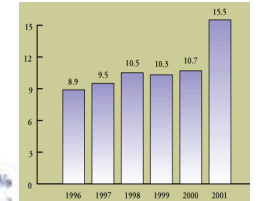
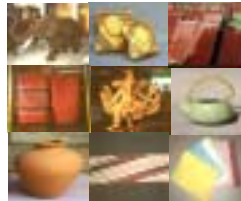
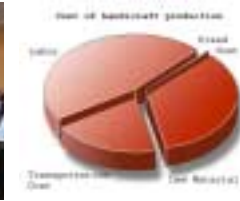


แผนธุรกิจ

วิสาหกิจหัตถกรรม
พื้นบ้าน

กลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าขาว



โครงการวิจัย การปรับปรุงโครงสร้างอุตสาหกรรมหัตถกรรมพื้นบ้านในภาคเหนือตอนบน
สนับสนุนโดย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)



ศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตร และคณะเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

2546

แผนธุรกิจ

กลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง

โครงการวิจัย การปรับปรุงโครงสร้างอุตสาหกรรมหัตถกรรมพื้นบ้านในภาคเหนือตอนบน
สนับสนุนโดย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)



ศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตร และคณะเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

2546

คณะวิจัย

หัวหน้าโครงการ

อาจารย์ ดร. ทรงศักดิ์ ศรีบุญจิตต์^{(1), (3)}

หัวหน้าโครงการร่วม

รศ. ดร. อารี วิบูลย์พงศ์^{(2), (3)}

นักวิจัย

อาจารย์ศิริพร กิริติการกุล⁽⁴⁾

ประทานทิพย์ กระมล⁽³⁾

อาจารย์นันทมน ชีระกุล^{(1), (3)}

ผู้ช่วยนักวิจัย

จุฑามาศ ถนอมถิ่น⁽³⁾

พิมลพรรณ สุระวาศรี⁽³⁾

(1) คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

(2) ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

(3) ศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

(4) ภาควิชาเศรษฐศาสตร์และสหกรณ์ คณะธุรกิจเกษตร มหาวิทยาลัยแม่โจ้

คำนำ

โครงการวิจัย “การปรับปรุงโครงสร้างอุตสาหกรรมหัตถกรรมพื้นบ้านในภาคเหนือตอนบน” มีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ ชีตความสามารถในการแข่งขัน และความเข้มแข็งทางการผลิต การตลาด การเงิน และการจัดองค์กรของผู้ประกอบการหัตถกรรมพื้นบ้าน อันจะส่งผลต่อการยกระดับรายได้ของหน่วยประกอบการและการจ้างงานในท้องถิ่น โดยดำเนินการวิจัยแบบเจาะลึกถึงโครงสร้างทางธุรกิจรอบด้าน และการจัดองค์กรของหน่วยประกอบการ ซึ่งทำให้ได้ข้อมูลรายละเอียดอันเป็นประโยชน์ต่อการเสนอแนะให้หน่วยประกอบการสามารถนำไปพิจารณาปรับปรุงกิจการของตนได้เป็นอย่างดี

แผนธุรกิจฉบับนี้ เป็น แผนธุรกิจของ กลุ่มแม่บ้านเยวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง ซึ่งเป็นผลต่อเนื่องจากการวิจัยกรณีศึกษาเจาะลึกดังกล่าวแล้วข้างต้น อย่างไรก็ตามแผนธุรกิจ จะเป็นอย่างไรนั้นย่อมต้องเป็นไปตามความประสงค์ของเจ้าของกิจการเป็นสำคัญ ดังนั้นการเขียนแผนธุรกิจฉบับนี้ จึงเกิดจากการระดมความคิดของกลุ่มประกอบการโดยมีคณะวิจัยทำหน้าที่ด้านวิชาการในการคำนวณ วิเคราะห์ผล และเขียนแผน โดยปรับปรุงและเพิ่มเติมให้เกิดความสมบูรณ์และมีความเป็นไปได้มากที่สุด ภายใต้ข้อจำกัดของเวลา และเป้าหมายของหน่วยประกอบการ ทั้งนี้เพื่อให้ได้แผนการปรับปรุงโครงสร้างการผลิต การตลาด การเงิน และการจัดองค์กรที่เหมาะสมสำหรับหน่วยประกอบการ

คณะผู้วิจัยขอขอบคุณท่าน และสมาชิกในองค์กร ที่ให้การต้อนรับเป็นอย่างดี รายงานฉบับนี้ไม่อาจเกิดขึ้นได้โดยปราศจากความร่วมมือของท่าน ตลอดจนการอนุญาตให้เสนอรายงานได้ตามความเป็นจริง และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าท่านจะนำแผนธุรกิจที่ร่วมกันจัดทำขึ้นนี้ไปปรับใช้ให้เกิดประโยชน์สืบไป

คณะวิจัย

มีนาคม 2546

สารบัญ

	หน้า
คณะวิจัย	ก
คำนำ	ข
สารบัญ	ค
บทสรุปผู้บริหาร	1
1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ	2
2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ	3
3. วัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนทางธุรกิจ	5
4. การจัดการความเสี่ยงขององค์กร	34
5. สรุปแผนการดำเนินงานขององค์กร	35
6. ภาคผนวก	35

แผนธุรกิจ

กลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง

บทสรุปผู้บริหาร

แนวคิดธุรกิจ

กลุ่มฯ ได้ก่อตั้งขึ้นในปี พ.ศ.2538 จากการรวมตัวกันของนายสิงห์คำ ต๊ะมา ซึ่งทำการผลิตกระดาษสาอยู่ก่อนแล้วกับเพื่อนบ้านที่มีความสนใจ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างงานและสร้างรายได้ให้กับสมาชิก กลุ่มฯ มีสมาชิกแรกเริ่มจำนวน 10 คน ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ได้แก่ อัลบั้ม สมุดโน้ต การ์ด กล่อง ของจดหมาย กรอบรูป กระดาษสาแบบประกบดอกไม้สด และกระดาษสาแบบแตะตกแต่งด้วยดอกไม้สด เป็นต้น

มีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย และได้คิดค้นหาวิธีการต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้ปรับปรุงในกระบวนการผลิต เช่น การจัดการระบบน้ำทิ้ง การนำน้ำจากกระบวนการไม่สาและการทำกระดาษสากลับมาใช้ใหม่อีกครั้งหนึ่ง การใช้สารไฮโดรเจนในการฟอกสีให้ขาวแทนการใช้คลอรีน เนื่องจากสารไฮโดรเจนมีการระเหยไปในอากาศเมื่อใช้ ทำให้ไม่ก่อให้เกิดสารพิษตกค้างและปลอดภัยกว่าการใช้คลอรีน เป็นต้น

โอกาสของธุรกิจ

กลุ่มฯ มีโอกาสในทางธุรกิจ เนื่องจากผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ได้รับรางวัลหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ได้รับการสนับสนุนส่งเสริมจากหน่วยงานต่างๆ และได้รับคัดเลือกเข้าโครงการนำร่องพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์สำหรับสินค้ากลุ่มอาชีพ ซึ่งดำเนินการร่วมกันระหว่างโครงการเว็บไซต์ไทยตำบลต่อทคอม และบริษัทอินเทอร์เน็ตประเทศไทยจำกัด (มหาชน) ทำการคัดเลือกกลุ่มอาชีพจากทั่วประเทศจำนวน 10 กลุ่ม ซึ่งกลุ่มฯ ได้ถูกเลือกเข้าร่วมโครงการจากการที่กลุ่มฯ มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และเป็นกิจกรรมหลักที่สามารถสร้างรายได้ให้แก่สมาชิก เป็นการสร้างอาชีพเสริมให้แก่ชาวบ้านในพื้นที่ได้มีงานทำ

ความได้เปรียบแข่งขันของธุรกิจ

ความได้เปรียบในแข่งขันของธุรกิจ คือ ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีความสวยงาม เน้นการนำวัสดุธรรมชาติมาประดับตกแต่งผลิตภัณฑ์ มีการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างสม่ำเสมอเพื่อสนองความต้องการของลูกค้าได้หลากหลายมากขึ้น โดยเฉลี่ยแล้วจะมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ออกมาทุก 1 อาทิตย์ ซึ่งลูกค้าหลักของกลุ่มฯ ได้แก่ ลูกค้าจากต่างประเทศทั้งทวีปเอเชียและยุโรป โดยกลุ่มฯ มีส่วนแบ่งตลาดในระดับหมู่บ้าน ระดับตำบลร้อยละ 100 ระดับอำเภอร้อยละ 50 และระดับจังหวัดร้อยละ 10 และคาดว่าจะได้รับส่วนแบ่งในระดับจังหวัดเพิ่มขึ้นในระยะยาว

ความคุ้มค่าเชิงเศรษฐกิจและความสามารถในการทำกำไร

ความคุ้มค่าในเชิงเศรษฐกิจของกลุ่มฯ คือ กลุ่มฯ ได้รับกำไรเพิ่มขึ้นทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยใน 5 ปี กลุ่มฯ มียอดขาย 12,805,434 บาท ได้รับกำไร(ก่อนหักภาษี) 3,630,254 บาท มีอัตรากำไรก่อนหักภาษีต่อยอดขายได้ร้อยละ 28 อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE) ร้อยละ 23 และจุดคุ้มทุน 374,462 บาท หรือ

	1	เดือน	ดังนี้		
	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
ปริมาณขาย (หน่วย)	765,500	842,160	926,376	1,019,013	1,120,913
			10,583,04	11,641,36	12,805,43
ยอดขาย (บาท)	8,744,788	9,620,952	7	3	4
กำไรขั้นต้น (บาท)	2,661,429	2,939,374	3,244,839	3,581,081	3,951,144
อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขายได้ (%)	30	31	31	31	31
กำไร(ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ (บาท)	2,320,539	2,620,734	2,925,449	3,260,940	3,630,254
อัตรากำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีต่อยอดขายได้ (%)	27	27	28	28	28
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	70	44	33	27	23
จุดคุ้มทุน (บาท)	374,479	374,412	374,454	374,469	374,462

