

สินเชื่อเสริมสภาพคล่องแก่ลูกค้า เพื่อเสริมแกร่งอุตสาหกรรมสิ่งทอ ทางการแพทย์

วิทยากร.. บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

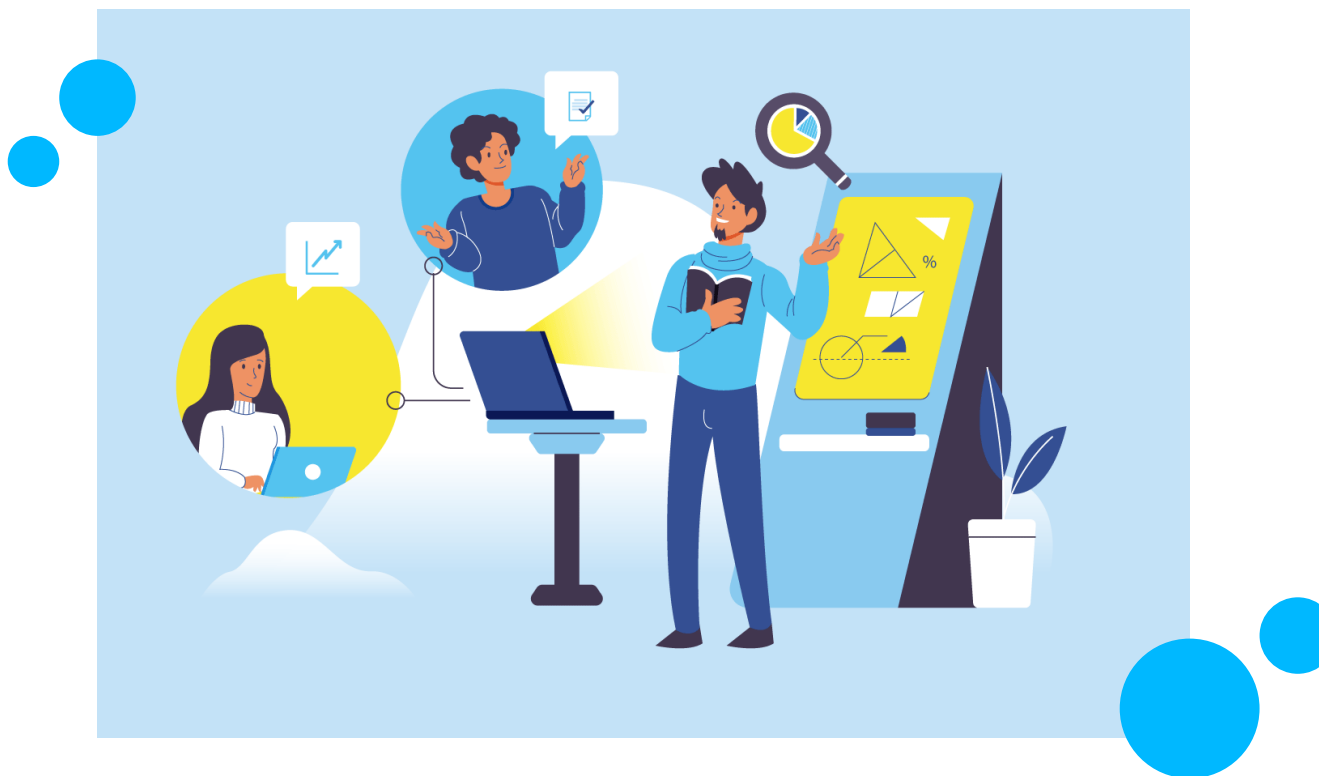
โดย

คุณสุภาพ โรจนะบุรานนท์

คุณไพจิตร ตั้งดำรงกุล



คนให้กู้ “เขาดูอะไร”



บริการทุกระดับประทับใจ



ดูอะไร ?

1. งบการเงิน
2. สาเหตุการถ่วง
3. คุณสมบัติผู้กู้
4. นโยบายธนาคาร/อุตสาหกรรม
5. หลักประกัน
6. ความสามารถในการชำระหนี้

เคล็ดลับการปล่อยสินเชื่อให้ผ่านฉลุย

บริการทุกระดับประทับใจ





ความสำคัญของการเงิน



งบการเงิน หมายถึง รายงานผลประกอบการทางการเงินของบริษัทซึ่งจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชี โดยเป็นการรายงานกิจกรรมต่างๆที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีหนึ่งๆ เช่น 12 เดือน

ความสำคัญในการจัดทำงบการเงิน

- ช่วยให้ทราบฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ
- สามารถนำไปวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินในมิติต่างๆได้

งบการเงิน รู้ไปทำไม?



