



บทที่ ๕ ระบบการเงินส่วนบุคคล

ความหมาย

งบการเงินส่วนบุคคล

(Personal Finance Statement)

รายงานทางการเงินของบุคคลที่แสดงผลสรุปข้อมูล
ทางการเงินทั้งหมดของบุคคลจากการดำเนินกิจกรรม
ต่าง ๆ




ประโยชน์ของงบการเงินส่วนบุคคล


- แสดงฐานะการเงินในปัจจุบันของคุณ
- เครื่องมือวัดความก้าวหน้าทางการเงินของคุณ
- ช่วยรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรมทางการเงินของคุณ
- เป็นข้อมูลสำหรับการยื่นเสียภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา
- เป็นข้อมูลการยื่นขอสินเชื่อส่วนบุคคล



งบการเงินส่วนบุคคล

ประกอบด้วย

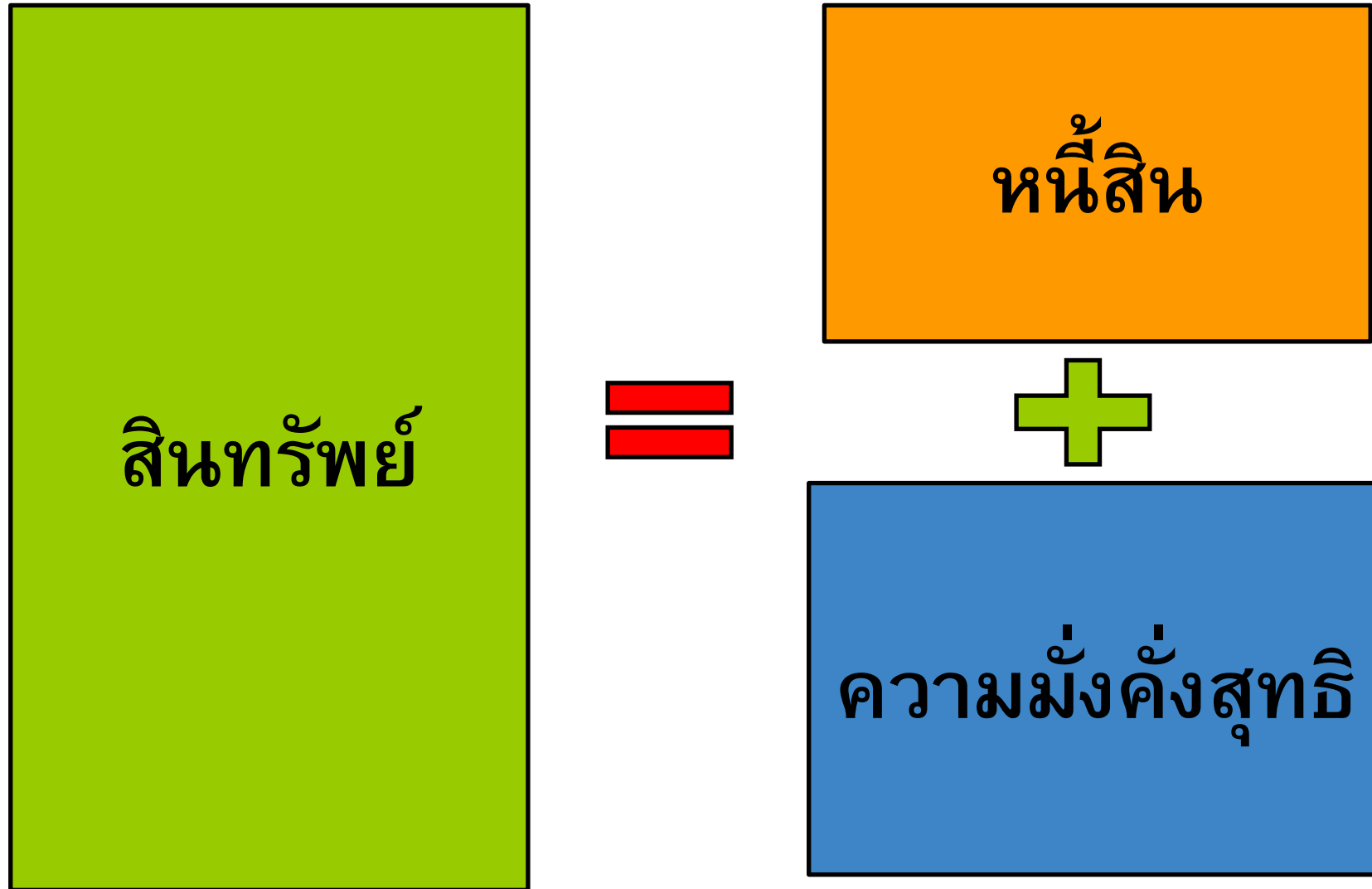
 งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet)

