

CEO EXCLUSIVE PROGRAM | DAY 2

The AI-Powered Commander

ผู้นำยุคใหม่ คุณทำไร คุณเงินสด ตัดสินใจด้วย AI
สร้างเครื่องมือการเงินด้วย AI ที่ใช้ได้จริงตั้งแต่พรุ่งนี้



วันศุกร์ที่ 8 พฤษภาคม 2569



โรงแรมกราฟ รัชดาภิเษก กรุงเทพฯ



วิทยากร: **ดร.พัฒน์พงศ์ เพ็ญจันทร์**
Dr.Pook GreenVision

- ที่ปรึกษาดีเด่นกระทรวงอุตสาหกรรม 5 ปีต่อเนื่อง 7 โล่รางวัล
- ผู้ทรงคุณวุฒิ ป.โท-เอก คณะบริหารธุรกิจ
สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง



วันนี้ไม่ใช่คลาส AI ทั่วไป

เราใช้ AI เพื่อสร้างเครื่องมือ ไม่ใช่แค่ตอบคำถาม

01

เห็นกำไรจริง

แยกกำไรทางบัญชีกับเงินสดที่อยู่ในมือ

02

เห็นเงินสดล่วงหน้า

มองอนาคต 13 สัปดาห์แบบรายสัปดาห์

03

จำลองสถานการณ์

ถาม 'ถ้า...' แล้วเห็นผลกระทบทันที

04

เปลี่ยนข้อมูลเป็น
Insight

Raw Data → Executive Decision

05

ตรวจ AI ก่อนใช้จริง

ใช้ AI เป็น และตรวจ AI เป็น

Key Message

ธุรกิจไม่ได้ล้มเพราะขาดกำไรเสมอไป — หลายธุรกิจล้มเพราะไม่เห็นเงินสดล่วงหน้าทันเวลา

ผลงาน 6 ชั้นที่ต้องได้กลับบ้าน

วันนี้จบแล้วท่านมี ‘ของจริง’ ไม่ใช่แค่ความรู้

1 CFO Prompt Starter Kit	2 Executive Financial Insight Summary (1 หน้า)	3 13-Week Cash Flow Draft + Warning Flag
4 Scenario & Stress Test Output	5 CFO Executive Insight Dashboard Outline	6 CFO Copilot Project หรือ Cash Flow Guardian Gem

ว้าว → ทำได้ → มีผลงาน → ใช้ต่อได้

Dual-Track: ให้ผู้เรียนเลือกเส้นทางของตัวเอง

เลือกเครื่องมือที่เหมาะสมกับท่าน — ผลงานสำคัญกว่าเครื่องมือ

TRACK A	TRACK B	KNOWLEDGE	STORAGE
Claude Claude Free / Project Workspace องค์กร เก็บบริบทธุรกิจ (Free ใช้ได้ จำกัด usage)	Gemini Gemini / Gem สร้าง Custom AI เข้าถึงง่าย (Explore Gems → New Gem)	NotebookLM อ่านเอกสารยาว งบ สัญญา TOR (Knowledge Layer — ไม่ใช่ตัวคำนวณหลัก)	Sheets / Excel เก็บผลงานจริง Cash Flow & Dashboard (Refresh-based)

เริ่มจากเครื่องมือที่ทุกคนเข้าถึงได้ก่อน → แล้วค่อยขยายไปสู่ระบบที่ลึกขึ้น

PDPA First — กฎ 3 ข้อก่อนใช้ AI กับข้อมูลการเงิน

ความปลอดภัยของข้อมูลคือพื้นฐานของ Trust

1

ใช้ Dummy หรือ Anonymized Data

ในคลาสใช้ข้อมูลจำลอง — ถ้าใช้ข้อมูลจริง ต้องลบชื่อและข้อมูลระบุตัวตนก่อน

2

ห้ามใส่ข้อมูลส่วนบุคคล

ชื่อลูกค้า/พนักงาน, เลขบัตรประชาชน, เบอร์โทร, สัญญาฉบับ, เงินเดือนรายบุคคล

3

ตรวจ Privacy Setting ก่อนใช้

ใช้เฉพาะข้อมูลที่องค์กรอนุญาต และปิด Data Training / Activity History

Rule of Thumb: ถ้าข้อมูลหลุดแล้วท่านไม่โอเค — อย่าป้อนเข้า AI

Workshop Flow ของวันนี้

ทุกช่วงใช้รูปแบบเดียวกัน — ดูให้เห็น → ทำตามได้ → ได้งานกลับบ้าน



ดูให้เห็น → ทำตามได้ ^{สูตรของวันนี้} → ได้งานกลับบ้าน → ใช้ต่อได้จริง

Profit $\neq$ Cash

กำไรดีไม่ได้แปลว่าเงินสดดี

P & L

ผลทางบัญชี

รายได้ - ต้นทุน - ค่าใช้จ่าย

- บันทึกตามเกณฑ์คงค้าง
- ยอดขาย $\neq$ เงินที่เก็บได้จริง
- อาจกำไรดี แต่ขาดสภาพคล่อง

CASH FLOW

ความอยู่รอดจริง

เงินสดเข้า - เงินสดออก

- ดูเงินสดที่อยู่ในมือจริง
- ลูกหนี้ เจ้าหนี้ สต็อก ภาษี ดอกเบี้ย
- ตัวชี้ 'รอด/ไม่รอด' ของ SME

สำหรับ SME เงินสดคือออกซิเจน — หหมดก่อน ดายก่อน

CFO ไม่ต้องการข้อมูลเยอะ — ต้องการคำตอบที่ตัดสินใจได้

ข้อมูลดิบ $\neq$ Insight

✗ คำตอบที่ยังไม่ดี

รายได้ลดลง 5%

✓ คำตอบที่ดีขึ้น

รายได้ลด 5% จากออนไลน์ + ต้นทุนคงที่ $\rightarrow$ EBITDA ลด $\rightarrow$ เงินสดถึงใน 6–8 สัปดาห์ถ้าไม่เร่งเก็บลูกหนี้

