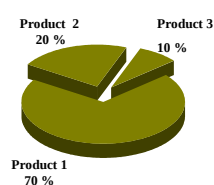


แผนธุรกิจ

วิสาหกิจชุมชน



กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำริด

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

อาจารย์ลักขมี 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

กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรูด มีผลิตภัณฑ์รวม 19 ชนิด ซึ่งแผนธุรกิจใน 5 ปีนี้ กลุ่มฯ ประสงค์ที่จะขยายการผลิตและการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์ทุกชนิด 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	5
3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ	7
4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ	35
5. สรุปแผนการดำเนินงานกลุ่มฯ	35

แผนธุรกิจกลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด

บทสรุปผู้บริหาร

แนวคิดธุรกิจ

ผลิตภัณฑ์ผ้าทอพื้นเมือง เป็นผลิตภัณฑ์ที่อยู่คู่กับสังคมพื้นบ้านไทยมานาน กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด (กลุ่มฯ) หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำรัด อำเภอหนองม่วงไข่ จังหวัดแพร่ เป็นกลุ่มวิสาหกิจชุมชนอีกกลุ่มหนึ่งที่มีการทอผ้าพื้นเมืองเพื่อสร้างรายได้ให้กับกลุ่มแม่บ้านเกษตรกรในหมู่บ้านในช่วงเวลาว่างจากการทำการเกษตร แรกเริ่มเป็นการรวมตัวของผู้มีประสบการณ์ในการทอผ้าในหมู่บ้านเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ในการทอผ้า จำนวน 7 คน ในปี 2537 และขยายความรู้ประสบการณ์ด้านการทอผ้าแก่แม่บ้านเกษตรกรที่สนใจและรวมตัวกันทำการผลิตผ้าทอและผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอ ปัจจุบันมีสมาชิก 31 คน กลุ่มฯ เน้นการย้อมสีจากวัตถุดิบจากธรรมชาติเนื่องจากเป็นการใช้ประโยชน์จากวัตถุดิบที่สามารถหาได้ง่ายในชุมชนและเป็นการสืบสานวัฒนธรรมภูมิปัญญาด้านการย้อมสีธรรมชาติ จากการดำเนินงานมาจนปัจจุบัน กลุ่มฯ ได้ทราบถึงจุดแข็งจุดอ่อนของตนเอง ทำให้กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาโครงสร้างการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจร ตั้งแต่การแกะลายผ้า จนถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยยังคงอนุรักษ์ผลิตภัณฑ์ผ้าทอย้อมสีธรรมชาติ เพื่อนำไปสู่ความเข้มแข็งของกลุ่มฯ ในการที่จะเป็นอาชีพเสริมที่สร้างรายได้ให้กับสมาชิกกลุ่มฯ อย่างมั่นคงในอนาคต

โอกาสของธุรกิจ

จากโครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ของภาครัฐบาล ส่งผลให้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ได้รับรางวัลผลิตภัณฑ์ 4 ดาว ระดับภาคเหนือ ในการคัดสรรผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ ปี 2546 และได้รับคัดสรรเป็นผลิตภัณฑ์ 3 ดาว ระดับประเทศ ในผลิตภัณฑ์ผ้าจก และผลิตภัณฑ์เสื้อสำเร็จรูป ในปี 2547 ทำให้กลุ่มฯ เป็นที่รู้จักและยอมรับของผู้ซื้อและผู้นิยมใช้ผ้าทอพื้นเมืองทั้งในจังหวัดแพร่และต่างจังหวัด อีกทั้งผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ เป็นผลิตภัณฑ์ผ้าทอที่ย้อมสีธรรมชาติ สอดคล้องกับกระแสนิยมการใช้ผลิตภัณฑ์จากธรรมชาติ นอกจากนี้ ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ยังมีหลากหลายชนิดทั้งผลิตภัณฑ์ผ้าทอและผลิตภัณฑ์แปรรูปผ้าต่างๆ โดยกลุ่มฯ มีการพัฒนาการผลิตทั้งการใช้วัตถุดิบและกระบวนการผลิตเพื่อนำไปสู่การพัฒนาผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ๆ ของกลุ่มฯ อยู่เสมอ ทำให้สามารถตอบสนองความต้องการของตลาดได้อย่างดี

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายและการคาดคะเนลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มฯ ส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกค้าชาวจังหวัดหรือลูกค้าปลีกทั่วไปจากการจำหน่าย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ งานออกร้านแสดงสินค้าต่างๆ และการฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายต่างๆ กลุ่มลูกค้าที่นิยมการใช้ผ้าทอพื้นเมือง ส่วนใหญ่อยู่ในวัยทำงานหรือวัยกลางคนขึ้นไป

ความได้เปรียบแข่งขันของธุรกิจ

จากประสบการณ์ด้านการผลิตผ้าทอพื้นเมือง ทำให้กลุ่มฯ มีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายทั้งผลิตภัณฑ์ผ้าทอและผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอต่างๆ แรงงานการผลิตของกลุ่มฯ มีประสบการณ์ในการทอผ้า การย้อมสีจาก

วัตถุดิบจากธรรมชาติ และการแปรรูปผลิตภัณฑ์จากผ้าทอ อีกทั้งจากโครงการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ของ ภาครัฐบาลทำให้กลุ่มฯ สามารถสร้างกลุ่มเครือข่ายทั้งด้านการผลิตและด้านการตลาด ซึ่งจะส่งผลให้กลุ่มฯ สามารถพัฒนาการผลิตและการตลาดของกลุ่มฯ เพื่อกระจายสินค้าของกลุ่มฯ ไปยังกลุ่มลูกค้ากลุ่มต่างๆ ได้ เพิ่มขึ้น

ความคุ้มค่าในเชิงธุรกิจ

จากการประเมินผลการประกอบการในปี 2546 แสดงให้เห็นถึงความคุ้มค่าในการลงทุนของ กลุ่มฯ ที่ สามารถให้ผลตอบแทนได้เป็นอย่างดี มีรายละเอียดดังนี้

ยอดขาย	553,804 บาท
กำไรขั้นต้น	91,500 บาท
อัตรากำไรขั้นต้น	16.52 %
อัตรากำไรสุทธิ	6.48 %
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ROE)	22.37 %

จากการประมาณการยอดขายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ในปี 2548 กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มการผลิตใน ผลิตภัณฑ์แปรรูป ร้อยละ 5 ต่อปี ในผลิตภัณฑ์ผ้าแปรรูปทุกชนิดผลิตภัณฑ์และในผลิตภัณฑ์ผ้าทอบางชนิด ได้แก่ ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง สไบ ผ้าปูโต๊ะจก ผ้ารองจานจก ผ้าม่าน และผ้าขาวม้า โดยมีเป้าหมายการผลิตใน ผลิตภัณฑ์หลักดังกล่าวขั้นต่ำ 24,540 ชิ้นต่อปี หรือคิดเป็นมูลค่า 8,494,200 บาทต่อปี กำไรขั้นต้นจากการขาย ผลิตภัณฑ์ คิดเป็นมูลค่า 1,207,849 บาท (ตารางที่ 1) นอกจากนี้ กลุ่มฯ คาดหมายที่จะรักษาส่วนแบ่งการตลาด ในระดับอำเภอและในระดับจังหวัดในสัดส่วนเท่าเดิม คือ ร้อยละ 50 และร้อยละ 30 ตามลำดับ ภายใน ระยะเวลา 5 ปี

ตารางที่ 1 แนวโน้มกำไรและระยะเวลาในการทำกำไร

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ปริมาณขาย (ผืน)	24,540	25,539	26,588	27,689	28,846
ยอดขาย (บาท)	8,494,200	9,067,488	10,034,032	11,424,909	13,264,732
กำไรขั้นต้น (บาท)	1,207,849	1,515,661	2,203,454	3,301,644	4,834,145
อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย (ร้อยละ)	14.22	16.72	21.96	28.90	36.44
กำไรสุทธิ (บาท)	777,420	1,069,747	1,741,281	2,822,399	4,336,975
อัตรากำไรสุทธิต่อยอดขาย (ร้อยละ)	9.15	11.80	17.35	24.70	32.70
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	120.68	76.79	66.67	61.52	56.89
จุดคุ้มทุน (บาท)	177,158	138,224	94,524	66,641	50,455

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจร โดยจะจัดฝึกอบรมสมาชิกด้านการแกะลายผ้า และเพิ่มการแปรรูปผลิตภัณฑ์ให้เพิ่มขึ้น จากการวางแผนการดำเนินงานล่วงหน้า 5 ปี กลุ่มฯ มีต้นทุนในการดำเนินงานโครงการทั้งสิ้น 363,565 บาท ซึ่งสามารถคำนวณระยะเวลาคืนทุนของโครงการได้ในระยะเวลา 1 ปี (ตารางที่ 2)

ตารางที่ 2 ประเมินการระยะเวลาคืนทุน

เงินสดรับ (จริง)	560,753	765,382	1,235,456	1,992,239	3,052,442
เงินสดรับ (สะสม)	560,753	1,326,135	2,561,592	4,553,831	7,606,273
ต้นทุนโครงการ	363,565				
ระยะเวลาคืนทุน	1 ปี				

หมายเหตุ : เงินสดรับ = เงินสดรับจากงบกำไรขาดทุน + ค่าเสื่อมสินทรัพย์ + ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงานตัดจ่าย

แผนธุรกิจ

1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ

1.1 ประวัติความเป็นมาของกลุ่มฯ

กลุ่มทอผ้าบ้านน้ำรัด ตั้งอยู่ที่บ้านน้ำรัด หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำรัด อำเภอหนองม่วงไข่ จังหวัดแพร่ แรกเริ่มเป็นการรวมตัวของผู้มีประสบการณ์ในการทอผ้าเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้ในการทอผ้า ในปี 2537 เริ่มแรกมีสมาชิก 7 คน มีการระดมทุนจากสมาชิกเพื่อซื้อวัตถุดิบในการทอได้เงิน 3,000 บาท ต่อมาได้รับการส่งเสริมจากสำนักงานพัฒนาชุมชนอำเภอหนองม่วงไข่ ส่งเสริมให้มีความรู้ด้านการบริหารจัดการองค์กร มีการรับสมัครผู้สนใจในการทอผ้าเข้ามาเป็นสมาชิกกลุ่มฯ ถ่ายทอดความรู้กันเองจากผู้ทอผ้าเป็นในหมู่บ้าน สมาชิกเพิ่มเป็น 28 คน มีการคัดเลือกคณะกรรมการบริหารกลุ่มฯ ตั้งแต่เริ่มตั้งกลุ่มฯ จนถึงปัจจุบัน ได้มีการเปลี่ยนคณะกรรมการแล้ว 3 วาระ วาระที่ 2 และ 3 กลุ่มฯ เลื่อนนางรัตนา เรือนศักดิ์ เป็นประธานกลุ่มฯ 2 วาระ ปัจจุบันมีคณะกรรมการ 6 ฝ่าย 12 คน คือ ฝ่ายอำนวยการ ประกอบด้วย ประธาน รองประธาน เหนียวญิก และเลขานุการ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายจัดซื้อ ฝ่ายการตลาด ฝ่ายประชาสัมพันธ์ ฝ่ายบัญชี ฝ่ายตรวจสอบบัญชี ปัจจุบันมีสมาชิก 36 คน การคัดเลือกคณะกรรมการทุกวาระคัดเลือกจากมติที่ประชุมใหญ่สมาชิก คณะกรรมการบริหารกลุ่มฯ มีการประชุม 1 ครั้ง/เดือน การประชุมสมาชิก 3 เดือนต่อ 1 ครั้ง

1.2 ลักษณะและรายละเอียดของสินค้า

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ แบ่งออกได้ 2 ประเภท คือ ผลิตภัณฑ์ผ้าทอ และผลิตภัณฑ์แปรรูปผ้าทอ โดยผลิตภัณฑ์ผ้าทอเป็นผลิตภัณฑ์ที่เป็นผ้าทอเป็นผืน สามารถนำไปจำหน่ายได้โดยไม่ต้องนำไปแปรรูปโดยการตัดเย็บ เช่น ผ้าชิ้นตีนจก สไบ ผ้าปูโต๊ะ ผ้ารองจาน เป็นต้น และผลิตภัณฑ์ผ้าแปรรูป เป็นผลิตภัณฑ์ที่นำผ้าทอมาแปรรูปโดยการตัดเย็บเพื่อให้ได้เป็นผลิตภัณฑ์ชนิดใหม่ เช่น เสื้อพื้นเมือง หมอนอิง เป็นต้น ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ เป็นผลิตภัณฑ์ที่ย้อมสีธรรมชาติ ผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ ได้แก่ ผ้าพื้น ผ้าจก ผลิตภัณฑ์ในแต่ละประเภทสามารถแบ่งผลิตภัณฑ์ได้หลายชนิด แสดงดังตารางที่ 1