1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ

1.1 ประวัติความเป็นมาของกลุ่มฯ

ปี พ.ศ. 2538 กลุ่มฯ ได้เริ่มก่อตั้งขึ้นมา โดยนายสิงห์คำ ต๊ะมา เป็นผู้ริเริ่ม เนื่องจากมีประสบการณ์ในการทำผลิตภัณฑ์แปรรูปจากกระดาศมาจากบ้านต้นเปา อำเภอสันกำแพง และได้ย้ายมาทำการผลิตที่บ้านดงป่าซาง อำเภอสันป่าตอง ซึ่งในระยะแรกได้ร่วมผลิตกับพี่สาว แต่ต่อมามีชาวบ้านที่สนใจและต้องการเข้ามาทำการผลิตด้วย จึงเกิดการรวมกลุ่มกันผลิตและแปรรูปกระดาศขึ้น มีสมาชิกเริ่มแรก 10 คน จากนั้นในปี พ.ศ. 2539 – 2541 กลุ่มฯ มีสมาชิกเพิ่มขึ้น มีการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลาย และได้คิดค้นหาวิธีการต่าง ๆ ที่จะนำมาใช้ปรับปรุงในกระบวนการผลิต เช่น การจัดการระบบน้ำทิ้ง การนำน้ำจากกระบวนการไม่สาและการทำกระดาศกลับมาใช้ใหม่อีกครั้งหนึ่ง การใช้สารไฮโดรเจนในการฟอกสีให้ขาวแทนการใช้คลอรีน เนื่องจากสารไฮโดรเจนมีการระเหยไปในอากาศเมื่อใช้ ทำให้ไม่ก่อให้เกิดสารพิษตกค้างและปลอดภัยกว่าการใช้คลอรีน เป็นต้น ปี พ.ศ. 2543 – 2544 กลุ่มฯ ได้รับรางวัลหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ และได้รับการสนับสนุนส่งเสริมจากหน่วยงานต่างๆ โดยเฉพาะเว็บไซต์ของไทยตำบลได้นำกลุ่มฯ ลงเว็บไซต์เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์ประชาสัมพันธ์กลุ่มฯ ซึ่งเป็นการตลาดให้แก่กลุ่มฯ ได้อีกทางหนึ่ง ทั้งนี้ลูกค้าต่างประเทศของกลุ่มฯ ก็มาจากเว็บไซต์ของไทยตำบลเป็นส่วนใหญ่ นอกจากนี้กลุ่มฯ ยังได้รับการคัดเลือกเข้าโครงการนำร่องพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์สำหรับสินค้ากลุ่มอาชีพ ซึ่งดำเนินการร่วมกันระหว่างโครงการเว็บไซต์ไทยตำบลหอคอมและบริษัทอินเทอร์เน็ตประเทศไทยจำกัด (มหาชน) ทำการคัดเลือกกลุ่มอาชีพจากทั่วประเทศจำนวน 10 กลุ่ม ซึ่งกลุ่มฯ ได้ถูกเลือกเข้าร่วมโครงการจากการที่กลุ่มฯ มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และเป็นกิจกรรมหลักที่สามารถ

สร้างรายได้ให้แก่สมาชิก เป็นการสร้างอาชีพเสริมให้แก่ชาวบ้านในพื้นที่ได้มีงานทำและเป็นการช่วยเหลือชาวบ้านให้มีรายได้เพิ่มขึ้น

1.2 ลักษณะและรายละเอียดของสินค้า

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง เป็นการผลิตกระดาดสาแผ่นแบบต่างๆ และการนำกระดาดสาแปรรูปเป็นผลิตภัณฑ์ต่างๆ โดยเน้นการใช้วัสดุธรรมชาติ ความสวยงาม ความประณีต รายละเอียดมีดังนี้

1. ผลิตภัณฑ์กระดาดสาแผ่น ได้แก่ กระดาดสาชิ้นบาง กระดาดสาประกบบางลายดอก กระดาดสาแตะดอกประกบหนา กระดาดสาแตะดอก กระดาดสาแตะขาวย่น และกระดาดสาแตะขาวหน้าเรียบ ขนาดต่างๆ

2. ผลิตภัณฑ์กระดาดสาแปรรูป ได้แก่ อัลบั้ม สมุดโน้ต สมุดโทรศัพท์ ถุงกระดาดฯ ของจดหมาย แฟ้มจดหมาย กล่องใส่จดหมาย กรอบรูป โคมไฟ ที่แขวนโชว์ติดฝาผนัง กล่องทิชชู กล่องใส่นามบัตร กล่องใส่ตะเกียบ กล่องรูป กล่องใส่ของขวัญ การ์ด (บัตรอวยพร) เชือก และโมบาย ซึ่งในแต่ละผลิตภัณฑ์จะมีหลากหลายขนาดและรูปแบบแตกต่างกัน

สำหรับผลิตภัณฑ์หลักที่ใช้ในการทำแผนธุรกิจ ได้แก่ กระดาดสาแตะดอก กระดาดสาแตะดอกประกบหนา กระดาดสาประกบดอก อัลบั้ม การ์ด(บัตรอวยพร) ถุงกระดาดฯ สมุดโน้ต กล่องตะเกียบ ของจดหมาย(ชุด) และกรอบรูป

2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ

2.1 จุดแข็ง (straight)

ด้านการจัดการองค์กร

ประธานกลุ่มฯ มีประสบการณ์ในการทำธุรกิจผลิตภัณฑ์กระดาดสาแปรรูปมาก่อน จึงมีความเข้าใจในการบริหารงานเป็นอย่างดี และได้้นำประสบการณ์ที่ได้มาปรับใช้ในการจัดการองค์กรภายในกลุ่มฯ โดยการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของสมาชิกอย่างชัดเจน ให้สมาชิกได้ทำงานตามความถนัด และมีการประเมินผลการดำเนินงานของสมาชิก

ด้านการผลิต

1. ประธาน เป็นผู้หาจุดบกพร่องในการผลิต จากการสังเกตการทำงานของสมาชิก และทำการแก้ไขปรับปรุง เพื่อพัฒนากระบวนการผลิตให้มีประสิทธิภาพ เช่น เทคนิคการผลิตกระดาดสาแบบประกบดอก 2 ชั้น โดยใช้กระดาดสาชิ้นบาง

2. ประธานเป็นผู้ออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความแปลกใหม่อยู่เสมอ

3. ทำการผลิตโดยเน้นในคุณภาพผลิตภัณฑ์ คือ กลุ่มฯ มีผู้ที่ทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพในทุกกระบวนการผลิตอย่างสม่ำเสมอ ตั้งแต่การคัดเลือกวัตถุดิบ การผลิต การบรรจุภัณฑ์ มีการตรวจสอบผลิตภัณฑ์ทุกชิ้นก่อนถึงมือลูกค้า

ด้านการตลาด

1. ประธานเคยมีประสบการณ์ในการทำธุรกิจกระดาษมาก่อน และมีเครือข่ายในการจัดหาช่องทางด้านการตลาดที่กว้างขวาง ซึ่งช่วยในการติดต่อลูกค้าต่างประเทศได้มาก โดยจะเน้นกลุ่มลูกค้าเป้าหมายเป็นลูกค้าต่างประเทศ
2. มีการส่งเสริมการขาย บริการหลังการขาย เอาใจใส่ลูกค้าเป็นอย่างดี เช่น การไปเยี่ยมเยียนลูกค้า ทำให้ลูกค้าเกิดความประทับใจในการให้บริการ
3. ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีความหลากหลายทั้งรูปแบบ และชนิดของผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของตลาด

ด้านการเงิน

1. กลุ่มฯ มีผู้รับผิดชอบในการบริหารและวางแผนทางการเงินมีความรู้ทางการเงิน ได้จัดทำบัญชีแยกประเภทกันอย่างชัดเจน มีการจัดสรรเงินทุนอย่างเป็นระบบทำให้กลุ่มฯ สามารถประมาณการเงินทุนหมุนเวียนของกลุ่มฯ ล่วงหน้าได้
2. กลุ่มฯ มีการให้เครดิตแก่ลูกค้าประจำระยะโดยมีกำหนดระยะเวลาในการชำระหนี้คืน ภายใน 1 เดือน
3. มีเงื่อนไขในการชำระเงินกรณีลูกค้าสั่งซื้อสินค้าจะต้องจ่ายเงินมัดจำล่วงหน้า หากเป็นลูกค้ารายใหม่จะต้องจ่ายมัดจำ 50% ของมูลค่าการสั่งซื้อ และลูกค้าเก่าจะต้องจ่ายมัดจำ 30% ของมูลค่าการสั่งซื้อ ส่วนลูกค้าต่างประเทศจะต้องชำระมัดจำเช่นเดียวกันโดยโอนเงินมัดจำเข้าบัญชีมาก่อนหรือจ่ายเป็นเงินสด ซึ่งทำให้กลุ่มฯ ลดภาระความเสี่ยงทางการเงิน

2.2 จุดอ่อน (weakness)

ด้านการจัดการองค์กร

สมาชิกยังขาดจิตสำนึกในการร่วมรับผิดชอบต่อกัน ขาดความรับผิดชอบต่องานที่ตนเองทำ ไม่เห็นความสำคัญในการจัดการองค์กรของกลุ่มฯ จึงเกิดปัญหาสมาชิกขาดงานบ่อย

ด้านการผลิต

1. ในกรณีที่ลูกค้าสั่งซื้อสินค้าเป็นจำนวนมาก และกลุ่มฯ ไม่สามารถผลิตได้ทั้งหมดต้องกระจายงานไปให้กลุ่มฯ เครือข่ายซึ่งไม่มีความแน่นอนในการส่งมอบสินค้า ทำให้กลุ่มฯ ไม่กล้ารับคำสั่งซื้อได้
2. กลุ่มฯ ผลิตกระดาษสาได้ไม่ทันในช่วงฤดูฝน เนื่องจากกระดาษสาแห้งช้า

3. วัตถุดิบบางชนิด เช่น ปอสา หายากและขาดตลาดในช่วงฤดูทำนา เนื่องจากผู้ผลิตปอสาในหมู่บ้านส่วนมากมีอาชีพทำนา

