**การจัดการความรู้**

Knowledge Management

(KM)

**เรื่อง**

**การใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชี**

**เพื่อการส่งเสริมสหกรณ์**

**คำนำ**

การจัดการองค์ความรู้เป็นเครื่องมืออย่างหนึ่งของบุคลากรผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่อการบริหาร หรือดำเนินกิจการของสหกรณ์ ให้มีความมั่งคั่ง มั่นคง อำนวยประโยชน์สนองตอบความต้องการของสมาชิกโดยรวม ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยการร่วมกันระดมความคิด ปรึกษาหารือร่วมกัน

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพัทลุง จึงได้ร่วมกันระดมความคิดในการจัดการองค์ความรู้ “การใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีเมื่อการส่งเสริมสหกรณ์” เพื่อเป็นแนวทางให้บุคลากรนำองค์ความรู้ดังกล่าวไปกำกับ แนะนำ และส่งเสริมสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรต่อไป

กลุ่มส่งเสริมสหกรณ์ 2

สำนักงานสหกรณ์จังหวัดพัทลุง

สิงหาคม 2559

**สารบัญ**

**เรื่อง**  **หน้า**

ความเป็นมา 1

วัตถุประสงค์ 1

กรอบแนวคิด 1

การบริหารการเงิน 1

ข้อมูลทางบัญชี 3

การวิเคราะห์งบการเงิน 3

เครื่องมือการวิเคราะห์งบการเงิน 6 มิติ 4

มิติที่ 1 4

มิติที่ 2 5

มิติที่ 3 6

มิติที่ 4 6

มิติที่ 5 7

มิติที่ 6 8

1

**การใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีเพื่อการส่งเสริมสหกรณ์**

**ความเป็นมา**

หลักการบริหารสหกรณ์ ไม่คำนึงถึงกำไรสูงสุดของสหกรณ์ แต่คำนึงถึงประโยชน์และความมั่งคั่ง มั่นคง ของสมาชิกเป็นสำคัญ

ผู้บริหารสหกรณ์ (คณะกรรมการดำเนินการ) ฝ่ายจัดการ และเจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ จึงมีความจำเป็นอย่างยิ่งในการใช้ข้อมูลทางการเงินและการบัญชี เพื่อ

- พยากรณ์และวางแผนทางการเงิน ซึ่งเป็นความท้าทาย ในการกำหนดแนวทางการดำเนินงานทั้งในระยะสั้น และระยะยาวของสหกรณ์

- จัดหาแหล่งเงินทุน โดยคำนึงถึงการมีสภาพคล่อง และประโยชน์สูงสุดจากการลงทุน

ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง จะต้องมีความรู้/เข้าใจ เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงิน การบัญชี และประสาทกับฝ่ายต่าง ๆ เพื่อจะนำข้อมูลมาช่วยในการตัดสินใจ วางแผน กำกับควบคุมการดำเนินงานโดยการตรวจสอบและติดตามผลการดำเนินงาน

**วัตถุประสงค์**

1. เพื่อเป็นองค์ความรู้ให้เจ้าหน้าที่ส่งเสริมสหกรณ์ในการส่งเสริม แนะนำ กำกับ และตรวจสอบการดำเนินงานของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกร

2. เพื่อเป็นองค์ความรู้ให้สหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรใช้ข้อมูลทางการเงินการบัญชีในการบริหารและดำเนินงาน

3. เพื่อส่งเสริมให้การบริหารงาน/ดำเนินงานของสหกรณ์/กลุ่มเกษตรกรเป็นไปตามหลักการบนพื้นฐานของข้อมูลตามศักยภาพ และมีแบบแผน