 งบรายได้และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

(Personal Income and Expenditure Statement)

งบดุลส่วนบุคคล

(Personal Balance Sheet)



ความสำคัญของงบดุลส่วนบุคคล

งบดุลส่วนบุคคล

- แสดงรายการทรัพย์สินที่เรามี
- แสดงรายการหนี้สิน
- แสดงความมั่งคั่งสุทธิ
- แสดงฐานะความมั่นคงทางการเงิน
- แสดงตัวเลข ณ วันใดวันหนึ่ง

สินทรัพย์ส่วนบุคคล (Personal Assets)

เงินสดหรือสินทรัพย์อื่น ๆ ที่บุคคลเป็นเจ้าของ

สินทรัพย์ของบุคคล แบ่งออกเป็น 4 ประเภท

- 1 สินทรัพย์สภาพคล่อง
- 2 อสังหาริมทรัพย์
- 3 ทรัพย์สินส่วนตัว
- 4 สินทรัพย์ลงทุน

1. สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Assets)

เงินสดหรือสินทรัพย์ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่ายโดยที่มูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงมากนัก

เช่น เงินฝากธนาคาร ตั๋วระยะสั้น เป็นต้น

บุคคลจะถือสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อใช้จ่าย

ในชีวิตประจำวัน

2. อสังหาริมทรัพย์ (Real estate)

สินทรัพย์ที่มีตัวตนที่ไม่สามารถเคลื่อนที่ได้

อายุการใช้งานนาน เช่น

- 😊 บ้าน
- 😊 คอนโดมิเนียม
- 😊 ที่ดิน



3. สินทรัพย์ส่วนบุคคล (Personal Possessions)

สินทรัพย์ที่มีตัวตน เป็นสินทรัพย์ที่บุคคลมีไว้ใน

ชีวิตประจำวัน เช่น



เสื้อผ้า



เครื่องประดับมีค่า



เครื่องใช้ไฟฟ้า



รถยนต์ เป็นต้น

4. สินทรัพย์ลงทุนหรือสินทรัพย์ทางการเงิน (Investment Assets or Finance Assets)

สินทรัพย์ที่บุคคลมีไว้โดยหวังผลตอบแทนที่เป็นตัวเงินใน
อนาคต มากกว่า การใช้ประโยชน์จากตัวสินทรัพย์ในปัจจุบัน

เช่น



พันธบัตร



หุ้นกู้



หลักทรัพย์



กองทุนรวม



กองทุนบำเหน็จบำนาญ **เป็นต้น**

หนี้สินส่วนบุคคล (Personal Liabilities)



จำนวนเงินที่บุคคลกู้ยืมมาและมีภาระผูกพันที่จะต้องชำระคืนในอนาคต

หนี้สินส่วนบุคคล แบ่งออกเป็น 2 ประเภท

1

หนี้ระยะสั้น

2

หนี้ระยะยาว

หนี้สินระยะสั้น (Current Liabilities)

หนี้สินที่มีภาระผูกพันที่ต้องชำระคืนภายใน
ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี นับจากวันที่ในงบดุล
ได้แก่ หนี้สินที่เกิดจากการบริโภค เช่น

