



#### บทที่ 4

### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์

สถานธนานุเคราะห์ เป็นสถาบันการเงินของรัฐ จัดตั้งขึ้นเพื่อให้การสงเคราะห์แก่ประชาชนผู้ประสบความเดือดร้อนทางด้านการเงิน โดยคิดอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าโรงรับจำนำของเอกชน ดังนั้นสถานธนานุเคราะห์แต่ละแห่งพยายามที่จะปรับปรุงเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน จึงสมควรอย่างยิ่งที่จะนำแนวความคิดการบริหารงานแบบศูนย์กำไร (Profit Center) มาใช้ในการบริหารงาน ซึ่งธุรกิจของสถานธนานุเคราะห์ เพื่อให้สถานธนานุเคราะห์แต่ละแห่งมีความสามารถในการทำกำไรมากขึ้น อันจะส่งผลให้มีกำไรที่จะไปขยายสาขาเพิ่มมากขึ้น เป็นการสอดคล้องกับเศรษฐกิจและสังคมในปัจจุบัน

การที่จะบริหารงานสถานธนานุเคราะห์แบบศูนย์กำไร ทำให้ต้องมีการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์แต่ละแห่งโดยพิจารณาจากผลกำไรและความสามารถในการทำกำไร ซึ่งจะมีส่วนช่วยกระตุ้นการทำงานของผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ให้พยายามเพิ่มรายได้ และควบคุมการใช้จ่ายเงินให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด ถึงแม้การบริหารงานของสถานธนานุเคราะห์แต่ละแห่งเป็นอิสระจากกัน แต่สถานธนานุเคราะห์ทุกแห่งจะต้องรับภาระค่าใช้จ่ายของสำนักงานส่วนกลาง และเพื่อให้การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้เขียนจึงมีความเห็นว่าสมควรจะมีการปรับปรุงการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของสำนักงานส่วนกลางใหม่ เพื่อให้เกิดความเหมาะสมและใกล้เคียงความเป็นจริงให้มากที่สุด

#### ลักษณะของศูนย์ความรับผิดชอบ (Responsibility Center)

ศูนย์ความรับผิดชอบ หมายถึง หน่วยงานย่อยขององค์กรซึ่งมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เป็นรูปแบบการบริหารงานแบบกระจายอำนาจ เพื่อก่อให้เกิด

ความคล่องตัวในการดำเนินงาน ศูนย์ความรับผิดชอบแต่ละศูนย์จะมีผู้จัดการศูนย์ เป็นผู้รับมอบอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบจากผู้บริหารในระดับที่เหนือตนขึ้นไป องค์กรหรือธุรกิจใดที่นำเอาแนวความคิดเรื่องศูนย์ความรับผิดชอบไปใช้ในการบริหารงานจะต้องมีการรวบรวมข้อมูล เพื่อจัดทำรายงานการวัดผลการปฏิบัติงานของแต่ละศูนย์ความรับผิดชอบ ซึ่งผู้บริหารระดับสูงจะได้นำไปใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่ เพียงใด

ลักษณะการดำเนินงานของศูนย์ความรับผิดชอบ จำแนกออกเป็น 4 ประเภท คือ<sup>1</sup>

1. ศูนย์ต้นทุน (Cost Center)
2. ศูนย์รายได้ (Revenue Center)
3. ศูนย์กำไร (Profit Center)
4. ศูนย์เงินลงทุน (Investment Center)

1. ศูนย์ต้นทุน หมายถึง หน่วยงานที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบเฉพาะต้นทุนที่เกิดขึ้นในหน่วยงานนั้น โดยทั่วไปผู้จัดการศูนย์ต้นทุนไม่ใช่เป็นผู้กำหนดราคาของสินค้า จึงไม่ต้องรับผิดชอบต่อรายได้และกำไรที่จะได้รับ

ศูนย์ต้นทุนสามารถแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1.1 Engineered Cost Center หมายถึง ศูนย์ต้นทุนที่สามารถกะประมาณได้ว่าจำนวนต้นทุนที่เหมาะสมหรือควรจะเป็นสำหรับงานใดเป็นเท่าไร ซึ่งการกะประมาณต้นทุนจะมีลักษณะที่ชัดเจนและมีความสัมพันธ์กับปริมาณการผลิต คือ ปริมาณการผลิตเพิ่มขึ้นต้นทุนก็จะเพิ่มขึ้นตาม เช่น แผนกผลิต เป็นต้น

---

<sup>1</sup>Asman F. Mark, Cowen S. Scott and Mandell L. Steven, Accounting Today, (New York: West Publishing Co., 1986), p.717-718.

1.2 Discretionary Cost Center หมายถึง ศูนย์ต้นทุนที่จำนวนต้นทุนจะมากหรือน้อยมักจะขึ้นอยู่กับ การตัดสินใจของผู้รับผิดชอบศูนย์ เป็นรายการต้นทุนที่ไม่สามารถสร้างเกณฑ์วิธีการกำหนดหรือประมาณขึ้น ไม่มีความสัมพันธ์กับปริมาณการผลิตโดยตรง เช่น ค่าวิจัย ค้นคว้า ค่าประชาสัมพันธ์ เงินบริจาค เป็นต้น ในกิจการส่วนใหญ่ Discretionary Cost Center จะเป็นค่าใช้จ่ายของแผนกบริหาร แผนกการตลาด เป็นต้น

2. ศูนย์รายได้ หมายถึง หน่วยงานที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบด้านรายได้ที่เกิดจากการดำเนินงานของหน่วยงานนั้น แต่ไม่ต้องรับผิดชอบต่อต้นทุนในการผลิตสินค้าหรือบริการ โดยทั่วไปศูนย์รายได้จะซื้อสินค้าสำเร็จรูปจากหน่วยงานอื่น ผู้จัดการศูนย์จะเป็นผู้ตั้งราคาขายซึ่งต้องรับผิดชอบต่อปริมาณยอดขายและรายได้จากการขายด้วย แต่ถ้าศูนย์รายได้ราคาขายถูกกำหนดโดยผู้บริหารในระดับสูงแล้ว ผู้จัดการศูนย์รายได้จะรับผิดชอบต่อปริมาณยอดขายเท่านั้น นอกจากนี้ศูนย์รายได้บางหน่วยอาจจะถูกกำหนดให้รับผิดชอบต่อค่าใช้จ่ายบางส่วนที่เกี่ยวข้องกับการขายด้วย เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทาง ค่าโฆษณา เป็นต้น

3. ศูนย์กำไร หมายถึง หน่วยงานที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในหน่วยงานนั้น การวัดผลการดำเนินงานจะพิจารณาทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย โดยที่ความรับผิดชอบต่อผู้จัดการศูนย์กำไรก็คือ กำไรที่หน่วยงานนั้นสามารถทำได้

หน่วยงานที่จะเป็นศูนย์กำไรจะต้องมีลักษณะ 3 ประการดังนี้ คือ

1. มีวัตถุประสงค์หลักของการดำเนินงาน คือ กำไร
2. ผู้จัดการศูนย์กำไรมีอิสระและอำนาจหน้าที่ที่จะตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ อันเป็นผลต่อการเพิ่มกำไรให้แก่ศูนย์ของตน
3. มีการจัดทำรายงานการวัดผลการปฏิบัติงานของศูนย์ในรูปแบบที่แสดงให้เห็นถึงผลกำไร เสนอต่อผู้บริหารระดับสูง

การวัดผลการปฏิบัติงานของศูนย์กำไรจึงเป็นเครื่องมือที่สำคัญอย่างหนึ่งของผู้บริหารระดับสูง เพื่อที่จะควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย และกระตุ้นให้เกิดความสนใจในปัญหาต่าง ๆ (ถ้ามี) ที่เกิดขึ้นในหน่วยงาน สิ่งสำคัญที่นำมาเป็นตัววัดผลการดำเนินงานของศูนย์กำไรก็คือ ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละงวด

4. ศูนย์เงินลงทุน หมายถึง หน่วยงานที่มีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารเงินลงทุนที่ใช้ในการจัดหาสินทรัพย์ดำเนินงาน เพื่อให้ได้รับผลตอบแทน (กำไร) สูงสุด การวัดผลการดำเนินงานของศูนย์เงินลงทุนจะพิจารณาจากผลกำไรที่ได้รับว่า เมื่อเทียบกับเงินลงทุนแล้วให้อัตรผลตอบแทนจากเงินลงทุนตามเป้าหมายหรือไม่ ดังนั้นศูนย์กำไรตามข้อ 3 อาจจะถูกจัดอยู่ในรูปศูนย์เงินลงทุนด้วยหรือไม่ก็ได้ ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับผู้จัดการศูนย์กำไรนั้นมีอำนาจการบริหารเงินลงทุนของศูนย์มากน้อยเพียงใด

ตารางที่ 4.1 สรุปลักษณะของศูนย์ความรับผิดชอบ

ประเภทของศูนย์ความรับผิดชอบ	ความรับผิดชอบของผู้จัดการศูนย์
1. ศูนย์ต้นทุน (Cost Center) 1.1 Engineered Cost Center 1.2 Discretionary Cost Center	รับผิดชอบต่อต้นทุนที่เกิดขึ้น ไม่ต้องรับผิดชอบต่อรายได้
2. ศูนย์รายได้ (Revenue Center)	รับผิดชอบต่อรายได้ที่เกิดขึ้น อาจจะต้องรับผิดชอบต่อค่าใช้จ่ายบางส่วนด้วย
3. ศูนย์กำไร (Profit Center)	รับผิดชอบต่อกำไรของศูนย์ หมายถึง รับผิดชอบต่อทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น
4. ศูนย์เงินลงทุน (Investment Center)	รับผิดชอบต่ออัตรผลตอบแทนจากเงินลงทุน

เมื่อพิจารณาถึงการดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์แต่ละแห่งแล้วจะเห็นว่า การดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์ที่เข้าลักษณะของศูนย์กำไร ทั้งนี้เพราะ

1. กำไรเป็นวัตถุประสงค์หลักของการดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์ ซึ่งสำนักงานธนาคุณุเคราะห์ที่มีนโยบายที่จะเสี่ยงตัวเอง สามารถนำผลกำไรส่วนหนึ่งส่งเป็นรายได้แผ่นดิน สำหรับผลกำไรส่วนที่เหลือจึงนำไปขยายกิจการต่อไป

2. ผู้จัดการของสถานธนาคุณุเคราะห์ที่มีความรับผิดชอบในการบังคับบัญชาพนักงานทุกคนในสถานธนาคุณุเคราะห์ เป็นผู้ตรวจคุณภาพสิ่งของที่รับจำหน่ายและรับผิดชอบในการตีราคา ถ้าหากว่าผู้จัดการตีราคาทรัพย์สินจำหน่ายสูงเกินไป เพื่อจูงใจผู้มาจำหน่ายหรือหวังได้รับดอกเบียสูง ผู้จัดการอาจจะต้องเสี่ยงเมื่อทรัพย์สินหลุดจำหน่ายแล้วประมูลขายได้ในราคาต่ำ ซึ่งผลขาดทุนที่เกิดขึ้นผู้จัดการจะต้องเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียว นอกจากนี้ผู้จัดการยังเป็นผู้ควบคุมการเบิกจ่ายเงินและการจัดทำรายงานอันเกี่ยวข้องกับสถานธนาคุณุเคราะห์ที่อยู่ในความรับผิดชอบของตน

#### รายได้และค่าใช้จ่ายของสถานธนาคุณุเคราะห์

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์แต่ละแห่งในฐานะเป็นศูนย์กำไร จำเป็นอย่างยิ่งที่จะต้องศึกษาถึงระบบบัญชีที่สถานธนาคุณุเคราะห์ใช้อยู่ในปัจจุบันและงบการเงินซึ่งจัดทำขึ้นเพื่อรายงานให้ผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ทราบ และส่งให้ฝ่ายบริหารรับทราบผลการดำเนินงานด้วย ผลจากการศึกษาข้อมูลดังกล่าวประกอบกับการเก็บรวบรวมข้อมูลเพิ่มเติมเพื่อนำมาใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน บรากรกว่าข้อมูลรายได้และค่าใช้จ่ายของสถานธนาคุณุเคราะห์ ประกอบด้วย

1. รายได้ของสถานธนาคุณุเคราะห์
2. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์
3. ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลาง

1. รายได้ของสถานธนานุเคราะห์ (ตารางที่ 4.2) จำแนกออกเป็น 2 ประเภทคือ

1.1 รายได้จากการดำเนินงานโดยตรง (Direct Operating Revenue) หรืออาจจะเรียกว่า รายได้จากการดำเนินงานตามปกติ (Normal Operating Revenue) ซึ่งเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นตามวิธีการค้าโดยปกติของกิจการรับจำนำ ประกอบด้วย

1.1.1 รายได้ดอกเบี้ยรับจำนำ คือ ดอกเบี้ยรับที่เกิดจากผู้จำนำมาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำภายในกำหนดระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด หรือผู้จำนำมาส่งดอกเบี้ยแต่ยังไม่ได้ไถ่ทรัพย์สินจำนำคืน

1.1.2 กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ คือ รายได้สุทธิที่เกิดจากการที่ผู้จำนำไม่มาไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำคืน หรือไม่ส่งดอกเบี้ยภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ เมื่อทรัพย์สินจำนำหลุดเป็นสิทธิของสถานธนานุเคราะห์ แล้วนำออกประมูลจำหน่ายแก่ประชาชนที่สนใจ ผลต่างระหว่างราคาทุนที่รับจำนำกับราคาที่ประมูลสูงกว่า เรียกว่า กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ

1.2 รายได้อื่น ๆ (Other Revenues) เป็นรายได้ซึ่งไม่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานตามปกติ ประกอบด้วย

1.2.1 กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์

1.2.2 รายได้เบ็ดเตล็ด เช่น รายได้จากการเก็บค่าใช้ไฟฟ้าของอาคารโรงที่พักอาศัยอยู่ในสถานธนานุเคราะห์ เป็นต้น

2. ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ (ตารางที่ 4.3) จำแนกออกเป็น 8 หมวดค่าใช้จ่าย ดังนี้คือ

2.1 หมวดค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน เป็นค่าใช้จ่ายตอบแทนการปฏิบัติงานของพนักงาน ประกอบด้วย เงินเดือน เงินช่วยค่าครองชีพ เงินเพิ่มพิเศษ ค่าอาหาร ค่าล่วงเวลา ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยามรักษาการณ์

ตารางที่ 4.2 ผลการดำเนินงานของสถานอนามัยเคราะห์ปีงบประมาณ 2532

หน่วย:บาท

รายการ	สธ.ส1	สธ.ส2	สธ.ม1	สธ.ม2	สธ.ล1	สธ.ล2
รายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน						
รายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย	1,838,987.55	2,210,276.20	3,883,854.50	4,013,913.50	6,152,767.25	5,872,739.35
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหักจําหน่าย	223,988.00	276,991.00	384,499.00	447,912.00	642,084.00	521,413.00
รวมรายได้จากการดำเนินงาน (1)	2,062,975.55	2,487,267.20	4,268,353.50	4,461,825.50	6,794,851.25	6,394,152.35
รายได้อื่น						
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	50.00				40.00	
รายได้เบ็ดเตล็ด		6,665.23	360.00	1,961.84	1,543.75	639.02
รายได้อื่น (2)	50.00	6,665.23	360.00	1,961.84	1,583.75	639.02
รวมรายได้ทั้งสิ้น (3) = (1)+(2)	2,063,025.55	2,493,932.43	4,268,713.50	4,463,787.34	6,796,435.00	6,394,791.37
ค่าใช้จ่าย						
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่	897,772.62	947,903.86	1,122,823.66	1,145,641.18	1,163,973.86	1,189,186.65
ค่าใช้จ่ายส่วนกลางเฉลี่ย*	548,626.43	686,916.53	1,116,960.54	1,229,337.58	1,889,088.80	1,793,995.32
รวมค่าใช้จ่าย (4)	1,546,739.05	1,755,188.39	2,446,323.20	2,622,569.76	3,411,661.66	3,322,630.97
กำไรสุทธิ (5) = (3)-(4)	516,286.50	738,744.04	1,822,390.30	1,841,217.58	3,384,773.34	3,072,160.40

\* ค่าใช้จ่ายส่วนกลางเฉลี่ย คือค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางทั้งหมดข่งสรรไว้กับสถานอนามัยเคราะห์แต่ละแห่งตามมูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายคงเหลือ ๕ วันในปี สำหรับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานอนามัยเคราะห์ในวิทยานี้นอนฉบับนี้ จะมีการข่งสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลางใหม่ให้เหมาะสมและใกล้เคียงกับตามความจริงมากที่สุด

ตารางที่ 4.3 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสถานอนุเคราะห์ที่ปีงบประมาณ 2532

หน่วย:บาท

รายการ	ฉธ.ส1	ฉธ.ส2	ฉธ.ม1	ฉธ.ม2	ฉธ.ล1	ฉธ.ล2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร						
ค่าภาษีการค้า (2.75%)	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่						
ค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน						
เงินเดือน	600,720.00	649,920.00	794,246.00	750,330.00	832,112.26	786,859.87
เงินช่วยค่าครองชีพ	6,900.00	7,500.00	8,400.00	9,600.00	7,800.00	10,500.00
เงินพิเศษ		300.00				600.00
ค่าอาหาร	50,600.00	51,460.00	59,020.00	61,240.00	65,340.00	68,200.00
ค่าล่วงเวลา	22,300.00	23,650.00	29,250.00	40,000.00	47,350.00	43,125.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงค่าตรวจและยามรักษาการณ์			5,960.00			
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ						
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จบำนาญ	72,086.40	77,990.40	95,309.52	90,039.60	99,853.47	94,423.18
เงินช่วยเหลือบุตร	2,150.00	2,800.00	3,600.00	3,500.00	4,350.00	3,700.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	15,205.00	13,400.00	15,356.50	5,232.50	6,790.00	12,950.00
ค่ารักษาพยาบาล	37,596.00	24,786.50	22,080.50	22,304.00	20,986.50	26,754.00
ค่าสาธารณูปโภค						
ค่าไฟฟ้า	10,947.30	15,071.42	12,028.38	15,798.22	18,261.88	19,705.14
ค่าน้ำประปา	2,097.35	7,241.15	5,202.80	5,659.50		5,225.40
ค่าโทรศัพท์	10,344.00	15,917.00	19,503.00	18,376.00	14,700.00	9,582.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
ค่าพาหนะ	3,063.00	2,365.00	2,774.00	4,820.00	20.00	3,812.00
ค่ารับรอง	52.00	147.00	576.00	348.00	232.00	324.00
ค่าซ่อมแซม	7,700.00	2,900.00	1,525.00	3,975.00	3,050.00	1,040.00
ค่าเบี้ยประกันภัย	1,035.00	1,380.00	2,700.00	3,105.00	2,250.00	2,025.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	11,729.50	5,688.00	10,876.10	10,685.75	8,268.48	12,007.50
ค่าวัสดุ						
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	3,769.25	5,123.00	6,656.50	10,613.50	7,859.57	8,566.00
ค่าเสื่อมราคา						
ค่าเสื่อมราคาอาคาร	18,440.47	21,665.17	6,709.31	46,675.00	10,558.08	23,355.26
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	10,597.35	16,187.51	11,050.05	41,339.11	12,187.62	25,772.30
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย						
ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่าย	8,440.00	411.71	8,000.00			28,660.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ (2)	897,772.62	947,903.86	1,122,823.66	1,145,641.18	1,163,969.86	1,189,186.65
ค่าใช้จ่ายส่วนกลางเฉลี่ย	548,626.43	686,916.53	1,116,960.54	1,229,337.58	1,889,088.80	1,793,995.32
รวมค่าใช้จ่ายส่วนกลางเฉลี่ย (3)	548,626.43	686,916.53	1,116,960.54	1,229,337.58	1,889,088.80	1,793,995.32
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งสิ้น (1)+(2)+(3)	1,546,739.05	1,755,188.39	2,446,323.20	2,622,569.76	3,411,657.66	3,322,630.97