ตารางที่ 1 ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ

ประเภทผลิตภัณฑ์	ชนิดผลิตภัณฑ์
ผลิตภัณฑ์ผ้าทอ	ผ้าพื้น หน้ากว้าง 40 นิ้ว ยาว 70 นิ้ว
	ผ้าจก หน้ากว้าง 12 นิ้ว ยาว 70 นิ้ว
	ผ้าจก หน้ากว้าง 19 นิ้ว ยาว 70 นิ้ว
	ผ้ายกดอก 28 นิ้ว ยาว 1 เมตร
	ผ้าจกทั้งผืน หน้ากว้าง 28 นิ้ว ยาว 70 นิ้ว
	ผ้าชิ้นแบบพื้นเมือง
	สไบ
	ผ้าปูโต๊ะ

ตารางที่ 1 (ต่อ)

ประเภทผลิตภัณฑ์	ชนิดผลิตภัณฑ์
ผลิตภัณฑ์ผ้าแปรรูป	ผ้ารองจาน ผ้าขาวม้า ผ้ามาโน เสื้อพื้นเมืองแบบกุยเฮง เสื้อสตรี เสื้อคลุมแต่งด้วยจก เสื้อสูท กระเป๋าสะพาย ย่าม หมอนอิง กล่องใส่ทิชชู

2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ

2.1 จุดแข็ง

1. การจัดการองค์กร

- ประธานกลุ่มฯ เป็นบุคคลที่เป็นที่รู้จักของคนในพื้นที่ทั้งในระดับหมู่บ้าน ระดับอำเภอ และระดับจังหวัด ทำให้การติดต่อประสานงานต่างๆ ของกลุ่มฯ ทำได้สะดวกมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังเป็นผู้ที่มีความสามารถในการบริหารงานกลุ่มฯ เป็นอย่างดี

- มีการแบ่งหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามโครงสร้างขององค์กร

2. การผลิต

- กลุ่มฯ ทำการทอผ้ามานาน สมาชิกแต่ละคนมีความชำนาญในการทอผ้าเป็นอย่างดี
- กลุ่มฯ มีการผลิตทั้งผ้าทอและผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอทำให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย

- กลุ่มฯ มีกลุ่มเครือข่ายการผลิต สามารถกระจายการผลิตไปยังกลุ่มเครือข่ายเพื่อเพิ่มกำลังการผลิตได้

3. การตลาด

- กลุ่มฯ มีการจำหน่ายร่วมกัน เมื่อสมาชิกผลิตผลิตภัณฑ์แล้วจะนำมารวมกันเพื่อจัดจำหน่าย ทำให้มีอำนาจต่อรองด้านราคา สะดวกต่อการตรวจสอบมาตรฐานผลิตภัณฑ์ เมื่อสมาชิกผลิตเสร็จ และได้มาตรฐานตามที่กำหนดจะได้รับค่าแรงงานการผลิตทันที ทำให้สมาชิกมีกำลังใจในการเร่งผลิต มีผลดีต่อการตลาด คือ ผลิตได้ทันใจลูกค้า

- ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีความโดดเด่นกว่าผลิตภัณฑ์ชนิดเดียวกันในพื้นที่ คือ มีเอกลักษณ์เป็นของตัวเอง เช่น ผ้าจกสีธรรมชาติ ลายผีเสื้อกับดอกไม้ เป็นที่สนใจแก่ลูกค้า เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ที่ได้รับรางวัลรองชนะเลิศการประกวดผ้าทอเครือข่าย 50 จังหวัด ในปี 2542 และชนะเลิศรางวัลผลิตภัณฑ์จากภูมิปัญญาดีเด่นด้านผ้าทอ จากคณะกรรมการหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์ จังหวัดแพร่ ปี 2545

4. การเงิน

- กลุ่มฯ มีการระดมทุนและมีเงินทุนของกลุ่มฯ
- กลุ่มฯ มีการจัดทำบัญชีและสรุปผลการดำเนินงานในแต่ละปีให้สมาชิกทราบ

2.2 จุดอ่อน

1. การจัดการองค์กร

- ประธานกลุ่มฯ ซึ่งเป็นผู้ที่ทำหน้าที่ในการบริหารงานกลุ่มฯ มีปัญหาทางด้านสุขภาพ ทำให้ไม่สามารถบริหารงานกลุ่มฯ ได้อย่างเต็มที่

2. การผลิต

- สมาชิกกลุ่มฯ ยังไม่มีความรู้ ความชำนาญในการแกะลายผ้าทอ ต้องจ้างช่างทอผ้าในอำเภอลองเป็นผู้แกะลาย
- สมาชิกกลุ่มฯ ส่วนใหญ่มีอาชีพหลักทำนา ทำให้กำลังการผลิตในฤดูทำนาลดลง หากมีคำสั่งซื้อจากลูกค้าในปริมาณมาก จะไม่สามารถทำการผลิตตามความต้องการของลูกค้า

3. การตลาด

- กลุ่มฯ ยังเน้นทำการตลาดเชิงรับ เนื่องจากยังขาดบุคลากรด้านการตลาด ทำให้การตลาดของกลุ่มฯ มีเพียงการจำหน่าย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ การออกร้านแสดงสินค้าและการฝากจำหน่ายกับกลุ่มเครือข่ายผ้าทอหรือกลุ่มเครือข่ายหนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์เท่านั้น

4. การเงิน

- กลุ่มฯ มีการจัดทำบัญชีการเงิน แต่ยังไม่ละเอียดครบถ้วน ไม่มีการแยกประเภทเนื่องจากผู้จัดทำบัญชีกลุ่มฯ คือ ประธานกลุ่มฯ ซึ่งรับผิดชอบหลายด้านและยังขาดหน่วยงานภายนอกที่สนับสนุนด้านการตรวจสอบบัญชี