- + หนี้ค้างชำระบัตรเครดิต
- + บิลค่าสาธารณูปโภคต่าง ๆ
- + ค่าภาษี เป็นต้น

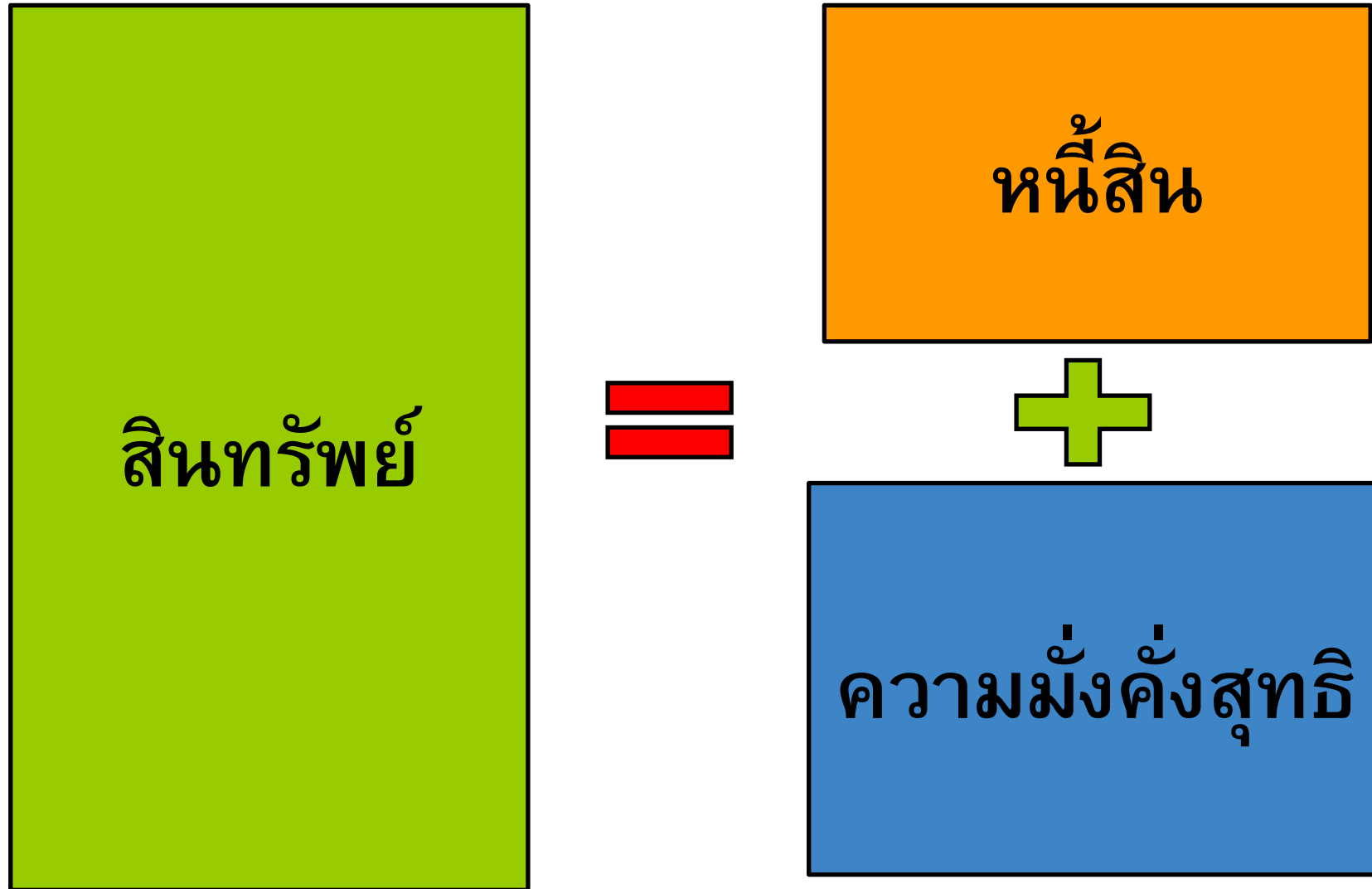
หนี้สินระยะยาว(Long-term Liabilities)



