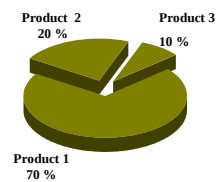


แผนธุรกิจ

วิสาหกิจชุมชน



กลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนา

โครงการ “การพัฒนานักวิจัยและการวิจัยเชิงปฏิบัติการไตรภาคีเพื่อยกระดับวิสาหกิจชุมชนระยะที่ 1: ภาคเหนือตอนบน”

สนับสนุนโดย สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)



ศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตร และคณะเศรษฐศาสตร์

มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

มิถุนายน 2548

ที่ปรึกษาโครงการ

ดร. กฤษณพงศ์ กีรติกร

คณะวิจัย

หัวหน้าโครงการ

รศ. ดร. อารี วิบูลย์พงศ์^{1/ 2/}

หัวหน้าโครงการร่วม

อาจารย์ ดร. ทรงศักดิ์ ศรีบุญจิตต์^{2/ 3/}

นักวิจัยส่วนกลาง

อาจารย์ลักษมี วรชัย^{1/}

ผู้ช่วยนักวิจัย

กฤษฎา แก่นมณี^{2/}

^{1/} ภาควิชาเศรษฐศาสตร์เกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

^{2/} ศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตร คณะเกษตรศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

^{3/} คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

คำนำ

โครงการวิจัย “การพัฒนานักวิจัยและการวิจัยเชิงปฏิบัติการไตรภาคีเพื่อยกระดับวิสาหกิจชุมชน ระยะที่ 1: ภาคเหนือตอนบน” ดำเนินการโดยศูนย์วิจัยเพื่อเพิ่มผลผลิตทางเกษตรและศูนย์วิจัยและพัฒนาเศรษฐกิจชุมชน คณะเศรษฐศาสตร์ โดยได้รับการสนับสนุนจากสำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) โครงการนี้มีวัตถุประสงค์หลัก 3 ประการ คือ ประการที่หนึ่ง เพื่อสร้างนักวิจัยวิสาหกิจชุมชนรุ่นใหม่โดยผ่านกระบวนการวิจัย ประการที่สอง เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่ม ยกระดับผลผลิตภาพ เพิ่มประสิทธิภาพ และความเข้มแข็งอย่างเป็นรูปธรรม ทางด้านการผลิต การตลาด การเงิน และการจัดองค์กรของกลุ่มวิสาหกิจชุมชน และผู้ประกอบการหัตถกรรม และอาหารแปรรูปพื้นบ้าน อันจะส่งผลต่อการยกระดับรายได้ของหน่วยประกอบการ รวมทั้งการจ้างงานในท้องถิ่น และประการที่สาม เพื่อนำข้อมูลจากผลการศึกษาไปประกอบการวางแผนพัฒนาวิสาหกิจชุมชนและขยายผลไปสู่ภาคอื่น ๆ

โครงการนี้ได้ทำการวิเคราะห์เชิงลึกวิสาหกิจชุมชนจำนวน 63 ราย และเพื่อให้การศึกษานี้เป็นประโยชน์ต่อวิสาหกิจชุมชนให้มากที่สุด โครงการจึงได้จัดให้มีการถ่ายทอดด้านวิชาการให้แก่กลุ่มฯ และผู้ประกอบการหลายครั้ง เป็นลำดับไปแล้ว สำหรับงานชิ้นนี้โครงการร่วมกับกลุ่มฯ จัดทำแผนธุรกิจขึ้นโดยให้เป็นไปตามความต้องการของกลุ่มฯ เป็นสำคัญ คณะวิจัยทำหน้าที่ด้านวิชาการในการคำนวณ วิเคราะห์ผล และเขียนแผน โดยปรับปรุงและเพิ่มเติมให้เกิดความสมบูรณ์และมีความเป็นไปได้มากที่สุด ภายใต้ข้อจำกัดของเวลา และเป้าหมายของกลุ่มฯ ทั้งนี้เพื่อให้ได้แผนธุรกิจที่เหมาะสมสำหรับกลุ่มฯ

กลุ่มทอผ้าบ้านกิวพัฒนา มีผลิตภัณฑ์รวม 2 ชนิด สำหรับแผนธุรกิจใน 5 ปีนี้ กลุ่มฯ ประสงค์ที่จะขยายการผลิตและการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ 1 ชนิด คณะวิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนธุรกิจฉบับนี้จะให้แนวทางที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มฯ ซึ่งกลุ่มฯ จำเป็นจะต้องปรับใช้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจด้วยเช่นกัน และขอขอบคุณคณะกรรมการและสมาชิกในกลุ่ม ที่ให้การต้อนรับและร่วมงานกับคณะวิจัยเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาเกือบ 2 ปี

คณะวิจัย

มิถุนายน 2548

สารบัญ

	หน้า
คณะวิจัย	ก
คำนำ	ข
สารบัญ	ค
บทสรุปผู้บริหาร	1
แผนธุรกิจ	4
1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ	4
2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ	4
3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ	7
4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ	32
5. สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ	32

แผนธุรกิจกลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนา

บทสรุปผู้บริหาร

แนวคิดธุรกิจ

จากการรวมตัวของกลุ่มแม่บ้านเกษตรกรที่มีใจรักในการทอผ้า และสืบสานอนุรักษ์วัฒนธรรมการทอผ้าให้ดำรงอยู่คู่กับหมู่บ้าน จนกลายเป็นการสานสร้างตำนานการทอผ้าและสร้างชื่อเสียงให้กับหมู่บ้านเป็นที่รู้จักของประชาชนทั่วไปทั้งในและต่างจังหวัด กลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนา (กลุ่มฯ) หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านกิ้ว อำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง จัดตั้งขึ้นในปี 2542 สมาชิกเริ่มแรก 17 คน ทำการทอผ้าเพื่อสร้างรายได้เสริมให้กับครอบครัว ในระยะแรก ทำการผลิตผ้าพื้น ผ้าตีนจก ถุงย่าม เป็นต้น แต่ผลิตภัณฑ์ดังกล่าวไม่ได้รับความนิยมจากลูกค้ามากนัก จนกระทั่งปี 2546 กลุ่มฯ ได้รับการแนะนำจากลูกค้าที่เข้ามาซื้อผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้ทำการทอผ้าโดยใช้ด้ายเส้นพุ่ง 2 สีสลับกัน ทำให้ได้ผลิตภัณฑ์ใหม่ คือ ผ้าทอลายสายฝน ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ ในปัจจุบัน และได้รับความนิยมจากลูกค้าทั้งในและนอกพื้นที่ อีกทั้งการส่งเสริมจากภาครัฐในโครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ผ้าทอลายสายฝนของกลุ่มฯ ได้รับรางวัลผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ 4 ดาว ในปี 2546 – 2547 และเป็นที่รู้จักของลูกค้าทั้งในและต่างจังหวัดเพิ่มขึ้น จากปัจจัยต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก ส่งผลให้กลุ่มฯ มีการพัฒนาทางด้านการผลิตและรูปแบบผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาโครงสร้างการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจร ทั้งการผลิตผ้าทอสีธรรมชาติ ผ้ามัดย้อม และผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอที่กลุ่มฯ เล็งเห็นว่าเป็นอีกช่องทางหนึ่งที่สามารถสร้างศักยภาพให้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้นในอนาคต นำไปสู่ความเข้มแข็งของกลุ่มฯ และการสร้างรายได้เสริมที่มั่นคงให้กับสมาชิกในอนาคต

โอกาสของธุรกิจ

จากนโยบายหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ ทำให้กลุ่มอาชีพต่างๆ สามารถผลักดันตนเองให้เป็นที่รู้จักของลูกค้าได้ง่ายขึ้น กลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนา เป็นอีกกลุ่มอาชีพหนึ่งที่ได้รับรางวัลผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ในระดับประเทศ อีกทั้งผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีสีสันที่สวยงามสะดุดตาลูกค้าที่พบเห็น คู่แข่งที่ผลิตผลิตภัณฑ์ในลักษณะเดียวกันในพื้นที่ยังมีน้อย อีกทั้งกลุ่มฯ วางแผนที่จะพัฒนาการผลิตของกลุ่มฯ อย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ คนในชุมชนและหน่วยงานต่างๆ ในพื้นที่เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนากลุ่มฯ และพร้อมให้การสนับสนุนกลุ่มฯ อย่างต่อเนื่อง ซึ่งหากกลุ่มฯ สามารถพัฒนาโครงสร้างการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจรทั้งการพัฒนากระบวนการผลิตผลิตภัณฑ์ผ้าทอและการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอภายในระยะเวลา 1 – 2 ปี จะทำให้กลุ่มฯ สามารถสร้างความเข้มแข็งให้กลุ่มฯ อย่างมีศักยภาพในอนาคต โดยปัจจัยแห่งความสำเร็จของกลุ่มฯ คือ การควบคุมคุณภาพการผลิต การรักษาคุณภาพผลิตภัณฑ์ให้สม่ำเสมอ

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายและการคาดคะเนลูกค้าเป้าหมาย

ลักษณะตลาดผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ เป็นการขายปลีกทั้งหมด ซึ่งจะเป็นการขาย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ และการออกร้านแสดงสินค้าตามที่หน่วยงานต่างๆ จัดขึ้นทั้งในและต่างจังหวัด โดยกลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของกลุ่มฯ ยังคงเป็นลูกค้าที่สังกัดหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจต่างๆ เช่น ข้าราชการฝ่ายต่างๆ พนักงานธนาคาร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้จะซื้อผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ในปริมาณมาก เพื่อนำไปตัดชุดทำงาน อีกทั้งหน่วยงานการศึกษาต่างๆ ที่ให้นักเรียนแต่งกายชุดพื้นเมือง ซึ่งเป็นลูกค้าอีกกลุ่มที่กลุ่มฯ วางแผนที่จะขยายตลาดไปยังกลุ่มดังกล่าวเพิ่มขึ้น

