

บทที่ 5

การบริหารจัดการการเงินในยุคดิจิทัล

ความหมายของการบริหารจัดการการเงินในยุคดิจิทัล



ดร. นิตินันท์ พูนสุกรี

การนำเทคโนโลยีและเครื่องมือดิจิทัลมาปรับใช้ในการวางแผน ควบคุม และตรวจสอบการเงินขององค์กร เพื่อเพิ่มความแม่นยำ ลดความเสี่ยง และตอบสนองต่อสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว



รศ. ดร. พงศ์ศิริ จันทร

การใช้ระบบอัตโนมัติและการวิเคราะห์ข้อมูล เพื่อปรับปรุงการจัดสรรเงินทุนและกระแสเงินสด



Dr. Susan Choi

การใช้ AI และ Data Analytics เพื่อช่วยองค์กรขนาดเล็กในการวางแผนอย่างมีประสิทธิภาพในโลกที่เปลี่ยนแปลง



ดร. วัฒนา ศุภวรสระกุล

การบูรณาการเครื่องมือทางการเงินเข้ากับการจัดการเชิงกลยุทธ์ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันระดับโลก

5 องค์ประกอบหลักของการเงินดิจิทัล

-  **Cash Flow Management:** ติดตามเงินเข้า-ออกเรียลไทม์
-  **Accounting & Finance:** บันทึกธุรกรรมอัตโนมัติ ลดความผิดพลาด
-  **Financial Data Analysis:** วิเคราะห์แนวโน้มเพื่อการตัดสินใจ
-  **Investment & Credit:** เข้าถึงแหล่งทุนและบริหารความเสี่ยง
-  **Security & Compliance:** ปกป้องข้อมูลตามมาตรฐาน PDPA



การจัดการกระแสเงินสด

Cash Flow หรือ กระแสเงินสด เป็นการเคลื่อนไหวเปลี่ยนแปลงของเงินไม่ว่าจะเป็นเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสด ของกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด เป็นสิ่งที่บ่งบอกถึงสภาพคล่องของกิจการ

ประเภทของกระแสเงินสด

- 1. กิจกรรมการดำเนินงาน: รายได้หลักจากการขายหรือบริการ และค่าใช้จ่ายประจำวัน
- 2. กิจกรรมการลงทุน: การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร เช่น เครื่องจักร ที่ดิน หรืออุปกรณ์
- 3. กิจกรรมการจัดหาเงิน: การเปลี่ยนแปลงของส่วนทุน การกู้ยืม หรือการชำระคืนเงินกู้ระยะยาว

*เงินสด หมายถึง: ธนบัตร, เหรียญ และเงินฝากธนาคารประเภทออมทรัพย์/กระแสรายวัน

เทคนิคการบริหาร CASH FLOW ให้คล่องตัว

ระบบรับชำระเงิน

- เร่งเก็บเงินโดยให้ส่วนลดเงินสด
- การกำหนดนโยบายการให้เครดิตกับลูกค้า
- วิเคราะห์เครดิตลูกหนี้รายตัวเพื่อป้องกันหนี้สูญ
- กำหนดนโยบายติดตามหนี้ที่ชัดเจน

ระบบการจ่ายเงิน

- กำหนดรอบการชำระเงินให้แน่นอน
- เจริญขอ Credit Term ที่ยาวขึ้น (เช่น 30 เป็น 45 วัน)
- ใช้ระบบเจ้าหนี้รายตัวช่วยบริหาร

สินค้าคงเหลือ

- วางแผนสั่งซื้อด้วยจุดสั่งซื้อที่เหมาะสม
- รักษาระดับ Safety Stock เพื่อลดเงินทุนจม
- ตรวจสอบสม่ำเสมอเพื่อป้องกัน Dead Stock

การควบคุมภายใน

- แยกบัญชีส่วนตัวกับบัญชีธุรกิจชัดเจน
- บริหารจัดการเงินทุนหมุนเวียน (WC)
- ทำงบประมาณเงินสด (Cash Budget)

**การจัดทำงบการเงิน
และรายงานทางการเงิน**

ความสำคัญของข้อมูลทางการเงิน

การจัดทำรายงานทางการเงินไม่ใช่เพียงแค่การบันทึกบัญชี แต่เป็นเครื่องมือเชิงกลยุทธ์ที่ช่วยให้ผู้ประกอบการ:

- 📈 ทราบข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน
- 📍 นำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนธุรกิจในอนาคต
- 🚗 บริหารจัดการสภาพคล่อง (Liquidity) ให้มีประสิทธิภาพ