ด้านการตลาด

1. การติดต่อกับลูกค้าต่างประเทศ กลุ่มฯ ไม่สามารถติดต่อเจรจากับลูกค้าได้โดยตรงเนื่องจากกลุ่มฯ ไม่มีความรู้เกี่ยวกับภาษาในการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า ทำให้บางครั้งกลุ่มฯ ต้องเสียลูกค้าไปจำนวนหนึ่ง
2. กลุ่มฯ ขาดความรู้และทักษะการใช้เทคโนโลยีในการติดต่อสื่อสารที่ทันสมัย เช่น การใช้อินเทอร์เน็ตในการทำธุรกิจ และการทำธุรกิจ อี-คอมเมิร์ซ

ด้านการเงิน

กลุ่มฯ ขาดแคลนเงินทุนในการดำเนินงาน สำหรับใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนและซื้อวัตถุดิบและอุปกรณ์ในการผลิต

2.3 โอกาส (opportunity)

1. กลุ่มฯ ได้รับการสนับสนุนจากหน่วยงานต่างๆ
2. งานหัตถกรรมเป็นงานฝีมือที่สะท้อนให้เห็นถึงวัฒนธรรมของท้องถิ่น ซึ่งชาวต่างชาติมีความนิยมในศิลปะและวัฒนธรรมที่เป็นเอกลักษณ์และผลิตภัณฑ์ที่มีประวัติความเป็นมาที่น่าสนใจด้วย ซึ่งเป็นจุดขายผลิตภัณฑ์ของกิจการได้เป็นอย่างดี
3. ประสบการณ์จากการออกร้านตามสถานที่ต่าง ๆ ช่วยในการเชื่อมโยงกับกลุ่มเครือข่ายในพื้นที่

2.4 อุปสรรค (threat)

1. ในช่วงฤดูฝนไม่สามารถทำการผลิตได้อย่างเต็มที่เนื่องจากมีความชื้นมาทำให้กระดาษสาแห้งช้า ส่งผลให้ปริมาณการผลิตลดลงไปเกือบครึ่งของปริมาณการผลิตต่อวัน
2. วัตถุดิบบางชนิด เช่น ปอสา หายากและขาดตลาดในช่วงฤดูทำนา เนื่องจากผู้ผลิตปอสาในหมู่บ้านส่วนมากมีอาชีพทำนา

3. วัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนทางธุรกิจ

3.1 เป้าหมายโดยรวมของกลุ่มฯ

1. กลุ่มฯ มีชื่อเสียงทางด้านคุณภาพสินค้า
2. สินค้าของกลุ่มฯ มีความแปลกใหม่อยู่เสมอ
3. เน้นการนำวัตถุดิบจากธรรมชาติมาดัดแปลงให้เข้ากับผลิตภัณฑ์

3.2 เป้าหมายเฉพาะด้านและแผนทางธุรกิจ

3.2.1 เป้าหมายและแผนทางการตลาด

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเก่าของกลุ่มฯ ในปี พ.ศ.2544 สามารถแบ่งได้เป็น

1. ลูกค้าจากการขายส่งร้อยละ 90 ได้แก่ ลูกค้าในจังหวัดเชียงใหม่ กรุงเทพฯ และต่างประเทศ
2. ลูกค้าจากการขายปลีก ร้อยละ 5 ได้แก่ การออกร้านในจังหวัดเชียงใหม่ และการขายที่กลุ่มฯ

โดยในระยะยาวกลุ่มฯ มีแผนที่จะปรับช่องทางการจัดจำหน่าย เป็นการขายให้กับลูกค้าเก่าร้อยละ 80 ของยอดขายทั้งหมด และเพิ่มลูกค้าใหม่จากการออกร้าน การขายผ่านอินเทอร์เน็ต และขายให้กับชาวต่างชาติ เป็นสัดส่วนร้อยละ 20 ของยอดขายทั้งหมด

ส่วนแบ่งการตลาด

กลุ่มฯ มีส่วนแบ่งตลาดในระดับหมู่บ้าน ร้อยละ 100 ในระดับตำบล ร้อยละ 100 ในระดับอำเภอ ร้อยละ 50 และในระดับจังหวัดร้อยละ 10 โดยกลุ่มฯ คาดว่าจะได้รับส่วนแบ่งในระดับจังหวัดเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 30 ในระยะเวลา 5 ปี

เป้าหมายทางการตลาด

เป้าหมายและแผนทางการตลาดของกลุ่มฯ คือ การเพิ่มยอดขายจากการเพิ่มช่องทางการตลาดให้กว้างขวางขึ้นโดยยังคงเน้นการขายส่งให้กับลูกค้าประจำ รายละเอียดของแผนการตลาดและกลยุทธ์ต่างๆ แสดงดังตารางที่ 1

3.2.2 เป้าหมายและแผนทางการผลิต

เป้าหมายและแผนทางการผลิตของกลุ่มฯ คือ เพิ่มยอดผลิตผลิตภัณฑ์ พัฒนาฝีมือแรงงาน พัฒนาอุปกรณ์การผลิต และควบคุมคุณภาพการผลิต โดยยุทธศาสตร์ที่ใช้ในการผลิต คือ การตรงต่อเวลา ผลิตภัณฑ์มีคุณภาพ และสามารถสนองกับความต้องการของตลาดได้อย่างรวดเร็ว ซึ่งกลุ่มฯ มีกำลังการผลิตปี พ.ศ.2546 และรายละเอียดเป้าหมายการผลิต ดังตารางที่ 2 และ 3

ตารางที่ 2 เป้าหมายและแผนทางการตลาด

เป้าหมายการตลาด	กลุ่มเป้าหมาย	ส่วนแบ่งทางการตลาด	กลยุทธ์			
			ผลิตภัณฑ์	ราคา	ช่องทางการจัดจำหน่าย	การส่งเสริมการขาย
ระยะยาว (5 ปี) - ผลិតภณท์ที่ 1 เพิ่ม 30 % - ผลิตภณท์ที่ 2 เพิ่ม 30 % - ผลิตภณท์อื่นๆเพิ่ม 30 %	ลูกค้เก่า 80 % ส่ง 80 % ปลีก20 % ลูกค้ใหม่ 20 % ส่ง 80 % ปลีก20 % ลูกค้เก่า 80 % ส่ง 80 % ปลีก20 % ลูกค้ใหม่ 20 % ส่ง 80 % ปลีก20 % ลูกค้เก่า 80 % ส่ง 80 % ปลีก20 % ลูกค้ใหม่ 20 % ส่ง 80 % ปลีก20 %	เพิ่มขึ้นเป็น 30 %	ผลิตภณท์มีคุณภาพ ความแปลกใหม่ และใช้วัสดุธรรมชาติ	- รักษาอำนาจการต่อรองราคา	- ขยายช่องทางการขายให้กับชาวต่างชาติ	- จัดทำแคตตาล็อกผลิตภณท์ - ให้เครดิตกับลูกค้ในประเทศ 1 สัปดาห์ - ดูแลลูกค้หลังการขาย เช่น การไปเยี่ยมเยียน ส่งการ์ดอวยพรวันเนืองในวันต่างๆ ไปให้ลูกค้ - รับเปลี่ยนผลิตภณท์เก่าที่ขายไม่ได้
ระยะปานกลาง (3 ปี) - ผลิตภณท์ที่ 1 เพิ่ม 20 % - ผลิตภณท์ที่ 2 เพิ่ม 20 % - ผลิตภณท์อื่นๆเพิ่ม 20 %	ลูกค้เก่า 85 % ส่ง 85 % ปลีก15 % ลูกค้ใหม่ 15 % ส่ง 85 % ปลีก15 % ลูกค้เก่า 85 % ส่ง 85 % ปลีก15 % ลูกค้ใหม่ 15 % ส่ง 85 % ปลีก15 % ลูกค้เก่า 85 % ส่ง 85 % ปลีก15 % ลูกค้ใหม่ 15 % ส่ง 85 % ปลีก15 %	เพิ่มขึ้นเป็น 20 %	ผลิตภณท์มีคุณภาพ ความแปลกใหม่ และใช้วัสดุธรรมชาติ	- รักษาอำนาจการต่อรองราคา	- ขยายช่องทางการขายให้กับชาวต่างชาติ	- จัดทำแคตตาล็อกผลิตภณท์ - ให้เครดิตกับลูกค้ในประเทศ 1 สัปดาห์ - ดูแลลูกค้หลังการขาย เช่น การไปเยี่ยมเยียน ส่งการ์ดอวยพรวันเนืองในวันต่างๆ ไปให้ลูกค้ - รับเปลี่ยนผลิตภณท์เก่าที่ขายไม่ได้

ตารางที่ 2 (ต่อ)

เป้าหมายการตลาด	กลุ่มเป้าหมาย	ส่วนแบ่งทาง การตลาด	กลยุทธ์			
			ผลิตภัณฑ์	ราคา	ช่องทางการจัดจำหน่าย	การส่งเสริมการขาย
ระยะสั้น (1 ปี) - ผลิตภัณฑ์ที่ 1 เพิ่ม 10 % - ผลิตภัณฑ์ที่ 2 เพิ่ม 10 % - ผลิตภัณฑ์อื่นๆเพิ่ม 10 %	ลูกค้าย่า 90 % ส่ง 90 % ปลีก10 % ลูกค้าย่าใหม่ 10 % ส่ง 90 % ปลีก10 % ลูกค้าย่า 90 % ส่ง 90 % ปลีก10 % ลูกค้าย่าใหม่ 10 % ส่ง 90 % ปลีก10 % ลูกค้าย่า 90 % ส่ง 90 % ปลีก10 % ลูกค้าย่าใหม่ 10 % ส่ง 90 % ปลีก10 %	เพิ่มขึ้นเป็น 10 %	ผลิตภัณฑ์มีคุณภาพ ความ แปลกใหม่ และใช้วัสดุ ธรรมชาติ	- ตั้งราคาจากความ ยากง่ายในการผลิต และรูปแบบของ ผลิตภัณฑ์ - รักษาอำนาจการ ต่อรองราคา	- เพิ่มช่องทางการขาย โดยการนำผลิตภัณฑ์ออก กร้าน การขายผ่าน อินเทอร์เน็ต - ขยายช่องทางการขาย ให้กับชาวต่างชาติ	- จัดทำแคตตาล็อกผลิตภัณฑ์ - ให้เครดิตกับลูกค้าย่าใน ประเทศ 1 สัปดาห์ - ดูแลลูกค้าย่าหลังการขาย เช่น การไปเยี่ยมเยียน ส่งการ์ด อวยพรวันเนืองในวันต่างๆ ไป ให้ลูกค้าย่า - รับเปลี่ยนผลิตภัณฑ์เก่าที่ ขายไม่ได้ -