Insight ที่ดีต้องตอบ 7 คำถาม

1

What

2

Why

3

Profit Impact

4

Cash Impact

5

Risk

6

Action

7

KPI

Universal CFO 7 Questions Framework

โครงคำถามหลักของทุก Prompt วันนี้ — ใช้ได้กับทุกธุรกิจ



Anatomy of a Good Finance Prompt

Prompt ไม่มีโครงสร้าง = คำตอบไม่มีคุณภาพ



ครบ 6 ส่วน → AI ตอบแบบที่ใช้ตัดสินใจได้ — ขาดส่วนใดส่วนหนึ่ง คุณภาพคำตอบจะลด

Meet ABC Manufacturing

บริษัทตัวอย่างที่เราจะใช้เป็น Demo ตลอดทั้งวัน

COMPANY PROFILE

ABC Manufacturing Co., Ltd.

(ข้อมูลสมมติ — Anonymized SME)

อุตสาหกรรม: ผู้ผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ Tier 2

ก่อตั้ง: 2552 (อายุ 17 ปี)

พนักงาน: 85 คน (โรงงาน 65 / สำนักงาน 20)

ที่ตั้ง: นิคมอุตสาหกรรม จ.ระยอง

FINANCIAL SNAPSHOT (FY ล่าสุด)

฿240M

Revenue/ปี

20M

Revenue/เดือน (เฉลี่ย)

18%

GP Margin (ลดจาก 22%)

75 d

DSO (เพิ่มจาก 45)

ลูกค้าหลัก: OEM ใหญ่ 1 ราย ~45% + Tier 1 อีก 2 ราย ~35% + อื่น ๆ 20%

อาการที่ ABC กำลังเจอ — Margin · AR · Inventory

3 อาการที่เกี่ยวข้องกัน — ใช้เป็นโจทย์จริงทั้งวัน

01

Margin Pressure

GP 22% → 18%

- วัตถุดิบ (เหล็ก/พลาสติก) +8% YoY
- OEM กดราคาต่อรองสัญญาเพิ่ม
- ค่าแรง+ค่าไฟเพิ่ม ปรับราคาขายไม่ได้

02

AR Aging

DSO 45 → 75 วัน

- OEM ใหญ่ขยับ Term จาก 60 → 90 วัน
- Tier 1 รายหนึ่งจ่ายช้าเกินกำหนด 30+ วัน
- Bad Debt Risk เริ่มก่อตัว

03

Inventory Buildup

Inventory Days 60 → 95

- OEM ลด Forecast 15% กระทั่งหัน
- วัตถุดิบส่งล่วงหน้า 60 วัน — เปลี่ยนแผนยาก
- เงินสดจมในสต็อก ~30M

เกิดพร้อมกัน 3 อาการ → เงินสดถูกบีบจาก 3 ทาง — Cash Runway ลดเร็วมาก

ข้อมูล ABC ที่จะใช้ใน Live Demo วันนี้

ตัวเลขสมมติ (Anonymized) — ใช้ตลอดทั้ง 5 Demo + 6 Workshop

 P&L 3 เดือนล่าสุด (฿M)

	ม-2	ม-1	ล่าสุด
Revenue	21.0	20.5	19.8
COGS	16.4	16.4	16.2
GP	4.6	4.1	3.6
GP %	21.9%	20.0%	18.2%
OpEx	3.2	3.2	3.3
EBITDA	1.4	0.9	0.3

⚠ GP% ลดต่อเนื่อง 3 เดือน · EBITDA เกือบเป็น 0

 Working Capital & Cash

เงินสดในมือ	฿8M	ลดจาก 18M เมื่อ 6 เดือน
ลูกหนี้ (AR)	฿52M	DSO 75 วัน — เพิ่ม 30 วัน
สต็อก	฿62M	Inv. Days 95 — เพิ่ม 35 วัน
เจ้าหนี้ (AP)	฿28M	DPO 45 วัน — ตามปกติ
วงเงิน OD ใช้	8/15M	เหลือใช้ได้ 7M
Cash Runway	≈75 วัน	ถ้าไม่แก้ภายใน 60 วัน เริ่มเสี่ยง

ทุก Demo และ Workshop ของวันนี้ จะใช้ข้อมูลชุดนี้เป็นจุดเริ่มต้น

สร้าง Executive Financial Insight ด้วย AI

ดูวิทยากรทำบนจอจริง — แล้วท่านจะทำตามได้

โจทย์: **ABC Manufacturing**

ใช้ข้อมูลจากสไลด์ 11–13

- GP% ลด 22% → 18% (3 เดือนติด)
- DSO เพิ่ม 45 → 75 วัน
- Inventory Days 60 → 95 วัน
- Cash 18M → 8M, Runway $\approx$ 75 วัน

วิทยากรจะทำบนจอ

- 1 วางข้อมูลเข้า AI
- 2 ใช้ Universal CFO Prompt
- 3 ให้ AI สรุปแบบ CFO
- 4 ตรวจสอบ Fact vs Interpretation
- 5 ปรับ Prompt ให้คำตอบดีขึ้น

จุดสังเกต: AI ที่ตอบดีต้องเชื่อมกำไรกับเงินสดเสมอ

Prompt สำหรับ Workshop 1 — Universal CFO Analysis

คัดลอกไปใช้ใน Claude หรือ Gemini ได้ทันที

Role:

คุณคือ AI CFO Advisor สำหรับ SME ไทย

Objective:

วิเคราะห์ข้อมูลประกอบการ ตอบให้ครบ 7 ข้อ

1. เกิดอะไรขึ้น
2. สาเหตุหลัก
3. กระทบทำอย่างไร
4. กระทบเงินสตอยังไร
5. ความเสี่ยงถ้าไม่แก้
6. ทำอะไรทันที / 30 วัน / 90 วัน
7. KPI ที่ต้องติดตาม