ประโยชน์ต่อบริษัท

- เป็นหลักฐานในการบันทึกการเปิดบัญชี เมื่อเริ่มรอบระยะเวลาบัญชีใหม่
- ทำให้ทราบผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการทำได้
- เป็นเอกสารรายงานต่อทางราชการตามที่กฎหมายกำหนด
- ใช้เป็นเอกสารประกอบการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงิน



ประโยชน์ต่อธนาคาร

- ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงานย้อนหลังของบริษัทเพื่อประเมินการให้สินเชื่อ
- วิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินเพื่อดูความสามารถในการบริหารจัดการ
- วิเคราะห์ความต้องการใช้เงินของกิจการเพื่อประกอบการจัดโครงสร้างการตั้งวงเงิน
- ใช้ประกอบการการลงพื้นที่เยี่ยมชมกิจการเพื่อ Validate งบการเงิน ดูความน่าเชื่อถือของกิจการ

งบการเงิน คือสิ่งที่บอกสภาพของกิจการได้

ร่างกาย



ตรวจสอบสุขภาพ



รายงานสุขภาพ

กิจการ



จัดทำบัญชี



งบการเงิน

ทำให้รู้สุขภาพของกิจการในปัจจุบัน
โดยใช้ข้อมูลในอดีตที่ผ่านมา

1. การรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน
2. งบแสดงฐานะการเงิน เดิมชื่อ งบดุล
3. งบกำไรขาดทุน
4. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
5. งบกระแสเงินสด
6. หมายเหตุประกอบงบการเงิน

บริการทุกระดับประทับใจ

ประเภทของงบการเงิน	ประโยชน์ด้านการวิเคราะห์	หมายเหตุ
1. The Statement of Financial Position (Balance Sheet) (งบแสดงฐานะการเงิน)	-บอกฐานะ ความมั่งคั่ง ของกิจการของผู้กู้ เช่น ทรัพย์สิน หนี้สิน และส่วนทุน	-บอกฐานะเพียงวันที่รายงานตัวเลขเท่านั้น
2. The Statement of Comprehensive Income (Profit & Loss) (งบกำไรขาดทุน)	-บอก ความสามารถในการหารายได้ การบริหารค่าใช้จ่าย และกำไรหรือขาดทุนในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง	-บอกรายได้ รายจ่ายและกำไรในช่วงระยะเวลาหนึ่งที่รายงาน เช่น ช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เป็นต้น
3. The Statement of Cash Flows (งบกระแสเงินสด)	-บอก ความสามารถในการบริหารจัดการเงินสด ที่มาและที่ใช้ไปของเงินสดของผู้กู้ และสภาพคล่องของธุรกิจ	-บอกเงินสดรับ และเงินสดจ่ายในช่วงเวลาหนึ่งที่รายงาน เช่น ช่วง 1 ปีที่ผ่านมา เป็นต้น



สาเหตุของการกู้ยืมส่วนใหญ่มี ประเด็นใดบ้าง ?



- ยอดขายเพิ่ม
- ลูกหนี้ขอจ่ายเงินช้าลง
- เจ้าหนี้เร่งให้จ่ายเงินเร็วขึ้น
- สินค้าค้างอยู่ในสต็อกนาน
- ขี้อสินทรัพย์ถาวร





