แผนเกษียณอายุ

ด้วยการวางแผนทางการเงิน ทำให้สามารถวิเคราะห์รายได้เฉลี่ยและพัฒนากลยุทธ์การออมให้สอดคล้องกับความคาดหวังในวัยเกษียณ



การศึกษา

เนื่องจากค่าใช้จ่ายด้านการศึกษาเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ผู้ปกครองหลายคนจึงเริ่มคิดล่วงหน้า พวกเขากำหนดจำนวนเงินที่จำเป็นสำหรับการศึกษา ลูกๆ อย่างเหมาะสม และตามแผนทางการเงินค่อยๆ ถ้าวไปสู่เป้าหมายทางการเงินที่ตั้งไว้



แผนการลงทุน

แผนทางการเงินปกป้องเงินลงทุนจากการตัดสินใจที่หุนหันพลันแล่นและช่วยให้พวกเขาปรึกษาแนวทางการดำเนินการที่พัฒนาขึ้นก่อนหน้า



การวางแผนธุรกิจ

บริษัทมักใช้แผนทางการเงินเพื่อขยายธุรกิจ กระจายสายผลิตภัณฑ์หรือบริการ ปรับปรุงโครงสร้างธุรกิจ ฯลฯ

องค์ประกอบที่สำคัญของ

แผนการเงินคืออะไร?

การจัดทำงบประมาณ

คุณควรคำนวณรายได้และค่าใช้จ่ายปกติของคุณเพื่อให้คุณสามารถใช้เงินพิเศษเพื่อครอบคลุมหนี้สินหมุนเวียน (หนี้บัตรเครดิต สินเชื่อค้ำชำระ ฯลฯ) เมื่อแล้ว คุณสามารถย้ายไปยังขั้นตอนการออมและเริ่มคิดเกี่ยวกับการใช้งบประมาณของคุณ

การลงทุน

มีวิธีการลงทุนที่แตกต่างกัน อาจเป็นการดูแลสุขภาพ บัญชีนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ ฯลฯ โดยไม่คำนึงถึงวัตถุประสงค์ แผนการลงทุนควรได้รับการพัฒนาเป็นรายบุคคลตามเป้าหมายส่วนบุคคลของคุณ การยอมรับความเสี่ยง จำนวนเงินลงทุนที่มีอยู่ ฯลฯ

การวางแผน อสังหาริมทรัพย์

แผนอสังหาริมทรัพย์รวมถึงรายละเอียดของวิธีการจัดการทรัพย์สินหลังจากเจ้าของเสียชีวิต โดยปกติจะมีทั้งเอกสารทางกฎหมายและการเงิน เช่น พินัยกรรม อนุพันธ์การดูแลสุขภาพ และหนังสือมอบอำนาจ

องค์ประกอบที่สำคัญของ

แผนการเงินคืออะไร?

การประกันภัย

เป็นการลงทุนประเภทหนึ่งเพื่อปกป้องคุณและเงินของคุณ โภภะณีสถิติสูง การประกันภัยทั่วไปบางประเภทเกี่ยวข้องกับ การประกันชีวิต (ต่อความเสี่ยงจากการเสียชีวิต) การประกันเด็ก (เพื่อการศึกษากิจการแต่งงาน ฯลฯ) และอื่น ๆ

การวางแผนเกษียณอายุ

การสะสมเงินเพื่อมีชีวิตอยู่เมื่อเกษียณอายุ ไม่เพียงแต่พิจารณารายได้และการใช้จ่ายในปัจจุบัน แต่ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายที่อาจเกิดขึ้น หนี้สิน และอายุขัย หนึ่งในโซลูชันการวางแผนเกษียณอายุที่ได้รับ ความนิยมมากที่สุดคือ IRA (บัญชีเกษียณอายุส่วนบุคคล)

การวางแผนภาษี

วิเคราะห์สถานการณ์ทางการเงินทั่วไปและค้นหากลยุทธ์ที่เหมาะสมที่สุดในการจ่ายภาษีต่ำสุด IRA, 401 (k) และแผนอื่นๆ เป็นเครื่องมือที่เป็นไปได้สำหรับการวางแผนทางการเงินภาษีที่มีประสิทธิภาพ

