

# การวางแผนทางการเงิน

ผศ. อรทัย รัตนานนท์

รศ.อรุณรุ่ง วงศ์กังวาน

อาจารย์ ดร.ณัฐนิชา กลีบบัวบาน

# หัวข้อเนื้อหา

- ความหมายของการวางแผนทางการเงิน
- ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงิน
- เครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนทางการเงิน
- การวิเคราะห์ต้นทุน - ปริมาณ - กำไร

# ความหมายของการวางแผนทางการเงิน

การวางแผนทางการเงิน (financial planning) หมายถึง การจัดเตรียมข้อมูลทางการเงินในอนาคตเป็นการล่วงหน้า โดยแสดงเป็นตัวเลขเพื่อใช้กำหนดทิศทางและแนวทางของธุรกิจ ให้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ

# ประโยชน์ของการวางแผนทางการเงิน

1. ช่วยให้มีการควบคุมการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามแผนที่ได้กำหนดไว้
2. ช่วยให้เกิดการประสานงานที่ดีภายในธุรกิจ
3. ช่วยวัดประสิทธิภาพของผู้บริหารงานของธุรกิจ
4. ช่วยให้ผู้บริหารทราบความต้องการใช้เงินทุนในอนาคตได้

# เครื่องมือที่ใช้ในการวางแผนทางการเงิน

## การวิเคราะห์ต้นทุน - ปริมาณ - กำไร

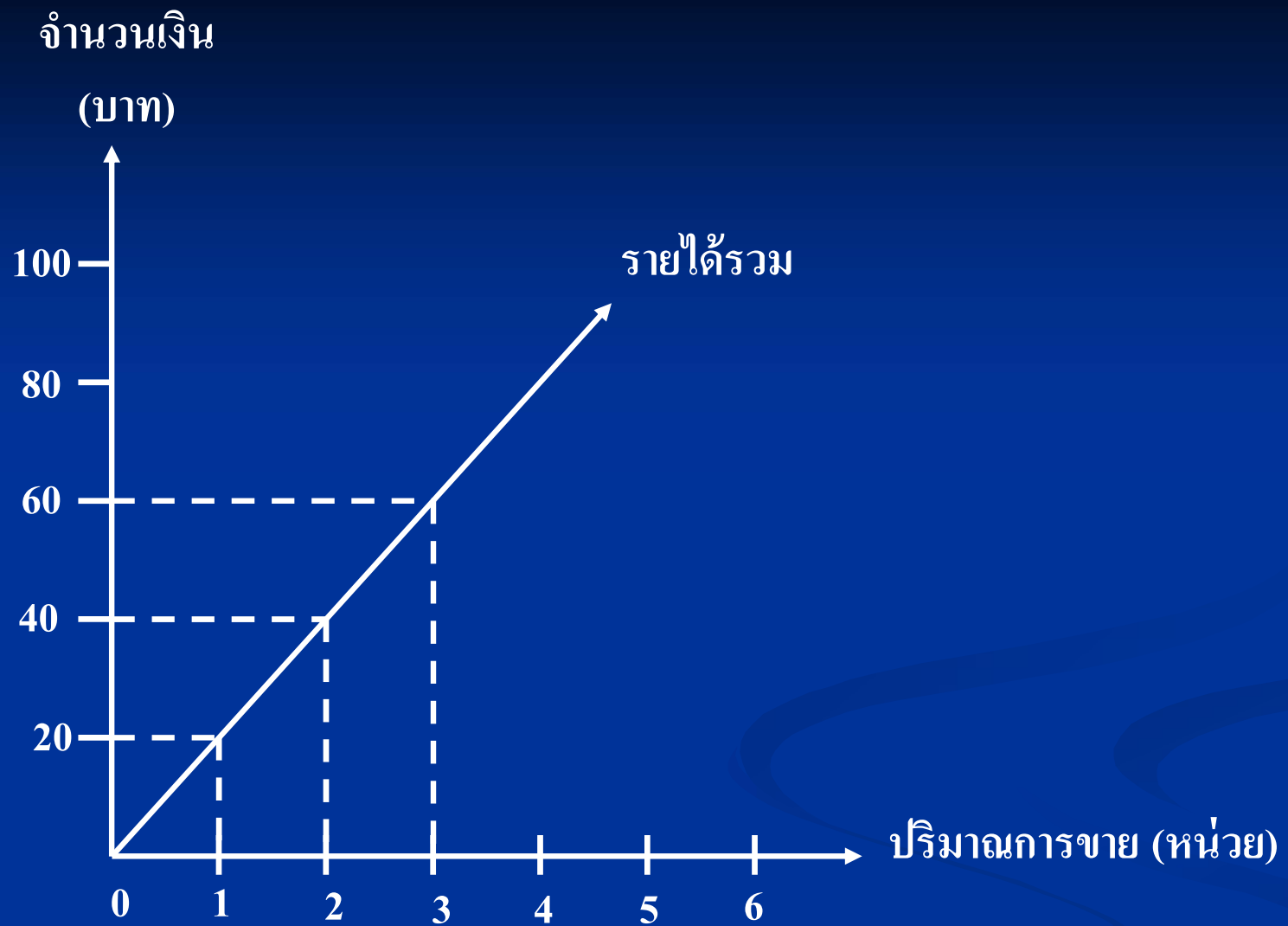
การวิเคราะห์ต้นทุน - ปริมาณ - กำไร หมายถึง การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ระหว่างต้นทุน ปริมาณขาย และกำไร เพื่อนำไปกำหนดเป้าหมายการขายของกิจการ

