

ทำธุรกิจ ต้องเตรียมตัวในเรื่องเงิน

jarupatn panichying

ผู้อำนวยการฝ่ายรับประกันการส่งออก

ธนาคารเพื่อการส่งออกและนำเข้าแห่งประเทศไทย

jarupatp@exim.go.th

สวัสดิ์ในเดือนสุดท้ายของปี 2557 ครับ หลายๆ ท่านคงเตรียมตัวเพื่อเริ่มต้นธุรกิจในปีใหม่กันแล้ว สิ่งหนึ่งที่สำคัญที่ต้องวางแผนและเตรียมตัวสำหรับนักธุรกิจมือใหม่หรือผู้ที่กำลังขยายธุรกิจคือ การเตรียมความพร้อมทางด้านการเงิน ไม่ว่าจะเป็นการเตรียมเงินทุนของตนเองหรือขอกู้เงินจากสถาบันการเงิน หากเงินไม่พร้อมก็อาจเป็นสาเหตุให้การทำธุรกิจติดขัด เกิดปัญหาขาดสภาพคล่องในการดำเนินกิจการหรือไม่สามารถขยายงานได้ตามต้องการ ซึ่งปัญหาเช่นนี้อาจเกิดขึ้นกับธุรกิจทุกขนาดทั้งเล็ก กลาง และใหญ่ ทั้งการขายสินค้าในประเทศหรือส่งออกต่างประเทศ

สิ่งที่ต้องคิดถึงลำดับแรกในการวางแผนทางการเงินคือ **กระแสเงินสดที่ใช้หมุนเวียนในกิจการ** ในการทำธุรกิจนั้น กิจการมีทั้งรายรับและค่าใช้จ่าย แต่ทั้งสองรายการนี้ไม่ได้เป็นธุรกรรมเงินสดทั้งหมด ในช่วงเวลาหนึ่งๆ เงินสดที่รับเข้ามา อาจไม่เพียงพอต่อเงินสดที่ต้องจ่ายออกไป อย่างนี้เรียกว่า ธุรกิจเกิดอาการขาดสภาพคล่อง ถึงแม้ว่าท่านจะขายสินค้าได้จำนวนมากแต่ท่านให้เครดิตเทอมกับคู่ค้าเป็นระยะเวลานาน ขณะที่ท่านได้รับเครดิตจากซัพพลายเออร์เป็นระยะเวลาที่สั้นกว่าหรือต้องซื้อเป็นเงินสด ทำให้เงินสดในมือไม่สอดคล้องกับค่าใช้จ่ายที่ต้องจ่ายออกไปเป็นเงินสด ผลที่เกิดขึ้นคืออะไรหรือครับ อย่างแรกคือ การเสียเครดิตทางการค้ากับซัพพลายเออร์ ผลต่อมาก็คือ ท่านอาจต้องใช้เงินกู้ฉุกเฉินที่มีดอกเบี้ยสูงมาก มาช่วยเหลือในธุรกิจ ดังนั้น ผมอยากให้ผู้ประกอบการประมาณการแหล่งที่มา-ใช้ไปของเงินในกิจการเป็นประจำทุกๆ เดือน และต้องประมาณการเป็นเงินสดนะครับ ตัวอย่างเช่น ท่านขายสินค้าเดือนละ 2 ล้านบาท โดยขายเงินสดเดือนละ 1 ล้านบาท และให้เครดิตแก่คู่ค้า 2 เดือน อีก 1 ล้านบาท ซึ่งท่านจะได้เงินจำนวนนี้ในเดือนที่สาม แต่ทุกเดือนท่านต้องซื้อวัตถุดิบ 1 ล้านบาท โดยท่านต้องจ่ายเงินซัพพลายเออร์ทุกสิ้นเดือน และมีค่าใช้จ่ายในกิจการแต่ละเดือนอีกเดือนละ 0.5 ล้านบาท ดังนั้น ในเดือนแรกท่านมีรายรับที่เป็นเงินสดเพียง 1 ล้านบาท แต่มีค่าใช้จ่ายรวม 1.5 ล้านบาท เดือนที่สองก็เช่นกัน แต่พอเดือนที่สามท่านจะเริ่มมีรายรับที่เป็นเงินสดรวม 2 ล้านบาท แต่ค่าใช้จ่ายยังเป็น 1.5 ล้านบาท ซึ่งเงินหมุนเวียนจะเริ่มลงตัวแล้ว แต่ในช่วงสองเดือนแรก ท่านต้องการเงินหมุนเวียนในกิจการเพื่อมาชดเชยจำนวน 1 ล้านบาท และหากผู้ซื้อไม่ชำระเงินตามกำหนด ก็จะทำให้เกิดการขาดสภาพคล่องนานขึ้น

