**บทที่ 7**

**งบแสดงการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงิน**

งบการเงินเป็นรายงานทางการบัญชีของกิจการที่ไม่ได้มีการจัดทำขึ้นเพื่อแสดงให้เห็นถึง

ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของกิจการในรอบระยะเวลาที่ผ่านมา โดยการจัดทำ

งบการเงินนั้น กฎหมายได้มีการกำหนดให้ธุรกิจจัดทำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในการดำเนินงาน

ของกิจการอาจจะมีการรายงานงบการเงินมากกว่า 1 ครั้ง โดยอาจจะมีการรายงานสำหรับ 3 เดือน หรือสำหรับ 6 เดือน ขึ้นอยู่กับความต้องการของกิจการเป็นหลักในการรายงานและนำเสนอ

งบการเงินที่เกิดขึ้น ซึ่งงบการเงินที่กิจการจัดทำขึ้นนั้นจะต้องจัดทำตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและให้ถูกต้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน นอกจากนี้งบการเงินที่เกิดขึ้นยังสามารถแสดง

ให้อยู่ในรูปของกระดาษทำการเพื่อนำไปใช้ในเรื่องของการตรวจสอบและการควบคุมภายใน

ซึ่งกระดาษทำการจะเป็นเครื่องมือหนึ่งสำหรับผู้ตรวจสอบภายในหรือผู้ตรวจสอบภายนอก

ในการตรวจสอบผลการดำเนินการของกิจการและสุดท้าย คือ การปิดบัญชี ซึ่งการปิดบัญชีจะทำเพื่อเปรียบเทียบระหว่างรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นเพื่อวัดผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีนั้น โดยทำการปิดบัญชีรายได้และค่าใช้จ่ายซึ่งเป็นบัญชีประเภทชั่วคราวที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีไม่ให้ปรากฏยอดคงเหลือยกไปในงวดบัญชีถัดไป

**ความหมายงบการเงิน**

มีนักวิชาการหลายท่านได้ให้ความหมายงบการเงินไว้ ดังนี้

 นุชจรี พิเชฐกูล (2559 : 3) งบการเงิน พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 มาตรา 4

ได้กำหนดความหมายไว้ว่า งบการเงิน หมายถึง รายงานผลการดำเนินงานฐานะการเงินหรือ

การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน ไม่ว่าจะรายงานโดยงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม

งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบหรือหมายเหตุประกอบ

งบการเงิน หรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน ดังนั้น งบการเงินจึงเป็นสื่อกลาง

ที่สำคัญในการสื่อสารข้อมูลทางการเงินของกิจการไปยังบุคคลภายนอกในรูปของการรายงาน

ที่เป็นรูปแบบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและงบการเงินนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของการรายงานทางการเงิน

 เกรียงไกร นามนัย (2559 : 131) ได้ให้ความหมายว่า การรายงานข้อมูลทางการเงินของกิจการโดยนำเสนอข้อมูลทางการเงินที่เป็นแบบแผนเพื่อแสดง ให้เห็นถึงผลการดำเนินงาน

ฐานะการเงินและกระแสเงินสดของกิจการซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้ในการวิเคราะห์และตัดสินใจ

เชิงเศรษฐกิจต่อไป

 อรรถพล ตริตานนท์ และคณะ (2560 : 11) ได้ให้ความหมายของ

งบการเงิน (Financial Statement) หมายถึง งบที่แสดงข้อมูลเกี่ยวกับสิทนทรัพย์และหนี้สิน

ของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่งมีรายการอะไรบ้างแต่ละรายการมีจำนวนเงินเท่าใดและส่วนของเจ้า

ของกิจการมีจำนวนเท่าใด

 เอิญ สุริยะฉาย (2560 : 1) ได้ให้ความหมายว่า งบการเงิน (Financial Statements) หมายถึง รายงานทางการเงินและบัญชีที่มีแบบแผน เพื่อแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของกิจการในแต่ละงวดบัญชี

 [สุปราณี ศุกระเศรณี](https://www.google.com/search?sxsrf=ALiCzsZYrvUaaHsw0hBc6dBKcLPWJrGkCw:1655616863953&q=%E0%B8%AA%E0%B8%B8%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B2%E0%B8%93%E0%B8%B5+%E0%B8%A8%E0%B8%B8%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B9%80%E0%B8%A8%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B5&spell=1&sa=X&ved=2ahUKEwihnL245bj4AhWQUGwGHckyBcoQkeECKAB6BAgBEDg)และคณะ (2561 : 7) กล่าวว่า งบการเงินเป็นการนำเสนอข้อมูลทางการเงินอย่างมีแบบแผน เพื่อแสดงฐานะการเงินและรายการทางบัญชีของกิจการงบการเงิน

ที่จัดทำขึ้นมีเป้าหมายในการให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

ของกิจการ ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจงบการเงินจึงควรให้ข้อมูลดังต่อไปนี้

 1. สินทรัพย์ของกิจการประกอบด้วยอะไรบ้างและมูลค่าของสินทรัพย์

 2. หนี้สินของกิจการโดยแยกประเภทของหนี้สินให้เห็นอย่างชัดเจนและมูลค่าของหนี้สิน

 3. ส่วนของเจ้าของมีมูลค่าเท่าไร

 4. รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานรวมถึงรายการกำไรและขาดทุน

 5. กระแสเงินสดรับ-จ่ายที่เกิดขึ้น

 จากความหมายของงบการเงิน สรุปได้ว่า งบการเงิน หมายถึง รายงานทางการเงินและบัญชีอย่างมีแบบแผน ซึ่งเป็นรายงานที่แสดงองค์ประกอบต่าง ๆ คือ ทรัพย์สิน หนี้สิน ส่วนของเจ้าของ รายได้และค่าใช้จ่าย เพื่อแสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินและกระแสเงินสดของกิจการ

**ความสำคัญของงบการเงิน**

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์ (2558 : 359) กล่าวว่า งบการเงินมีความสำคัญต่อบุคคล

หลายฝ่าย เช่นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้น นักลงทุน เจ้าหนี้ นักวิเคราะห์งบการเงิน พนักงานและบุคคลที่สนใจ ทั้งนี้ เพราะงบการเงินได้ถูกจัดทำขึ้นภายใต้ขอบเขตของกิจกรรมทางธุรกิจและมูลค่าของเงินในอดีตทำให้ผู้ที่จะใช้ประโยชน์จากงบการเงินสามารถมองเห็นถึงนโยบายและผลการดำเนินงานของกิจการนั้น ๆ ในอดีตที่ผ่านมาได้ว่าประสบความสำเร็จมากน้อยเพียงใด รวมทั้งยังสามารถนำข้อมูล

ในงบการเงินมาทำการวิเคราะห์เพื่อพยากรณ์หรือคาดการณ์ถึงผลดำเนินงานของกิจการที่จะเกิดขึ้น

ในอนาคต และนโยบายการบริหารที่กิจการควรจะต้องมีการปรับปรุงตามลักษณะความต้องการใช้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ อาทิ ผู้บริหารต้องการใช้ข้อมูลจากการวิเคราะห์งบการเงิน เพื่อวิเคราะห์โครงสร้างเงินทุนของกิจการสภาพคล่องทางการเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ตลอดจนศักยภาพ

ในการทำกำไรจากการดำเนินงานของกิจการทั้งที่เป็นอยู่ในปัจจุบันและอนาคต

ผู้ถือหุ้นก็เป็นอีกบุคคลหนึ่งที่ต้องให้ความสนใจเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของกิจการ ทั้งนี้ เพราะ

สิ่งที่ผู้ถือหุ้นต้องการทราบจากการวิเคราะห์งบการเงินก็คือผลกำไรความมั่งคั่งของกิจการ ตลอดจนความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น เจ้าหนี้ก็จะให้ความสนใจในเรื่องเกี่ยวกับความสามารถของกิจการในการจ่ายคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ยทั้งหนี้สินระยะสั้นและหนี้สินระยะยาว เป็นต้น

 จากความสำคัญของงบการเงิน สรุปได้ว่า ความสำคัญของงบการเงิน ผู้ที่จะใช้ประโยชน์จากงบการเงิน สามารถมองเห็นถึงนโยบายและผลการดำเนินงานของกิจการนั้นๆในอดีตที่ผ่านมาได้ว่าประสบความสำเร็จได้มากน้อยเพียงใด รวมทั้งยังสามารถนำข้อมูลในงบการเงินมาทำการวิเคราะห์เพื่อพยากรณ์หรือคาดการณ์ถึงผลดำเนินงานของกิจการที่จะเกิดในอนาคตและนโยบายบริหาร

ที่กิจการจะต้องมีการปรับปรุงตามลักษณะความต้องการใช้ข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ

**วัตถุประสงค์ของงบการเงิน**

ได้มีนักวิชาการบอกเกี่ยวกับวัตถุประสงค์ของงบการเงินไว้ ดังนี้

 เกรียงไกร นามนัย (2559 : 130) กล่าวว่าถึง วัตถุประสงค์ของงบการเงินไว้ ดังนี้

 1. เพื่อแสดงถึงผลการดำเนินงาน ฐานะทางการเงินและกระแสเงินสดของกิจการ

 2. เพื่อแสดงให้เห็นความรับผิดชอบของผู้บริหารในการบริหารจัดการของกิจการ

 3. เพื่อให้ข้อมูลกับผู้ที่เกี่ยวข้องกับกิจการในการนำข้อมูลไปใช้ในการวางแผนและตัดสินใจ

ประภาภรณ์ เกียรติกุลวัฒนา และคณะ (2558 : 9) กล่าวว่าถึง วัตถุประสงค์ของ

งบการเงินไว้ ดังนี้

 1. เพื่อให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงฐานะ-

ทางการเงินของกิจการ อันเป็นประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงินหลายกลุ่มในการนำไปใช้ตัดสินใจ

เชิงเศรษฐกิจ

 2. เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการร่วมของผู้ใช้งบการเงินส่วนใหญ่

อย่างไรก็ตาม งบการเงินไม่ได้ให้ข้อมูลทุกประเภท ที่ผู้ใช้งบการเงินต้องการในการตัดสินใจทางเศรษฐกิจ เนื่องจากข้อมูลส่วนใหญ่ที่แสดงในงบการเงินแสดงถึงผลกระทบทางการเงินจากเหตุการณ์ในอดีต และงบการเงินอาจไม่แสดงข้อมูลที่ไม่ใช่เป็นข้อมูลทางการเงิน

 3. เพื่อแสดงผลการบริหารงานของฝ่ายบริหารหรือความรับผิดชอบของฝ่ายบริหารในการบริหารทรัพยากรของกิจการ ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินผลการบริหารงาน

คือความรับผิดชอบของฝ่ายบริหาร เพื่อใช้ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ ซึ่งการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจนี้อาจรวมถึงการตัดสินใจขาย หรือถือเงินลงทุนในกิจการต่อไป หรือการตัดสินใจแต่งตั้งใหม่หรือ

เปลี่ยนผู้บริหาร

 เอิญ สุริยะฉาย (2560 : 16) กล่าวว่าถึง วัตถุประสงค์ของงบการเงินไว้ ดังนี้

 1. เพื่อนำเสนอฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานและการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินของกิจการ

 2. ทราบถึงผลการบริหารของฝ่ายบริหารว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด

บรรลุเป้าหมายที่วางไว้หรือไม่

 3. ให้ข้อมูลแสดงผลกระทบทางการเงินจากเหตุการณ์ในอดีตและผลกระทบ

ที่จะเกิดในอนาคต

 จากวัตถุประสงค์ของงบการเงิน สรุปได้ว่า วัตถุประสงค์ของงบการเงินไว้ ดังนี้คือ ให้ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการเปลี่ยนแปลงฐานะการเงิน แสดงผลของการบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร ในการจัดการทรัพยากรต่าง ๆ ของกิจการ และประเมินถึงความสามารถของกิจการในการก่อให้เกิดเงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด

**ส่วนประกอบของงบการเงิน**

นักวิชาการหลายท่านได้บอกเกี่ยวกับส่วนประกอบของงบการเงิน ดังนี้

 เกรียงไกร นามนัย (2559 : 129) กล่าวว่างบการเงินมีส่วนประกอบ ดังนี้

 1. งบแสดงฐานะการเงิน (Balance sheet)

 2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (Income statement)

 3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ (Statement Of Changes in Owner’s Equity)

 4. งบกระแสเงินสด (Statement Of Cash Flows)

 5. นโยบายบัญชีและหมายเหตุประกอบงบการเงิน (Accounting Policy and Notes To Financial Statement)

 เอิญ สุริยะฉาย (2560 : 1) ได้อธิบายส่วนประกอบของงบการเงินไว้ดังนี้

 1. งบแสดงฐานะการเงิน : บอกให้ทราบถึงสถานะของกิจการ

 2. สินทรัพย์ = หนี้สิน + ส่วนของเจ้าของ (ทุน)

 3. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ : บอกให้ทราบผลการดำเนินงาน

 4. รายได้ - ค่าใช้จ่าย = กำไร (ขาดทุน)