ที่มา : จากการสำรวจ

ตารางที่ 3 กำลังการผลิตปี พ.ศ.2546

ผลิตภัณฑ์	กำลังการผลิต รวม (ชิ้น/เดือน)	แผนการผลิตรายเดือน											
		ม.ค.	ก.พ.	มี.ค.	เม.ย.	พ.ค.	มิ.ย.	ก.ค.	ส.ค.	ก.ย.	ต.ค.	พ.ย.	ธ.ค.
กระดาส่าแตะดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79200	6609	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6601
กระดาส่าแตะดอกประกบหนา ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79200	6609	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6601
กระดาส่าประกบดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79200	6609	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6599	6601
อัลบั้ม ขนาด 3.5 x 5 นิ้ว	52800	4409	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4401
การ์ด(บัตรอวยพร)ขนาด 16 x 25 เซนติเมตร	26400	2209	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2201
ถุงกระดาส่า ขนาด 10 x 12 นิ้ว	52800	4409	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4401
สมุดโน้ต ขนาด 6 x 8 นิ้ว	52800	4409	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4401
กล่องตะเกียบ ขนาด 6x8x2.5 เซนติเมตร	52800	4409	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4399	4401
ซองจดหมาย(ชุด) ขนาด 4 x 8 นิ้ว	264000	22009	21999	21999	21999	21999	21999	21999	21999	21999	21999	21999	22001
กรอบรูป ขนาด 3.5 x 5 นิ้ว	26400	2209	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2199	2201

ที่มา: จากการสำรวจ

ตารางที่ 4 เป้าหมายและแผนการผลิต

เป้าหมายการผลิต	กลยุทธ์						มาตรการ
	แรงงาน	วัตถุดิบ	เครื่องจักรอุปกรณ์	กระบวนการผลิต	การควบคุมคุณภาพ	สถานที่ผลิต	
ระยะยาว (5 ปี) - ผลิตรถยนต์ที่ 1 เพิ่ม 60 % - ผลิตรถยนต์ที่ 2 เพิ่ม 60 % - ผลิตรถยนต์ที่อื่นๆ เพิ่ม 60 %	แรงงานมีฝีมือ ในการผลิตมากขึ้น	เน้นวัตถุดิบ จากธรรมชาติ	เพิ่มและพัฒนา อุปกรณ์การผลิต		มีการควบคุม คุณภาพการผลิต		ทำการตรวจสอบคุณภาพการผลิตและให้ ความรู้ด้านการผลิตกับสมาชิก
ระยะปานกลาง (3 ปี) - ผลิตรถยนต์ที่ 1 เพิ่ม 30 % - ผลิตรถยนต์ที่ 2 เพิ่ม 30 % - ผลิตรถยนต์ที่อื่นๆ เพิ่ม 30 %	แรงงานมีฝีมือ ในการผลิตมากขึ้น	เน้นวัตถุดิบ จากธรรมชาติ	เพิ่มและพัฒนา อุปกรณ์การผลิต		มีการควบคุม คุณภาพการผลิต		ทำการตรวจสอบคุณภาพการผลิตและให้ ความรู้ด้านการผลิตกับสมาชิก
ระยะสั้น (1 ปี) - ผลิตรถยนต์ที่ 1 เพิ่ม 10 % - ผลิตรถยนต์ที่ 2 เพิ่ม 10 % - ผลิตรถยนต์ที่อื่นๆ เพิ่ม 10 %	พัฒนาฝีมือ แรงงาน	ใช้วัตถุดิบจาก ธรรมชาติ	จัดหาเครื่องตัด กระดาษ เครื่องแพค กระดาษ และเครื่อง ไม้สา		จัดการควบคุม คุณภาพการผลิต อย่างสม่ำเสมอ		- จัดฝึกอบรมด้านการผลิต - ของบประมาณด้านอุปกรณ์การผลิตจาก อบต.มะขุนหวาน - จัดผู้ตรวจสอบคุณภาพ

ที่มา: จากการสำรวจ

(2) โครงสร้างองค์กร

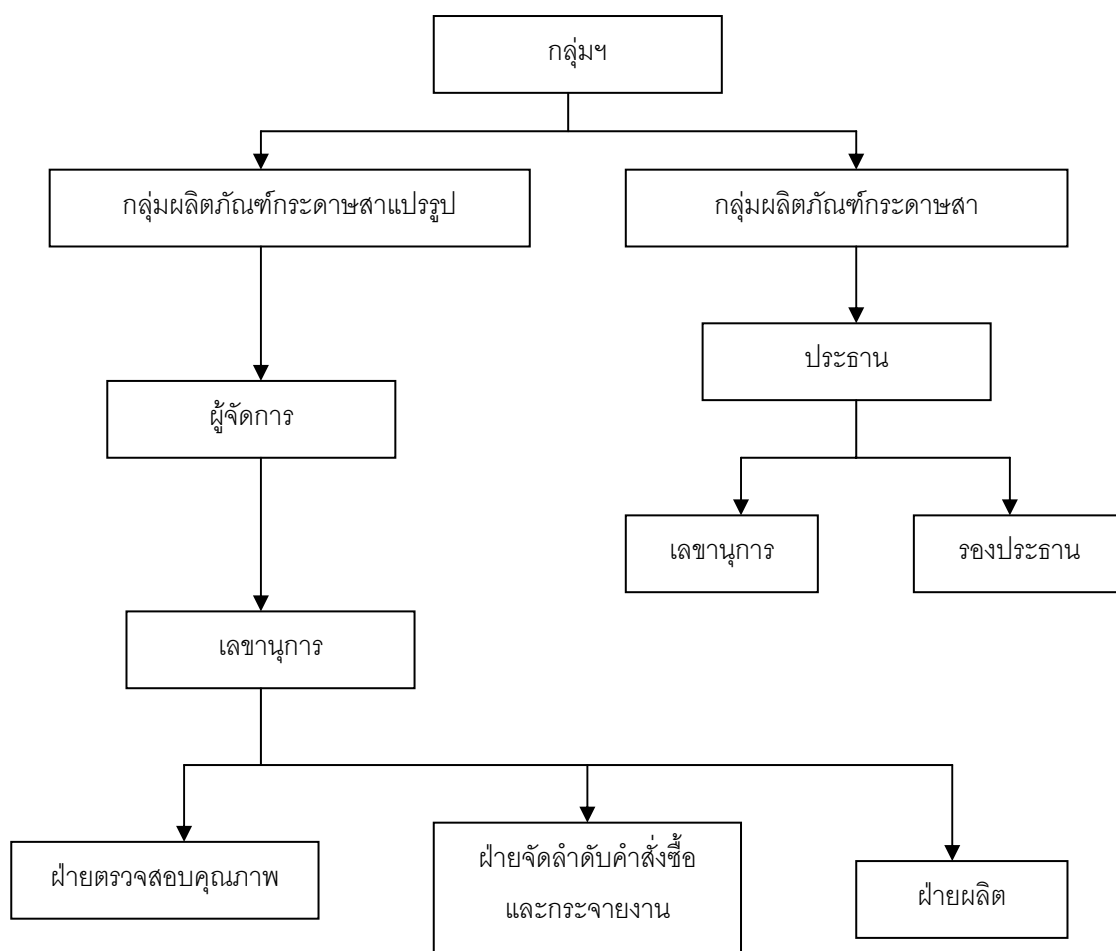
การบริหารและการจัดการองค์กรภายในกลุ่มฯ แบ่งได้เป็น 2 กลุ่มการผลิต คือ

1. กลุ่มผลิตภัณฑ์กระดาษสาแปรรูป ประกอบด้วย ตำแหน่งผู้จัดการ เลขานุการ ฝ่ายตรวจสอบคุณภาพ ฝ่ายจัดลำดับคำสั่งซื้อและกระจายงาน และฝ่ายผลิต
2. กลุ่มผลิตภัณฑ์กระดาษสา ประกอบด้วย ตำแหน่งประธาน รองประธาน และเลขานุการ รายละเอียดของคณะกรรมการและแผนผังโครงสร้างองค์กรแสดงดังตารางที่ 5 และแผนภาพที่ 2 และ 3

ตารางที่ 5 ประวัติผู้บริหารรายบุคคล

ตำแหน่ง	ชื่อ-สกุล	อายุ (ปี)	การศึกษา	ประสบการณ์
<u>กลุ่มผลิตภัณฑ์กระดาษสาแปรรูป</u>				
ผู้จัดการ	นายสิงห์คำ ต๊ะมา	35	ป.4	สมาชิกกลุ่มเกษตรพึ่งตนเอง
เลขานุการ	นายเจริญ ดิทธิศ	37	ม.3	พนักงานบริษัท
ตรวจสอบคุณภาพ	นางพัชณี ปั่นแก้ว	37	ป.4	กรรมการกลุ่มแม่บ้านสหกรณ์
ตรวจสอบคุณภาพ	นายพงศวิรัตน์ นุสา	19	ม.6	-
ฝ่ายจัดลำดับคำสั่งซื้อและกระจายงาน และฝ่ายผลิต	นางไพลิน ใจวงศ์	36	ป.4	-
ฝ่ายจัดลำดับคำสั่งซื้อและกระจายงาน และฝ่ายผลิต	นางเรียม บุญเกิด	36	ป.6	-
<u>กลุ่มผลิตภัณฑ์กระดาษสา</u>				
ประธาน	นางบัวจำ คำวัง	37	ป.4	-
รองประธาน	นางพัชณี ปั่นแก้ว	37	ป.4	-
เลขานุการ	นางต๋นแก้ว ฐรวรรณา	35	ป.4	-

