

## บทที่ 2

### แนวคิดและทฤษฎี

#### 2.1 ความหมายและประเภทของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

##### 2.1.1 ความหมายและประเภทของธุรกิจเงินทุน

มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติการประกอบการธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชกำหนดแก้ไขเพิ่มเติมพระราชบัญญัติการประกอบการธุรกิจเงินทุน ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ธุรกิจเครดิตฟองซิเอร์ พ.ศ. 2522 (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2535 อธิบายความหมายการประกอบการธุรกิจเงินทุนตามบทบัญญัติของกฎหมายที่ใช้ในปัจจุบันหมายถึงการจัดหาซึ่งเงินทุนโดยกู้ยืมเงินหรือรับเงินจากประชาชน และใช้เงินนั้นในการประกอบกิจการอย่างใดอย่างหนึ่งโดยการให้กู้ยืม ซึ่งรวมถึงการรับซื้อ เชื้อลด รับช่วงซื้อลดตั๋วเงิน ตราสารเปลี่ยนมืออื่น และ ตราสารทางเครดิต การประกอบการธุรกิจของธุรกิจเงินทุน ได้แก่ (ชนินทร์ พิทยาวิรัช, 2535)

1) กิจการเงินทุนเพื่อการพาณิชย์ หมายถึงการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้กู้ยืมระยะสั้น (มีกำหนดชำระคืนเมื่อทวงถามหรือระยะเวลาไม่เกินหนึ่งปี) รวมทั้งการเป็นผู้รับรอง ผู้รับอาวัล หรือผู้สอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินเป็นทางค้าปกติ

2) กิจการเงินทุนเพื่อการพัฒนา หมายถึงการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และให้กู้ยืมระยะปานกลาง (มีกำหนดชำระคืนเกินหนึ่งปี แต่ไม่เกิน ห้าปี) หรือระยะยาว (ระยะเวลาเกิน 5 ปี) แก่กิจการอุตสาหกรรม เกษตรกรรม หรือพาณิชยกรรมเป็นทางค้าปกติ

3) กิจการเงินทุนเพื่อการจำหน่ายและการบริโภค หมายถึงการจัดหาเงินทุนจากประชาชน และกระทำการเพื่อ

- ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้เกี่ยวกับการจำหน่ายสินค้า โดยชำระราคาเป็นงวดๆ หรือโดยให้เช่าซื้อ

- ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อใช้ในการซื้อสินค้าจากกิจการที่มีใช้ของคนเอง

สินค้านั้น

- ให้ประชาชนเช่าซื้อสินค้าที่รับ โอนกรรมสิทธิจากกิจการซึ่งจำหน่าย

สินค้า

- รับโอนโดยมีค่าตอบแทนซึ่งสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่าย

และกระทำการเพื่อ

- 4) กิจการเงินทุนเพื่อการเคหะ หมายถึงการจัดหาเงินทุนจากประชาชน

บ้านที่อยู่อาศัย

- ให้กู้ยืมเงินแก่ประชาชนเพื่อให้ได้มาซึ่งกรรมสิทธิในที่ดิน และหรือ

จำหน่ายแก่ประชาชน หรือ ประชาชนเช่าซื้อ

- ให้กู้ยืมเงินเพื่อใช้ในการจัดหาที่ดินและบ้านที่อยู่อาศัย สำหรับ

ประชาชนเช่าซื้อ

- จัดหาที่ดินและหรือบ้านที่อยู่อาศัยมาจำหน่ายแก่ประชาชนรวมทั้งให้

คอมพิวเตอร์

- 5) กิจการเงินทุนอื่นตามกำหนดในกฎกระทรวง ได้แก่

- การจำหน่ายโปรแกรมรายงานและการให้บริการพัฒนาระบบงาน

- การจัดการเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

- การทำลิสซิ่ง

- กิจการจัดการกองทุนรวม

- การออกบัตรเงินฝาก

- การแนะนำประกันภัยและการให้เช่าสังหาริมทรัพย์

- การเป็นนายหน้าตัวแทนจัดจำหน่ายพันธบัตรรัฐบาล

- การให้บริการข่าวสารข้อมูล

- การเป็นที่ปรึกษาเพื่อนำบริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย

- การทำหน้าที่ดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์และตราสารหนี้

- การประกอบธุรกิจผู้แทนผู้ถือหุ้นและธุรกิจผู้ดูแลผลประโยชน์

ของกองทุนรวม โดยต้องขออนุญาตจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย

- การเป็นตัวแทนทำหน้าที่สนับสนุนการจำหน่ายหลักทรัพย์ ธุรกิจการเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์

- การจัดการออก จัดจำหน่ายตราสารแห่งหนึ่ง โดยได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลัง และ คณะกรรมการ ก.ล.ด. ก่อน

### 2.1.2 ความหมายและประเภทของธุรกิจหลักทรัพย์

มาตรา 4 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 อธิบายความหมายการประกอบ “ธุรกิจหลักทรัพย์” ตามบทบัญญัติของกฎหมายที่ใช้ในปัจจุบันหมายความว่า ธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทดังต่อไปนี้ การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ การค้าหลักทรัพย์ การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การจัดการกองทุนรวม การจัดการกองทุนส่วนบุคคล กิจการอื่นที่เกี่ยวกับหลักทรัพย์ตามที่รัฐมนตรีกำหนดตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรียกโดยย่อว่า “คณะกรรมการ ก.ล.ด.” การประกอบธุรกิจของธุรกิจหลักทรัพย์ ได้แก่ (สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ [ก.ล.ด.] , 2535)

1) การเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ หมายความว่า การเป็นนายหน้าหรือตัวแทนเพื่อซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ให้แก่บุคคลอื่นเป็นทางค้าปกติ โดยได้รับค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น

2) การค้าหลักทรัพย์ หมายความว่า การซื้อ ขาย หรือแลกเปลี่ยนหลักทรัพย์ในนามของตนเองเป็นทางค้าปกติโดยกระทำนอกตลาดหลักทรัพย์หรือศูนย์ซื้อขายหลักทรัพย์

3) การเป็นที่ปรึกษาการลงทุน หมายความว่า การให้คำแนะนำแก่ประชาชน ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เกี่ยวกับคุณค่าของหลักทรัพย์หรือความเหมาะสมในการลงทุนเกี่ยวกับหลักทรัพย์นั้น หรือเกี่ยวกับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ใดๆ เป็นทางค้าปกติ ทั้งนี้ โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการให้คำแนะนำแก่ประชาชนในลักษณะที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

4) การจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ หมายความว่า การที่รับหลักทรัพย์ทั้งหมดหรือบางส่วนจากบริษัทหรือเจ้าของหลักทรัพย์ไปเสนอขายต่อประชาชน โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น ทั้งนี้ ไม่ว่าจะมิเงินไขอย่างหนึ่งอย่างใดหรือไม่ก็ตาม

5) การจัดการกองทุนรวม หมายความว่า การจัดการลงทุนตามโครงการจัดการกองทุนรวมโดยการออกหน่วยลงทุนของแต่ละโครงการ จำหน่ายแก่ประชาชน เพื่อนำเงินที่ได้จากการจำหน่ายหน่วยลงทุนนั้นไปลงทุนในหลักทรัพย์ หรือทรัพย์สินอื่น หรือไปหาผลตอบแทนโดยวิธีอื่น

6) การจัดการกองทุนส่วนบุคคล หมายความว่า การจัดการเงินทุนของบุคคลตั้งแต่ห้าคน หรือคณะบุคคลตั้งแต่หนึ่งคณะขึ้นไป ที่ได้รับมอบหมายให้จัดการลงทุนเพื่อแสวงหาผลประโยชน์จากหลักทรัพย์ โดยได้รับค่าธรรมเนียมหรือค่าตอบแทนอื่น แต่ไม่รวมถึงการจัดการกองทุนตามกฎหมายว่าด้วยกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

7) กิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกับหลักทรัพย์ตามที่รัฐมนตรีกำหนดตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการ ก.ล.ด.

หลักทรัพย์ ตามความในมาตรา 4 แห่ง พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หมายความว่า

- 1) ตัวเงินคลัง
- 2) พันธบัตร
- 3) ตัวเงิน
- 4) หุ้น
- 5) หุ้นกู้
- 6) หน่วยลงทุนอันได้แก่ ตราสารหรือหลักฐานแสดงสิทธิในทรัพย์สินของกองทุนรวม
- 7) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น
- 8) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้
- 9) ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหน่วยลงทุน
- 10) ตราสารอื่นใดที่คณะกรรมการ ก.ล.ด. กำหนด

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นตลาดหลักทรัพย์ที่จัดตั้งขึ้นตามพระราชบัญญัติตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พ.ศ. 2517 โดยปัจจุบันดำเนินงานภายใต้พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เป็นหน่วยงานที่มีได้มุ่งหวังกำไร มีสภาพเป็นนิติบุคคลและเป็นสถาบันกึ่งทางการ การดำเนินงานต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ต้องกระทำผ่านธุรกิจหลักทรัพย์ที่เป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งทำหน้าที่เป็นตัวแทนหรือนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ให้แก่ผู้ซื้อผู้ขายทั่วไป โดยรับค่าธรรมเนียมเป็นการตอบแทน ธุรกิจหลักทรัพย์ที่จะสมัครเข้าเป็นสมาชิกของตลาดหลักทรัพย์ ต้องมีคุณสมบัติดังต่อไปนี้

- ได้รับอนุญาตให้ประกอบกิจการ นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
- มีฐานะการเงินมั่นคง
- มีสมรรถภาพในการบริหารงานดี
- มีผู้บริหารที่มีประสบการณ์ในธุรกิจหลักทรัพย์

## 2.2 ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร (Management Information System)

เป็นระบบที่รวม (Integrate) ผู้ใช้และเครื่อง (User-Machine) เข้าไว้ด้วยกัน โดยมีจุดมุ่งหมายในการจัดหาสารสนเทศ เพื่อสนับสนุนในการดำเนินงาน (Operation) การจัดการ (Management) และการตัดสินใจ (Decision-Making) ในองค์กร โดยที่ระบบจะใช้ประโยชน์จากฮาร์ดแวร์และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ กระบวนการที่ทำด้วยมือ ตัวแบบสำหรับการวิเคราะห์ การวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจ ตลอดจนฐานข้อมูล (ทุมพล ศฤงคารศิริ, 2538)