เทคนิคที่นิยมในการวิเคราะห์ คือ การวิเคราะห์หาจุดคุ้มทุน (break even point) หมายความว่า การหาปริมาณขายที่ทำให้รายได้รวมเท่ากับต้นทุนรวมพอดี หรือการหาปริมาณขายที่ทำให้กำไรสุทธิเท่ากับศูนย์พอดี

# ข้อมูลที่ใช้ในการวิเคราะห์จุดคุ้มทุนประกอบด้วย

## 1. รายได้รวม

รายได้รวม (total revenue) หมายถึง ผลคูณของปริมาณขายกับ  
ราคาขายต่อหน่วย โดยรายได้รวมนั้นจะผันแปรไปตามปริมาณการขาย



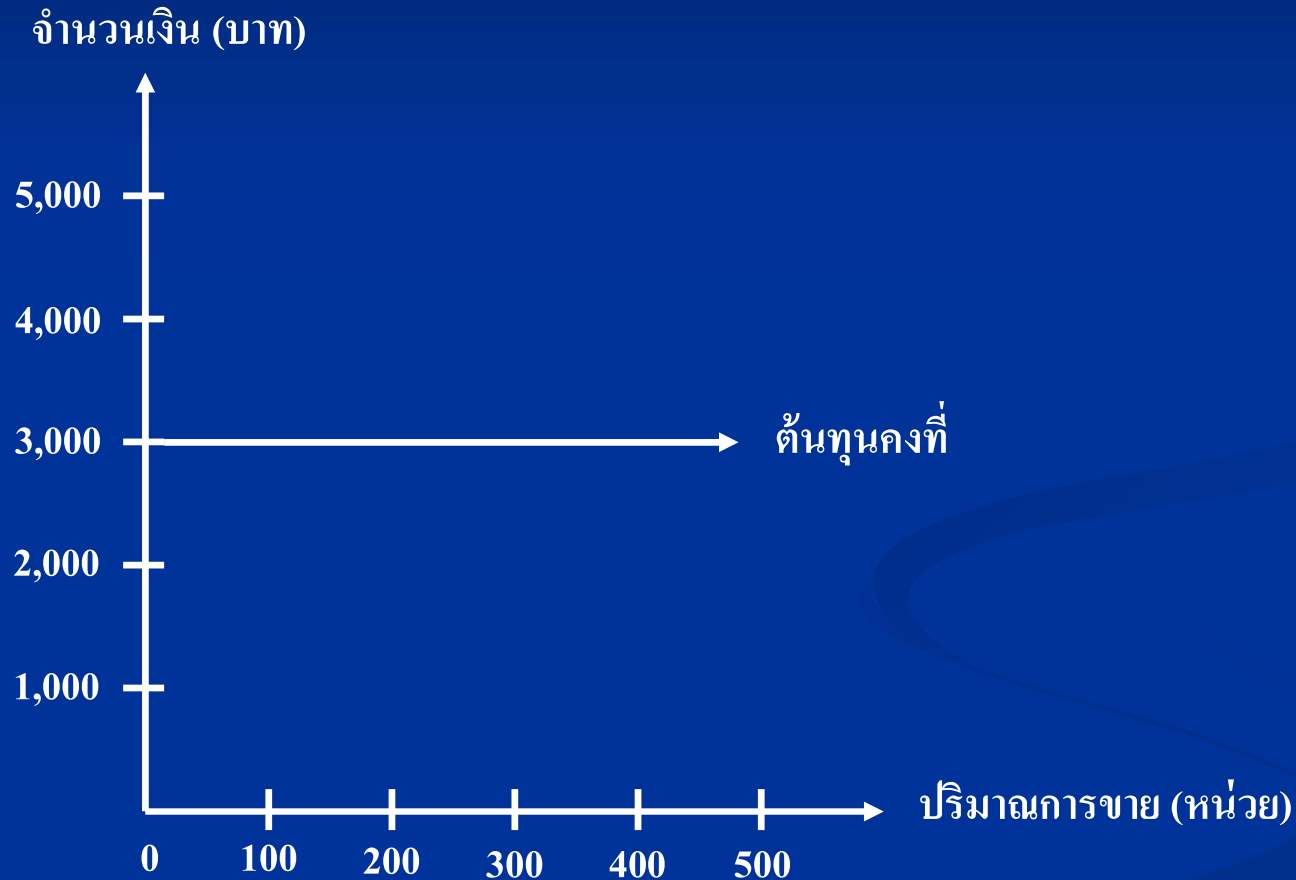
ภาพที่ 5.1 จำนวนรายได้รวม

## 2. ต้นทุนรวม

ต้นทุนรวม (total cost) หมายถึง ผลรวมของต้นทุนคงที่และ  
ต้นทุนผันแปร

### 2.1 ต้นทุนคงที่ (fixed cost)

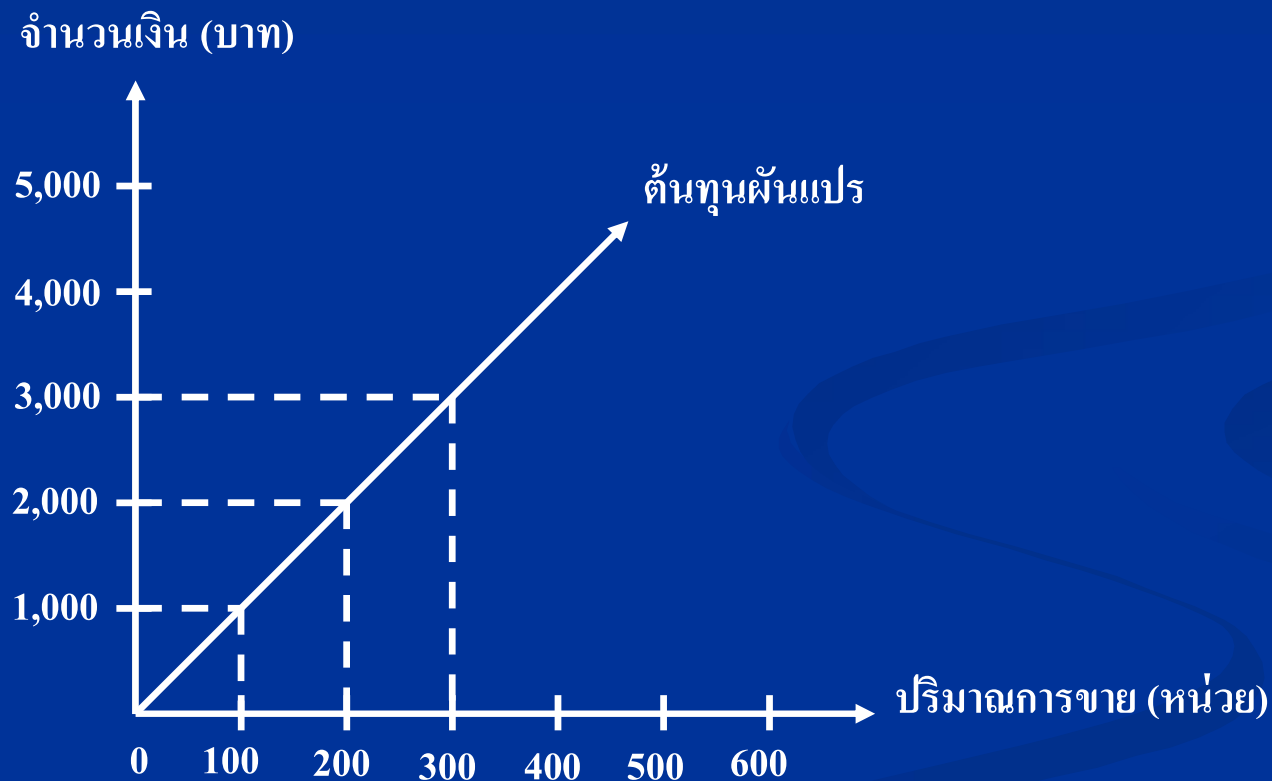
ตัวอย่างที่ 5.1 บริษัท ร่ำรวย จำกัด ตกลงทำสัญญาเช่าสำนักงานเดือนละ 3,000 บาท บริษัทมีปริมาณการขาย 100, 200, 300, 400 และ 500 หน่วยต่อเดือน ตามลำดับ ต้นทุนคงที่แสดงดังภาพที่ 5.2