2.3 โอกาส

- วัตถุประสงค์ในการย้อมสีเป็นวัตถุประสงค์ที่หาได้ในพื้นที่
- ตามนโยบายส่งเสริมหนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ของรัฐบาล ทำให้เกิดกลุ่มเครือข่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบล หนึ่งผลิตภัณฑ์ ส่งผลให้กลุ่มฯ สามารถรู้ข้อมูลข่าวสารด้านการผลิต การตลาด มีช่องทางการฝากจำหน่ายผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้นและเป็นที่รู้จักของลูกค้าเพิ่มมากขึ้น

- การสนับสนุนงบประมาณในการดำเนินงานจากหลายหน่วยงาน ทำให้กลุ่มฯ มีเงินหมุนเวียนเพียงพอในการดำเนินงาน
- มีหน่วยงานราชการและสถาบันการศึกษาเข้ามาศึกษาการดำเนินงานของกลุ่มฯ เพื่อวิเคราะห์สถานการณ์การดำเนินงาน ให้ข้อเสนอแนะแก่กลุ่มฯ สามารถนำมาปรับปรุงพัฒนากระบวนการผลิตและอื่นๆ ได้
- การส่งเสริมจากทางราชการหลายหน่วยงานในด้านการตลาด เช่น การแนะนำลูกค้าให้แก่กลุ่มฯ หน่วยงานรับฝากผลิตภัณฑ์โดยจัดมุมประชาสัมพันธ์ โชว์ผลิตภัณฑ์ ระดับ 3 -5 ดาว ส่งเสริมในการจัดทำข้อมูลของผลิตภัณฑ์ ประชาสัมพันธ์ทางเว็บไซต์ต่างๆ และประสานแนะนำตลาดเมื่อหน่วยงานต่างๆ มีการจัดงานเพื่อออกร้านจำหน่าย

2.4 ข้อจำกัด

ขาดการสนับสนุนด้านการตลาดที่ต่อเนื่องและจริงจังจากหน่วยงานราชการ

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 ตั้งแต่การแกะลายผ้าจนถึงการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยยังคงอนุรักษ์ผลิตภัณฑ์ผ้าทอย้อมสีธรรมชาติ เพื่อนำไปสู่การสร้างเสริมเข้มแข็งให้กลุ่มฯ และเป็นแหล่งสร้างอาชีพเสริมที่มั่นคงให้กับสมาชิก

3.2 เป้าหมายเฉพาะด้าน

3.2.1 เป้าหมายและแผนการตลาด

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์แปรรูปจากผ้าทอให้มากขึ้น โดยมุ่งเน้นผลิตภัณฑ์ที่มียอดจำหน่ายสูงในปีที่ผ่านมา และนำผลิตภัณฑ์บางชนิดที่มียอดจำหน่ายในปีที่ผ่านมาไม่มาก เช่น ผ้าจก นำมาประยุกต์กับผลิตภัณฑ์แปรรูปอื่นๆ ให้มากขึ้น ภายในระยะเวลา 3 – 5 ปี โดยเพิ่มยอดขายร้อยละ 5 ต่อปี ในผลิตภัณฑ์ผ้าแปรรูปทุกชนิดผลิตภัณฑ์และในผลิตภัณฑ์ผ้าทอบางชนิด ได้แก่ ผ้าชิ้นแบบพื้นเมืองสไบ ผ้าปูโต๊ะจก ผ้ารองจานจก ผ้ามัน และผ้าขาวม้า

ภาพรวมของตลาด

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายของกลุ่มฯ ส่วนใหญ่ยังคงเป็นลูกค้าชาวจีนหรือลูกค้าปลีกทั่วไปจากการจำหน่าย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ งานออกร้านแสดงสินค้าต่างๆ และการฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายต่างๆ

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาด

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาดในปัจจุบัน

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มีส่วนแบ่งการตลาดในระดับอำเภอ ร้อยละ 50 และในระดับจังหวัด ร้อยละ 30 สำหรับช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ มี 3 ช่องทางดังนี้

1. จำหน่าย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ ร้อยละ 10
2. จำหน่ายในงานออกร้านแสดงสินค้าต่างๆ ทั้งในจังหวัดและต่างจังหวัด ร้อยละ 60
3. ฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายผ้าทอและกลุ่มเครือข่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์

ร้อยละ 30

ส่วนแบ่งการตลาดและช่องทางการตลาดที่คาดหวัง

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ คาดว่ากลุ่มฯ จะรักษาส่วนแบ่งการตลาดในระดับอำเภอและในระดับจังหวัดในสัดส่วนเท่าเดิม คือ ร้อยละ 50 และร้อยละ 30 ตามลำดับ สำหรับช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ที่กลุ่มฯ คาดหมายยังคงมีเพียง 3 ช่องทาง คือ

1. จำหน่าย ณ ที่ทำการกลุ่มฯ ร้อยละ 10
2. จำหน่ายในงานออกร้านแสดงสินค้าต่างๆ ทั้งในจังหวัดและต่างจังหวัด ร้อยละ 50
3. ฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายผ้าทอและกลุ่มเครือข่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์