5.1 งบการเงินหลัก

รากฐานของการวิเคราะห์ฐานะและผลการดำเนินงาน

องค์ประกอบของงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน & งบกำไรขาดทุน

แสดงความมั่งคั่งของกิจการ (สินทรัพย์ หนี้สิน ทุน) และ
สรุปรายได้-ค่าใช้จ่ายเพื่อหาผลกำไรที่แท้จริงในช่วงเวลาหนึ่ง

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

รายงานการเคลื่อนไหวของเงินทุนที่เจ้าของนำมาลงทุน ผล
กำไรสะสม และการปันผลที่เกิดขึ้นระหว่างงวด

ประโยชน์ในการวิเคราะห์ธุรกิจ

- ✔ **ประเมินสภาพคล่อง:** ตรวจสอบความพร้อมในการชำระหนี้สินระยะสั้น
- 🏠 **วัดความสามารถในการทำกำไร:** วิเคราะห์อัตรากำไรและประสิทธิภาพการทำธุรกิจ
- 👜 **ประสิทธิภาพการบริหารสินทรัพย์:** ตรวจสอบว่าสินทรัพย์ถูกใช้งานคุ้มค่าเพียงใด
- 🛡️ **ความสามารถในการชำระหนี้:** ประเมินความแข็งแกร่งทางการเงินในระยะยาว

5.2 รายงานทางการเงิน

เครื่องมือสำหรับการบริหารจัดการรายวันและระยะสั้น เพื่อ
ป้องกันปัญหาการเงินติดขัด

 ประมาณการกระแสเงินสดรับ-จ่าย

 รายสัปดาห์หรือรายเดือน



งบประมาณเงินสด (Cash Budget)



การคาดการณ์

ช่วยให้รู้ล่วงหน้าเมื่อมีเงินสดขาดมือ
เพื่อหาแหล่งเงินทุนทันเวลา



การควบคุม

ควบคุมค่าใช้จ่ายได้อย่างเหมาะสมและ
อยู่ในงบประมาณที่วางไว้



การลงทุน

หากมีเงินสดส่วนเกิน สามารถวางแผน
นำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทน

3 กิจกรรมในงบกระแสเงินสด

03

Activities

- 1 **กิจกรรมดำเนินงาน:** รายได้หลักจากการขายและการให้บริการ
- 2 **กิจกรรมการลงทุน:** การซื้อ-ขายสินทรัพย์ถาวรและเงินลงทุน
- 3 **กิจกรรมจัดหาเงิน:** การกู้ยืมและส่วนของเจ้าของ

A modern office hallway with glass walls and potted plants. The hallway is brightly lit, and the glass walls reflect the interior. There are several potted plants in white containers along the left side of the hallway. The ceiling has recessed lighting.

"การเห็นตัวเลขที่ชัดเจน คือก้าวแรกของการบริหารที่แม่นยำ"

ใช้รายงานทางการเงินเป็นเข็มทิศนำทางธุรกิจสู่อนาคต



การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน

Financial Data Analysis

เครื่องมือสำคัญในการประเมินประสิทธิภาพและวางแผนกลยุทธ์เพื่อการเติบโตของธุรกิจ

นิยามและความสำคัญ

การวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน คือกระบวนการตรวจสอบเพื่อทำความเข้าใจ:



สถานะการเงิน: ความมั่นคงและโครงสร้างทุน



ประสิทธิภาพ: ผลการดำเนินงานที่แท้จริง



ความเสี่ยง: โอกาสเกิดปัญหาในอนาคต

ช่วยผู้บริหารและนักลงทุนตัดสินใจได้อย่างมีประสิทธิภาพและ
แม่นยำ

งบกำไรขาดทุน

รายได้ (Revenue)

วิเคราะห์แหล่งที่มาและความเติบโตของยอดขาย เพื่อดูปัจจัยที่ทำให้รายได้เพิ่มหรือลดลงในแต่ละช่วงเวลา

ต้นทุนและกำไร

ต้นทุน (Costs): ตรวจสอบประสิทธิภาพการจัดการค่าใช้จ่าย

กำไรสุทธิ (Net Profit): ประเมินความสามารถในการทำกำไรที่เหลืออยู่

งบแสดงฐานะทางการเงิน



สินทรัพย์ (Assets)

วิเคราะห์สินทรัพย์หมุนเวียนและถาวร เพื่อ
ดูความสามารถในการสร้างรายได้ใน
อนาคต



หนี้สิน (Liabilities)




ประเมินภาระหนี้ระยะสั้นและยาว เพื่อดู
ความสามารถในการชำระหนี้และความเสี่ยง



ส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity)