ความได้เปรียบเชิงแข่งขัน

จากลักษณะผลิตภัณฑ์ผ้าทอลายสายฝน ที่มีสีสันสวยงามสะดุดตา การทอใช้ด้ายเส้นพุ่งจำนวน 3 เส้น ทำให้ได้ผ้าทอที่หนาและแน่น มีการตรวจสอบคุณภาพผลิตภัณฑ์อย่างสม่ำเสมอ ทำให้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ได้รับการยอมรับของลูกค้าทั้งในและนอกพื้นที่เป็นอย่างดี อีกทั้งการสนับสนุนวิสาหกิจชุมชนในโครงการหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ เป็นการผลักดันให้กลุ่มฯ เป็นที่รู้จักและยอมรับของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น โดยผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ได้รับคัดสรรเป็นผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ระดับ 4 ดาว ระดับประเทศ ในปี 2546 – 2547 นอกจากนี้กลุ่มฯ ยังพัฒนาคุณภาพอย่างต่อเนื่องโดยจัดฝึกอบรมเพื่อพัฒนาทักษะด้านการผลิตทั้งการผลิตผ้าย้อมสีธรรมชาติ ผ้ามัดย้อม ตลอดจนการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอและเศษผ้า ซึ่งจะนำไปสู่การผลิตแบบครบวงจรในอนาคต

ความคุ้มค่าในเชิงธุรกิจ

จากการดำเนินงานของกลุ่มฯ ในปี 2546 กลุ่มฯ มีการผลิตผ้าทอลายสายฝนและผ้าพื้นปักอักษร ซึ่งสามารถสรุปผลการประกอบการของกลุ่มฯ ดังนี้

ยอดขาย	232,400 บาท
กำไรขั้นต้น	24,500 บาท
อัตรากำไรขั้นต้น	10.54 %
อัตรากำไรสุทธิ	5.76 %
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนเจ้าของ (ROE)	11.66 %

จากการผลการดำเนินงานในปี 2546 สามารถนำมาเป็นข้อมูลพื้นฐานในการวางแผนพัฒนากลุ่มฯ ซึ่งกลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาในผลิตภัณฑ์หลัก คือ ผ้าทอลายสายฝน (มูลค่าผลิตภัณฑ์หลักคิดเป็นร้อยละ 65 ของมูลค่าผลิตภัณฑ์ทั้งหมดของกลุ่มฯ) โดยมีเป้าหมายที่จะเพิ่มการผลิตในผลิตภัณฑ์หลักดังกล่าวขึ้นต่ำ 2,220 เมตรต่อปี ซึ่งประมาณการยอดขายต่อปีของผลิตภัณฑ์หลักดังกล่าวคิดเป็นมูลค่า 177,600 บาท กำไรขั้นต้นจากการขายผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ คิดเป็นมูลค่า 21,241 บาท (ตารางที่ 1) นอกจากนี้ กลุ่มฯ คาดหมายส่วนแบ่งการตลาดผลิตภัณฑ์ในระดับอำเภอในปีปัจจุบันอยู่ที่ร้อยละ 80 และมีเป้าหมายที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในอีก 5 ปีข้างหน้าเป็นร้อยละ 85 ของตลาดในระดับอำเภอ

ตารางที่ 1 แนวโน้มกำไรและระยะเวลาในการทำกำไร (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ปริมาณขาย (เมตร)	2,220	2,331	2,448	2,570	2,698
ยอดขาย (บาท)	177,600	186,480	208,042	218,444	242,858
กำไรขั้นต้น (บาท)	21,241	22,350	35,744	37,579	52,998
อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย (ร้อยละ)	11.96	11.99	17.18	17.20	21.82
กำไรสุทธิ (บาท)	11,896	11,550	24,781	26,445	41,684
อัตรากำไรสุทธิต่อยอดขาย (ร้อยละ)	6.70	6.19	11.91	12.11	17.16
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.06	8.33	16.00	15.37	20.93
จุดคุ้มทุน (บาท)	39,043	52,232	31,461	31,228	23,136

กลุ่มฯ ตั้งเป้าหมายที่จะเพิ่มยอดขายการผลิตและยอดขายในผลิตภัณฑ์ผ้าทอลายสายฝน ร้อยละ 5 - 10 ต่อปี โดยวางแผนที่จะพัฒนาด้านการผลิตโดยจัดสร้างโรงเรียนเพื่อให้สมาชิกสามารถทำการผลิตรวมกัน และวางแผนที่จะพัฒนาการแปรรูปผลิตภัณฑ์ผ้าทอของกลุ่มฯ เพื่อสร้างความหลากหลายให้กับผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ เพื่อสนองความต้องการของลูกค้าได้เพิ่มมากขึ้น และนำไปสู่การผลิตที่ครบวงจรในอนาคต จากการวางแผนการดำเนินงานล่วงหน้า 5 ปี กลุ่มฯ มีต้นทุนในการดำเนินงานโครงการทั้งสิ้น 68,299 บาท ซึ่งสามารถคำนวณระยะเวลาคืนทุนของโครงการได้ในระยะเวลา 5 ปี (ตารางที่ 2)

ตารางที่ 2 ประมาณการระยะเวลาคืนทุน (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินสดรับ (จริง)	10,784	11,859	20,459	21,541	31,446
เงินสดรับ (สะสม)	10,784	22,644	43,103	64,644	96,090
ต้นทุนโครงการ	68,299				
ระยะเวลาคืนทุน	5 ปี				

หมายเหตุ : เงินสดรับ = เงินสดรับจากงบกำไรขาดทุน + ค่าเสื่อมสินทรัพย์ + ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงานตัดจ่าย

แผนธุรกิจ

1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ

1.1 ประวัติความเป็นมาของกลุ่มฯ

จากการรวมตัวของกลุ่มแม่บ้านบ้านกิ้วพัฒนาที่สนใจในการทอผ้าจำนวน 15 คน ในปี 2542 และได้รับการฝึกอบรมการทอผ้าจากศูนย์การศึกษานอกโรงเรียน และมีการจัดตั้งเป็นกลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนาผลิตภัณฑ์เริ่มแรกของกลุ่มฯ คือ ผ้าขึ้นตีนจก และพัฒนาต่อมาเป็นผ้าทอลายสายฝนซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ ในปัจจุบัน ในปี 2546 กลุ่มฯ มีการเปิดรับสมาชิกเพิ่มและมีการระดมทุนจากสมาชิกเพื่อนำมาเป็นเงินทุนในการดำเนินงานของกลุ่มฯ มีสมาชิกเพิ่มขึ้นเป็น 54 คน แต่ผู้ที่ทำการทอผ้ามีเพียง 17 คน แต่จากการพัฒนาปรับปรุงและตรวจสอบคุณภาพด้านการผลิตของกลุ่มฯ ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ผ้าทอลายสายฝนของกลุ่มฯ ได้รับคัดสรรเป็นผลิตภัณฑ์ในโครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ตั้งแต่ปี 2546 จนถึงปัจจุบัน จากความสำเร็จดังกล่าวทำให้กลุ่มฯ เป็นที่รู้จักของลูกค้าและหน่วยงานต่างๆ มากยิ่งขึ้น ทำให้หน่วยงานต่างๆ เข้ามาสนับสนุนกลุ่มฯ เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งได้รับการสนับสนุนจากคนในชุมชนบ้านกิ้วพัฒนาและหน่วยงานในพื้นที่ ซึ่งได้เล็งเห็นความสำคัญของกลุ่มฯ ที่เป็นกลุ่มอาชีพที่สร้างรายได้เสริมให้กับกลุ่มแม่บ้านในหมู่บ้านและสร้างชื่อเสียงให้กับชุมชน

1.2 ลักษณะและรายละเอียดของสินค้า

ผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ มีด้วยกัน 2 ชนิด คือผ้าทอลายสายฝนและผ้าพื้นปักอักษร ซึ่งเป็นผ้าทอมือจากกี่กระทบและกี่กระตุก มีรายละเอียดของผลิตภัณฑ์มี ดังนี้

ผ้าทอลายสายฝน เป็นการทอผ้าพื้นโดยใช้ด้ายประดิษฐ์ที่มีลักษณะสีมันวาวนำมาเป็นเส้นพุ่งในการทอ ซึ่งจะใช้การทอในลักษณะการสลับสีด้ายเส้นพุ่ง ทำให้ผลิตภัณฑ์ผ้าทอที่ได้มีสีมันวาว ลวดลายสีเส้นของผ้าขึ้นอยู่กับสีของด้ายเส้นพุ่งที่ใช้ในการทอ กลุ่มฯ ใช้ด้ายเส้นพุ่ง 3 เส้น ทำให้ได้ผ้าทอที่มีเนื้อแน่นและสวยงาม

ผ้าพื้นปักอักษร เป็นการนำเอาผ้าพื้นมาปักอักษร ตามรูปแบบและขนาดที่ลูกค้าต้องการ ซึ่งเป็นอีกผลิตภัณฑ์ที่ทำรายได้ให้กลุ่มฯ เป็นอย่างดี

นอกจากนี้ กลุ่มฯ ยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทั้งผ้ามัดหมี่ ผ้าย้อมสีธรรมชาติและผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอ เช่น ผ้ามาลัย ฯลฯ เพื่อสร้างความหลากหลายให้กับผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ในการสนองความต้องการของลูกค้าหลากหลายกลุ่มฯ ในอนาคต