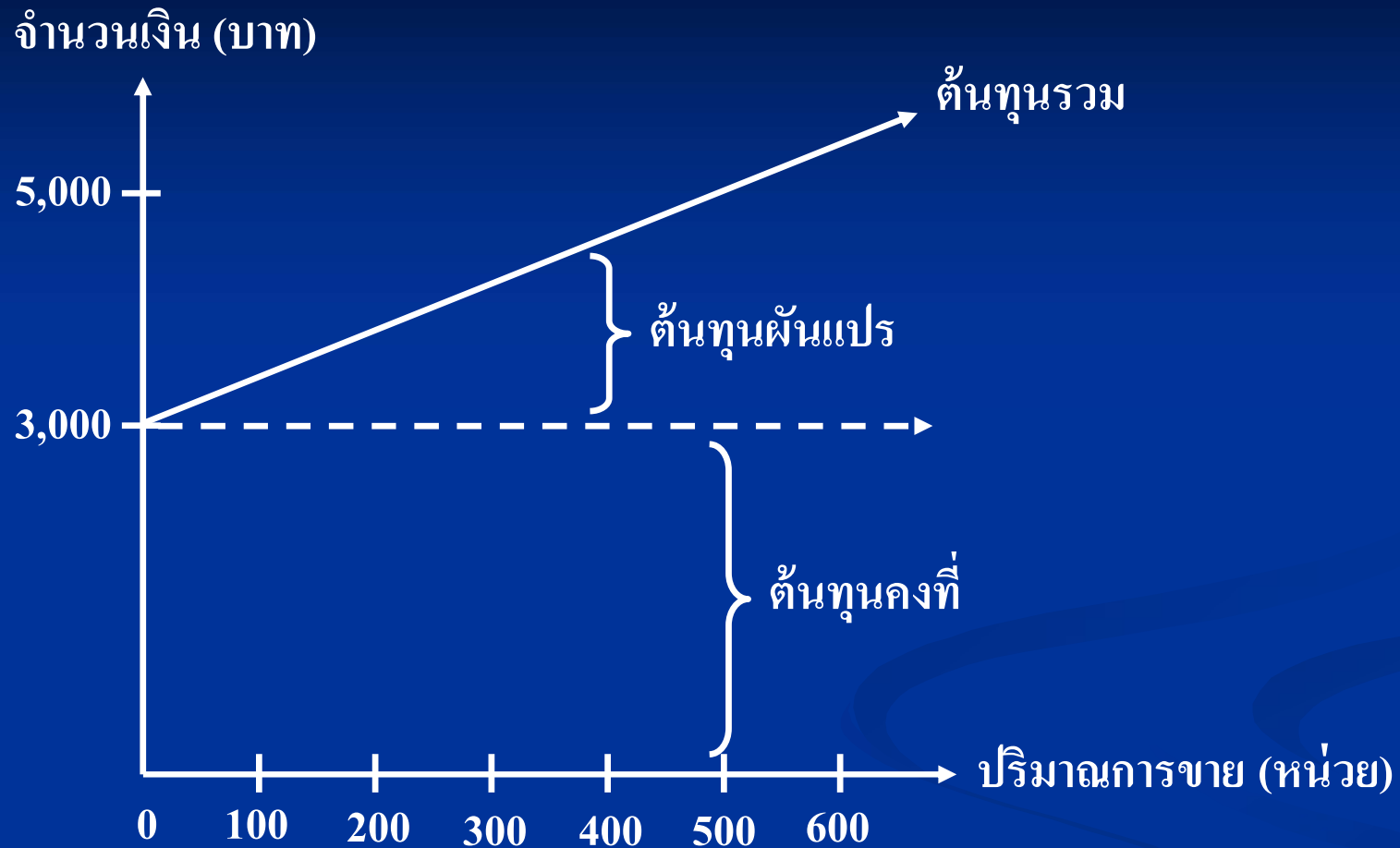
ภาพที่ 5.2 จำนวนต้นทุนคงที่

## 2.2 ต้นทุนผันแปร (variable cost)

ตัวอย่างที่ 5.3 บริษัท ร่ำรวย จำกัด ซื้อปากกามาขาย ราคาทุนด้ามละ 10 บาท บริษัทขายปากกาได้ จำนวน 100, 200, 300, 400, 500 และ 600 ด้ามต่อเดือน ตามลำดับ ต้นทุนผันแปรแสดงดังภาพที่ 5.4