**กรอบแนวคิด/ขอบเขตองค์ความรู้**

1. ข้อมูลทางการเงินการบัญชี

2. การบริหารเงินทุน

3. การวิเคราะห์งบการเงิน

4. เครื่องมือการวิเคราะห์งบการเงิน

**ข้อมูลทางการเงินการบัญชี**

**การบริหารการเงิน**

ความหมาย : กระบวนการในการเงินและการใช้เงิน

หลักการ : จะหาเงินได้อย่างไร

: จะใช้เงินอย่างไร

: เพื่อประโยชน์สูงสุด

2

สหกรณ์เป็นองค์กรที่ไม่มุ่งแสวงหากำไรแต่มิได้มีความหมายว่าสหกรณ์เป็นองค์กรที่ไม่ต้องการกำไร การดำเนินงานของสหกรณ์ต้องการกำไร แต่มิใช่มุ่งแสวงหากำไรให้ได้สูงสุด (Maximizing Profit) แต่สหกรณ์จำเป็นต้องมีกำไรไว้เพื่อสหกรณ์สามารถดำรงอยู่และเจริญเติบโต รวมทั้งสามารถช่วยเหลือสมาชิกทั้งทางเศรษฐกิจและสังคม

**ความรู้ที่จำเป็นในการบริหารการเงิน**

1. ความรู้เกี่ยวกับสหกรณ์

การบริหาร/กระบวนการทำงาน

- ระบบบัญชี

- ระบบการควบคุมภายใน

- การบริหารงานของคณะกรรมการดำเนินการ

- การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ

- ความเข้าใจในธุรกิจ

2. สภาพเศรษฐกิจ

- อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ

- อัตราดอกเบี้ย อัตราเงินเฟ้อ

- ค่าเงินบาท

3. สภาพอุตสาหกรรม

- เทคโนโลยี วิทยาการต่าง ๆ

- ตลาดแข่งขัน คู่แข่ง

- ความเสี่ยงของธุรกิจ

- คุณลักษณะของผลิตภัณฑ์

4. กฎหมายนโยบายรัฐ

- กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสหกรณ์

- ข้อบังคับ/ระเบียบ/มติที่ประชุมต่าง ๆ และความเหมาะสมของการกำหนด

- นโยบายช่วยเหลือของภาครัฐ

- มาตรการจงใจของรัฐบาล

- ภาษี/ค่าธรรมเนียม/และการได้รับสิทธิพิเศษ

3

**ข้อมูลทางบัญชี**

- ข้อมูลดิบ : ใบเสร็จ/ใบสำคัญรับ – จ่าย

: เอกสารต่าง ๆ

: ฯลฯ

- สารสนเทศ : นำข้อมูลดิบมาสรุปเป็นหมวดหมู่ (แยกประเภทงบทดลอง)

- รายงานการวิเคราะห์ : งบการเงิน

: งบประมาณ

: งบแสดงฐานการเปลี่ยนแปลงเงินสด

- การตัดสินใจ : ได้มาจากผลการวิเคราะห์ว่าควรจะทำอย่างไรต่อไป

**ประโยชน์ของข้อมูลทางบัญชี**

1. วัดความสำเร็จในการดำเนินงาน

2. เป็นเครื่องมือในการวางแผน/ควบคุม/ตัดสินใจ

: ควบคุม = เพิ่มรายได้, ลดค่าใช้จ่าย/ต้นทุนเร่งรัดการชำระหนี้/มาตรการเกี่ยวกับ หนี้, ควบคุมสินค้า, กระตุ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ

: ตัดสินใจ = ขยายกิจการ/ลดปริมาณธุรกิจ นโยบายดอกเบี้ย, การจ่ายเงินปันผลเฉลี่ยคืน, การเพิ่มทุน/กู้/ขาย

3. เป็นเครื่องมือในการหาแหล่งทุน

4. เป็นสัญญาณเตือนภัยของสหกรณ์/ระบบควบคุมภายในที่ดีช่วยป้องกันการทุจริต/ระบบ ควบคุมภายในที่ดีมาจากระบบบัญชีที่ดี

5. คาดการณ์แนวโน้มอนาคต

6. ทราบจุดแข็ง จุดอ่อน

**การวิเคราะห์งบการเงิน**

กระบวนการหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของสหกรณ์ โดยนำเครื่องมือเทคนิคต่าง ๆ มาใช้วิเคราะห์และหาความสัมพันธ์ระหว่างรายการต่าง ๆ แล้ว นำผลการวิเคราะห์ ประกอบการตัดสินใจ