2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ

2.1 จุดแข็ง

1. การจัดการองค์กร

- กลุ่มฯ เป็นกลุ่มที่เกิดขึ้นด้วยความสมัครใจ สมาชิกมีส่วนร่วมและมีความรู้สึกเป็นเจ้าของ โดยสมาชิกร่วมกันถือหุ้นของกลุ่มฯ

- ประธานและรองประธานมีความรับผิดชอบและเป็นที่ยอมรับของสมาชิกภายในกลุ่มฯ ทำให้ง่ายต่อการควบคุมและพัฒนากลุ่มฯ อีกทั้งยังเป็นผู้แสวงหาความรู้ใหม่ๆ ในการพัฒนากลุ่มฯ อย่างต่อเนื่อง

2. การผลิต

- ประธานและรองประธาน มีทักษะในการทอดผ้า จึงเป็นแบบอย่างให้กับสมาชิกได้ และสามารถให้คำแนะนำ โดยเป็นที่ยอมรับของสมาชิกเป็นอย่างดี
- กลุ่มฯ มีการตรวจสอบคุณภาพของผลิตภัณฑ์ โดยมีการกำหนดคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์ที่นำมาขายให้กับกลุ่มฯ เพื่อให้ยกมาตรฐานผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า
- กลุ่มฯ มีการจัดซื้อวัตถุดิบ เพื่อใช้ในการผลิตภายในกลุ่มฯ ทำให้ซื้อวัตถุดิบถูกกว่าการแยกซื้อในปริมาณน้อย และมีการแบ่งหน้าที่ในการจัดซื้อ การเก็บรักษาวัตถุดิบและการจ่ายวัตถุดิบ อย่างมีระบบเกิดความสะดวกในการผลิตภายในกลุ่มฯ
- กระบวนการผลิตภายในกลุ่มฯ มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบให้กับสมาชิกแต่ละคน ในการผลิตโดยตรง เช่น ที่กระตุก 1 หลัง จะมีสมาชิกผู้ทอดรับผิดชอบ 2 คน ทำให้อุปการณ์ผลิต สถานที่ทำผลิตสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นอิสระในการผลิตของสมาชิกแต่ละคน ถึงแม้จะอาศัยบ้านของนางบัว คำโปธิ
- กลุ่มฯ มีการพัฒนาเพื่อเสริมทักษะด้านการผลิตให้กับสมาชิกอยู่เสมอ โดยมีการประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ เพื่อขอรับการฝึกอบรมเพิ่มทักษะในการผลิตของสมาชิก

3. การตลาด

- กลุ่มฯ มีประธาน ทำหน้าที่ด้านการตลาด ทำให้ทราบถึงข้อมูลความต้องการของกลุ่มผู้บริโภคเป้าหมาย ที่กลุ่มฯ สามารถนำผลิตภัณฑ์ไปจำหน่าย
- ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีสีสันสวยงาม เป็นที่สนใจของลูกค้าทั่วไป

4. การเงิน

- กลุ่มฯ มีการจัดบันทึกทั้งด้านการจัดซื้อวัตถุดิบ การเบิกจ่ายวัตถุดิบ การรับผ้าจากสมาชิก บัญชีการขายผ้า และบัญชีรับจ่าย ซึ่งทำให้ทราบถึงการหมุนเวียนเงินทุนของกลุ่มฯ และข้อมูลทางบัญชีที่สามารถนำไปวางแผนทางการเงินของกลุ่มฯ ในอนาคตได้
- กลุ่มฯ มีการระดมทุนจากสมาชิกภายในกลุ่มฯ ทำให้มีเงินทุนหมุนเวียน

2.2 จุดอ่อน

1. การจัดการองค์กร

- การบริหารจัดการกลุ่มฯ ยังอยู่ที่กรรมการบางคน สมาชิกมีส่วนร่วมในการบริหารจัดการกลุ่มฯ ทั้งในด้านการบริหารงาน การวางแผนการผลิต และการตลาดค่อนข้างน้อย

- จำนวนคณะกรรมการในการบริหารงานมีมากเกินไปจนมีความจำเป็น อีกทั้งบางรายไม่มีส่วนร่วมในการดำเนินงานต่างๆ ของกลุ่มฯ

2. การผลิต

- เดือนเมษายน - มิถุนายน สมาชิกว่างจากการทำงานภาคเกษตรและงานประจำอื่นๆ ทำให้สมาชิกทำการผลิตผ้าทอในช่วงเวลาดังกล่าวค่อนข้างมาก ทำให้วัตถุดิบที่กลุ่มฯ จัดซื้อไว้ไม่เพียงพอที่จะรองรับการผลิตในช่วงเวลาดังกล่าว

- สมาชิกส่วนใหญ่ของกลุ่มฯ ประกอบอาชีพเกษตรกรรม ทำให้ขาดแรงงานการผลิตในช่วงฤดูทำการเกษตร

3. การตลาด

- ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ยังไม่หลากหลาย และไม่มีแตกต่างจากผลิตภัณฑ์ในพื้นที่
- แหล่งจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ จำกัดภายในหมู่บ้าน ผู้ซื้อผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ยังเป็นลูกค้ารายย่อยภายในท้องถิ่น และไม่มีลูกค้าประจำ
- บุคลากรที่ทำหน้าที่ทางการตลาดของกลุ่มฯ ยังมีจำนวนน้อย อีกทั้งยังขาดการทำการตลาดในเชิงลึก ทำให้ยังไม่สามารถกระจายสินค้าของกลุ่มฯ ไปยังกลุ่มลูกค้าได้หลากหลายกลุ่ม

4. การเงิน

- กลุ่มฯ ยังขาดเงินทุนในการจัดซื้อปัจจัยในการผลิตเพิ่มเติม โดยเฉพาะก็กระตุกพร้อมอุปกรณ์
- กลุ่มฯ ขาดเงินทุนหมุนเวียนในบางช่วง เนื่องจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ได้น้อย แต่สมาชิกมีการผลิตผลิตภัณฑ์มากขึ้น เนื่องจากอยู่ในช่วงว่างจากการทำนา ทำให้ไม่มีเงินเพื่อใช้ในการซื้อวัตถุดิบให้กับสมาชิกนำไปผลิต และการรับซื้อผลิตภัณฑ์จากสมาชิก

2.3 โอกาส

- หน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องให้การสนับสนุนทั้งในด้านการผลิต การตลาดและการเงินแก่กลุ่มฯ อย่างต่อเนื่อง
- นโยบาย หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ การรณรงค์การใช้ผ้าทอพื้นเมืองของหน่วยงานราชการต่างๆ รวมถึงการให้นักเรียนแต่งกายด้วยชุดพื้นเมืองในบางวันของการเรียน ช่วยเพิ่มกระแสนิยม และความต้องการใช้ผ้าทอเพิ่มมากขึ้น
- คนในชุมชนให้ความร่วมมือในการสร้างเอกลักษณ์ของชุมชนโดยการใส่ชุดผ้าทอพื้นเมืองทั้งในวันปกติและในงานเทศกาลต่างๆ
- มีกลุ่มแม่บ้านในหมู่บ้านที่รวมตัวกันเพื่อทำการผลิตผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ ซึ่งกลุ่มฯ วางแผนที่จะนำกลุ่มแม่บ้านเหล่านั้นเข้าร่วมเป็นสมาชิกกลุ่มฯ เพื่อเพิ่มศักยภาพการผลิตของกลุ่มฯ

2.4 อุปสรรค / ข้อจำกัด

- ราคาวัตถุดิบมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น ทำให้ต้นทุนของกลุ่มฯ เพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ราคาผลิตภัณฑ์ไม่สามารถเพิ่มสูงขึ้นได้ในระยะเวลานี้
- การเปลี่ยนแปลงแบบผลิตภัณฑ์และการแข่งขันด้านราคาของกลุ่มฯ ที่มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น
- ในปัจจุบันผู้บริโภคยังนิยมการใช้ประโยชน์จากเสื้อผ้าสำเร็จรูป โดยเฉพาะกลุ่มวัยรุ่น
- ผลิตภัณฑ์ผ้าทอจากต่างพื้นที่มีราคาถูกกว่า เช่น ผ้าทอจากจังหวัดสุโขทัย

ข้อสมมุติฐานทางเศรษฐกิจ

1. เป็นที่คาดว่าในครึ่งปีหลังของปี 2548 การเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจที่แท้จริง (Real GDP) ประมาณร้อยละ 4.5 อัตราเงินเฟ้อร้อยละ 3 และภาวะเศรษฐกิจอาจทรงตัวเช่นนี้นานประมาณ 3 ปี
2. ราคาน้ำมันยังคงสูงอยู่ในระดับ 50 ดอลลาร์ต่อบาเรล ดังนั้นราคาวัตถุดิบ เช่น ฝ้าย ที่ใช้ในการผลิตของกลุ่มฯ คาดว่าจะสูงไปด้วย
3. การเจริญเติบโตทางการตลาดของกลุ่มฯ ประมาณร้อยละ 5 ต่อปี

3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ

3.1 เป้าหมายโดยรวมของกลุ่มฯ

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาโครงสร้างการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจร เพื่อสามารถขยายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ไปยังกลุ่มฯ ลูกค้าต่างๆ ซึ่งเป็นการประชาสัมพันธ์กลุ่มฯ และผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้เป็นที่รู้จักเพิ่มมากขึ้น นำไปสู่ความเข้มแข็งและความยั่งยืนของกลุ่มฯ ในอนาคต