ความสำคัญของ การวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงินเป็นเครื่องมือที่ยอดเยี่ยมในการจัดการการเงินและบรรลุผลลัพธ์อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้นยิ่งไปกว่านั้น ยังช่วยให้ผู้คนรู้ถึงกระบวนการเข้าใจเป้าหมายของพวกเขา ซึ่งจะช่วยให้ส่งเสริมความมั่นใจในอนาคตและอนาคตของลูกหลาน สิ่งสำคัญคือต้องเข้าใจว่าแผนทางการเงินไม่ใช่แค่การออมเงินและควบคุมค่าใช้จ่ายของคุณเท่านั้น เป็นแนวคิดที่กว้างขึ้นมากซึ่งสามารถช่วย

ความสำคัญของ การวางแผนทางการเงิน

จัดการกับเงินเพื่อและ
ปกป้องเงินทุนและ
ทรัพย์สินของคุณจากการ
สูญเสียมูลค่า

ปรับปรุงประสิทธิภาพ
ของการจัดการเงินของคุณและบรรลุเป้าหมาย
ทางการเงินของคุณได้
เร็วขึ้น

สร้างกองทุน
เกษียณอายุเพื่อให้
แน่ใจว่าชีวิตมีระดับที่
ดีหลังจากออกจากงาน
ของคุณ

สร้างกองทุนฉุกเฉินที่
จะช่วยให้คุณ
เตรียมพร้อมสำหรับ
สถานการณ์ที่ไม่
คาดคิดต่างๆ

ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงิน

การเงินคืออะไร?

01

เพิ่มเงินออมของคุณ

02

ผลิตเงินไปกับมาตรฐานการครองชีพที่ดีขึ้น

03

เตรียมพร้อมสำหรับเหตุฉุกเฉิน

04

บรรลุความสงบของจิตใจ

วิธีสร้างแผนทางการเงิน

7 ขั้นตอนสำคัญ

01

เริ่มต้นด้วยการกำหนดเป้าหมายทางการเงิน

05

สร้างแผนเกษียณอายุ

02

ติดตามเงินของคุณและเปลี่ยนเส้นทางไปยังเป้าหมายของคุณ

06

ลงทุนเพื่อสร้างเงินออมของคุณ

03

สร้างแผนเกษียณอายุ

07

ทบทวนแผนการเงินของคุณบ่อยๆ

04

สร้างแผนฉุกเฉิน

8 วิธี SME

วางแผนการเงินให้ได้ผล

01

วางแผนการเงิน

02

ตรวจสอบแผนการเงินทุกเดือน

03

เมื่อขาดทุนไปแล้วไม่สามารถชดเชยได้

04

รีบปรับตัวทันที

05

คิดก่อนใช้

06

อย่าตั้งглัวที่จะจ้างพนักงาน

07

จ่ายเงินเดือนให้ตัวเอง

08

ทำไรกับรายรับคนละเรื่องกัน

การวางแผนการเงิน

การวางแผนทางการเงินสำหรับธุรกิจ เป็นการบริหารจัดการเงินทุน เพื่อสร้างมูลค่าของกิจการให้อยู่ในระดับสูงสุด รวมถึงการวางแผนบริหารจัดการกิจกรรมต่าง ๆ ทางธุรกิจที่ล้วนเกี่ยวข้องกับการเปลี่ยนแปลงของเงินทุน ทั้งการได้มาหรือใช้ไปของเงินทุน เช่น การซื้อเครื่องจักรใหม่ การกู้เงินจากธนาคาร การเพิ่มทุน เป็นต้น

การวางแผนทางการเงิน ช่วยธุรกิจ SMEs ได้อย่างไร ?