ร้อยละ 40

ตารางที่ 2 เป้าหมายการตลาด

เป้าหมายการตลาด	กลุ่มเป้าหมาย	ส่วนแบ่งการตลาด	กลยุทธ์			
			ผลิตภัณฑ์	ราคา	ช่องทางการจัดจำหน่าย	การส่งเสริมการขาย
ระยะปานกลาง (3 ปี) และระยะปานยาว (5 ปี) - ผลิตภัณฑ์ผ้าทอ เพิ่มบางผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง สไบ ผ้าขาวม้า ผ้าปูโต๊ะ และผ้ารองจาน เพิ่ม ร้อยละ 5 - ผลิตภัณฑ์แปรรูปผ้าทอทุกชนิด เพิ่ม ร้อยละ 5	ลูกค้าใหม่ ขายปลีก ร้อยละ 100	คงที่	- มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์แปรรูปเพิ่มขึ้น - สร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผลิตภัณฑ์	- ปรับเพิ่มราคา ผลิตภัณฑ์ร้อยละ 5 ตามราคาวัตถุดิบที่เพิ่มสูงขึ้น	- เพิ่มการฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายผ้าทอและกลุ่มเครือข่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์	- พัฒนานุคลากรด้านการตลาด
ระยะสั้น (1 ปี) - เพิ่มยอดขายร้อยละ 5 ในผลิตภัณฑ์ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง สไบ ผ้าปูโต๊ะจก ผ้ารองจานจก ผ้าม่าน ผ้าขาวม้าเสื้อพื้นเมืองแบบกุยเฮง เสื้อสตรี เสื้อคลุมแต่งด้วยจก ยาม กระเป๋าสะพาย เอนกประสงค์ เสื้อสูท หมอนอิง และกล่องทิชชู	ลูกค้าใหม่ ขายปลีก ร้อยละ 100	คงที่	- มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์แปรรูปเพิ่มขึ้น - นำผลิตภัณฑ์ที่มียอดขายจำหน่ายไม่สูงมากนักในปีที่ผ่านมา เช่น ผ้าจก นำมาแปรรูปร่วมกับผลิตภัณฑ์อื่นๆ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่ผลิตภัณฑ์	- ตั้งราคาจากต้นทุนการผลิตพิจารณาจากค่าวัตถุดิบ ค่าแรงงานการผลิต ประเภทผลิตภัณฑ์ โดยยึดราคาตลาดเป็นหลัก - ปรับเพิ่มราคา ผลิตภัณฑ์ร้อยละ 5 ตามราคาวัตถุดิบที่เพิ่มสูงขึ้นในผลิตภัณฑ์ที่มีการเพิ่มยอดขาย	- เพิ่มการฝากขายกับกลุ่มเครือข่ายผ้าทอและกลุ่มเครือข่ายผลิตภัณฑ์หนึ่งตำบลหนึ่งผลิตภัณฑ์	- จัดหานุคลากรที่มีความสามารถด้านการตลาดเพื่อพัฒนาด้านการตลาดของกลุ่มฯ

3.2.2 เป้าหมายการผลิต

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะพัฒนาการผลิตของกลุ่มฯ ให้ครบวงจร โดยจะขอรับการสนับสนุนการจัดฝึกอบรมสมาชิกด้านการแกะลายผ้าเพื่อที่จะสามารถแกะลายผ้าได้อย่างชำนาญจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังมีเป้าหมายที่จะเพิ่มการแปรรูปผลิตภัณฑ์ให้เพิ่มขึ้น ทั้งจากการเพิ่มกรรมวิธีในการผลิต เช่น เพิ่มกระบวนการปักกลดลายบนผืนผ้า เพื่อให้ได้รูปแบบการผลิตที่หลากหลายและนำไปสู่การผลิตผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย

ตารางที่ 3 เป้าหมายการผลิต

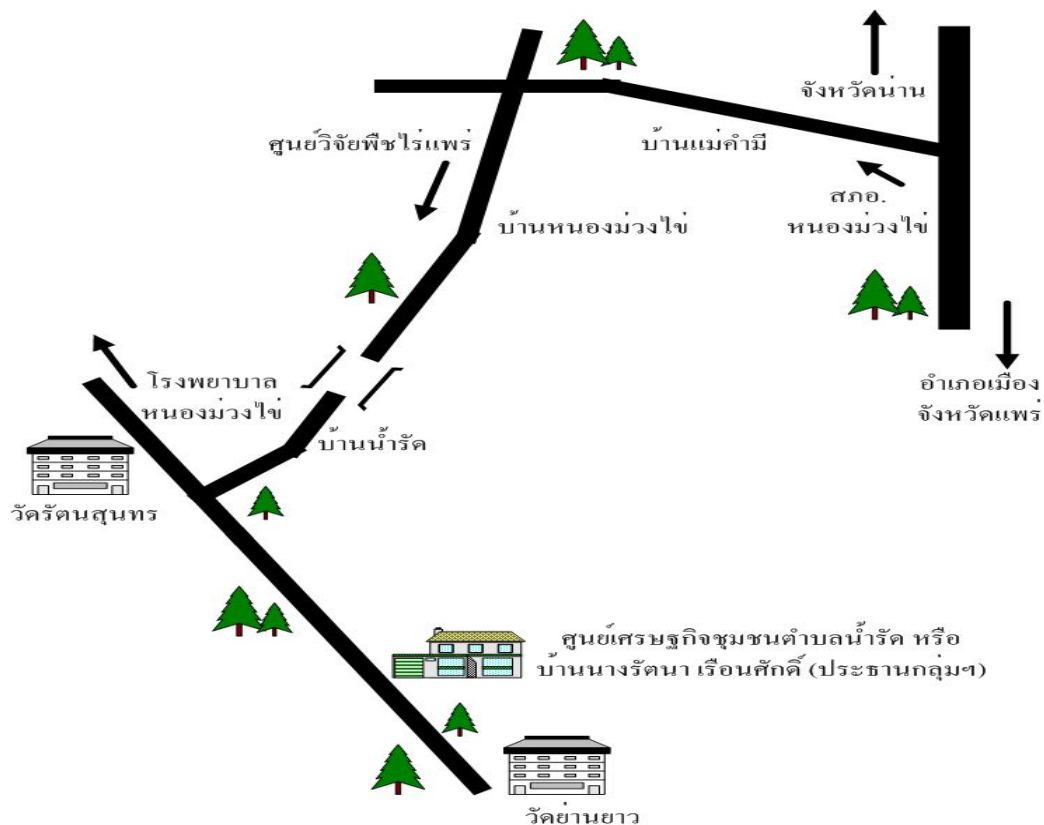
เป้าหมายการผลิต	กลยุทธ์			
	แรงงาน	วัตถุดิบ	กระบวนการผลิต	การควบคุมคุณภาพ
ระยะปานกลาง (3 ปี) และระยะยาว (5 ปี) - ผลิตภัณฑ์ผ้าทอ เพิ่มบางผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง สไบ ผ้าขาวม้า ผ้าปูโต๊ะ และผ้ารองจาน เพิ่มร้อยละ 5 - ผลิตภัณฑ์แปรรูปผ้าทอทุกชนิด เพิ่มร้อยละ 5	- พัฒนาทักษะฝีมือแรงงานการผลิตด้านต่างๆ ให้มีความชำนาญ	- ใช้วัตถุดิบคุณภาพดีเพื่อพัฒนาคุณภาพสินค้า - จัดหาแหล่งวัตถุดิบราคาถูกและวัตถุดิบทดแทนชนิดใหม่ๆ ที่มีราคาถูก	- เน้นการย้อมสีธรรมชาติที่มีคุณภาพ และการแปรรูปผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้น - ประยุกต์ใช้กรรมวิธีการผลิตต่างๆ เพื่อเพิ่มความหลากหลายให้กับผลิตภัณฑ์	- ควบคุมคุณภาพในระหว่างการผลิต ณ สถานที่ผลิตของกลุ่มฯ
ระยะสั้น (1 ปี) - เพิ่มยอดขายร้อยละ 5 ในผลิตภัณฑ์ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง สไบ ผ้าปูโต๊ะจก ผ้ารองจานจก ผ้าม่าน ผ้าขาวม้าเสื่อพื้นเมืองแบบกุยเฮง เสื่อสตรี เสื่อคลุมเตียงด้วยจก ย่อม กระเป๋าสะพาย เอนกประสงค์ เสื่อสุท หมอนอิง และกล่องทิชชู ผ้าม่าน เพิ่มร้อยละ 5	- พัฒนาทักษะฝีมือแรงงานการผลิต โดยจะจัดอบรมเรื่องการเก็บขาย (เก็บลายผ้า) โดยขอรับการสนับสนุนจากศูนย์พัฒนาฝีมือแรงงานจังหวัด	- ใช้วัตถุดิบคุณภาพดีเพื่อผลิตสินค้าที่มีคุณภาพและส่งขายในตลาดระดับบน เช่น การใช้ฝ้าย 4 กวง ซึ่งเป็นฝ้ายที่มีคุณภาพดีแทนการใช้ฝ้ายธรรมดาในบางผลิตภัณฑ์ - จัดหาแหล่งวัตถุดิบราคาถูกและวัตถุดิบชนิดใหม่ๆ ที่มีราคาถูกและสามารถทดแทนวัตถุดิบในปัจจุบันเพื่อลดต้นทุนการผลิต	- เน้นการย้อมสีธรรมชาติที่มีคุณภาพ และการแปรรูปผลิตภัณฑ์เพิ่มขึ้น - ประยุกต์ใช้การปักผ้า เพื่อเพิ่มความหลากหลายด้านกรรมวิธีการผลิตและความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ - พัฒนาระบวนการผลิตด้านการเก็บลายผ้า	- ควบคุมคุณภาพในระหว่างการผลิต ณ สถานที่ผลิตของกลุ่มฯ