ข้อมูลที่เป็นสิ่งผู้ประกอบการควรให้ความสนใจ

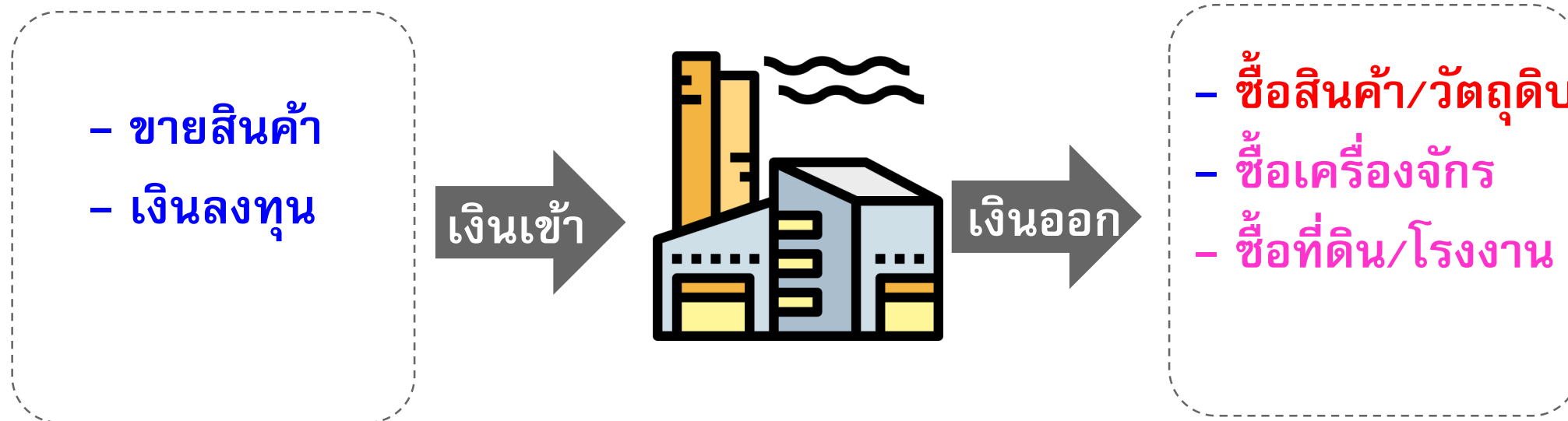
- ❖ CREDIT BUREAU
- ❖ BANK STATEMENT
- ❖ งบการเงิน (Audit)
- ❖ ใบเสร็จรับเงิน (SALES RECEIPTS) , ใบสั่งซื้อ (Order) , ใบกำกับสินค้า (Invoice)
- ❖ ใบส่งของ/ ใบแจ้งหนี้
- ❖ บัญชี/รายงาน ลูกหนี้ , เจ้าหนี้ , สินค้าคงเหลือ
- ❖ ภ.พ. 30 ซึ่งควรมีข้อมูลตั้งแต่ต้นปีจนถึงปัจจุบัน
- ❖ การเยี่ยม/สัมภาษณ์ของสถาบันการเงิน





**เมื่อไรจึงถึงเวลาที่เราควรขอเงินกู้จากธนาคาร
เพื่อนำมาใช้หมุนเวียน/ลงทุนในธุรกิจ ?**

ที่มาที่ไปของเงินในกิจการ

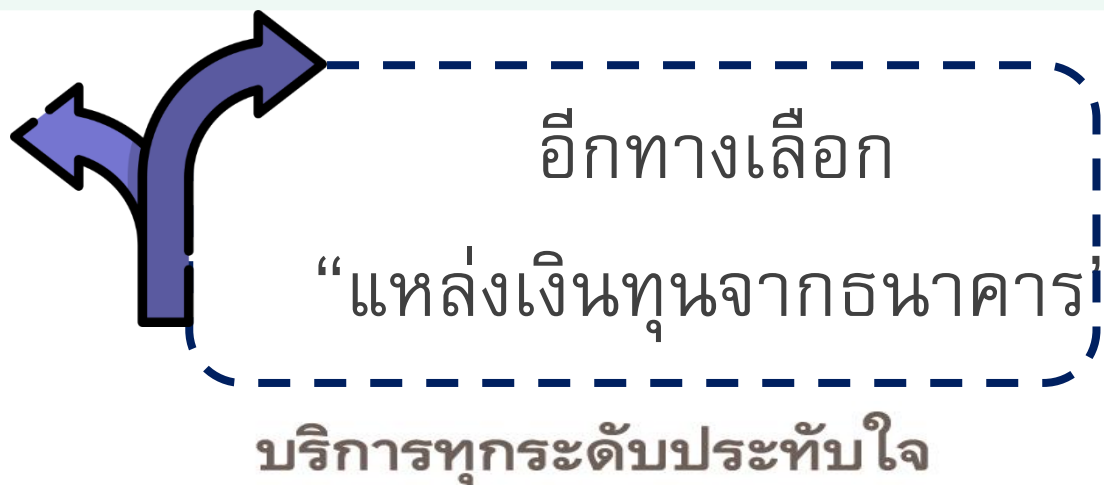


$$\text{เงินเข้า} - \text{เงินออก} = \text{เงินเหลือ} \text{ หรือ } \text{เงินขาด}$$



เงินทุนกิจการไม่พอทำอย่างไร ?