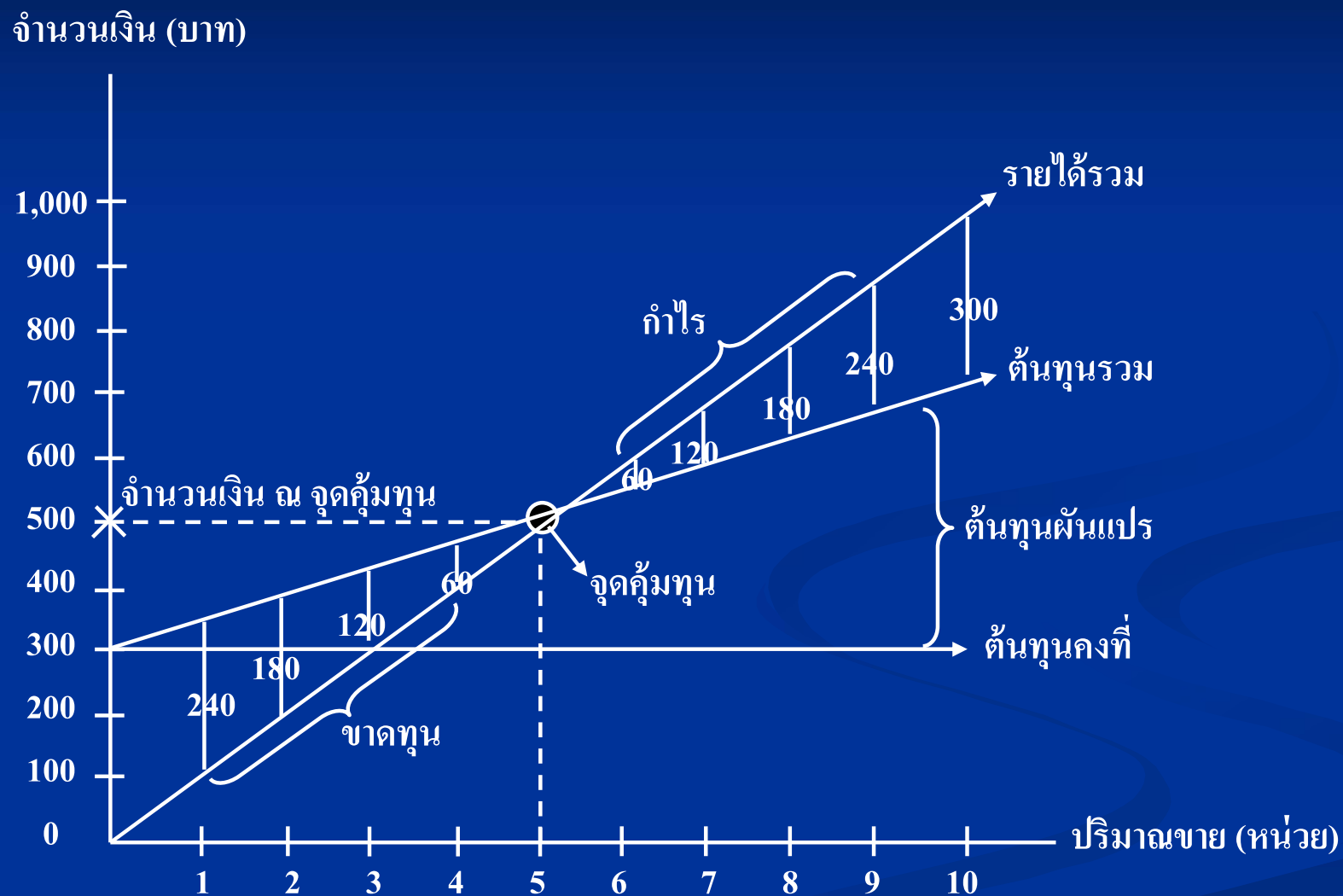


ภาพที่ 5.4 จำนวนต้นทุนผันแปร



ภาพที่ 5.5 จำนวนต้นทุนรวม

# 1. วิธีหาจุดคุ้มทุนจากกราฟ



ภาพที่ 5.6 การวิเคราะห์จุดคุ้มทุนจากกราฟ

## 2. วิธีหาจุดคุ้มทุนจากตาราง

| (1)<br>ปริมาณ<br>การขาย<br>(คัน) | (2)<br>ยอดขายรวม<br>(ปริมาณขาย x ราคาขาย<br>ต่อหน่วย) | (3)<br>ต้นทุนคงที่<br>(บาท) | (4)<br>ต้นทุนผันแปรรวม<br>(ปริมาณขาย x ต้นทุน<br>ผันแปรต่อหน่วย) | (5)=(3+4)<br>ต้นทุนรวม<br>(บาท) | (6)=(2-5)<br>กำไร<br>(ขาดทุน)<br>(บาท) |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------|
| 0                                | $0 \times 100 = 0$                                    | 300                         | $0 \times 40 = 0$                                                | 300                             | (300)                                  |
| 1                                | $1 \times 100 = 100$                                  | 300                         | $1 \times 40 = 40$                                               | 340                             | (240)                                  |
| 2                                | $2 \times 100 = 200$                                  | 300                         | $2 \times 40 = 80$                                               | 380                             | (180)                                  |
| 3                                | $3 \times 100 = 300$                                  | 300                         | $3 \times 40 = 120$                                              | 420                             | (120)                                  |
| 4                                | $4 \times 100 = 400$                                  | 300                         | $4 \times 40 = 160$                                              | 460                             | (60)                                   |
| 5                                | $5 \times 100 = 500$                                  | 300                         | $5 \times 40 = 200$                                              | 500                             | 0                                      |
| 6                                | $6 \times 100 = 600$                                  | 300                         | $6 \times 40 = 240$                                              | 540                             | 60                                     |
| 7                                | $7 \times 100 = 700$                                  | 300                         | $7 \times 40 = 280$                                              | 580                             | 120                                    |
| 8                                | $8 \times 100 = 800$                                  | 300                         | $8 \times 40 = 320$                                              | 620                             | 180                                    |
| 9                                | $9 \times 100 = 900$                                  | 300                         | $9 \times 40 = 360$                                              | 660                             | 240                                    |
| 10                               | $10 \times 100 = 1,000$                               | 300                         | $10 \times 40 = 400$                                             | 700                             | 300                                    |