**ขั้นตอนการวิเคราะห์งบการเงิน**

- กำหนดวัตถุประสงค์/ปัญหา

- เลือกเครื่องมือ/เทคนิค

- รวบรวมข้อมูล

- วิเคราะห์ข้อมูล

- แปลความหมายข้อมูล

- เสนอรายงาน

- เสนอแนะ/ตัดสินใจ

4

**เครื่องมือการวิเคราะห์งบการเงิน**

การวิเคราะห์ CAMELS (มุมมอง 6 มิติ)

Capital Strength : ความเพียงพอของเงินทุน

Asset Quality : คุณภาพของสินทรัพย์

Management Ability : ความสามารถในการบริหาร

Earning Sufficiency : การทำกำไร

Liquidity : สภาพคล่อง

Sensilivity : ความเสี่ยง

**มิติที่ 1 Capital Strength**

ความเพียงพอของเงินทุน

ที่มาของเงินทุน

- ภายในสหกรณ์ (ทุนเรือนหุ้น/เงินรับฝาก)

- ภายนอกสหกรณ์ (เงินกู้ยืม/เงินเบิกเกินบัญชี) ความเพียงพอของเงินทุน หรือความเข้มแข็งของเงินทุน เป็นการวิเคราะห์แหล่งเงินทุนที่สามารถรองรับ หรือป้องกันผลกระทบจากความเสี่ยงด้านธุรกิจโดยเน้นแหล่งเงินทุนภายในของสหกรณ์ หากทุนภายนอกมากกว่าทนของสหกรณ์ แสดงว่าทุนของสหกรณ์ไม่เพียงพอและมีภาระผูกพันทางการเงิน จึงต้องเพิ่มความระมัดระวังในการใช้ทุนเพื่อสร้างรายได้รองรับความเสี่ยงของเงินทุน

**อัตราส่วนความเพียงพอของเงินทุน**

1. อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt Ratio)

= หนี้สินทั้งสิ้น

ต่อ ๑

ทุนของสหกรณ์

เป็นการวัดความสัมพันธ์ระหว่างเจ้าหนี้กับทุนของสหกรณ์ว่าเจ้าหนี้มีเกราะคุ้มกันความปลอดภัย สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต เป็นจำนวนมากน้อยเพียงใดกับความสามารถการชำระหนี้ในอนาคต

2. อัตราการเติบโตของทุนสหกรณ์ (%)

= ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน – ทุนฯ ปีก่อน

X 100 ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน – ทุนฯ ปีก่อน

ทุนของสหกรณ์ปีก่อน

ทุนของสหกรณ์ปีก่อน

3. อัตราการเติบโตของหนี้ (%)

= หนี้ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน – หนี้ทั้งสิ้นปีก่อน

X 100

หนี้ทั้งสิ้นปีก่อน

5

4. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของทุน

= กำไรสุทธิประจำปี x 100

ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย

5. อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์ (หน่วยเป็นเท่า)

= ทุนสำรอง ต่อเท่า

สินทรัพย์

ถ้าอัตราส่วนนี้สูง แสดงว่าสหกรณ์มีเกราะป้องกันทางการเงินที่ดี มีความมั่นคงทางการเงิน

**มิติที่ 2 Asset Quality : คุณภาพของสินทรัพย์**

เป็นการวิเคราะห์ว่าสินทรัพย์ที่ลงทุน (ลูกหนี้เงินฝาก เงินลงทุนต่าง ๆ ที่ดิน อาคาร/อุปกรณ์ฯ)

ได้ก่อให้เกิดรายได้อย่างไร และมีประสิทธิภาพหรือไม่

1. อัตราหมุนของสินทรัพย์ : รอบ

= รายได้ดอกเบี้ยและผลตอบแทนการลงทุน/ขาย

สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย

2. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์

= กำไรสุทธิ x 100

สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย

3. อัตราการเติบโตของสินทรัพย์ (%)