3.2.3 เป้าหมายทางด้านการจัดการองค์กร

กลุ่มฯ ฯ มีเป้าหมายที่จะกระจายหน้าที่ความรับผิดชอบไปยังคณะกรรมการฝ่ายต่างๆ อย่างเต็มที่ และจะเพิ่มสวัสดิการต่างๆ แก่สมาชิก เช่น ค่าตอบแทนในการผลิตแก๊สสมาชิกปีละ 200 บาทต่อราย หรือกลุ่มมีสวัสดิการให้สมาชิกสามารถเบิกค่ารักษาพยาบาลเบื้องต้นได้ เป็นต้น

1) สถานที่ตั้ง

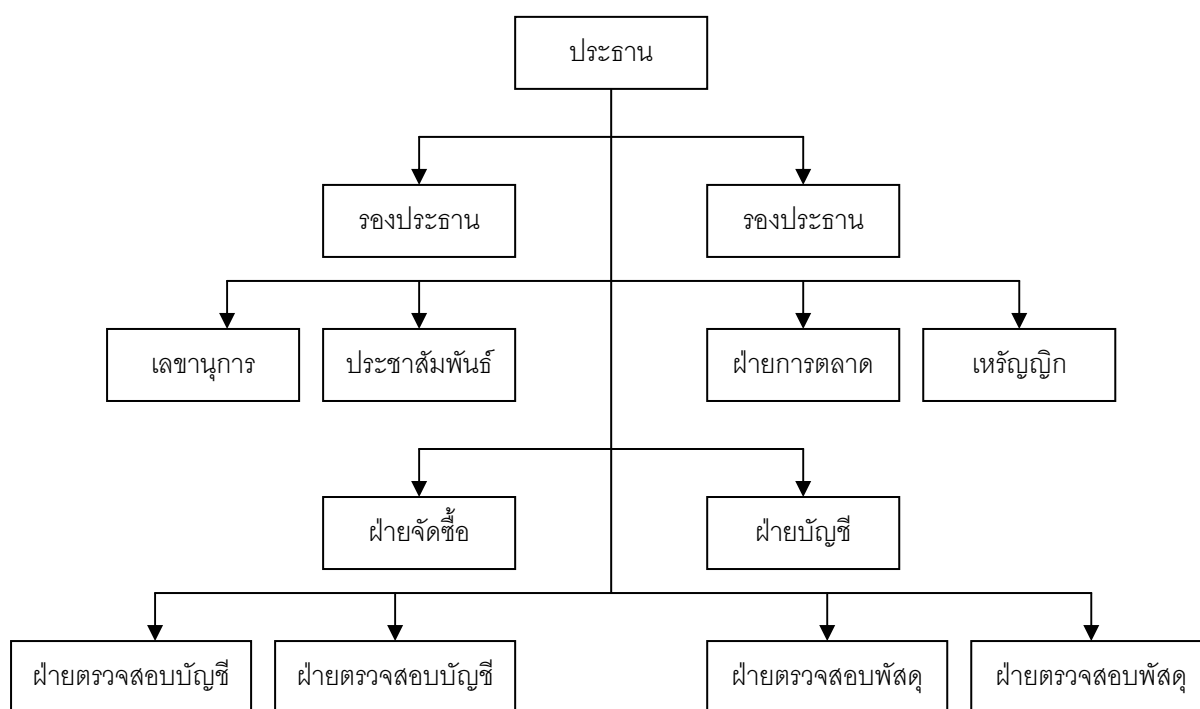
กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด ตั้งอยู่ที่ 163/1 หมู่ที่ 2 ตำบลน้ำรัด อำเภอหนองม่วงไข่ จังหวัดแพร่ รหัสไปรษณีย์ 54170 โทรศัพท์ 054 - 647469 ซึ่งเป็นที่บ้านของนางรัตนา เรือนศักดิ์ ประธานกลุ่มฯ เป็นสถานที่สำหรับเก็บวัตถุดิบหลักในการทอผ้าและเป็นที่วางจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ การเดินทางไปยังกลุ่มสามารถทำได้โดยเดินทางตามถนน สายแพร่ - น่าน จะพบป้ายทางเข้าสถานีตำรวจอู่รถ อำเภอหนองม่วงไข่ ผ่านบ้านแม่คำมี จะพบสี่แยก เลี้ยวขวาไปตามป้ายไปศูนย์วิจัยพืชไร่แพร่ ผ่านบ้านหนองม่วงไข่ เมื่อข้ามสะพานจะพบป้ายบ้านน้ำรัด เมื่อตรงไปจะพบทางแยก ให้เลี้ยวขวา ตรงไปจะพบป้ายศูนย์เศรษฐกิจชุมชนตำบลน้ำรัด ซึ่งเป็นที่ตั้งกลุ่มทอผ้าย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด หรือบ้านของนางรัตนา เรือนศักดิ์ ประธานกลุ่มฯ (แผนภาพที่ 1)