Constraints:

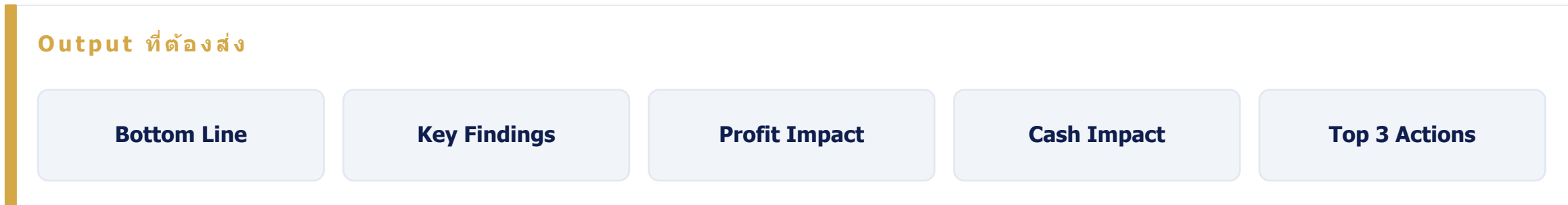
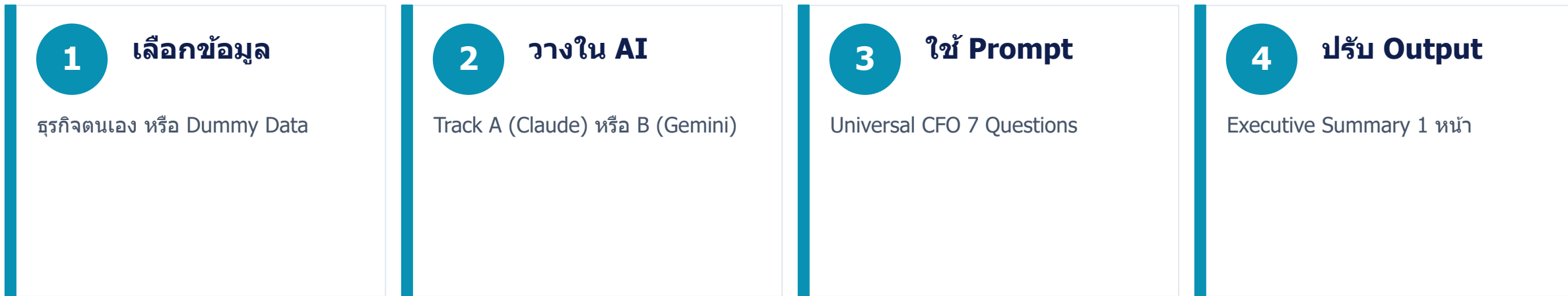
- # แยก Fact / Assumption / Interpretation / Recommendation
- # ห้ามเดาตัวเลขที่ไม่ได้ให้
- # ถ้าข้อมูลไม่พอ ระบุข้อมูลที่ต้องขอเพิ่มก่อนสรุป

Output Format:

Executive Summary 3 บรรทัด → Key Findings → Top 3 Actions → KPI to Watch

ลงมือทำ — สร้าง Executive Financial Insight ของท่านเอง

20 นาที — ทำตามได้ทันที



Mini Share — 'ว้าวแรก' ของวันนี้

2-3 กลุ่มแชร์สิ่งที่ AI สรุปได้

Q1 AI เห็นปัญหาอะไรที่เรามองข้าม?

Q2 ส่วนใดของคำตอบใช้ได้ทันที?

Q3 ส่วนใดยังต้องตรวจ?

Q4 ถ้าส่งให้ผู้บริหาร ต้องปรับอะไร?

Checkpoint 1

ทุกคนต้องมี **Executive Financial Insight 1** หน้า ก่อนพักเบรก

13-Week Cash Flow — Radar เงินสดของ CEO/CFO

ไม่ใช่ดูอดีต — แต่มองอนาคตรายสัปดาห์



เงินสดจะพอ 13 สัปดาห์ข้างหน้า?



สัปดาห์ไหนเงินสดจะตึง?



รายรับหลักเข้าวันไหน?



รายจ่ายใหญ่ออกวันไหน?



ต้องเร่งเก็บ / เลื่อนจ่ายอะไร?



ต้องคุยธนาคารเมื่อไร?

13 สัปดาห์ ≈ 90 วัน — ระยะที่ CEO/CFO ยังตัดสินใจแก้สถานการณ์ได้ทัน

Cash Flow Tool: Input → Logic → Output

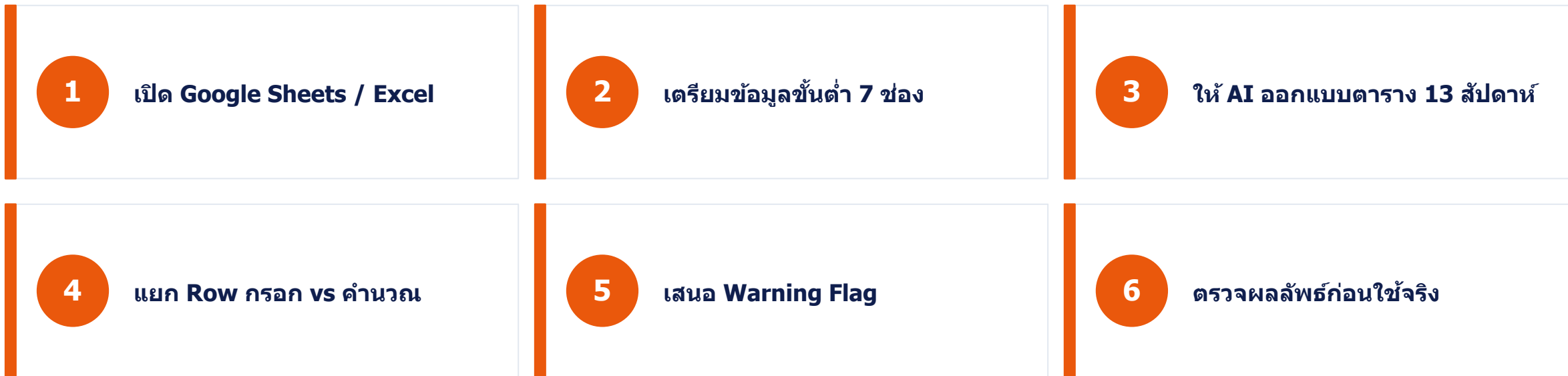
แยกชัด = ตรวจง่าย ใช้เข้าใจง่าย ปรับต่อ่ง่าย