2.2 หมวดค่าใช้จ่ายสวัสดิการ เป็นค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสวัสดิการเพื่อช่วย  
สงเคราะห์พนักงานและครอบครัว ประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน เงินช่วยเหลือ  
บุตร ค่าเล่าเรียน และค่ารักษาพยาบาล

2.3 หมวดค่าสาธารณูปโภค เป็นค่าใช้จ่ายอำนวยความสะดวกในการปฏิบัติงาน  
ประกอบด้วย ค่าไฟฟ้า ค่าน้ำประปา และค่าโทรศัพท์

2.4 หมวดค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานต่าง ๆ  
ประกอบด้วย ค่าพาหนะ ค่ารับรอง ค่าซ่อมแซม ค่าเบี้ยประกันภัย ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต  
และค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด

2.5 หมวดค่าวัสดุ เป็นค่าใช้จ่ายประเภทวัสดุใช้สิ้นเปลือง แบบฟอร์มเอกสาร  
เพื่อใช้ในการดำเนินงานต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์

2.6 หมวดค่าภาษี เป็นค่าใช้จ่ายที่เสียให้แก่รัฐ ประกอบด้วย ค่าภาษีการค้า

2.7 หมวดค่าเสื่อมราคา เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดจากการใช้งานหรือการเสื่อม  
สภาพของสินทรัพย์ดำเนินงานต่าง ๆ ประกอบด้วย ค่าเสื่อมราคาอาคาร และค่าเสื่อมราคา  
เครื่องใช้สำนักงาน

2.8 หมวดค่าใช้จ่ายตัดจ่าย เป็นค่าใช้จ่ายตัดบัญชีรายการตัดบัญชีประจำ  
ปี ประกอบด้วย ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่าย

3. ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลาง (ตารางที่ 4.4) นอกเหนือจากหมวดค่าใช้จ่ายที่  
เหมือนกับค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสถานธนาถุเคราะห์แล้ว ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางยังมี  
รายการเพิ่มเติมอีกดังนี้

## ตารางที่ 4.4 ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางปีงบประมาณ 2532

หน่วย:บาท

ประเภทค่าใช้จ่าย	จำนวนเงิน
ค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน	
- เงินเดือน	2,639,661.51
- เงินช่วยค่าครองชีพ	17,166.67
- ค่าอาหาร	171,280.00
- ค่าล่วงเวลา	408,750.00
- ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	423,000.00
- เงินค่าตอบแทน	87,850.00
- ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยามรักษาการณ์	3,300.00
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ	
- เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงาน	316,759.38
- เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน	69,283.48
- เงินช่วยเหลือบุตร	12,050.00
- ค่าเล่าเรียนบุตร	50,615.00
- ค่ารักษาพยาบาล	81,924.00
ค่าสาธารณูปโภค	
- ค่าไฟฟ้า	86,260.72
- ค่าโทรศัพท์	46,175.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น	
- ค่าการกุศลและรับรองของสำนักงาน	199,772.50
- ค่าการกุศลและรับรองของประธาน	299,441.33
- ค่าพาหนะ	56,570.00
- ค่ารับรอง	34,517.70
- ค่าซ่อมแซม	177,185.00
- ค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย	400,000.00
- ค่าวารสารและค่าโฆษณา	97,804.00
- ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์	85,558.00
- ค่าสอบบัญชี	60,000.00
- ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	134,651.35
ค่าวัสดุ	
- ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	448,977.49
- ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง	86,568.00
ค่าเสื่อมราคา	
- ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	48,580.09
- ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ	238,224.50
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย	
- ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่าย	18,991.67
- ค่าภาษีการค้าตัดจ่าย	275,745.35
- เงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงานตัดจ่าย	658,983.78
ดอกเบี้ยจ่าย	
- ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี	12,872,710.17
- ดอกเบี้ยเงินกู้ยืมกองทุนประกันภัย	170,402.00
รวมค่าใช้จ่ายบริหารที่ส่วนกลาง	20,778,758.69

### 3.1 ดอกเบี้ยจ่าย ประกอบด้วย

3.1.1 ดอกเบี้ยเงินเบิกเกินบัญชี เป็นดอกเบี้ยที่จ่ายให้แก่ธนาคารออมสิน เกิดจากมติคณะรัฐมนตรีให้สำนักงานธนาณูเคราะห์กู้เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารออมสิน ภายใต้วงเงินที่กำหนดไว้ เพื่อนำมาใช้เป็นทุนหมุนเวียน ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่กระทบต่อผลการดำเนินงานเป็นอย่างมาก

3.1.2 ดอกเบี้ยเงินกู้กองทุนประกันภัย เกิดจากสำนักงานธนาณูเคราะห์ ได้จัดตั้งกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเองขึ้น ตามมติของคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนาณูเคราะห์ เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจำนำ โดยสำนักงานธนาณูเคราะห์ได้นำเงินกองทุนดังกล่าวออกมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนในการรับจำนำ ซึ่งทำให้กู้เงินจากธนาคารออมสินน้อยลง ดังนั้นทุกสิ้นปีจะคำนวณดอกเบี้ยให้กับกองทุนฯในอัตราที่เท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเกินบัญชีที่สำนักงานธนาณูเคราะห์จ่ายให้แก่ธนาคารออมสิน

3.2 หมวดค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน คือ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ และเงินค่าตอบแทน

3.3 หมวดค่าใช้จ่ายสวัสดิการ คือ เงินสมทบกองทุนเงินทดแทน

3.4 หมวดค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น คือ ค่าการกุศลและค่ารับรองของสำนักงาน ค่าการกุศลและค่ารับรองของประธาน ค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย ค่าวารสารและค่าโฆษณา ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับรถยนต์ และค่าสอบบัญชี

3.5 หมวดค่าวัสดุ คือ ค่าน้ำมันเชื้อเพลิง

3.6 หมวดค่าเสื่อมราคา คือ ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ

3.7 หมวดค่าใช้จ่ายตัดบัญชี คือ ค่าภาษีการค้าตัดจ่าย และเงินสมทบกองทุนบำเหน็จพนักงานตัดจ่าย

อนึ่ง การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของสำนักงานส่วนกลาง สำนักงานธนาคุณเคราะห์ใช้เกณฑ์การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายเหล่านี้โดยใช้มูลค่างของทรัพย์สินจำนวนค่าเฉลี่ย ๗ วันสิ้นปีงบประมาณเป็นเกณฑ์ในการแบ่งสรรให้กับสถานธนาคุณเคราะห์แต่ละแห่ง

### การจำแนกประเภทของค่าใช้จ่าย

การจำแนกประเภทของค่าใช้จ่ายเพื่อเป็นประโยชน์ในการวางแผนและควบคุมการใช้จ่ายของหน่วยงาน โดยทั่วไปมักจะจำแนกค่าใช้จ่ายออกเป็น 2 ประเภท คือ

1. ค่าใช้จ่ายที่มีความสัมพันธ์กับปริมาณงาน<sup>2</sup> เป็นการจำแนกประเภทค่าใช้จ่ายอย่างง่ายและมีประโยชน์ ซึ่งแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

1.1 ค่าใช้จ่ายผันแปร (Variable Expenses) หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่แปรเปลี่ยนไปตามปริมาณงานในสัดส่วนเดียวกัน คือเมื่อปริมาณงานเพิ่มสูงขึ้น ค่าใช้จ่ายก็จะเพิ่มขึ้นในอัตราเดียวกัน และเมื่อปริมาณงานลดลง ค่าใช้จ่ายก็จะลดลงในอัตราเดียวกันด้วย

1.2 ค่าใช้จ่ายคงที่ (Fixed Expenses) หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่ไม่แปรเปลี่ยนไปตามปริมาณงานภายในช่วงระยะเวลาหนึ่ง และจะคงที่ตลอดสำหรับปริมาณงานในช่วงหนึ่งนั้น เมื่อปริมาณงานเพิ่มสูงขึ้นหรือต่ำกว่าช่วงนั้นแล้ว ค่าใช้จ่ายนี้อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นหรือลดลงก็ได้

---

<sup>2</sup>ทิพวรรณ บุศยพลากร, "การวิเคราะห์การวัดผลการดำเนินงานของสำนักงานประชาสาขา," (วิทยานิพนธ์ปริญญาบัตรชั้นมหาบัณฑิต ภาควิชาการบัญชี บัณฑิตวิทยาลัย จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2531), หน้า 53.

2. ค่าใช้จ่ายตามความรับผิดชอบ (Responsibility Expenses) เป็นการจำแนกค่าใช้จ่ายโดยเห็นชอบเขตความรับผิดชอบในการควบคุมค่าใช้จ่ายของหน่วยงาน ซึ่งแบ่งค่าใช้จ่ายออกเป็น 3 ประเภท คือ

2.1 ค่าใช้จ่ายที่ควบคุมได้ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในศูนย์ความรับผิดชอบ โดยที่ผู้จัดการศูนย์ความรับผิดชอบนั้นมีความอำนาจในการตัดสินใจเกี่ยวกับจำนวนของค่าใช้จ่ายนั้นได้

อนึ่ง การจำแนกประเภทค่าใช้จ่ายที่ควบคุมได้ ยังสามารถแบ่งออกเป็น ค่าใช้จ่ายผันแปรที่ควบคุมได้กับค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมได้

2.2 ค่าใช้จ่ายที่ควบคุมไม่ได้ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในศูนย์ความรับผิดชอบโดยที่ผู้จัดการศูนย์ความรับผิดชอบนั้นไม่มีอำนาจในการตัดสินใจเกี่ยวกับจำนวนของค่าใช้จ่ายนั้นได้ แต่เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการตัดสินใจหรือนโยบายการแบ่งสรรของผู้บริหารระดับสูง ค่าใช้จ่ายเหล่านี้ถ้าพิจารณาในลักษณะของศูนย์ความรับผิดชอบแล้ว จะจัดเป็นค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถควบคุมให้เป็นไปตามที่ต้องการจะทำให้เกิดขึ้นได้

2.3 ค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้ หมายถึง ค่าใช้จ่ายที่มีปัญหาเกี่ยวกับหลักเกณฑ์ที่จะใช้แบ่งสรร เนื่องจากเป็นค่าใช้จ่ายที่ก่อให้เกิดประโยชน์ร่วมกันหลายหน่วยงาน โดยทั่วไปจึงมักจะคงค่าใช้จ่ายเป็นจำนวนรวมทั้งจำนวนไว้ เช่น ค่าสอบบัญชี เงินเดือนของประธานบริษัท เป็นต้น

การนำแนวความคิดศูนย์ความรับผิดชอบมาใช้จะช่วยให้ฝ่ายบริหารทราบผลการดำเนินงานว่าเป็นไปตามแผนที่วางไว้หรือไม่ จึงมีการจัดทำรายงานการวัดผลการปฏิบัติงานตามลักษณะของศูนย์ความรับผิดชอบ ค่าใช้จ่ายของศูนย์ความรับผิดชอบที่ปรากฏในรายงานจะเน้นให้เห็นถึงความรับผิดชอบของผู้จัดการศูนย์ซึ่งมีความสำคัญต่อการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการศูนย์โดยตรง โดยมุ่งวัดผลกำไรที่เกิดจากการควบคุมได้ของผู้จัดการศูนย์ เพื่อประเมินความสามารถของตัวผู้จัดการศูนย์ นอกจากนี้กำไรสุทธิจากการดำเนินงานยังสามารถประเมินประสิทธิภาพของศูนย์ความรับผิดชอบได้อีกด้วย

### การจําแนกค่าใช้จําตามความรับผิดชอบของสถานานุเคราะห์

จากการศึกษาลักษณะการดำเนินงานของสถานานุเคราะห์แต่ละแห่งซึ่งมีลักษณะเป็นศูนย์กําไร การจัดทำรายงานการวัดผลการปฏิบัติงานจะต้องจําแนกค่าใช้จําของสถานานุเคราะห์ออกเป็นค่าใช้จําที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ ซึ่งมีทั้งค่าใช้จําผันแปรและค่าใช้จําคงที่ และค่าใช้จําที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นค่าใช้จําคงที่และค่าใช้จําที่แบ่งสรรจากส่วนกลาง นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จําแบ่งสรรไม่ได้ของส่วนกลาง ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานานุเคราะห์ผู้เขียนจะตัดค่าใช้จําในส่วนนี้ออกไป ดังนั้นการจําแนกค่าใช้จําตามความรับผิดชอบออกได้เป็น 3 ประเภท คือ

1. ค่าใช้จําที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ
2. ค่าใช้จําที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ
3. ค่าใช้จําที่แบ่งสรรไม่ได้

1. ค่าใช้จําที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ เป็นค่าใช้จําดำเนินงานที่อยู่ในความรับผิดชอบของผู้จัดการสถานานุเคราะห์โดยตรง (ตารางที่ 4.5) ประกอบด้วย

1.1 ค่าใช้จําดำเนินงานผันแปร หมายถึง ค่าใช้จําที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้และแปรเปลี่ยนไปตามปริมาณงานในสัดส่วนเดียวกันที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้ ได้แก่ ค่าภาษีการค้าอัตราร้อยละ 2.75 ของยอดขายรับจากรายได้ดอกเบี้ยรับจําหนายและเงินที่ได้จากการจําหน่ายทรัพย์สินลุลจําหนายซึ่งอยู่ในอำนาจการควบคุมและสั่งจําของผู้จัดการ

1.2 ค่าใช้จําดำเนินงานคงที่ หมายถึง ค่าใช้จําที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้และไม่แปรเปลี่ยนไปตามปริมาณงาน ได้แก่

1.2.1 หมวดค่าใช้จําตอบแทนแรงงาน เนื่องจากผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาเลื่อนขั้นเงินเดือนของพนักงานในสถานานุเคราะห์ที่ตนรับผิดชอบ ซึ่งจะยกเว้นเงินเดือนของผู้จัดการสถานานุเคราะห์เอง เพราะว่าการพิจารณาเปลี่ยนตัวผู้จัดการหรือการพิจารณาเลื่อนขั้นเงินเดือนของผู้จัดการจะขึ้นอยู่กับพิจารณาของผู้บังคับบัญชาฝ่ายบริหาร และค่าเบี้ย

ตารางที่ 4.5 ค่าใช้จ่ายตามความรับผิดชอบของสถานพินิจฯ ประจำปีงบประมาณ 2532

หน่วย:บาท

ประเภทค่าใช้จ่าย	สธ.ส1	สธ.ส2	สธ.ม1	สธ.ม2	สธ.ล1	สธ.ล2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ						
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร						
ค่าภาษีการค้า (2.75%)	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร (1)	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่						
ค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน						
เงินเดือน (ยกเว้นเงินเดือนผู้จัดการ)	472,740.00	487,680.00	621,446.00	606,570.00	659,312.26	614,059.87
เงินช่วยค่าครองชีพ	6,900.00	7,500.00	8,400.00	9,600.00	7,800.00	10,500.00
เงินพิเศษ		300.00				600.00
ค่าอาหาร	50,600.00	51,460.00	59,020.00	61,240.00	65,340.00	68,200.00
ค่าล่วงเวลา	22,300.00	23,650.00	29,250.00	40,000.00	47,350.00	43,125.00
ค่าใช้จ่ายสวัสดิการ						
เงินสมทบกองทุนบำเหน็จบำนาญ	72,086.40	77,990.40	95,309.52	90,039.60	99,853.47	94,423.18
เงินช่วยเหลือบุตร	2,150.00	2,800.00	3,600.00	3,500.00	4,350.00	3,700.00
ค่าเล่าเรียนบุตร	15,205.00	13,400.00	15,356.50	5,232.50	6,790.00	12,950.00
ค่ารักษาพยาบาล	37,596.00	24,786.50	22,080.50	22,304.00	20,986.50	26,754.00
ค่าสาธารณูปโภค						
ค่าไฟฟ้า	10,947.30	15,071.42	12,028.38	15,798.22	18,261.88	19,705.14
ค่าน้ำประปา	2,097.35	7,241.15	5,202.80	5,659.50		5,225.40
ค่าโทรศัพท์	10,344.00	15,917.00	19,503.00	18,376.00	14,700.00	9,582.00
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
ค่าพาหนะ	3,063.00	2,365.00	2,774.00	4,820.00	20.00	3,812.00
ค่ารับรอง	52.00	147.00	576.00	348.00	232.00	324.00
ค่าซ่อมแซม	7,700.00	2,900.00	1,525.00	3,975.00	3,050.00	1,040.00
ค่าใช้จ่ายเบ็ดเตล็ด	11,729.50	5,688.00	10,876.10	10,685.75	8,268.48	12,007.50
ค่าวัสดุ						
ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์	3,769.25	5,123.00	6,656.50	10,613.50	7,859.57	8,566.00
ค่าเสื่อมราคา						
ค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงาน	10,597.35	16,187.51	11,050.05	41,339.11	12,187.62	25,772.30
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ (2)	739,877.15	760,206.98	924,654.35	950,101.18	976,361.78	960,346.39
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ (3)=(1)+(2)	840,217.15	880,574.98	1,131,193.35	1,197,692.18	1,334,960.78	1,299,795.39