การวางแผนทางการเงินธุรกิจมีความสำคัญไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดใหญ่ ขนาดกลาง หรือแม้กระทั่งธุรกิจ SMEs จะขาดการวางแผนเรื่องการเงินไปไม่ได้ หากกิจการมีการบริหารจัดการทางการเงินที่ดี ก็เป็นเหมือนฐานรากที่แข็งแกร่งที่จะส่งผลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปได้อย่างมั่นคง แข็งแรง

สัญญาณอันตราย ปัญหาทางการเงินของคุณ

01

อัตราการเติบโตของ ยอดขายลดลง

02

กำไรขั้นต้น ลดต่ำ

03

ธุรกิจได้กำไรแต่ กระแสเงินสดติดลบ

04

ภาระเร่งทำกำไร มากเกินไป

สัญญาณอันตราย

ปัญหาทางการเงินของธุรกิจ

01

การเร่งทำกำไรมากเกินไป
ด้วยการลงทุนวิธีการต่างๆ
ซึ่งแต่ละการลงทุนนั้นย่อมมีความเสี่ยง หากเลือกการลงทุนผิดวิธี ย่อมก่อให้เกิดปัญหาทางการเงินอย่างแน่นอน



02

กำไรขั้นต้นลดต่ำ ถ้าไรจะเป็นตัววัดความสามารถในการจัดการค่าใช้จ่ายของธุรกิจ หากเมื่อใดที่อัตรากำไรขั้นต้นของธุรกิจต่ำลง นั่นเป็นสัญญาณเตือนว่าธุรกิจอาจประสบปัญหาทางการเงินได้



03

อัตราการเติบโตของยอดขายโตน้อยกว่าปีที่ผ่าน มา ต้องจับตามองเป็นพิเศษเพื่อไม่ให้ธุรกิจเกิดปัญหาทางการเงิน



04

ธุรกิจได้กำไร แต่กระแสเงินสดติดลบ สาเหตุที่ทำให้เกิดปัญหานี้ คือ การขาดคนที่มีความเข้าใจด้านการเงินมาช่วยวิเคราะห์ตัวเลขทางการเงินของธุรกิจ

กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

เพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้ธุรกิจเกิดปัญหาทางการเงินคล่อง
จึงควรมีการวางแผนการเงินการลงทุนตั้งแต่แรก ซึ่งหลักในการวางแผนบริหาร
จัดการการเงินของกิจการนั้นก็มีอยู่หลายประการด้วยกัน ได้แก่

กลยุทธ์ 9 แนวทางการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

01

วางแผนบริหารกระแสเงินสด

02

ประเมินความเสี่ยงธุรกิจ

03

สำรองเงินไว้เสมอ

04

จัดเตรียมแหล่งเงินทุน

05

การบริหารจัดการลูกค้าและเจ้าหนี้

06

การบริหารทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้งาน

07

มีการจัดเก็บข้อมูลให้เป็นระบบ

08

เข้าใจงบการเงินให้ถึถ้วน

09

แยกเงินส่วนตัวกับเงินบริษัทออกจากกันอย่างเด็ดขาด

กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

วางแผนบริหารกระแสเงินสด

กลยุทธ์วางแผนการเงิน
สำหรับธุรกิจ SMEs

ประเมินความเสี่ยงธุรกิจ

กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

สำรองเงินไว้เสมอ



กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

จัดเตรียมแหล่งเงินทุน



กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

การบริหารจัดการลูกหนี้และเจ้าหนี้



กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

การบริหารทรัพย์สินที่ไม่ได้ใช้งาน





**กลยุทธ์วางแผนการเงิน
สำหรับธุรกิจ SMEs**

มีการจัดเก็บข้อมูลให้เข้าระบบ

กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

เข้าใจงบการเงินให้ถ่องถ้วน



กลยุทธ์วางแผนการเงิน สำหรับธุรกิจ SMEs

แยกเงินส่วนต่างกับเงินบริษัทออกจากกันอย่างเด็ดขาด



5 แนวทางการวางแผนเริ่มต้น

ธุรกิจ SMEs ให้เสี่ยงน้อยสุด

01

เริ่มทำธุรกิจให้พอดี

04

มองหาพาร์ทเนอร์

02

สร้างฐานธุรกิจ ด้วยแผนการเงิน

05

เรียนรู้เทคโนโลยี

03

สร้างความประทับใจ ด้วยบริการหลังการขาย

1

เริ่มทำธุรกิจให้พอดี



02

สร้างฐานะธุรกิจ ด้วยแผนการเงิน



03

สร้างความปลอดภัย ด้วยบริการหลังการขาย



04

มองหาพันธมิตร



05

เรียนรู้เทคโนโลยี