 5. งบกระแสเงินสด : บอกถึงเงินสดที่หมุนเวียนจากกิจกรรมดำเนินงาน, ลงทุน,

การจัดหา

 6. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ : บอกถึงการเปลี่ยนแปลงของ

ส่วนของ เจ้าของ

 7. หมายเหตุประกอบงบการเงิน : รายละเอียดเพิ่มเติม เกณฑ์การจัดทำงบ

 ธารี หิรัญรัศมี และคณะ (2559 : 246) กล่าวว่า งบการเงิน ประกอบด้วย

 1. งบแสดงฐานะการเงิน

 2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ\*

 3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของเจ้าของ

 4. งบกระแสเงินสด

 5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

 \* งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ประกอบด้วย 2 ส่วนประกอบ ได้แก่

 1. ส่วนที่เป็นกำไรขาดทุน

 2 ส่วนที่เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

**ผู้ใช้รายงานทางการเงิน**

นักวิชาการหลายท่านได้กล่าวถึงผู้ใช้รายงานทางการเงิน ดังนี้

 นุชจรี พิเชฐกุล (2559 : 2) กล่าวว่าผู้ใช้รายงานทางการเงินสามารถแบ่งออกเป็น

2 ฝ่าย คือ ผู้ใช้ภายนอกกิจการและผู้ใช้ภายในกิจการ ทั้ง 2 ฝ่ายมีความต้องการข้อมูล เพื่อวัตถุประสงค์ที่แตกต่างกัน

 ผู้ใช้ภายนอกกิจการ (External Users) ได้แก่ ผู้ลงทุนในปัจจุบันและผู้ที่อาจตัดสินใจลงทุนในอนาคต ผู้ให้กู้ ผู้ขายสินค้าและเจ้าหนี้อื่น ๆ ลูกค้ารัฐบาลและหน่วยงานราชการตลอดจนถึงสาธารณชนทั่วไป ผู้ลงทุนในปัจจุบันและผู้ที่อาจตัดสินใจลงทุนในอนาคต (เจ้าของหรือ

ว่าที่เจ้าของ) มีความสัมพันธ์โดยตรงกับกิจการและต้องการข้อมูลที่จะนำไปใช้ในการตัดสินใจ ดังนี้

 1. ซื้อ – ผู้ลงทุนในปัจจุบันและผู้ที่อาจตัดสินใจลงทุนในอนาคตต้องใช้ข้อมูล

ทางการเงินในการตัดสินใจว่าจะซื้อเงินลงทุนหรือไม่ ไม่ว่าจะเป็นตราสารทุนหรือตราสารหนี้

 2. ขาย – ผู้ลงทุนในปัจจุบันต้องใช้ข้อมูลทางการเงินในการตัดสินใจ ว่าจะ

ขายเงินลงทุนหรือไม่

 3. ถือไว้ – ผู้ลงทุนในปัจจุบันต้องใช้ข้อมูลทางการเงินในการตัดสินใจว่า

จะถือเงินลงทุนต่อไปหรือไม่ การตัดสินใจของผู้ลงทุนเกี่ยวกับการซื้อขายหรือถือเงินลงทุนขึ้นอยู่กับผลตอบแทนที่ผู้ลงทุนคาดว่าจะได้รับจากการลงทุน ได้แก่ เงินปันผลดอกเบี้ยและราคาตลาดของ

ตราสารที่เพิ่มขึ้นส่วนผู้ให้กู้ผู้ขายสินค้าและเจ้าหนี้อื่น ๆ ก็มีความสัมพันธ์โดยตรงกับกิจการเช่นเดียวกัน แม้ว่าจะไม่ได้เป็นผู้ซื้อหรือขายเงินลงทุน แต่ก็ต้องใช้ข้อมูลทางการเงินในการตัดสินใจทำนองเดียวกันคือใช้ตัดสินใจว่าจะขยายวงเงินสินเชื่อ หรือจำกัดวงเงินสินเชื่อ หรือรักษาวงเงินสินเชื่อไว้เท่าเดิมเพื่อจะได้รับผลตอบแทนตามที่คาดหวังไว้ รัฐบาลและหน่วยงานราชการต้องใช้ข้อมูล

ทางการเงิน ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการกำกับดูแลกำหนดนโยบายภาษีอากรคำนวณ

รายได้ประชาชาติและจัดทำสถิติด้านต่าง ๆ สาธารณชนทั่วไปต้องใช้ข้อมูลทางการเงินในการตัดสินใจว่ากิจการดำเนินงานกระทบต่อการจ้างงานและสิ่งแวดล้อมหรือไม่อย่างไร

 ผู้ใช้ภายในกิจการ (Internal Users) ได้แก่ ฝ่ายบริหารของกิจการและพนักงานผู้บริหารของกิจการต้องการข้อมูลทางการเงินมาใช้ในการวางแผนการตัดสินใจและควบคุม

การดำเนินงานของกิจการ พนักงานของกิจการต้องการข้อมูลทางการเงินมาใช้ในการปฏิบัติงาน

การตัดสินใจและควบคุมการดำเนินงานของกิจการ รวมถึงการประเมินความสามารถของกิจการ

ในการจ่ายหรือให้ผลประโยชน์อื่นแก่พนักงาน ผู้ใช้ภายในกิจการสามารถเข้าถึงข้อมูลทางการเงิน

ที่ต้องการได้อย่างละเอียด ง่ายและรวดเร็วตรงข้ามกับผู้ใช้ภายนอกกิจการที่ได้ข้อมูลจากงบการเงินหรือรายงานประจำปีที่บริษัทเผยแพร่แล้วเท่านั้น

 เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ (2558 : 28) กล่าวว่าบุคคลที่ต้องการใช้ผลการวิเคราะห์จาก

งบการเงินแบ่งเป็น 2 ประเภทคือ

 1. ผู้วิเคราะห์ข้อมูลภายใน หมายถึงผู้บริหารหรือผู้ลงทุนที่ต้องการวิเคราะห์

ผลการดำเนินงานของธุรกิจ ผู้บริหาร หรือเจ้าของธุรกิจต้องการทราบข้อมูลเพื่อตัดสินใจวางแผน

การดำเนินธุรกิจต่อไป หรือมีข้อบกพร่องอย่างไร จะได้ทำการแก้ไขต่อไป

 2. ผู้วิเคราะห์ข้อมูลภายนอกหมายถึงผู้ที่มีส่วนได้เสียกับการวิเคราะห์ทางการเงิน ประกอบด้วยเจ้าหนี้ ผู้ตรวจสอบบัญชี และหน่วยงานภาครัฐบาล เป็นตัน

 2.1 เจ้าหนี้ ต้องการทราบผลการวิเคราะห์ทางการเงินด้านหนี้สินและรายจ่ายเรื่องดอกเบี้ย โดยคำนึงถึงความคุ้มครองดอกเบี้ยจ่าย สำหรับเจ้าหนี้การค้าจะสนใจสภาพคล่อง

ของธุรกิจ ว่าธุรกิจมีสภาพคล่องเพียงพอกับดอกเบี้ยจ่ายหรือไม่ ส่วนเจ้าหนี้ระยะยาวจะสนใจความสามารถชำระหนี้ รวมถึงการตัดสินใจให้กู้ยืมในอนาคต ผู้สอบบัญชี นำผลการวิเคราะห์เพื่อไปสนับสนุนเหตุผลเมื่อรับรองงบการเงิน

 2.2 กลุ่มอื่น ๆ เช่น หน่วยงานภาครัฐบาล นำผลการวิเคราะห์ทางการเงินไปเพื่อคำนวณหาภาษีเงินได้ เป็นตัน

 จากผู้ใช้รายงานทางการเงิน สรุปได้ว่า ผู้ใช้ข้อมูลงบการเงินสามารถแบ่งประเภทได้เป็น

2 กลุ่มใหญ่ คือ ผู้ใช้ภายนอก (External Users) และผู้ใช้ภายใน (Internal Users)

 ผู้ใช้ภายนอก คือ ผู้ใช้ที่มีส่วนได้เสียในกิจการ แต่ไม่ได้เกี่ยวข้องโดยตรงกับ

การดำเนินงานของกิจการ

 ผู้ใช้ภายใน คือ พนักงานที่อยู่ในกิจการทุกคนต่างก็เป็นผู้ใช้ข้อมูลทางการเงินทั้งสิ้น

ไม่ว่าจะเป็นพนักงานในระดับล่างหรือผู้บริหารในระดับสูง

**ประโยชน์ของงบการเงิน**

เกรียงไกร นามนัย (2559 : 130) ได้อธิบายประโยชน์ของงบการเงินไว้ ดังนี้

 1. ทำให้ทราบถึงผลการดำเนินงานของกิจการว่าในรอบระยะเวลาที่ผ่านมากิจการ

มีกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิเป็นจำนวนเงินเท่าใด

 2. ทำให้ทราบถึงฐานะการเงินของกิจการว่าในรอบระยะเวลาที่ผ่านมากิจการ

มีสินทรัพย์ หนี้สิน ส่วนของเจ้าของเป็นจำนวนเงินเท่าใด

 3. ผู้บริหารของกิจการสามารถใช้ข้อมูลในงบการเงินทำการวิเคราะห์เพื่อวางแผนปรับปรุงผลการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

4. สถาบันทางการเงินสามารถใช้ข้อมูลในงบการเงินทำการวิเคราะห์ความเสี่ยงในความสามารถทางด้านการเงินของกิจการก่อนที่จะมีการให้เครดิต

 5. นักลงทุนจะใช้ข้อมูลในงบการเงินทำการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อประกอบในการตัดสินใจในการลงทุน

 จากประโยชน์ของงบการเงิน สรุปได้ว่า เพื่อนำเสนอฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ และสามารถทราบถึงผลการบริหารของฝ่ายบริหารว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด ให้ข้อมูลแสดงผลกระทบทางการเงินจากเหตุการณ์ในอดีต และผลกระทบที่จะเกิดในอนาคต

**งบการเงินและรายงานทางการเงิน**

 นุชจรี พิเชฐกูล (2559 : 3) กล่าวว่า จากกระบวนการทางบัญชีผลลัพธ์ที่ได้หรือผลงานของนักบัญชีคือรายงานทางการเงิน ซึ่งเป็นสื่อกลางในการสื่อสารข้อมูลทางการเงินให้แก่ผู้ใช้เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ

 งบการเงิน (Financial Statements) พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543 มาตรา 4

ได้กำหนดความหมายไว้ว่า งบการเงิน หมายถึง รายงานผลการดำเนินงานฐานะการเงินหรือ

การเปลี่ยนแปลงฐานะการเงินไม่ว่าจะรายงานโดยงบดุล งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม

งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น งบประกอบ หรือหมายเหตุประกอบ

งบการเงิน หรือคำอธิบายอื่นซึ่งระบุไว้ว่าเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงิน ดังนั้นงบการเงินจึงเป็นสื่อกลาง

ที่สำคัญในการสื่อสารข้อมูลทางการเงินของกิจการไปยังบุคคลภายนอกในรูปของการรายงานที่เป็นรูปแบบตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและงบการเงินนี้ถือเป็นส่วนหนึ่งของการรายงานทางการเงิน

 ส่วนการรายงานทางการเงิน (Financial Reporting) สภาวิชาชีพบัญชีฯ ได้ให้ความหมายของการรายงานทางการเงินในศัพท์บัญชีไว้ว่า “การรายงานทางการเงินคือกระบวนการสื่อสารข้อมูลทางการเงิน ซึ่งได้มาจากระบบบัญชีโดยมีงบการเงินเป็นสวนประกอบสำคัญของรายงานทางการเงิน ทั้งนี้อาจจะทำในรูปแบบของรายงานประจำปี หนังสือชี้ชวน เอกสารแจ้งข่าวหรือการพยากรณ์”นอกจากนี้แล้วยังมีรายงานผลกระทบทางด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมซึ่งปัจจุบันรายงานเหล่านี้ไม่มีรูปแบบที่แน่นอนและไม่มีมาตรฐานการรายงานทางการเงินกำหนดได้ แสดงดังภาพที่ 7.1

**การรายงานทางการเงิน**

การกำหนด

การบันทึก

การสื่อสาร

ข้อมูลทางการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

งบกระแสเงินสด

งบการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของ

หมายเหตูประกอบงบการเงิน

รางานประจำปี

สารจากประธาน

หนังสือชี้ชวน

การวิเคราะห์ฝ่ายจัดการ ฯลฯ

งบการเงิน

ข้อมูลอื่น ๆ

จัดทำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ไม่ต้องจัดทำตามมาตรฐานทางการเงิน

การบัญชี

 **ภาพที่** 7.1 ความสัมพันธ์ระหว่างการบัญชี การรายงานทางการเงินและงบการเงิน

**ที่มา :** นุชจรี พิเชฐกูล (2559 : 3)

 จากงบการเงินและรายงานทางการเงิน สรุปได้ว่า รายงานทางการเงิน ได้ว่า งบการเงินที่ประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด งบแสดงการเปลี่ยนแปลงของส่วนของเจ้าของ และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งข้อมูลอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน โดยกิจการใช้รายงานทางการเงินเป็นเครื่องมือสำคัญในการสื่อสารข้อมูลทางการเงินให้แก่ผู้ใช้งบการเงินกลุ่มต่าง ๆ ในการนำข้อมูลไปใช้ประโยชน์ ในการตัดสินใจเชิงเศรษฐกิจ

**วัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงิน**

นุชจรี พิเชฐกูล (2559 : 5) ได้กล่าวว่า วัตถุประสงค์ของการรายงานทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป (General Purpose Financial Reporting) คือ “การให้ข้อมูลทางการเงินเกี่ยวกับกิจการที่เสนอรายงานที่มีประโยชน์ต่อผู้ลงทุนผู้ให้กู้ยืมและเจ้าหนี้อื่นทั้งในปัจจุบันและในอนาคตเพื่อตัดสินใจเกี่ยวกับการให้ทรัพยากรแก่กิจการการตัดสินใจเหล่านี้เกี่ยวกับการซื้อขายหรือ

ถือตราสารทุนและตราสารหนี้และการให้หรือชำระเงินและสินเชื่อในรูปแบบอื่น” ผู้ลงทุนผู้ให้กู้ยืมและเจ้าหนี้อื่นทั้งในปัจจุบันและในอนาคตเป็นบุคคลภายนอกกิจการที่ไม่สามารถกำหนดให้กิจการเสนอรายงานโดยตรงตามรูปแบบที่ตนเองต้องการได้ดังนั้นในการตัดสินใจที่จะให้ทรัพยากรแก่กิจการบุคคลเหล่านี้จำเป็นต้องอาศัยรายงานทางการเงินเพื่อวัตถุประสงค์ทั่วไป

**รูปแบบในการวิเคราะห์งบการเงิน**

 เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ (2558 : 30) กล่าวว่า การวิเคราะห์งบการเงินเป็นการประเมินผลด้วยเทคนิควิธีวิเคราะห์ได้หลายวิธี คือ

 1. การวิเคราะห์งบการเงินโดยการใช้อัตราส่วน (Ratios Analysis)

หมายถึง การนำมูลค่าต่าง ๆ ที่แสดงในงบการเงินมาเปรียบเทียบตัวเลขกันเพื่อหาอัตราส่วน เช่น

นำสินทรัพย์หมุนเวียนมาเปรียบเทียบกับหนี้สินหมุนเวียน เพื่อหาอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน เป็นต้น

การวิเคราะห์งบการเงินด้วยอัตราส่วน มีการวิเคราะห์เพื่อประเมินผลการดำเนินงาน 4 ด้าน ดังนี้

1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง

 2. อัตราส่วนวัดสภาพหนี้สิน

 3. อัตราส่วนวัดความสามารถในการทำกำไร

 4. อัตราส่วนวัดความคุ้มครองดอกเบี้ยจ่าย

 การวิเคราะห์งบการเงินแต่ละด้านนั้น มีการวิเคราะห์ด้วยอัตราส่วนที่แตกต่างกันตามสภาพความต้องการของผู้บริหารที่ต้องการประเมินผลด้านสภาพคล่อง ส่วนมากนิยมใช้อัตราส่วนเพื่อวิเคราะห์ ดังนี้

1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง (Liquidity Ratios) หมายถึง อัตราส่วนใช้วัด

ความคล่องตัวทางการเงินธุรกิจ เพื่อต้องการทราบถึงผลการดำเนินงานระยะสั้น โดยคำนึงถึงสินทรัพย์หมุนเวียนที่เพียงพอต่อการชำระหนี้สินหมุนเวียน ประกอบด้วยอัตราส่วนที่สำคัญ ดังนี้

 1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) หมายถึงอัตราส่วนเพื่ออธิบายถึงความสามารถในการชำระหนี้สินหมุนเวียนได้ทันเวลา ตัวอย่างเช่น อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเท่ากับ 2 เท่า หมายถึงธุรกิจมีสินทรัพย์หมุนเวียน 2 บาท มีหนี้สินหมุนเวียน 1 บาท เป็นตัน

ถ้าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนมาก แสดงถึงมีสภาพคล่องมาก แต่บางครั้งอาจไม่เป็นเช่นนั้นเสมอไป เนื่องจากสินทรัพย์หมุนเวียนมีหลายรายการ ประกอบด้วยเงินสด + ลูกหนี้ + สินค้าคงเหลือ + ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า เป็นต้น ถ้าสินทรัพย์หมุนเวียนของธุรกิจมีมาก ที่จำนวนสินค้าคงเหลือ

จะเป็นตัวบ่งบอกว่าธุรกิจมีสภาพคล่องน้อย เพราะว่าสินค้าคงเหลือเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ช้า และโอกาสที่จะขายสินค้าได้ไม่แน่นอน ดังนั้นการวิเคราะห์สภาพคล่องด้านเงินสดจึงควรใช้อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็วประกอบด้วย

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน = สินทรัพย์หมุนเวียน (เท่า)

 หนี้สินหมุนเวียน

1.2 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว (Quick Ratio, Acid Test Ratio) เนื่องจากอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนที่นำสินทรัพย์หมุนเวียนมาเปรียบเทียบกับหนี้สินหมุนเวียนนั้น มีรายการสินทรัพย์หมุนเวียนบางรายการที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้ช้า คือ สินค้าคงเหลือ ถ้าสินค้าคงเหลือมีมาก จะทำให้การวัดด้วยอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนไม่แน่ชัด จึงควรใช้อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็วประกอบด้วย อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็วเป็นอัตราส่วนที่ใช้ประเมินสภาพคล่องของธุรกิจได้ลึก มากกว่าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน เพราะว่าอัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็วได้นำรายการที่เปลี่ยนเป็น -

เงินสดได้ช้ามาหักออกจากสินทรัพย์ทั้งหมด ส่วนที่เหลือจึงเป็นรายการที่สามารถเปลี่ยนเป็น

เงินสดได้เร็วหรือมีสภาพคล่องมากนั่นเอง ตัวอย่างเช่น ธุรกิจมีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน 2 เท่าค่อนข้างสูง และมีอัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว 0.7 เท่าค่อนข้างต่ำ นั่นย่อมแสดงว่าธุรกิจมีสินทรัพย์ประเภทสินค้าคงเหลือมาก

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว = สินทรัพย์หมุนเวียน - สินค้าคงเหลือ -ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า (เท่า)

 หนี้สินหมุนเวียน

1.3 อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ (Accounts Receivable Turnover Ratio) หมายถึง อัตราส่วนที่ใช้วัดสภาพการหมุนเวียนของลูกหนี้ภายในรอบปีบัญชี ถ้าในหนึ่งปี

มีการหมุนเวียนของลูกหนี้มาก ย่อมแสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีการบริหารลูกหนี้ที่ดี จึงทำให้เกิด

การหมุนเวียนของลูกหนี้มาก ส่งผลทำให้มีเงินทุนหมุนเวียนของธุรกิจมากขึ้น

ด้วยอัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ = ขายเชื่อ (ครั้ง)

ลูกหนี้เฉลี่ย

1.4 ระยะเวลาในการเก็บหนี้ (Average Collection Period Ratio) หมายถึงระยะเวลาที่ขายสินค้าเป็นเงินเชื่อจนกระทั่งลูกค้าเงินมาชำระค่าสินค้า ซึ่งระยะเวลาในการเก็บหนี้ขึ้นอยู่กับการหมุนของลูกหนี้ด้วย ถ้าการหมุนของลูกหนี้มีจำนวนมากครั้ง จะมีผลทำให้ระยะเวลา การจัดเก็บหนี้เร็วขึ้น ถ้าการหมุนของลูกหนี้มีจำนวนน้อยครั้ง จะทำให้ระยะเวลาการจัดเก็บหนี้

แต่ละครั้งนานขึ้น

ระยะเวลาในการเก็บหนี้ = จำนวนวันในหนึ่งปี (วัน)

 การหมุนของลูกหนี้

1.5 อัตราการหมุนของสินค้าคงเหลือ (Inventory Turnover Ratio) หมายถึงระยะเวลาการขายสินค้าแต่ละครั้งในรอบหนึ่งปี หลักเกณฑ์การพิจารณาอัตราการหมุนของ

สินค้าคงเหลือเช่นเดียวกับการพิจารณาอัตราการหมุนของลูกหนี้

อัตราการหมุนของสินค้าคงเหลือ = ต้นทุนขาย (ครั้ง)

สินค้าคงเหลือเฉลี่ย

* 1. ระยะเวลาในการขายสินค้า (Average Days Sales Ratio) ขึ้นอยู่กับ

การหมุนของสินค้า ถ้ามีการหมุนของสินค้ามาก จะมีผลทำให้ระยะเวลาในการขายสินค้าแต่ละครั้งเร็ว ขณะเดียวกันถ้าการหมุนของสินค้ามีน้อย จะมีผลทำให้ระยะเวลาในการขายสินค้าแต่ละครั้งนานขึ้น สิ่งที่ทำให้สินค้าหมุนล่าช้าอาจมาจากสินค้าล้าสมัย และไม่สามารถนำออกขายได้ หรือคุณภาพของสินค้าไม่ดี เป็นต้น

ระยะเวลาในหารขายสินค้า = จำนวนวันในหนึ่งปี (วัน)

 การหมุนของสินค้าคงเหลือ

 2. อัตราส่วนวัดสภาพหนี้สิน (Debt Ratios) หมายถึง อัตราส่วนที่แสดงถึง

การหาเงินทุนโดยธุรกิจไปกู้ยืมมาจากเจ้าหนี้ ทั้งเจ้าหนี้ระยะสั้นและเจ้าหนี้ระยะยาว ประกอบด้วยอัตราส่วน ดังนี้

 2.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (Debt to Net Worth) เป็นอัตราส่วนวัดสภาพหนี้สินทั้งหมด และอธิบายถึงความคุ้มครองของเจ้าของ ถ้าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของ –เจ้าของสูงถึงเงินทุนของธุรกิจมีแหล่งเงินทุนมาจากหนี้สินมากกว่าส่วนของเจ้าของ โอกาสการกู้ยืมครั้งต่อไปอาจมีปัญหาเรื่องการอนุมัติเงินกู้ยืม แต่ถ้าอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของต่ำ เมื่อต้องการเงินกู้ยืมเพิ่มจะทำให้ง่ายขึ้น

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ = หนี้สินทั้งหมด (เท่า, %)

 ส่วนของเจ้าของ

 2.2 อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อเงินทุนระยะยาว (Long-term Debt to total Capitalization) หมายถึง อัตราส่วนของหนี้สินเทียบกับเงินทุนระยะยาวผลลัพธ์ที่ได้เช่นเดียวกับอัตราส่วนหนี้สิน นั่นคือถ้าอัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อเงินทุนระยะยาวสูง ส่งผลทำให้โอกาสการหาเงินทุนเพิ่มโดยการกู้ยืมน้อยลง ซึ่งเงินทุนระยะยาวนั้นหมายถึง หนี้สินระยะยาวรวมกับส่วนของ –เจ้าของ

อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อเงินทุนระยะยาว = หนี้สินระยะยาว (เท่า, %)

 เงินทุนระยะยาว

 เงินทุนระยะยาว = หนี้สินระยะยาว + ส่วนของเจ้าของ

 2.3 อัตราส่วนหนี้สิน (Debt Ratio) อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม หมายถึง

อัตราส่วนที่แสดงให้เห็นว่าธุรกิจมีเงินทุนจากแหล่งใดเป็นจำนวนมากระหว่างเจ้าหนี้กับ

ส่วนของเจ้าของ เพื่อนำมาลงทุนเป็นสินทรัพย์ของธุรกิจ

อัตราส่วนหนี้สิน = หนี้สินทั้งหมด (เท่า,%)

สินทรัพย์ทั้งหมด

 3. อัตราส่วนความสามารถทำกำไร (Profitability Ratios) หมายถึงอัตราส่วนที่ใช้เพื่อวัดประสิทธิภาพในการหารายได้ให้กับธุรกิจคือ กำไร ผลตอบแทนจากเงินลงทุน ประกอบด้วยอัตราส่วนดังนี้

3.1 อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin) เป็นการเปรียบเทียบ

กำไรขั้นต้นกับยอดขาย เพื่อแสดงถึงความสามารถในการทำกำไรที่เกิดจากยอดขาย หักต้นทุนขาย

คิดเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้าต้นทุนขายต่ำ จะส่งผลทำให้อัตราส่วนกำไรขั้นต้นสูง ซึ่งอัตราส่วนกำไรขั้นต้น

มีผลต่อการพิจารณาเรื่องการตั้งราคาขาย

อัตราส่วนกำไรขั้นต้น = กำไรขั้นต้น x100 (%)

 ยอดขาย

3.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิ (Net Profit Margin) อัตราส่วนกำไรสุทธิเป็นอัตราส่วนที่นำยอดกำไรสุทธิเปรียบเทียบกับยอดขาย เพื่อแสดงถึงความสามารถในการทำกำไร ถ้าอัตราส่วนกำไรสุทธิสูง แสดงถึงประสิทธิภาพในการทำกำไรของธุรกิจมีสูงด้วย

อัตราส่วนกำไรสุทธิ = กำไรสุทธิ x 100 (%)