ที่มา: จากการสำรวจ



แผนภาพที่ 2 แผนผังองค์กรกลุ่มฯ

สำหรับแผนปรับปรุงองค์กร ของกลุ่มฯ คือ ปรับปรุงให้คณะกรรมการกลุ่มฯ มีความสามารถในการบริหารงานมากขึ้น สมาชิกมีทักษะในการผลิตสูงขึ้น และจัดการศึกษาดูงานและสวัสดิการให้กับสมาชิก รายละเอียดดังตารางที่ 6

ตารางที่ 6 เป้าหมายและแผนการจัดการองค์กรและกำลังคน

เป้าหมายการจัดองค์กรและกำลังคน	กลยุทธ์
ระยะยาว (5ปี)	
1.โครงสร้างองค์กร	คณะกรรมการกลุ่มฯ มีความสามารถในการบริหารงานมากขึ้น
2.สมาชิก	สมาชิกมีทักษะในการผลิตสูงขึ้น และได้รับประสบการณ์จากการศึกษา ดูงาน
3.สวัสดิการ	สมาชิกได้รับสวัสดิการด้านต่างๆ
ระยะปานกลาง (3ปี)	
1.โครงสร้างองค์กร	คณะกรรมการกลุ่มฯ มีความสามารถในการบริหารงานมากขึ้น
2.สมาชิก	สมาชิกมีทักษะในการผลิตสูงขึ้น และได้รับประสบการณ์จากการศึกษา ดูงาน
3.สวัสดิการ	สมาชิกได้รับสวัสดิการด้านต่างๆ
ระยะสั้น (1ปี)	
1.โครงสร้างองค์กร	จัดอบรมด้านการบริหารงานให้กับคณะกรรมการกลุ่มฯ
2.สมาชิก	- จัดการฝึก และพัฒนาฝีมือแรงงานด้านการผลิต - จัดให้มีการศึกษาดูงานในกลุ่มฯ อื่นๆ ที่ประสบความสำเร็จ
3.สวัสดิการ	- จัดกองทุนกู้ยืมเงินให้สมาชิกกู้ในระยะสั้นไม่เกิน 10 วัน - จัดกองทุนเพื่อการรักษาพยาบาลสมาชิก - กองทุนช่วยเหลือและดูแลสมาชิกผู้สูงอายุ - กองทุนเพื่อช่วยเหลือด้านการศึกษาของเยาวชนกลุ่มฯ

ที่มา: จากการสำรวจ

3.2.4 เป้าหมายและแผนทางการเงิน

กลุ่มฯ มีกำไรเพิ่มขึ้นมากกว่าร้อยละ 50 ในระยะ 5 ปี

1. สรุปข้อมูลทางการเงิน

- พยากรณ์ยอดผลิต

ตารางที่ 7 พยากรณ์ยอดผลิต

ผลิตภัณฑ์	ปีที่ 1		ปีที่ 2		ปีที่ 3		ปีที่ 4		ปีที่ 5	
	ยอดผลิต (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดผลิต (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดผลิต (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดผลิต (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดผลิต (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)
กระดาสีสาแต่ะดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,200	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
กระดาสีสาแต่ะดอกประกบหนา ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,200	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
กระดาสีสาประกบดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,200	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
อัลบั้ม ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	52,800	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
การ์ด(บัตรอวยพร)ขนาด 16 x 25 เซนติเมตร	26,400	10	29,040	10	31,944	10	35,138	10	38,652	10
ถุงกระดาสี ขนาด 10 x 12 นิ้ว	52,800	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
สมุดโน้ต ขนาด 6 x 8 นิ้ว	52,800	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
กล่องตะเกียบ ขนาด 6x8x2.5 เซนติเมตร	52,800	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
ซองจดหมาย(ชุด) ขนาด 4 x 8 นิ้ว	264,000	10	290,400	10	319,440	10	351,384	10	386,522	10
กรอบรูป ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	26,400	10	29,040	10	31,944	10	35,138	10	38,652	10

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

- พยากรณ์ยอดขาย

ตารางที่ 8 พยากรณ์ยอดขาย

ผลิตภัณฑ์	ปีที่ 1		ปีที่ 2		ปีที่ 3		ปีที่ 4		ปีที่ 5	
	ยอดขาย (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดขาย (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดขาย (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดขาย (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)	ยอดขาย (ชิ้น)	ส่วนเพิ่ม (%)
กระดาส้าแต่ะดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,190	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
กระดาส้าแต่ะดอกประกบหนา ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,190	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
กระดาส้าประกบดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	79,190	10	87,120	10	95,832	10	105,415	10	115,957	10
อัลบั้ม ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	52,790	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
การ์ด(บัตรอวยพร)ขนาด 16 x 25 เซนติเมตร	26,390	10	29,040	10	31,944	10	35,138	10	38,652	10
ถุงกระดาส้า ขนาด 10 x 12 นิ้ว	52,790	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
สมุดโน้ต ขนาด 6 x 8 นิ้ว	52,790	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
กล่องตะเกียบ ขนาด 6x8x2.5 เซนติเมตร	52,790	10	58,080	10	63,888	10	70,277	10	77,304	10
ซองจดหมาย(ชุด) ขนาด 4 x 8 นิ้ว	263,990	10	290,400	10	319,440	10	351,384	10	386,522	10
กรอบรูป ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	26,390	10	29,040	10	31,944	10	35,138	10	38,652	10

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

- ต้นทุนสินค้าขาย

ตารางที่ 9 ประมาณการต้นทุนสินค้าขาย

หน่วย : บาท

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
สินค้าคงเหลือต้นปี	0	1,075.77	1,073.97	1,072.30	1,070.75
บวก : วัตถุดิบทางตรง	3,863,349.60	4,249,684.56	4,674,653.02	5,142,124.80	5,656,304.77
วัตถุดิบทางอ้อม	1,112,501.14	1,223,751.26	1,346,126.39	1,480,739.28	1,628,804.22
วัสดุสิ้นเปลือง	181.77	199.94	219.94	241.93	266.12
ค่าแรงงานทางตรง	972,880.38	1,070,168.42	1,177,185.26	1,294,903.64	1,424,392.14
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	16,500.00	18,750.00	21,000.00	23,250.00	25,500.00
ค่าเสื่อมราคา (ผลิต)	119,021.56	119,021.56	119,021.56	119,021.56	119,021.56
สินค้าที่มีเพื่อขาย	6,084,434.45	6,682,651.51	7,339,280.13	8,061,353.51	8,855,359.56
หัก : สินค้าคงเหลือปลายปี	1,075.77	1,073.97	1,072.30	1,070.75	1,069.32
ต้นทุนสินค้าขาย	6,083,358.69	6,681,577.54	7,338,207.83	8,060,282.76	8,854,290.24

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

- ค่าใช้จ่าย

ตารางที่ 10 แสดงค่าใช้จ่าย

หน่วย : บาท

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
ค่าใช้จ่ายโรงงาน					
ค่าแรงทางอ้อม เงินเดือนและค่าจ้าง(ต้นทุนการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน(ใส่หุ้ยการผลิต)	16,500.00	18,750.00	21,000.00	23,250.00	25,500.00
ค่าใช้จ่ายในการขาย					
ค่าน้ำมัน	4,500.00	4,950.00	5,400.00	5,850.00	6,300.00
ค่าไฟฟ้า	1,500.00	1,800.00	2,100.00	2,400.00	2,700.00
แคตตาล็อก	4,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00
วัตถุดิบ	300,000.00	300,000.00	300,000.00	300,000.00	300,000.00
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร					
การศึกษาดูงาน	20,000.00	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	346,500.00	326,500.00	329,500.00	332,500.00	335,500.00

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

- การจ้างงาน

ตารางที่ 11 การจ้างงาน

หน่วย : บาท

ผลิตภัณฑ์	ค่าแรงงาน ต่อหน่วย	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
กระดาสาแตะดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	2.26	179,259.53	197,185.48	216,904.03	238,593.98	262,454.51
กระดาสาแตะดอกประกบหนา ขนาด 55x79 เซนติเมตร	2.14	169,740.00	186,714.00	205,385.40	225,923.51	248,516.93
กระดาสาประกบดอก ขนาด 55x79 เซนติเมตร	2.14	169,740.00	186,714.00	205,385.40	225,923.51	248,516.93
อัลบั้ม ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	2.39	126,159.29	138,775.22	152,652.74	167,918.50	184,708.67
การ์ด(บัตรอวยพร)ขนาด 16 x 25 เซนติเมตร	0.42	11,214.16	12,335.58	13,569.13	14,925.88	16,418.55
ถุงกระดาส ขนาด 10 x 12 นิ้ว	0.64	33,642.48	37,006.73	40,707.40	44,778.27	49,255.65
สมุดโน้ต ขนาด 6 x 8 นิ้ว	4.17	220,045.28	242,049.80	266,254.78	292,881.10	322,166.29
กล่องตะเกียบ ขนาด 6x8x2.5 เซนติเมตร	0.32	16,821.24	18,503.36	20,353.70	22,389.13	24,627.82
ซองจดหมาย(ชุด) ขนาด 4 x 8 นิ้ว	0.13	35,044.25	38,548.67	42,403.54	46,643.89	51,308.23
กรอบรูป ขนาด 3½ x 5 นิ้ว	0.42	11,214.16	12,335.58	13,569.13	14,925.88	16,418.55
รวม		972,880.38	1,070,168.42	1,177,185.26	1,294,903.64	1,424,392.14