### 2.2.1 ความหมาย ข้อมูล สารสนเทศ

2.2.1.1 ข้อมูล (Data) หมายถึง ข้อเท็จจริงต่างๆ ที่มีอยู่ในธรรมชาติ เป็นกลุ่มสัญลักษณ์ แทนปริมาณหรือการกระทำต่างๆ ที่ยังไม่ผ่านการประมวลผลข้อมูล อาจจะอยู่ในรูปของตัวเลข ตัวหนังสือ และท้ายสุดข้อมูลก็คือ วัตถุดิบของสารสนเทศ (มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมวิราช, สาขาวิทยาการจัดการ, 2538)

2.2.1.2 สารสนเทศ (Information) หมายถึง ข้อมูลต่างๆ ที่ได้ผ่านการประมวลผลแล้วด้วยวิธีการต่างๆ เพื่อจะได้ผลลัพธ์ และ เป็นสิ่งซึ่งสื่อความหมายให้ผู้รับเข้าใจ และสามารถนำไปกระทำกิจกรรมใดกิจกรรมหนึ่งโดยเฉพาะได้ หรือเพื่อเป็นการย้ายความเข้าใจที่มีอยู่แล้วให้มีมากยิ่งขึ้น และเป็นผลลัพธ์ของระบบสารสนเทศ

## 2.2.2 ลักษณะของสารสนเทศที่ดีและมีคุณภาพ มีดังต่อไปนี้ คือ

2.2.2.1 มีความเที่ยงตรง (Accuracy) คือสารสนเทศจะต้องไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด (Mistake) และมีข้อผิดพลาด (Error) สารสนเทศต้องชัดเจน(Clear) และเที่ยงตรงซึ่งสะท้อนถึงความหมายของข้อมูลที่เป็นหลักฐาน สารสนเทศจะต้องถ่ายทอดเป็นภาพที่ถูกต้องให้กับผู้รับ เช่น อาจจะเป็นการนำเสนอด้วยกราฟมากกว่าเป็นตาราง

2.2.2.2 การทันต่อเวลา (Timeliness) คือสารสนเทศที่ผู้รับต้องการในช่วงเวลาที่กำหนด เป็นลักษณะหนึ่งของสารสนเทศที่มีคุณภาพ เพื่อช่วยสนับสนุนในการตัดสินใจ

2.2.2.3 ตรงต่อความต้องการ (Relevancy) คือสารสนเทศนั้นสามารถตอบคำถามคามที่ผู้รับเจาะจง เช่น อะไร ทำไม ที่ไหน เมื่อไร ใคร และ อย่างไร ได้ตรงประเด็น นอกจากนี้ลักษณะของสารสนเทศดังกล่าวแล้ว ยังมีคุณสมบัติแอบแฝงของสารสนเทศอีกบางลักษณะที่สัมพันธ์กับระบบสารสนเทศ และ วิธีการดำเนินงานของระบบสารสนเทศ คุณสมบัติเหล่านี้จะมีความสำคัญแตกต่างกันไปตามลักษณะงานเฉพาะอย่าง คุณสมบัติเหล่านี้ได้แก่ (มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมราช, สาขาวิทยาการจัดการ , 2538)

- ความละเอียดแม่นยำ ได้แก่ความละเอียดแม่นยำในการวัดข้อมูลให้ความเชื่อถือได้สูง เช่น ขนาดของชิ้นส่วนของอุปกรณ์ที่ต้องการสังผลิต

- คุณสมบัติเชิงปริมาณ ได้แก่ความสามารถที่จะแสดงออกมาในรูปของตัวเลข เช่นเปอร์เซ็นต์ความเชื่อมั่นของข้อมูลที่ใช้ช่วยในการตัดสินใจ

- ความยอมรับได้ ได้แก่รับความยอมรับได้ของกลุ่มผู้ใช้สารสนเทศอย่างเดียวกัน เช่น ลักษณะของแบบฟอร์ม รูปแบบของรายงาน

- การใช้ได้ง่าย ได้แก่สามารถนำไปใช้ได้ง่ายและรวดเร็ว

- ความไม่ลำเอียง หมายถึงสารสนเทศที่มีไม่ปกปิดข้อเท็จจริงบางอย่างซึ่งทำให้ผู้ใช้เข้าใจผิดไปจากความเป็นจริง

- ชัดเจน หมายถึงการมีความคลุมเครือน้อยที่สุด สามารถทำความเข้าใจได้ง่าย

2.2.3 ประเภทรายงานหรือผลลัพธ์ของสารสนเทศที่ผู้ใช้งานต้องการ มีดังต่อไปนี้ คือ (ชุมพล ศฤงคารศิริ, 2538)

2.2.3.1 สารสนเทศเพื่อการติดตาม (Monitoring Information)

เป็นสารสนเทศที่ชี้ให้เห็นว่าได้มีการกระทำเกิดขึ้นแล้ว เช่น มีการรายงานสถานะการเงิน สารสนเทศประเภทนี้ยังใช้เป็นพื้นฐานที่จะให้ผู้รับเข้าใจถึงเรื่องอื่นๆ อีกด้วย ตลอดจนการวิเคราะห์ นอกจากนี้ยังเป็นประโยชน์ในการค้นหาสาเหตุของปัญหา

2.2.3.2 สารสนเทศเพื่อการค้นหาปัญหา (Problem Finding Information)

เป็นสารสนเทศที่แสดงถึงรูปแบบในการวิเคราะห์ปัญหา เช่น การเปรียบเทียบข้อมูลขององค์กรกับมาตรฐาน (มาตรฐานที่ใช้ในองค์กร มาตรฐานในอุตสาหกรรมประเภทนั้น หรือข้อมูลของกลุ่มแข่งขัน) เพื่อจะหาแนวทางแก้ไขปรับปรุง

2.2.3.3 สารสนเทศเพื่อการดำเนินการหรือกระทำ (Action Information)

เป็นสารสนเทศที่ระบุถึงการกระทำอย่างใดอย่างหนึ่ง

2.2.3.4 สารสนเทศเพื่อสนับสนุนการตัดสินใจ (Decision Making

Information) เป็นสารสนเทศที่ได้จากรายงาน การสอบถาม หรือ ผลลัพธ์ เพื่อสำหรับการวิเคราะห์ และการตัดสินใจ

2.2.4 โครงสร้างของระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร แบ่งออกได้ 2 แบบ คือ

2.2.4.1 ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารที่กำหนดตามกิจกรรมด้าน

การบริหาร (Management Information System Structured based on Management Activity) ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารที่สนับสนุนกิจกรรมด้านการจัดการ นั้นหมายถึงการจัดแบ่งโครงสร้างระบบสารสนเทศไว้เป็นลำดับ (Hierarchy) เพื่อการวางแผนด้านการจัดการ (Management Planning) และควบคุมกิจกรรม (Control Activity) โดยแบ่งออกได้ 3 ระดับ คือดังแสดงในรูปที่ 2.1

1) การควบคุมด้านการปฏิบัติงาน (Operation Control)

การควบคุมด้านการปฏิบัติงานเป็นการตรวจสอบและควบคุมว่ากิจกรรมที่ได้ดำเนินไปนั้นให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล จากการใช้วิธีการที่กำหนดไว้ล่วงหน้าและหลักเกณฑ์ในการตัดสินใจในการปฏิบัติงานจะมีกฎเกณฑ์ในการปฏิบัติงานที่แน่นอนตายตัว ขั้นตอนในการปฏิบัติงานส่วนใหญ่จะไม่มีเปลี่ยนแปลง การตัดสินใจและผลลัพธ์จะครอบคลุมในช่วงเวลาในแต่ละวัน แต่ละสัปดาห์ รายการแต่ละรายการมีความสำคัญซึ่งสามารถตอบสนอง



รูปที่ 2.1 แสดงโครงสร้างระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร  
ที่กำหนดตามกิจกรรมด้านการบริหาร

รายการแต่ละประเภท และแสดงสรุปของทุกๆ รายการ ตลอดจนสามารถสรุปผล ของการปฏิบัติการประจำวันได้ การประมวลผลที่สนับสนุนการควบคุมด้านการปฏิบัติการนี้ ประกอบไปด้วย

- การประมวลผลรายการ (Transaction Processing) เพื่อให้ทราบถึงการเคลื่อนไหวรายการที่เกิดขึ้นแต่ละรายการ

- การประมวลผลรายงาน (Report Processing) เพื่อใช้ในการติดตาม อนุมัติ และ ควบคุม

- การประมวลผลการร้องขอ (Inquiry Processing) เพื่อใช้ในการอนุมัติ และ ควบคุม

## 2) การควบคุมด้านการจัดการ (Management Control)

สารสนเทศที่ใช้ในการควบคุมการบริหารเป็นสิ่งสำคัญมากสำหรับผู้บริหาร ระดับผู้จัดการฝ่าย ผู้จัดการสาขา หัวหน้าส่วน เป็นต้น เพื่อใช้วัดประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน (Performance) ช่วยในการตัดสินใจ เพื่อใช้กำหนดกฎเกณฑ์ในการทำงาน การจัดสรรบุคลากร หรือ ทรัพยากรอื่นๆ ลักษณะสำคัญของสารสนเทศคือเป็นสารสนเทศสรุป (Summary Information) ไม่ใช่เป็นสารสนเทศลักษณะแต่ละรายการ เพราะว่าสารสนเทศที่เป็นยอดสรุปสามารถนำไปหาแนวโน้มในการเปรียบเทียบผลการปฏิบัติงานกับมาตรฐานหรือเป้าหมายที่ตั้งไว้ ซึ่งทำให้



เกิดผลแตกต่าง (Variance) ขึ้น ผลแตกต่างที่เกิดขึ้นจะนำไปศึกษาเพื่อหาสาเหตุการเปลี่ยนแปลงในประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน ตลอดจนเป็นแนวทางในการกำหนดมาตรการใหม่ ๆ ในการแก้ไขปัญหา สารสนเทศที่ใช้ในระดับนี้ มีดังต่อไปนี้ คือ

