

ประธานพูดคุยกับสมาชิก ฉบับที่ 15 วันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2562

"งบกระแสเงินสด"

- สวัสดีครับ "พี่-น้องสมาชิก" สหกรณ์ที่เคารพทุกท่าน พบกันอีกเช่นเคยทุกเช้าวันอังคารครับ

เราพูดคุยกันมาเป็นฉบับที่ 15 แล้วนะครับ อยากฟังความเห็นท่านผู้อ่านบ้างนะครับว่า ท่านมีความคิดเห็นอย่างไรบ้าง ได้อ่านกันบ้างไหม เขียนเยอะไป เขียนน้อยไป เนื้อหาน่าสนใจ ไม่น่าสนใจ หรืออยากให้เขียนอยากอ่านประเด็นไหนบ้างอย่างไร บอกไปได้เลยครับ ทางไลน์กลุ่มสหกรณ์ก็ได้ครับ ยินดีรับฟังทั้งดีและชมครับ ขอขอบคุณล่วงหน้าไว้ ณ ตรงนี้ครับ

- ผมค้างเรื่อง "งบกระแสเงินสดและหมายเหตุประกอบงบการเงิน" ไว้ ไม่อยากเป็นหนี้นาน กลัวเสียดอกเบี้ยเยอะ 555 นานมาก ๆ อาจเสียค่าปรับด้วยนะสิ! วันนี้ได้โอกาสมาคุยเรื่องนี้ครับ

• "พี่-น้องสมาชิก" หลายท่านคงเคยอ่านเคยวิเคราะห์ "งบกระแสเงินสด" ของสหกรณ์ท่านเองในรายงานกิจการประจำปีไปบ้างแล้วนะครับ และเชื่อว่าอีกหลายท่านก็คงไม่เคยอ่านไม่เคยวิเคราะห์เลย อาจจะได้เหตุผลหลายประการ ลองมาดูกันครับว่าหลังจากพูดคุยกันแล้ว งบนี้จะน่าสนใจขึ้นบ้างไหม

- พวกเราคงพอทราบบ้างแล้วว่า งบการเงิน เป็นรายงานทางบัญชีที่แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานของกิจการ การเปลี่ยนแปลงของเงินสดและส่วนของผู้ถือหุ้น ในรอบบัญชีที่ผ่านมา อาจเป็นเดือน ไตรมาส หรือรอบปี เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางการเงิน

- โดยทั่วไปงบการเงินจะประกอบด้วย งบแสดงฐานะทางการเงินหรืองบดุล งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- ฉบับที่ 11 ผมได้พูดคุยเรื่องงบแสดงฐานะทางการเงินหรืองบดุล และงบกำไรขาดทุน พร้อมกับวิเคราะห์ผลประกอบการของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด ไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2562 เปรียบเทียบกับไตรมาสที่ 1 ปีบัญชี 2561 ไปแล้ว คงพอจำกันได้

- วันนี้เราจะมาพูดคุยเรื่อง "งบกระแสเงินสด" หรือ **Statement of Cash Flow** กัน ในรายงานกิจการประจำปี 2561 ของสหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดมุกดาหาร จำกัด ก็จะอยู่ในหน้า 47-48 นะครับ ถ้ายังพอหาเจอลองหยิบขึ้นมาดูประกอบไปพร้อมๆกันก็ได้เลยครับ

- งบกระแสเงินสด เป็น "งบการเงิน" ที่แสดงการเปลี่ยนแปลง "เงินสด" ของกิจการว่ามีมาได้มาและใช้ไปในแต่ละงวดหรือในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น รอบไตรมาส รอบปีบัญชี ภายนอกเพียงใด ของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เช่น เงินฝากธนาคาร หรือเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงเท่าเงินสด งบนี้จะเป็นแหล่งข้อมูลที่แสดงให้เห็นถึงนโยบายเกี่ยวกับการบริหารจัดการเงินสดของกิจการหรือสหกรณ์ ตลอดจนการวางแผนการตัดสินใจทางการเงินในอนาคต ของ 3 กิจกรรมหลักคือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และ กิจกรรมจัดหาเงิน จะช่วยให้ผู้บริหาร หรือผู้ประกอบการ หรือนักลงทุน หรือผู้ถือหุ้น ได้ทราบข้อมูลที่แท้จริงของธุรกิจเกี่ยวกับ "เงินสด" ว่ามีการใช้จ่ายอย่างไร สามารถประเมินสภาพคล่องของกิจการ โดยเฉพาะความสามารถในการชำระหนี้ หรืออาจกล่าวได้ว่า "งบกระแสเงินสด" เป็นงบที่แสดงถึงการเปลี่ยนแปลง "กระแสเงินสด" ที่ได้รับว่า มาจากแหล่งใด และแสดงเกี่ยวกับเงินสดที่ต้องจ่ายออกไปเนื่องจากสาเหตุใด