วิเคราะห์เงินลงทุนและกำไรสะสม เพื่อดู
การเติบโตของส่วนทุนและการจัดการที่
ยั่งยืน

งบกระแสเงินสด

-  **กิจกรรมดำเนินงาน:** วิเคราะห์ความสามารถในการสร้างเงินสดจากธุรกิจหลัก เช่น ยอดขายและการจัดการค่าใช้จ่าย
-  **กิจกรรมลงทุน:** ประเมินนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ถาวร เช่น ที่ดิน อาคาร หรือการลงทุนในธุรกิจอื่น
-  **กิจกรรมจัดหาเงิน:** วิเคราะห์ความสมดุลระหว่างการกู้ยืม การระดมทุนเพิ่มเติม และการชำระหนี้

การวิเคราะห์แนวโน้ม

Trend Analysis คือการพิจารณาข้อมูลทางการเงินย้อนหลังหลายปีเพื่อ:

ตรวจสอบทิศทางการเปลี่ยนแปลง

เปรียบเทียบ รายได้ กำไร และหนี้สิน

เข้าใจวงจรของธุรกิจ (Growth/Decline)

เตรียมการรับมือกับการเปลี่ยนแปลง

อัตราส่วนทางการเงิน: สภาพคล่องและกำไร



อัตราส่วนสภาพคล่อง

Liquidity Ratios: เช่น Current Ratio วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น



ความสามารถในการทำกำไร

Profitability Ratios: เช่น Net Profit Margin และ ROA วัดประสิทธิภาพการสร้างกำไร

อัตราส่วนทางการเงิน: หนี้สินและประสิทธิภาพ



อัตราส่วนหนี้สิน

Debt Ratios: เช่น Debt-to-Equity วัดระดับหนี้สินและประเมินความเสี่ยงทางการเงิน



อัตราส่วนประสิทธิภาพ

Efficiency Ratios: เช่น Inventory Turnover วัดความเร็วในการบริหารจัดการสินทรัพย์

การวิเคราะห์เปรียบเทียบอุตสาหกรรม



Industry Comparison

เปรียบเทียบข้อมูลการเงินกับบริษัทอื่นในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อ

ระบุ:

ตำแหน่งทางการตลาดของธุรกิจ

จุดแข็งและจุดอ่อนเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

มาตรฐานเฉลี่ยที่ควรบรรลุ




โอกาสในการเพิ่มขีดความสามารถการแข่งขัน

| การวิเคราะห์ความเสี่ยงทางการเงิน

Risk

Financial Risk Analysis

การประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานและการลงทุน:

-  **ด้านสภาพคล่อง:** ตรวจสอบว่าธุรกิจมีความเสี่ยงจะขาดกระแสเงินสดหรือไม่
-  **ด้านการหนี้สิน:** ตรวจสอบว่าสัดส่วนหนี้สูงเกินไปจนส่งผลกระทบต่อผลกำไรหรือไม่
-  **การวางแผนรับมือ:** จัดเตรียมกลยุทธ์ป้องกันความเสียหายล่วงหน้า

การจัดการการลงทุนและสินเชื่อ ในยุคดิจิทัล

Investment & Credit Management for SMEs

ความเปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัล

การใช้แพลตฟอร์มออนไลน์และเทคโนโลยี AI/Big Data เพื่อวิเคราะห์
แนวโน้มตลาดและประเมินความเสี่ยงอย่างแม่นยำ



Robo-advisors



Crowdfunding

การขอสินเชื่อผ่านช่องทางออนไลน์ที่มีความรวดเร็ว โปร่งใส และ
เข้าถึงง่ายขึ้นสำหรับธุรกิจขนาดเล็ก



Blockchain Technology



AI Credit Analysis

เทคโนโลยีเพื่อการลงทุนแม่นยำ

Data-Driven Insights

การใช้ **Big Data** และ **AI** ช่วยวิเคราะห์แนวโน้มการลงทุนและตลาดในเชิงลึก ทำให้ธุรกิจสามารถตัดสินใจลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ เช่น ตราสารหนี้ หรือหุ้น ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

Robo-advisors เข้ามามีบทบาทในการจัดการพอร์ตการลงทุนอัตโนมัติ ช่วยลดข้อผิดพลาดจากอารมณ์และประหยัดเวลา



แพลตฟอร์มแนะนำสำหรับ SME (1)

แพลตฟอร์ม	บริการหลัก
SET e-Service	เข้าถึงข้อมูลการลงทุน บริการซื้อขายหุ้น และบริการการเงินจากตลาดหลักทรัพย์ฯ
PeerPower	P2P Lending เชื่อมโยง SME กับนักลงทุนส่วนบุคคลโดยตรง
Kiva	Crowdfunding ระดับโลกเพื่อระดมทุนสำหรับ SME ในตลาดเกิดใหม่