3.2 เป้าหมายเฉพาะด้าน

3.2.1 เป้าหมายและแผนการตลาด

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มยอดขายในผลิตภัณฑ์หลักร้อยละ 5 ต่อปี เพิ่มการพัฒนาผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้มีความหลากหลาย โดยเฉพาะด้านการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ ภายในระยะเวลา 1 – 2 ปี อีกทั้งพัฒนาบุคลากรด้านการตลาด โดยจะจัดหาสมาชิกที่มีความสามารถด้านการตลาดทำหน้าที่ด้านการตลาดของกลุ่มฯ เพิ่ม และขอรับการสนับสนุนจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องจัดฝึกอบรมความรู้ด้านการตลาดให้กับบุคลากรของกลุ่มฯ นอกจากนี้ กลุ่มฯ จะจัดทำแคตตาล็อกแสดงผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ในทุกๆ ปี เพื่อเพิ่มการประชาสัมพันธ์ของกลุ่มฯ ให้เป็นที่รู้จักของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

ภาพรวมของตลาด

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายหลักของกลุ่มฯ ยังคงเป็นลูกค้าที่สังกัดหน่วยงานราชการและรัฐวิสาหกิจต่างๆ เช่น ข้าราชการฝ่ายต่างๆ พนักงานธนาคาร เป็นต้น ซึ่งลูกค้ากลุ่มนี้จะซื้อผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ในปริมาณ

มาก เพื่อนำไปตัดชุดทำงาน อีกทั้งหน่วยงานการศึกษาต่างๆ ที่ให้นักเรียนแต่งกายชุดพื้นเมือง ซึ่งเป็นลูกคำอีกกลุ่มที่กลุ่มฯ วางแผนที่จะขยายตลาดไปยังกลุ่มดังกล่าวเพิ่มขึ้น

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาด

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาดในปัจจุบัน

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีส่วนแบ่งการตลาดในระดับอำเภอประมาณ ร้อยละ 80 อีกร้อยละ 20 เป็นของกลุ่มทอผ้าบ้านนาทม หมู่ที่ 2 ตำบลบ้านกิว อำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง ซึ่งมีการผลิตผ้าทอลายสายฝนเช่นเดียวกัน แต่ใช้ด้ายเส้นพุ่งเพียง 2 เส้น ซึ่งกลุ่มฯ ใช้ด้ายเส้นพุ่ง 3 เส้น ทำให้ได้ผ้าทอที่มีความหนาและมีความแน่นมากกว่า สำหรับช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ยังคงเป็นการขายปลีกทั้งหมดโดยเป็นการขาย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ และจากการออกร้านแสดงสินค้า

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาดที่คาดหวัง

กลุ่มฯ คาดว่ากลุ่มฯ จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดในระดับอำเภอ เป็นร้อยละ 85 ภายในระยะเวลา 5 ปี สำหรับช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่กลุ่มฯ คาดหมายยังคงเป็นการขายปลีกทั้งหมด

3.2.2 เป้าหมายการผลิต

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มการผลิตในผลิตภัณฑ์หลัก คือ ผ้าทอลายสายฝน เพิ่มขึ้นร้อยละ 5 ต่อปี จัดสร้างศูนย์การผลิตของกลุ่มฯ เพื่อให้สมาชิกมีสถานที่ผลิตร่วมกัน ทำให้สามารถควบคุมคุณภาพในระหว่างการผลิตของสมาชิก และเป็นการกระตุ้นให้สมาชิกเกิดการแข่งขันด้านการพัฒนาฝีมือการผลิต เนื่องจากมีการผลิตร่วมกับสมาชิกคนอื่นๆ ภายในกลุ่มฯ

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาและเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต โดยจะจัดหาอุปกรณ์การผลิตเพิ่มเติมเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการผลิต เช่น กี่กระตุก ภายในระยะเวลา 1 ปี และวางแผนที่จะวางแผนการผลิตให้มีความหลากหลาย ตามความถนัดและความชำนาญของสมาชิก นอกจากนี้ กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มแรงงานการผลิตในส่วนของการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ เพิ่มประมาณ 10 คน ภายใน 1 – 2 ปี

ภาพรวมของการผลิต

การบริหารการผลิตของกลุ่มฯ จะเป็นการกระจายการผลิตไปให้สมาชิกทำการทอ ณ ที่ทำการกลุ่มฯ และบางส่วนจะกระจายให้สมาชิกทำการผลิตที่บ้าน โดยกลุ่มฯ จะเป็นผู้จัดหาวัตถุดิบในการผลิตให้สมาชิก ส่วนการกำหนดสีสันทันของผ้าทอจะปรึกษารื้อหรือร่วมกันทั้งประธาน คณะกรรมการกลุ่มฯ และสมาชิกที่ทำการผลิตผ้าทอ เพื่อให้ผ้าทอของกลุ่มฯ มีสีสันทันสวยงาม เมื่อสมาชิกทำการทอเสร็จจะนำมาจำหน่ายให้ กลุ่มฯ และได้รับค่าแรงงานในการทอ กลุ่มฯ จะมีคณะกรรมการทำหน้าที่ในการตรวจสอบคุณภาพผลิตภัณฑ์หากได้คุณภาพตามที่กลุ่มฯ ต้องการ กลุ่มฯ จะรับซื้อผลิตภัณฑ์ไว้ หากไม่ได้คุณภาพตามที่กลุ่มฯ กำหนด จะเป็นการรับฝากขายแทน

ข้อได้เปรียบด้านการผลิต

กลุ่มฯ มีจุดเด่นด้านการผลิตที่สำคัญ คือ ด้านการควบคุมคุณภาพการผลิต ถึงแม้จะเป็นการกระจายการผลิตไปยังสมาชิกแต่ละราย แต่กลุ่มฯ จะทำการควบคุมคุณภาพตั้งแต่การประชุมในการคัดเลือกสี

เส้นด้ายที่จะทำการผลิต มีการตรวจสอบคุณภาพผลิตภัณฑ์ที่สมาชิกรับผลิตภัณฑ์มาขายให้กับทางกลุ่มฯ และตรวจสอบคุณภาพผลิตภัณฑ์ก่อนส่งมอบให้กับลูกค้าโดยคณะกรรมการกลุ่มฯ หากโรงเรือนการผลิตของกลุ่มฯ สร้างเสร็จ กลุ่มฯ จะให้สมาชิกทำการผลิตรวมกันที่โรงเรือนการผลิตของกลุ่มฯ ซึ่งจะทำให้สามารถตรวจสอบและควบคุมคุณภาพในระหว่างการผลิตทำให้ผลิตภัณฑ์ที่ได้มีคุณภาพมากยิ่งขึ้น

ยุทธศาสตร์ที่นำมาใช้ในการวางแผนการผลิต

ยุทธศาสตร์ที่กลุ่มฯ นำมาใช้ในการวางแผนการผลิต คือ การรักษาคุณภาพผลิตภัณฑ์ให้สม่ำเสมอ

การวางแผนการผลิต

การวางแผนการผลิต กลุ่มฯ จะพิจารณายอดขายเป้าหมายผลิตภัณฑ์แต่ละชนิดของกลุ่มฯ ในปีที่ผ่านมา และเพิ่มการพัฒนาการผลิตผลิตภัณฑ์ผ้าทอในรูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น การทอผ้าจากสีธรรมชาติ การมัดย้อม อีกทั้งวางแผนเพิ่มการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอเพื่อเพิ่มความหลากหลายให้กับผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ

จากเป้าหมายการผลิต กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะสร้างโรงเรือนการผลิตของกลุ่มฯ กลุ่มฯ มีการวางแผนจัดซื้อที่ดินเนื้อที่ประมาณ 1 งาน บริเวณข้างบ้านประธานกลุ่มฯ มูลค่า 60,000 บาท เพื่อทำการสร้างโรงเรือนผลิตของกลุ่มฯ มูลค่า 20,000 บาท คาดว่าจะสร้างเสร็จภายในเดือนกรกฎาคม 2548 นอกจากนี้ กลุ่มฯ ยังวางแผนที่จะจัดหาไม้กระตู่ จำนวน 2 หลัง ราคาหลังละ 5,000 บาท ภายในระยะเวลา 1 ปี และวางแผนที่จะวางแผนการผลิตให้มีความหลากหลาย ตามความถนัดและความชำนาญของสมาชิก โดยจัดกลุ่มการผลิต เช่น กี่ทอผ้า 2 หลัง ทำการผลิตผ้าทอลายสายฝน กี่ทอผ้าอีก 2 หลัง ทำการผลิตผ้ามัดย้อม เป็นต้น ในส่วนของการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ กลุ่มฯ วางแผนที่จะนำกลุ่มแม่บ้านเกษตรกรที่สนใจทำการผลิตผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอในหมู่บ้านจำนวน 10 คน เข้าร่วมเป็นสมาชิกกลุ่มฯ และจัดสรรพื้นที่บริเวณสถานที่ผลิตของกลุ่มฯ เพื่อรองรับการผลิตของสมาชิกในส่วนของแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ ภายในระยะเวลา 1 – 2 ปี