- สารสนเทศเกี่ยวกับประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน

ที่กำหนดไว้ล่วงหน้า (Planned Performance) เช่น มาตรฐาน (Standard) ความคาดหวัง (Expected) งบประมาณ (Budget) และอื่นๆ

- สารสนเทศที่บอกถึงความแตกต่าง (Variance) ที่เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงานกับมาตรฐานหรือเป้าหมายที่ตั้งไว้

- สารสนเทศที่บอกถึงสาเหตุหรือเหตุผลของความแตกต่าง
- สารสนเทศใช้สำหรับการวิเคราะห์เพื่อหาแนวทาง

การตัดสินใจ หรือ แนวทางปฏิบัติต่อไป

สารสนเทศสำหรับการควบคุมการบริหาร ประกอบไปด้วย 2 ส่วน คือ หนึ่งเป็นสารสนเทศเตรียมขึ้นสำหรับการปฏิบัติงาน และ สองเป็นสารสนเทศเพื่อจัดทำแผนงานมาตรฐาน งบประมาณ และอื่นๆ ใช้ในการคาดคะเนความต้องการเกี่ยวกับประสิทธิภาพด้านการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ยังต้องมีสารสนเทศจากภายนอกองค์กร (External Information) เช่น ดัชนีราคา เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบในอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันได้

### 3) สนับสนุนการวางแผนกลยุทธ์ (Strategic Planning)

จุดประสงค์ของการวางแผนกลยุทธ์ เพื่อที่จะพัฒนากลยุทธ์ที่ทำให้องค์กรสามารถบรรลุเป้าหมายได้ การวางแผนกลยุทธ์หรือแผนรวมจะครอบคลุมช่วงระยะเวลายาวนานกิจกรรมต่างๆ ในการวางแผนกลยุทธ์ไม่จำเป็นต้องเกิดขึ้นในเวลาที่เหมาะสมหรือเป็นไปอย่างสม่ำเสมอ บางครั้งอาจจะจัดอยู่ในการวางแผนประจำปี หรือ รอบปีของงบประมาณก็ได้ ข้อมูลที่ใช้ในการวางแผนกลยุทธ์จำเป็นต้องเป็นข้อมูลที่สรุปมาจากหลายๆ ส่วนขององค์กร และนำมาพิจารณาพร้อมกับข้อมูลภายนอก (External Data) ตัวอย่างข้อมูลประเภทต่างๆ ที่นำมาใช้ในการวางแผนกลยุทธ์ มีดังต่อไปนี้ คือ

- สภาพทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต
- เสถียรภาพทางการเมืองในปัจจุบันและอนาคต
- ความสามารถในปัจจุบัน (Current Capability) ขององค์กร
- การพยากรณ์ความสามารถขององค์กรในอนาคต
- ความสามารถของคู่แข่ง และส่วนแบ่งการตลาด

- โอกาสสำหรับธุรกิจใหม่ขององค์กร

ในการวางแผนกลยุทธ์ผู้บริหารจะนำสารสนเทศเหล่านี้ไปใช้ประกอบการกำหนดนโยบาย เป้าหมาย และแนวทางการปฏิบัติงานในหน่วยงาน ระดับฝ่าย และสาขาต่างๆ ต่อไป

2.2.4.2 ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารที่กำหนดตามหน้าที่ในองค์กร

(Management Information System Structured based on Organizational Function) หมายถึง การจัดแบ่งโครงสร้างระบบสารสนเทศไว้ตามการแบ่งหน้าที่ภายในองค์กร ในองค์กรจะประกอบด้วยหน้าที่ต่างๆ มากมายซึ่งในแต่ละหน้าที่ก็ต้องการสารสนเทศที่แตกต่างกันออกไป ซึ่งแต่ละหน้าที่จะมีระบบสารสนเทศเป็นระบบย่อยๆ (Subsystem) ในแต่ละระบบย่อยจะมีการประมวลผลข้อมูลและสารสนเทศจะแยกกันเก็บในเครื่องคอมพิวเตอร์ที่แตกต่างกัน กระจัดกระจายกันออกไป โดยแต่ละระบบงานจะมีข้อมูลและสารสนเทศเป็นของตนเอง เพื่อจะได้ตอบสนองกับความต้องการของตนเอง ดังนั้นเมื่อจำเป็นต้องการข้อมูลและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกันจากหลายๆระบบงาน จำเป็นต้องใช้เวลามากในการรวบรวมและจัดการ เพื่อจัดทำรายงานขึ้นมาตามความต้องการของผู้บริหาร ดังแสดงในรูปที่ 2.2

*Organization Function*

<i>Management Activities</i>	Funding Division	Credit & Marketing Division	Hoursing Division	Hire Purchase Division	Capital Market Division	Investment Banking Division	etc.
Strategic Planning							
Control Management							
Operation Management							
Transaction Processing							

รูปที่ 2.2 แสดงโครงสร้างระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารที่กำหนดตามหน้าที่ในองค์กร

## 2.3 ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์

### 2.3.1 วัตถุประสงค์ของการใช้ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร

วัตถุประสงค์ของการใช้ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ได้แก่ ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด บริการลูกค้า การเงิน ทรัพยากรมนุษย์ การปฏิบัติงาน เป็นต้น ซึ่งผู้บริหารทุกระดับชั้นนำไปใช้ในการวางแผน การควบคุม การกำหนดนโยบาย การตัดสินใจ ได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้อง สมบูรณ์ ทันต่อเวลา โดยวัตถุประสงค์ของการใช้ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร มีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

2.3.1.1 ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด สารสนเทศใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด ได้แก่

- ใช้เพื่อให้ทราบถึงบริการทุกประเภทของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ให้บริการลูกค้า รวมทั้งระบบราคา ข้อมูลสัดส่วนของลูกค้าที่มาใช้บริการแยกตามลักษณะของลูกค้าและลักษณะการใช้บริการ ส่วนแบ่งการตลาด การส่งเสริมการขาย รวมทั้งข้อมูลการบริการผ่านจุดขายแต่ละแห่ง

- ใช้เพื่อให้ทราบพฤติกรรมของลูกค้า เพื่อให้ทราบแนวโน้มธุรกิจจะได้นำมาทำการวิเคราะห์และประเมินผลให้ผู้บริหารใช้ในการวางแผน การควบคุม และการกำหนดกลยุทธ์ ในการเพิ่มส่วนแบ่งตลาด เพิ่มบริการใหม่ๆ และ ปรับปรุงช่องทางให้บริการลูกค้า ณ จุดขายต่างๆ ให้ถูกต้อง รวดเร็ว และ ทันต่อเหตุการณ์ เป็นต้น

2.3.1.2 ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านบริการลูกค้า สารสนเทศใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านบริการลูกค้า ได้แก่

- ใช้เพื่อเป็นประโยชน์กับเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์อย่างมากในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ลูกค้าเข้ามาขอใช้บริการ เพราะทำให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับสภาพการติดต่อของลูกค้ากับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์เกี่ยวกับ การใช้บริการต่างๆ ภาระหนี้สิน ภาระหลักประกัน หลักทรัพย์ของลูกค้า ไม่ว่าลูกค้าจะไปติดต่อที่สาขาใด

- ใช้เพื่อให้ทราบพฤติกรรมของลูกค้าเกี่ยวกับฐานะทางการเงินเกี่ยวกับเช็คคืนก็ครั้ง เป็นจำนวนเงินเท่าไร ขาดการชำระหนี้ก็ครั้ง เพื่อทำการจัดชั้นลูกหนี้ เพื่อให้ลดหนี้สูญและหนี้อยู่ในสภาพสงสัย

- ใช้เพื่อสามารถออกใบแจ้งหนี้ (Statement) ให้กับลูกค้าในลักษณะรวมทุกประเภทการใช้บริการ และสามารถสอบย้อนยอดกับลูกค้า ทำให้ลดค่าใช้จ่ายและลดเวลาในการปฏิบัติงานเป็นอย่างมาก

- ใช้เพื่อเพิ่มความพอใจแก่ลูกค้าในด้านการบริการต่างๆ เป็นต้น

2.3.1.3 ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการเงิน สารสนเทศใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการเงิน ได้แก่

- ใช้เพื่อให้ทราบถึงฐานะทางการเงิน กำไรขาดทุน รายได้และค่าใช้จ่าย ความเจริญเติบโต ส่วนแบ่งการตลาดของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ของลูกค้า

- ใช้เพื่อการจัดหาเงินทุนและจัดสรรเงินทุน สำนักงานใหญ่ สาขา

- ใช้เพื่อผู้บริหารระดับสูงและผู้บริหารระดับกลางนำสารสนเทศ

ไปทำการวิเคราะห์และประเมินผล แล้วนำไปใช้ในการวางแผน การควบคุม กำหนดกลยุทธ์การบริหารด้านการเงิน เป็นต้น

2.3.1.4 ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์ สารสนเทศใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์ ได้แก่

- ใช้เพื่อในการพิจารณาคัดเลือกพนักงานไปดำรงตำแหน่งตามความเหมาะสมและความเชี่ยวชาญ โดยให้เกิดประโยชน์สูงสุด

- ใช้เพื่อในการพัฒนาความชำนาญ และ ความรอบรู้ของพนักงานในการสร้างแผนการอบรมพัฒนาพนักงาน

- ใช้เพื่อในการพิจารณาจ่ายผลตอบแทนได้อย่างเหมาะสม เป็นต้น

2.3.1.5 ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการปฏิบัติงาน สารสนเทศใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการปฏิบัติงาน ได้แก่