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

2. ประมาณการต้นทุนโครงการ

ตารางที่ 12 งบประมาณโครงการ

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			จำนวนเงินทั้งสิ้น (บาท)
	หนี้สิน		ส่วนของเจ้าของ	
	เจ้าหนี้	เงินกู้		
เงินทุนหมุนเวียน				
เงินสด			-	
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย			-	-
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง			17,126,935.13	17,126,935.13
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง			221,014,161.06	221,014,161.06
วัสดุคงคลัง			354,722,791.67	354,722,791.67
				592,863,887.85
สินทรัพย์ถาวร				
ที่ดิน			100,000.00	100,000.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน			260,500.00	260,500.00
เครื่องจักร			62,750.00	62,750.00
อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า			195,867.00	195,867.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย			53,000.00	53,000.00
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย			5,600.00	5,600.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน			56,500.00	56,500.00
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน			27,580.00	27,580.00
ยานพาหนะ			203,400.00	203,400.00
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ			-	-
				965,197.00
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ				
ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ				-
สิทธิในการใช้สินทรัพย์				-
			รวม	593,829,084.85

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

3. งบกำไรขาดทุน งบดุล และอัตราส่วนทางการเงิน ปี พ.ศ.2544

กลุ่มแม่บ้านเยวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าขาว

งบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

	จำนวนเงิน	ร้อยละ
รายได้		
ยอดขายสินค้า	9,688,000.00	100
<u>หัก</u> ต้นทุนสินค้าขาย	8,855,364.24	91
กำไรขั้นต้น	832,635.76	9
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน		
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	95,340.00	1
ค่าใช้จ่ายในการบริหารจัดการ	647,734.20	7
ค่าเสื่อมราคา	8,478.67	0
กำไรจากการดำเนินงาน	81,082.89	1
<u>บวก</u> รายได้อื่นๆ	47,000.00	0
<u>หัก</u> ดอกเบี้ยจ่าย	900	0
กำไรก่อนหักภาษี	128,082.89	1
<u>หัก</u> ภาษี	0	0
กำไรหลังหักภาษี	128,082.89	1
<u>หัก</u> เงินปันผล	0	0
กำไรสุทธิ	128,082.89	1
ที่มา : จากการคำนวณยอดขาย		

กลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

สินทรัพย์		หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	
สินทรัพย์หมุนเวียน		หนี้สินหมุนเวียน	
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	2,000,000	เงินกู้ระยะสั้น	0.00
ลูกหนี้เงินกู้(กลุ่มออมทรัพย์)	150,000	เจ้าหนี้การค้า	0.00
สินค้าสำเร็จรูปคงคลัง	114,283	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	0.00
วัตถุดิบคงเหลือ	7,270	ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่กำหนดชำระภายในปี	0.00
อื่นๆ	5,910	รวมหนี้สินหมุนเวียน	0.00
		หนี้สินระยะยาว	
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,277,463	เงินกู้ระยะยาว	0.00
สินทรัพย์ถาวร		หนี้สินอื่นๆ	
เครื่องใช้สำนักงาน	18,876	รวมหนี้สินระยะยาว	0.00
สินทรัพย์ถาวรที่ได้เปลา	836,907	รวมหนี้สินทั้งหมด	0.00
ที่ดิน	100,000.00	ส่วนของผู้เจ้าของ	
อาคาร	305,000.00	ทุน	844,800
เครื่องจักร / อุปกรณ์	228,507.00	บวก กำไรสุทธิ	2,650,872
ยานพาหนะ	203,400.00	หัก 5% ของกลุ่มกระดาษและแปรรูป	
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม	57,574	รวมกับกำไรกลุ่มออมทรัพย์	165,794
รวมสินทรัพย์ถาวร	1,158,209	ส่วนของเจ้าของหลังหัก 5%	3,329,879
สินทรัพย์อื่นๆ		หัก ปันผลให้สมาชิก	30,000
รายจ่ายในการเตรียมการ	0.00	ส่วนของเจ้าของหลังหักปันผล	3,299,879
สิทธิการใช้สินทรัพย์	0.00	บวก กำไรสะสม	135,794
รวมสินทรัพย์อื่นๆ	0.00	รวมส่วนของผู้เจ้าของ	3,435,672
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด	3,435,672	รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ	3,435,672

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

ตารางที่ 13 อัตราส่วนทางการเงินปี 2544

อัตราส่วนทางการเงิน	กลุ่มฯ	หน่วย
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)		
1. อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (current ratio)	-	เท่า
2. อัตราส่วนสภาพคล่องระยะสั้น (acid test ratio หรือ quick ratio)	-	เท่า
3. อัตราส่วนสภาพคล่องของกระแสเงินสด (cash flow liquidity ratio)	-	เท่า
4. เงินทุนหมุนเวียน (working capital)	2,277,463	บาท
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity /Efficiency Ratio)		
5. อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า (accounts receivable turnover ratio)	-	
6. ระยะเวลาเฉลี่ยในการเก็บหนี้ (average collection period)	-	
7. อัตราการหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า	-	
8. ระยะเวลาเฉลี่ยการชำระหนี้การค้า	-	
9. อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงคลัง (inventory turnover ratio)	15	ครั้ง
10. อายุสินค้า หรือระยะเวลาที่เก็บสินค้าไว้ก่อนขาย (inventory turnover in days)	24	วัน
11. 1 รอบธุรกิจ (operating cycle)	24	วัน
12. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (total asset turnover ratio)	1	ครั้ง
13. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (fixed assets turnover ratio)	3	ครั้ง
อัตราส่วนในการแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม (Debt Ratio or Leverage Ratio)		
14. อัตราส่วนหนี้สิน (dept ratio)	-	%
15. หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (dept / equity : D/E)	-	เท่า
16. อัตราส่วนหนี้ระยะยาวต่อเงินลงทุนรวม (long-term debt / total capitalization)	-	
17. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (times interest earning or interested coverage ratio)	-	เท่า
18. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายค่าใช้จ่ายประจำวัน (fix charge coverage ratio)	-	เท่า
19. Degree of Finance Leverage	1	เท่า
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)		
20. อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (net profit margin)	72	%
21. อัตราส่วนกำไรเบื้องต้นต่อยอดขาย (gross profit margin)	76	%
22. อัตราการจ่ายเงินปันผล (dividend payout ratio)	-	

ตารางที่ 13 (ต่อ)

อัตราส่วนทางการเงิน	กลุ่มฯ	หน่วย
อัตราส่วนทางการเงินที่แสดงถึงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio) และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น (Return to Investors)		
23. อัตราส่วนผลตอบแทนต่อการลงทุน (return on Investment : ROI)	74	%
24. อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (return on total assets : ROA)	74	%
25. อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (return on equity : ROE)	74	%
26. กำไรต่อหุ้น (earning per share)	-	
27. ราคาตลาดต่อหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น หรือ อัตราส่วนราคาหุ้นต่อผลกำไร (price to earning ratio)	-	
28. อัตราผลตอบแทนของเงินปันผล (dividend yield)	-	

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

4. ประมาณงบกำไรขาดทุน

กลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง

ประมาณการงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546-2550

(หน่วย : บาท)

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
รายได้					
ขาย	8,744,787.50	9,620,952.00	10,583,047.20	11,641,363.40	12,805,434.00
รายได้อื่น					
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	6,083,358.69	6,681,577.54	7,338,207.83	8,060,282.76	8,854,290.24
กำไรเบื้องต้น	2,661,428.81	2,939,374.46	3,244,839.37	3,581,080.64	3,951,143.76
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายในการขาย	310,000.00	307,750.00	308,500.00	309,250.00	310,000.00
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	20,000.00	-	-	-	-
ค่าเสื่อมราคา (จากส่วนของการขายและการบริหาร)	10,890.24	10,890.24	10,890.24	10,890.24	10,890.24
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงาน ตัดจ่าย					
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	2,320,538.57	2,620,734.22	2,925,449.13	3,260,940.41	3,630,253.52
หัก ดอกเบี้ยจ่าย		-	-	-	-

	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
กำไรสุทธิก่อนหักภาษี	2,320,538.57	2,620,734.22	2,925,449.13	3,260,940.41	3,630,253.52
หัก ภาษี (อัตรา %)					
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	2,320,538.57	2,620,734.22	2,925,449.13	3,260,940.41	3,630,253.52
หัก เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ					
กำไรสุทธิเพื่อจัดสรรให้หุ้นสามัญ	2,320,538.57	2,620,734.22	2,925,449.13	3,260,940.41	3,630,253.52
หัก เงินปันผลหุ้นสามัญ					
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,320,538.57	2,620,734.22	2,925,449.13	3,260,940.41	3,630,253.52
กำไร (ขาดทุน) สะสม	2,320,538.57	4,941,272.79	7,866,721.93	11,127,662.33	14,757,915.85

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

5. ประมาณการงบกระแสเงินสด

ตารางที่ 14 ประมาณการงบกระแสเงินสดปี 2546-2550

รายการ	ปีก่อนการดำเนินการ	ปีที่1	ปีที่2	ปีที่3	ปีที่4	ปีที่5
เงินสดรับ						
ขายสินค้า		8,744,787.50	9,620,952.00	10,583,047.20	11,641,363.40	12,805,434.00
รับชำระหนี้ (ลูกหนี้)		-	-	-	-	-
รายได้อื่น						
รวมเงินสดรับ	-	8,744,787.50	9,620,952.00	10,583,047.20	11,641,363.40	12,805,434.00
เงินสดจ่าย						
การดำเนินการ						
ซื้อวัตถุดิบทางตรง		4,185,295.40	4,281,879.14	4,710,067.05	5,181,080.78	5,699,153.10
ซื้อวัตถุดิบทางอ้อม		1,205,209.57	1,233,022.10	1,356,324.31	1,491,957.02	1,641,142.96
ซื้อวัสดุสิ้นเปลือง		196.91	201.46	221.60	243.76	268.14
ค่าแรงงานทางตรง		972,880.38	1,070,168.42	1,177,185.26	1,294,903.64	1,424,392.14
ค่าใช้จ่ายโรงงาน		16,500.00	18,750.00	21,000.00	23,250.00	25,500.00
ค่าใช้จ่ายในการขาย		310,000.00	307,750.00	308,500.00	309,250.00	310,000.00
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		20,000.00	-	-	-	-

ตารางที่ 14 (ต่อ)