แผนภาพที่ 1 ที่ตั้งของกลุ่มทอผ้าบ้านน้ำรัด

2) โครงสร้างองค์กร

กลุ่มฯ จัดตั้งขึ้นในปี 2537 มีนางสมบุญ แสงด้วง เป็นประธานกลุ่มฯ เมื่อครบวาระ ได้ดำเนินการเลือกคณะกรรมการใหม่ ตั้งแต่ปี 2540 นางรัตนา เรือนศักดิ์ได้รับเลือกเป็นประธานกลุ่มฯ จนถึงปัจจุบัน กลุ่มฯ มีการแบ่งโครงสร้างการบริหารงานแบ่งเป็นฝ่ายต่างๆ ตามลักษณะของงาน ซึ่งเป็นการแบ่งความรับผิดชอบตามหน้าที่อย่างชัดเจน โครงสร้างการจัดการองค์กรและประวัติคณะกรรมการกลุ่มฯ แสดงดังแผนภาพที่ 2 และตารางที่ 4 ตามลำดับ



แผนภาพที่ 2 โครงสร้างองค์กร

ตารางที่ 4 ประวัติคณะกรรมการกลุ่มฯ

ชื่อ – สกุล	อายุ (ปี)	ระดับ การศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพ เดิม	อาชีพ ปัจจุบัน	ปัจจุบันเป็นสมาชิก กลุ่มอาชีพ	บทบาทภายในชุมชน
นางรัตนา เรือนศักดิ์	52	ปริญญาตรี	ประธานกลุ่ม	วางแผนงาน และ บริหารงานกลุ่มฯ	รับ ราชการ ครู	กลุ่มทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	ที่ปรึกษากรรมการพัฒนา สตรีระดับตำบล
นางทองสุข เมืองคำ	41	ป. 6	รองประธาน	วางแผนงาน และ บริหารงานกลุ่มฯ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางอนงค์ ใจดี	44	ม. 3	รองประธาน	วางแผนงาน และ บริหารงานกลุ่มฯ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางบัวผัด กาพิยะ	38	ป. 6	ฝ่ายจัดซื้อ	จัดซื้อวัตถุดิบ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางวรรณภรณ์ ทิพย์โพธิ์	35	ม. 6	เลขานุการ	จัดทำบันทึกการประชุม	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางสุขศรี ใจยวน	42	ป.6	ฝ่ายการตลาด	ประสานงานการตลาด	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางประคอง ศรียงค์	56	ป. 4	เหรัญญิก	ดูแลด้านการเงินของ กลุ่มฯ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางฟองจันทร์ ชมพุราช	46	ม. 6	ประชาสัมพันธ์ และฝ่ายตรวจสอบ บัญชี	ประชาสัมพันธ์งานของ กลุ่มฯ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	ผู้นำอาสาพัฒนาชุมชน

ตารางที่ 4 (ต่อ)

ชื่อ – สกุล	อายุ (ปี)	ระดับ การศึกษา	ตำแหน่ง	หน้าที่	อาชีพ เดิม	อาชีพ ปัจจุบัน	ปัจจุบันเป็นสมาชิก กลุ่มอาชีพ	บทบาทภายในชุมชน
นางเรียนทอง ใจยวน	35	ป. 6	ฝ่ายบัญชี	จัดทำบัญชีกลุ่มฯ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางฟองจันทร์ เอกตะ	45	ปริญญาตรี	ฝ่ายตรวจสอบ พัสดุ	จัดซื้อวัตถุดิบ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	ประธานกลุ่มแม่บ้านหมู่ 2
นางสนอง จันทะนะ	50	ป. 4	ฝ่ายตรวจสอบ พัสดุ	จัดซื้อวัตถุดิบ	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า ตัด เย็บเสื้อผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-
นางทัศนีย์ วังแก้ว	44	ม. 6	ฝ่ายตรวจสอบ บัญชี	ช่วยจัดทำบัญชี	ทำนา	ทำนาและ ทอผ้า	กลุ่มสตรีสหกรณ์	-

3.2.4 เป้าหมายทางการเงิน

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มกำไรสุทธิของกลุ่มฯ เพิ่มขึ้น ร้อยละ 5 ต่อปี ภายในระยะเวลา 5 ปี

สรุปข้อมูลทางการเงิน

จากเป้าหมาย แผนการผลิตและแผนการตลาดของกลุ่มฯ สามารถสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ เช่น การพยากรณ์ยอดขาย ยอดขาย ต้นทุนสินค้าขาย ค่าใช้จ่าย การจ้างงาน และต้นทุนโครงการ แสดงดังตารางที่ 5 – 10 ตามลำดับ

ตารางที่ 5 พยากรณ์ยอดผลิต

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าพื้น	ผืน	4,320	4,536	5	4,763	5	5,001	5	5,251	5
ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง	ผืน	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
สไบ	ผืน	300	315	5	331	5	347	5	365	5
ผ้าปูโต๊ะจกสีธรรมชาติ	ผืน	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
ผ้ารองจานจกสีธรรมชาติ	ผืน	2,580	2,709	5	2,844	5	2,987	5	3,136	5
เสื้อพื้นเมืองแบบกุยเฮง	ตัว	1,440	1,512	5	1,588	5	1,667	5	1,750	5
เสื้อสตรี	ตัว	720	756	5	794	5	833	5	875	5
เสื้อคลุมแต่งด้วยจก	ตัว	1,140	1,197	5	1,257	5	1,320	5	1,386	5
ย่าม	ใบ	720	756	5	794	5	833	5	875	5
กระเป๋าสะพายเอนกประสงค์	ใบ	2,160	2,268	5	2,381	5	2,500	5	2,625	5
เสื้อสูทผ้าทอสีธรรมชาติ	ตัว	1,440	1,512	5	1,588	5	1,667	5	1,750	5
หมอนอิง	กล่อ่ง	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
กล่อ่งใส่ทิชชู	ผืน	1,740	1,827	5	1,918	5	2,014	5	2,115	5
ผ้าขาวม้า	ผืน	300	315	5	331	5	347	5	365	5
ผ้าม่าน	ผืน	420	441	5	463	5	486	5	511	5
ผ้าจกหน้ากว้าง 12 นิ้ว	ผืน	720	720	-	720	-	720	-	720	-