แหล่งเงินทุนที่มาชดเชยสภาพคล่องในธุรกิจมาจาก 2 แหล่งใหญ่คือ จากกระเป๋าของตนเอง หรือกระเป๋าของคนอื่น ซึ่งธุรกิจส่วนใหญ่ใช้การขอสินเชื่อจากสถาบันการเงินเป็นหลัก การกู้เงินจากสถาบันการเงินเป็นแหล่งเงินทุนที่ทำให้ธุรกิจไม่สะดุดและเติบโตได้รวดเร็ว แต่การตัดสินใจให้เงินกู้ของสถาบันการเงินนั้น

สถาบันการเงินก็ต้องมั่นใจว่าท่านกู้เงินไปทำธุรกิจจริง ถูกต้องตามวัตถุประสงค์ของการกู้ จะมีเงินจากที่ไหนนำมาใช้คืนตามสัญญาพร้อมดอกเบี้ย และจะสามารถใช้คืนเงินกู้ได้เมื่อใด ดังนั้น ผู้ประกอบการจะต้องมีการเตรียมตัวที่ดีก่อนขอสินเชื่อกับสถาบันการเงิน เพื่อที่จะได้รับการอนุมัติเงินกู้และเงื่อนไขการกู้ยืมที่ดีรวมทั้งรวดเร็ว ทันต่อการใช้เงินในธุรกิจ

ท่านจะเตรียมตัวกู้เงินอย่างไร สถาบันการเงินแต่ละแห่งมีนโยบายและหลักเกณฑ์การอนุมัติสินเชื่อที่แตกต่างกัน แต่ทุกแห่งจะพิจารณาคุณลักษณะและความสามารถในการชำระหนี้ในอนาคตของผู้ขอู้ ดังนั้น ท่านผู้ประกอบการควรมีแผนการดำเนินงานในธุรกิจที่ชัดเจน สามารถเล่าได้ว่าปัจจุบันมีการดำเนินงานเป็นอย่างไร มีแผนงานในอนาคตไปในทิศทางใดและมีวิธีการอย่างไรที่จะสร้างความสำเร็จของกิจการ ต้องใช้เงินลงทุนหรือเงินหมุนเวียนเป็นจำนวนเท่าใด รวมทั้งการหารายได้และกำไรเพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจและชำระหนี้ที่กู้ยืมมาพร้อมดอกเบี้ยได้ เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่สถาบันการเงิน

สิ่งสำคัญอีกประการคือ กิจการต้องมีระบบบัญชีที่ดี และการบันทึกบัญชีที่ถูกต้องสามารถสะท้อนให้เห็นว่าธุรกิจมีผลประกอบการที่เชื่อถือได้และแสดงฐานะที่แท้จริงของกิจการ มีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสถาบันการเงินจะสามารถพิจารณาได้ว่ากิจการของท่านมีความเสี่ยงอย่างไร มีความสามารถในการชำระหนี้หรือไม่ ท่านในฐานะผู้บริหารมีความสามารถในการบริหารงานได้ดีเพียงใด ในส่วนท่านผู้ประกอบการเองต้องสร้างเครดิตที่ดีให้แก่ตนเองและเป็นที่ยอมรับของสถาบันการเงิน เช่น การสร้างประวัติทางการเงินที่ดี การเดินบัญชีต่างๆ ที่มีอยู่กับสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่อง ประวัติการรักษาเครดิตกับลูกค้าและซัพพลายเออร์ เป็นต้น

ปีหน้า การส่งออกในหลายตลาดจะขยายตัวเพิ่มขึ้น การเตรียมพร้อมของกิจการในเรื่องทางการเงินเป็นสิ่งจำเป็นสำหรับผู้ส่งออกทั้งรายเก่าและรายใหม่ การขอเงินกู้เงินอาจไม่ใช่เรื่องยาก หากท่านเตรียมตัวให้พร้อมเพราะสถาบันการเงินก็อยากได้ลูกค้าดีๆ เช่นกัน