ตารางที่ 4.5 ค่าใช้จ่ายตามความรับผิดชอบของสถานานุเคราะห์ที่ปีงบประมาณ 2532 (ต่อ)

หน่วย:บาท

ประเภทค่าใช้จ่าย	สธ.ส1	สธ.ส2	สธ.พ1	สธ.พ2	สธ.ล1	สธ.ล2
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ						
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่						
ค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน						
เงินเดือนผู้จัดการ	127,980.00	162,240.00	172,800.00	143,760.00	172,800.00	172,800.00
ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยามรักษาการ			5,960.00			
ค่าใช้จ่ายดำเนินงานอื่น						
ค่าเบี้ยประกันภัย	1,035.00	1,380.00	2,700.00	3,105.00	2,250.00	2,025.00
ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00
ค่าเสื่อมราคา						
ค่าเสื่อมราคาอาคาร	18,440.47	21,665.17	6,709.31	46,675.00	10,558.08	23,355.26
ค่าใช้จ่ายตัดจ่าย						
ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่าย	8,440.00	411.71	8,000.00			28,660.00
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ (4)	157,895.47	187,696.88	198,169.31	195,540.00	187,608.08	228,840.26
ค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลาง*	370,311.77	465,661.63	786,193.60	851,131.93	1,269,324.27	1,198,023.31
รวมค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลาง (5)	370,311.77	465,661.63	786,193.60	851,131.93	1,269,324.27	1,198,023.31
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ (6)=(4)+(5)	528,207.24	653,358.51	984,362.91	1,046,671.93	1,456,932.35	1,426,863.57
รวมค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งสิ้น (7)=(3)+(6)	1,368,424.39	1,533,933.49	2,115,556.26	2,244,364.11	2,791,893.13	2,726,658.96

\* จากตารางที่ 4.11



เลี้ยงตำรวจและยามรักษาการณ์ขึ้นอยู่กับนโยบายของฝ่ายบริหาร จึงอยู่นอกเหนืออำนาจการควบคุมของผู้จัดการเช่นกัน

1.2.2 หมวดค่าใช้จ่ายสวัสดิการ เป็นค่าใช้จ่ายที่อยู่ในอำนาจการควบคุมของผู้จัดการโดยตรง

1.2.3 หมวดค่าสาธารณูปโภค เป็นค่าใช้จ่ายที่อยู่ในอำนาจการควบคุมของผู้จัดการโดยตรง

1.2.4 หมวดค่าใช้สอยดำเนินงานอื่น ซึ่งไม่รวมค่าเบี้ยประกันภัยและค่าธรรมเนียมใบอนุญาต เนื่องจากค่าใช้จ่ายเหล่านี้เกิดขึ้นจากการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร จึงอยู่นอกเหนืออำนาจการควบคุมของผู้จัดการ

1.2.5 หมวดค่าวัสดุ เป็นค่าใช้จ่ายที่อยู่ในอำนาจการควบคุมและการสั่งซื้อของผู้จัดการ

1.2.6 หมวดค่าเสื่อมราคา เฉพาะค่าเสื่อมราคาเครื่องใช้สำนักงานเท่านั้นที่ผู้จัดการมีอำนาจในการจัดซื้อเครื่องใช้สำนักงานต่าง ๆ

2. ค่าใช้จ่ายที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการดำเนินงานของสถานานูเคราะห์ แต่อยู่นอกเหนืออำนาจความรับผิดชอบที่ผู้จัดการจะควบคุมได้ (ตารางที่ 4.5)

2.1 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ นอกจากที่กล่าวมาแล้วในข้อ 1.2 ได้แก่

2.1.1 หมวดค่าใช้จ่ายตอบแทนแรงงาน ได้แก่

(1) เงินเดือนของผู้จัดการ เนื่องจากการพิจารณาเลื่อนขั้นเงินเดือนของผู้จัดการขึ้นอยู่กับพิจารณาของผู้บังคับบัญชาฝ่ายบริหาร

(2) ค่าเบี้ยเลี้ยงตำรวจและยามรักษาการณ์ เป็นนโยบายของฝ่ายบริหารจึงอยู่นอกเหนืออำนาจการควบคุมของผู้จัดการ

2.1.2 หมวดค่าใช้สอยดำเนินงานอื่น ได้แก่

(1) ค่าเบี้ยประกันภัย เป็นการประกันภัยอาคารที่ทำการซึ่งเป็นนโยบายของฝ่ายบริหาร

(2) ค่าธรรมเนียมใบอนุญาต เป็นค่าใช้จ่ายที่ถูกกำหนดขึ้นโดย

กฎกระทรวง

2.1.3 หมวดค่าเสื่อมราคา ได้แก่ ค่าเสื่อมราคาอาคาร เนื่องจากการจัดตั้งอาคารที่ทำการเป็นการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร

2.1.4 หมวดค่าใช้จ่ายตัดจ่าย ได้แก่ ค่าปรับปรุงอาคารตัดจ่าย เนื่องจากการปรับปรุงอาคารที่ทำการเป็นการตัดสินใจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอยู่นอกเหนืออำนาจการควบคุมของผู้จัดการ

2.2 ค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลาง หมายถึง ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางที่แบ่งสรรมาให้กับสถานธนานุเคราะห์แต่ละแห่ง (ตามตารางที่ 4.11) ตามหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมและสอดคล้องกับปริมาณงานที่สถานธนานุเคราะห์ได้รับ

3. ค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้ เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการบริหารงานของสำนักงานธนานุเคราะห์ ซึ่งยากที่จะหาหลักเกณฑ์ในการแบ่งสรรให้เหมาะสม

เนื่องจากสำนักงานธนานุเคราะห์ได้แบ่งสรรค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางทั้งหมดตามเกณฑ์มูลค่าทรัพย์สินจำนวนคงเหลือ ณ วันสิ้นปี เพื่อให้รับรู้ค่าใช้จ่ายทั้งหมดของสำนักงานธนานุเคราะห์ สำหรับการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ในวิทยานิพนธ์ฉบับนี้ จะจำแนกค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางออกเป็นค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรได้และค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้ ค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรได้จะหาเกณฑ์ที่เหมาะสมและใกล้เคียงกับความจริงมากที่สุด

## การแบ่งสรรค่าใช้จ่าย

จากการศึกษาค่าใช้จ่ายของสำนักงานส่วนกลางพบว่าในปัจจุบันสำนักงานธนานุเคราะห์ที่แบ่งสรรค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางทั้งหมดโดยใช้เกณฑ์มูลค่าทรัพย์สินจำนวนคงเหลือ ณ วันสิ้นปี ซึ่งผู้เขียนมีความเห็นว่าค่าใช้จ่ายของสำนักงานส่วนกลางควรจำแนกออกเป็น 2 ประเภท คือ

### 1. ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางที่แบ่งสรรได้ ประกอบด้วย

#### 1.1 ดอกเบี้ยจ่าย ได้แก่

1.1.1 ดอกเบี้ยเงินกู้เบิกเกินบัญชี ตามมติคณะรัฐมนตรีให้สำนักงานธนานุเคราะห์กู้เงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารออมสินภายใต้วงเงินที่กำหนดไว้ เพื่อนำมาใช้เป็นทุนหมุนเวียน ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่มีความสำคัญต่อการวัดผลการดำเนินงานเป็นอย่างมาก

1.1.2 ดอกเบี้ยเงินกู้กองทุนประกันภัย เนื่องจากสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเองขึ้น เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจําหน่ายสำนักงานธนานุเคราะห์ได้นำเงินกองทุนดังกล่าวมาใช้เป็นทุนหมุนเวียนตามมติคณะกรรมการอำนวยการสำนักงานธนานุเคราะห์ ทุกสิ้นปีจะมีการคำนวณดอกเบี้ยให้กับกองทุนฯ ในอัตราที่เท่ากับอัตราเงินกู้เบิกเกินบัญชีที่สำนักงานธนานุเคราะห์จ่ายให้กับธนาคารออมสิน

1.2 ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ เฉพาะส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายในการจัดพิมพ์ตัวรับจําหน่าย ใบสั่งรับเงิน ใบสั่งจ่ายเงิน และใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย ส่วนที่เหลือนอกจากนี้ เป็นค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้

1.3 ค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย เป็นค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากสำนักงานธนานุเคราะห์ได้จัดตั้งกองทุนประกันภัยแบบประกันภัยตนเอง เพื่อประกันภัยเงินสดในมือและทรัพย์สินรับจําหน่าย โดยได้แยกบัญชีของกองทุนฯ ออกจากบัญชีการเงินของสำนักงานธนานุเคราะห์และทุกปีสำนักงานธนานุเคราะห์จะจัดสรรค่าเบี้ยประกันภัยจ่ายเข้ากองทุนฯ ในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของกำไรสุทธิประจำปีที่ผ่านมาแล้ว

2. ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางที่แบ่งสรรไม่ได้ เป็นค่าใช้จ่ายเพื่อการบริหารงานของสำนักงานธนาคารแห่งประเทศไทยทั้งหมดยกเว้นดอกเบี้ยจ่าย ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ส่วนที่เกี่ยวกับการจัดพิมพ์ตัวรับจํานา ใบสั่งรับเงินใบสั่งจ่ายเงิน และใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานา และค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย ทั้งนี้ เนื่องจากไม่สามารถหาเกณฑ์การแบ่งสรรที่เหมาะสมได้ จึงคงไว้เป็นยอดรวมเป็นค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้

ค่าใช้จ่ายสำนักงานส่วนกลางที่แบ่งสรรได้ ควรใช้เกณฑ์ในการแบ่งสรรดังนี้

1. ดอกเบี้ยจ่าย จะแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจํานาที่ไถ่ถอน ทรัพย์สินหลุดจํานา และทรัพย์สินจํานาคงเหลือปลายปี โดยใช้เกณฑ์ดังนี้ (ตารางที่ 4.6)

1.1 สัดส่วนที่แบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจํานาที่ไถ่ถอน เท่ากับ มูลค่าทรัพย์สินที่ไถ่ถอนคูณด้วยระยะเวลาตั้งแต่วันต้นปีงบประมาณหรือวันที่รับจํานาจนถึงวันที่ไถ่ถอน

1.2 สัดส่วนที่แบ่งสรรให้กับทรัพย์สินหลุดจํานา เท่ากับ มูลค่าทรัพย์สินหลุดจํานาคคูณด้วยระยะเวลาตั้งแต่วันต้นปีงบประมาณหรือวันที่รับจํานาจนถึงวันจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานา

1.3 สัดส่วนที่แบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจํานาคงเหลือปลายปี เท่ากับ มูลค่าทรัพย์สินจํานาคงเหลือปลายปีคูณด้วยระยะเวลาตั้งแต่วันรับจํานาจนถึงสิ้นปีงบประมาณ

รายละเอียดการแบ่งสรรดอกเบี้ยจ่ายแสดงในภาคผนวก ข.

2. ค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ เนื่องจากค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ของส่วนกลางเป็นทั้งค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรได้และค่าใช้จ่ายที่แบ่งสรรไม่ได้ ส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายแบ่งสรรได้ (ตารางที่ 4.9) ประกอบด้วย ค่าพิมพ์ตัวรับจํานา ค่าพิมพ์ใบสั่งรับเงิน ใบสั่งจ่ายเงิน และค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานา เกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งสรร มีดังนี้

2.1 ค่าพิมพ์ตัวรับจํานาและค่าพิมพ์ใบสั่งรับเงิน ใบสั่งจ่ายเงิน ใช้เกณฑ์การแบ่งสรรตามจำนวนรายที่รับจํานา (ตารางที่ 4.7)

2.2 ค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจํานา ใช้เกณฑ์การแบ่งสรรตามจำนวนรายที่หลุดจํานา (ตารางที่ 4.8)

3. ค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย จะใช้เกณฑ์การแบ่งสรรตามมูลค่าทรัพย์สินจำนำ  
คงเหลือปลายปี (ตารางที่ 4.10)

ตารางที่ 4.6 การแบ่งสรรดอกเบี้ยจ่าย

หน่วย:บาท

สถานธนาณู เคราะห์	การแบ่งสรรให้กับ*			
	ทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอน	ทรัพย์สินหลุดจำนำ	ทรัพย์สินจำนำคงเหลือ	รวม
ยอดรวม	9,717,564.04	765,920.29	2,559,627.84	13,043,112.17
สธ. S1	266,178.94	18,296.28	65,852.33	350,327.55
สธ. S2	333,060.96	22,259.80	84,091.45	439,412.21
สธ. M1	569,496.06	37,430.98	139,546.11	746,473.15
สธ. M2	598,145.81	53,151.12	150,926.46	802,223.39
สธ. L1	890,802.52	68,475.25	244,226.87	1,203,504.64
สธ. L2	845,384.53	67,266.88	217,489.78	1,130,141.19

\*จากตารางที่ 22 ในภาคผนวก ข.

ตารางที่ 4.7 การแบ่งสรรค่าพิมพ์ตัวรับจำนวนและค่าพิมพ์ใบสั่งรับเงินใบสั่งจ่ายเงิน 377,000 บาท

หน่วย:บาท

สถานณานุเคราะห์	จำนวนรายที่รับจำนวน	จำนวนเงิน
ยอดรวม	513,107	377,000.00
สธ.S1	12,554	9,223.92
สธ.S2	17,424	12,802.10
สธ.M1	24,304	17,857.11
สธ.M2	33,648	24,722.51
สธ.L1	39,181	28,787.83
สธ.L2	44,456	32,663.58

ตารางที่ 4.8 การแบ่งสรรค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน 6,500 บาท

หน่วย:บาท

สถานณานุเคราะห์	จำนวนรายที่หลุดจำนวน	จำนวนเงิน
ยอดรวม	25,662	6,500.00
สธ.S1	638	161.60
สธ.S2	699	177.05
สธ.M1	1,126	285.21
สธ.M2	1,725	436.93
สธ.L1	2,121	537.23
สธ.L2	2,215	561.04

ตารางที่ 4.9 สรุปการแบ่งสรรค่าเครื่องเขียนแบบพิมพ์ 383,500 บาท

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าพิมพ์ตัวรับจำนวนและ ใบสั่งรับเงิน ใบสั่งจ่ายเงิน	ค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงิน จากการจำหน่าย ทรัพย์สินหลุดจำนวน	รวม
ยอดรวม	377,000.00	6,500.00	383,500.00
สธ. S1	9,223.92	161.60	9,385.52
สธ. S2	12,802.10	177.05	12,979.15
สธ. M1	17,857.11	285.21	18,142.32
สธ. M2	24,722.51	436.93	25,159.44
สธ. L1	28,787.83	537.23	29,325.06
สธ. L2	32,663.58	561.04	33,224.62

ตารางที่ 4.10 การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายสมทบกองทุนประกันภัย 400,000 บาท

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	มูลค่าทรัพย์สินจำนวน คงเหลือปลายปี	ค่าใช้จ่ายสมทบ กองทุนประกันภัย
ยอดรวม	430,231,575	400,000.00
สธ. S1	11,399,750	10,598.70
สธ. S2	14,273,240	13,270.27
สธ. M1	23,209,000	21,578.13
สธ. M2	25,544,050	23,749.10
สธ. L1	39,252,830	36,494.57
สธ. L2	37,276,910	34,657.50

ตารางที่ 4.11 สรุปค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลาง

หน่วย:บาท

สถานธนา เคราะห์	ดอกเบี้ยจ่าย*	ค่าเครื่องเขียน แบบพิมพ์**	ค่าใช้จ่ายสมทบกอง ทุนประกันภัย***	รวม
สธ.S1	350,327.55	9,385.52	10,598.70	370,311.77
สธ.S2	439,412.21	12,979.15	13,270.27	465,661.63
สธ.M1	746,473.15	18,142.32	21,578.13	786,193.60
สธ.M2	802,223.39	25,159.44	23,749.10	851,131.93
สธ.L1	1,203,504.64	29,325.06	36,494.57	1,269,324.27
สธ.L2	1,130,141.19	33,224.62	34,657.50	1,198,023.31

\*จากตารางที่ 4.6

\*\*จากตารางที่ 4.9

\*\*\*จากตารางที่ 4.10



### การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร

ลักษณะการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ที่เป็นหน่วยงานธุรกิจที่เรียกว่า ศูนย์กำไร ซึ่งรับผิดชอบต่อรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้น การวัดผลการปฏิบัติงานของศูนย์กำไรก็คือความสามารถในการหากำไรในแต่ละงวด ซึ่งสามารถนำมาพิจารณาประสิทธิภาพของศูนย์และความสามารถของผู้จัดการศูนย์ด้วย ดังนั้นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานศูนย์กำไรจึงเป็นสิ่งที่สำคัญและจำเป็นเพราะ

1. ทำให้ผู้จัดการศูนย์กำไรพยายามทำงานให้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้การวัดผลการดำเนินงานออกมาเป็นที่น่าพอใจ
2. ในขณะที่เดียวกันทำให้ผู้จัดการศูนย์กำไรพอใจการปฏิบัติงานของตนเอง (Job Satisfaction) เพราะทำให้ผู้บริหารระดับสูงจะทราบว่าการปฏิบัติงานของตนเป็นอย่างไร
3. ทำให้ผู้บริหารระดับสูงสามารถดูแลและให้ความช่วยเหลือได้อย่างถูกต้องและเหมาะสม เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้สูงขึ้น
4. ทำให้ทราบว่าใครเป็นผู้สมควรจะได้รับการเลื่อนตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงต่อไปในอนาคต และในขณะที่เดียวกันก็ทราบว่าควรโยกย้ายเปลี่ยนแปลงใครบ้างด้วย
5. ทำให้การพิจารณาความดีความชอบหรือการกำหนดรางวัลหรือผลตอบแทนเป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อจูงใจผู้จัดการและพนักงานให้ปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพ

ขั้นตอนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงาน มี 3 ขั้นตอน ดังนี้

1. การจัดตั้งงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกิน
2. การพิจารณาข้อมูลเงินลงทุนในสถานธนานุเคราะห์
3. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์