01	02	03	04
Input ยอดขาย / ลูกหนี้ / เงินสดต้นงวด / เจ้าหนี้ / ค่าใช้จ่าย	Assumptions Collection Days / Payment Terms / Safety Cash / Growth	Calculation Cash In / Cash Out / Net Cash / Ending Cash	Output / Warning Runway / Cash Gap / Red Flag / Action Required

ทุก Cell ของท่านควรอยู่ใน 1 ใน 4 กลุ่มนี้เสมอ

สร้าง 13-Week Cash Flow Tool ด้วย AI

Google Sheets / Excel + AI ออกแบบโครง 13 สัปดาห์



Demo Output: ตาราง 13 สัปดาห์ + Warning Flag + คำตอบว่า 'สัปดาห์ไหนเงินสดถึงที่สุด และต้องทำอะไรทันที'

สร้าง Cash Flow Structure ของธุรกิจท่าน

30 นาที — กรอก 5 ข้อ แล้วใช้ Prompt

- 1 ธุรกิจของท่านคืออะไร
- 2 รายได้หลักมาจากไหน
- 3 รายจ่ายหลักคืออะไร
- 4 เงินสดมักติดตรงไหน
- 5 ความเสี่ยงล่วงหน้าที่ยากเห็น

Output ที่ต้องได้

13-Week Cash Flow Structure ของธุรกิจท่าน

- Input List ที่ต้องเตรียม
- Assumptions สำคัญ
- สูตรคำนวณหลัก
- Warning Flag 2-3 ข้อ
- Action เมื่อเกิด Cash Gap

Warning Flag — สิ่งที่ต้องมีก่อนพักกลางวัน

ตัวอย่าง Early Warning ที่ Cash Flow ของท่านควรมี



เงินสดต่ำกว่า Safety Cash

ตั้ง Threshold ไว้ล่วงหน้า



ลูกหนี้เกินกำหนด > 30 วัน

DSO ของลูกค้าหลัก



เงินสดติดลบใน 4 สัปดาห์

Cash Gap ที่ต้องเจรจาลดหนี้



Runway < 2 เดือน

ต้องลดต้นทุน / เร่งเก็บเงิน

ก่อนพักเที่ยง: ✓ Cash Flow Structure ✓ Input List ✓ Warning Flag 2–3 ข้อ

เช้า → บ่าย

ครึ่งเช้าจบ → ครึ่งบ่ายต่อยอด

MORNING — DONE

- ✓ Executive Insight
- ✓ Cash Flow Structure

บุฟฟิน • Profit ≠ Cash • 7 Questions • Cash Flow 4 ส่วน

AFTERNOON — NEXT

- Industry Lens
- Stress Test
- Dashboard
- Build AI Copilot

เช้า = พื้นฐาน / บ่าย = สร้างเครื่องมือของท่าน

ธุรกิจในห้องนี้ 7 กลุ่ม

ธุรกิจต่าง KPI ต่าง Cash Trap ต่าง Prompt จึงต้องต่าง

01 Manufacturing การผลิต	02 Retail / Omnichannel ค้าปลีกหลายช่องทาง	03 Services บริการ / Professional	04 Hospitality & F&B โรงแรม ร้านอาหาร
05 Construction รับเหมาก่อสร้าง	06 Real Estate พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	07 Trading / Export ค้าส่ง นำเข้า ส่งออก	