แพลตฟอร์มแนะนำสำหรับ SME (2)

FINNOMENA

แพลตฟอร์มลงทุนในกองทุนรวมและผลิตภัณฑ์การเงินออนไลน์
ที่ครบวงจร



Omise

Payment Gateway ช่วยบริหารจัดการรายรับจากการขาย
ออนไลน์อย่างมืออาชีพ

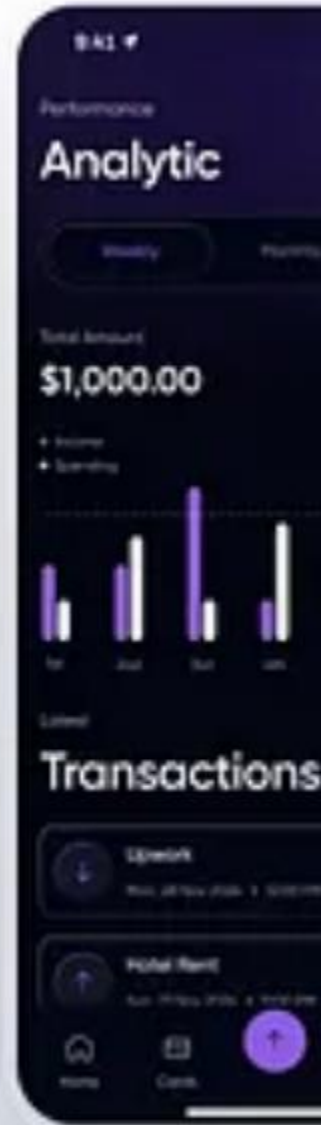
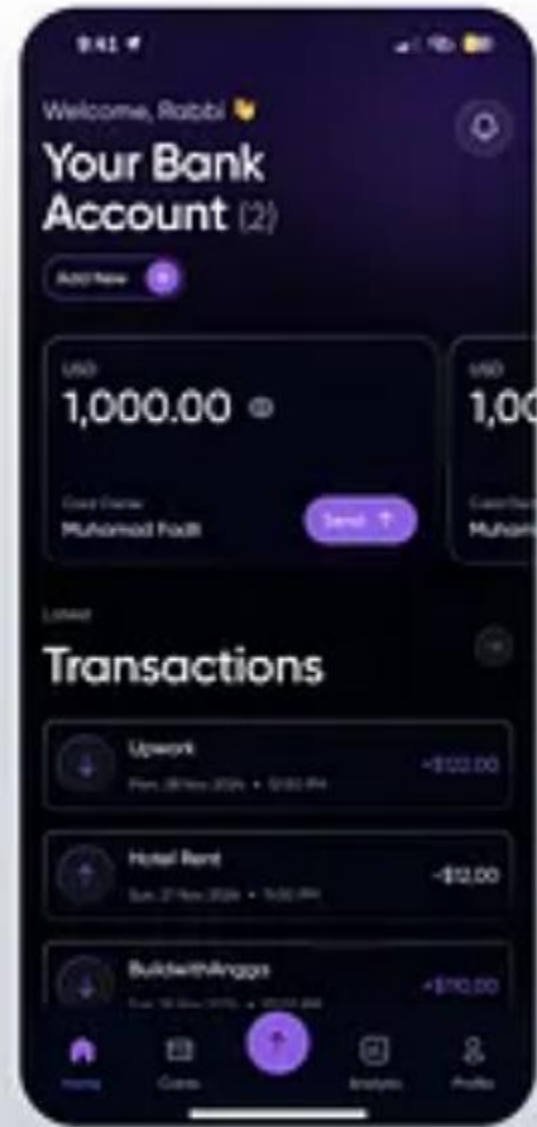
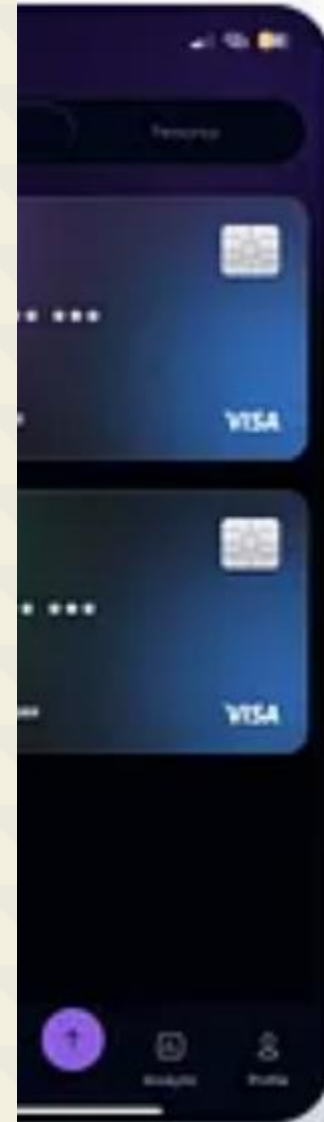