### 3. วิธีหาจุดคุ้มทุนจากสมการ

จากสมการ            รายได้รวม        =        ต้นทุนคงที่ + ต้นทุนผันแปร + กำไรที่ต้องการ

หรือ                    TR                    =        FC + VC + กำไรที่ต้องการ

TR                    =        ราคาขายต่อหน่วย (P) x ปริมาณขาย (Q)

VC                    =        ต้นทุนผันแปรต่อหน่วย (VC/หน่วย) x ปริมาณขาย (Q)

สมมติให้บริษัทมีปริมาณขายที่ Y หน่วย        ดังนั้น ปริมาณขาย ณ จุดคุ้มทุน แสดงการคำนวณได้ดังนี้

P x Q                =        FC + (VC/หน่วย x Q) + กำไรที่ต้องการ

เมื่อ Q=Y และกำไรที่ต้องการ = 0

แทนค่า              100 x Y            =        300 + (40 x Y) + 0

100Y - 40Y        =        300

60Y                    =        300

Y                      =         $\frac{300}{60}$         = 5

ดังนั้น ปริมาณการขายเริ่ม ณ จุดคุ้มทุน เท่ากับ 5 คัน

หากบริษัทต้องการกำไร 240 บาท จะต้องขายร่วมให้ได้จำนวนกี่คัน  
แสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

$$100 \times Y = 300 + 40Y + 240$$

$$100Y - 40Y = 540$$

$$60Y = 540$$

$$Y = \frac{540}{60} = 9$$

ดังนั้น จะต้องขายร่วมให้ได้จำนวนเท่ากับ 9 คัน จึงจะได้กำไรเท่ากับ 240 บาท

# โจทย์แบบฝึกหัด

นายแสนสุข วางแผนการผลิตและจำหน่ายรองเท้าในราคาคู่ละ 600 บาท ปริมาณขายมีจำนวน 10,000 คู่ โดยมีต้นทุนรวมคู่ละ 450 บาท ต้นทุนผันแปรของรองเท้าคู่ละ 350 จงคำนวณรายการต่อไปนี้

1. ต้นทุนคงที่ของรองเท้าต่อคู่ และต้นทุนรวมคงที่รวมทั้งหมด
2. บริษัทจะต้องขายรองเท้ากี่คู่ จึงจะคุ้มทุน
3. หากจำหน่ายรองเท้าได้ 5,000 คู่ ควรจะต้องจำหน่ายรองเท้าในราคาคู่ละเท่าใด จึงจะคุ้มทุน
4. หากจำหน่ายรองเท้าได้ 8,000 คู่ ควรจะต้องจำหน่ายรองเท้าในราคาคู่ละเท่าใด จึงจะคุ้มทุน
5. หากบริษัทต้องการกำไร 500,000 บาท จะต้องขายรองเท้ากี่คู่จึงจะได้กำไรตามที่ต้องการ
6. หากบริษัทต้องการกำไร 2500,000 บาท จะต้องขายรองเท้ากี่คู่จึงจะได้กำไรตามที่ต้องการ