- เก็บเงินลูกค้าให้เร็วขึ้น
- ขายของให้เร็วขึ้น ให้สินค้าเก็บไว้น้อยที่สุด
- ขอยืดระยะเวลาการชำระค่าวัตถุดิบ/สินค้าให้นานขึ้น

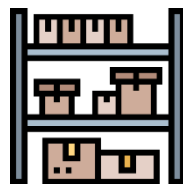




แหล่งเงินทุน แบ่งตามลักษณะการใช้เงิน

ใช้เงินสั้น ๆ ไม่เกิน 1 ปี

- ซื้อสินค้ามาขาย /
ซื้อวัตถุดิบมาผลิต



เงินทุนระยะสั้น



ใช้เงินยาวๆ มากกว่า 1 ปี

- ซื้อโรงงาน
- ซื้อเครื่องจักร



เงินทุนระยะยาว



เงินทุนระยะสั้นควรมีเท่าไร?



$$\text{ลูกหนี้การค้า} + \text{สต็อกสินค้า} - \text{เจ้าหนี้การค้า}$$

“ Financing Need ”

บริการทุกระดับประทับใจ



เงินทุนหมุนเวียน

ต้องการอีกเท่าไร ?



กิจการซื้อมาขายไป

- เก็บสินค้าไว้เพื่อขาย 10 ลบ.
- มีลูกหนี้การค้าจากการขายเชื่อ 20 ลบ.
- มีเจ้าหนี้การค้าจากการซื้อเชื่อ 5 ลบ
- มีวงเงินสินเชื่อหมุนเวียน 5 ลบ

เฉลย

ต้องการเงินทุนหมุนเวียน

เพิ่มอีก 20 ลบ.



(ลูกหนี้ 20 + สินค้า 10 - เจ้าหนี้ 5)

เงินทุนที่ต้องการทั้งหมดคือ 25 ลบ.

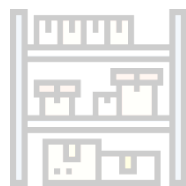
แต่มีวงเงินหมุนเวียนอยู่แล้ว 5 ลบ.



แหล่งเงินทุน แบ่งตามลักษณะการใช้เงิน

ใช้เงินสั้น ๆ ไม่เกิน 1 ปี

- ซื้อสินค้ามาขาย /
ซื้อวัตถุดิบมาผลิต



เงินทุนระยะสั้น

ใช้เงินยาว ๆ มากกว่า 1 ปี

- ซื้อโรงงาน
- ซื้อเครื่องจักร



เงินทุนระยะยาว



แหล่งเงินทุนระยะยาว

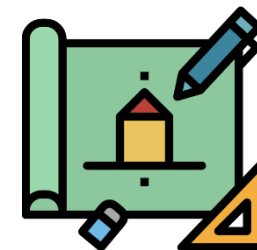
เพื่อลงทุนสร้าง/ซื้อ/ปรับปรุง

วงเงินกู้เชิงพาณิชย์(L/N),KF&E,K-Leasing

ลงทุนได้เร็วขึ้น ไม่ต้องรอเก็บเงินจนครบ

เหมาะกับ

ทุกธุรกิจที่ต้องการ



- มีสำนักงาน โรงงาน โกดังใหม่ เครื่องจักร
- ขยาย ต่อเติม ซ่อมแซมสถานประกอบการ
- ซื้อรถ เครื่องจักรทั้งใหม่และเก่า



เงินทุนระยะยาวควรมีเท่าไร?



มูลค่าการลงทุน

—

ส่วนทุนที่ออกเอง

“ Financing Need ”

บริการทุกระดับประทับใจ

การขอกู้ให้ถูกวัตถุประสงค์

เงินทุนหมุนเวียน

ใช้เพื่อหมุนเวียนในธุรกิจและบริหารสภาพคล่องระยะสั้น

เงินกู้ระยะยาว

ใช้เพื่อการลงทุนเพื่อขยายกิจการที่มีระยะคืนทุนยาว

ข้อดีจากการใช้เงินทุนสอดคล้องกับวัตถุประสงค์

1. มีเงินทุนหมุนเวียนในกิจการเพียงพอต่อความต้องการ
2. มีระยะเวลาการผ่อนชำระคืนเงินกู้ที่สอดคล้องกับรายรับจากการลงทุน ต้นทุนทางการเงินต่ำ





เคล็ดลับ!!
การขอสินเชื่อให้ผ่านฉลุย





เคล็ดลับการขอสินเชื่อให้ผ่านฉลุย

1. เติมน้ำข้อมูลอย่างสม่ำเสมอ
2. รักษาเครดิตให้ดีที่สุด
3. เอกสารทางการเงินมีค่าต้องเก็บไว้ให้ดี
4. วางใจธนาคารในเรื่องรักษาความลับลูกค้า
5. ขอสินเชื่อให้เหมาะกับความต้องการ





KASIKORNTHAI

บริการทุกระดับประทับใจ