รายการ	ปีก่อนการดำเนินการ	ปีที่1	ปีที่2	ปีที่3	ปีที่4	ปีที่5
การลงทุน						
เงินทุนหมุนเวียน						
สินทรัพย์ถาวร	965,197.00					
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ						
รวมเงินสดจ่าย	965,197.00	6,710,082.27	6,911,771.12	7,573,298.23	8,300,685.21	9,100,456.34
เงินสดสุทธิ						
บวก เงินสดยกดกมา		2,034,803.00	4,069,508.23	6,778,689.11	9,788,438.07	13,129,116.26
รวมเงิน	- 965,197.00	2,034,705.23	2,709,180.88	3,009,748.97	3,340,678.19	3,704,977.66
บวก ทุนส่วนของเจ้าของ	1,000,000.00					
เงินกู้ระยะสั้น	2,000,000.00	-				
ชำระคืนเงินต้น		-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย		-	-	-	-	-
เงินกู้ระยะยาว		-				
ชำระคืนเงินต้น		-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย		-	-	-	-	-
เงินสดคงเหลือยกไป	2,034,803.00	4,069,508.23	6,778,689.11	9,788,438.07	13,129,116.26	16,834,093.92

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

6. ประมาณการงบดุล

กลุ่มแม่บ้านและเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง

ประมาณการงบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546-2550

(หน่วย : บาท)

	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดในมือและฝากธนาคาร	2,034,803.00	4,069,508.23	6,778,689.11	9,788,438.07	13,129,116.26	16,834,093.92
ลูกหนี้		-	-	-	-	-
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย		1,075.77	1,073.97	1,072.30	1,070.75	1,069.32
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง		321,945.80	354,140.38	389,554.42	428,510.40	471,358.73
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง		92,708.43	101,979.27	112,177.20	123,394.94	135,733.68
วัสดุคงคลัง		15.15	16.66	18.33	20.16	22.18
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	2,034,803.00	4,485,253.37	7,235,899.39	10,291,260.31	13,682,112.51	17,442,277.83
สินทรัพย์ถาวร						
ที่ดิน	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน	260,500.00	260,500.00	260,500.00	260,500.00	260,500.00	260,500.00

	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
เครื่องจักร	62,750.00	62,750.00	62,750.00	62,750.00	62,750.00	62,750.00
อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า	195,867.00	195,867.00	195,867.00	195,867.00	195,867.00	195,867.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย	53,000.00	53,000.00	53,000.00	53,000.00	53,000.00	53,000.00
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย	5,600.00	5,600.00	5,600.00	5,600.00	5,600.00	5,600.00
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน	56,500.00	56,500.00	56,500.00	56,500.00	56,500.00	56,500.00
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	27,580.00	27,580.00	27,580.00	27,580.00	27,580.00	27,580.00
ยานพาหนะ	203,400.00	203,400.00	203,400.00	203,400.00	203,400.00	203,400.00
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ถาวร	965,197.00	965,197.00	965,197.00	965,197.00	965,197.00	965,197.00
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		129,911.80	259,823.59	389,735.39	519,647.18	649,558.98
รวมสินทรัพย์ถาวรสุทธิ	965,197.00	835,285.20	705,373.41	575,461.61	445,549.82	315,638.02
สินทรัพย์อื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ รอคการตัดจ่าย						
สิทธิการใช้สินทรัพย์						
รวมสินทรัพย์อื่นๆ						
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น	3,000,000.00	5,320,538.57	7,941,272.79	10,866,721.93	14,127,662.33	17,757,915.85

	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชี	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
เจ้าหนี้		-	-	-	-	-
ตั๋วเงินจ่ายและเงินกู้ระยะยาวเมื่อทวงถาม						
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
หนี้สินระยะยาว						
เงินกู้ยืมระยะยาว						
รวมหนี้สินระยะยาว						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียน (ออกเอง)	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
หุ้นบุริมสิทธิ						
หุ้นสามัญ						
กำไรสะสม		2,320,538.57	4,941,272.79	7,866,721.93	11,127,662.33	14,757,915.85
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,000,000.00	3,320,538.57	5,941,272.79	8,866,721.93	12,127,662.33	15,757,915.85
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น	3,000,000.00	5,320,538.57	7,941,272.79	10,866,721.93	14,127,662.33	17,757,915.85

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

7. ประมาณการอัตราส่วนทางการเงิน

ตารางที่ 15 ประมาณการอัตราส่วนทางการเงินปี 2546-2550

อัตราส่วนทางการเงิน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) : แสดงถึงสภาพคล่องระยะสั้น					
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน หรืออัตราส่วนเดินสะพัด (Current Ratio)	2.24	3.62	5.15	6.84	8.72
อัตราส่วนสภาพคล่องระยะสั้น หรืออัตราส่วนทุนหมุนเวียน หรืออัตราส่วนจับพล้น (Acid Test Ratio หรือ Quick Ratio)	2.24	3.62	5.15	6.84	8.72
อัตราส่วนสภาพคล่องของกระแสเงินสด (Cash Flow Liquidity Ratio)	2.03	3.39	4.89	6.56	8.42
ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital)	2,485,253	5,235,899	8,291,260	11,682,113	15,442,278
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / Efficiency Ratio)					
อัตราส่วนหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า (Accounts Receivable Turnover Ratio)	-	-	-	-	-
ระยะเวลาเฉลี่ยในการเก็บหนี้ (Average Collection Period)	-	-	-	-	-
อัตราส่วนหมุนเวียนของเจ้าหนี้การค้า	-	-	-	-	-
ระยะเวลาเฉลี่ยในการชำระหนี้	-	-	-	-	-
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินค้าคงคลัง (Inventory Turnover Ratio)	11,309.82	12,442.82	13,686.91	15,055.41	16,560.67
อายุสินค้า หรือระยะเวลาที่เก็บสินค้าไว้ก่อนขาย (Inventory Turnover Analysis)	0.03	0.03	0.03	0.02	0.02
1 รอบธุรกิจ (Operation Cycle)	0.03	0.03	0.03	0.02	0.02
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio)	1.64	1.21	0.97	0.82	0.72
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio)	10.47	13.64	18.39	26.13	40.57

ตารางที่ 15 (ต่อ)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม					
อัตราส่วนหนี้สิน (Debt Ratio)	37.59	25.18	18.40	14.16	11.26
หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D / E)	0.60	0.34	0.23	0.16	0.13
อัตราส่วนหนี้ระยะยาวต่อเงินลงทุนรวม (Long - Term Debt / Total Capitalization)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Time Interest Earning or Interest Coverage Ratio)					
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการจ่ายค่าใช้จ่ายประจำ (Fix Charge Coverage Ratio)	-	-	-	-	-
Degree of Financial Leverage	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)					
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin)	26.54	27.24	27.64	28.01	28.35
อัตราส่วนกำไรเบื้องต้นต่อยอดขาย (Gross Profit Margin)	30.43	30.55	30.66	30.76	30.86
อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout Ratio)	-	-	-	-	-
ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)					
อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI)	164.36	121.15	97.39	82.40	72.11
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA)	43.61	33.00	26.92	23.08	20.44
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)	69.88	44.11	32.99	26.89	23.04
กำไรต่อหุ้น (Earning per Share)	-	-	-	-	-
ราคาตลาดต่อหุ้นต่อกำไรต่อหุ้น หรืออัตราส่วนราคาหุ้นต่อผลกำไร (Price to Earning Ratio)	-	-	-	-	-
อัตราผลตอบแทนของเงินปันผล (Divedend Yield)	-	-	-	-	-

ที่มา: จากการสำรวจและการคำนวณ

8. การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน

ตารางที่ 16 ประมาณการจุดคุ้มทุนปี 2546-2550

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
มูลค่าขาย	8,744,787.50	9,620,952.00	10,583,047.20	11,641,363.40	12,805,434.00
ต้นทุนคงที่	119,021.56	119,021.56	119,021.56	119,021.56	119,021.56
ต้นทุนผันแปร	5,965,412.90	6,562,554.18	7,219,184.60	7,941,259.65	8,735,267.25
จุดคุ้มทุน	374,479.29	374,411.95	374,453.69	374,468.74	374,461.98

ที่มา : จากการสำรวจและการคำนวณ

4. การจัดการความเสี่ยงขององค์กร

ความเสี่ยงของกลุ่มฯ แบ่งออกเป็นความเสี่ยงจากปัจจัยภายในและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก ซึ่งรายละเอียดของความเสี่ยงและวิธีแก้ไขแสดงดังตารางที่ 17

ตารางที่ 17 ความเสี่ยงและวิธีการแก้ไข

ความเสี่ยง	วิธีการแก้ไข
ความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน	
1.สมาชิกยังขาดจิตสำนึกในการร่วมรับผิดชอบต่อกิจกรรม ขาดความรับผิดชอบต่องานที่ตนเองทำ ไม่เห็นความสำคัญในการจัดการองค์กรของกลุ่มฯ จึงเกิดปัญหาสมาชิกขาดงานบ่อย	- สร้างจิตสำนึกในการรับผิดชอบต่อกลุ่มฯ - ให้แรงงานที่เหลือทำล่วงเวลา
2.กลุ่มฯ ขาดผู้ที่มีความรู้ด้านภาษาในการติดต่อกับลูกค้าต่างประเทศ	พัฒนาความรู้ด้านภาษาให้กับผู้ที่มีความสามารถในกลุ่มฯ
3.กลุ่มฯ ขาดความรู้และทักษะการใช้เทคโนโลยีในการติดต่อสื่อสารที่ทันสมัย เช่น การใช้อินเทอร์เน็ตในการทำธุรกิจ และการทำธุรกิจ อี-คอมเมิร์ซ	พัฒนาความรู้ด้านเทคโนโลยีให้กับผู้ที่มีความสามารถในกลุ่มฯ
4.เงินทุนหมุนเวียนในการซื้อวัตถุดิบมีไม่เพียงพอ	ทำการซื้อเชื่อวัตถุดิบมาผลิต
ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก	
1.กลุ่มฯ ผลิตกระดาษสาได้ไม่ทันในช่วงฤดูฝน เนื่องจากกระดาษสาแห้งช้า	สร้างตู้อบ โดยใช้เตาอบล้าไยมาอบกระดาษสา
2.วัตถุดิบบางชนิด เช่น ปอสา หวาย และขาดตลาดในช่วงฤดูทำนา เนื่องจากผู้ผลิตปอสาในหมู่บ้านส่วนมากมีอาชีพทำนา	ซื้อวัตถุดิบกักตุนไว้ในช่วงฤดูทำนา