- ใช้เพื่อในการเพิ่มประสิทธิภาพในด้านการปฏิบัติงานให้ดียิ่งขึ้น

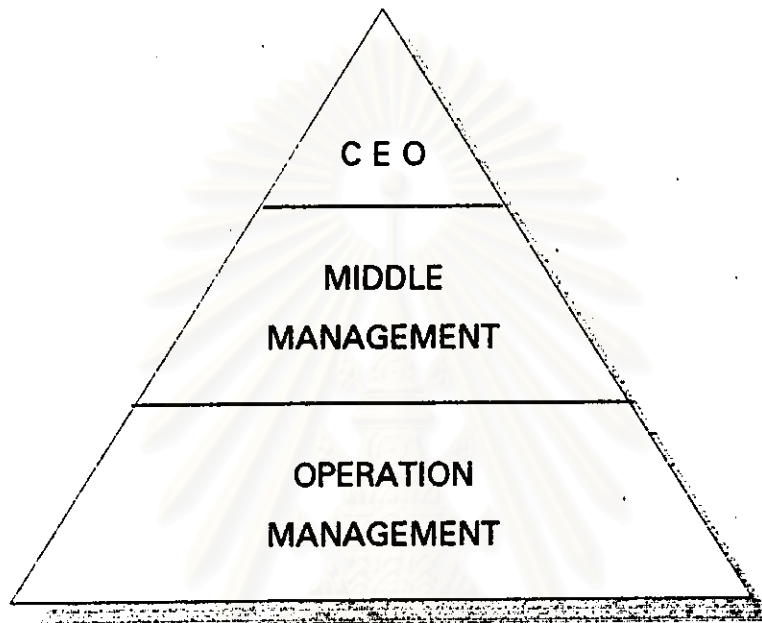
- ใช้เพื่อในการลดขั้นตอน ลดเวลา ลดเอกสาร ในการปฏิบัติงาน

ทำให้ระบบการทำงานเป็นมาตรฐาน

- ใช้เพื่อความถูกต้อง แม่นยำ ในการปฏิบัติงาน เป็นต้น

### 2.3.2 ความต้องการสารสนเทศของผู้บริหารในแต่ละระดับ

ในการบริหารงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์โดยทั่วไปความต้องการสารสนเทศของผู้บริหาร สามารถแบ่งออกเป็น 3 ระดับ ดังต่อไปนี้ คือ ดังแสดงในรูปที่ 2.3



รูปที่ 2.3 แสดงระดับชั้นของผู้บริหาร

#### 2.3.2.1 ผู้บริหารระดับสูง (Chief Executive Officer: CEO)

รับผิดชอบในด้านการวางแผนกลยุทธ์ขององค์กร โดยการกำหนดนโยบาย ให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ขององค์กร เป็นการวางแผนระยะยาว ข้อมูลที่จะใช้จะมุ่งเน้นจากภายนอกเป็นสำคัญ ซึ่งจะมีขอบเขตที่กว้างขวางแต่จะไม่มองในรายละเอียด โดยมีในรูปแบบของรายงานเป็น รายงานการพยากรณ์ (Forecasting Reports) รายงานแนวโน้ม (Trend Reports) รายงานพิเศษ (Ad hoc Reports) เป็นต้น สารสนเทศเหล่านี้ คือ

- 1) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด
  - รายงานการพยากรณ์การกู้ยืมเงิน
  - รายงานการพยากรณ์การให้สินเชื่อและภาระผูกพัน
  - รายงานการพยากรณ์การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
  - รายงานการเปรียบเทียบการกู้ยืมเงินกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
  - รายงานการเปรียบเทียบการให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับเป้าหมายที่ตั้งไว้

- รายงานการเปรียบเทียบการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์กับ  
เป้าหมายที่ตั้งไว้

- รายงานการเปรียบเทียบการประกอบธุรกิจเงินทุนและ  
หลักทรัพย์กับเป้าหมายที่ตั้งไว้

2) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านบริการลูกค้า

- รายงานการกู้ยืมเงินแบ่งตามประเภทธุรกิจและวันที่  
ครบกำหนด

- รายงานการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน แบ่งตามประเภท  
ธุรกิจและวันที่ครบกำหนด

- รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตาม  
ประเภทลูกค้าและบัญชีลูกค้า

- รายงานการครบกำหนด

- รายงานสรุปจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการต่างๆ

- รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการกู้ยืมเงินแบ่งตาม  
รหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการให้สินเชื่อและ  
ภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดคอกเบี้ยค้างรับการให้สินเชื่อและ  
ภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการให้สินเชื่อและ  
ภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการซื้อขายหลักทรัพย์ใน  
ตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดคอกเบี้ยค้างรับการซื้อขายหลักทรัพย์  
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์  
ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า

- รายงานแสดงรายชื่อบัญชีค้า

- รายงานสารสนเทศสรุปการใช้บริการของลูกค้าแต่ละราย

3) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการเงิน

- รายงานสรุปการวัดประสิทธิภาพด้วยการวิเคราะห์งบการเงิน
- รายงานการวิเคราะห์การลงทุนของบริษัทในหลักทรัพย์
- รายงานสรุปการกู้ยืมเงินแบ่งตามอัตราดอกเบี้ยและวันที่ครบกำหนด
- รายงานสรุปการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามอัตราดอกเบี้ยและวันที่ครบกำหนด
- รายงานงบประมาณด้านการเงิน
- รายงานการเปรียบเทียบงบกำไรขาดทุนกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
- รายงานการหาแนวโน้ม
- รายงานวิเคราะห์รายได้และค่าใช้จ่าย
- รายงานเปรียบเทียบประสิทธิภาพกับค่ามาตรฐานของรายได้และค่าใช้จ่าย

4) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์

- รายงานการวิเคราะห์จัดสรรจำนวนทรัพยากรมนุษย์
- รายงานการลาออกจากงานของพนักงาน
- รายงานสรุปการลาและเงินค่าล่วงเวลาของพนักงาน

5) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการปฏิบัติงาน

- รายงานการใช้เงินวงเงินประจำวันของลูกค้า

6) สารสนเทศภายนอก (External Information)

- กิจกรรมสำคัญของคู่แข่ง
- อัตราแลกเปลี่ยน
- อัตราดอกเบี้ยมาตรฐานที่กำหนดโดยธนาคารกลาง
- อัตราซื้อล่วงหน้าสกุลเงินต่างๆ
- ราคาทอง
- ราคาน้ำมัน
- สภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน และแนวโน้มในอนาคต
- สถิติสภาพทางการเมืองในปัจจุบันและอนาคต
- ความสามารถของคู่แข่ง และส่วนแบ่งการตลาด
- ข้อห้าม ข้อกำหนดและสิ่งสนับสนุนที่ผลกระทบต่อ

อุตสาหกรรมส่งออกของไทย

- ข้อกำหนดจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือทางราชการ
- การพยากรณ์
- แนวโน้ม

### 2.3.2.2 ผู้บริหารระดับกลาง (Middle Management)

รับผิดชอบในด้านการบริหารงานให้บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่ได้กำหนดไว้ ต้องจำเป็นมีการวางแผน การดำเนินงานในระยะสั้น ข้อมูลที่ใช้จะเป็นการกำหนดมาตรฐานหรืองบประมาณใช้เพื่อเปรียบเทียบกับการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง และ นำผลแตกต่างที่เกิดขึ้นมาวิเคราะห์หาสาเหตุเพื่อมาปรับปรุงการดำเนินงานต่อไป โดยมีในรูปแบบของรายงานเป็นรายงานสรุปต่างๆ (Summary Reports) รายงานผิดปกติ (Exception Reports) รายงานการเปรียบเทียบ (Comparison Reports) รายงานพิเศษ (Ad hoc Reports) เป็นต้น สารสนเทศเหล่านี้ คือ

- 1) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด
  - รายงานการพยากรณ์การกู้ยืมเงิน
  - รายงานการพยากรณ์การให้สินเชื่อและภาระผูกพัน
  - รายงานการพยากรณ์การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์
  - รายงานการเปรียบเทียบการกู้ยืมเงินกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
  - รายงานการเปรียบเทียบการให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
  - รายงานการเปรียบเทียบการประกอบธุรกิจหลักทรัพย์กับเป้าหมายที่ตั้งไว้
  - รายงานการเปรียบเทียบการประกอบธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์กับเป้าหมายที่ตั้งไว้
- 2) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านบริการลูกค้า
  - รายงานการกู้ยืมเงินแบ่งตามประเภทธุรกิจและวันที่ครบกำหนด
  - รายงานการให้สินเชื่อและภาระผูกพัน แบ่งตามประเภทธุรกิจและวันที่ครบกำหนด



- รายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามประเภทลูกค้าและบัญชีลูกค้า
  - รายงานสรุปการกู้ยืมเงินรายใหญ่ที่มียอดเงินตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไปแบ่งตามวันที่ครบกำหนด
  - รายงานสรุปการจัดชั้นสินเชื่อ
  - รายงานสรุปยอดการวิเคราะห์ประเภทหลักประกันของสินเชื่อ
  - รายงานการสรุปการอนุมัติสินเชื่อ
  - รายงานสรุปสินเชื่อที่ค้างการอนุมัติ
  - รายงานการครบกำหนด
  - รายงานสรุปจำนวนลูกค้าที่ใช้บริการต่างๆ
  - รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการกู้ยืมเงินแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดดอกเบี้ยค้างรับการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดยอดคงเหลือการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดดอกเบี้ยค้างรับการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายชื่อบัญชีค้า
  - รายงานสารสนเทศสรุปการใช้บริการของลูกค้าแต่ละราย
- 3) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการเงิน
- รายงานสรุปการวัดประสิทธิภาพด้วยการวิเคราะห์งบการเงิน
  - รายงานการวิเคราะห์การลงทุนของบริษัทในหลักทรัพย์