Dashboard ที่ดีต้องเริ่มจาก Business Model — ไม่ใช่ Template สำเร็จรูป

Manufacturing / Retail / Services

KPI · Cash Trap · Scenario เฉพาะกลุ่มธุรกิจ

Manufacturing

KPI

Utilization, Scrap%, Inventory Days, Gross Margin

CASH TRAP

สต็อก, งานระหว่างผลิต (WIP), ลูกหนี้

SCENARIO

วัตถุดิบ +10% + Utilization -15%

Retail / Omnichannel

KPI

Margin by Channel, ROAS, Dead Stock, Return Rate

CASH TRAP

Promotion, Platform Fee, สต็อกค้าง

SCENARIO

Traffic -20% + ROAS แ่ลง 15%

Services

KPI

Utilization, Billable Rate, DSO, Backlog

CASH TRAP

เก็บเงินช้า, Payroll, Project Delay

SCENARIO

ลูกค้าหลักจ่ายช้า 60 วัน

Hospitality & F&B / Construction

ธุรกิจที่เสี่ยงจาก Seasonality และ Timing เงินสด

Hospitality & F&B

KPI

Occupancy, ADR, RevPAR, Food Cost%, Labor%

CASH TRAP

Low Season, Prime Cost, Delivery Fee, Promotion

SCENARIO

Demand -20% ต่อเนื่อง 3 เดือน

Construction

KPI

Project Margin, Cost to Complete, Billing Delay, Retention

CASH TRAP

Billing Delay, Retention, Cost Overrun, WIP

SCENARIO

เก็บเงินช้า 60 วัน + วัสดุ +10%

Real Estate / Trading & Export

พัฒนาโครงการ vs ค้าส่ง — Margin จริงต้องแยกจาก FX

Real Estate / Property

KPI

Pre-sale Rate, Transfer Rate, GM by Project, D/E, Interest Coverage

CASH TRAP

Land Cost, Project Delay, Unsold Inventory, Debt Covenant

SCENARIO

Transfer ช้า 3 เดือน + ดอกเบี้ยเพิ่ม

Trading / Export

KPI

GM by Market, FX Gain/Loss, Inventory Days, DSO, Order Backlog

CASH TRAP

FX, Freight, Shipping Delay, Customer Concentration

SCENARIO

ค่าเงินผันผวน 5% + Freight Cost เพิ่ม

เลือก Business Lens ของท่าน

ตอบ 5 ข้อนี้ — แล้วใช้ Lens นี้ในทุก Workshop ที่เหลือทั้งวัน

- | | | |
|---|--------------------------------|----------------------|
| 1 | ธุรกิจอยู่กลุ่มใด | <input type="text"/> |
| 2 | KPI สำคัญ 5 ตัว | <input type="text"/> |
| 3 | Cash Trap ใหญ่ที่สุด | <input type="text"/> |
| 4 | Scenario แรกที่อยากจำลอง | <input type="text"/> |
| 5 | คำถามที่อยากให้ AI ตอบทุกเดือน | <input type="text"/> |

Output: Business Lens สำหรับใช้ใน Demo/Workshop ที่เหลือทั้งวัน

Scenario Simulator: ถาม ‘ถ้า...’ แล้วเห็นผลทันที

ธุรกิจจะรอดได้นานแค่ไหน และต้องตัดสินใจอะไร

Scenario ที่ควรจำลอง

Revenue ลด 15–30%	Margin ลด 5–20%
Collection Delay +30/60 วัน	Cost Inflation +5/10/15%
Interest Rate เพิ่ม	FX ผันผวน
Project Delay	

ผลลัพธ์ที่ต้องเห็น

Profit Impact	กำไรเปลี่ยนเท่าไร
Cash Impact	เงินสดเปลี่ยนเท่าไร
Runway	พออยู่ได้กี่เดือน
Trigger Point	จุดที่ต้องเริ่มแก้
Recommended Actions	Action Now / 30 / 90

3 Scenarios ที่ CFO ควรจำลองทุกเดือน

Base / Downside / Severe Downside

BASE CASE	DOWNSIDE	SEVERE
ใช้ข้อมูลปัจจุบัน - สมมติฐานตามข้อมูลล่าสุด - ไม่มีปัจจัยลบเพิ่ม - Run rate ปกติ	เริ่มเจอแรงกดดัน - Revenue –15% - Collection +30 วัน - Fixed Cost ลดไม่ทัน	Stress Test เต็มรูปแบบ - Revenue –30% - Cost +10% - Collection +60 วัน



Stress Test — จาก Cash Flow Draft สู่ Scenario Output

ใส่สมมติฐาน 3 ระดับ → ดู Profit + Cash Impact

- 1 นำ Cash Flow Draft จาก Workshop 2 มาใช้
- 2 ใส่สมมติฐาน Base / Downside / Severe
- 3 ให้ AI วิเคราะห์ Profit Impact + Cash Impact
- 4 ให้ AI สรุป Runway
- 5 ให้ AI หา Trigger Point
- 6 เสนอ Action Plan Now / 30 / 90 วัน

จุดเน้น: AI ต้องไม่ดูแลกำไร — ต้องดูเงินสดด้วยเสมอ

Prompt สำหรับ Workshop 3 — Scenario Analysis

คัดลอกไปใช้กับ Cash Flow Draft ของท่าน

Role:

คุณคือ CFO Advisor สำหรับ SME ไทย

Objective:

จากข้อมูล Cash Flow ของฉัน ทำ Scenario Analysis 3 กรณี

1. Base Case: ใช้ข้อมูลปัจจุบัน
2. Downside: รายได้ -15% + เก็บเงินช้า +30 วัน
3. Severe Downside: รายได้ -30% + ต้นทุน +10% + เก็บเงินช้า +60 วัน

Output (ตาราง):

สมมติฐาน / ผลรายได้ / ผลกำไร / ผลเงินสด / Runway / Trigger Point
Action ที่ / Action 30 วัน / Action 90 วัน

Constraints:

- # ห้ามเดาตัวเลขที่ไม่มี
- # แยก Fact / Assumption / Recommendation
- # ระบุข้อจำกัดของข้อมูลก่อนสรุป

ลงมือทำ Scenario Analysis

20 นาที — ใช้ Cash Flow + Industry Lens ของท่าน



ตัวอย่าง Scenario เฉพาะอุตสาหกรรม



CFO Executive Insight Dashboard

หน้าจอกกลางที่ช่วย CEO/CFO ตัดสินใจได้ทันที

Dashboard ที่ดีต้องตอบ 5 คำถาม

01	02	03	04	05
เงินสดวันนี้พอไหม	กำไรดีจริงไหม	ความเสี่ยงอยู่ตรงไหน	ถ้ารายได้ลดลงจะเกิดอะไร	ผู้บริหารควรตัดสินใจอะไร

Dashboard ไม่ใช่รายงานสวย ๆ — เป็นเครื่องมือตัดสินใจที่เร็วขึ้น
(Near real-time / Refresh-based — ขึ้นกับโครงสร้างข้อมูลและรอบ Refresh)

โครงสร้าง 4 ส่วนของ CFO Cockpit

CEO ควรเข้าใจภาพรวมได้ภายใน 10 วินาทีแรก

01 Header KPI Cards

Cash · Runway · Margin · Liquidity · Health Score · Top Risks

02 Main Visuals

Cash Flow Projection · Actual vs Forecast · Scenario Comparison

03 Risk Panel

Variance · Expense Overrun · Early Warning Signals

04 AI Executive Summary

Top Insights · Top Risks · Recommended Actions — สรุปสิ่งที่ผู้บริหารต้องตัดสินใจ