หนี้สินที่บุคคลมีภาระผูกพันที่ต้องชำระเกินกว่า 1 ปีนับจากวันที่ในงบดุล เกิดจากการซื้อสินทรัพย์ถาวรราคาสูง เช่น

- + หนี้ผ่อนชำระค่ารถยนต์
- + หนี้ผ่อนชำระค่าบ้าน
- + เงินกู้ยืมเพื่อการศึกษา เป็นต้น

งบดุลส่วนบุคคล (Personal Balance Sheet)



งบดุลส่วนบุคคล



สินทรัพย์ = หนี้สิน + ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของ = สินทรัพย์ - หนี้สิน

↓
(ความมั่งคั่ง)

ตัวอย่างงบดุลส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 นายมั่งคั่งมีสินทรัพย์
รวม 120,000 บาท และมีหนี้สินทั้งสิ้น 100,000
บาท ดังนั้น ส่วนของเจ้าของ (ความมั่งคั่ง) จะเป็น
เท่าใด

$$\begin{aligned} \text{ส่วนของเจ้าของ} &= \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} \\ 20,000 &= 120,000 - 100,000 \end{aligned}$$

ตัวอย่างบุคคลส่วนบุคคล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 นายชอบจ่ายมีสินทรัพย์รวม 200,000 บาท และมีหนี้สินทั้งสิ้น 250,000 บาท ดังนั้นส่วนของผู้เจ้าของ(ความมั่งคั่ง)จะเป็นเท่าใด

$$\begin{aligned} \text{ส่วนของผู้เจ้าของ} &= \text{สินทรัพย์} - \text{หนี้สิน} \\ -50,000 &= 200,000 - 250,000 \end{aligned}$$

การเพิ่มความแข็งแกร่งของบุคคล
สามารถทำได้โดย.....



- 😊 การออมเพิ่มขึ้น
- 😊 การเพิ่มค่าของสินทรัพย์
- 😊 ลดการก่อหนี้

งบรายได้ และค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล

(Personal Income and Expenditure Statement)



งบรายได้ ค่าใช้จ่าย ส่วนบุคคล

หมายถึง เป็นรายงานการเงินที่สรุป
รายได้และค่าใช้จ่ายของบุคคลใน
ช่วงระยะเวลาหนึ่ง เช่น หนึ่งเดือนหรือหนึ่งปี



รายรับ

-

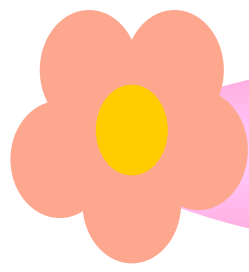
รายจ่าย

=

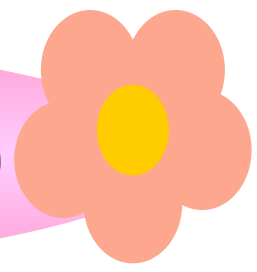
เงินเหลือ(ขาด)

งบรายได้ ค่าใช้จ่ายส่วนบุคคล







- แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับรายได้
- แสดงรายละเอียดเกี่ยวกับค่าใช้จ่าย
- แสดงตัวเลขการได้มาและใช้จ่ายเงิน
ในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง
- มีผลต่อการเพิ่ม/ลดความมั่งคั่งสุทธิ



รายได้ (Income)



จำนวนเงินสดที่บุคคลได้รับเข้ามา โดยจะบันทึกเป็นรายได้อีกต่อเมื่อได้รับเป็นเงินสด เช่น

-  เงินเดือนหรือค่าจ้าง
-  โบนัส
-  ค่านายหน้า
-  รายได้จากการทำธุรกิจส่วนตัว
-  รายได้จากการลงทุน **เช่น** ดอกเบี้ย
-  รายได้อื่น ๆ **เช่น** รายได้จากของขวัญ