- รายงานสรุปการกู้ยืมเงินแบ่งตามอัตราดอกเบี้ยและวันที่ครบกำหนด
  - รายงานสรุปการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามอัตราดอกเบี้ยและวันที่ครบกำหนด
  - รายงานงบประมาณด้านการเงิน
  - รายงานการเปรียบเทียบงบกำไรขาดทุนกับเป้าหมายที่ตั้งไว้
  - รายงานการหาแนวโน้ม
  - รายงานวิเคราะห์รายได้และค่าใช้จ่าย
  - รายงานเปรียบเทียบประสิทธิภาพกับค่ามาตรฐานของรายได้และค่าใช้จ่าย
- 4) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านทรัพยากรมนุษย์
- รายงานการวิเคราะห์จัดสรรจำนวนทรัพยากรมนุษย์
  - รายงานการลาออกจากงานของพนักงาน
  - รายงานสรุปการลาและเงินค่าล่วงเวลาของพนักงาน
- 5) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการปฏิบัติงาน
- รายงานการใช้เงินวงเงินประจำวันของลูกค้า
  - รายงานการยื่นขออนุมัติส่งมอบตัวสัญญาให้เงินให้ลูกค้า
  - รายงานการรับมอบหลักทรัพย์จากลูกค้า
  - รายงานสรุปลูกหนี้ค้างชำระหนี้
  - รายงานแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระธุรกิจเงินทุน
  - รายงานแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระธุรกิจหลักทรัพย์

#### 2.3.2.3 ผู้บริหารระดับปฏิบัติการ (Operational Management)

รับผิดชอบในการควบคุมให้การดำเนินงานของกิจการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลตามที่ได้รับมอบหมาย ข้อมูลที่ใช้ในการบริหารจะกำหนดไว้แล้ว สำหรับการตัดสินใจแต่ละด้าน โดยมีในรูปแบบของรายงานเป็น รายวัน (Daily) รายสัปดาห์ (Weekly) รายเดือน (Monthly) รายปี (Yearly) และรายสิ้นงวด (End of Period) เป็นต้น สารสนเทศเหล่านี้ คือ

- 1) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านบริการลูกค้า
  - รายงานการครบกำหนด
  - รายงานแสดงรายละเอียดของคองเหลือการกู้ยืมเงินแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดของคองเหลือการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดคอกเบี้ยค้างรับการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการให้สินเชื่อและภาระผูกพันแบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดของคองเหลือการซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดคอกเบี้ยค้างรับการซื้อหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดหลักประกันการซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ฯ แบ่งตามรหัสลูกค้า
- 2) สารสนเทศสนับสนุนการบริหารด้านการปฏิบัติงาน
  - รายงานการใช้งินวงเงินประจำวันของลูกค้า
  - รายงานการยื่นยันการส่งมอบตัวสัญญาใช้เงินให้ลูกค้า
  - รายงานการรับมอบหลักทรัพย์จากลูกค้า
  - รายงานแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระธุรกิจเงินทุน
  - รายงานแสดงรายละเอียดลูกหนี้ค้างชำระธุรกิจหลักทรัพย์

### 2.3.3 โครงสร้างระบบข้อมูลของระบบสารสนเทศเพื่อการบริหาร

โครงสร้างระบบข้อมูลของระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์แบ่งออกเป็นระบบงานย่อยๆ (Subsystem) ใช้เพื่อสนับสนุนการบริหารด้านการตลาด บริการลูกค้า การเงิน ทรัพยากรมนุษย์ และการปฏิบัติงาน ซึ่งผู้บริหารทุกระดับชั้นนำสารสนเทศไปทำการวิเคราะห์และประเมินผล โดยนำผลลัพธ์ที่ได้ไปใช้ในการวางแผน การควบคุม การกำหนดนโยบาย การตัดสินใจ ซึ่งโครงสร้างระบบข้อมูลของ

ระบบสารสนเทศเพื่อการบริหารประกอบไปด้วยระบบข้อมูลที่ใช้ภายในองค์กรและระบบข้อมูลที่ใช้ภายนอกองค์กร โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

### 2.3.3.1 ระบบข้อมูลที่ใช้ภายในองค์กร

ได้แก่สารสนเทศที่ใช้ภายในองค์กร โดยมีรายละเอียดแตกต่างกันออกไปขึ้นอยู่กับหน่วยงานที่ใช้และความรับผิดชอบของหน่วยงานนั้นๆ โดยมีรายละเอียดระบบข้อมูล ดังต่อไปนี้ คือ

#### 1) ระบบข้อมูลด้านการตลาด (Marketing Information System: MKIS)

ระบบข้อมูลด้านการตลาดเป็นการรวบรวม แบ่งแยก วิเคราะห์และประเมินผล แล้วนำเสนอข้อมูลที่สำคัญ เพื่อทำให้เกิดรายงานของสารสนเทศที่ตรงประเด็นในการตัดสินใจทางด้านการตลาด ซึ่งประกอบไปด้วยระบบข้อมูลย่อยๆ มีดังต่อไปนี้ คือ

(1) ระบบข้อมูลภายใน เป็นระบบข้อมูลที่รวบรวมด้วยบริการทุกประเภทของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่ให้บริการลูกค้าอยู่ ระบบราคา ข้อมูลสัดส่วนของลูกค้ำที่มาใช้บริการแยกตามลักษณะลูกค้า ส่วนแบ่งการตลาด การส่งเสริมการขาย รวมทั้งข้อมูลการขายบริการผ่านจุดขายแต่ละแห่ง ในระบบการตลาดมีการตั้งเป้าหมายและวัดผลในแผนงานด้านการตลาด แผนการด้านธุรกิจมีการตั้งเป้าหมายและวัดผลตามหน่วยงาน แผนการให้บริการมีการตั้งเป้าหมายและวัดผลตามลักษณะลูกค้าที่มาใช้บริการ เป็นต้น

(2) ระบบข้อมูลภายนอก เป็นระบบย่อยๆ เฉพาะกิจ เช่น ข้อมูลจากการวิจัยตลาดต่างๆ และ ข้อมูลคู่แข่งชั้น เป็นต้น

(3) ระบบข้อมูลการวิเคราะห์และประเมินผล เป็นระบบที่รวบรวมข้อมูลเข้ามาในลักษณะ Model หรือ รูปแบบทางด้านสถิติ และ การตัดสินใจ เป็นต้น

#### 2) ระบบข้อมูลด้านลูกค้า (Customer Information System: CIS)

เป็นระบบข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับสารสนเทศของลูกค้า เช่น การใช้บริการด้านการกู้ยืมเงิน การให้สินเชื่อ การซื้อขายหลักทรัพย์ของลูกค้า สถานะทางการเงินของลูกค้า หลักประกันของลูกค้า หลักทรัพย์ทั้งหมดของลูกค้า ภาระหนี้สินของลูกค้า เพื่อให้เจ้าหน้าที่สินเชื่อพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่ลูกค้าเข้ามาขอใช้บริการ เพราะทำให้ทราบข้อมูลเกี่ยวกับสภาพการติดต่อของลูกค้ากับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ไม่ว่าลูกค้าจะไปติดต่อสาขาใดก็ตาม และ เพื่อให้ทราบพฤติกรรมของลูกค้าเกี่ยวกับฐานะทางการเงิน เกี่ยวกับ เช็คคินก็ครั้ง เป็นจำนวนเงินเท่าไร ขาดการชำระหนี้ก็ครั้ง เป็นต้น

โครงสร้างระบบข้อมูลลูกค้า สำหรับการบริหารด้านการบริการลูกค้าของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ข้อมูลสำคัญๆ ที่ใช้เก็บ เช่น ข้อมูลส่วนตัว ข้อมูลด้านการอาชีพ ข้อมูลด้านครอบครัว ข้อมูลการให้บริการและประวัติการให้บริการ

### 3) ระบบข้อมูลด้านการเงิน (Financial Information System:FIS)

เป็นระบบข้อมูลที่เป็นศูนย์ข้อมูลทางการบัญชีเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน หนี้สิน ทุน รายได้ และ ค่าใช้จ่ายต่างๆ ของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เพื่อแสดงถึงผลประกอบการ และ แสดงฐานะทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต สารสนเทศที่ได้จะนำไปใช้ในการควบคุมทางการเงิน เช่น การเปรียบเทียบงบประมาณ การเปรียบเทียบผลประกอบการกับเป้าหมาย การวัดประสิทธิภาพทางการเงินด้วยอัตราส่วนทางการเงิน การบริหารเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง การบริหารเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ ใช้ในการวางแผนทางการเงิน เช่น การพยากรณ์ทางการเงินด้านการเงิน (Financial Forecasting) เป็นต้น

### 4) ระบบข้อมูลด้านทรัพยากรมนุษย์ (Human Resource

Information System:HRIS) เป็นที่รวบรวมสารสนเทศเกี่ยวกับทรัพยากรมนุษย์ไว้ทั้งหมดของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เช่น ข้อมูลส่วนตัวพนักงาน ข้อมูลประวัติการทำงานและตำแหน่งหน้าที่ ข้อมูลการศึกษา ข้อมูลการอบรม ข้อมูลการปรับและเลื่อนขั้นเงินเดือน ข้อมูลการลา ข้อมูลการถูกลงโทษ ข้อมูลเกี่ยวกับเงินเดือน ใช้ในการควบคุมการปฏิบัติงานเพื่อให้สามารถปฏิบัติงานให้เต็มความสามารถเมื่อเปรียบเทียบกับมาตรฐานของการปฏิบัติงาน ใช้ในการวิเคราะห์ค่าใช้จ่ายในการสรรหาพนักงานที่ต้องการ ใช้ในการวางแผนด้าน อัตราค่าจ้างคน การคัดเลือกพนักงาน การบรรจุตำแหน่ง การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ นโยบายด้านการเงิน เป็นต้น

### 5) ระบบข้อมูลภายนอก (External Information System:EIS)

เป็นสารสนเทศอยู่ภายนอกองค์กรที่รวบรวมได้ลำบากไม่มีความแน่นอน สารสนเทศนี้เพื่อช่วยในการสนับสนุนการกำหนดนโยบาย เป้าหมาย ในการตัดสินใจของผู้บริหารระดับสูง เช่น กิจกรรมสำคัญของคู่แข่ง อัตราแลกเปลี่ยน อัตราดอกเบี้ย มาตรฐานที่กำหนดโดยธนาคารกลาง อัตราซื้อล่วงหน้าสกุลเงินต่างๆ ราคาทอง ราคาน้ำมัน สถานะทางเศรษฐกิจในปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคต เสถียรภาพการเมืองในปัจจุบันและอนาคต ความสามารถของคู่แข่งและส่วนแบ่งการตลาด ข้อห้าม ข้อกำหนดและสิ่งสนับสนุนที่ผลกระทบต่ออุตสาหกรรมส่งออกของไทย ข้อกำหนดจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ ทางราชการ เป็นต้น