 ยอดขาย

3.3 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น (Return on Equity Ratio) เป็นอัตราส่วนที่บอกให้ทราบถึงผลตอบแทนของผู้ถือหุ้นสามัญที่จะได้รับ ถ้าอัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูง ผลที่ตามมาคือ ความต้องการถือครองหุ้นสามัญมีความต้องการสูงด้วย

อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น = กำไรสุทธิ – เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (เท่า,%)

ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ

3.4 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets Ratio) เปรียบเทียบกำไรสุทธิกับสินทรัพย์ที่มีตัวตน สาเหตุที่ไม่นำสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนมาคำนวณด้วย เนื่องจากอัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการใช้สินทรัพย์ที่มีอยู่ของธุรกิจว่าคุ้มหรือไม่ ถ้าอัตราส่วนสูง ย่อมแสดงว่าธุรกิจใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพและคุ้มค่า หรือบางครั้งอาจเรียกว่า

อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment Ratio)

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ = กำไรสุทธิ (เท่า,%)

 สินทรัพย์ที่มีตัวตน

3.5 อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (Assets Turnover Ratio) เกิดจากการเปรียบเทียบยอดขายกับสินทรัพย์ที่มีตัวตน อัตราส่วนนี้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการ

นำสินทรัพย์ที่มีอยู่มาก่อให้เกิดรายได้ ถ้าอัตราส่วนการหมุนของสินทรัพย์สูง แสดงถึงประสิทธิภาพของการนำสินทรัพย์มาก่อให้เกิดผลตอบแทนสูง ส่งผลระยะยาวให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนสูงด้วย

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ = สินทรัพย์ที่มีตัวตน (ครั้ง)

 ยอดขาย

4. อัตราส่วนวัดความคุ้มครองดอกเบี้ยจ่าย (Coverage Ratios) เป็นอัตราส่วนที่ใช้คุ้มครองการชำระหนี้สินประเภทดอกเบี้ยจ่าย ประกอบด้วยอัตราส่วน ดังนี้

 4.1 อัตราส่วนคุ้มครองการจ่ายดอกเบี้ย (Time Interest Earned Ratio) เปรียบเทียบกำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษีกับดอกเบี้ยจ่ายแสดงถึงความสามารถในการชำระดอกเบี้ย ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่ามีความคุ้มครองดอกเบี้ยสูง ผู้วิเคราะห์งบการเงินประเภทเจ้าหนี้นิยมใช้อัตราส่วนคุ้มครองดอกเบี้ยเพื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ

อัตราส่วนคุ้มครองการจ่ายดอกเบี้ย = กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี

 ดอกเบี้ยจ่าย

 จากการวิเคราะห์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของธุรกิจโดยใช้อัตราส่วน มีประโยชน์ต่อการวิเคราะห์หลายด้าน แต่ก็ยังมีข้อจำกัด ดังนี้

 1. องค์กรแต่ละแห่งมีการบันทึกบัญชีที่เกี่ยวข้องแตกต่างกัน ตัวอย่างเช่น การตีราคาสินค้าคงเหลือ บางแห่งอาจใช้วิธีการตีราคาแบบ Straight Line (เส้นตรง) หรือบางแห่งอาจใช้วิธีการตีราคาแบบ Double Declining Balance (การคิดค่าเสื่อมราคาแบบทวีคูณ) ซึ่ง

จะทำให้มูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์ถาวรไม่เหมือนกัน

 2. การวิเคราะห์อัตราส่วนไม่คำนึงถึงมูลค่าปัจจุบันของเงิน (Time Value of Money) จำนวนเงินที่พิจารณาต่างเวลากันจะทำให้ค่าของเงินต่างกันด้วย

 3. ปัญหาที่ไม่ใช่ตัวเลข แต่เป็นเหตุการณ์ที่มีอิทธิพลต่อฐานะทางการเงิน

ของธุรกิจ เช่น ไฟไหม้ น้ำท่วม หรือพนักงานนัดหยุดงาน เป็นต้น เหตุการณ์ต่าง ๆ เหล่านี้

ควรมีการรวบรวมข้อมูลเชิงคุณภาพประกอบการพิจารณาด้วย

 2. การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้งบตัวฐานร่วม (Common Size Statement)

การวิเคราะห์โดยใช้งบตัวฐานร่วม หมายถึงการวิเคราะห์ด้วยการย่อส่วนงบการเงินโดยย่อให้เป็นเปอร์เซ็นต์ โดยการกำหนดค่าใดค่าหนึ่งเป็นตัวฐานร่วม เช่น กำหนดให้ยอดสินทรัพย์รวมเป็นค่าตัวฐานร่วม การจัดทำ Common Size Statement ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำหนดให้ยอดขายสุทธิเป็นตัวฐานร่วม ส่วนในงบแสดงฐานะทางการเงินจะให้ยอดสินทรัพย์รวมกับหนี้สินและทุนรวม

เป็นตัวฐานร่วม การจัดทำ Common Size Statement นั้นมีข้อจำกัดคือ ไม่สามารถวิเคราะห์เพื่อประเมินสภาพคล่อง สภาพหนี้สินและความสามารถในการทำกำไรได้ นอกจากเปรียบเทียบรายการต่าง ๆ เป็นค่าเปอร์เซ็นต์กับตัวฐานร่วมเท่านั้น และการวิเคราะห์งบตัวฐานร่วมมองถึงรายการที่มี

ค่าเปอร์เซ็นต์จำนวนมากเพียงประการเดียว จากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น ขอยกตัวอย่างการวิเคราะห์

งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงินและงบตัวฐานร่วม เพื่อให้เข้าใจโดยละเอียดยิ่งขึ้น ดังนี้

ตัวอย่าง บริษัท ริชาร์ด จำกัด เปิดดำเนินงานตั้งแต่ปี 25x0 จนถึงปีปัจจุบัน มีข้อมูลงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเปรียบเทียบ 2 ปีดังนี้

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **บริษัท ริชาร์ด จำกัด****งบแสดงฐานะการเงินเปรียบเทียบ****ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25x0 – 25x1** |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | (หน่วย : บาท) |
|  |  |  |  |  | **25x1**213,230 813,9401,594,76025,00042,300 |  | **25x0**210,000888,9001,481,70020,60035,4002,636,6001,846,200(949,400)896,800246,7443,780,144 |
|  |  | **สินทรัพย์** |  |  |
| เงินสดลูกหนี้สินค้าคงเหลือค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าภาษีจ่ายล่วงหน้า |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | รวมสินทรัพย์หมุนเวียน |  | 2,689,2301,916,200(1,028,200)888,000246,2003,823,430 |  |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค่าเสื่อราคาสะสมอาคารและอุปกรณ์ |  |  |
|  |  |
|  | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (สุทธิ) |  |
| ค่าความนิยม |  |  |  |  |
|  | รวมสินทรัพย์ |  |  |  |
|  |  | **หนี้สินและส่วนของเจ้าของ** |  |  |  |
| เจ้าหนี้การค้าตั๋วเงินจ่ายภาษีเงินได้ค้างจ่าย |  |  | 178,120 |  | 164,160 |
|  |  | 538,200 |  | 427,800 |
|  |  | 43,400 |  | 152,946 |
|  | รวมหนี้สินหมุนเวียน |  | 759,720 |  | 744,906 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว |  |  | 986,100 |  | 948,900 |
|  | รวมหนี้สิน |  |  | 1,745,820 |  | 1,693,806 |
| ทุนหุ้นสามัญ (มูลค่า @ 10 บาท)ส่วนเกินมูลค่าหุ้นกำไรสะสม |  | 505,000 |  | 505,000 |
|  | 433,400 |  | 433,100 |
|  | 1,139,210 |  | 1,148,238 |
|  | รวมส่วนของเจ้าของรวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ | 2,077610 |  | 2086,338 |
|  | 3,823,430 |  | 3,780,144 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **บริษัท ริชาร์ด จำกัด****งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ****สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่วันที่ 31 ธันวาคม 25x0 – 25x1** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |  |  |  |  | (หน่วย : บาท) |
|  |  |  |  |  | **25x1**4,791,3003,126,3001,665,000961,700703,300133,800569,500227,800341,700 |  | **25x0**4,460,4003,106,2001,359,200872,350486,850136,700350,150140,060210,090 |
| ขายสุทธิ |  |  |  |  |
| **หัก** ต้นทุนขายกำไรขั้นต้น**หัก** ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารกำไรจากการดำเนินงาน*หัก* ดอกเบี้ย (ต้นทุนทางการเงิน)กำไรก่อนหักภาษี*หัก* ภาษีกำไรสุทธิสำหรับงวด |  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**ที่มา :** นุชจรี พิเชฐกูล (2559 : 3)

 จากตัวอย่างข้างต้นถ้าต้องการวิเคราะห์งบการเงินด้วยอัตราส่วนและด้วยวิธี

งบตัวฐานร่วมวิเคราะห์ได้ ดังนี้

 การวิเคราะห์งบการเงินด้วยอัตราส่วนของ บริษัท ริชาร์ด จำกัด

 1. อัตราส่วนวัดสภาพคล่อง

 1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน = สินทรัพย์หมุนเวียน

 หนี้สินหมุนเวียน

ปี 25x0 = 2,636,600 = 3.54 เท่า

 744,906

ปี 25x1 = 2,689,230 = 3.54 เท่า

 759,720

 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนของ บริษัท ริชาร์ด จำกัด จากปี 25x0 ไปสู่ปี 25x1

มีอัตราส่วนเท่าเดิมคือ 3.54 เท่า หมายถึง บริษัท ริชาร์ด จำกัด ยังคงมีสินทรัพย์หมุนเวียน 3.54 บาทในขณะที่มีหนี้สินหมุนเวียน 1 บาทเท่าเดิมความสามารถในการชำระหนี้สินหมุนเวียนยังคงเท่าเดิมเมื่อหนี้สินหมุนเวียนถึงกำหนดชำระ บริษัทสามารถชำระหนี้ได้ทันหรือมีสินทรัพย์หมุนเวียนเป็น 3.54 เท่าเมื่อเทียบกับหนี้สินหมุนเวียนประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนหมุนเวียนไม่ได้ดีขึ้นจากปีก่อน

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว = สินทรัพย์หมุนเวียน - สินค้าคงเหลือ - ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า

 หนี้สินหมุนเวียน

ปี 25x0 = 2,636,230 - 1,481,700-20,600 - 35,400 = 1.48 เท่า

 744,906

ปี 25x1 = 2,689,230 - 1,594,760 - 25,000 - 42,300 = 1.35 เท่า

 759,720

 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็วปี 25x1 ลดลงจากปี 25x0 แสดงว่ามีสินทรัพย์ที่เปลี่ยนเป็นเงินสดลดลงจากปีก่อนความสามารถชำระหนี้สินหมุนเวียนน้อยลงสินทรัพย์ที่เหลืออยู่ส่วนมาก

เป็นสินค้าคงเหลือเมื่อหนี้ถึงกำหนดชำระ บริษัทอาจชำระหนี้ไม่ได้หรือชำระหนี้ไม่ทันความสามารถชำระหนี้ก็จะลดลง

อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ = ขายเชื่อ

 ลูกหนี้เฉลี่ย

ปี 25x0 = 4,465,400 = 5.02 ครั้ง

 888,900

ปี 25x1 = 4,791,300 = 5.63 ครั้ง

 (888,900 + 813,940) / 2

 ในปี 25x1 มีการหมุนของลูกหนี้ที่ดีกว่าปีก่อนนั่นแสดงว่าปี 25x1 มีการบริหารลูกหนี้อย่างดีทำให้การหมุนของลูกหนี้ดีขึ้นจากปีก่อน

ระยะเวลาในการเก็บหนี้ = จำนวนวันในหนึ่งปี

 การหมุนของลูกหนี้

ปี 25x0 = 365 = 72.71 วัน

 5.02

ปี 25x1 = 365 = 64.83 วัน

 5.63

 การหมุนของลูกหนี้ในปี 25x1 ดีกว่าปีก่อนจึงทำให้ระยะเวลาในการเก็บหนี้ในปี 25x1 เร็วกว่าปีก่อนนั่นย่อมแสดงว่า บริษัท ริชาร์ด จำกัด มีการบริหารลูกหนี้ดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนทำให้

ระยะเวลาในการเก็บหนี้เร็วขึ้นด้วย

อัตราการหมุนของสินค้าคงเหลือ = ต้นทุนขาย

 สินค้าคงเหลือ

ปี 25x0 = 3,106,200 = 2.10 ครั้ง

 1,481,700

ปี 25x1 = 3,126,300 = 2.03 ครั้ง

 (1,481,700 + 1,594,760) / 2

 การหมุนของสินค้าในปี 25x1 มีการหมุนน้อยกว่าปีก่อนนั่นย่อมแสดงว่าการบริหารสินค้าคงเหลือมีคุณภาพลดลงเนื่องจากขายสินค้าได้น้อยลง