### 1. การจัดทำงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกิน

เนื่องจากแบบรายงานงบกำไรขาดทุนของสถานธนาถุเคราะห์ จัดทำขึ้นตามแบบ หลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป (รูปแบบงบกำไรขาดทุนแสดงในภาคผนวก ค.) สำหรับกรณีที่ต้องการ รายงานข้อมูลเป็นการภายในเพื่อพิจารณาความสามารถในการหากำไร การจัดทำงบกำไรขาดทุน แบบกำไรส่วนเกินจึงเป็นสิ่งจำเป็น เพราะงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินจะเน้นถึงกำไรที่ สถานธนาถุเคราะห์สามารถทำได้ เพื่อนำไปชดเชยค่าใช้จ่ายคงที่ของสถานธนาถุเคราะห์และ ค่าใช้จ่ายรับการแบ่งสรรจากสำนักงานส่วนกลาง ทำให้เห็นความสัมพันธ์ระหว่างรายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไรได้ชัดเจนยิ่งขึ้น เพราะมีการวัดผลกำไรเป็นขั้น ๆ ดังนี้ (แผนภูมิที่ 4.1)

แผนภูมิที่ 4.1 ความสัมพันธ์ระหว่าง รายได้ ค่าใช้จ่าย และกำไร

รายได้จากการ ดำเนินงาน	กำไรส่วนเกิน (contribution Margin)	กำไรที่เกิดจากการ ควบคุมของผู้จัดการ	กำไรสุทธิจาก การดำเนินงาน
		ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุม ไม่ได้โดยผู้จัดการ	ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุม ไม่ได้โดยผู้จัดการ
	ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุม ได้โดยผู้จัดการ	ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุม ได้โดยผู้จัดการ	
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร (ภาษีการค้า)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร (ภาษีการค้า)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร (ภาษีการค้า)
	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย

(1) กำไรส่วนเกิน (Contribution Margin) คำนวณจากรายได้จากการดำเนินงาน หักด้วยต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร (ค่าภาษีการค้า 2.75%) การวัดผลกำไรในขั้นนี้ จะแสดงให้เห็นว่ากำไรมีความสัมพันธ์เป็นสัดส่วนกับรายได้จากการดำเนินงาน และกำไรที่สถานธนาถุเคราะห์สามารถทำได้จากการดำเนินงานโดยตรงเพื่อชดเชยกับค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ของสถานธนาถุเคราะห์และค่าใช้จ่ายที่รับการแบ่งสรรจากส่วนกลาง

(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ คำนวณจากกำไรส่วนเกิน (จากข้อ 1) หักด้วยค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ (ตามตารางที่ 4.5) การวัดผลกำไรในขั้นนี้ จะแสดงถึงความสามารถในการทำกำไรที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้

(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน คำนวณจากกำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ (จากข้อ 2) หักด้วยค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการและค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลางซึ่งไม่รวมต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย (ตามตารางที่ 4.11)

จากวิธีการคิดกำไรตามข้อ (2) และข้อ (3) สามารถนำมาวัดความสามารถของผู้จัดการและวัดประสิทธิภาพของศูนย์กำไร ดังนี้

- การวัดความสามารถของผู้จัดการศูนย์กำไร จะใช้กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ (จากข้อ 2) เป็นตัววัด เพราะถ้าผู้จัดการสามารถควบคุมค่าใช้จ่ายในส่วนที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้เป็นจำนวนมากจะทำให้กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการสูงตามไปด้วย

- การวัดผลการดำเนินงานของศูนย์กำไร จะใช้กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน (จากข้อ 3) เป็นตัววัด เนื่องจากเป็นการพิจารณาข้อมูลทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายของศูนย์ทั้งหมด ไม่คำนึงว่าค่าใช้จ่ายเหล่านั้นผู้จัดการศูนย์กำไรจะควบคุมได้หรือไม่ จะให้ความสนใจเฉพาะกำไรสุทธิจากการดำเนินงานของศูนย์เท่านั้น

ดังนั้นงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของสถานธนาถุเคราะห์ตามตารางที่ 4.12 จะแสดงผลกำไรเป็นขั้น ๆ เพื่อให้เห็นถึงระดับความสามารถในการทำกำไรของผู้จัดการสถานธนาถุเคราะห์ และผลการดำเนินงานของสถานธนาถุเคราะห์

ตารางที่ 4.12 งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกิน

หน่วย : บาท

รายการ	สธ. S1	สธ. S2	สธ. M1	สธ. M2	สธ. L1	สธ. L2
รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน	1,838,987.55	2,210,276.20	3,883,854.50	4,013,913.50	6,152,767.25	5,872,739.35
กำไรขมนตนจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	223,988.00	276,991.00	384,499.00	447,912.00	642,084.00	521,413.00
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,062,975.55	2,487,267.20	4,268,353.50	4,461,825.50	6,794,851.25	6,394,152.35
หัก ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	350,327.55	439,412.21	746,473.15	802,223.39	1,203,504.64	1,130,141.19
กำไรส่วนเกินขมนตน	1,712,648.00	2,047,854.99	3,521,880.35	3,659,602.11	5,591,346.61	5,264,011.16
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร	100,340.00	120,368.00	206,539.00	247,591.00	358,599.00	339,449.00
(1) กำไรส่วนเกินก่อนหักค่าใช้จ่ายคงที่	1,612,308.00	1,927,486.99	3,315,341.35	3,412,011.11	5,232,747.61	4,924,562.16
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ	739,877.15	760,206.98	924,654.35	950,101.18	976,361.78	960,346.39
(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	872,430.85	1,167,280.01	2,390,687.00	2,461,909.93	4,256,385.83	3,964,215.77
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ	177,879.69	213,946.30	237,889.76	244,448.54	253,427.71	296,722.38
(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงานก่อนขวนกรรายได้อน	694,551.16	953,333.71	2,152,797.24	2,217,461.39	4,002,958.12	3,667,493.39
บวก รายได้อน	50.00	6,665.23	360.00	1,961.84	1,583.75	639.02
(4) กำไรสุทธิ	694,601.16	959,998.94	2,153,157.24	2,219,423.23	4,004,541.87	3,668,132.41

ขอมลจากตารางที่ 4.2 และ 4.11

## 2. การพิจารณาข้อมูลเงินลงทุนในสถานธนานุเคราะห์

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ เพื่อให้ทราบถึงความสัมพันธ์ของเงินลงทุนที่มีต่อกำไร คือเปรียบเทียบกำไรที่หาได้กับขนาดของเงินลงทุนในสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้

การกำหนดจำนวนเงินลงทุนของหน่วยงาน<sup>3</sup> มี 4 วิธี คือ

1. ยอดสินทรัพย์รวมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม (Total Gross Assets)
2. ยอดสินทรัพย์สุทธิ (Total Net Assets) คือยอดสินทรัพย์ที่หักค่าเสื่อมราคาสะสมแล้ว
3. ส่วนของเจ้าของซึ่งได้แบ่งสรรมาให้เหมาะสม
4. จำนวนเงินลงทุนตามเกณฑ์ที่ผู้บริหารระดับสูงกำหนด

สำหรับการกำหนดจำนวนเงินลงทุนของสถานธนานุเคราะห์ใช้ยอดสินทรัพย์ที่ใช้ในการดำเนินงานก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสม โดยมีเหตุผลดังต่อไปนี้

1. สินทรัพย์เมื่อถูกใช้งาน ก็ยังคงสามารถใช้งานต่อไปได้ การคิดค่าเสื่อมราคาเป็นเพียงวิธีการทางบัญชีที่เปรียบเทียบต้นทุนของสินทรัพย์ที่มีอายุใช้งานนานกับรายได้ที่เกิดจากการใช้สินทรัพย์นั้น โดยการตัดมูลค่าสินทรัพย์ส่วนหนึ่งเป็นค่าใช้จ่ายประจำงวดก็เพื่อคำนวณหากำไรเท่านั้น
2. ถ้าหากใช้วิธีสินทรัพย์สุทธิ ในปีต่อ ๆ ไปสินทรัพย์สุทธิจะลดลง ๆ ทุกปี ทั้ง ๆ ที่กำไรปีต่อไปยังคงเหมือนเดิม ทำให้อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนสุทธิจะเพิ่มขึ้น โดยไม่ต้องใช้ความพยายามมากขึ้นกว่าเดิม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเข้าใจผิดได้

---

<sup>3</sup>กัญญา นวลแข และคณะ, ต้นทุน:แนวคิด:การประยุกต์, (กรุงเทพมหานคร:ศูนย์หนังสือจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย, 2530), หน้า 106.

เงินลงทุนของสถานธนานุเคราะห์ ประกอบด้วย (ตารางที่ 4.13)

1. เงินสดและเงินฝากธนาคาร หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารที่เป็นของรัฐวิสาหกิจและธนาคารซึ่งได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง
2. ทรัพย์สินจำนองเหลือปลายปี หมายถึง สิ่งของที่รับจำนองเป็นประกันหนี้เงินกู้ตามพระราชบัญญัติโรงรับจำนอง พ.ศ. 2505 ซึ่งสถานธนานุเคราะห์รับจำนองไว้ในอัตราที่เหมาะสมกับสภาวะการณ์ของตลาด แต่ไม่เกินมูลค่าจริงของทรัพย์สินรับจำนอง
3. ค่าปรับปรุงอาคารรอการตัดบัญชี หมายถึง ค่าใช้จ่ายในการปรับปรุงอาคารที่เกิดขึ้นแล้วส่งผลต่อการดำเนินงานในงวดถัดไป ซึ่งสะสมไว้ในบัญชีแล้วตัดจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายประจำปี
4. ที่ดิน หมายถึง ที่ดินที่ใช้ก่อสร้างอาคารที่ทำการ
5. อาคาร หมายถึง ค่าก่อสร้างอาคารที่ทำการของสถานธนานุเคราะห์
6. เครื่องใช้สำนักงาน หมายถึง เครื่องใช้ต่าง ๆ ที่ใช้ในการปฏิบัติงาน

ตารางที่ 4.13 เงินลงทุนในสินทรัพย์ดำเนินงานของสถานชอนบานเตวระห์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2532

	ส5.S1	ส5.S2	ส5.M1	ส5.M2	ส5.L1	ส5.L2
รายการ						
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	139,821.23	198,865.88	282,828.63	406,404.95	369,558.60	248,725.33
ทรัพย์สินถาวร						
ทรัพย์สินถาวร	11,399,750.00	14,273,240.00	23,209,000.00	25,544,050.00	39,252,830.00	37,276,910.00
ค่าปรับปรุงอาคาร	21,803.33		14,000.00			81,203.33
ที่ดิน	120,000.00	800,000.00		440,000.00		
อาคาร	739,000.00	894,400.00	142,180.00	1,867,000.00	379,000.00	940,200.00
เครื่องใช้สำนักงาน	184,341.50	391,832.00	216,019.00	529,978.33	256,267.15	514,432.00
รวม	12,604,716.06	16,558,337.88	23,864,027.63	28,787,433.28	40,257,655.75	39,061,470.66

### 3. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์

เนื่องจากขนาดของตัวอย่างคือสถานธนานุเคราะห์จำนวน 6 แห่ง จำแนกออกเป็น ขนาดเล็ก 2 แห่ง ขนาดกลาง 2 แห่ง และขนาดใหญ่ 2 แห่ง ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบ การดำเนินงานแต่ละขนาดจะใช้ยอดถัวเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ที่มีขนาดเดียวกันเปรียบเทียบกับยอดถัวเฉลี่ยของขนาดอื่น

งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกิน ตามตารางที่ 4.12 สามารถนำมาวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร เพื่อหาผลตอบแทนที่มีส่วนสัมพันธ์กับกำไร จึงแยกการวิเคราะห์ออกเป็น 2 ส่วน คือ

1. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของแต่ละขนาด
2. การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ใช้ดำเนินงานของแต่ละขนาด

ละขนาด

1. การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานของแต่ละขนาด เป็นการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร เพื่อวัดประสิทธิภาพในการดำเนินงาน มีอัตราส่วนที่สำคัญ คือ

1.1 อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรส่วนเกินจากการดำเนินงาน ซึ่งเป็นการดำเนินงานหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ (รายได้จากการดำเนินงาน = รายได้ดอกเบี้ยรับจ่านำ + กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจ่านำ)

$$\text{อัตราส่วนกำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงาน} = \frac{\text{กำไรส่วนเกิน}}{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}}$$



1.2 อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการทำกำไรที่ผู้จัดการสามารถควบคุมได้ ซึ่งแสดงถึงประสิทธิภาพในการบริหารงานของผู้จัดการ

$$\begin{aligned} \text{อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้จากการดำเนินงาน} \\ = \frac{\text{กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ}}{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

1.3 อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงผลในการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์แต่ละขนาด จะสะท้อนให้เห็นถึงต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานทั้งสิ้นของสถานธนานุเคราะห์แต่ละขนาด รวมทั้งค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ ที่มีต่อรายได้จากการดำเนินงานที่สถานธนานุเคราะห์ของแต่ละขนาดสามารถทำได้

$$\begin{aligned} \text{อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน} \\ = \frac{\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน}}{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

2. อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนในสินทรัพย์ใช้ดำเนินงานของแต่ละขนาด อัตราส่วนนี้ใช้เพื่อวัดประสิทธิภาพของการใช้สินทรัพย์ดำเนินงานให้เกิดประโยชน์

$$\begin{aligned} \text{อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน} \\ = \frac{\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ใช้ดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{หรือ} \\ = \frac{\text{กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน}}{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}} \times \frac{\text{รายได้จากการดำเนินงาน}}{\text{สินทรัพย์ใช้ดำเนินงาน}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{หรือ} \\ = \text{อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน} \times \\ \text{อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ใช้ดำเนินงาน} \end{aligned}$$

จากตารางที่ 4.14 ซึ่งแสดงผลกำไรเป็นขั้น ๆ และอัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร ดังนี้

1. การวัดผลกำไรของแต่ละขนาด โดยใช้วิธีแสดงผลกำไรเป็นขั้น ๆ แบบวิธีกำไรส่วนเกิน ปรากฏผลการดำเนินงาน ดังนี้

1.1 กำไรส่วนเกินเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ

1,769,897.50 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 3,363,676.23 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 5,078,654.89 บาท

1.2 กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 1,019,855.43 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 2,426,298.47 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 4,110,300.80 บาท

1.3 กำไรสุทธิจากการดำเนินงานเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 823,922.44 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 2,185,129.32 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 3,835,225.76 บาท

2. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของแต่ละขนาด จากผลการวิเคราะห์ตามข้อ 1 เป็นการวัดผลในรูปของตัวเงินจะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีกำไรสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดอื่น แต่ก็ได้หมายความว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์จะมีความสามารถในการบริหารดีกว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดอื่น และก็ได้หมายความว่าประสิทธิภาพในการดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่ดีกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดอื่น ดังนั้นจึงต้องใช้อัตราส่วนวิเคราะห์ที่สามารถในการหากำไรจึงจะสามารถตอบได้ว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการบริหารดีกว่ากัน และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานดีกว่ากัน

จากสมมติฐานของการศึกษาที่ว่า "สถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก" ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์จากตารางที่ 4.14 ปรากฏว่า

ตารางที่ 4.14 การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์

หน่วย: บาท

รายการ	สถานธนานุเคราะห์		
	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่
1. รายได้จากการดำเนินงาน	2,275,121.38	4,365,089.50	6,594,501.80
2. กำไรส่วนเกิน	1,769,897.50	3,363,676.23	5,078,654.89
3. กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	1,019,855.43	2,426,298.47	4,110,300.80
4. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	823,922.44	2,185,129.32	3,835,225.76
5. สิ้นทรัพย์ใช้ดำเนินงาน	14,581,526.97	26,325,730.45	39,659,563.20
อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร			
ก. อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงาน (2 ÷ 1)	77.79%	77.06%	77.01%
ข. อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อ รายได้จากการดำเนินงาน (3 ÷ 1)	44.83%	55.58%	62.33%
ค. อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้ จากการดำเนินงาน (4 ÷ 1)	36.21%	50.06%	58.16%
ง. อัตราหมุนเวียนของสิ้นทรัพย์ใช้ดำเนินงาน (1 ÷ 5)	0.16 ครั้ง	0.17 ครั้ง	0.17 ครั้ง
จ. อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน (4 ÷ 5)	5.65%	8.30%	9.67%

2.1 อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์ที่ ขนาดเล็กเท่ากับ 77.79% ขนาดกลางเท่ากับ 77.06% และขนาดใหญ่เท่ากับ 77.01% จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีอัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงานเท่ากับ 77%

2.2 อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้จากการดำเนินงาน เป็นการวัดความสามารถในการดำเนินงานของผู้จัดการ สถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 44.83% ขนาดกลางเท่ากับ 55.58% และขนาดใหญ่เท่ากับ 62.33% จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ ขนาดกลางและขนาดเล็ก

2.3 อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน เป็นการ วัดประสิทธิภาพของสถานธนาคุณุเคราะห์ สถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 36.21% ขนาด กลางเท่ากับ 50.06% และขนาดใหญ่เท่ากับ 58.16% จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่ มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

จากข้อ 2.2 และข้อ 2.3 จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่มี ความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก และ สถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ทั้งนี้เนื่องจากค่าใช้จ่ายคงที่ของสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่เกิดการประหยัด เนื่องจากขนาด (Economy of Scale)

2.4 อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ใช้ดำเนินงานของสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาด เล็กเท่ากับ 0.16 ครั้ง ขนาดกลางเท่ากับ 0.17 ครั้ง และขนาดใหญ่เท่ากับ 0.17 ครั้ง จะ เห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ให้เกิดประโยชน์ในการ ดำเนินงานใกล้เคียงกัน

2.5 อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน สถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 5.65% ขนาดกลางเท่ากับ 8.30% และขนาดใหญ่เท่ากับ 9.67% จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ ขนาดใหญ่มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

เมื่อวิเคราะห์ถึงความสามารถในการหากำไรดังกล่าวข้างต้นแล้ว ปรากฏว่า สถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลาง และขนาดเล็ก ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานของการศึกษา

#### การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทกิจกรรมหลัก

ก่อนที่จะเข้าสู่การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทกิจกรรมหลัก ขอทำความเข้าใจเกี่ยวกับเรื่องต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

1. กิจกรรมหลัก แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ
  - 1.1 กิจกรรมการได้ถอน
  - 1.2 กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ
  
2. ประเภททรัพย์สินจำนำ แบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ
  - 2.1 ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ ได้แก่ ทรัพย์สินจำนำประเภท เพชร ทอง นาก และเงินรูปพรรณ
  - 2.2 ทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด ทรัพย์สินจำนำประเภทนี้มีหลายอย่าง เช่น นาฬิกา วิทยุ โทรทัศน์ วีดีโอ จักรเย็บผ้า ตู้เย็น เครื่องมือช่าง ปากกา กล้องถ่ายรูป เครื่องดนตรี และอื่น ๆ
  