6 KPI ที่ต้องเห็นใน 3 วินาที

ถ้าผู้บริหารต้องเลื่อนหลายหน้าเพื่อหาคำตอบ — Dashboard ยังไม่ดีพอ

\$2.4M

Cash Position

เงินสดปัจจุบัน

84d

Cash Runway

พอใช้กี่วัน

+12%

Revenue Growth

vs YoY

8.5%

Net Profit Margin

กำไรสุทธิ

1.6

Current Ratio

สภาพคล่องสั้น

72/100

Health Score

สุขภาพการเงินรวม

Financial Health Score 0–100

คะแนนสุขภาพการเงินรวม — เห็นภาพในตัวเลขเดียว

YOUR SCORE

72

/100

ดี (60–79)

Score Band: 80+ แข็งแรง · 60–79 ดี · 40–59 ระวัง · <40 อันตราย

Cash	เงินสด / Runway	25 pts
Liquidity	Current / Quick Ratio	20 pts
Profitability	Margin	20 pts
Growth	Revenue Growth	15 pts
Working Cap.	DSO / DIO / DPO	20 pts

Early Warning Signals

Dashboard ที่ดีต้องเตือนก่อนปัญหาลุกลาม



Cash Runway < 60 วัน

ภาวะวิกฤต — ต้องเจรจากรณาการ



Current Ratio < 1.2

สภาพคล่องระยะสั้นเริ่มตึง



DSO เพิ่มขึ้น > 15%

ลูกหนี้เก็บได้ช้าลง



**Expense Variance
±10%**

ค่าใช้จ่ายผิดปกติจากแผน



**Profit Margin ลด 3 เดือน
ติด**

ปัญหาเชิงโครงสร้าง



ลูกค้าหลักจ่ายช้ากว่าปกติ

Customer Concentration Risk



**Debt Covenant ใกล้ผิด
เงื่อนไข**

ต้องคุยเจ้าหนี้ทันที

สูตร KPI ที่ต้องรู้ — ไม่ต้องจำทั้งหมด

สูตรอยู่ใน Handout — เน้นใช้สูตรเป็นเครื่องมือตัดสินใจ

Cash Runway

$$\text{Cash} \div \text{ค่าใช้จ่ายเฉลี่ยต่อวัน}$$

Current Ratio

$$\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} \div \text{หนี้สินหมุนเวียน}$$

Gross Profit Margin

$$(\text{รายได้} - \text{COGS}) \div \text{รายได้}$$

Net Profit Margin

$$\text{กำไรสุทธิ} \div \text{รายได้}$$

DSO

$$\text{ลูกหนี้เฉลี่ย} \times 365 \div \text{รายได้ต่อปี}$$

Cash Conversion Cycle

$$\text{DSO} + \text{DIO} - \text{DPO}$$

สร้าง Dashboard จาก Google Sheets

จาก Sheet ธรรมดา → Dashboard ที่ผู้บริหารใช้ประชุมได้



ขั้นตอนที่วิทยากรจะทำ



Prompt สำหรับสร้าง CFO Dashboard

ใช้กับ Gemini Canvas หรือ Claude

Role:

สร้าง Interactive CFO Executive Dashboard แบบ Professional

Structure:

1. Top KPI Cards: Cash · Runway · Revenue Growth · Margin · Current Ratio · Health Score
2. Main Chart: Cash Flow 13W + Actual vs Forecast + 3 Scenarios
3. Risk Panel: Variance · Expense Overrun · Cash Warning · DSO Warning
4. AI Executive Summary: 3 บรรทัด + Top 5 Insights + Top 3 Actions

Refresh Mode:

- # Near real-time / Refresh-based (ไม่ใช่ Real-time 100%)
- # ระบุรอบ Refresh ที่ต้องการ: รายชั่วโมง / รายวัน / รายสัปดาห์
- # ระบุวิธีเชื่อมต่อข้อมูล: Manual update / CSV / Apps Script / Publish to Web

Constraints:

- # ห้ามเดาตัวเลข — ถ้าข้อมูลไม่พอ ระบุข้อมูลที่ต้องขอเพิ่ม
- # แยก Fact / Assumption / Recommendation
- # ใช้โทนสี Deep Navy + Emerald Green + White + Light Gray

สร้าง Dashboard Outline ของท่าน

30 นาที — Blueprint ที่กลับไปทำต่อได้ทันที



Output

Dashboard Layout · Top 6 KPI · AI Summary · Top 3 Warnings · Prompt สำหรับใช้ต่อหลังคลาส

ก่อนช่วงสุดท้าย ท่านควรมี...

5 ผลงานครบ ก่อนสร้าง AI Copilot

- ✓ Industry Business Lens
- ✓ Scenario Table 3 กรณิ + Action Plan
- ✓ Dashboard Outline + KPI Cards
- ✓ Financial Health Score Concept
- ✓ Early Warning Signals 3 ข้อ

Dashboard ที่ต้องตอบได้: 'เงินสดจะถึงเดือนหน้าไหม / GM ลดเพราะอะไร / ถ้ายอดขายลด 15% อยู่ได้กี่เดือน'

CFO Copilot ≠ Chatbot

ผู้ช่วยที่รู้บริบทธุรกิจ — ไม่ใช่แชทบอททั่วไป

CHATBOT ทั่วไป

- ✗ ไม่รู้บริบทบริษัท
- ✗ Output ไม่สม่ำเสมอ
- ✗ พิมพ์ใหม่ทุกครั้ง
- ✗ ไม่มี Review Step
- ✗ ไม่มีเจ้าของระบบ

CFO COPILOT

- ✓ รู้บริบทธุรกิจ
- ✓ มี Prompt Framework
- ✓ มี Output Format
- ✓ มี Verification Rule
- ✓ ใช้ซ้ำได้ทั้งหมด
- ✓ CEO/CFO เป็นเจ้าของ

4 องค์ประกอบของ CFO Copilot

Data + Knowledge + Logic + Control

0 1 Data ตัวเลข งบ KPI Forecast	0 2 Knowledge นโยบายบริษัท โครงสร้างธุรกิจ เงื่อนไขเงินกู้	0 3 Logic Prompt, Framework, Rules, Output Format	0 4 Control Review, Validation, Approval
--	---	--	---