ระยะเวลาในการขายสินค้า = จำนวนวันในหนึ่งปี

 การหมุนของสินค้า

ปี 25x0 = 365 = 173.81 วัน

 2.10

ปี 25x1 = 365 = 179.80 วัน

 2.03

 จะสังเกตเห็นว่าในปี 25x1 มีการหมุนของสินค้าน้อยกว่าจึงทำให้ระยะเวลาในการขายสินค้าแต่ละครั้งนั้นในปี 25x0 มีการหมุนของสินค้ามากกว่าปีปัจจุบันทำให้ระยะเวลาในการขายสินค้าสั้นกว่าปีปัจจุบัน

 สรุปผลการประเมินผลของ บริษัท ริชาร์ด จำกัด ด้านสภาพคล่องตั้งแต่ปี 25x0

เป็นต้นมา บริษัทประสบปัญหาด้านสภาพคล่องลดน้อยลงจึงทำให้มีสินค้าคงเหลืออยู่ในสต็อกมากเกินจากการหมุนของสินค้าน้อยลงระยะเวลาในการขายสินค้าแต่ละครั้งนานขึ้นจึงทำให้มีสินทรัพย์

ที่จะนำมาชำระหนี้สินหมุนเวียนได้น้อย ดังนั้นธุรกิจจึงควรปรับปรุงด้านสินค้าคงเหลือโดยบริหารสินค้าคงเหลือเพื่อนำสินค้าออกมาขายก่อให้เกิดรายได้มากขึ้นซึ่งจะเป็นการเพิ่มสภาพคล่องให้กับธุรกิจ

 2. อัตราส่วนวัดสภาพหนี้สิน

อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ = หนี้สินทั้งหมด x 100

 ส่วนของเจ้าของ

ปี 25x0 = 1,693,806 x 100 = 81.19%

 2,086,338

ปี 25x1 = 1,745,820 x 100 = 84.03%

 2,077,610

 ในปี 25x1 มีการหาเงินทุนโดยการก่อหนี้มากกว่าปี 25x0 ทำให้บริษัทเกิด

รายจ่ายประจำ คือ ดอกเบี้ยมากขึ้น

อัตราส่วนหนี้สินระยะยาวต่อเงินทุนระยะยาว = หนี้สินระยะยาว x 100

 เงินทุนระยะยาว

ปี 25x0 = 948,900 x 100 = 31.26%

 (948,900 + 2,086,338)

ปี 25x1 = 986,100 x 100 = 32.19%

 (986,100 + 2,077,610)

 ในปี 25x1 มีการหาเงินทุนโดยการกู้ยืมระยะยาวเพิ่มมากกว่าปีก่อน

อัตราส่วนหนี้สิน = หนี้สินทั้งหมด x 100

 สินทรัพย์ทั้งหมด

ปี25x0 = 1,693,806 x 100 = 44.81%

 3,780,144

ปี 25x1 = 1,745,820 x 100 = 45.66%

 3,823,430

 ในปี 25x1 มีการจัดหาเงินมาลงทุนโดยการก่อหนี้มากกว่าปี 25x0

 สรุปการประเมินผลด้านสภาพหนี้สินของ บริษัท ริชาร์ด จำกัด ในปี 25x1 มีการระดมเงินทุนโดยการกู้ยืมมากกว่าปีก่อน จึงทำให้มีรายจ่ายประจำประเภทดอกเบี้ยมาก อาจส่งผลให้ความสามารถในการชำระหนี้น้อยลงด้วย

 3. อัตราส่วนความสามารถในการทำกำไร

อัตราส่วนกำไรขั้นต้น = กำไรขั้นต้น X 100

 ยอดขาย

ปี 25x0 = 1,359,200 x 100 = 30 44%

 4,465,400

ปี 25x1 = 1,665,000 x 100 = 34.75%

 4,791,300

 25x1 มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงขึ้น

อัตราส่วนกำไรสุทธิ = กำไรสุทธิ X 100

 ยอดขาย

ปี 25x0 = 210,090 x 100 = 4.70%

 4,465,400

ปี 25x1 = 341,700 x 100 = 7.13%

 4,791,300

 จากอัตราส่วนกำไรขั้นต้นเมื่อนำค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารมาหักออกแล้ว ยังทำให้ บริษัท มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน

อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น = กำไรสุทธิ – เงินปันผล x 100

 ส่วนของผู้ถือหุ้นสามัญ

(เงินปันผล หมายถึง เงินปันผลที่จ่ายให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ์)

ปี 25x0 = 210,090 x 100 = 10.07%

 2,086,338

ปี 25x1 = 341,700 x 100 = 16.45%

 2,077,610

ในปี 256X1 มีความสามรถในการทำกำไรขั้นต้นและกำไรสุทธิมากกว่าปี 25X0 จึงมีผลทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนในปี 25X1 มากกว่าปี 25X0

อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ = กำไรสุทธิ X 100

 สินทรัพย์ที่มีตัวตน

ปี 25X0 = 210,090 x 100 = 5.95%

 3,533,400

ปี 25X1 = 341,700 x 100 = 9.55%

 3,577,230

 เมื่อบริษัท ริชาร์ด จำกัด มีผลตอบแทนที่เกิดขึ้นกับสินทรัพย์เพิ่มขึ้นจากปีก่อน แสดงว่าเงินที่นำมาลงทุนได้รับผลตอบแทนสูงขึ้น สร้างความพึงพอใจให้กับผู้ถือหุ้น

อัตราการหมุนของสินทรัพย์ = ยอดขาย

 สินทรัพย์ที่มีตัวตน

ปี 25X0 = 4,465,400 = 1.26 ครั้ง

 3,533,400

ปี 25X1 = 4,465,400 = 1.34 ครั้ง

 3,577,230

 ในปี 25X1 นำสินทรัพย์มาก่อให้เกิดประโยชน์มากกว่าปี 25x0 ทำให้กำไรสุทธิมากกว่าปีก่อน นั่นย่อมแสดงว่า บริษัท ริชาร์ด จำกัด สามารถนำสินทรัพย์ที่มีอยู่มาสร้างผลประโยชน์ได้สูงขึ้น

สรุปผลการประเมินด้านความสามารถในการทำกำไร (Profitability) บริษัท ริชาร์ด จำกัด มีความสามารถทำกำไรสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อนสาเหตุมาจากการนำสินทรัพย์ที่มีอยู่มาก่อให้

เกิดประโยชน์มากขึ้น ส่งผลให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนมากขึ้นเป็นการสร้างความพึงพอใจให้กับทั้งผู้บริหารและผู้ถือหุ้นด้วย

 4. อัตราส่วนคุ้มครองดอกเบี้ย

อัตราส่วนคุ้มครองดอกเบี้ย = กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี

 ดอกเบี้ยจ่าย

ปี 25X0 = 486,850 = 3.56 เท่า

 136,700

ปี 25X1 = 703,300 = 5.26

 133,800

 ถึงแม้ว่าในปี 25x1 จะมีหนี้สินสูงกว่าปีก่อน แต่ความสามารถชำระหนี้มีมากขึ้นเพราะสามารถทำกำไรได้สูงกว่าปีก่อนเช่นเดียวกัน

 จากผลการวิเคราะห์การดำเนินงานของ บริษัท ริชาร์ด จำกัด โดยใช้อัตราส่วนจะเห็นว่ามีสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ไม่ค่อยน่าพอใจ เนื่องมาจาก การที่มีสินทรัพย์หมุนเวียน ประเภทสินค้าคงเหลือเป็นจำนวนสูงขึ้นจากปีก่อนจึงทำให้สภาพคล่องของกิจการค่อนข้างต่ำส่วนในเรื่องของสภาพหนี้สินนั้นมีการหาเงินทุนโดยการกู้ยืมหรือก่อหนี้สินมากกว่าส่วนของเจ้าของทำให้มีภาระหนี้สินเป็นจำนวนมากขึ้น แต่ถึงกระนั้นก็ไม่กระทบความสามารถในการชำระดอกเบี้ย เพราะว่าในขณะที่บริษัทมีหนี้สินมากขึ้นแต่ว่ามีความสามารถทำกำไรได้สูงขึ้นกว่าปีก่อนจึงทำให้ความสามารถชำระดอกเบี้ยและอัตราการจ่ายผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นสูงขึ้นกว่าปีก่อนด้วย ตัวอย่าง การประเมินผลโดยใช้งบตัวฐานร่วมจากตัวอย่างเดิม บริษัท ริชาร์ด จำกัด ถ้าต้องการประเมินผลการปฏิบัติงานโดยใช้งบตัวฐานร่วมสามารถจัดทำการวิเคราะห์ได้ ดังนี้

|  |
| --- |
| **บริษัท ริชาร์ด จำกัด****งบแสดงฐานะการเงิน****ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ.25x0 – 25x1** |
|  |  |  |  |  |  |  | **(หน่วย : บาท)** |
|  |  |  |  |  |  |  | **25x1** | **25x0** |
|  |  |  | **สินทรัพย์** |  |  |  |  |
| เงินสด |  |  |  |  |  | 5.58 | 5.56 |
| ลูกหนี้ |  |  |  |  |  | 21.29 | 23.51 |
| สินค้าคงเหลือ |  |  |  |  | 41.71 | 39.20 |
| ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า |  |  |  |  | 0.65 | 0.54 |
| ภาษีจ่ายล่วงหน้า |  |  |  |  | 1.11 | 0.94 |
|  | รวมทรัพย์สินหมุนเวียน |  |  |  |  | 70.34 | 69.75 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ |  |  |  |  | 50.12 | 48.84 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม อาคารและอุปกรณ์ |  |  |  | (26.89) | (25.12) |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (สุทธิ) |  |  |  | 23.23 | 23.72 |
| ค่าความนิยม |  |  |  | 6.43 | 6.53 |
|  | รวมสินทรัพย์ |  |  |  | 100.00 | 100.00 |
|  | **หนี้สินและส่วนของเจ้าของ** |  |  |
| เจ้าหนี้การค้า |  |  |  | 4.66 | 4.34 |
| ตั๋วเงินจ่าย |  |  |  | 14.08 | 11.32 |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย |  |  |  | 1.14 | 4.04 |
|  | รวมหนี้สินหมุนเวียน |  |  |  | 19.88 | 19.70 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว |  |  |  | 25.79 | 25.10 |
|  | รวมหนี้สิน |  |  |  | 45.67 | 44.80 |
| ทุนหุ้นสามัญ |  |  |  | 13.21 | 13.36 |
| ส่วนเกินมูลค่า |  |  |  | 11.34 | 11.46 |
| กำไรสะสม |  |  |  | 29.78 | 30.38 |
|  | รวมของผู้ถือหุ้น |  |  |  | 54.33 | 55.20 |
|  | รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น |  |  |  | 100.00 | 100.00 |

|  |
| --- |
| **บริษัท ริชาร์ด จำกัด****งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบตัวฐานร่วม)****สำหรับงวดปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25x0 – 25x1** |
|  |  |  |  | **(หน่วย : เปอร์เซ็น)** |
|  |  |  |  | **25x1** | **25x2** |
| ขายสุทธิ |  |  |  | 100.00 | 100.00 |
| หัก ต้นทุนขาย |  |  |  | 65.25 | 69.56 |
| กำไรจากการดำเนินงาน |  |  |  | 34.75 | 30.44 |
| หัก ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร |  |  |  | 20.07 | 19.54 |
| กำไรก่อนหักดอกเบี้ย |  |  |  | 14.68 | 10.90 |
| หัก ดอกเบี้ย |  |  |  | 2.79 | 3.06 |
| กำไรก่อนหักภาษี |  |  |  | 11.89 | 7.84 |
| หัก ภาษี |  |  |  | 4.75 | 3.14 |
| กำไรสุทธิสำหรับงวด |  |  |  | 7.14 | 4.70 |

 การวิเคราะห์งบการเงินด้วยงบตัวฐานร่วมเป็นการเปลี่ยนมูลค่าทั้งงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จให้มียอดแสดงเป็นเปอร์เซ็นต์โดยในงบแสดงฐานะทางการเงินมีรายการสินทรัพย์รวมและหนี้สินและส่วนของเจ้าของรวมเป็นตัวฐานร่วมส่วนงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จนั้นยอดขายเป็นตัวฐานร่วม

**งบการเงินฉบับสมบูรณ์**

 งบการเงินเป็นผลผลิตของกระบวนการบัญชีการเงินทั้งหมดกระบวนการดังกล่าวดำเนินไปภายในขอบเขตหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP) ซึ่งกำหนดว่าข้อมูลใดควรบันทึกไว้ในบัญชีใดและควรบันทึกเมื่อใดควรวัดค่าของข้อมูลเท่าใดและควรเปิดเผยข้อมูลอย่างไร

 การเสนองบการเงินต่อผู้ใช้งบการเงินมักเสนอโดยมีรายงานของผู้สอบบัญชีด้วยเพื่อให้

ผู้ใช้งบการเงินเกิดความเชื่อมั่นในการนำงบการเงินไปใช้ในการพิจารณาตัดสินใจ ผู้สอบบัญชีจะตรวจสอบงบการเงินโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้สอบบัญชีสามารถแสดงความคิดเห็นว่างบการเงินนั้นได้จัดทำในส่วนสาระสำคัญเป็นไปตามแม่บทบัญชีในรายงานการเงินหรือไม่ ในการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชีจะต้องมีหลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อสามารถสรุปความเห็นของผู้สอบบัญชีได้อย่างสมเหตุสมผลความเห็นของผู้สอบบัญชีที่ให้ความเชื่อมั่นงบการเงินทำให้งบการเงินมีความน่าเชื่อถือมากขึ้น