3. ระยะเวลาในการวิเคราะห์ คือ ปีงบประมาณ 2532 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2531 จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2532

ดังนั้นการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทกิจกรรมการได้ถอน หมายถึง การได้ถอนทรัพย์สินจำนวนในระหว่างปีงบประมาณ 2532 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2531 จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2532 โดยไม่คำนึงว่าจะเป็นทรัพย์สินที่รับจำนวนในปีงบประมาณ 2531 และกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน หมายถึง การจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนในระหว่างปีงบประมาณ 2532 ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2531 จนถึงวันที่ 30 กันยายน 2532 โดยไม่คำนึงว่าจะเป็นทรัพย์สินที่รับจำนวนในปีงบประมาณ 2531 ก็ตาม

ขั้นตอนในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทกิจกรรมหลัก มี 4 ขั้นตอน ดังนี้

1. การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของสถานธนานุเคราะห์ให้กับกิจกรรมหลัก
  2. การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของกิจกรรมหลักให้กับทรัพย์สินจำแนกแต่ละประเภท
  3. การจัดท่างบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมหลัก
  4. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมหลัก
1. การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของสถานธนานุเคราะห์ให้กับกิจกรรมหลัก

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของสถานธนานุเคราะห์ แบ่งออกเป็น 3 ชนิด คือ

- 1) ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย
- 2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร
- 3) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้และที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ

1) ต้นทุนดอกเบี๋ยจ่าย ประกอบด้วย

(1) ดอกเบี๋ยจ่ายของปีงบประมาณ 2532 ได้แก่

- ดอกเบี๋ยจ่ายของทรัพย์สินที่รับจําานานปีงบประมาณ 2532 ซึ่งได้ถอนหรือจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําานานปีงบประมาณ 2532 คํานวณดอกเบี๋ยจ่ายตั้งแต่วันที่รับจําานานจนถึงวันที่ได้ถอนหรือวันที่จําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําานาน

- ดอกเบี๋ยจ่ายของทรัพย์สินที่รับจําานานปีงบประมาณ 2531 ซึ่งได้ถอนหรือจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําานานปีงบประมาณ 2532 คํานวณดอกเบี๋ยจ่ายตั้งแต่วันต้นปีงบประมาณจนถึงวันที่ได้ถอนหรือวันที่จําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําานาน

(2) ดอกเบี๋ยจ่ายของปีงบประมาณ 2531 ได้แก่ ดอกเบี๋ยจ่ายของทรัพย์สินที่รับจําานานปีงบประมาณ 2531 ซึ่งได้ถอนหรือจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําานานปีงบประมาณ 2532 คํานวณดอกเบี๋ยจ่ายตั้งแต่วันที่รับจําานานจนถึงวันสิ้นปีงบประมาณ 2531

ข้อมูลต้นทุนดอกเบี๋ยจ่ายแสดงในตารางที่ 4.15 ส่วนรายละเอียดการแบ่งสรรดอกเบี๋ยจ่ายให้กับกิจกรรมหลักแสดงในภาคผนวก ข.

ตารางที่ 4.15 สรปรการแบ่งสรรตอกเบยจ่ายจำแนกตามประเภทกิจกรรมหลัก

หน่วย : บาท

สถานธนานเคระหะ	กิจกรรมการโถกอน*	กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สิน	
		หลดจำนำ**	รวม
สธ.S1	322,075.18	22,328.30	344,403.48
สธ.S2	398,922.50	26,839.38	425,761.88
สธ.M1	682,079.41	45,809.56	727,888.97
สธ.M2	709,216.17	64,621.04	773,837.21
สธ.L1	1,076,804.37	88,387.76	1,165,192.13
สธ.L2	1,005,967.83	84,748.15	1,090,715.98

\* จากตารางที่ 43 ในภาคผนวก ข.

\*\* จากตารางที่ 44 ในภาคผนวก ข.



2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร มีรายการเดียวเท่านั้น คือ ค่าภาษีการค้า 2.75% ของยอดรายรับจากรายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนและรายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย (ราคาทุนของทรัพย์สินจําหน่าย + ค่าไร้ขึ้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย) เกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งสรร ใช้จำนวนเงินรายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนและรายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่ายเป็นเกณฑ์ในการแบ่งสรร มีดังนี้ (ตารางที่ 4.16)

การแบ่งสรรให้กับกิจกรรมการไถ่ถอน

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้า} \times \text{รายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย}}{(\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย} + \text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย})}$$

การแบ่งสรรให้กับกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้า} \times \text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย}}{(\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย} + \text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย})}$$

ตารางที่ 4.16 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต้นแบบ (ค่าภาษีการค้า) จำแนกตามประเภทกิจกรรมหลัก		หน่วย: บาท				
สำนักงานเศรษฐกิจ	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต้นแบบ*	เงินสดที่เข้ารับการแบ่งสรร		การแบ่งสรรให้กับ		
		รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน (2)	รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวน (3)	รวม (4)=(2)+(3)	กิจกรรมการก่อหนี้ (5)=(1)x(2)÷(4)	กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวน (6)=(1)x(3)÷(4)
สส. S1	100,340.00	1,869,152.55	1,779,788.00	3,648,940.55	51,398.69	48,941.31
สส. S2	120,368.00	2,232,775.20	2,144,491.00	4,377,266.20	61,397.84	58,970.16
สส. M1	206,539.00	3,933,271.50	3,577,479.00	7,510,750.50	108,161.49	98,377.51
สส. M2	247,591.00	4,054,843.50	4,948,642.00	9,003,485.50	111,506.01	136,084.99
สส. L1	358,599.00	6,200,573.25	6,839,629.00	13,040,202.25	170,512.64	188,086.36
สส. L2	339,449.00	5,895,868.35	6,447,923.00	12,343,791.35	162,133.87	177,315.13

\* จากตารางที่ 4.5

3) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้และที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ

เนื่องจากมีค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่บางรายการที่สามารถระบุได้อย่างแน่ชัดว่าเป็นของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย (ตามตารางที่ 4.17) ประกอบด้วย

(1) ค่าล่วงเวลาส่วนของการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย ซึ่งมีการประมวลทรัพย์สินสูญจําหน่ายในวันอาทิตย์สัปดาห์ที่ 2 หรือสัปดาห์ที่ 3 ของทุก ๆ เดือน

(2) ค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายที่รับการแบ่งสรรจากสำนักงานส่วนกลาง

นอกจากค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ 2 รายการนี้แล้ว ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นค่าใช้จ่ายร่วมของกิจกรรมทั้ง 2 ประเภท เกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งสรร คือจำนวนรายได้ถดถอยและจำนวนรายที่สูญจําหน่าย

$$\text{การแบ่งสรรให้กับกิจกรรมการไถ่ถอน} = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่} \times \text{จำนวนรายได้ถ่ถอน}}{(\text{จำนวนรายได้ถ่ถอน} + \text{จำนวนรายที่สูญจําหน่าย})}$$

$$\begin{aligned} \text{การแบ่งสรรให้กับกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่าย} \\ = \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่} \times \text{จำนวนรายที่สูญจําหน่าย}}{(\text{จำนวนรายได้ถ่ถอน} + \text{จำนวนรายที่สูญจําหน่าย})} \end{aligned}$$

รายละเอียดการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่แสดงในตารางที่ 4.18  
- 4.20 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการไถ่ถอนแสดงในตารางที่ 4.21 และสรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินสูญจําหน่ายแสดงในตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.17 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ระบุไว้แนบข้างนี้เป็นของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลายประเภท  
หน่วย: บาท

สถานที่	ค่าล่วง เวลา	ค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจาก การจำหน่ายทรัพย์สินหลายประเภท*	รวม
สธ. S1	10,750.00	161.60	10,911.60
สธ. S2	10,800.00	177.05	10,977.05
สธ. M1	10,625.00	285.21	10,910.21
สธ. M2	11,475.00	436.93	11,911.93
สธ. L1	9,475.00	537.23	10,012.23
สธ. L2	9,150.00	561.04	9,711.04

\* จากตารางที่ 4.8

ตารางที่ 4.18 การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการให้กับกิจกรรมหลัก

หน่วย : บาท

สถานธนาณเคราะห์	จำนวนราย				ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่แบ่งสรรให้กับ	
	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ*	ที่ใดก่อน		รวม	กิจกรรมการใดก่อน	กิจกรรมการจำหน่าย ทรัพย์สินหลังจำหน่าย
		(1)	(2)			
สธ. S1	729,127.15	11,767	638	12,405	691,627.50	37,499.65
สธ. S2	749,406.98	16,563	699	17,262	719,060.82	30,346.16
สธ. M1	914,029.35	23,196	1,126	24,322	871,713.87	42,315.48
สธ. M2	938,626.18	31,292	1,725	33,017	889,586.89	49,039.29
สธ. L1	966,886.78	36,814	2,121	38,935	914,215.23	52,671.55
สธ. L2	951,196.39	41,276	2,215	43,491	902,751.88	48,444.51

\* จากตารางที่ 4.5 ที่กด้วยค่าล่วงเวลาส่วนของการจำหน่ายทรัพย์สินหลังจำหน่ายในตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.19 การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการฯ กับการกับกิจกรรมหลัก

หน่วย: บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ* (1)	จำนวนราย			ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่แบ่งสรรให้กับ	
		ที่ปีก่อน	ที่หลังจากราย	รวม	กิจกรรมการไปก่อน	กิจกรรมการจำหน่าย
		(2)	(3)	(4)	(5)=(1)X(2)÷(4)	(6)=(1)X(3)÷(4)
สธ. S1	157,895.47	11,767	638	12,405	149,774.77	8,120.70
สธ. S2	187,696.88	16,563	699	17,262	180,096.36	7,600.52
สธ. M1	198,169.31	23,196	1,126	24,322	188,994.96	9,174.35
สธ. M2	195,540.00	31,292	1,725	33,017	185,323.85	10,216.15
สธ. L1	187,608.08	36,814	2,121	38,935	177,388.05	10,220.03
สธ. L2	228,840.26	41,276	2,215	43,491	217,185.41	11,654.85

\* จากตารางที่ 4.5

ตารางที่ 4.20 การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลางให้กับกิจกรรมหลัก

หน่วย:บาท

สถานอำนวยการ	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง*	จำนวนราย			ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่แบ่งสรรให้กับ	
		ที่ก่อน	ที่ลดจำนวน	รวม	กิจกรรมการก่อน	กิจกรรมการจำหน่าย ทรัพย์สินลดจำนวน
สธ.ส1	19,822.62	11,767	638	12,405	18,803.13	1,019.49
สธ.ส2	26,072.37	16,563	699	17,262	25,016.61	1,055.76
สธ.ม1	39,435.24	23,196	1,126	24,322	37,609.56	1,825.68
สธ.ม2	48,471.61	31,292	1,725	33,017	45,939.17	2,532.44
สธ.ล1	65,282.40	36,814	2,121	38,935	61,726.11	3,556.29
สธ.ล2	67,321.08	41,276	2,215	43,491	63,892.41	3,428.67

\* จากตารางที่ 4.11 ไม่รวมดอกเบี้ยจ่าย แล้วหักด้วยค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวนในตารางที่ 4.17

ตารางที่ 4.21 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการกำกับ

หน่วย:บาท

สถานอนุเคราะห์	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย (1)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร (2)	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม (6)=(1+2+3+4+5)
			ควบคุมได้โดยผู้จัดการ*	ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ** (4)	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง*** (5)	
สธ. S1	322,075.18	51,398.69	691,627.50	149,774.77	18,803.13	1,233,679.27
สธ. S2	398,922.50	61,397.84	719,060.82	180,096.36	25,016.61	1,384,494.13
สธ. M1	682,079.41	108,161.49	871,713.87	188,994.96	37,609.56	1,888,559.29
สธ. M2	709,216.17	111,506.01	889,586.89	185,323.85	45,939.17	1,941,572.09
สธ. I1	1,076,804.37	170,512.64	914,215.23	177,388.05	61,726.11	2,400,646.40
สธ. I2	1,005,967.83	162,133.87	902,751.88	217,185.41	63,892.41	2,351,931.40

\* จากตารางที่ 4.18

\*\* จากตารางที่ 4.19

\*\*\* จากตารางที่ 4.20



ตารางที่ 4.22 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวน

หน่วย : บาท

สถานธนาณเคราะห์	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม (6)=(1+2+3+4+5)
			ความคุ้มค่าโดยผู้จัดการ*	ความคุ้มค่าโดยผู้จัดการ**	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง***	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	
สธ. S1	22,328.30	48,941.31	48,249.65	8,120.70	1,181.09	128,821.05
สธ. S2	26,839.38	58,970.16	41,146.16	7,600.52	1,232.81	135,789.03
สธ. M1	45,809.56	98,377.51	52,940.48	9,174.35	2,110.89	208,412.79
สธ. M2	64,621.04	136,084.99	60,514.29	10,216.15	2,969.37	274,405.84
สธ. L1	88,387.76	188,086.36	62,146.55	10,220.03	4,093.52	352,934.22
สธ. L2	84,748.15	177,315.13	57,594.51	11,654.85	3,989.71	335,302.35

\* จากตารางที่ 4.18 บวกด้วยค่าล่วงเวลาส่วนของการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวนในตารางที่ 4.17

\*\* จากตารางที่ 4.19

\*\*\* จากตารางที่ 4.20 บวกด้วยค่าพิมพ์ใบเสร็จรับเงินจากการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวนในตารางที่ 4.17

2. การแบ่งสรรค่าใช้จ่ายของกิจกรรมหลักให้กับทรัพย์สินจำแนกแต่ละประเภท

ทรัพย์สินจำแนกแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ

- 1) ทรัพย์สินจำแนกประเภททองฯ ได้แก่ เพชร ทอง นาก และเงินรูปพรรณ
- 2) ทรัพย์สินจำแนกประเภทเบ็ดเตล็ด ได้แก่ นาฬิกา วิทยุ โทรทัศน์ วีดีโอ จักรเย็บผ้า ตู้เย็น เครื่องมือช่าง ปากกา กล้องถ่ายรูป เครื่องดนตรี และอื่น ๆ

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานของกิจกรรมหลัก แบ่งออกเป็น 3 ชนิด คือ

- 1) ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย
  - 2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร
  - 3) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้และที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ
- 1) ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย (ตารางที่ 4.23) รายละเอียดการแบ่งสรรให้กับประเภทของทรัพย์สินจำแนกแสดงในภาคผนวก ข.

ตารางที่ 4.23 ต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายจำแนกตามประเภททรัพย์สิน

หน่วย: บาท

สถานธนานุเคราะห์	กิจกรรมการก่อหนี้*			กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินลดหนี้**		
	ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม
	(1)	(2)	(3)=(1)+(2)	(4)	(5)	(6)=(4)+(5)
สธ. S1	314,564.59	7,510.59	322,075.18	21,370.21	958.09	22,328.30
สธ. S2	395,483.84	3,438.66	398,922.50	26,518.50	320.88	26,839.38
สธ. M1	673,643.89	8,435.52	682,079.41	44,754.11	1,055.45	45,809.56
สธ. M2	694,517.88	14,698.29	709,216.17	63,202.00	1,419.04	64,621.04
สธ. L1	1,065,800.49	11,003.88	1,076,804.37	87,266.16	1,121.60	88,387.76
สธ. L2	993,244.68	12,723.15	1,005,967.83	83,607.66	1,140.49	84,748.15

\* จากตารางที่ 43 ในภาคผนวก ข.

\*\* จากตารางที่ 44 ในภาคผนวก ข.

2) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานวันแปร มีรายการเดียวเท่านั้น คือ ค่าภาษีการค้า 2.75% ของยอดรายรับของรายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนและรายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน (ราคาทุนของทรัพย์สินจำนวน + กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน) เกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งสรร มีดังนี้

(1) การแบ่งสรรค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการไถ่ถอนให้กับทรัพย์สินจำนวนแต่ละประเภท มีดังนี้ (ตารางที่ 4.24)

การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจำนวนประเภททองฯ

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการไถ่ถอน} \times \text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภททองฯ}}{(\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภททองฯ} + \text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด})}$$

การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการไถ่ถอน} \times \text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด}}{(\text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภททองฯ} + \text{รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด})}$$

(2) การแบ่งสรรค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนให้กับทรัพย์สินหลุดจำนวนแต่ละประเภท มีดังนี้ (ตารางที่ 4.25)

การแบ่งสรรให้ทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภททองฯ

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน} \times \text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภททองฯ}}{(\text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภททองฯ} + \text{ประเภทเบ็ดเตล็ด})}$$

การแบ่งสรรให้ทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{\text{ค่าภาษีการค้าของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน} \times \text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด}}{(\text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวนประเภททองฯ} + \text{ประเภทเบ็ดเตล็ด})}$$

ตารางที่ 4.24 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร (ค่าภาษีการค้า) ของกิจกรรมการगतก่อน						หน่วย:บาท
สถานะงาน	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร*	รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน		การแบ่งสรรให้กับ		
		ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4); (6)=(1)X(3)÷(4)	
ส5.S1	51,398.69	1,827,207.00	41,945.55	1,869,152.55	50,245.25	1,153.44
ส5.S2	61,397.84	2,216,687.15	16,088.05	2,232,775.20	60,955.44	442.40
ส5.M1	108,161.49	3,887,144.65	46,126.85	3,933,271.50	106,893.04	1,268.45
ส5.M2	111,506.01	3,969,164.00	85,679.50	4,054,843.50	109,149.87	2,356.14
ส5.L1	170,512.64	6,142,031.25	58,542.00	6,200,573.25	168,902.76	1,609.88
ส5.L2	162,133.87	5,825,953.20	69,915.15	5,895,868.35	160,211.23	1,922.64

\* จากตารางที่ 4.16

ตารางที่ 4.25 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร (ค่าภาษีการค้า) ของกิจกรรมการगतภายหลังลดจำนวน						หน่วย:บาท
สถานะงาน	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร*	รายได้จากการगतภายหลังลดจำนวน		การแบ่งสรรให้กับ		
		ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภทของ	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4); (6)=(1)X(3)÷(4)	
ส5.S1	48,941.31	1,670,519	109,269	1,779,788	45,936.59	3,004.72
ส5.S2	58,970.16	2,095,843	48,648	2,144,491	57,632.42	1,337.74
ส5.M1	98,377.51	3,466,414	111,065	3,577,479	95,323.32	3,054.19
ส5.M2	136,084.99	4,790,965	157,677	4,948,642	131,748.96	4,336.03
ส5.L1	188,086.36	6,725,311	114,318	6,839,629	184,942.67	3,143.69
ส5.L2	177,315.13	6,329,074	118,849	6,447,923	174,046.83	3,268.30