### 2.3.3.2 ระบบข้อมูลที่ใช้ภายนอกองค์กร

เป็นสารสนเทศต้องรายงานต่อบุคคลภายนอกหรือองค์กรต่างๆ เช่น การจัดส่งรายงานให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายงานแสดงผลประกอบการให้กับผู้ถือหุ้น เป็นต้น

### 2.3.4 การวิเคราะห์งบการเงิน (Financial Statement Analysis)

การวิเคราะห์งบการเงินเพื่อต้องการให้ทราบถึงฐานะอันแท้จริงของผู้ประกอบการธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เพราะผลประกอบการที่ปรากฏในงบการเงินเป็นตัวชี้ให้เห็นถึงการประสบความสำเร็จ หรือไม่ประสบความสำเร็จในการประกอบธุรกิจของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์นั้นๆ พร้อมทั้งทำให้ทราบถึงข้อบกพร่องต่างๆ เช่น การบริหารการเงิน การบริหารหนี้ การบริหารสินเชื่อ การบริหารการลงทุน เป็นต้น

ในการวิเคราะห์งบการเงินเป็นการประเมินสภาพทางการเงินของผู้ประกอบการธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ที่เป็นมาในอดีตและปัจจุบัน โดยสามารถทำได้ทั้งจากภายนอกและภายในของผู้ประกอบการธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เพื่อให้ทราบข้อบกพร่องของการประกอบธุรกิจที่อาจจะทำให้เกิดปัญหาในอนาคตได้ ส่วนข้อดีจะได้นำไปใช้ให้เกิดประโยชน์มากยิ่งขึ้น ผลที่ได้จากการวิเคราะห์งบการเงินจะช่วยให้ผู้ประกอบการธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์นำไปตัดสินใจและวางแผนสำหรับการแก้ไขสิ่งที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้อย่างเหมาะสมต่อไป สำหรับธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้ เช่น

- 1) การตัดสินใจเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และ การแก้ไขปัญหาสินเชื่อ
- 2) การให้คำปรึกษาแนะนำแก่ลูกค้าในการแก้ไขปัญหาการประกอบธุรกิจของลูกค้า และ การวางแผนเกี่ยวกับการพัฒนาการประกอบธุรกิจในอนาคต
- 3) การศึกษาเปรียบเทียบของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์เพื่อประโยชน์ในการวางแผนนโยบายสินเชื่อ การลงทุน เป็นต้น

งบการเงินที่ทำให้ทราบฐานะทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ มีอยู่ 4 ประเภท คือ

- 1) งบดุล (Balance Sheet) เป็นงบที่แสดงถึงฐานะทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ในวันปิดบัญชีของรอบเวลาทางการบัญชี โดยประกอบไปด้วยส่วนสำคัญ 3 ส่วน คือ สินทรัพย์ (Assets) หนี้สิน (Liabilities) และส่วนของผู้ถือหุ้น (Shareholders' Equity)

2) งบกำไรขาดทุน (Income Statement) เป็นงบที่แสดงถึงผลการดำเนินงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ในวันปิดบัญชีของรอบเวลาทางการบัญชี โดยประกอบไปด้วยส่วนสำคัญ 2 ส่วน คือ รายได้ และ ค่าใช้จ่าย เมื่อนำรายได้มาเปรียบเทียบกับค่าใช้จ่ายจะทำให้เห็นผลต่างสุทธิเป็นกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิ ซึ่งเป็นเครื่องวัดประสิทธิภาพของการดำเนินงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์นั้นๆ

3) งบกำไรสะสม (Statement of Retained Earning) เป็นงบที่แสดงถึงผลการเคลื่อนไหวในทางเพิ่มขึ้นหรือลดลงของกำไรสะสมต้นงวด กำไรสุทธิประจำงวด และการจัดสรรต่างๆ เช่น การจ่ายปันผล เงินบำเหน็จกรรมการ ดำรงตามกฎหมาย เงินสำรองทั่วไป และ กำไรสะสมสิ้นงวดบัญชี ซึ่งเป็นผลมาจากกำไรขาดทุนระหว่างงวดการบัญชีที่ปรากฏในงบกำไรขาดทุน โดยถือเป็นการเสริมรายงานผลการดำเนินงาน และ รายงานฐานะทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เพื่อให้ทราบถึงนโยบายในการจัดสรรกำไร

4) งบการหมุนเวียนของเงินทุน (Statement of Fund Flow) เป็นงบที่แสดงถึงผลการเคลื่อนไหวการเพิ่มขึ้นหรือลดลงของเงินทุน ในวันปิดบัญชีของรอบเวลาทางการบัญชี เพื่อให้ทราบว่าธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ได้จัดหาเงินทุน (Sources of Funds) มาจากแหล่งใด และ ได้ใช้ไปของเงินทุน (Uses of Funds) ในด้านใดบ้าง

ในการประกอบธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์จำเป็นต้องใช้สารสนเทศเพื่อการบริหารในด้านต่างๆ จากภายในองค์กร และ ภายนอกองค์กร ซึ่งสารสนเทศจากภายในองค์กรที่ได้มานั้น ประกอบไปด้วยข้อมูลต่างๆ จากหลายๆ หน่วยงาน และ ใช้ตัวแบบ (Model) ต่างๆ เช่น ตัวแบบเกี่ยวกับการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน ตัวแบบเกี่ยวกับการพยากรณ์ เป็นต้น นำไปผ่านกระบวนการประมวลผล เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้ไปทำการวิเคราะห์ การเปรียบเทียบ และการพยากรณ์ เพื่อไปช่วยในการสนับสนุน การกำหนดนโยบาย การวางแผน การควบคุม และการตัดสินใจของผู้บริหารได้ทุกระดับชั้น ได้ทันเวลา ครบถ้วน ถูกต้อง สมบูรณ์ ซึ่งข้อมูล ต่างๆ และ ตัวแบบ (Model) ต่างๆ นั้น มีดังต่อไปนี้ คือ

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

### 2.3.5 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios Analysis)

เป็นการประเมินสถานการณ์ที่แท้จริงของธุรกิจด้านสภาพคล่องทางการเงิน ประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ ความสามารถในการก่อหนี้ และ ความสามารถในการหากำไร โดยคำนวณอัตราส่วนทางการเงินจากงบการเงิน ซึ่งประกอบไปด้วยงบกำไรขาดทุน และงบดุล (ศิริวรรณ เสรวีรัตน์ และคณะ, 2538)

การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินสามารถเปรียบเทียบได้ 2 รูปแบบ ดังนี้

1) เปรียบเทียบอัตราส่วนทางการเงินของธุรกิจที่คำนวณได้กับอัตราส่วนเฉลี่ยอุตสาหกรรม (Industry Average Ratios) ดังแสดงในตารางที่ 2.1 ถึง 2.2

2) เปรียบเทียบแนวโน้มอัตราส่วนทางการเงินของธุรกิจในอดีตกับ

ปัจจุบัน

### 2.3.6 อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratios)

อัตราส่วนทางการเงินประกอบด้วยอัตราส่วนทางการเงินของธุรกิจเงินทุน และหลักทรัพย์ และ อัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธุรกิจอื่นๆโดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้ คือ

2.3.6.1 อัตราส่วนทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ เป็นการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเปรียบเทียบกับ ประเภทของอัตราส่วนทางการเงินของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ประกอบไปด้วย กลุ่มธนาคารและบริษัทเงินทุน กลุ่มบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์ โดยอัตราส่วนทางการเงินเฉพาะของกลุ่มบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์มี 4 ประเภท ดังต่อไปนี้คือ ดังแสดงในตารางที่ 2.3 ถึง 2.5

1) อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร

(Profitability Ratios)

(1) อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)

คำนวณได้โดยนำรายได้ดอกเบี้ยสุทธิหารด้วยผลรวมของรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผลจากหลักทรัพย์ จะบอกให้ทราบความสามารถในการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีผลกำไรขั้นต้นต่อผลรวมของรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผลจากหลักทรัพย์เป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพท์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี



(2) อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin) คำนวณได้โดยนำกำไรสุทธิหารด้วยรายได้รวม จะบอกให้ทราบความสามารถในการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีผลกำไรสุทธิต่อรายได้รวมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(3) อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity) คำนวณได้โดยนำกำไรสุทธิหารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้น จะบอกให้ทราบถึงผลตอบแทนจากการลงทุนต่อผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(4) อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ คำนวณได้โดยนำรายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมเงินปันผลจากหลักทรัพย์) หารด้วยผลรวมของเงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน เงินให้กู้ยืมลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ จะบอกให้ทราบความสามารถในการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีรายได้ดอกเบี้ยรับต่อเงินให้กู้ยืมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(5) อัตราดอกเบี้ยจ่าย คำนวณได้โดยนำผลรวมของดอกเบี้ยจ่าย และ ส่วนลดจ่ายทั้งหมดหารด้วยเงินกู้ยืมรวม จะบอกให้ทราบความสามารถในการดำเนินงานของธุรกิจว่ามีดอกเบี้ยจ่ายต่อเงินกู้ยืมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งต่ำยิ่งดี

(6) อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) คำนวณได้โดยนำผลรวมของดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ และ กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ ทั้งหมดหารด้วยเงินลงทุนในหลักทรัพย์ จะบอกให้ทราบถึงผลตอบแทนจากการลงทุนต่อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

## 2) อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratios)

(1) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets) คำนวณได้โดยนำกำไรสุทธิหารด้วยสินทรัพย์รวม จะบอกให้ทราบความสามารถในการหากำไรจากการใช้สินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(2) อัตราการหมุนของสินทรัพย์รวม (Total Assets Turnover) คำนวณได้โดยนำรายได้รวมหารด้วยสินทรัพย์รวม จะบอกให้ทราบความสามารถในการขายได้รวมจากการใช้สินทรัพย์รวมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

3) อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratios)