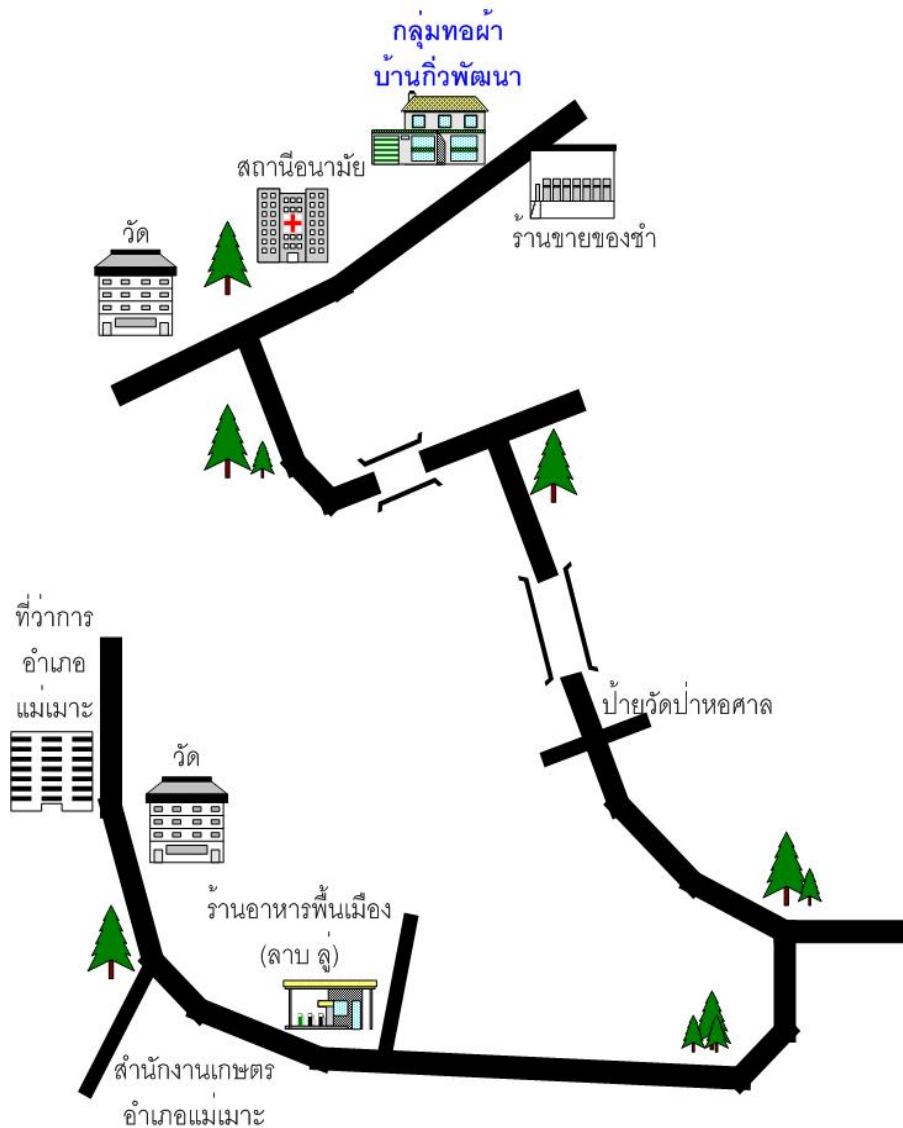
3.2.3 เป้าหมายการจัดการองค์กรและกำลังคน

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะจัดโครงสร้างคณะกรรมการกลุ่มฯ ใหม่ให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้น โดยจัดประชุมเพื่อคัดสรรคณะกรรมการที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานตามตำแหน่งหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อทำหน้าที่บริหารงานกลุ่มฯ และมีเป้าหมายที่จะเพิ่มสมาชิกในส่วนของแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ ซึ่งเป็นสมาชิกกลุ่มแม่บ้านที่รวมตัวกันแปรรูปผลิตภัณฑ์ผ้าทอในหมู่บ้านจำนวน 10 ราย ภายในระยะเวลา 1 – 2 ปี นอกจากนี้ กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มบุคลากรที่ทำหน้าที่ทางการตลาดของกลุ่มฯ เพื่อทำหน้าที่กระจายสินค้าของกลุ่มฯ ไปยังลูกค้ากลุ่มต่างๆ เพิ่มมากขึ้น

ข้อมูลพื้นฐานของกลุ่มฯ

1) สถานที่ตั้ง

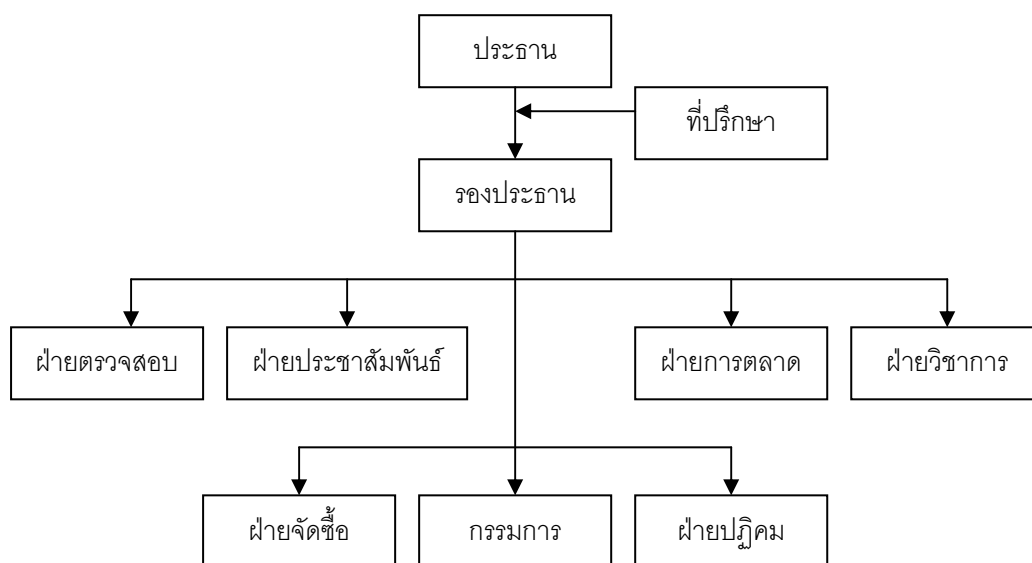
ที่ทำการกลุ่มฯ ตั้งอยู่บ้านเลขที่ 204/1 บ้านกิ้วพัฒนา หมู่ที่ 10 ตำบลบ้านกิ้ว อำเภอแม่ทะ จังหวัดลำปาง การเดินทางจากตัวเมือง จังหวัดลำปาง ผ่านมหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง ผ่านที่ว่าการอำเภอแม่ทะ เดินทางต่อไปตามถนนแม่ทะ – ตำบลบ้านกิ้ว อีกประมาณ 10 กิโลเมตร จะถึงที่ทำการกลุ่มฯ ซึ่งเป็นบ้านของประธาน โทรศัพท์ 01 – 9514839 หรือ 09 – 8516017 (แผนภาพที่ 1)



แผนภาพที่ 1 สถานที่ตั้งกลุ่มฯ

2) โครงสร้างองค์กร

โครงสร้างการจัดการองค์กรของกลุ่มฯ ในปัจจุบัน ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อเข้ามาทำหน้าที่บริหารงานกลุ่มฯ จำนวน 26 คน โดยคัดเลือกคณะกรรมการตำแหน่งต่างๆ จากการลงมติของสมาชิกกลุ่มฯ ซึ่งคัดเลือกจากสมาชิกกลุ่มฯ และบุคคลต่างๆ ในหมู่บ้านที่มีบทบาทสำคัญต่อการพัฒนากลุ่มฯ ซึ่งในปัจจุบันคณะกรรมการที่ถูกคัดเลือกและแต่งตั้งในหลายตำแหน่ง ไม่มีบทบาทในการบริหารงานกลุ่มฯ จึงวางแผนที่จะปรับปรุงโครงสร้างองค์กรใหม่เพื่อจัดตั้งคณะทำงานที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น คณะกรรมการ กลุ่มฯ ในปัจจุบัน แสดงดังแผนภาพที่ 2 และตารางที่ 3