5. สรุปแผนการดำเนินงานขององค์กร

แผนการดำเนินงานขององค์กรในด้านต่างๆ มีรายละเอียดของแผนและค่าใช้จ่ายดังตารางที่ 18

ตารางที่ 18 แสดงค่าใช้จ่ายในด้านต่างๆ ปี 2546-2550

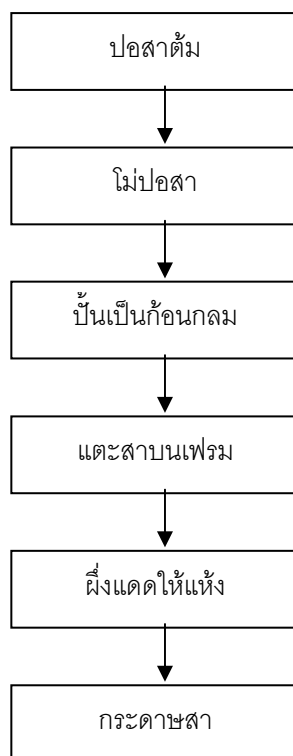
กลยุทธ์/แผน	มาตรการ/วิธีการ	งบประมาณ (บาท/ปี)				
		ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
การตลาด	จัดทำแคตตาล็อกผลิตภัณฑ์	4,000	1,000	1,000	1,000	1,000
การจัดองค์กร	การศึกษาดูงาน	20,000	-	-	-	-
การจัดการ	สร้างคู่มือ	35,000	-	-	-	-
ความเสี่ยง	ซื้อวัตถุดิบกักตุน	300,000	300,000	300,000	300,000	300,000

ที่มา : จากการสำรวจ

6. ภาคผนวก

(1) กรรมวิธีการผลิต

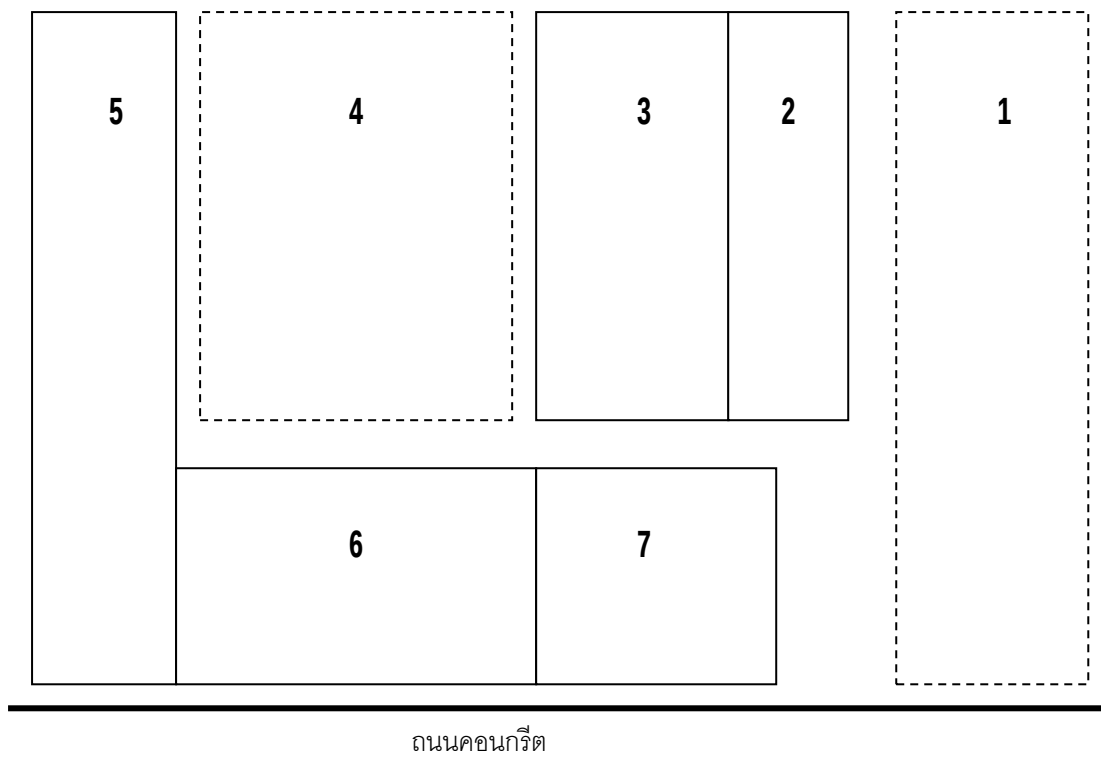
กรรมวิธีการผลิตกระดาษสา เริ่มจากการนำปอสาต้มที่ผ่านการฟอกแล้ว เข้าโมในเครื่องโมที่ผสมไฮโดรเจน จากนั้นนำเยื่อสาที่ผ่านการโมแล้วมาชั่งน้ำหนัก แล้วทำการปั่นเป็นก้อนกลมมีน้ำหนักตามขนาดของกระดาษที่จะผลิต ต่ะลงในเฟรมให้สม่ำเสมอทั่วทั้งเฟรม และนำไปตากแดดจนแห้ง ก็จะได้ผลิตภัณฑ์กระดาษสา ดังแผนภาพที่ 3



แผนภาพที่ 3 กรรมวิธีการผลิตกระดาศา

(2) สถานที่ผลิต

สถานที่ตั้งของกลุ่มแม่บ้านเยาวชนพัฒนาหัตถกรรมบ้านดงป่าซาง ตั้งอยู่ในบริเวณบ้านของ นายสิงห์คำ ต๊ะมา ขนาดพื้นที่ทั้งหมด ประมาณ 1 ไร่ เป็นที่ดินส่วนตัวของครอบครัวนายสิงห์คำ มีนายดวงจันทร์ ต๊ะมา บิดาของนายสิงห์คำ เป็นเจ้าของ บริเวณด้านหน้าของกลุ่มฯ จะติดกับถนนทางเข้ากลุ่มฯ โดยจะแบ่งส่วน การผลิตออกเป็น 2 ส่วนอย่างชัดเจน (แผนภาพที่ 4)



1 = ลานตากผลิตภัณฑ์กระดาษสา

2 = โรงเรือนที่ 1 ผลิตกระดาษสา

3 = โรงเก็บวัตถุดิบและผลิตภัณฑ์กลุ่มฯ

4 = ลานตากผลิตภัณฑ์กระดาษสา

5 = โรงเรือนที่ 2 ผลิตกระดาษสา

6 = โรงเรือนที่ 3 ผลิตกระดาษสาและเก็บอุปกรณ์

7 = โรงเรือนที่ 4 ผลิตผลิตภัณฑ์กระดาษสาแปรรูป

เป็นสำนักงานและห้องแสดงสินค้าของกลุ่มฯ

แผนภาพที่ 4 ผังโรงเรือน

(3) เครื่องจักร อุปกรณ์และเครื่องมือของกลุ่มฯ

ตารางที่ 19 เครื่องจักร อุปกรณ์และเครื่องมือของกลุ่มฯ

รายการ	ปีที่ได้มา (พ.ศ.)	จำนวน	ราคา (บาท/หน่วย)	มูลค่า (บาท)
กรรไกร	2542	15	35	525
กะละมังสีด้าสำหรับใส่ดอกไม้	2538	14	35	490
ขวาน	2542	2	45	90
ขันตักเยื่อสา	2538	1	10	10
ขันตักไฮโดรเจน	2538	1	10	10
เชียง	2542	2	85	170
เครื่องเจาะกระดาษ	2542	10	45	450
เครื่องแพ็ค	2536	2	150	300
เครื่องไม่กระดาษสา	2542	1	24,000	24,000
โครงไม้สำหรับตะขนาด 55x79 ซม.	2538	14	20	280
ชั้นวางผลิตภัณฑ์	2538	1	200	200
ชั้นวางผลิตภัณฑ์ระหว่างทำ	2538	2	600	1,200
ตะกร้าใส่สา	2538	7	80	560
เตารีด	2538	1	360	360
เตาอบไมโครเวฟ	2538	1	3,200	3,200
ถังใส่เยื่อสา ที่ไม่แล้ว	2538	1	20	20
ถาดตะกระดาษสา	2538	14	1,800	25,200
ที่เย็บกระดาษ	2541	1	650	650
ที่หนีบกระดาษ	2542	4	10	40
แท่นเทพากว	2542	3	45	135
แท่นเทพาไส	2542	6	45	270
บ่อเก็บวัตถุดิบและบ่อใส่น้ำสำหรับไม่สา	2538	2	250	500
บ่อตะและชั้นกระดาษสา	2538	9	600	5,400
บ่อพักน้ำจากการไม่	2538	1	300	300
แบบพิมพ์ถุงกระดาษ	2538	1	600	600
แบบพิมพ์ถุงกระดาษขนาด 10 *12 นิ้ว	2542	1	600	600
แบบพิมพ์ถุงกระดาษขนาด 4*8 ซม.	2542	1	600	600

ตารางที่ 19 (ต่อ)

รายการ	ปีที่ได้มา (พ.ศ.)	จำนวน	ราคา (บาท/หน่วย)	มูลค่า (บาท)
แบบพิมพ์ปก	2538	1	600	600
ปลั๊กไฟกลม	2538	2	35	70
ปลั๊กไฟสี่ขา	2538	3	99	297
ปืนยิงกาบแท่ง	2538	1	250	250
พัดลม	2538	1	290	290
เฟรมชั้นสา1 ขนาด 55x79 เซนติเมตร	2538	500	85	42,500
มีดคัทเตอร์	2542	15	85	1,275
ไม้บรรทัดเหล็ก	2542	4	60	240
ไม้พายสำหรับคนสา	2538	1	15	15

ที่มา : จากการสำรวจ