(1) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถามต่อเงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม (Call Loans / Call Money) คำนวณได้โดยนำเงินให้กู้ยืมเงินเมื่อทวงถาม หารด้วยเงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม จะบอกให้ทราบความสามารถในการให้กู้ยืมเมื่อทวงถามต่อเงินกู้ยืมเมื่อทวงถามเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(2) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืมจากประชาชน (Loans / Note Payable) คำนวณได้โดยนำผลรวมของเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิทั้งหมด หารด้วยเงินกู้ยืมจากประชาชน จะบอกให้ทราบความสามารถในการให้กู้ยืมเงินต่อเงินกู้ยืมจากประชาชนเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(3) อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratios) คำนวณได้โดยนำหนี้สินรวมหารด้วยส่วนของผู้ถือหุ้น จะบอกให้ทราบความสามารถในการจ่ายเงินชำระหนี้ของกิจการจากส่วนของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งต่ำยิ่งดี

(4) อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินกู้ (Total Loans / Total Borrowing) คำนวณได้โดยนำผลรวมของเงินให้กู้ยืมเงินแก่สถาบันการเงิน และ เงินให้กู้ยืมลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับทั้งหมดหารด้วยผลรวมของเงินกู้ยืมรวมและบัญชีลูกค้า จะบอกให้ทราบความสามารถในการให้กู้ยืมต่อเงินกู้ยืมเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

(5) อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout) คำนวณได้โดยนำเงินปันผลหารด้วยกำไรสุทธิ จะบอกให้ทราบความสามารถในการจ่ายเงินปันต่อกำไรสุทธิเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อธุรกิจเงินลงทุนและหลักทรัพย์ต้องการเงินทุนจากภายใน เพื่อขยายการเติบโตในอนาคต อัตราการจ่ายเงินปันผลสูงธุรกิจเงินลงทุนและหลักทรัพย์ต้องการเงินทุนจากภายนอกเพื่อขยายการเติบโตในอนาคต

## 4) อัตราส่วนอื่นๆ

## (1) เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน

คำนวณได้โดยนำเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์หารด้วยเงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน จะบอกให้ทราบความสามารถของเงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ต่อเงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน เป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเท่า

## (2) เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง คำนวณตามเกณฑ์ของ

ธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณได้โดยนำเงินกองทุนหารด้วยสินทรัพย์และภาระผูกพันถ่วงน้ำหนักความเสี่ยง จะบอกให้ทราบความสามารถในการดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี ในปัจจุบัน (ปี พ.ศ. 2539) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธุรกิจเงินทุนดำรงเงินกองทุนเมื่อสิ้นวันหนึ่งๆ เป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของสินทรัพย์และภาระผูกพัน โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 ของสินทรัพย์และภาระผูกพัน และ เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต้องมีจำนวนสูงสุดไม่เกินเงินกองทุนชั้นที่ 1

## (3) การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (Liquid Assets/

Liabilities) โดยคำนวณตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย คำนวณได้โดยนำสินทรัพย์สภาพคล่องมาคำนวณตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นเปอร์เซ็นต์ ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี ในปัจจุบัน (ปี พ.ศ. 2539) ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธุรกิจเงินทุนดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 7 ของเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือรับจากประชาชนอันธุรกิจเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน โดยมีเงื่อนไขดังนี้ เงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 0.5 ของยอดเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือรับจากประชาชนอันธุรกิจเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน และ หลักทรัพย์รัฐบาลไทยที่ปราศจากภาระผูกพัน ได้แก่ ตั๋วเงินคลัง พันธบัตร หุ้นกู้ พันธบัตร หรือ ตราสารแสดงสิทธิในหนี้ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันต้นเงินและดอกเบี้ยซึ่งปราศจากภาระผูกพัน หุ้นกู้หรือพันธบัตรที่ออกโดยบริษัทเงินทุนอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย หรือ พันธบัตรองค์การของรัฐหรือรัฐวิสาหกิจที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้น ซึ่งปราศจากภาระผูกพัน รวมกันต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.5 ของยอดเงินเงินที่ได้จากการกู้ยืมหรือรับจากประชาชนอันธุรกิจเงินทุนมีหน้าที่จะต้องชำระคืน

(4) เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิต่อหนี้สินรวม โดยคำนวณตามเกณฑ์สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คำนวณได้โดยนำเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิซึ่งประกอบไปด้วยผลรวมของเงินสดและเงินฝากธนาคาร หลักทรัพย์ซึ่งโดยมีสัญญาจะขายคืน ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสถาบันการเงิน เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และ ตราสารหนี้อื่น ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ทั้งหมด หักด้วยหนี้สินรวม และปรับค่าความเสี่ยงซึ่งประกอบไปด้วย การประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ประเภทการเป็นนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และตราสารหนี้อื่น หลักทรัพย์ที่อาจจะเหลือจากการรับประกันการจำหน่าย ผลลัพธ์จะเป็นเงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ หลังจากนั้นหารด้วยหนี้สินรวม จะบอกให้ทราบว่าธุรกิจหลักทรัพย์จะต้องดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในขณะหนึ่งให้เพียงพอที่จะจ่ายคืนหนี้ต่อลูกค้าเมื่อธุรกิจหลักทรัพย์ประสบปัญหาทางการเงิน และถูกบังคับขายสินทรัพย์อย่างรวดเร็ว

2.3.6.2 อัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธุรกิจอื่นๆ เป็นการแสดงความสัมพันธ์ระหว่างข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเปรียบเทียบกับกันของกลุ่มธุรกิจอื่นๆ ประกอบด้วย ประเภทอัตราส่วนทางการเงิน ได้แก่ อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio) อัตราส่วนความสามารถในการใช้ทรัพย์สิน (Activity Ratio or Turnover Relationships Ratio) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) อัตราส่วนความสามารถในการก่อหนี้ (Debt or Leverage Ratios) เป็นต้น เพื่อใช้ในการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินของลูกค้า และ การลงทุนของบริษัทในหลักทรัพย์ของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ ดังแสดงในตารางที่ 2.6

2.3.7 การประเมินมูลค่าหุ้นสามัญและอัตรากำไรโดยของธุรกิจ ดังแสดงในตารางที่ 2.7

2.3.7.1 มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (Book Value per Share) คำนวณได้โดยนำ ส่วนของผู้ถือหุ้นหารด้วยจำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปลายปี จะบอกให้ทราบว่ามูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นเป็นจำนวนเงินเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นจำนวนเงิน ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

2.3.7.2 กำไรสุทธิต่อหุ้น (Earning per Share) คำนวณได้โดยนำกำไรสุทธิ หารด้วยจำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปลายปี จะบอกให้ทราบว่ากำไรสุทธิต่อหุ้นเป็นจำนวนเงินเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นจำนวนเงิน ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

2.3.7.3 เงินปันผลต่อหุ้น (Dividend per Share) คำนวณได้โดยนำเงินปันผลจ่ายหารด้วยจำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปถายปี จะบอกให้ทราบว่าเงินปันผลต่อหุ้นเป็นจำนวนเงินเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นจำนวนเงิน ถ้ามีอัตราส่วนยิ่งสูงยิ่งดี

2.3.7.4 อัตราการเติบโต (Growth Rate) คำนวณได้โดยการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของธุรกิจเงินทุนและหลักทรัพย์ระหว่างปีก่อนกับปีปัจจุบัน หรือ งวดก่อนกับงวดปัจจุบัน โดยเน้นในจุดที่สำคัญได้แก่ สินทรัพย์รวม หนี้สินรวม รายได้จากการขายหรือบริการ ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน กำไรสุทธิ แต่ละปีมาทำการเปรียบเทียบกันโดยใช้ปีก่อนเป็นปีฐานของการเปรียบเทียบ เช่น ต้องการเปรียบเทียบกำไรสุทธิสามารถคำนวณได้ดังนี้ คือ ผลต่างของกำไรสุทธิปีก่อน และ กำไรสุทธิปีปัจจุบัน หารด้วยกำไรสุทธิปีก่อน จะบอกให้ทราบว่าอัตราการเติบโตหรือลดถอยลงเป็นจำนวนเท่าใด โดยผลลัพธ์ที่ได้จะเป็นจำนวนเปอร์เซ็นต์



สถาบันวิทยบริการ  
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ตารางที่ 2.1 แสดงอัตราส่วนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ปี พ.ศ. 2530 - 2533

<u>อัตราส่วนเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ปี พ.ศ. 2530 - 2533</u>	
<u>ประเภทอัตราส่วน</u>	<u>หน่วย</u>
1. อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	2.00
2. อัตราส่วนทุนหมุนเวียนอย่างถึงแก่น	.50
3. อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์รวม	.40
4. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย	6.48
5. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายค่าใช้จ่ายประจำ	1.50
6. อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงคลัง	7.25
7. ระยะเวลาเฉลี่ยในการเก็บหนี้	7.50
8. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	2.70
9. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด	1.80
10. อัตราส่วนกำไรจากการดำเนินงานต่อค่าขาย	9%
11. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อค่าขาย	4%
12. อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ทั้งหมด	9%
13. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	11%

ตารางที่ 2.2 แสดงดัชนีทางการเงินของธุรกิจกลุ่มเงินทุนและเงินทุนหลักทรัพย์  
ปี พ.ศ. 2534 - 2536

<u>ดัชนีทางการเงินของธุรกิจกลุ่มเงินทุนและเงินทุนหลักทรัพย์ ปี พ.ศ. 2534 - 2536</u>			
<u>ประเภทอัตราส่วน</u>	2534	2535	2536
1. เงินให้กู้ยืมต่อเงินยืม (Loans to Total Borrowing)	101.28%	102.75%	103.89%
2. เงินให้กู้ยืมต่อสินทรัพย์รวม (Loans to Total Assets)	82.27%	80.92%	79.36%
3. เปอร์เซนต์สำรองหนี้สูญต่อเงินให้กู้ยืม	1.19%	1.31%	1.22%
4. หนี้สินต่อเจ้าของ (Debt to Equity)	8.64%	8.04%	7.45%
5. อัตราผลตอบแทนต่อเจ้าของ (Return on Equity)	26.22%	26.05%	26.36%
6. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (Return on Assets)	2.77%	2.89%	2.95%
7. อัตราการเจริญเติบโต (Growth Rates)			
7.1 เงินให้กู้ยืม (Loans)	48.65%	43.89%	41.09%
7.2 สินทรัพย์ (Assets)	47.28%	48.07%	45.69%
7.3 รายรับทั้งสิ้น (Total Revenue)	88.39%	90.30%	49.79%
7.4 กำไรสุทธิ (Net Profit)	129.58%	142.21%	61.52%