แผนภาพที่ 2 โครงสร้างการบริหารงานกลุ่มฯ

ตารางที่ 3 ประวัติคณะกรรมการกลุ่มฯ

ชื่อ – สกุล	อายุ (ปี)	ระดับการศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพเดิม	อาชีพปัจจุบัน	การเป็นสมาชิกกลุ่ม ภายในชุมชน	บทบาท ภายในชุมชน
นางสุภาพ วงศ์จักรคำ	50	ประถมศึกษาปีที่ 7	ประธาน	ออกแบบลายผ้า จัดให้สมาชิก ไปประชุมอบรมตามที่หน่วยงาน สนับสนุนทุกครั้ง และผลิตผ้าทอ	ทำนา ค้าขาย	ทำนา ค้าขาย ทอผ้า	กองทุนหมู่บ้าน ออมทรัพย์ ฌาปนกิจ กลุ่มแม่บ้าน	-
นางวัลลา สานอินจักร์	50	ประถมศึกษาปีที่ 7	รองประธาน	ประสานงานกับหน่วยงาน ราชการ องค์กรท้องถิ่น เอกชน ติดต่อลูกค้า ดูแลการขาย ผลิตภัณฑ์ และผลิตผ้าทอ	ค้าขาย	รับจ้าง	รองประธานกลุ่มสตรี แม่บ้าน	-
นางทิพวรรณ แก้วโน	49	ประถมศึกษาปีที่ 4	กรรมการ	ทอผ้า	ทำนา	รับจ้างทั่วไป	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางเพ็ญ นุด่วง	45	ประถมศึกษาปีที่ 4	กรรมการ	ทอผ้า	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางประกิม พอพรวน	42	ประถมศึกษาปีที่ 6	กรรมการ	-	รับจ้างทั่วไป	รับจ้างทั่วไป	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางยุสดี แพงรัตนกุล	55	ประถมศึกษาปีที่ 7	กรรมการ	-	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางคู่ย เลี่ยมแหลม	60	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่าย ประชาสัมพันธ์	นำผลิตภัณฑ์ (ผ้าทอ) ไปขายใน งานต่างๆ ที่หน่วยงานราชการ สนับสนุน และทำการผลิตผ้าทอ	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อ – สกุล	อายุ (ปี)	ระดับการศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพเดิม	อาชีพปัจจุบัน	การเป็นสมาชิกกลุ่ม ภายในชุมชน	บทบาท ภายในชุมชน
นางน้อย ปวนโต	57	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่าย ตรวจสอบ	ตรวจสอบว่าผ้าทอดีไหมหรือมี ตำหนิตรงไหน	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
นางจำปี เครือเป็ง	54	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่าย การตลาด	นำผ้าไปเสนอขายในที่ต่าง ๆ	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
นางจรรยา ชุมภูชัย	42	ประถมศึกษาปีที่ 6	ฝ่าย การตลาด	นำผ้าไปเสนอขายในที่ต่าง ๆ	รับจ้าง	รับจ้าง	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
นางพองจันทร์ แก้วโน	42	ประถมศึกษาปีที่ 6	ฝ่าย การตลาด	นำผ้าไปเสนอขายในที่ต่าง ๆ	รับจ้างทั่วไป	รับจ้างทั่วไป	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
นางเกวลิน ภูริวนิชกุล	45	ปริญญาตรี	ฝ่ายวิชาการ	นำผ้าจากที่ต่างๆ มาให้กลุ่มฯ ศึกษาและดัดแปลงลายผ้า เนะ การให้สมาชิกผู้ทอให้ออกแบบผ้า ตามท้องตลาดนิยม	รับราชการ (แพทย์โรง พยาบาล ลำปาง)	นักตรวจการ โรงพยาบาลทั่ว ภาคเหนือ	-	-
นายณรินทร์ เอมกลิ่น	45	ปริญญาตรี	ฝ่ายวิชาการ	แนะนำให้กลุ่มฯ ทอผ้าสาย สายฝน และนำผ้าของกลุ่มฯ ไป เสนอขาย	รับราชการ (เป็นแพทย์โรง พยาบาล ลำปาง)	เป็นหัวหน้า ฝ่ายธุรการ โรงพยาบาล	-	-
นางอารีย์ สุภาแปง	28	ปริญญาตรี	ฝ่ายวิชาการ	ครูผู้สอนการทอผ้า และให้คำ ปรึกษาด้านการผลิต การทอ		ครูศูนย์การ เรียนชุมชน ตำบลบ้านแก้ว	-	-

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ระดับการศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพเดิม	อาชีพปัจจุบัน	การเป็นสมาชิกกลุ่ม ภายในชุมชน	บทบาท ภายในชุมชน
นางยอดคำ คັນสงส์	60	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่าย ตรวจสอบ	ตรวจสอบว่าผ้าของสมาชิกที่ทอ เสร็จแล้วว่ามีตำหนิหรือไม่ ทอ แน่นได้คุณภาพหรือไม่ และผลิต ผ้าทอ	ทำนา	ทำนา	ฌาปนกิจ	-
นางเหลียม คำปอริ	35	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่าย ตรวจสอบ	ตรวจสอบว่าผ้าของสมาชิกที่ทอ เสร็จแล้วว่ามีตำหนิหรือไม่ ทอ แน่นได้คุณภาพหรือไม่ และผลิต ผ้าทอ	ค้าขาย	ค้าขาย	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นายเสาร์คำ วงศ์จักรคำ	55	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายจัดซื้อ วัสดุ	ช่วยดูแลการจัดซื้อวัสดุเป็น บางครั้ง	ลูกจ้างประจำ ที่โรงเรียนก๊ว พัฒนา	ลูกจ้างประจำ ที่ โรงเรียนก๊ว พัฒนา	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ ออมทรัพย์	-
นางเสาร์เป็ง แก้วให้	48	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายจัดซื้อ วัสดุ	ช่วยดูแลการจัดซื้อวัสดุเป็น บางครั้ง	ค้าขาย	ค้าขาย	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางเสาร์ แก้วให้	48	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายจัดซื้อ วัสดุ	ทอผ้า	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-
นางเพ็ญศรี มณีหนู	54	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายปฎิคม	ต้อนรับผู้ที่มาเยี่ยมกลุ่มฯ และทอ ผ้า	ทำนา	ทำนา ทอผ้า	กลุ่มออมทรัพย์ กองทุนหมู่บ้าน ฌาปนกิจ	-

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ระดับการศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพเดิม	อาชีพปัจจุบัน	การเป็นสมาชิกกลุ่ม ภายในชุมชน	บทบาท ภายในชุมชน
นางปทุมพร ปวงมณี	43	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายปฎิคม	ต้อนรับ ผู้ที่มาเยี่ยมกลุ่มฯ	ทำนา	ทำนา	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
นางแก้วมุล ปิงมา	45	ประถมศึกษาปีที่ 4	ฝ่ายปฎิคม	ต้อนรับผู้มาเยี่ยมกลุ่มฯ และทอ ผ้า	ทำนา รับจ้าง ทั่วไป	ทำนา รับจ้าง ทั่วไป	กองทุนหมู่บ้าน ฅาปนกิจ	-
น.ส.เฉลิมศรี สมณะ	32	ปริญญาตรี	ฝ่ายปฎิคม	ต้อนรับผู้มาเยี่ยมกลุ่มฯ	เป็นครู กศน.	เป็นครู กศน.	-	-
นายศิริรัตน์ สายปัญญา	50	ประถมศึกษาปีที่ 7	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาปัญหาทุกด้านและ ประสานของประมาณสนับสนุน				ผู้ใหญ่บ้าน
นายอุดม พรหมแก้วงาม	55	ประกาศนียบัตร วิชาชีพชั้นสูง	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาปัญหาทุกด้านและ ประสานของประมาณสนับสนุน	รับจ้างทั่วไป	นายองค์การ บริหารส่วน ตำบลบ้านกิ้ว	กองทุนหมู่บ้าน	-
นายดำรง สานอินจักร	55	ประถมศึกษาปีที่ 6	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาปัญหาทุกด้านและ ประสานของประมาณสนับสนุน	รับจ้าง	รับจ้าง	กองทุนหมู่บ้าน ประปาหมู่บ้าน ออมทรัพย์ ฅาปนกิจ	ประธาน สภาองค์การ บริหารส่วน ตำบลบ้านกิ้ว

ตารางที่ 3 (ต่อ)

ชื่อ - สกุล	อายุ (ปี)	ระดับการศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพเดิม	อาชีพปัจจุบัน	การเป็นสมาชิกกลุ่ม ภายในชุมชน	บทบาท ภายในชุมชน
นายสิทธิชัย คำปอริ	47	ประถมศึกษาปีที่ 6	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาปัญหาทุกด้านและ ประสานของประมาณสนับสุนน	รับจ้าง	รับจ้าง	กองทุนหมู่บ้าน ฉาปณกิจ	ผู้ช่วย ผู้ใหญ่บ้าน
นางพรวงพร บันดา	40	ปริญญาตรี	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาแก่กลุ่มฯ	รับจ้าง	ครูอาสา ศูนย์บริการ การศึกษานอก โรงเรียนอำเภอ แม่ทะ	-	ที่ปรึกษา ภายในชุมชน
นางเทียมจิตร เพชรล้ำ	32	ปริญญาตรี	ที่ปรึกษา	ให้คำปรึกษาแก่กลุ่มฯ	รับจ้าง	รับจ้าง	-	-

3.2.4 เป้าหมายทางการเงิน

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะจัดสรรกำไรสุทธิซึ่งเดิมจะจัดสรรเป็นเงินปันผลให้กับสมาชิกร้อยละ 70 จัดสรรเป็นค่าตอบแทนคณะกรรมการ ร้อยละ 15 และเป็นเงินทุนสำรองของกลุ่มฯ ร้อยละ 15 โดยจะเพิ่มการจัดสรรในส่วนของเงินทุนสำรองของกลุ่มฯ ร้อยละ 50 จัดสรรเพื่อเป็นเงินปันผลให้กับสมาชิก ร้อยละ 35 และเป็นค่าตอบแทนคณะกรรมการ ร้อยละ 15 โดยจะประชุมเพื่อขอมติจากสมาชิกและปรับใช้ภายใน 1 – 2 ปี

สรุปข้อมูลทางการเงิน

จากเป้าหมาย แผนการผลิตและแผนการตลาดของกลุ่มฯ สามารถสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ เช่น การพยากรณ์ยอดขาย ยอดขาย ต้นทุนสินค้าขาย ค่าใช้จ่ายและต้นทุนโครงการ แสดงดังตารางที่ 4 – 8 ตามลำดับ

ตารางที่ 4 การพยากรณ์ยอดผลิต 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าทอลายสายฝน	เมตร	2,235	2,336	5	2,453	5	2,575	5	2,703	5

ตารางที่ 5 การพยากรณ์ยอดขาย 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าทอลายสายฝน	เมตร	2,220	2,331	5	2,448	5	2,570	5	2,698	5

ตารางที่ 6 ประมาณการต้นทุนสินค้าขาย (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินค้าคงเหลือต้นปี	-	1,066	1,431	1,787	2,142
บวก : วัตถุดิบทางตรง	156,450	163,520	171,679	180,245	189,240
วัตถุดิบทางอ้อม	-	-	-	-	-
วัสดุสิ้นเปลือง	-	-	-	-	-
ค่าแรงงานทางตรง	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	975	975	975	975	975
สินค้าที่มีเพื่อขาย	157,425	165,561	174,085	183,007	192,357
หัก : สินค้าคงเหลือปลายปี	1,066	1,431	1,787	2,142	2,497
ต้นทุนสินค้าขาย	156,359	164,130	172,298	180,865	189,860