ประภาภรณ์ และคณะ (2558 : 16) กล่าวว่างบการเงินฉบับสมบูรณ์นั้น ต้องประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันสิ้นงวด

1. งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ)

สำหรับงวด

 2. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของสำหรับงวด

 3. งบกระแสเงินสดสำหรับงวด

 4. หมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งประกอบด้วยสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญข้อมูลที่ให้คำอธิบายอื่น

 5. งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันต้นงวดของงวดก่อนเมื่อกิจการได้นำนโยบายการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติย้อนหลังหรือการปรับงบการเงินย้อนหลังหรือเมื่อกิจการมีการจัดประเภทรายการในงบการเงินใหม่ กิจการต้องระบุชื่อส่วนประกอบของงบการเงินและหมายเหตุประกอบ

งบการเงินแต่ละส่วนอย่างชัดเจนและยังต้องแสดงข้อมูลทุกข้อต่อไปนี้อย่างเด่นชัด ได้แก่

 1. ชื่อของกิจการที่เสนอรายงานหรือวิธีการอื่นที่เป็นการระบุและการเปลี่ยนแปลงในข้อมูลดังกล่าวจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานงวดก่อน

 2. การระบุว่างบการเงินนั้นเป็นงบการเงินเฉพาะกิจการหรือเป็นงบการเงินของกลุ่มกิจการ ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงานหรือรอบระยะเวลาที่ครอบคลุมงบการเงินหรือ

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

 3. สกุลเงินที่ใช้รายงาน

 4. จำนวนหลักที่ใช้ในการแสดงจำนวนเงินในงบการเงิน

 โดยกิจการต้องจัดทำงบการเงินตามเกณฑ์คงค้าง (Actual Basis) ยกเว้น แต่การจัดทำงบกระแสเงินสด นอกจากนี้กิจการต้องจัดทำงบการเงินภายใต้ข้อสมมติ เรื่องการดำเนินงาน

**ความหมายของงบแสดงฐานะการเงิน**

ได้มีนักวิชาการหลายท่านให้ความหมายของงบแสดงฐานะการเงิน ไว้ดังนี้

 ธารี หิรัญรัศมีและคณะ (2558 : 17) กล่าวว่า เป็นรายการที่แสดงข้อมูลเกี่ยวกับ

ฐานะการเงินของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่งรายการในงบแสดงฐานะการเงินจึงเป็นรายการที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการวัดฐานะการเงินของกิจการและโครงสร้างเงินทุนของกิจการซึ่ง ได้แก่ สินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ

 เกรียงไกร นามนัย (2559 : 131) กล่าวว่า งบแสดงฐานะการเงิน (Balance sheet) หมายถึง งบการเงินของกิจการที่แสดงถึงฐานะทางการเงิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลาบัญชี ซึ่งจะมีการจัดทำตามรอบระยะเวลาที่กิจการกำหนดไว้ เช่น 3 เดือน 6 เดือน 12 เดือน โดยส่วนประกอบของงบแสดงฐานะทางการเงินจะประกอบด้วยหมวดทางการบัญชี คือ หมวดสินทรัพย์ หมวดหนี้สินและหมวดส่วนของเจ้าของ

 นุชจรี พิเชฐกุล (2559 : 63) ได้ให้ความหมายว่า คือรายงานที่แสดงฐานะการเงินของกิจการโดยแสดงถึงสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของเจ้าของ ณ วันใดวันหนึ่งตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน งบแสดงฐานะการเงินแสดงถึงผลกระทบรวมสุทธิของรายการบัญชี ณ วันใดวันหนึ่ง

ในขณะที่งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของและ

งบกระแสเงินสดแสดงถึงผลของการเปลี่ยนแปลงของรายการบัญชีตลอดช่วงระยะเวลาหนึ่ง

 ประภาภรณ์ เกียรติกุลวัฒนาและคณะ (2559 : 247) งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position) เป็นรายงานการเงินที่แสดงฐานะการเงินของกิจการในวันใด

วันหนึ่ง งบแสดงฐานะการเงินจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับองค์ประกอบของเงินลงทุนในทรัพยากรของกิจการ ภาระผูกพันที่กิจการมีต่อเจ้าหนี้ ตลอดจนส่วนของเจ้าของในทรัพยากรหรือสินทรัพย์สุทธิ รายการ

ที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินอาจแบ่งเป็น 3 ประเภทใหญ่ๆ คือ สินทรัพย์ หนี้สินและส่วนทุน

 จากความหมายของงบแสดงฐานะการเงิน สรุปได้ว่า งบแสดงฐานะทางการเงิน (Statement of Financial Position) งบดุล คืองบที่แสดงข้อมูล เกี่ยวกับฐานะทางการเงิน

ของกิจการ ณ วันใดวันหนึ่งประกอบด้วย สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของเจ้าของ (ทุน) เปรียบเสมือนเป็นภาพถ่ายของกิจการ ณ วันต้นงวดกับปลายงวด

**ประโยชน์ของงบแสดงฐานะการเงิน**

นุชจรี พิเชฐกุล (2559 : 64) กล่าวว่า งบแสดงฐานะการเงินให้ข้อมูลที่มีประโยชน์ในการประเมินโครงสร้างทางการเงินของกิจการประเมินความเสี่ยงทางการเงินและกระแสเงินสดในอนาคต

นอกจากนี้ งบแสดงฐานะการเงินยังมีประโยชน์สำหรับการวิเคราะห์สภาพคล่อง (Liquidity)

ของกิจการทั้งในระยะสั้นและระยะยาวรวมถึงความยืดหยุ่นทางการเงิน (Financial Flexibility)

**โครงสร้างของงบแสดงฐานะการเงิน**

จารุณี วงศ์ลิมปิยะรัตน์ (2558 : 32) กล่าวว่า งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Financial Position) หมายถึง งบที่แสดงฐานะทางการเงินของ บริษัท หรือธุรกิจ ณ วันใดวันหนึ่ง

ว่ามีสินทรัพย์ หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเท่าใด ได้แสดงไว้ดังตารางที่ 7.1

ตารางที่ 7.1 งบแสดงฐานะการเงินบริษัท ABC จำกัด

|  |
| --- |
| **งบแสดงฐานะการเงิน (Statement of Finance Position)****บริษัท ABC จำกัด****ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X1 และ 25X0** |
|  |  |  | **สินทรัพย์** |  |  | **25X1** | **25X1** |
|  |
| **สินทรัพย์หมุนเวียน**เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเงินลงทุนชั่วคราวลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่นเงินให้กู้ยืมระยะสั้นสินค้าคงเหลือสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น**รวมสินทรัพย์หมุนเวียน** |  |  |  |  |  |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXXXXX | XXXXXX |
| **สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน** |  |  |  |  |  |
| เงินลงทุนเผื่อขายเงินลงทุนในบริษัทร่วมเงินลงทุนในกิจการที่ลงทุนร่มกันเงินลงทุนระยะยาวเงินให้กู้ยืมระยะยาวอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค่าความนิยมสินทรัพย์ไม่มีตัวตนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น**รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน****รวมสินทรัพย์** |  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  | **หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น** |  |  |  |
| **หนี้สินหมุนเวียน**เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงินเจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่นส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีส่วนของหุ้นกู้ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปีเงินกู้ยืมระยะสั้นจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันภาษีเงินได้ค้างจ่ายหนี้สินหมุนเวียนอื่น |  |  |  |
|  | XXX | XXX |
|  | XXX | XXX |
|  | XXX | XXX |
|  | XXX | XXX |
|  | XXX | XXX |
|  | XXX | XXX |
|  |  |  |
| **หนี้สินไม่หมุนเวียน** |  |  |  |  |  |  |  |
| หนี้สินระยะยาวหุ้นกู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น**รวมหนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น****รวมหนี้สิน** |  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
|  |  | XXX | XXX |
| **ส่วนของผู้ถือหุ้น**ทุนเรือนหุ้น |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | หุ้นทุนจดทะเบียนทุนที่ออกและชำระแล้ว |  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  |  | XXX | XXX |
| กำไรสะสม |  |  |  |  |  |  |  |
|  | จัดสรรแล้ว |  |  |  |  |  |  |
|  |  | ทุนสำรองตามกฎหมายทุนสำรองทั่วไป |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  |  | XXX | XXX |
|  | ยังไม่ได้จัดสรร |  |  |  |  | XXX | XXX |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นรวมส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทใหญ่ส่วนของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม**รวมส่วนของผู้ถือหุ้น****รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น** |  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |
|  |  |  | XXX | XXX |

**ที่มา:** จารุณี วงศ์ลิมปิยะรัตน์ (2558)

 การแสดงรายการในงบแสดงฐานะการเงินเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 1 เรื่องการนำเสนองบการเงิน (International Accounting Standard or IAS No.1 Presentation of Financial Statements) โดยธุรกิจจะต้องจัดทำงบการเงินอย่างน้อยปีละหนึ่งครั้งและนำเสนอข้อมูลเปรียบเทียบ

 ตารางที่ 7.1 แสดงโครงสร้างของงบแสดงฐานะการเงินซึ่งประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

 สินทรัพย์ หมายถึง ทรัพยากรที่อยู่ในความควบคุมของกิจการซึ่งกิจการคาดว่าจะได้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ (Economic Benefits) อย่างต่อเนื่องในอนาคตจากการที่กิจการเป็นเจ้าของทรัพยากรดังกล่าวทั้งนี้การแสดงรายการสินทรัพย์เรียงลำดับจากสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องมากที่สุด (สามารถเปลี่ยนสภาพเป็นเงินสด) ไปยังสภาพคล่องน้อยที่สุดการแสดงรายการสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินสามารถแบ่งประเภทเป็น

 สินทรัพย์หมุนเวียนเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (Cash and Cash Equivalents)

 เงินลงทุนชั่วคราว

 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น

 เงินให้กู้ยืมระยะสั้นแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน

 สินค้าคงเหลือสินทรัพย์หมุนเวียนอื่น เป็นต้น

 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนเงิน

 ลงทุนเพื่อขาย

 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

 เงินลงทุนในกิจการที่ควบคุมร่วมกัน

 ที่ดินอาคารและอุปกรณ์

 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน เป็นต้น

 หนี้สิน หมายถึง ภาระผูกพัน (Obligations) ของกิจการอันเป็นผลจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นในอดีตซึ่งคาดว่าจะทำให้กิจการมีการใช้ทรัพยากรในอนาคตทั้งนี้หนี้สินสามารถแบ่งได้

 2 ประเภท คือหนี้สินหมุนเวียนและหนี้สินไม่หมุนเวียน

 หนี้สินหมุนเวียนเป็นหนี้สินที่กิจการจักต้องชำระภายในเวลา 12 เดือนนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

 หนี้สินไม่หมุนเวียนเป็นหนี้สินที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระหนี้เกินกว่า 12 เดือนนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน การแสดงรายการหนี้สินเรียงลำดับจากหนี้สินที่ครบกำหนดชำระคืนก่อน (หรือที่เรียกหนี้สินหมุนเวียน) ไปยังหนี้สินระยะยาว (หรือที่เรียกว่าหนี้สินไม่หมุนเวียน)

 ส่วนของผู้ถือหุ้น หมายถึง เงินทุนที่เป็นส่วนของเจ้าของ (ส่วนของผู้ถือหุ้น) โดย

ในกรณีที่มีการเลิกกิจการและมีการชำระบัญชีผู้ถือหุ้นจะมีสิทธิเรียกร้องในการได้รับชำระหนี้ภายหลังจากที่กิจการได้จ่ายชำระหนี้สินคืนเจ้าหนี้ต่าง ๆ ทั้งหมดของธุรกิจ ทั้งนี้ การแสดงรายการส่วนของ

ผู้ถือหุ้นประกอบด้วยทุนจดทะเบียน ทุนจดทะเบียนที่เรียกชำระแล้ว ส่วนเกินมูลค่าหุ้นและกำไรสะสม

 หมายเหตุ : บัญชีสินค้าคงเหลือที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินซึ่งเดิมธุรกิจสามารถเลือกใช้วิธีการตีราคาสินค้าคงเหลือใดไม่ว่าจะเป็นวิธีเข้าก่อนออกก่อน (First in - First Out : FIFO) วิธีเข้าหลังออกก่อน (Lad in-First Out : LIFO) หรือวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (Weighted Cost of Average) นั้นมาตรฐานการบัญชีปัจจุบันตามหลักการใหม่ของมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (International Accounting Standard : IAS) No. 9 Inventories ไม่อนุญาตให้ใช้วิธี LIFO (Last in-First Out) ในการคำนวณต้นทุนสินค้าคงเหลืออีกต่อไป

**รูปแบบงบแสดงฐานะการเงิน**

เกรียงไกร นามนัย (2559 : 131) กล่าวว่า การจัดทำงบแสดงฐานะทางการเงินสามารถจัดทำได้ 2 รูปแบบคือ