ตารางที่ 2.3 แสดงอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธนาคารและบริษัทเงินทุน

กลุ่มธนาคารและบริษัทเงินทุน		
ประเภทอัตราส่วน	สูตร	หน่วย
<b>1. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>		
1.1 อัตรากำไรขั้นต้น	$(\text{ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ} + \text{ค่าธรรมเนียมและบริการ}) - (\text{ดอกเบี้ยเงินฝาก} + \text{ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย} + \text{ค่าธรรมเนียมและบริการ}) + \text{ค่าภาษีอากร} / (\text{ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ} + \text{ค่าธรรมเนียมและบริการ})$	%
1.2 อัตรากำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ / รายได้รวม	%
1.3 อัตราผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น	กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	%
1.4 อัตราดอกเบี้ยรับ	ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ / เงินให้กู้ยืม + บัญชีระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย (เฉลี่ย)	%
1.5 อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ดอกเบี้ยเงินฝาก + ดอกเบี้ยและส่วนลดจ่าย / เงินฝาก + เงินกู้ยืม + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม + บัญชีระหว่างธนาคารที่มีดอกเบี้ย (เฉลี่ย)	%
1.6 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยรับ - อัตราดอกเบี้ยจ่าย	%
1.7 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน + กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย)	%
<b>2. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>		
2.1 อัตรารายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์	ดอกเบี้ยและส่วนลดรับ - ดอกเบี้ยเงินฝากและส่วนลดจ่าย / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	%
2.2 อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	%
2.3 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	เท่า
<b>3. อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้โยกยทางการเงิน (Financial Ratio)</b>		
3.1 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า
3.2 อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้ยืม	เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก + หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม + เงินกู้ยืม	%
3.3 อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินฝาก	เงินให้กู้ยืม / เงินฝาก	%
3.4 อัตราส่วนเงินฝากต่อหนี้สินรวม	เงินฝาก / หนี้สินรวม	%
3.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	เงินปันผล / กำไรสุทธิ	%
3.6 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน / สินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ ธปท.)	%
<b>4. อัตราส่วนคุณภาพสินทรัพย์ (Asset Quality Ratio)</b>		
4.1 อัตราส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อบริการ	สำรองเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	%
4.2 อัตราส่วนหนี้สูญต่อสินเชื่อบริการ	หนี้สูญ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	%
4.3 อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่หตุครบถ้วน	สินเชื่อที่ชำระคืนที่หตุครบถ้วน / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	%
4.4 อัตราส่วนดอกเบี้ยค้างรับต่อสินเชื่อบริการ	ดอกเบี้ยค้างรับ / เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	%

ตารางที่ 2.4 แสดงอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์

<b>กลุ่มบริษัทเงินทุนหลักทรัพย์</b>		
<b>ประเภทอัตราส่วน</b>	<b>สูตร</b>	<b>หน่วย</b>
<b>1. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)</b>		
1.1 อัตรากำไรขั้นต้น	รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ / รายได้ดอกเบี้ย + เงินปันผลจากหลักทรัพย์	%
1.2 อัตรากำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ / รายได้รวม	%
1.3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	%
1.4 อัตราดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้	รายได้ดอกเบี้ย (ไม่รวมเงินปันผลจากหลักทรัพย์) / เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน + เงินให้กู้ยืมลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยค้างรับ	%
1.5 อัตราดอกเบี้ยจ่าย	ดอกเบี้ย + ส่วนลดจ่าย / เงินกู้ยืมรวม (เฉลี่ย)	%
1.6 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ + กำไรจากการซื้อขายหลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย)	%
<b>2. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>		
2.1 อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	%
2.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	เท่า
<b>3. อัตราส่วนวิเคราะห์หนี้โยกย้ายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>		
3.1 CALL LOAN / CALL MONEY	เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม / เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม	เท่า
3.2 LOAN / NOTE PAYABLE	เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ / เงินกู้ยืมจากประชาชน	เท่า
3.3 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า
3.4 อัตราส่วนเงินให้กู้ต่อเงินกู้	เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงิน + เงินให้กู้ยืมลูกหนี้ และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ / เงินกู้ยืมรวม + บัญชีลูกค้า	เท่า
3.5 อัตราการจ่ายเงินปันผล	เงินปันผล / กำไรสุทธิ	%
<b>4. อัตราส่วนอื่นๆ</b>		
4.1 เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ ต่อ เงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน	เงินให้กู้ยืมธุรกิจหลักทรัพย์ / เงินให้กู้ยืมธุรกิจเงินทุน	เท่า
4.2 เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	เงินกองทุน / สินทรัพย์เสี่ยง (คำนวณตามเกณฑ์ รปท.)	%
4.3 เงินกองทุนสากลต่อสุทธิ	เงินกองทุนสากลต่อสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์ กตค.)	%

จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



ตารางที่ 2.5 แสดงอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มบริษัทหลักทรัพย์

<b>กลุ่มบริษัทหลักทรัพย์</b>		
<b>ประเภทอัตราส่วน</b>	<b>สูตร</b>	<b>หน่วย</b>
<b>1. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)</b>		
1.1 อัตรากำไรขั้นต้น	รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์สุทธิ / รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	%
1.2 อัตรากำไรสุทธิ	กำไรสุทธิ / รายได้รวม	%
1.3 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	%
1.4 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์ + กำไรจากการค้าหลักทรัพย์ / เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (เฉลี่ย)	%
<b>2. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)</b>		
2.1 อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	%
2.2 อัตราการหมุนของสินทรัพย์	รายได้รวม / สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	เท่า
<b>3. อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Financial Ratio)</b>		
3.1 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินกู้	เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม + หลักทรัพย์รัฐบาล และที่รัฐบาลค้ำประกัน + หลักทรัพย์จดทะเบียน / เงินกู้ยืม	เท่า
3.2 อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อเงินกู้	เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ / เงินกู้ยืม	เท่า
3.1 อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์รวม	เงินสดและเงินฝากธนาคาร + เงินกู้ยืมเมื่อทวงถาม + หลักทรัพย์รัฐบาล และที่รัฐบาลค้ำประกัน + หลักทรัพย์จดทะเบียน / สินทรัพย์รวม	%
3.4 อัตราส่วนสินทรัพย์ก่อรายได้ต่อสินทรัพย์รวม	เงินให้กู้ยืมเมื่อทวงถาม + เงินลงทุนในหลักทรัพย์ + ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ / สินทรัพย์รวม	%
3.5 อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนผู้ถือหุ้น	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า
3.6 อัตราการจ่ายเงินปันผล	เงินปันผล / กำไรสุทธิ	%
<b>4. อัตราส่วนอื่นๆ</b>		
4.1 อัตราส่วนเงินลงทุนในหลักทรัพย์	เงินลงทุนในหลักทรัพย์ / สินทรัพย์รวม	
4.2 เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ	เงินกองทุนสภาพคล่องสุทธิ (คำนวณตามเกณฑ์ กสค.)	%

ตารางที่ 2.6 แสดงอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มธุรกิจอื่นๆ

กลุ่มธุรกิจอื่นๆ		
ประเภทอัตราส่วน	สูตร	หน่วย
1. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)		
1.1 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อสินทรัพย์	กำไรสุทธิ / สินทรัพย์รวม	%
1.2 อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไรสุทธิ / ส่วนของผู้ถือหุ้น	%
2. อัตราส่วนความสามารถในการใช้ทรัพย์สิน (Activity Ratio or Turnover Relationships Ratio)		
2.1 อัตราการหมุนเวียนของบัญชีเจ้าหนี้	ยอดซื้อ / บัญชีเจ้าหนี้	เท่า
2.2 อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม	ยอดขายสุทธิ / สินทรัพย์รวม	เท่า
3. อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)		
3.1 อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้	ยอดขายเชื่อ / ลูกหนี้	เท่า
3.2 ระยะเวลาในการจับเก็บหนี้	ลูกหนี้ / ยอดขายต่อวัน	วัน
4. อัตราส่วนความสามารถในการก่อหนี้ (Debt or Leverage Ratios)		
4.1 อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อทรัพย์สินทั้งสิน	หนี้สินทั้งสิน / ทรัพย์สินทั้งสิน	เท่า
4.2 อัตราส่วนหนี้สินทั้งสินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	หนี้สินทั้งสิน / ส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า
4.3 อัตราส่วนความสามารถในการชำระดอกเบี้ย	กำไรจากการดำเนินงาน / ดอกเบี้ยจ่าย	เท่า

ตารางที่ 2.7 แสดงข้อมูลต่อหุ้นและอัตราการเติบโตของทุกประเภทธุรกิจ

ข้อมูลต่อหุ้นและอัตราการเติบโตของทุกประเภทธุรกิจ		
ประเภทอัตราส่วน	สูตร	หน่วย
1. ข้อมูลต่อหุ้น		
1.1 มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น / จำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปลายปี	บาท
1.2 กำไรสุทธิต่อหุ้น	กำไรสุทธิ / จำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปลายปี	บาท
1.3 เงินปันผลต่อหุ้น	เงินปันผล / จำนวนหุ้นชำระเต็มมูลค่าแล้วปลายปี	บาท
2. อัตราการเติบโต		
2.1 สินทรัพย์รวม		%
2.2 หนี้สินรวม		%
2.3 รายได้จากการขายหรือบริการ		%
2.4 ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		%
2.5 กำไรสุทธิ		%