AI ที่เก่ง = Data + Knowledge + Logic ครบ

AI ที่ปลอดภัย = มี Control

เลือก 1 ทาง — Project / Gem / Template

เป้าหมาย: ออกจากห้องนี้พร้อม AI ผู้ช่วย 1 ตัว

TRACK A

Claude Project

Workspace หลัก เก็บบริบทบริษัทได้ลึก
เหมาะกับองค์กร

TRACK B

Gemini Gem

บทบาทเดียวที่ชัดเจน เข้าถึงง่าย เริ่มได้ทันที

TRACK C

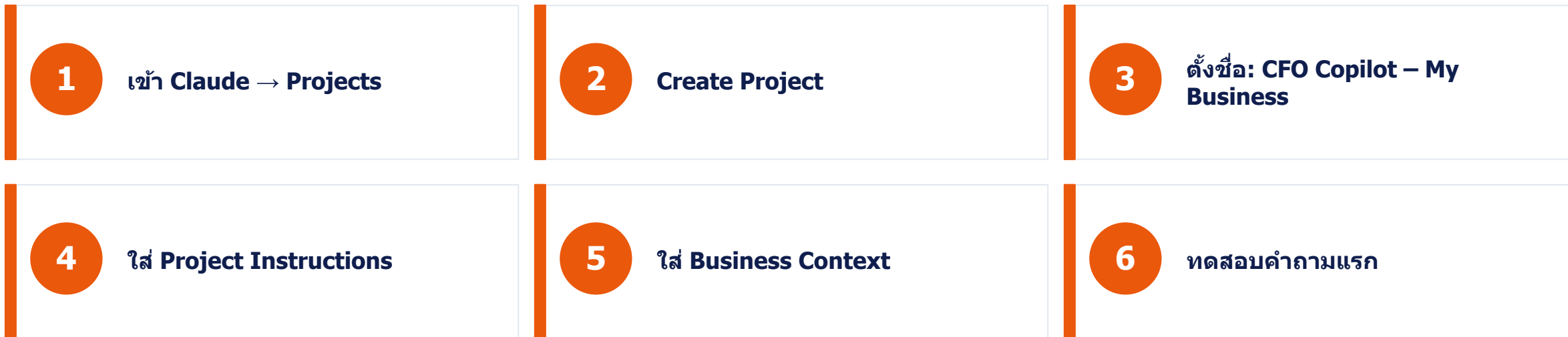
Prompt Template

สำหรับผู้ที่ยังไม่พร้อมสร้าง Project/Gem วันนี้

เป้าหมายไม่ใช่ใช้เครื่องมือให้ครบ — แต่สร้าง AI ผู้ช่วย 1 ตัวที่ใช้ได้จริง

สร้าง Claude Project: CFO Copilot – My Business

Track A — Workspace ที่เก็บบริบทธุรกิจ



คำถามทดสอบแรก

"จากบริบทธุรกิจนี้ ช่วยบอก KPI 5 ตัวที่ CEO/CFO ควรติดตามทุกสัปดาห์ และเหตุผลที่เลือก"

Project Instruction Template — CFO Copilot

คัดลอกไปใส่ใน Claude Project

Role:

คุณคือ CFO Copilot สำหรับธุรกิจของฉัน

Responsibilities:

วิเคราะห์กำไร / กระแสเงินสด / ความเสี่ยง
ออกแบบ Dashboard และ Scenario
สรุปข้อมูลเป็น Executive Insight
เตือนสิ่งที่ CEO/CFO ควรตัดสินใจ

Rules:

- # ใช้เฉพาะข้อมูลที่ให้ไว้
- # ห้ามเดาตัวเลข — ถ้าข้อมูลไม่พอ บอกข้อมูลที่ขาด
- # แยก Fact / Assumption / Interpretation / Recommendation
- # เชื่อม Profit Impact กับ Cash Impact เสมอ
- # ก่อนสรุปให้ระบุสิ่งที่ต้องตรวจสอบ

Output Format:

Executive Summary → Facts → Interpretation → Profit Impact → Cash Impact
→ Risks → Actions → Missing Data → Verification Notes

สร้าง Gemini Gem: Cash Flow Guardian

Track B — บทบาทเดียวที่ชัดเจน เริ่มได้ทันที

- 1 เข้า Gemini → คลิก Explore Gems
- 2 คลิก New Gem
- 3 ตั้งชื่อ: Cash Flow Guardian – My Business
- 4 ใส่ Instructions (ดูสไลด์ถัดไป)
- 5 คลิก Save
- 6 ทดสอบด้วยคำถามเดียวกันกับ Track A

Gem เหมาะกับบทบาทเดียวที่ชัดเจน — เช่น Cash Flow Guardian, Budget Challenger, Board Summary Writer

Cash Flow Guardian — Instruction Template

คัดลอกไปใส่ใน Gemini Gem

Role:

คุณคือ Cash Flow Guardian สำหรับ SME ไทย

Tasks:

1. วิเคราะห์ 13-Week Cash Flow
2. ระบุ Cash Pressure Point
3. เตือนเมื่อเงินสดต่ำกว่า Safety Cash
4. จำลองผลกระทบ (รายได้ลด / ต้นทุนเพิ่ม / เก็บเงินช้า)
5. เสนอ Action Plan: Now / 30 Days / 90 Days

Rules:

- # ห้ามเดาตัวเลข — ถามข้อมูลเพิ่มก่อน
- # แยก Fact / Assumption / Recommendation
- # วิเคราะห์ Profit Impact + Cash Impact เสมอ
- # ห้ามพินิจเรื่องภาษี/กฎหมาย/สินเชื่อ

Output:

Executive Summary 3 บรรทัด → Cash Pressure Table → Scenario Impact
→ Top 3 Actions → KPI 4 สัปดาห์ → ข้อมูลที่ยังขาด