1. งบแสดงฐานะทางการเงินแบบรายงาน (Report From) เป็นการแสดงบัญชี

หมวดสินทรัพย์ก่อนว่ามีบัญชีประเภทไหนบ้างและรวมยอดของสินทรัพย์แต่ละประเภท ส่วนบัญชีหมวดหนี้สินและส่วนของเจ้าของจะแสดงต่อมาว่ามีบัญชีหนี้สินประเภทไหนบ้างและรวมยอดหนี้สินแต่ละประเภท หลังจากนั้นจะต่อด้วยส่วนของเจ้าของ โดยนำส่วนของเจ้าของรวมกับกำไรสุทธิแล้ว

นำยอดรวมของหนี้สินและส่วนของเจ้าของมารวมกันซึ่งผลลัพธ์ที่ได้จะเท่ากับยอดรวมของสินทรัพย์ทั้งหมด

1. งบแสดงฐานะทางการเงินแบบบัญชี (Account From) เป็นการแสดงหมวด

สินทรัพย์แยกออกมาอยู่คนละด้านกับหมวดของหนี้สินและส่วนของเจ้าของ โดยการแยกดังกล่าวจะทำการแยกออกเป็น 2 ด้านคือ ด้านซ้ายและด้านขวา ซึ่งทางด้านซ้ายนั้นจะแสดงในหมวดของสินทรัพย์และทางด้านขวาจะแสดงในส่วนที่เป็นหนี้สินและส่วนของเจ้าของ สุดท้ายยอดรวมด้านซ้ายที่เป็นหมวดสินทรัพย์จะเท่ากับด้านขวาซึ่งเป็นหมวดหนี้สินและส่วนของเจ้าของ

**งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (Income Statement)**

ได้มีนักวิชาการให้ความหมายงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จไว้ ดังนี้

 เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ (2558 : 33) กล่าวว่า งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หมายถึง

งบการเงินที่แสดงผลการดำเนินงานในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมาแสดงให้เห็นถึงผลกำไรหรือขาดทุนผลการดำเนินงานของธุรกิจเกิดขึ้นจากการนำรายได้รวมทั้งหมดหักออกด้วยค่าใช้จ่ายทั้งหมดโดยค่าใช้จ่ายประกอบด้วยต้นทุนขายค่าใช้จ่ายในการขายและบริหารดอกเบี้ยจ่ายและภาษี

 เกรียงไกร นามนัย (2559 : 135) ได้ให้ความหมายว่า งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (Income Statement) หมายถึง งบที่แสดงผลการดำเนินงานของกิจการสำหรับงวดเวลาใดเวลาหนึ่งเพื่อแสดงให้เห็นว่ามีกำไรหรือขาดทุนเท่าใดโดยทำการเปรียบเทียบระหว่างรายได้ของกิจการและค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น ถ้ารายได้มากกว่าค่าใช้จ่ายก็ถือว่าเป็นกำไร ส่วนถ้ารายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่ายก็ถือว่าขาดทุน

จากความหมายงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สรุปได้ว่า งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ คือ งบการเงินที่แสดงผลการดำเงินของกิจการในรอบระยะเวลาบัญชีที่ผ่านมา แสดงให้เห็นถึงผลกำไรหรือขาดทุนของกิจการ

**ข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงิน**

ได้มีนักวิชาการบอกเกี่ยวกับข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงินไว้ ดังนี้

 ไพบูลย์ ผจงวงศ์ (2561 : 261) ได้บอกข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงินไว้ ดังนี้

1. การประมาณการงบการเงินที่นำมาใช้ในการวิเคราะห์นั้นตัวเลข

หลาย ๆ รายการ เป็นตัวเลขที่ได้มาจากการประมาณการ เช่น การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การประมาณการหนี้สินที่คาดว่าจะเกิดขึ้นซึ่งการประมาณรายการต่าง ๆ เหล่านี้เป็นสิ่งที่ไม่แน่นอนดังนั้น การที่จะนำตัวเลขในงบการเงินมาวิเคราะห์จะต้องคำนึงถึงตัวเลขเหล่านี้ด้วย

 2. นโยบายบัญชีในการเปรียบเทียบงบการเงินไม่ว่าจะเป็นการเปรียบเทียบภายในระหว่างปีหรือเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น จะไม่สามารถเปรียบเทียบได้ถ้าเลือกนโยบายบัญชีที่แตกต่างกัน เช่น นโยบายในการตีราคาสินค้าคงเหลือการคิดค่าเสื่อม เป็นต้น

 3. ราคาทุนโดยปกติในการบันทึกบัญชีครั้งแรกมักจะบันทึกในราคาทุนเนื่องจากมีหลักฐานในการบันทึกบัญชี แต่ในปัจจุบันตามมาตรฐานการบัญชีสามารถประเมินราคารายการในงบการเงินเพื่อที่จะปรับปรุงรายการให้แสดงราคายุติธรรมแทนที่ราคาทุนได้ดังนั้นในการวิเคราะห์งบการเงินก็ต้องพิจารณาว่ารายการนั้นเป็นรายการที่ใช้ราคาทุนหรือเป็นราคาที่ประเมินใหม่แล้ว

 4. ความหลากหลายของธุรกิจในบางกิจการอาจดำเนินธุรกิจหลาย ๆ ด้านพร้อม ๆ กันดังนั้นถ้าจะนำตัวเลขในงบการเงินมาเปรียบเทียบระหว่างกิจการหรือเปรียบเทียบกันในอุตสาหกรรมอาจจะทำให้ผิดพลาดได้

 5. ตัวเลขในงบการเงินข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเช่นงบแสดงฐานะการเงินจะเป็นการแสดงตัวเลขในวันสิ้นงวดบัญชีซึ่งข้อมูลในวันสิ้นงวดบัญชีอาจไม่ใช่ตัวแทนของข้อมูลทั้งปีและในบางกิจการอาจมีนโยบายในการรายงานข้อมูลในดอนสิ้นงวดให้แสดงผลการดำเนินงานที่ดีซึ่งอาจไม่ตรงกับข้อเท็จจริง

 6. ข้อมูลเชิงคุณภาพการวิเคราะห์งบการเงินที่กล่าวมาข้างต้นจะเห็นว่าเป็นการวิเคราะห์ข้อมูลที่เป็นตัวเลขเป็นหลัก แต่การที่จะนำข้อมูลเหล่านี้ไปใช้จะต้องพิจารณาข้อมูลอื่น ๆ ในเชิงคุณภาพประกอบด้วย

 ธารี หิรัญรัศมีและคณะ (2559 : 288) การวิเคราะห์งบการเงินก็ยังมีข้อจำกัด

บางประการที่ควรคำนึงถึง ได้แก่

 1. การวิเคราะห์งบการเงินตั้งอยู่บนรากฐานของข้อมูลในอดีต (Historical data) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพยากรณ์การปฏิบัติงานในอนาคต ความสัมพันธ์ต่าง ๆ ในอดีตอาจไม่เป็นเช่นนั้นอีกต่อไปทั้งนี้ อาจเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงในสภาวะโดยทั่วไปของเศรษฐกิจ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่กิจการต้องดำเนินอยู่ หรือปัจจัยต่าง ๆ ภายในกิจการ เช่น การเปลี่ยนแปลงฝ่ายจัดการของกิจการหรือการเปลี่ยนแปลงในนโยบายต่าง ๆ ของฝ่ายจัดการ เป็นตัน

 2. ฐานที่ใช้ในการคำนวณอัตราส่วนต่าง ๆ อยู่ในรูปของราคาทุนในอดีต (Historical cost) ถ้าไม่ได้มีการปรับมูลให้เป็นไปตามสภาวะเงินเฟ้อหรือการเปลี่ยนแปลงเป็นมูลค่ายุติธรรมแล้วอาจมีผลกระทบต่อการคำนวณอัตราส่วนบางประเภท ซึ่งจะให้ข้อมูลเกี่ยวกับแนวโน้มและการเปรียบเทียบระหว่างกิจการที่ผิดพลาดได้ ตัวอย่างเช่น อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวมจะใช้กำไรสุทธิเป็นตัวเศษซึ่งเกิดจกรายได้ค่าขายและใช้จ่ายในงวดปัจจุบันซึ่งวัดโดยใช้ค่าเงินบาทในปัจจุบัน ในขณะที่สินทรัพย์ถาวรและรายการอื่น ๆ ที่มิใช่ตัวเงินวัดดำโดยใช้ราคาทุนในอดีตซึ่งไม่ได้มีการปรับมูลค่าเพื่อให้สะท้อนถึงระดับราคาในปัจจุบัน (Current Price Levels) ดังนั้น อัตราส่วนจึงเกิดจากการหารราการซึ่งวัดโดยใช้ดำเงินบาทในปัจจุบันด้วยรายการซึ่งวัดโดยใช้ค่าเงินบาทในอดีต สำหรับในสหรัฐอเมริกานั้นข้อจำกัดดังกล่าวสามารถขจัดให้หมดไปได้เพียงบางส่วน โดยการออกพระราชบัญญัติกำหนดให้กิจการรายงานข้อมูลซึ่งได้ปรับปรุงตามสภาวะเงินเฟ้อ (Inflation -Adjusted Data) โดยถือเป็นข้อมูลประกอบงบการเงินซึ่งใช้ราคาทุนในอดีต (Historical Cost Statements)

 3. ข้อมูลที่มีอยู่ในวันสิ้นปีอาจไม่ใช่ลักษณะที่ใกล้เคียงกับสภาพของกิจการที่เป็นอยู่ในระหว่างปีก็ได้เนื่องจากอัตราส่วนบางประเภทคำนวณขึ้นโดยใช้ข้อมูลในวันสิ้นปี ย่อมเป็นไปได้ที่ฝ่ายจัดการจะพยายามทำให้อัตราส่วนเป็นที่น่าพอใจโดยการก่อให้เกิดรายการค้าบางรายการขึ้นใกล้วันสิ้นงวดบัญชี ตัวอย่างเช่น ปรับปรุงอัตราส่วนทุนหมุนเวียนให้ดีขึ้นโดยจ่ายเงินสดชำระหนี้สินระยะสั้น เป็นต้น นอกจากนี้ กิจการมักจะกำหนดวันสิ้นสุดของปีการเงินให้สอดคล้องกับช่วงระยะเวลาการดำเนินงานที่มีกิจกรรมทางธุรกิจต่ำ ดังนั้นยอดคงเหลือในบัญชีลูกหนี้การค้าบัญชีเจ้าหนี้การค้ำ และบัญชีสินค้าคงเหลืออาจจะไม่ใช่ตัวแทนที่ดีของยอดคงเหลือในบัญชีต่าง ๆ เหล่านี้ในระหว่างปีก็ได้

 4. กิจการบางแห่งอาจจะไม่สามารถนำมาเปรียบเทียบกันได้ ดังได้กล่าวไว้แล้วในตอนต้น ว่าควรจะมีการเปรียบเทียบอัตราส่วน ของกิจการกับอัตราส่วนของกิจการคู่แข่ง แต่เนื่องจากมีปัจจัยหลายประการ ที่อาจทำให้ การเปรียบเทียบมีความหมายน้อยลง เช่น การใช้วิธีการทางบัญชีที่แตกต่างกันขนาดของกิจการและความแตกต่างในเรื่องประเภทสินค้า (Product Line) เป็นต้น

 เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์ (2558 : 34) กล่าวว่าข้อจำกัดของการวิเคราะห์งบการเงิน

มี ดังนี้

 1. งบการเงินที่นำมาวิเคราะห์จำเป็นต้องเป็นงบการเงินที่เชื่อถือได้ตัวเลขหรือรายการที่แสดงไว้ในงบการเงินที่นำมาวิเคราะห์นั้นต้องเป็นตัวเลขที่ถูกต้องแน่นอนเชื่อถือได้และสามารถตรวจสอบได้

 2. ข้อมูลภายนอกที่เกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์งบการเงินจำเป็นต้องมาจากแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเช่นค่าเฉลี่ยอุตสาหกรรมเป็นต้น

**สรุป**

 งบการเงินคือรายงานทางการเงินที่แสดงถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเพื่อแสดงให้เห็นถึงผลกำไร (ขาดทุน) ในรูปของงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและแสดงถึงยอดสินทรัพย์รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของรวมในรูปของงบแสดงฐานะการเงินผู้บริหารจะนำข้อมูลที่แสดงในงบการเงินมาใช้ประโยชน์เพื่อประเมินผลการดำเนินงานด้วยการวิเคราะห์อัตราส่วนและการวิเคราะห์งบตัวฐานร่วมทั้งการวิเคราะห์อัตราส่วนและการวิเคราะห์งบตัวฐานร่วมเป็นการวิเคราะห์งบการเงินเหมือนกันส่วนความแตกต่างคือการวิเคราะห์อัตราส่วนจะใช้วิเคราะห์เพื่อประเมินผลงานด้านสภาพคล่องด้านความสามารถในการทำกำไรด้านสภาพหนี้สินและความสามารถในการชำระหนี้ส่วนการวิเคราะห์งบตัวฐานร่วมเป็นการแสดงผลโดยการเปลี่ยนข้อมูลตัวเลขเป็นเปอร์เซ็นต์โดยมียอดสินทรัพย์รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของรวมเป็นตัวฐานร่วมและมียอดขายสุทธิในงบแสดงฐานะทางการเงินเป็นตัวฐานร่วม