\* จากตารางที่ 4.16

3) ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้และที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ

ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ ประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการ ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ และค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลาง ซึ่งทั้ง 3 ประเภทนี้การแบ่งสรรจะใช้จำนวนรายเป็นเกณฑ์ที่ใช้ในการแบ่งสรร มีดังนี้

(1) กิจกรรมการไถ่ถอน ใช้จำนวนรายที่ไถ่ถอนของทรัพย์สินจำแนกแต่ละประเภท การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจำแนกประเภทต่างๆ

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ } X \text{ จำนวนรายที่ไถ่ถอนของทรัพย์สินจำแนกประเภทต่างๆ}}{\text{จำนวนรายที่ไถ่ถอน}}$$

การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินจำแนกประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ } X \text{ จำนวนรายที่ไถ่ถอนของทรัพย์สินจำแนกประเภทเบ็ดเตล็ด}}{\text{จำนวนรายที่ไถ่ถอน}}$$

$$\text{จำนวนรายที่ไถ่ถอน} = \text{จำนวนรายที่ไถ่ถอนของทรัพย์สินจำแนกประเภทต่างๆ} + \text{ประเภทเบ็ดเตล็ด}$$

(2) กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ ใช้จำนวนรายที่หลุดจำนำของทรัพย์สินจำแนกแต่ละประเภท

การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินหลุดจำนำประเภทต่างๆ

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ } X \text{ จำนวนรายที่หลุดจำนำประเภทต่างๆ}}{\text{จำนวนรายที่หลุดจำนำ}}$$

การแบ่งสรรให้กับทรัพย์สินหลุดจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ } X \text{ จำนวนรายที่หลุดจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด}}{\text{จำนวนรายที่หลุดจำนำ}}$$

$$\text{จำนวนรายที่หลุดจำนำ} = \text{จำนวนรายที่หลุดจำนำประเภทต่างๆ} + \text{ประเภทเบ็ดเตล็ด}$$

รายละเอียดการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ของกิจกรรมการได้ถอนแสดง  
ในตารางที่ 4.26 4.28 4.30 และรายละเอียดการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ของ  
กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่ายแสดงในตารางที่ 4.27 4.29 4.31 ส่วนตารางที่สรุปการ  
แบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการได้ถอนจําแนกตามประเภททรัพย์สินจําหน่าย คือ  
ตารางที่ 4.32 - 4.33 และตารางที่สรุปการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรม  
การจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่ายจําแนกตามประเภททรัพย์สินจําหน่าย คือ ตารางที่ 4.34 - 4.35

ตารางที่ 4.26 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการของกิจกรรมการกำกับ

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
	ที่ควบคุมได้โดย	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	ผู้จัดการ*					
(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4)	(6)=(1)X(3)÷(4)	
สธ.S1	691,627.50	10,754	1,013	11,767	632,086.52	59,540.98
สธ.S2	719,060.82	16,046	517	16,563	696,615.95	22,444.87
สธ.M1	871,713.87	22,023	1,173	23,196	827,632.12	44,081.75
สธ.M2	889,586.89	29,552	1,740	31,292	840,121.17	49,465.72
สธ.L1	914,215.23	35,248	1,566	36,814	875,326.19	38,889.04
สธ.L2	902,751.88	39,635	1,641	41,276	866,861.39	35,890.49

\* จากตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.27 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวน

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
	ที่ควบคุมได้โดย	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	ผู้จัดการ*					
(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4)	(6)=(1)X(3)÷(4)	
สธ.S1	48,249.65	520	118	638	39,325.73	8,923.92
สธ.S2	41,146.16	642	57	699	37,790.89	3,355.27
สธ.M1	52,940.48	985	141	1,126	46,311.17	6,629.31
สธ.M2	60,514.29	1,571	154	1,725	55,111.85	5,402.44
สธ.L1	62,146.55	1,999	122	2,121	58,571.88	3,574.67
สธ.L2	57,594.51	2,074	141	2,215	53,928.22	3,666.29

\* จากตารางที่ 4.22



ตารางที่ 4.28 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการของกิจกรรมการไถ่ถอน

หน่วย: บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ที่ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ*	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
		ประเภทของ๑	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภทของ๑	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4)	(6)=(1)X(3)÷(4)
สธ. S1	149,774.77	10,754	1,013	11,767	136,880.93	12,893.84
สธ. S2	180,096.36	16,046	517	16,563	174,474.80	5,621.56
สธ. M1	188,994.96	22,023	1,173	23,196	179,437.66	9,557.30
สธ. M2	185,323.85	29,552	1,740	31,292	175,018.87	10,304.98
สธ. L1	177,388.05	35,248	1,566	36,814	169,842.29	7,545.76
สธ. L2	217,185.41	39,635	1,641	41,276	208,550.82	8,634.59

\* จากตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.29 ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินลดจำนวน

หน่วย: บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่ ที่ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ*	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
		ประเภทของ๑	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภทของ๑	ประเภทเบ็ดเตล็ด
	(1)	(2)	(3)	(4)=(2)+(3)	(5)=(1)X(2)÷(4)	(6)=(1)X(3)÷(4)
สธ. S1	8,120.70	520	118	638	6,618.75	1,501.95
สธ. S2	7,600.52	642	57	699	6,980.74	619.78
สธ. M1	9,174.35	985	141	1,126	8,025.52	1,148.83
สธ. M2	10,216.15	1,571	154	1,725	9,304.10	912.05
สธ. L1	10,220.03	1,999	122	2,121	9,632.17	587.86
สธ. L2	11,654.85	2,074	141	2,215	10,912.94	741.91

\* จากตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.30 ค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลางของกิจกรรมการกำกับ

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง*	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
		ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด
สธ.S1	18,803.13	10,754	1,013	11,767	17,184.40	1,618.73
สธ.S2	25,016.61	16,046	517	16,563	24,235.74	780.87
สธ.M1	37,609.56	22,023	1,173	23,196	35,707.68	1,901.88
สธ.M2	45,939.17	29,552	1,740	31,292	43,384.71	2,554.46
สธ.L1	61,726.11	35,248	1,566	36,814	59,100.39	2,625.72
สธ.L2	63,892.41	39,635	1,641	41,276	61,352.25	2,540.16

\* จากตารางที่ 4.21

ตารางที่ 4.31 ค่าใช้จ่ายแบ่งสรรจากส่วนกลางของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สิน

หน่วย:บาท

สถานธนานุเคราะห์	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง*	จำนวนราย			การแบ่งสรรให้กับ	
		ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด	รวม	ประเภททอง๓	ประเภทเบ็ดเตล็ด
สธ.S1	1,181.09	520	118	638	962.64	218.45
สธ.S2	1,232.81	642	57	699	1,132.28	100.53
สธ.M1	2,110.89	985	141	1,126	1,846.56	264.33
สธ.M2	2,969.37	1,571	154	1,725	2,704.28	265.09
สธ.L1	4,093.52	1,999	122	2,121	3,858.06	235.46
สธ.L2	3,989.71	2,074	141	2,215	3,735.74	253.97

\* จากตารางที่ 4.22

ตารางที่ 4.32 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ประจำประเภทของฯ

หน่วย:บาท

สถานานเคราะห์	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม
			ควบคุมได้โดย ผู้จัดการ (3)	ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ (4)	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง (5)	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(1+2+3+4+5)	
สธ.S1	314,564.59	50,245.25	632,086.52	136,880.93	17,184.40	1,150,961.69
สธ.S2	395,483.84	60,955.44	696,615.95	174,474.80	24,235.74	1,351,765.77
สธ.M1	673,643.89	106,893.04	827,632.12	179,437.66	35,707.68	1,823,314.39
สธ.M2	694,517.88	109,149.87	840,121.17	175,018.87	43,384.71	1,862,192.50
สธ.L1	1,065,800.49	168,902.76	875,326.19	169,842.29	59,100.39	2,338,972.12
สธ.L2	993,244.68	160,211.23	866,861.39	208,550.82	61,352.25	2,290,220.37

ข้อมูลจากตารางที่ 4.23, 4.24, 4.26, 4.28, และ 4.30

ตารางที่ 4.33 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการฝึกอบรมเจ้าหน้าที่ประจำประเภทเบ็ดเตล็ด

หน่วย:บาท

สถานานเคราะห์	ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม
			ควบคุมได้โดย ผู้จัดการ (3)	ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ (4)	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง (5)	
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(1+2+3+4+5)	
สธ.S1	7,510.59	1,153.44	59,540.98	12,893.84	1,618.73	82,717.58
สธ.S2	3,438.66	442.40	22,444.87	5,621.56	780.87	32,728.36
สธ.M1	8,435.52	1,268.45	44,081.75	9,557.30	1,901.88	65,244.90
สธ.M2	14,698.29	2,356.14	49,465.72	10,304.98	2,554.46	79,379.59
สธ.L1	11,003.88	1,609.88	38,889.04	7,545.76	2,625.72	61,674.28
สธ.L2	12,723.15	1,922.64	35,890.49	8,634.59	2,540.16	61,711.03

ข้อมูลจากตารางที่ 4.23, 4.24, 4.26, 4.28, และ 4.30

ตารางที่ 4.34 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำประเภททอง

หน่วย:บาท

สถานานุกรณะที่	ต้นทุนตอกเบ้จ่าย	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม
			ควบคุมได้โดย ผู้จัดการ	ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(1+2+3+4+5)
สร. S1	21,370.21	45,936.59	39,325.73	6,618.75	962.64	114,213.92
สร. S2	26,518.50	57,632.42	37,790.89	6,980.74	1,132.28	130,054.83
สร. M1	44,754.11	95,323.32	46,311.17	8,025.52	1,846.56	196,260.68
สร. M2	63,202.00	131,748.96	55,111.85	9,304.10	2,704.28	262,071.19
สร. L1	87,266.16	184,942.67	58,571.88	9,632.17	3,858.06	344,270.94
สร. L2	83,607.66	174,046.83	53,928.22	10,912.94	3,735.74	326,231.39

ข้อมูลจากตารางที่ 4.23, 4.25, 4.27, 4.29, และ 4.31

ตารางที่ 4.35 สรุปค่าใช้จ่ายดำเนินงานทั้งหมดของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด

หน่วย:บาท

สถานานุกรณะที่	ต้นทุนตอกเบ้จ่าย	ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ผันแปร	ค่าใช้จ่ายดำเนินงานคงที่			รวม
			ควบคุมได้โดย ผู้จัดการ	ควบคุมไม่ได้โดย ผู้จัดการ	ค่าใช้จ่ายแบ่งสรร จากส่วนกลาง	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)=(1+2+3+4+5)
สร. S1	958.09	3,004.72	8,923.92	1,501.95	218.45	14,607.13
สร. S2	320.88	1,337.74	3,355.27	619.78	100.53	5,734.20
สร. M1	1,055.45	3,054.19	6,629.31	1,148.83	264.33	12,152.11
สร. M2	1,419.04	4,336.03	5,402.44	912.05	265.09	12,334.65
สร. L1	1,121.60	3,143.69	3,574.67	587.86	235.46	8,663.28
สร. L2	1,140.49	3,268.30	3,666.29	741.91	253.97	9,070.96

ข้อมูลจากตารางที่ 4.23, 4.25, 4.27, 4.29, และ 4.31

### 3. การจัดทำงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมหลัก

งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินที่ใช้ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานมีด้วยกัน

4 งบ คือ

- 1) งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการได้ถอนทรัพย์สินจำนวน  
ประเภทต่างๆ (ตารางที่ 4.36)
- 2) งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการได้ถอนทรัพย์สินจำนวน  
ประเภทเบ็ดเตล็ด (ตารางที่ 4.37)
- 3) งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน  
ประเภทต่างๆ (ตารางที่ 4.38)
- 4) งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน  
ประเภทเบ็ดเตล็ด (ตารางที่ 4.39)

จากงบทั้ง 4 นี้จะแสดงผลกำไรเป็นขั้น ๆ เพื่อเน้นให้เห็นถึงระดับความสามารถ  
ในการทำกำไรจากการดำเนินงานของกิจกรรมการได้ถอนและกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนวน  
ซึ่งจำแนกตามประเภททรัพย์สินจำนวน เป็นข้อมูลที่ให้ประโยชน์ต่อฝ่ายบริหารและผู้จัดการ ทำให้ทราบ  
ว่ากิจกรรมประเภทไหนหรือทรัพย์สินจำนวนประเภทไหนทำกำไรให้กับสถานธนานุเคราะห์ดีกว่ากัน

ตารางที่ 4.36 งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจการที่มีการโอนทรัพย์สินจำนวนประเภทของ

รายการ	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	หน่วย:บาท
รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน	1,827,207.00	2,216,687.15	3,887,144.65	3,969,164.00	6,142,031.25	5,825,953.20	ส.บ. ส.2
หัก ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	314,564.59	395,483.84	673,643.89	694,517.88	1,065,800.49	993,244.68	
กำไรส่วนเกินขั้นต้น	1,512,642.41	1,821,203.31	3,213,500.76	3,274,646.12	5,076,230.76	4,832,708.52	
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต้นแบบ	50,245.25	60,955.44	106,893.04	109,149.87	168,902.76	160,211.23	
(1) กำไรส่วนเกินก่อนหักค่าใช้จ่ายคงที่	1,462,397.16	1,760,247.87	3,106,607.72	3,165,496.25	4,907,328.00	4,672,497.29	
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ	632,086.52	696,615.95	827,632.12	840,121.17	875,326.19	866,861.39	
(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	830,310.64	1,063,631.92	2,278,975.60	2,325,375.08	4,032,001.81	3,805,635.90	
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ	154,065.33	198,710.54	215,145.34	218,403.58	228,942.68	269,903.07	
(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	676,245.31	864,921.38	2,063,830.26	2,106,971.50	3,803,059.13	3,535,732.83	

ข้อมูลจากตารางที่ 4.32

ตารางที่ 4.37 งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจการที่มีการโอนทรัพย์สินจำนวนประเภทเบ็ดเตล็ด

รายการ	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	ส.บ. ส.1	ส.บ. ส.2	หน่วย:บาท
รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน	41,945.55	16,088.05	46,126.85	85,679.50	58,542.00	69,915.15	ส.บ. ส.2
หัก ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	7,510.59	3,438.66	8,435.52	14,698.29	11,003.88	12,723.15	
กำไรส่วนเกินขั้นต้น	34,434.96	12,649.39	37,691.33	70,981.21	47,538.12	57,192.00	
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานต้นแบบ	1,153.44	442.40	1,268.45	2,356.14	1,609.88	1,922.64	
(1) กำไรส่วนเกินก่อนหักค่าใช้จ่ายคงที่	33,281.52	12,206.99	36,422.88	68,625.07	45,928.24	55,269.36	
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ	59,540.98	22,444.87	44,081.75	49,465.72	38,889.04	35,890.49	
(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	(26,259.46)	(10,237.88)	(7,658.87)	19,159.35	7,039.20	19,378.87	
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ	14,512.57	6,402.43	11,459.18	12,859.44	10,171.48	11,174.75	
(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	(40,772.03)	(16,640.31)	(19,118.05)	6,299.91	(3,132.28)	8,204.12	

ข้อมูลจากตารางที่ 4.33

ตารางที่ 4.38 งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตามประเภทของ

รายการ	ส5.S1	ส5.S2	ส5.M1	ส5.M2	ส5.L1	ส5.L2
รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตาม	1,670,519.00	2,095,843.00	3,466,414.00	4,790,965.00	6,725,311.00	6,329,074.00
หัก ราคาทุนของทรัพย์สินมูลค่าตาม	1,488,450.00	1,844,850.00	3,118,930.00	4,401,400.00	6,118,680.00	5,846,400.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตาม	182,069.00	250,993.00	347,484.00	389,565.00	606,631.00	482,674.00
หัก ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	21,370.21	26,518.50	44,754.11	63,202.00	87,266.16	83,607.66
กำไรส่วนเกินขั้นต้น	160,698.79	224,474.50	302,729.89	326,363.00	519,364.84	399,066.34
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร	45,936.59	57,632.42	95,323.32	131,748.96	184,942.67	174,046.83
(1) กำไรส่วนเกินก่อนหักค่าจ่ายคงที่	114,762.20	166,842.08	207,406.57	194,614.04	334,422.17	225,019.51
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมรายได้โดยผู้จัดการ	39,325.73	37,790.89	46,311.17	55,111.85	58,571.88	53,928.22
(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	75,436.47	129,051.19	161,095.40	139,502.19	275,850.29	171,091.29
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมรายได้โดยผู้จัดการ	7,581.39	8,113.02	9,872.08	12,008.38	13,490.23	14,648.68
(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	67,855.08	120,938.17	151,223.32	127,493.81	262,360.06	156,442.61
ข้อมูลจากตารางที่ 4.34						

ตารางที่ 4.39 งบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตามประเภทเบ็ดเตล็ด

รายการ	ส5.S1	ส5.S2	ส5.M1	ส5.M2	ส5.L1	ส5.L2
รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตาม	109,269.00	48,648.00	111,065.00	157,677.00	114,318.00	118,849.00
หัก ราคาทุนของทรัพย์สินมูลค่าตาม	67,350.00	22,650.00	74,050.00	99,330.00	78,865.00	80,110.00
กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าตาม	41,919.00	25,998.00	37,015.00	58,347.00	35,453.00	38,739.00
หัก ต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย	958.09	320.88	1,055.45	1,419.04	1,121.60	1,140.49
กำไรส่วนเกินขั้นต้น	40,960.91	25,677.12	35,959.55	56,927.96	34,331.40	37,598.51
หัก ค่าใช้จ่ายดำเนินงานผันแปร	3,004.72	1,337.74	3,054.19	4,336.03	3,143.69	3,268.30
(1) กำไรส่วนเกินก่อนหักค่าจ่ายคงที่	37,956.19	24,339.38	32,905.36	52,591.93	31,187.71	34,330.21
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมรายได้โดยผู้จัดการ	8,923.92	3,355.27	6,629.31	5,402.44	3,574.67	3,666.29
(2) กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	29,032.27	20,984.11	26,276.05	47,189.49	27,613.04	30,663.92
หัก ค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมรายได้โดยผู้จัดการ	1,720.40	720.31	1,413.16	1,177.14	823.32	995.88
(3) กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	27,311.87	20,263.80	24,862.89	46,012.35	26,789.72	29,668.04
ข้อมูลจากตารางที่ 4.35						