- "งบกระแสเงินสด" ที่แสดงการเปลี่ยนแปลงการได้มาและการใช้ไปของ "เงินสด" นั้นจะมีอยู่ 3 กิจกรรมด้วยกัน คือ กิจกรรมดำเนินงาน(Operating Activities) กิจกรรมลงทุน(Investing Activities) และกิจกรรมจัดหาเงิน(Financing Activities)

- ในแต่ละกิจกรรมทั้งรายการรับเงิน(Cash Inflow) และรายการจ่ายเงิน(Cash Outflow) มีอะไรบ้าง มาดูกันครับ

- กิจกรรมดำเนินงาน(Operating Activities) กิจกรรมนี้เป็น "กิจกรรมหลัก" ของกิจการหรือของสหกรณ์ที่ทำให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่าย มักจะเกิดจากการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน

- ตัวอย่างรายการรับเงิน เช่น เงินสดจากการรับชำระหนี้จากลูกหนี้

- ตัวอย่างรายการจ่ายเงิน เช่น เงินสดที่ต้องจ่ายเพื่อซื้อสินค้า เงินสดจ่ายเพื่อชำระหนี้ให้เจ้าหนี้ เงินสดจ่ายเพื่อค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานต่างๆ เช่น ค่าสาธารณูปโภค ค่าไฟฟ้า ค่าโทรศัพท์ เป็นต้น

- กิจกรรมลงทุน(Investing Operating) เป็นกิจกรรมที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของเงินสดที่ได้รับหรือต้องจ่ายไปเกี่ยวกับ สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน เงินลงทุนอื่นๆ เงินลงทุนระยะสั้น เงินลงทุนระยะยาว นอกจากนี้ยังอาจรวมถึงดอกเบี้ยซึ่งหมายถึงดอกเบี้ยรับ และเงินปันผลที่ได้รับจากการลงทุนในหลักทรัพย์ลงทุนต่างๆด้วย

- ตัวอย่างรายการรับเงิน เช่น เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนระยะยาว หรือสินทรัพย์อื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากกิจกรรมดำเนินงาน

- ตัวอย่างรายการจ่ายเงิน เช่น เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ เงินสดจ่ายเพื่อซื้อเงินลงทุนระยะยาว เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน หรือสินทรัพย์อื่นๆ ที่อยู่นอกเหนือจากกิจกรรมดำเนินงาน เงินลงทุนในหุ้นชุมนุมสหกรณ์ออมทรัพย์แห่งประเทศไทย จำกัด ในปี 2560 สหกรณ์เรามีหุ้นจำนวน 6,476,000 บาท ปี 2561 มีหุ้นจำนวน 8,476,000 บาท(จากหมายเหตุประกอบงบการเงิน ในรายงานกิจการประจำปี 2561 หน้า49 -โอกาสต่อไปเราค่อยมาพูดคุยเรื่อง "หมายเหตุประกอบงบการเงิน" กันครับ) เป็นต้น

- กิจกรรมจัดหาเงิน(Financing Activities) เป็นกิจกรรมที่ทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงของเงินสดที่ได้รับหรือต้องจ่ายไปในส่วนที่เกี่ยวกับการกู้ยืม หรือส่วนของเจ้าของ
- ตัวอย่างรายการรับเงิน เช่น เงินสดรับจากการออกจำหน่ายหุ้น หรือออกตั๋วสัญญาใช้เงิน หรือตราสารการเงินอย่างอื่น เงินสดรับจากการกู้ยืมเงินระยะยาวจากสถาบันการเงิน

- ตัวอย่างรายการจ่ายเงิน เช่น เงินสดจ่ายเพื่อการชำระหนี้เงินกู้ระยะยาว เงินสดจ่ายเพื่อเงินปันผล

- โดยสรุปประโยชน์ของงบกระแสเงินสด มีดังนี้ครับ

- ช่วยให้ผู้บริหาร คณะกรรมการดำเนินการ สมาชิกผู้เป็นเจ้าของสหกรณ์ ประเมินสภาพคล่องของกิจการ หรือสหกรณ์ได้แสดงให้เห็นถึงความสามารถในการจ่ายเงิน ไม่ว่าจะจ่ายเงินกู้ ชำระหนี้เงินกู้ จ่ายค่าใช้จ่ายในการดำเนินการต่างๆ ตลอดจนจ่ายเงินเดือนเจ้าหน้าที่ เป็นต้น

- ใช้ตรวจสอบความสามารถการทำกำไร และกระแสเงินสดสุทธิ

- ใช้ประเมินความสามารถของกิจการในการก่อให้เกิดกระแสเงินสดในอนาคต ทำให้สามารถบริหารเงินสดในงวดถัดไปได้ อย่างระมัดระวัง ป้องกันปัญหาเงินสดขาดมือ

- ช่วยประเมินความสามารถของกิจการหรือสหกรณ์ในการชำระหนี้ การจ่ายเงินปันผล การจ่ายเงินเฉลี่ยคืน ตลอดจนความจำเป็นในการกู้ยืมเงินจากสถาบันการเงินอื่น

- ข้อมูลจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน จะทำให้ทราบว่ากิจการหรือสหกรณ์นำเงินไปลงทุนที่ไหน เท่าไร

- ข้อมูลจากกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน จะทำให้ทราบว่ากิจการหรือสหกรณ์มีการกู้ยืมเงิน ชำระหนี้ อย่างไรบ้าง
 - ทำให้ทราบการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างทางการเงินของกิจการหรือสหกรณ์ ว่าเป็นส่วนของหนี้สิน หรือส่วนของเจ้าของเท่าไร สามารถนำไปประเมินความเสี่ยงของกิจการหรือสหกรณ์ในอนาคตได้
 - อย่าลืมนะครับว่ากิจการหรือสหกรณ์ที่มีกำไรมากๆ ไม่ได้แปลว่ากิจการหรือสหกรณ์นั้นๆจะมีเงินสดมากเสมอไปนะครับ สมาชิกควรจะดู "งบกระแสเงินสด" ประกอบด้วยก็จะทำให้ทราบแหล่งที่มาและเหตุผลของการใช้ไปของ "เงินสด" ด้วย บางกิจการอาจมีเงินสดและกำไรที่ไม่ได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานอันเป็นกิจกรรมหลักของกิจการก็ได้ แต่อาจเป็นกำไรจากกิจกรรมลงทุน เช่น ขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ต่างๆของกิจการ เป็นต้น
 - เป็นอย่างไรบ้างครับ สำหรับท่านที่ไม่เคยอ่าน "งบกระแสเงินสด" มาก่อนเลย คงจะพอเห็นภาพว่า "งบกระแสเงินสด" คืออะไร มีประโยชน์อะไรบ้าง พอจะทำให้ท่านมีความสนใจอยากอ่านงบ "กระแสเงินสด" ที่ฝ่ายจัดการทำขึ้นเพื่อให้สมาชิกเจ้าของสหกรณ์ได้พิจารณาประกอบกับรายงานกิจการประจำปีทุกปี ขึ้นมาบ้างไหมครับ
 - อยากให้การบริหารสหกรณ์มีคุณภาพเกิด "ความมั่นคง บริหารโปร่งใส สมาชิกประทับใจ"
- บุคลากรทุกฝ่ายทุกระดับของสหกรณ์ไม่ว่า คณะกรรมการดำเนินการ เจ้าหน้าที่สหกรณ์ และสมาชิกสหกรณ์ทุกคน คงต้องช่วยกันพัฒนาศักยภาพของตนเองให้มีความรู้อยู่เสมอ ให้เป็นไปตามหลักการสหกรณ์ หลักการที่ 5 ที่ว่าด้วยเรื่อง "การศึกษา ฝึกอบรม และสารสนเทศ"(Education Training and Information)
- พบกันใหม่ฉบับหน้าครับ

ด้วยจิตศรัทธาและเชื่อมั่น

วิทยา ธารประเสริฐ

ประธานกรรมการ

12-02-62