ตารางที่ 7 ประมาณค่าใช้จ่าย (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ค่าใช้จ่ายโรงงานต่อปี					
ค่าแรงทางอ้อม เงินเดือนและค่าจ้าง(ต้นทุนการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน(ใส่หุ้ยการผลิต)	975	975	975	975	975
ค่าใช้จ่ายในการขาย					
ค่าบรรจุภัณฑ์	3,108	3,263	3,427	3,598	3,778
ค่าน้ำมันรถ (ส่วนของการขาย)	-	-	-	-	-
ค่าไฟฟ้า (ส่วนของการขาย)	-	-	-	-	-
ค่าออกร้านแสดงสินค้า	975	975	975	975	975
จัดทำแคตตาล็อก	325	325	325	325	325
จัดทำแผ่นพับใบปลิว	-	-	-	-	-
จัดทำนามบัตร	-	-	-	-	-
อบรมพัฒนาด้านการตลาด และแปรรูปผลิตภัณฑ์	1,300	1,300	1,300	1,300	1,300
ค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อปี					
ไม่มี	-	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่ายทั้งหมด	6,683	6,838	7,002	7,173	7,353

ตารางที่ 8 การประมาณการต้นทุนโครงการ (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน (บาท)			จำนวนเงิน ทั้งสิ้น (บาท)
	หนี้สิน		ส่วนของเจ้าของ	
	เจ้าหนี้	เงินกู้		
เงินทุนหมุนเวียน				
เงินสด			13,000	13,000
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย			-	-
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง			-	-
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง				-
วัสดุคงคลัง			-	-
รวม				13,000
สินทรัพย์ถาวร				
ที่ดิน			-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน			19,500	19,500
เครื่องจักร			2,649	2,649
อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า			-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย			-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย			650	650
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน			32,500	32,500
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน			-	-
ยานพาหนะ			-	-
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ (ได้เปล่า)			-	-
รวม				55,299
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ				
ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ				-
สิทธิในการใช้สินทรัพย์				-
รวม				-
รวมทั้งหมด				68,299

งบกำไรขาดทุน งบดุลและอัตราส่วนทางการเงิน ปี 2546

จากผลการดำเนินงานของกลุ่มฯ ในปี 2546 กลุ่มฯ ทำการผลิตผ้าทอลายสายฝนและผ้าพื้นปักอักษร
ซึ่งสามารถแสดงงบกำไรขาดทุน งบดุลและอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มฯ ดังนี้

**กลุ่มทอผ้าบ้านกัวพัฒนา
ประมาณการงบกำไรขาดทุน
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546**

	จำนวน (บาท)	ร้อยละ
รายได้		
ยอดขายสินค้า	232,400.00	100.00
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	207,900.00	89.46
กำไรขั้นต้น	24,500.00	10.54
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมการผลิต	5,661.32	2.44
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	2,047.50	0.88
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานทั่วไป	3,400.00	1.46
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	11,108.82	4.78
กำไรจากการดำเนินงาน	13,391.18	5.76
รายได้อื่นๆ	-	-
รวมกำไรจากการดำเนินงานและรายได้อื่นๆ	13,391.18	5.76
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	-	-
กำไรก่อนหักภาษี	13,391.18	5.76
หัก ภาษี	-	-
กำไรสุทธิ	13,391.18	5.76
หัก เงินปันผล	9,373.82	4.03
กำไรหลังหักเงินปันผล	4,017.35	1.73
หัก ค่าตอบแทนคณะกรรมการ	2,008.68	0.86
กำไรสะสม	2,008.68	0.86

กลุ่มทอผ้าบ้านกิ้วพัฒนา
ประมาณการงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

สินทรัพย์	หน่วย : บาท		ร้อยละ	หนี้สิน และ ส่วนของเจ้าของ	หน่วย : บาท		ร้อยละ
<u>สินทรัพย์หมุนเวียน</u>				<u>หนี้สิน</u>			
เงินสดและเงินฝากธนาคาร		20,500	17.85	หนี้สินหมุนเวียน			
ลูกหนี้การค้า		-	-	เงินกู้ระยะสั้น	-	-	-
สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือ		500	0.44	เจ้าหนี้การค้า	-	-	-
งานระหว่างทำ		-	-	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-	-
วัตถุดิบคงเหลือ		1,500	1.31	รวมหนี้สินหมุนเวียน	-	-	-
วัสดุสิ้นเปลืองและบรรจุภัณฑ์คงเหลือ		-	-	หนี้สินระยะยาว			
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		<u>22,500</u>	<u>19.59</u>	เงินกู้ระยะยาว	-	-	-
<u>สินทรัพย์ถาวร</u>				หนี้สินอื่นๆ	-	-	-
ที่ดิน		-	-	รวมหนี้สินระยะยาว	-	-	-
โรงเรือน	80,000		-	รวมหนี้สิน	-	-	-
หัก ค่าเสื่อมราคาโรงเรือนสะสม	16,000	64,000	55.72	<u>ส่วนของผู้ถือหุ้น</u>			
เครื่องจักร อุปกรณ์	62,562			ส่วนทุน			
หัก ค่าเสื่อมราคาเครื่องจักร อุปกรณ์	34,208	28,354	24.69	การระดมทุน	20,500	17.85	
ยานพาหนะและอุปกรณ์อื่นๆ	-			อื่นๆ	80,963	70.49	
หัก ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ และอุปกรณ์อื่นๆ	-	-	-	กำไรสะสมต้นงวด	-	-	-
เงินสดและสินทรัพย์ถาวรที่ได้ฟรี	-			กำไรสุทธิ	13,391	11.66	
หัก ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวรได้ฟรีสะสม	-	-	-	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>114,854</u>	<u>100.00</u>	
รวมสินทรัพย์ถาวร		<u>92,354</u>	<u>80.41</u>	รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>114,854</u>	<u>100.00</u>	
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด		<u>114,854</u>	<u>100.00</u>				

ตารางที่ 9 อัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มฯ ปี 2546

อัตราส่วนทางการเงิน	
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	
1) ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital)	22,500 บาท
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / efficiency Ratio)	
1) อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงคลัง (Inventory Turnover Ratio)	831.60 ครั้ง
2) อายุสินค้า หรือระยะเวลาที่เก็บสินค้าไว้ก่อนขาย (Inventory Turnover in days)	0.44 วัน
3) 1 รอบธุรกิจ (Operating Cycle)	0.44 วัน
4) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio)	2.02 ครั้ง (เท่า)
5) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio)	2.52 ครั้ง (เท่า)
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม (Debt Ratio or Leverage Ratio)	
1) Degree of Financial Leverage	1.00 เท่า
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)	
1) อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin)	5.76 (ร้อยละ)
2) อัตราส่วนกำไรเบ็ดเสร็จต่อยอดขาย (Gross Profit Margin)	10.54 (ร้อยละ)
ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)	
1) อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI)	11.66 (ร้อยละ)
2) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA)	11.66 (ร้อยละ)
3) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)	11.66 (ร้อยละ)

จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมาในปี 2546 นำมาเป็นข้อมูลพื้นฐานในการกำหนดเป้าหมายและการวางแผนในการพัฒนากลุ่มฯ ซึ่งกลุ่มฯ ได้วางแผนที่จะพัฒนาในผลิตภัณฑ์หลัก คือ ผ้าทอลายสายฝน สามารถจัดทำประมาณการงบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด งบดุล อัตราส่วนทางการเงิน และวิเคราะห์จุดคุ้มทุน แสดงดังตารางที่ 10 – 14 ตามลำดับ

ตารางที่ 10 ประมาณการงบกำไรขาดทุน 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
รายได้					
ขาย	177,600	186,480	208,042	218,444	242,858
รายได้อื่น	-	-	-	-	-
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	156,359	164,130	172,298	180,865	189,860
กำไรเบื้องต้น	21,241	22,350	35,744	37,579	52,998
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย	5,708	5,863	6,027	6,198	6,378
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	585	585	585	585	585
ค่าเสื่อมราคา	3,052	4,352	4,352	4,352	4,352
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงาน ตัดจ่าย	-	-	-	-	-
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	11,896	11,550	24,781	26,445	41,684
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิก่อนหักภาษี	11,896	11,550	24,781	26,445	41,684
หัก ภาษี (ร้อยละ)	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	11,896	11,550	24,781	26,445	41,684
หัก เงินปันผล	4,164	4,043	8,673	9,256	14,589
กำไรหลังหักเงินปันผล	7,732	7,508	16,108	17,189	27,094
หัก ค่าตอบแทนคณะกรรมการ	1,160	1,126	2,416	2,578	4,064
กำไรสะสม	7,732	15,240	31,348	48,537	75,631

ตารางที่ 11 ประมาณการงบกระแสเงินสด 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปีก่อนการ ดำเนินการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินสดรับ						
ขายสินค้า	-	177,600	186,480	208,042	218,444	242,858
รับชำระหนี้ (ลูกหนี้)	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	-	-	-	-	-	-
รวมเงินสดรับ	-	177,600	186,480	208,042	218,444	242,858
เงินสดจ่าย						
การดำเนินการ						
ซื้อวัตถุดิบทางตรง	-	156,450	163,520	171,679	180,245	189,240
ซื้อวัตถุดิบทางอ้อม	-	-	-	-	-	-
ซื้อวัสดุสิ้นเปลือง	-	-	-	-	-	-
ค่าแรงงานทางตรง	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	-	975	975	975	975	975
ค่าใช้จ่ายในการขาย	-	5,708	5,863	6,027	6,198	6,378
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	585	585	585	585	585
การลงทุน						
เงินทุนหมุนเวียน						
สินทรัพย์ถาวร	55,299	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายก่อนการ ดำเนินการ	-	-	-	-	-	-
รวมเงินสดจ่าย	55,299	163,718	170,943	179,265	188,003	197,177
เงินสดสุทธิ						
บวก เงินสดยกดยกลมา	-	9,701	57,770	69,264	89,367	110,552
รวมเงิน	- 55,299	13,882	15,537	28,777	30,441	45,681
บวก ทุนส่วนของเจ้าของ	65,000					
เงินกู้ระยะสั้น	-	38,350	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 11 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	ปีก่อนการ ดำเนินการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ชำระคืนดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ระยะยาว	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
หัก เงินปันผล	-	4,164	4,043	8,673	9,256	14,589
เงินสดคงเหลือยกไป	9,701	57,770	69,264	89,367	110,552	141,644