#### 4. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมหลัก

ในการวิเคราะห์เปรียบเทียบผลการดำเนินงานแต่ละขนาดจะใช้ยอดถัวเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ที่มีขนาดเดียวกันเปรียบเทียบกับยอดถัวเฉลี่ยของขนาดอื่น จากงบกำไรขาดทุนแบบกำไรส่วนเกินตามตารางที่ 4.36 - 4.39 สามารถนำมาวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร เพื่อหาผลตอบแทนที่มีส่วนสัมพันธ์กับกำไร ดังนี้

1) อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการหากำไรส่วนเกินแต่ละขนาดของกิจกรรมการไถ่ถอนและกิจการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่ายของทรัพย์สินแต่ละประเภท (รายได้จากการดำเนินงานของกิจกรรมการไถ่ถอน คือ รายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่าย คือ กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่าย)

2) อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงความสามารถในการหากำไรแต่ละขนาดที่ผู้จัดการควบคุมได้ของกิจกรรมการไถ่ถอนและกิจการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่ายของทรัพย์สินแต่ละประเภท

3) อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้จากการดำเนินงาน อัตราส่วนนี้แสดงถึงผลในการดำเนินงานแต่ละขนาดของกิจกรรมการไถ่ถอนและกิจการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าจําหน่ายของทรัพย์สินแต่ละประเภท

นอกจากอัตราส่วนดังกล่าวข้างต้นแล้ว ในการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานยังต้องอาศัยข้อมูลประกอบในการวิเคราะห์ที่น่าสนใจ ดังนี้

1) ข้อมูลประกอบของกิจกรรมการไถ่ถอน ได้แก่

$$(1) \text{มูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายได้} = \frac{\text{มูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายที่ไถ่ถอน}}{\text{จำนวนรายได้ที่ไถ่ถอน}}$$

$$(2) \text{ระยะเวลาการไถ่ถอน (ตารางที่ 4.40 - 4.42)}$$

$$= \frac{\text{ผลบวกของ (จำนวนเดือนที่ไถ่ถอนคูณด้วยมูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายที่ไถ่ถอน)}}{\text{ผลบวกของมูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายที่ไถ่ถอน}} = \frac{\sum XY}{\sum Y}$$

$$( X = \text{จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน} \quad Y = \text{มูลค่าทรัพย์สินจําหน่ายที่ไถ่ถอน} )$$



ตารางที่ 4.40 ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สินของสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็ก

ประเภททองฯ			ประเภทเบ็ดเตล็ด		
จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน X	มูลค่าทรัพย์สินที่ไถ่ถอน Y (บาท)	XY	จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน X	มูลค่าทรัพย์สินที่ไถ่ถอน Y (บาท)	XY
6.5	60,550	393,575	6.5	0	0
5.5	13,766,410	75,715,255	5.5	221,575	1,218,663
4.5	9,695,010	43,627,545	4.5	101,015	454,568
3.5	4,599,835	16,099,423	3.5	78,225	273,788
2.5	5,020,915	12,552,288	2.5	89,855	224,638
1.5	6,975,485	10,463,228	1.5	150,635	225,953
0.5	4,130,585	2,065,293	0.5	154,535	77,268
รวม	44,248,790	160,916,605	รวม	795,840	2,474,875

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สิน} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภททองฯ

$$= \frac{160,916,605}{44,248,790} \text{ เดือน}$$

$$= 3.64 \text{ เดือน}$$

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สิน} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{2,474,875}{795,840} \text{ เดือน}$$

$$= 3.11 \text{ เดือน}$$

ตารางที่ 4.41 ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สินของสถานธนาคุณเคราะห์ขนาดกลาง

ประเภททองฯ			ประเภทเบ็ดเตล็ด		
จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน	มูลค่าทรัพย์สินที่ไถ่ถอน	XY	จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน	มูลค่าทรัพย์สินที่ไถ่ถอน	XY
X	Y (บาท)		X	Y (บาท)	
6.5	72,150	468,975	6.5	150	975
5.5	25,400,950	139,705,225	5.5	426,335	2,344,843
4.5	19,205,875	86,426,438	4.5	287,950	1,295,775
3.5	9,694,675	33,931,363	3.5	176,835	618,923
2.5	9,557,070	23,892,675	2.5	160,790	401,975
1.5	14,264,125	21,396,188	1.5	302,365	453,548
0.5	8,642,833	4,321,416	0.5	256,790	128,395
รวม	86,837,678	310,142,279	รวม	1,611,215	5,244,433

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สิน} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภททองฯ

$$= \frac{310,142,279}{86,837,678} \text{ เดือน}$$

$$= 3.57 \text{ เดือน}$$

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สิน} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{5,244,433}{1,611,215} \text{ เดือน}$$

$$= 3.25 \text{ เดือน}$$

ตารางที่ 4.42 ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำของสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่

ประเภททอง			ประเภทเบ็ดเตล็ด		
จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน	มูลค่าทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอน	XY	จำนวนเดือนที่ไถ่ถอน	มูลค่าทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอน	XY
X	Y (บาท)		X	Y (บาท)	
6.5	116,950	760,175	6.5	2,850	18,525
5.5	38,153,270	209,842,985	5.5	444,510	2,444,805
4.5	29,425,210	132,413,445	4.5	304,310	1,369,395
3.5	15,345,075	53,707,763	3.5	175,605	614,618
2.5	14,280,825	35,702,063	2.5	179,490	448,725
1.5	19,427,235	29,140,853	1.5	254,640	381,960
0.5	10,680,800	5,340,400	0.5	192,950	96,475
รวม	127,429,365	466,907,683	รวม	1,554,355	5,374,503

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภททอง

$$= \frac{466,907,683}{127,429,365} \text{ เดือน}$$

$$= 3.66 \text{ เดือน}$$

$$\text{ระยะเวลาการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนำ} = \frac{\sum XY}{\sum Y} \text{ เดือน}$$

ประเภทเบ็ดเตล็ด

$$= \frac{5,374,503}{1,554,355} \text{ เดือน}$$

$$= 3.46 \text{ เดือน}$$

2) ข้อมูลประกอบของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ ได้แก่

$$(1) \text{ อัตราทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ยต่อราย} = \frac{\text{มูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำ}}{\text{จำนวนรายที่หลุดจำนำ}}$$

$$(2) \text{ อัตรารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ย} = \frac{\text{รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ}}{\text{มูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำ}}$$

จากข้อมูลประกอบของกิจกรรมการไถ่ถอนและกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ จะช่วยให้ทราบความสามารถในการหากำไรสูงหรือต่ำเป็นเพราะสาเหตุใด เช่น กิจกรรมการไถ่ถอนของสถานธนาถุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็กอื่น อาจเกิดจากมูลค่าทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายหรือระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยของสถานธนาถุเคราะห์ขนาดใหญ่สูงกว่าสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็กอื่น หรือกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำของสถานธนาถุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็กอื่น อาจเกิดจากอัตราทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ยต่อรายหรืออัตรารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ยของสถานธนาถุเคราะห์ขนาดใหญ่สูงกว่าสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็กอื่น จากตัวอย่างดังกล่าวทำให้ทราบถึงสาเหตุที่ทำให้สถานธนาถุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาถุเคราะห์ขนาดเล็กอื่น เป็นต้น

รายละเอียดการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการไถ่ถอนแสดงในตารางที่ 4.43 และแผนภูมิที่ 4.1 ส่วนรายละเอียดการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำแสดงในตารางที่ 4.44 และแผนภูมิที่ 4.2

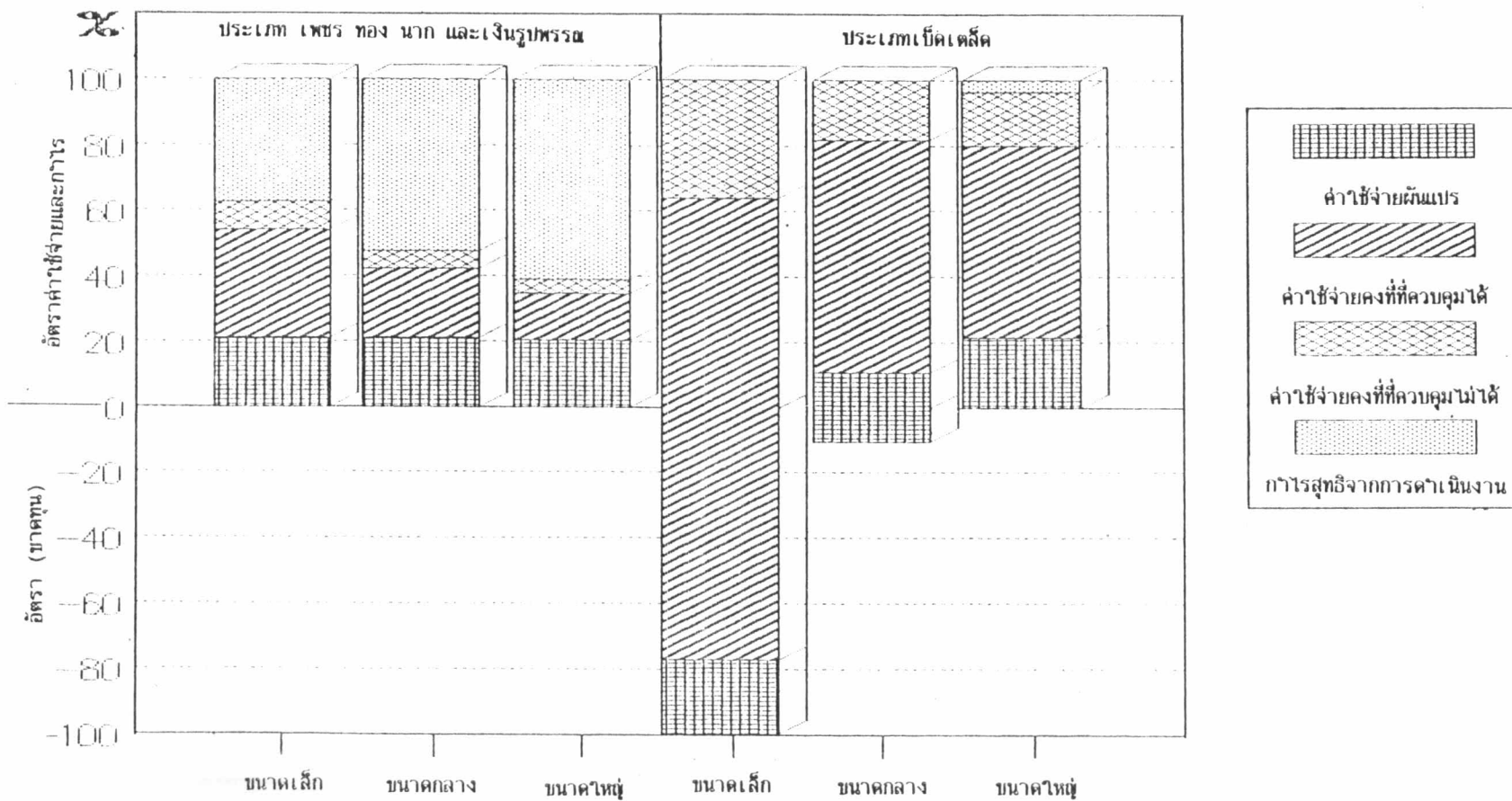
ตารางที่ 4.43 การวิเคราะห์ความสามารถในการหาชำระของกิจกรรมการไถ่ถอน

หน่วย : บาท

รายการ	ประเภททอง			ประเภทเบ็ดเตล็ด		
	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่
1. รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน	2,021,947.08	3,928,154.33	5,983,992.23	29,016.80	65,903.18	64,228.58
2. กำไรส่วนเกิน	1,611,322.52	3,136,051.99	4,789,912.65	22,744.26	52,523.98	50,598.80
3. กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	946,971.28	2,302,175.34	3,918,818.86	(18,248.67)	5,750.24	13,209.04
4. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	770,583.35	2,085,400.88	3,669,395.98	(28,706.17)	(6,409.07)	2,535.92
5. ทรัพย์สินจำนวนที่ไถ่ถอน	44,248,790.00	86,837,677.50	127,429,365.00	795,840.00	1,611,215.00	1,554,355.00
6. จำนวนรายที่ไถ่ถอน	13,400.0	25,787.5	37,441.5	765.0	1,456.5	1,603.5
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหาชำระ</b>						
ก. อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน (2 ÷ 1)	79.69%	79.84%	80.05%	78.38%	79.70%	78.78%
ข. อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อ รายได้ดอกเบี้ยรับจำนวน (3 ÷ 1)	46.83%	58.61%	65.49%	(62.89%)	8.73%	20.57%
ค. อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้ ดอกเบี้ยรับจำนวน (4 ÷ 1)	38.11%	53.09%	61.32%	(98.93%)	(9.72%)	3.95%
ง. อัตราทรัพย์สินจำนวนที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อราย (บาท) (5 ÷ 6)	3,302.15	3,367.43	3,403.43	1,040.31	1,106.22	969.35
จ. ระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ย*	3.64 เดือน	3.57 เดือน	3.66 เดือน	3.11 เดือน	3.25 เดือน	3.46 เดือน

\* จากตารางที่ 4.40 - 4.42

แผนภูมิที่ 4.2 ผลการดำเนินงานของกิจกรรมการได้ถอนประจำปีงบประมาณ 2532

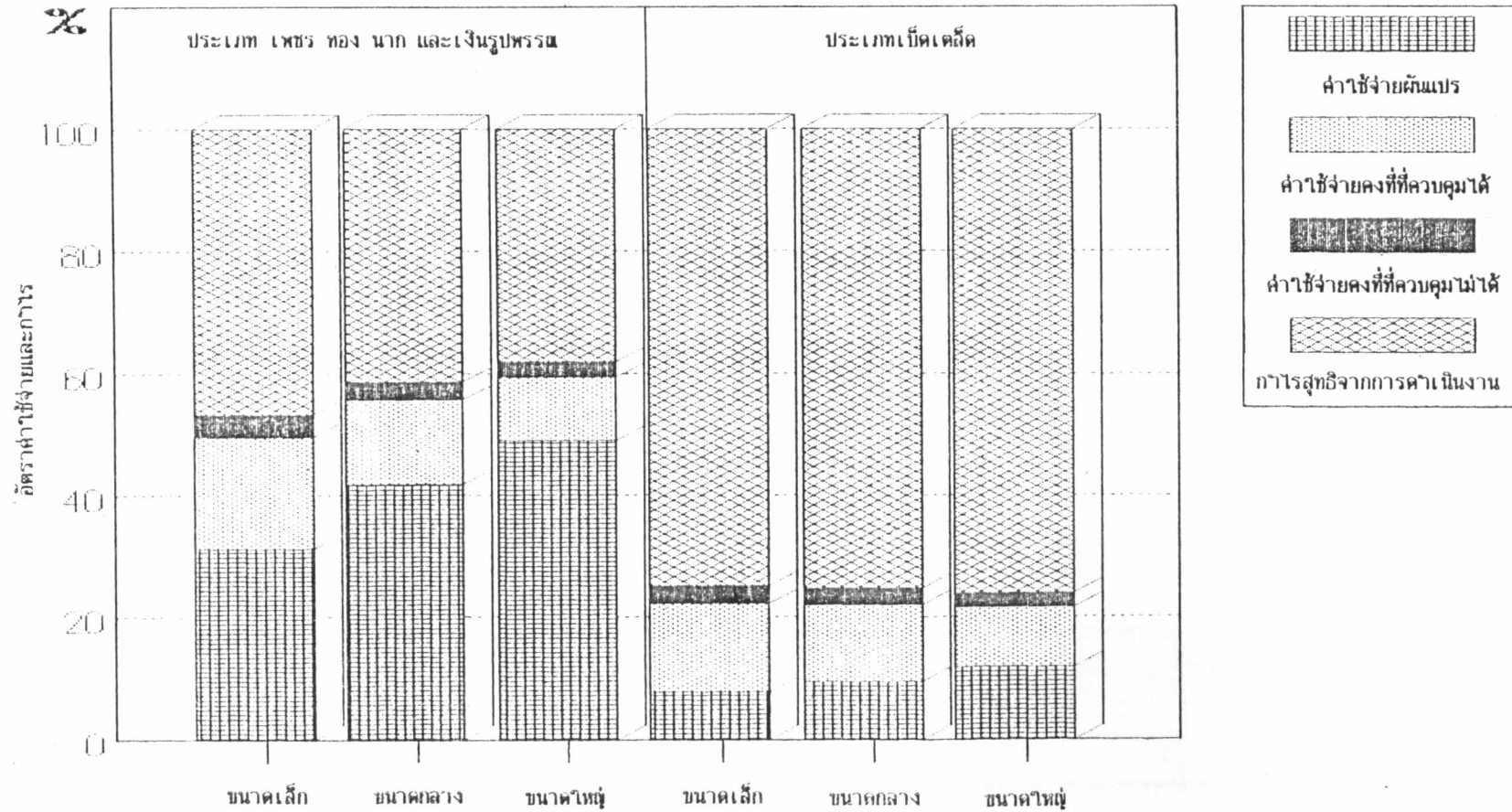


ตารางที่ 4.44 การวิเคราะห์ความสามารถในการหาถาวรของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก

หน่วย : บาท

รายการ	ประเภททอง			ประเภทเบ็ดเตล็ด		
	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่	ขนาดเล็ก	ขนาดกลาง	ขนาดใหญ่
1. กำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก	216,531.00	368,524.50	544,652.50	33,958.50	47,681.00	37,096.00
2. กำไรส่วนเกิน	140,802.14	201,010.31	279,720.84	31,147.79	42,748.65	32,758.96
3. กำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการ	102,243.83	150,298.80	223,470.79	25,008.19	36,732.77	29,138.48
4. กำไรสุทธิจากการดำเนินงาน	94,396.63	139,358.57	209,401.34	23,787.84	35,437.62	28,228.88
5. รายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก	1,883,181.00	4,128,689.50	6,527,192.50	78,958.50	134,371.00	116,583.50
6. มลค่าทรัพย์สินหลายจำแนก	1,666,650.00	3,760,165.00	5,982,540.00	45,000.00	86,690.00	79,487.50
7. จำนวนรายที่หลายจำแนก	581.0	1,278.0	2,036.5	87.5	147.5	131.5
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์ความสามารถในการหาถาวร</b>						
ก. อัตรากำไรส่วนเกินต่อกำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก (2 ÷ 1)	65.03%	54.54%	51.36%	91.72%	89.66%	88.31%
ข. อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อกำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก (3 ÷ 1)	47.22%	40.78%	41.03%	73.64%	77.04%	78.55%
ค. อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อกำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนก (4 ÷ 1)	43.59%	37.82%	38.45%	70.05%	74.32%	76.10%
ง. อัตราทรัพย์สินหลายจำแนกเฉลี่ยต่อราย (บาท) (6 ÷ 7)	2,868.59	2,942.23	2,937.66	514.29	587.73	604.47
จ. อัตรารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลายจำแนกต่อมูลค่าทรัพย์สินหลายจำแนกเฉลี่ย (5 ÷ 6)	112.99%	109.80%	109.10%	175.46%	155.00%	146.67%