**คำถามท้ายบทที่ 7**

ข้อ 1.

|  |
| --- |
| บริษัท บัวชมพู จำกัด |
| งบแสดงฐานะการเงิน |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25x5 |
| สินทรัพย์หมุนเวียน | 435,000 |  | หนี้สินหมุนเวียน | 330,000 |
| เงินลงทุน | 640,000 |  | หนี้สินไม่หมุนเวียน | 1,000,000 |
| ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ | 1,720,000 |  | ส่วนของผู้ถือหุ้น | 1,770,000 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 305,000 |  |  |  |
|  |  |  | 3,100,000 |  |  |  | 3,100,000 |

**ข้อมูลเพิ่มเติมมีดังนี้**

 1. สินทรัพย์หมุนเวียนประกอบด้วยเงินสด 100,000 บาทลูกหนี้การค้า 170,000 บาทหักด้วยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 10,000 บาทสินค้าคงเหลือ 180,000 บาทและรายได้รับล่วงหน้า 5,000 บาทยอดคงเหลือในบัญชีเงินสดประกอบด้วยเงินสด 114,000 บาทหักเงินเบิกเกินบัญชี 14,000 บาทสินค้าคงเหลือแสดงในราคาทุนหรือมูลค่าสุทธิที่คาดว่าจะได้รับแล้วแต่ว่าราคาใดจะต่ำกว่าและตีราคาทุนด้วยวิธีเข้าก่อน - ออกก่อน

 2. เงินลงทุนประกอบด้วยราคาเวนคืนกรมธรรม์ประกันชีวิต 40,000 บาทเงินลงทุนในหุ้นสามัญเพื่อค้า 80,000 บาทและเผื่อขาย 140,000 บาท (ระยะยาว) เงินทุนจมเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ 250,000 บาท และค่าใช้จ่ายในการจัดตั้งบริษัท 130,000 บาท ราคาทุนและมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเท่ากัน

3. ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ประกอบด้วยอาคาร 1,040,000 บาท หักค่าเสื่อมราคาสะสม 360,000 บาท อุปกรณ์ 450,000 บาท หักค่าเสื่อมราคาสะสม 180,000 บาท ที่ดิน 500,000 บาทและที่ดินที่ถือไว้เพื่อใช้ในอนาคต 270,000 บาท สินทรัพย์ไม่มีตัวตนประกอบด้วยสิทธิบัตร 165,000 บาท ค่าความนิยม 100,000 บาทและส่วนลดมูลค่าหุ้นกู้ 40,000 บาท

 4. หนี้สินหมุนเวียนประกอบด้วยเจ้าหนี้ 90,000 บาท ตั๋วเงินจ่ายระยะสั้น 80,000 บาท และตั๋วเงินจ่ายระยะยาว 120,000 บาทและภาษีเงินได้ค้างจ่าย 40,000 บาท

5. หนี้สินไม่หมุนเวียนประกอบด้วยหุ้นกู้ 10% ถึงกำหนดไถ่ถอนปี 25X9
 6. ส่วนของผู้ถือหุ้นมีหุ้นบุริมสิทธิมูลค่าหุ้นละ 1 บาท จดทะเบียน 200,000 หุ้นและออกจำหน่ายแล้ว 70,000 หุ้น ในราคา 450,000 บาทและหุ้นสามัญมูลค่าหุ้นละ 1 บาทจดทะเบียน 400,000 หุ้นและออกจำหน่ายแล้ว 100,000 หุ้นในราคาหุ้นละ 10 บาทนอกจากนี้ บริษัท มีกำไรสะสม 320,000 บาท

 ให้จัดทำงบแสดงฐานะการเงินในรูปแบบรายงานที่มีการจัดประเภทรายการอย่างถูกต้องและเหมาะสม

ข้อ 2.

|  |
| --- |
| บริษัท บัวนิล จำกัด |
| งบแสดงฐานะการเงิน |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X4 |
| เงินสด |  | 20,000 |  | เจ้าหนี้การค้า |  | 30,000 |
| ลูกหนี้การค้า |  | 21,200 |  | ตั๋วเงินจ่ายระยะยาว |  | 41,000 |
| เงินลงทุน |  | 32,000 |  | ทุนหุ้นสามัญ |  | 100,000 |
| ที่ดิน |  | 40,000 |  | กำไรสะสม |  | 23,200 |
| อาคารและอุปกรณ์ (สุทธิ) | 81,000 |  |  |  |  |  |
|  |  | 194,200 |  |  |  |  | 194,200 |

**ในระหว่างปี 25X5 มีเหตุการณ์เกิดขึ้นดังนี้:**

 1. บริษัท ขายเงินลงทุนส่วนหนึ่งไปในราคา 15,000 บาท ทำให้บริษัทมีผลกำไรจากการขายเงินลงทุน 3,400 บาท บริษัทจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนเพื่อขาย

 2. บริษัท ซื้อที่ดินด้วยเงินสด 18,000 บาท

 3. ตัวเงินจ่ายระยะยาวมูลค่า 16,000 บาท ถูกไถ่ถอนก่อนครบกำหนดในราคา 16,000 บาท

 4. บริษัท ออกจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่ม 20,000 บาท ในราคาตามมูลค่า

 5. บริษัทประกาศและจ่ายเงินปันผล 8,200 บาท

 6. กำไรสุทธิสำหรับปี 25X5 คือ 32,000 บาท หลังหักค่าเสื่อมราคาจำนวน 11,000 บาทแล้ว

 7. บริษัท ซื้อที่ดินโดยการออกหุ้นกู้มูลค่า 30,000 บาท

 8. ณ วันสิ้นงวดบริษัทมีเงินสด 32,000 บาทลูกหนี้การค้า 41,600 บาทและเจ้าหนี้การค้า 30,000 บาท

ให้จัดทำงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25x5

ข้อ 3.

|  |
| --- |
| บริษัท บีบี จำกัดงบแสดงฐานะการเงินณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X5 |
| สินทรัพย์ | หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น |
| สินทรัพย์หมุนเวียน |  |  | หนี้สินหมุนเวียนหนี้สินไม่หมุนเวียน |  | ? |
|  | เงินสด |  |  | ? |  |  |
|  | เงินลงทุนชั่วคราว |  | 250,000 |  | หุ้นกู้ 6% |  |  | ? |
|  | ลูกหนี้สุทธิ |  |  | ? | ส่วนของผู้ถือหุ้น |  |  |  |
|  | สินค้าคงเหลือ |  | ? |  | หุ้นสามัญ |  |  | 2,000,000 |
|  | รวมสินทรัพย์หมุนเวียน | ? |  | กำไรสะสม |  |  | 4,000,000 |
| สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน |  |  | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น |  | 6,000,000 |
|  | ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (สุทธิ) | ? |  |  |  |  |  |
| รวมสินทรัพย์ |  |  | ? | รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น |  |

|  |
| --- |
| บริษัท บีบี จำกัด |
| งบกำไรขาดทุน |
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25X5 |
|  |  |  |  |  |  | หน่วย : บาท |
| รายได้จากการขาย |  |  |  |  |  | ? |  |
| ต้นทุนขาย |  |  |  |  |  |  | ? |  |
| กำไรขั้นต้น |  |  |  |  |  |  | 4,320,000 |  |
| ค่าใช้จ่ายในการขายและบริการ |  |  |  |  | ? |  |
| ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ดอกเบี้ยจ่าย |  |  |  |  |  |  | ? |  |
| กำไรสุทธิก่อนหักภาษีเงินได้ |  |  |  |  | ? |  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (50%) |  |  |  |  | ? |  |
| กำไรสุทธิ |  |  |  |  |  |  | ? |  |

 ข้อมูลทางการเงินอื่น ๆ เพิ่มเติมสำหรับปี 25X5 มีดังนี้

 1. อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 5 เท่า

 2. ระยะเวลาถัวเฉลี่ยเรียกเก็บเงินลูกหนี้ 40 วัน (1 ปีมี 360 วัน)

 3. อัตราการหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ 3 ครั้งสินค้าคงเหลือต้นปี 335,000 บาท

 4. อัตราส่วนกำไรขั้นต้น 30% ของยอดรายได้จากการขาย

 5. อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย 12 เท่า

 6. อัตราส่วนเงินทุนหมุนเร็ว 2.24 เท่า

 7. ค่าใช้จ่ายขายและบริหารประมาณ 20% ของยอดรายได้จากการขาย

ให้จัดทำงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนของบริษัท บีบี จำกัด

ข้อ 4. เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 25X0 กิจการกาโม้ มีสินทรัพย์และหนี้สิน ตามรายละเอียด ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | เงินสด | 100,000 | บาท |
|  | ลูกหนี้ | 30,000 | บาท |
|  | ที่ดิน | 500,000 | บาท |
|  | อาคาร | 50,000 | บาท |
|  | คอนโดมิเนียม | 200,000 | บาท |
|  | เจ้าหนี้ | 90,000 | บาท |
|  | เงินเบิกเกินบัญชี | 60,000 | บาท |
|  | ทุน – กิจการกาโม้ | 70,000 | บาท |
|  | ถอนใช้ส่วนตัว | 120,000 | บาท |

1.คำนวณสินทรัพย์กิจการกาโม้

2.คำนวณหนี้สินกิจการกาโม้

3.คำนวณส่วนของเจ้าของกิจการค้าไม้

4.จัดทำงบแสดงฐานะทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 25X0 ของกิจการค้าไม้

ข้อ 5. นายทักษิณประกอบกิจการอู่ซ่อมรถยนต์ ในวันที่ 1 มิถุนายน 25X6 นายทักษิณมีสินทรัพย์และหนี้สิน ดังนี้

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | เงินสด | 5,000 | บาท |
|  | ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้าจนถึงเดือนสิงหาคม 25X6 | 9,000 | บาท |
|  | อะไหล่คงเหลือ | 11,000 | บาท |
|  | เครื่องมือเครื่องใช้ในการซ่อมรถ | 60,000 | บาท |
|  | ค่าบริการซ่อมรถที่ยังเก็บไม่ได้ | 6,500 | บาท |
|  | ตั๋วเงินจ่าย | 8,000 | บาท |
|  | เงินฝากธนาคาร | 48,000 | บาท |
|  | ค่าแรงคนงานค้างจ่าย | 2,500 | บาท |

ให้จัดทำงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 1 มิถุนายน 25x6

**เอกสารอ้างอิง**

เกรียงไกร นามนัย. (2559). **หลักการบัญชีขั้นต้น.** มหาสารคาม : มหาสารคาม.

จารุณี วงศ์ลิมปิยะรัตน์. (2558). **การเงินและการบัญชีเพื่อการบริหารเทคโนโลยีและนวัตกรรม.**

 กรุงเทพฯ : มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์.

เฉลิมขวัญ ครุฑบุญยงค์. (2558). **การบัญชีเพื่อการจัดการ.** กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดยูเคชั่น.

ธารี หิรัญรัศมี. (2559). **การบัญชีการเงิน**. กรุงเทพฯ : วิทยพัฒน์.

นุชจรี พิเชฐกุล. (2559). **รายงานการเงินและการวิเคราะห์.** ปทุมธานี : สาขาวิชาการบัญชีและ

 การเงิน คณะบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี.

ประภาภรณ์ เกียรติกุลวัฒนา และคณะ. (2558). **การบัญชีการเงิน**. กรุงเทพฯ : วิทยพัฒน์.

ไพบูลย์ ผจงวงศ์. (2561). **การบัญชีเพื่อการจัดการ.** พิมพ์ครั้งที่ 3. กรุงเทพฯ : แสงดาว.

สมนึก เอื้อจิระพงษ์พันธ์. (2558). **การบัญชีบริหาร.** พิมพ์ครั้งที่ 2. กรุงเทพ : แมคกรอฮีล.

[สุปราณี ศุกระเศรณี](https://www.google.com/search?sxsrf=ALiCzsZYrvUaaHsw0hBc6dBKcLPWJrGkCw:1655616863953&q=%E0%B8%AA%E0%B8%B8%E0%B8%9B%E0%B8%A3%E0%B8%B2%E0%B8%93%E0%B8%B5+%E0%B8%A8%E0%B8%B8%E0%B8%81%E0%B8%A3%E0%B8%B0%E0%B9%80%E0%B8%A8%E0%B8%A3%E0%B8%93%E0%B8%B5&spell=1&sa=X&ved=2ahUKEwihnL245bj4AhWQUGwGHckyBcoQkeECKAB6BAgBEDg)และคณะ. (2561). **การบัญชีบริหาร** กรุงเทพฯ : พิมพ์พรรณการพิมพ์

เอิญ สุริยะฉาย. (2560). **ก้าวแรกอ่านงบการเงิน.** กรุงเทพฯ : ซีเอ็ดยูเคชั่น.

อรรถพล ตริตานนท์ และคณะ. (2560). **หลักการบัญชีขั้นต้น.**  กรุงเทพฯ :

 จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย.