

- ▶ ใช้แสดงฐานะการเงินของบุคคล
- ▶ เป็นผลลัพธ์ของการบริหารการเงินในอดีต
- ▶ เป็นข้อมูล Snapshot ณ วันที่จัดทำงบดุล

$$\begin{array}{ccccc} \text{สินทรัพย์} & = & \text{หนี้สิน} & + & \text{ความมั่งคั่งสุทธิ} \\ \text{Assets} & & \text{Liabilities} & & \text{Net Worth} \end{array}$$

ควรบันทึกมูลค่าสินทรัพย์ในงบดุลด้วยมูลค่าใด ?

- ก. ซื้อมาเท่าไร ก็บันทึกไปเท่านั้น
- ข. คิดว่าขายวันนี้ได้เท่าไร ก็บันทึกค่านั้น
- ค. บันทึกค่าที่ต่ำกว่าไว้ก่อน
- ง. ถูกทุกข้อ

การแบ่งกลุ่มข้อมูล

สินทรัพย์

สินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Asset)

- เงินสด/เงินฝากออมทรัพย์ XXX
- กองทุนรวมตลาดเงิน XXX

สินทรัพย์เพื่อการลงทุน (Investment Asset)

- พันธบัตร/ตราสารหนี้/หุ้นสามัญ XXX
- กองทุนรวม / LTF / RMF XXX
- มูลค่าเงินสด กรมธรรม์ประกันชีวิต XXX
- สินทรัพย์ลงทุนอื่นๆ XXX

สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว (Personal Asset)

- บ้าน/ที่อยู่อาศัย XXX
- รถยนต์ XXX
- เครื่องประดับ XXX

หนี้สิน

หนี้สินระยะสั้น (Short-term Liabilities)

- หนี้บัตรเครดิต XXX
- หนี้สินเชื้ส่วนบุคคล XXX
- ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ใกล้ครบกำหนด XXX

หนี้สินระยะยาว (Long-term Liabilities)

- หนี้เงินกู้บ้าน/ที่อยู่อาศัย XXX
- หนี้เงินกู้รถ XXX

ความมั่งคั่งสุทธิ

- ความมั่งคั่งสุทธิ XXX

สินทรัพย์		%
สินทรัพย์สภาพคล่อง		
เงินสด	40,000	0.6%
บัญชีเงินฝากออมทรัพย์	500,000	8.1%
รวมสินทรัพย์สภาพคล่อง	540,000	8.7%
สินทรัพย์เพื่อการลงทุน		
สหกรณ์ออมทรัพย์	150,000	2.4%
กองทุนรวมหุ้นระยะยาว (LTF)	800,000	12.9%
กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (PVD)	500,000	8.1%
มูลค่าเงินสดกรมธรรม์ประกันชีวิต	100,000	1.6%
รวมสินทรัพย์เพื่อการลงทุน	1,550,000	25.0%
สินทรัพย์ใช้ส่วนตัว		
บ้าน	3,500,000	56.5%
รถยนต์	600,000	9.7%
รวมสินทรัพย์ใช้ส่วนตัว	4,100,000	66.2%
สินทรัพย์รวม	6,190,000	100.0%

หนี้สินและความมั่งคั่ง		%
หนี้สินระยะสั้น		
ยอดคงค้าง - หนี้บัตรเครดิต	150,000	2.4%
รวมหนี้สินระยะสั้น	150,000	2.4%
หนี้สินระยะยาว		
ยอดคงค้าง - หนี้บ้าน	3,300,000	53.3%
หนี้สินระยะยาวอื่นๆ	0	0.0%
รวมหนี้สินระยะยาว	3,300,000	53.3%
รวมหนี้สิน		3,450,000
		0.0%
ความมั่งคั่งสุทธิ	2,890,000	46.7%
หนี้สินรวมและความมั่งคั่งสุทธิ	6,190,000	100.0%