

วิธีการคำนวณอัตราส่วนทางการเงิน (key financial ratio)

(แบบ key financial ratio)

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(1) อัตราส่วนสภาพคล่อง (Current ratio) (เท่า)	สินทรัพย์หมุนเวียน / หนี้สินหมุนเวียน
(2) ระยะเวลาเก็บหนี้เฉลี่ย (Avg. collection period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า ¹
(3) ระยะเวลาชำระหนี้เจ้าหนี้การค้าเฉลี่ย (Avg. payment period) (วัน)	365 / อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า ²
(4) ความสามารถในการชำระดอกเบี้ย (ICR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / ดอกเบี้ยจ่าย ทั้งนี้ ในการคำนวณดอกเบี้ยจ่าย ให้รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยส่วนที่บันทึกเป็นต้นทุนสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินด้วย
(5) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อกำไรก่อนดอกเบี้ยจ่าย ภาษีเงินได้ ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย (IBD/EBITDA ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย
(6) ความสามารถในการชำระภาระผูกพัน (DSCR) (เท่า)	กำไรก่อนหักดอกเบี้ย ภาษี ค่าเสื่อมราคา และค่าตัดจำหน่าย / (หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย + หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี)
(7) หนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (D/E ratio) (เท่า)	หนี้สินรวม / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม
(8) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยต่อส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (IBD/E ratio) (เท่า)	หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย / ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม

¹ อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า (เท่า) = [รายได้จากการดำเนินงาน] / [(ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้หมุนเวียนอื่นสุทธิ - ลูกหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเลขจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

² อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า (เท่า) = [ต้นทุน + สินค้าคงเหลือ (เพิ่มขึ้น) ลดลง + ค่าใช้จ่ายในการผลิตและบริการ] / [(เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น - เจ้าหนี้หมุนเวียนอื่น) (เฉลี่ย)] ตัวเลขจะต้องถูกปรับเป็นตัวเลขเต็มปี

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
(9) หนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปีต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (IBD 1Y/IBD) (ร้อยละ)	$\frac{(\text{หนี้สินระยะสั้นที่มีภาระดอกเบี้ย} + \text{หนี้สินระยะยาวที่มีภาระดอกเบี้ยที่ครบกำหนดภายใน 1 ปี}) * 100}{\text{หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย}}$
(10) เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงินต่อหนี้สินที่มีภาระดอกเบี้ย (Loan/IBD) (ร้อยละ)	$\frac{\text{เงินกู้ยืมจากสถาบันการเงิน} * 100}{\text{หนี้สินทั้งหมดที่มีภาระดอกเบี้ย}}$
(11) อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (EBIT margin) (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี} * 100}{\text{รายได้รวม}}$
(12) อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (ROA) (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี} * 100}{\text{สินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)}}$
(13) อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE) (ร้อยละ)	$\frac{\text{กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี} * 100}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้นรวม (เฉลี่ย)}}$