ตารางที่ 12 ประมาณการงบดุล 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	ปีเริ่ม โครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดในมือและฝาก ธนาคาร	9,701	57,770	69,264	89,367	110,552	141,644
ลูกหนี้		-	-	-	-	-
สินค้าเตรียมไว้ขาย		1,066	1,431	1,787	2,142	2,497
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง		-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางอ้อมคง คลัง		-	-	-	-	-
วัสดุคงคลัง		-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	9,701	58,835	70,695	91,154	112,695	144,141
สินทรัพย์ถาวร						
ที่ดิน	-	39,000	39,000	39,000	39,000	39,000
สิ่งปลูกสร้างส่วน โรงงาน	19,500	32,500	32,500	32,500	32,500	32,500
เครื่องจักร	2,649	9,149	9,149	9,149	9,149	9,149
อุปกรณ์โรงงานและ อุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 12 (ต่อ)

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	ปีเริ่ม โครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สิ่งปลูกสร้างส่วนการ ขาย	-	-	-	-	-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้ ในการขาย	650	650	650	650	650	650
สิ่งปลูกสร้างส่วน สำนักงาน	32,500	32,500	32,500	32,500	32,500	32,500
อุปกรณ์และเครื่องใช้ สำนักงาน	-	-	-	-	-	-
ยานพาหนะ	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ถาวร	55,299	113,799	113,799	113,799	113,799	113,799
หัก ค่าเสื่อมราคา สะสม	-	3,052	7,404	11,755	16,107	20,459
รวมสินทรัพย์ถาวรสุทธิ	55,299	110,747	106,395	102,044	97,692	93,340
สินทรัพย์อื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายก่อนการ ดำเนินการ รอการตัดจ่าย	-	-	-	-	-	-
สิทธิการใช้สินทรัพย์	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น	65,000	169,582	177,090	193,198	210,387	237,481
หนี้สินและส่วนของ เจ้าของ						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชี	-	38,350	38,350	38,350	38,350	38,350
เจ้าหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	-	38,350	38,350	38,350	38,350	38,350

ตารางที่ 12 (ต่อ)

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของ เจ้าของ	ปีเริ่ม โครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
หนี้สินระยะยาว						
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินระยะยาว	-	-	-	-	-	-
ส่วนของเจ้าของ						
ทุน	65,000	123,500	123,500	123,500	123,500	123,500
กำไรสะสม	-	7,732	15,240	31,348	48,537	75,631
รวมส่วนของเจ้าของ	65,000	131,232	138,740	154,848	172,037	199,131
รวมหนี้สินและส่วนของ เจ้าของทั้งสิ้น	65,000	169,582	177,090	193,198	210,387	237,481

ตารางที่ 13 ประมาณการอัตราส่วนทางการเงิน 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) : แสดงถึงสภาพคล่องระยะสั้น					
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน หรืออัตราส่วนเดินสะพัด (Current Ratio) (เท่า)	1.53	1.84	2.38	2.94	3.76
ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital) (บาท)	20,485	32,345	52,804	74,345	105,791
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / Efficiency Ratio)					
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio) (ครั้ง (เท่า))	1.05	1.05	1.08	1.04	1.02
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio) (ครั้ง (เท่า))	1.60	1.75	2.04	2.24	2.60
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม					
อัตราส่วนหนี้สิน (Debt Ratio) (ร้อยละ)	22.61	21.66	19.85	18.23	16.15
หนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ (D/E) (เท่า)	0.29	0.28	0.25	0.22	0.19
Degree of Financial Leverage (เท่า)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)					
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin) (ร้อยละ)	6.70	6.19	11.91	12.11	17.16
อัตราส่วนกำไรเบื้องต้นต่อยอดขาย (Gross Profit Margin) (ร้อยละ)	11.96	11.99	17.18	17.20	21.82
ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)					
อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI) (ร้อยละ)	7.01	6.52	12.83	12.57	17.55
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA) (ร้อยละ)	7.01	6.52	12.83	12.57	17.55
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) (ร้อยละ)	9.06	8.33	16.00	15.37	20.93

ตารางที่ 14 การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน 5 ปี (เฉพาะผลิตภัณฑ์หลักที่ต้องการพัฒนา)

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าสินค้าขาย	177,600	186,480	208,042	218,444	242,858
ต้นทุนผันแปร					
วัตถุดิบทางตรง	156,450	163,520	171,679	180,245	189,240
วัตถุดิบทางอ้อม	-	-	-	-	-
วัสดุสิ้นเปลือง	-	-	-	-	-
ค่าแรงทางตรง	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	975	975	975	975	975
ค่าใช้จ่ายการขาย	5,708	5,863	6,027	6,198	6,378
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	585	585	585	585	585
รวม	163,718	170,943	179,265	188,003	197,177
ต้นทุนคงที่					
ค่าเสื่อมการผลิต	1,362	2,662	2,662	2,662	2,662
ค่าเสื่อมการตลาด	65	65	65	65	65
ค่าเสื่อมการบริหาร	1,625	1,625	1,625	1,625	1,625
รวม	3,052	4,352	4,352	4,352	4,352
คำนวณจุดคุ้มทุนกำไร	39,043	52,232	31,461	31,228	23,136

หมายเหตุ : มูลค่าผลผลิต ณ จุดคุ้มทุน = ต้นทุนคงที่ / (1 - ต้นทุนผันแปร/มูลค่าขาย)

ปริมาณผลผลิต ณ จุดคุ้มทุน = ต้นทุนคงที่รวม / (ราคาขายต่อหน่วย - ต้นทุนผันแปรต่อหน่วย)

4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ

4.1 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

- การจัดโครงสร้างการบริหารงานของกลุ่มฯ ยังไม่มีประสิทธิภาพ เนื่องจากการแต่งตั้งบุคคลในตำแหน่งต่าง ๆ มากเกินไป แต่ไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงานกลุ่มฯ

- ขาดบุคลากรด้านการตลาดอย่างเพียงพอ

การแก้ไข

- ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรใหม่ โดยการคัดเลือกและแต่งตั้งคณะกรรมการที่มีความสามารถในการปฏิบัติงานและบริหารงานกลุ่มฯ เข้ามาทำหน้าที่ในการบริหารกลุ่มฯ ในตำแหน่งที่เหมาะสม

- จัดหาบุคลากรด้านการตลาดเพิ่มเติม

4.2 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก

- ราคาวัตถุดิบมีแนวโน้มสูงขึ้น

การแก้ไข

- พัฒนาคุณภาพและรูปแบบของสินค้าเพื่อที่จะสามารถปรับเพิ่มราคาตามต้นทุนการผลิตที่เพิ่มขึ้น

5. สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

จากเป้าหมายด้านการตลาด การผลิต การจัดการองค์กร การเงิน และการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ สามารถสรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ โดยรวมได้ดังตารางที่ 15

ตารางที่ 15 สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

กลยุทธ์/แผน	มาตรการ/วิธีการ	งบประมาณ (บาท/ปี)				
		ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
การตลาด	- จัดฝึกอบรมบุคลากรด้านการตลาดและการแปรรูปผลิตภัณฑ์ *	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000
	- จัดทำแคตตาล็อกแสดงผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ	500	500	500	500	500
การผลิต	- จัดซื้อที่ดินเพื่อจัดสร้างโรงเรือนการผลิต เนื้อที่ประมาณ 1 งาน	60,000	-	-	-	-
	- จัดสร้างโรงเรือนการผลิต	20,000	-	-	-	-
	- จัดหาอุปกรณ์การผลิตเพิ่มเติม (ก๊าะตุ๊กจำนวน 2 หลัง)	10,000	-	-	-	-
	- เพิ่มแรงงานในส่วนของการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ จากกลุ่มแม่บ้าน ที่ทำการแปรรูปผ้าทอในหมู่บ้านจำนวน 10 คน ภายใน 1 – 2 ปี	-	-	-	-	-
การจัดการ องค์กร	- จัดโครงสร้างองค์กรใหม่ให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดย คัดสรรคณะกรรมการที่มีความเสียสละในการทำหน้าที่บริหารงานกลุ่มฯ	-	-	-	-	-
	- เปิดรับสมาชิกเพิ่ม	-	-	-	-	-
	- เพิ่มบุคลากรเพื่อทำหน้าที่ด้านการตลาด	-	-	-	-	-
การเงิน	- จัดสรรผลตอบแทนใหม่ โดยเพิ่มในส่วนของการจัดสรรผลกำไรสุทธิเพื่อ เป็นเงินทุนในการดำเนินงานของกลุ่มเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-
รวม		92,500	2,500	2,500	2,500	2,500

หมายเหตุ : * เป็นงบประมาณเริ่มต้นของกลุ่มฯ ซึ่งทางกลุ่มฯ จะขอรับการสนับสนุนงบประมาณในการพัฒนาจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ของแผนการดำเนินการ