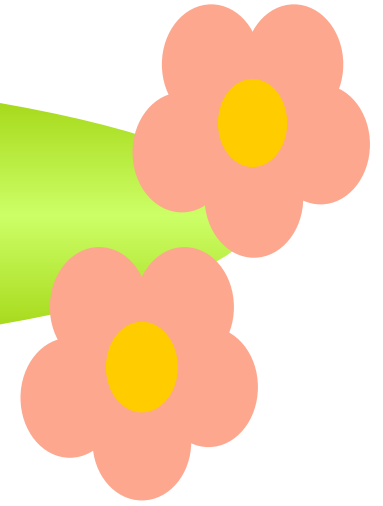


รายได้ที่'ได้รับจากการทำงาน

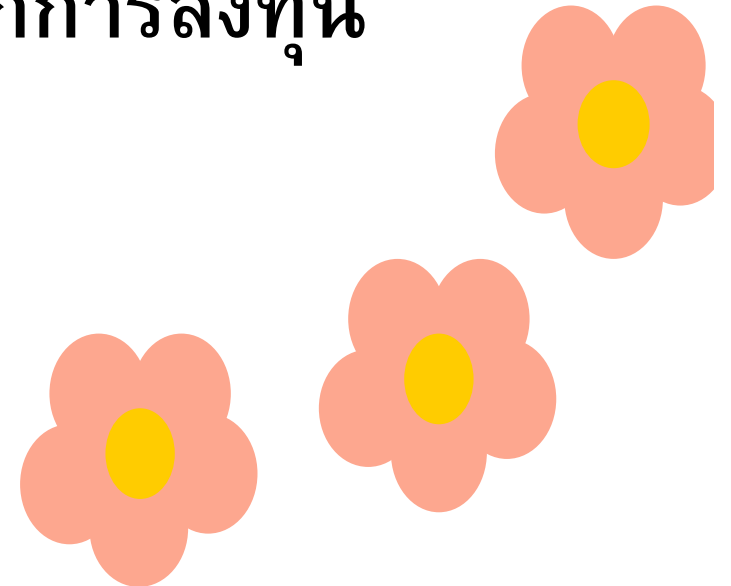
เช่น เงินเดือน ค่าจ้าง ค่านายหน้า รายได้
จากการขายของ โบนัส

**การบันทึกเงินเดือน ต้องเป็นเงินเดือน
หลังหักภาษี**

รายได้จากแหล่งอื่น ๆ



เช่น ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ ค่าเช่ารับ เงินรับจากการ
ขายสินทรัพย์-ลงทุน ผลตอบแทนจากการลงทุน



ค่าใช้จ่าย (Expense)

จำนวนเงินที่บุคคลใช้จ่ายออกไปใน
ช่วงเวลาหนึ่ง เพื่อการดำรงชีวิต เพื่อ
ซื้อสินทรัพย์ เพื่อชำระหนี้สินเพื่อความ
สะดวกสบาย

ค่าใช้จ่ายแบ่งออกเป็น 2 ประเภท



1. ค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenses)

เป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายในจำนวนที่เท่า ๆ กันทุกงวด เช่น

- ⊗ ค่าเช่าบ้าน
- ⊗ ค่าเบี้ยประกันภัย
- ⊗ ค่าผ่อนรถ
- ⊗ ค่าผ่อนบ้าน เป็นต้น

2. ค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Expenses)

เป็นค่าใช้จ่ายที่จ่ายในจำนวนที่ไม่แน่นอนในแต่ละงวด เช่น

- 😊 ค่าอาหาร
- 😊 ค่ารักษาพยาบาล
- 😊 ค่าเสื้อผ้า
- 😊 ค่าสาธารณูปโภค
- 😊 ค่าใช้จ่ายเพื่อความบันเทิงค่าของใช้ในครัวเรือน