แผนภูมิที่ 4.3 ผลการดำเนินงานของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจากรายการประจำปีงบประมาณ 2532





ผลการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมหลัก มีดังต่อไปนี้

## 1. กิจกรรมการไถ่ถอน (ตารางที่ 4.43 และแผนภูมิที่ 4.2)

### 1.1 ประเภทของฯ

1.1.1 อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่ายสถานธนาณูเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 79.69% ขนาดกลางเท่ากับ 79.84% และขนาดใหญ่เท่ากับ 80.05% จะเห็นว่าสถานธนาณูเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีความสามารถในการหากำไรใกล้เคียงกัน

1.1.2 อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย เป็นการวัดความสามารถในการหากำไรของผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 46.83% ขนาดกลางเท่ากับ 58.61% และขนาดใหญ่เท่ากับ 65.49% จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

1.1.3 อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจําหน่าย เป็นการวัดประสิทธิภาพในการหากำไรของสถานธนาณูเคราะห์ของแต่ละขนาด ขนาดเล็กเท่ากับ 38.11% ขนาดกลางเท่ากับ 53.09% และขนาดใหญ่เท่ากับ 61.32% จะเห็นว่าสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

จากข้อ 1.1.2 และข้อ 1.1.3 จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก และสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก ทั้งนี้เนื่องจากสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่มีค่าใช้จ่ายคงที่ต่อรายต่ำกว่าสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก (ค่าใช้จ่ายคงที่ต่อรายของสถานธนาณูเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 62.74 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 40.74 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 29.93 บาท) ซึ่งเป็นผลทำให้สถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่เกิดการประหยัดเนื่องจากขนาด (Economy of Scale)

1.1.4 อัตราทรัพย์สินจำนองที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายสถานธนาคุณุเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 3,302.15 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 3,367.43 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 3,403.43 บาท จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีอัตราทรัพย์สินจำนองที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายใกล้เคียงกัน

1.1.5 ระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยของสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็ก เท่ากับ 3.64 เดือน ขนาดกลางเท่ากับ 3.57 เดือน และขนาดใหญ่เท่ากับ 3.66 เดือน จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยใกล้เคียงกัน

จากการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการไถ่ถอนทรัพย์สินจำนองประเภททองๆ ปรากฏว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก และสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก ทั้งนี้เนื่องจากสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่เกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายคงที่เนื่องจากขนาด ส่วนอัตราทรัพย์สินจำนองที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายและระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีอัตราที่ใกล้เคียงกัน

## 1.2 ประเภทเบ็ดเตล็ด

1.2.1 อัตรากำไรส่วนเกินต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจำนองสถานธนาคุณุเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 78.38% ขนาดกลางเท่ากับ 79.70% และขนาดใหญ่เท่ากับ 78.78% จะเห็นว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีความสามารถในการหากำไรใกล้เคียงกัน

1.2.2 อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจำนอง เป็นการวัดความสามารถในการหากำไรของผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ ขนาดเล็ก ขาดทุนเท่ากับ 62.89% ขนาดกลางเท่ากับ 8.73% และขนาดใหญ่เท่ากับ 20.57% จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาคุณุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีความสามารถที่แตกต่างกันมาก เนื่องจากสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กมียอดค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการสูงกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดใหญ่ และสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กมีจำนวนรายที่ไถ่ถอนต่ำกว่าสถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดใหญ่ จึงเป็นสาเหตุที่ทำให้สถานธนาคุณุเคราะห์ขนาดเล็กขาดทุน

1.2.3 อัตราการไร้สิทธิจากการดำเนินงานต่อรายได้ดอกเบี้ยรับจํานาเป็นการวัดประสิทธิภาพในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์ ขนาดเล็กขาดทุนเท่ากับ 98.93% ขนาดกลางขาดทุนเท่ากับ 9.72% และขนาดใหญ่เท่ากับ 3.95% สาเหตุที่ทำให้สถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางขาดทุนเพราะว่ากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการมีจํานวนไม่พอเพียงที่จะชดเชยกับค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการ ส่วนสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กขาดทุนเพราะว่ามียอดขาดทุนที่เกิดจากการควบคุมได้โดยผู้จัดการอยู่แล้ว และยังคงรับภาระค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมไม่ได้โดยผู้จัดการอีกยั้งทำให้ขาดทุนเพิ่มขึ้น

1.2.4 อัตราทรัพย์สินจํานาที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 1,040.31 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 1,106.22 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 969.35 บาท จะเห็นว่าอัตราทรัพย์สินจํานาที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่ต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

1.2.5 ระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 3.11 เดือน ขนาดกลางเท่ากับ 3.25 เดือน และขนาดใหญ่เท่ากับ 3.46 เดือน จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

จากการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการไถ่ถอนทรัพย์สินจํานาประเภทเบ็ดเตล็ด ปรากฏว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีความสามารถในการหากำไรแตกต่างกัน และสถานธนานุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีประสิทธิภาพในการหากำไรแตกต่างกันด้วย ส่วนอัตราทรัพย์สินจํานาที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่ต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก และระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่สูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

เมื่อวิเคราะห์เปรียบเทียบความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการไถ่ถอน  
ระหว่างทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ กับทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด ปรากฏว่า

1) ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าทรัพย์สินจำนำ  
ประเภทเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้เนื่องจากทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีอัตราทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อ  
รายสูงกว่าทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด และทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีระยะเวลาการไถ่ถอน  
เฉลี่ยสูงกว่าทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด

2) ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีอัตราทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายสูงกว่า  
ทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ดถึง 3 เท่า เป็นผลทำให้ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีผลกำไรเป็น  
ขั้น ๆ ตามลำดับ เพราะว่าการแบ่งสรรค่าใช้จ่ายคงที่ที่ควบคุมได้โดยผู้จัดการและควบคุมไม่ได้  
โดยผู้จัดการใช้จำนวนรายในการแบ่งสรรซึ่งทำให้ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ รับภาระค่าใช้จ่ายคงที่  
ต่ำกว่าทรัพย์สินจำนำประเภทเบ็ดเตล็ด ตัวอย่างเช่น สถานธนาคราะห์ขนาดใหญ่นประเภททองฯ  
มีอัตราทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 3,403.43 บาทรับภาระค่าใช้จ่ายคงที่เท่ากับ  
ประเภทเบ็ดเตล็ดซึ่งมีอัตราทรัพย์สินจำนำที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อรายเท่ากับ 969.35 บาท เป็นต้น

3) ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ มีระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ยสูงกว่าประเภท  
เบ็ดเตล็ด ทำให้ทรัพย์สินจำนำประเภททองฯ ได้รับรายได้ดอกเบี้ยรับจำนำสูงกว่าทรัพย์สินจำนำ  
ประเภทเบ็ดเตล็ด

## 2. กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ (ตารางที่ 4.44 และแผนภูมิที่ 4.3)

### 2.1 ประเภทของฯ

2.1.1 อัตราค่าไรส่วนเกินต่อค่าไรเริ่มต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ สถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 65.03% ขนาดกลางเท่ากับ 54.54% และขนาดใหญ่เท่ากับ 51.36% จะเห็นว่าสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหาค่าไรต่ำกว่า สถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

2.1.2 อัตราค่าไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อค่าไรเริ่มต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ เป็นการวัดความสามารถในการหาค่าไรของผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 47.22% ขนาดกลางเท่ากับ 40.78% และขนาดใหญ่เท่ากับ 41.03% จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหาค่าไรต่ำกว่าผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลาง

2.1.3 อัตราค่าไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อค่าไรเริ่มต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ เป็นการวัดประสิทธิภาพในการหาค่าไรของสถานธนาฯ เคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 43.59% ขนาดกลางเท่ากับ 37.82% และขนาดใหญ่ 38.45% จะเห็นว่าสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหาค่าไรต่ำกว่าสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลาง

จากข้อ 2.1.2 และข้อ 2.1.3 จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหาค่าไรต่ำกว่าผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลาง และสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหาค่าไรต่ำกว่าสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลาง ทั้งนี้เนื่องจากอัตรารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ยของสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดใหญ่ต่ำกว่าสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนาฯ เคราะห์ขนาดกลาง

2.1.4 อัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 2,868.59 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 2,942.23 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 2,937.66 บาท จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ทั้ง 3 ขนาดมีอัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายใกล้เคียงกัน

2.1.5 อัตราารายรับจากการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 112.99% ขนาดกลางเท่ากับ 109.80% และขนาดใหญ่เท่ากับ 109.10% จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่และขนาดกลางมีอัตราารายรับจากการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยใกล้เคียงกัน ซึ่งต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก

จากการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ ปรากฏว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรต่ำกว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง ทั้งนี้เนื่องจากอัตราารายรับจากการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยของสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่ต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กแต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง ส่วนอัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายทั้ง 3 ขนาดมีอัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายใกล้เคียงกัน

## 2.2 ประเภทเบ็ดเตล็ด

2.2.1 อัตรากำไรส่วนเกินต่อกำไรขั้นต้นจากการจําหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 91.72% ขนาดกลางเท่ากับ 89.66% และขนาดใหญ่เท่ากับ 88.31% จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

2.2.2 อัตรากำไรที่เกิดจากการควบคุมของผู้จัดการต่อกำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย เป็นการวัดความสามารถในการหากำไรของผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 73.64% ขนาดกลางเท่ากับ 77.04% และขนาดใหญ่เท่ากับ 78.55% จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง

2.2.3 อัตรากำไรสุทธิจากการดำเนินงานต่อกำไรขั้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย เป็นการวัดประสิทธิภาพในการหากำไรของสถานธนานุเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 70.05% ขนาดกลางเท่ากับ 74.32% และขนาดใหญ่เท่ากับ 76.10% จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง

จากข้อ 2.2.2 และข้อ 2.2.3 จะเห็นว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการหากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง ทั้งนี้เนื่องจากสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่และขนาดกลางมีค่าใช้จ่ายคงที่ต่อรายต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก (ค่าใช้จ่ายคงที่ต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ ขนาดเล็กเท่ากับ 84.11 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 49.57 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 34.45 บาท) ซึ่งมีผลทำให้สถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่และขนาดกลางเกิดการประหยัดค่าใช้จ่ายเนื่องจากขนาด (Economy of Scale)

2.2.4 อัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 514.29 บาท ขนาดกลางเท่ากับ 587.73 บาท และขนาดใหญ่เท่ากับ 604.47 บาท จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีอัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายสูงกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

2.2.5 อัตราารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าต่ำต่อมูลค่าทรัพย์สินมูลค่า  
จำหน่ายของสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็กเท่ากับ 175.46% ขนาดกลางเท่ากับ 155.00% และ  
ขนาดใหญ่เท่ากับ 146.67% จะเห็นว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีอัตราารายรับจากการ  
จำหน่ายทรัพย์สินมูลค่าต่ำต่อมูลค่าทรัพย์สินมูลค่าต่ำเฉลี่ยต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและ  
ขนาดเล็ก

จากการวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไรของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินมูลค่า  
จำหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ด ปรากฏว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีความสามารถในการ  
หากำไรสูงกว่าผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับผู้จัดการสถานธนานุเคราะห์  
ขนาดกลาง และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีประสิทธิภาพในการหากำไรสูงกว่า  
สถานธนานุเคราะห์ขนาดเล็ก แต่ใกล้เคียงกับสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลาง ทั้งนี้เนื่องจาก  
สถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่และขนาดกลางเกิดการประหยัดเนื่องจากขนาดในส่วนของค่าใช้จ่าย  
คงที่ ส่วนอัตราทรัพย์สินมูลค่าต่ำเฉลี่ยต่อรายสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่สูงกว่าสถานธนานุเคราะห์  
ขนาดกลางและขนาดเล็ก และสถานธนานุเคราะห์ขนาดใหญ่มีอัตราารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน  
มูลค่าต่ำต่อมูลค่าทรัพย์สินมูลค่าต่ำเฉลี่ยต่ำกว่าสถานธนานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก



จากการสัมมนาของนักศึกษาที่ว่า "ทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภท เพชร ทอง นาก และเงินรูปพรรณ (ประเภททองฯ) มีอัตราภาษีส่วนเกินต่อรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย (ถ้าไรขึ้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย) ตํากว่าประเภทเบ็ดเตล็ด" ผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบความสามารถในการหักภาษีของกิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายระหว่างทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ กับทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ด ปรากฏว่า

1) ทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ มีความสามารถในการหักภาษีต่ำกว่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ด ทั้งนี้เนื่องจากทรัพย์สินจําหน่ายประเภททองฯ อัตราภาษีรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่ำกว่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ด

2) ทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ มีอัตราทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่อรายสูงกว่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ดประมาณ 4 ถึง 5 เท่า

3) ทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ มีอัตราภาษีรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายเฉลี่ยต่ำกว่าทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภทเบ็ดเตล็ด ทำให้ทรัพย์สินหลุดจําหน่ายประเภททองฯ มีภาษีขึ้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่ายต่ำกว่าประเภทเบ็ดเตล็ดประมาณ 48.41%

จากข้อ 1) รวมถึงอัตราภาษีส่วนเกินต่อรายได้จากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย (ถ้าไรขึ้นต้นจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจําหน่าย) ประเภททองฯ ตํากว่าประเภทเบ็ดเตล็ดด้วย ดังนั้นจึงยอมรับสมมติฐานของนักศึกษา

การวิเคราะห์ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทของกิจกรรมหลักสามารถสรุปผลการวิเคราะห์เปรียบเทียบได้ 2 รูปแบบ คือ

1. เปรียบเทียบความสามารถในการหากำไรของทรัพย์สินจำแนกประเภทต่างๆ กับทรัพย์สินจำแนกประเภทเบ็ดเตล็ด (ตารางที่ 4.45)
2. เปรียบเทียบความสามารถในการหากำไรของสถานธนาณูเคราะห์ขนาดใหญ่กับสถานธนาณูเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก (ตารางที่ 4.46)

ตารางที่ 4.45 เปรียบเทียบความสามารถในการหากำไรของทรัพย์สินจำแนกประเภทต่างๆ กับทรัพย์สินจำแนกประเภทเบ็ดเตล็ด

รายการ	ประเภทต่างๆ สูงกว่า ประเภทเบ็ดเตล็ด	ประเภทต่างๆ ต่ำกว่า ประเภทเบ็ดเตล็ด
<u>กิจกรรมการไถ่ถอน</u>		
1. อัตราความสามารถในการหากำไร	X	
2. อัตราทรัพย์สินจำแนกที่ไถ่ถอนเฉลี่ยต่อราย	X	
3. ระยะเวลาการไถ่ถอนเฉลี่ย	X	
<u>กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำ</u>		
1. อัตราความสามารถในการหากำไร		X
2. อัตราทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ยต่อราย	X	
3. อัตราารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนำต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนำเฉลี่ย		X

ตารางที่ 4.46 เปรียบเทียบความสามารถในการทากำไรของสถานานุเคราะห์ขนาดใหญ่กับสถานานุเคราะห์ขนาดกลางและขนาดเล็ก

รายการ	สถานานุเคราะห์ ขนาดใหญ่ <u>ใกล้เคียงกับ</u> สถานานุเคราะห์ ขนาดกลางและขนาดเล็ก	สถานานุเคราะห์ ขนาดใหญ่ <u>สูงกว่า</u> สถานานุเคราะห์ ขนาดกลางและขนาดเล็ก	สถานานุเคราะห์ ขนาดใหญ่ <u>ต่ำกว่า</u> สถานานุเคราะห์ ขนาดกลางและขนาดเล็ก
<p>1 <u>กิจกรรมการได้ถอน</u></p> <p>1.1 ประเภทของฯ</p> <p>1.1.1 อัตราความสามารถในการทากำไร</p> <p>1.1.2 อัตราทรัพย์สินจำนองที่ได้ออนเฉลี่ยต่อราย</p> <p>1.1.3 ระยะเวลาการได้ถอนเฉลี่ย</p> <p>1.2 ประเภทเบ็ดเตล็ด</p> <p>1.2.1 อัตราความสามารถในการทากำไร</p> <p>1.2.2 อัตราทรัพย์สินจำนองที่ได้ออนเฉลี่ยต่อราย</p> <p>1.2.3 ระยะเวลาการได้ถอนเฉลี่ย</p>	<p>X</p> <p>X</p>	<p>X</p> <p>X</p> <p>X</p>	<p>X</p>
<p>2 <u>กิจกรรมการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนอง</u></p> <p>2.1 ประเภทของฯ</p> <p>2.1.1 อัตราความสามารถในการทากำไร</p> <p>2.1.2 อัตราทรัพย์สินหลุดจำนองเฉลี่ยต่อราย</p> <p>2.1.3 อัตราารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนองต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนองเฉลี่ย</p> <p>2.2 ประเภทเบ็ดเตล็ด</p> <p>2.2.1 อัตราความสามารถในการทากำไร</p> <p>2.2.2 อัตราทรัพย์สินหลุดจำนองเฉลี่ยต่อราย</p> <p>2.2.3 อัตราารายรับจากการจำหน่ายทรัพย์สินหลุดจำนองต่อมูลค่าทรัพย์สินหลุดจำนองเฉลี่ย</p>	<p>(ขนาดใหญ่ใกล้เคียงกับขนาดกลาง แต่ต่ำกว่าขนาดเล็ก)</p> <p>X</p> <p>(ขนาดใหญ่ใกล้เคียงกับขนาดกลาง แต่ต่ำกว่าขนาดเล็ก)</p>	<p>(ขนาดใหญ่ใกล้เคียงกับขนาดกลาง แต่สูงกว่าขนาดเล็ก)</p> <p>X</p>	<p>X</p>