การจัดการสินเชื่อดิจิทัล

Online Lending: ขอสินเชื่อผ่านแอปพลิเคชันธนาคารหรือ P2P แพลตฟอร์ม ลดขั้นตอนงานเอกสาร

Blockchain: ช่วยให้การทำธุรกรรมปลอดภัย โปร่งใส ตรวจสอบได้ และลดการทุจริต

AI Analysis: วิเคราะห์ความเสี่ยงผู้กู้จากข้อมูลที่หลากหลาย (Alternative Data)



จุดแข็งของสินเชื่อในยุคใหม่

- ✓ **กระบวนการรวดเร็ว:** อนุมัติไวผ่านระบบดิจิทัล ลดภาระงานเอกสาร
- ✓ **แม่นยำด้วย AI:** ประเมินความเสี่ยงได้ลึกซึ้งกว่าระบบดั้งเดิมด้วยข้อมูลมหาศาล
- ✓ **Inclusive Finance:** ธุรกิจที่ไม่มีประวัติเครดิตดีมาก่อนสามารถเข้าถึงทุนได้ง่ายขึ้น
- ✓ **ต้นทุนต่ำ:** ลดค่าธรรมเนียมการดำเนินงานจากระบบอัตโนมัติ

ข้อควรระวังในระบบสินเชื่อดิจิทัล



ความปลอดภัยข้อมูล: ความเสี่ยงด้านการรั่วไหลของข้อมูลส่วนบุคคล



อัตราดอกเบี้ย: แพลตฟอร์มออนไลน์บางแห่งอาจมีดอกเบี้ยสูงกว่าธนาคาร







พึ่งพาเทคโนโลยี: ระบบล้มเหลวอาจส่งผลกระทบต่อการทำงานทันที

การเลือกซอฟต์แวร์ทางการเงินสำหรับ SME

ซอฟต์แวร์	จุดเด่นหลัก	ข้อดีสำหรับ SME ไทย
QuickBooks	ฟังก์ชันสากล ครอบคลุมการจัดการภาษี	UI ใช้งานง่าย เชื่อมต่อบัญชีธนาคารได้ดี
Xero	ระบบ Cloud แท้ เข้าถึงได้ทุกที่ทุกเวลา	รองรับการเชื่อมต่อกับแอปฯ เสริมได้หลากหลาย
FlowAccount	ออกแบบเพื่อ SME ไทยโดยเฉพาะ	รองรับระบบ VAT และภาษีไทย 100%
PEAK Account	เน้นระบบอัตโนมัติ (Automation)	เชื่อมต่อธนาคารไทยได้หลายแห่ง ออกรายงานได้ทันที

มิตการวิเคราะห์ข้อมูลทางการเงิน

-  **Trend Analysis:** วิเคราะห์แนวโน้มย้อนหลังหลายปีเพื่อดูทิศทางการเติบโต
-  **Ratio Analysis:** คำนวณอัตราส่วนสภาพคล่องความสามารถในการทำกำไร และภาระหนี้
-  **Industry Comparison:** เปรียบเทียบประสิทธิภาพกับคู่แข่งในอุตสาหกรรมเดียวกัน
-  **Risk Analysis:** ประเมินความเสี่ยงต่อการขาดสภาพคล่องและภาระหนี้

ความสามารถในการทำกำไร

ใช้ **AI & Machine Learning** ช่วยคาดการณ์ยอดขายและกระแสเงินสดในอนาคต ทำให้วางแผนกลยุทธ์ได้แม่นยำกว่าการใช้สัญชาตญาณ

CYBERSECURITY & COMPLIANCE

- **Encryption:** เข้ารหัสข้อมูลการเงิน (SSL/TLS)
- **MFA:** ยืนยันตัวตนหลายชั้นเพื่อเข้าสู่ระบบ
- **Data Backup:** สำรองข้อมูลบน Cloud เสมอ
- **Compliance:** ปฏิบัติตาม PDPA และมาตรฐาน PCI-DSS

❗ "ความเชื่อมั่นของลูกค้า คือสินทรัพย์ที่สำคัญที่สุดในโลกดิจิทัล"