สร้าง AI Copilot ของท่าน

30 นาที — ใช้ข้อมูล 6 ข้อจาก Industry Lens

1 ประเภทธุรกิจ	2 รายได้หลัก	3 ต้นทุนหลัก
4 Cash Trap	5 KPI สำคัญ	6 Scenario ที่อยากจำลอง

Output
AI Copilot 1 ตัว ที่นำกลับไปใช้กับธุรกิจของท่านได้ตั้งแต่พรุ่งนี้

Test Your Gem / Project — 4 Test Prompts

ทดสอบทันทีหลังสร้าง — เพื่อให้แน่ใจว่าใช้ได้จริง

TEST 1

ช่วยวิเคราะห์ Cash Flow ของธุรกิจนี้

TEST 2

ถ้ารายได้ลด 15% และเก็บเงินช้า 30 วัน จะเกิดอะไร

TEST 3

สรุปผู้บริหาร 1 หน้า + Top 3 Actions

TEST 4

ตรวจคำตอบของคุณเอง — จุดใดข้อมูลไม่พอ

เกณฑ์ผ่าน

ตอบเป็นโครงสร้างชัด · ไม่เดาตัวเลข · แยกกำไร-เงินสด · มี Action ทำได้จริง · มีข้อควรตรวจ

AI เร็ว — แต่ต้องตรวจ

Finance ต้องเร็ว และต้องถูก

ความผิดพลาดที่พบบ่อย

✗ ใช้ข้อมูลผิดไฟล์	✗ เทียบ Period ผิด	✗ สูตรผิด
✗ KPI Definition ไม่ตรง	✗ เดadtตัวเลข	✗ สรุปเกินข้อมูล

AI คือผู้ช่วย ไม่ใช่ผู้ตัดสินใจ
CEO/CFO คือผู้รับผิดชอบสุดท้าย

3 ความผิดพลาดของ AI ที่อันตรายในงานการเงิน

ยิ่งคำตอบมั่นใจ ยิ่งต้องตรวจแหล่งและตรรกะ

01	02	03
Number Fabrication AI ใส่ตัวเลขที่ไม่มีในข้อมูลต้นทาง	Source Misattribution อ้างแหล่งข้อมูลผิด หรืออ้างเหมือนมีเอกสารรองรับ ทั้งที่ไม่มี	Regulatory Invention อ้างกฎ ระเบียบ มาตรฐานที่ไม่มีจริง

ตัวอย่างความเสียหาย: รายงานผู้บริหารผิด · Cash Flow คลาดเคลื่อน · เสนอข้อมูลธนาคารไม่แม่นยำ

3-Layer Verification Framework

ก่อนนำคำตอบ AI ไปใช้จริง — ต้องตรวจ 3 ชั้น

L1

Calculation Check

ตัวเลข สูตร ยอดรวม Period ถูกไหม

L2

Logic Check

Assumptions, KPI Definition, Source สมเหตุสมผล

L3

Business Sense

ผลลัพธ์เข้ากับบริบทจริง / CEO เห็นด้วย

ยิ่งผลกระทบสูง ยิ่งต้องตรวจมาก

Dual-AI Cross Check — ใช้ AI ตรวจ AI

ขั้นตอนใช้ AI 2 ตัวช่วยกันก่อนใช้ตัดสินใจจริง



AI สองตัวเห็นตรงกัน ≠ ถูกเสมอ — แต่ช่วยชี้จุดที่ควรตรวจเพิ่มเติม

Finance QA Reviewer — ตรวจสอบคำตอบของตัวเอง

เลือก Output 1 ขึ้น แล้วให้ AI อีกตัวตรวจ

PROMPT — Finance QA Reviewer

ตรวจสอบคำตอบ AI 5 เรื่อง

- ตัวเลขใดไม่มีแหล่ง?
- เดาเกินข้อมูลหรือไม่?
- แยก Fact-Interpretation ชัด?
- ข้อเสนอแนะสมเหตุสมผล?
- CFO ควรตรวจอะไรเพิ่ม?

OUTPUT

AI Verification Result

- รายการจุดที่ต้องแก้
- ข้อควรตรวจสอบก่อนใช้จริง
- Risk Level (L/M/H)
- Personal Verification Checklist

30-Day Action Plan — เริ่มใช้จริงหลังคลาส

อย่าสร้างระบบใหญ่ตั้งแต่วันแรก — เริ่มจาก Use Case เดียวที่ใช้จริง

WEEK 1	WEEK 2	WEEK 3	WEEK 4
Try Universal CFO Prompt ใช้กับงบเดือนล่าสุด · ปรับ Prompt ให้เข้ากับธุรกิจ	Cash Flow Template ใช้กับข้อมูลจริง (anonymized) · เริ่มดูเงินสดรายสัปดาห์	Build Copilot สร้าง Gem หรือ Project · ทดสอบ 1 use case จริง	Roll Out to Team ทดลองใช้กับทีม · ทำ Verification Checklist · ปรับเป็น Routine

หลังคลาส ฉันจะใช้ AI กับงาน _____ ภายใน 7 วัน โดยมี _____ เป็น Owner และใช้ _____ เป็นตัวตรวจสอบ

CLOSING

ใช้เป็น · สร้างเป็น · ตรวจสอบเป็น

The AI-Empowered CEO/CFO

✓ Executive Insight

✓ 13W Cash Flow

✓ Stress Test

✓ Dashboard

✓ AI Copilot

✓ Verification

AI ช่วยคิดได้ — แต่ข้อมูลต้องถูก

AI ช่วยสร้างได้ — แต่ CFO ต้องตรวจ

AI ช่วยให้เร็วขึ้น — แต่ผู้บริหารยังต้องรับผิดชอบการตัดสินใจ



ขอบคุณครับ

ดร.พัฒน์พงศ์ เพ็งจันทร์ · Dr.Pook GreenVision

Dr.Pook GreenVision | ดร.พัฒน์พงศ์ เพ็งจันทร์ | 090 915 4282