= สินทรัพย์ปีปัจจุบัน – สินทรัพย์ปีก่อน x 100

สินทรัพย์ปีก่อน

4. อัตราการค้างชำระหนี้ต่อหนี้ถึงกำหนด

= ลูกหนี้ระยะสั้นค้างชำระ x 100

ลูกหนี้ระยะสั้นถึงกำหนดชำระ

6

**มิติที่ 3 Management Capability**

: ขีดความสามารถในการบริหาร

เป็นการวิเคราะห์ถึงความสามารถของฝ่ายบริหารในการวางกลยุทธ์ และจัดโครงสร้างสหกรณ์ให้เหมาะสมการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับ และมีระบบการควบคุมภายในที่ดี สามารถนำมาองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1. อัตราการเพิ่ม/ลด ของปริมาณธุรกิจรวม

= (ปริมาณธุรกิจรวมปีปัจจุบัน – ปีก่อน) x 100

ปริมาณธุรกิจรวมของปีก่อน

**มิติที่ 4 Earning sufficiency : การทำกำไร**

ระบบสหกรณ์มิได้มุ่งเน้นกำไรเป็นหลัก หากแต่มุ่งเน้นสมาชิกเป็นหลัก กำไรจึงขึ้นอยู่กับการมีคุณภาพชีวิตที่ดีการมีวินัยทางการเงิน หรือการจัดการทางการเงินที่ดีของสมาชิก อันจะส่งผลกระทบโดยตรงต่อ

รายได้ของสหกรณ์

1. เงินออมต่อสมาชิก

= เงินรับฝาก x ทุนเรือนหุ้น

จำนวนสมาชิก

1. หนี้สินต่อสมาชิก

= เงินให้สมาชิกกู้ยืม

จำนวนสมาชิก

1. อัตราการเติบโตของทุนสำรอง

= (ทุนสำรองปีปัจจุบัน – ปีก่อน) x 100

ทุนสำรองปีก่อน

1. อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไร (ก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน)

= ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน x 100

กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

1. อัตรากำไรสุทธิ

= กำไรสุทธิ x 100

รายได้ (ดอกเบี้ย, ผลตอบแทนการลงทุน, ขาย)

7

**มิติที่ 5 Liquidity : ความเพียงพอของสภาพคล่องต่อความต้องการใช้เงิน**

สภาพคล่อง หมายถึง ความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ไปเป็นเงินสด ทรัพย์สินใดที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายและรวดเร็วถือว่าทรัพย์สินนั้นมีสภาพคล่องสูง

1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน (Cuwent Ratio)

= สินทรัพย์หมุนเวียน ต่อ 1

หนี้สินหมุนเวียน

2. อัตราส่วนทุนหมุนเวียนเร็ว (Quick Ratio)

= เงินสด/เงินฝาก + เงินลงทุนระยะสั้น + ลูกหนี้ระยะสั้น (สุทธิ)

หนี้สินหมุนเวียน

๓. อัตราหมุนของสินค้าคงเหลือ (ครั้ง)

= ต้นทุนสินค้าที่ขาย

สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย

4. อายุเฉลี่ยสินค้า (วัน)

= 360 หรือ 365

อัตราหมุนของสินค้า

1. อัตราลูกหนี้ระยะสั้นที่ชำระได้ตามกำหนด

= ลูกหนี้ (สั้น) ชำระได้ตามกำหนด

ลูกหนี้ (สั้น) ที่ถึงกำหนดชำระ

8

**มิติที่ 6 Sensitivity : ความเสี่ยง**

คือ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านเศรษฐกิจ สังคม การเมือง

1. ด้านการเงิน - อัตราดอกเบี้ย

- ทุน

- ต้นทุน

- ฯลฯ

2. ด้านธุรกิจ - ตลาด

- ราคา

- ค่านิยม/รสนิยม

- เทคโนโลยี

- ฯลฯ

3. ด้านการบริหาร - องค์กร

- อัตรากำลัง

- การแข่งขัน/คู่แข่ง

4. ด้านยุทธศาสตร์/กลยุทธ์

- นโยบายและแผนงาน

- นโยบายรัฐ

5. ด้านกฎ ระเบียบ ข้อบังคับ

- ระเบียบ

- ข้อบังคับ

- พรบ. สหกรณ์

- กฎหมายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง

-----------------------------------------