ตารางที่ 5 (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าจกหน้ากว้าง 19 นิ้ว	ผืน	1,200	1,200	-	1,200	-	1,200	-	1,200	-
ผ้ายกดอกหน้ากว้าง 28 นิ้ว	ผืน	2,400	2,400	-	2,400	-	2,400	-	2,400	-
ผ้าจกทั้งผืน	ผืน	240	240	-	240	-	240	-	240	-

ตารางที่ 6 พยากรณ์ยอดขาย

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าพื้น	ผืน	4,320	4,536	5	4,763	5	5,001	5	5,251	5
ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง	ผืน	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
สไบ	ผืน	300	315	5	331	5	347	5	365	5
ผ้าปูโต๊ะจกสีธรรมชาติ	ผืน	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
ผ้ารองจานจกสีธรรมชาติ	ผืน	2,580	2,709	5	2,844	5	2,987	5	3,136	5
เสื้อพื้นเมืองแบบกุยเฮง	ตัว	1,440	1,512	5	1,588	5	1,667	5	1,750	5
เสื้อสตรี	ตัว	720	756	5	794	5	833	5	875	5
เสื้อคลุมแต่งด้วยจก	ตัว	1,140	1,197	5	1,257	5	1,320	5	1,386	5
ย่าม	ใบ	720	756	5	794	5	833	5	875	5
กระเป๋าสะพายเอนกประสงค์	ใบ	2,160	2,268	5	2,381	5	2,500	5	2,625	5
เสื้อสูทผ้าทอสีธรรมชาติ	ตัว	1,440	1,512	5	1,588	5	1,667	5	1,750	5
หมอนอิง	กล่อ่ง	900	945	5	992	5	1,042	5	1,094	5
กล่อ่งใส่ทิชชู	ผืน	1,740	1,827	5	1,918	5	2,014	5	2,115	5
ผ้าขาวม้า	ผืน	300	315	5	331	5	347	5	365	5
ผ้าม่าน	ผืน	420	441	5	463	5	486	5	511	5
ผ้าจกหน้ากว้าง 12 นิ้ว	ผืน	720	720	-	720	-	720	-	720	-

ตารางที่ 6 (ต่อ)

ผลิตภัณฑ์	หน่วย	ปี 2548	ปี 2549	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2550	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2551	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปี 2552	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าจกหน้ากว้าง 19 นิ้ว	ผืน	1,200	1,200	-	1,200	-	1,200	-	1,200	-
ผ้ายกดอกหน้ากว้าง 28 นิ้ว	ผืน	2,400	2,400	-	2,400	-	2,400	-	2,400	-
ผ้าจกทั้งผืน	ผืน	240	240	-	240	-	240	-	240	-

ตารางที่ 7 ประมาณการต้นทุนสินค้าขาย

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินค้าคงเหลือต้นปี	-	-	-	-	-
บวก : วัตถุดิบทางตรง	-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางอ้อม	3,388,092	3,530,510	3,680,049	3,837,065	4,001,931
วัสดุสิ้นเปลือง	226,853	233,508	240,495	247,832	255,536
ค่าแรงงานทางตรง	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	3,671,406	3,787,809	3,910,033	4,038,368	4,173,120
สินค้าที่มีเพื่อขาย	7,286,351	7,551,827	7,830,577	8,123,265	8,430,587
หัก : สินค้าคงเหลือปลายปี	-	-	-	-	-
ต้นทุนสินค้าขาย	7,286,351	7,551,827	7,830,577	8,123,265	8,430,587

ตารางที่ 8 ประมาณค่าใช้จ่าย

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ค่าใช้จ่ายโรงงานต่อปี					
ค่าแรงทางอ้อม เงินเดือนและค่าจ้าง (ต้นทุนการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน(ใส่หุ้ยการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย					
ค่าบรรจุภัณฑ์	380,370	395,855	412,113	429,185	447,110
ค่าน้ำมันรถ (ส่วนของการขาย)	-	-	-	-	-
ค่าไฟฟ้า (ส่วนของการขาย)	-	-	-	-	-
ค่าออกร้านแสดงสินค้า	31,000	31,000	31,000	31,000	31,000
ค่าใช้จ่ายในการจัดทำเว็บไซต์	-	-	-	-	-
จัดทำแผ่นพับใบปลิว	-	-	-	-	-
จัดทำนามบัตร	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อปี	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายสำนักงาน	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
ค่าใช้จ่ายก่อนดำเนินงาน	-	-	-	-	-
รวม	413,870	429,355	445,613	462,685	480,610

ตารางที่ 9 การจ้างงาน

หน่วย : บาท

ผลิตภัณฑ์	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ผ้าพื้น	300,939	315,986	331,785	348,375	365,793
ผ้าขึ้นแบบพื้นเมือง	93,000	97,650	102,533	107,659	113,042
สไบ	35,000	36,750	38,588	40,517	42,543
ผ้าปูโต๊ะจกสีธรรมชาติ	155,000	162,750	170,888	179,432	188,403
ผ้ารองจานจกสีธรรมชาติ	117,533	123,410	129,581	136,060	142,863
เสื้อพื้นเมืองแบบกุยเฮง	43,200	45,360	47,628	50,009	52,510
เสื้อสตรี	43,200	45,360	47,628	50,009	52,510
เสื้อคลุมแต่งด้วยจก	136,800	143,640	150,822	158,363	166,281
ย่าม	21,600	22,680	23,814	25,005	26,255
กระเป๋าสะพายเอนกประสงค์	43,200	45,360	47,628	50,009	52,510
เสื้อสูทผ้าทอสีธรรมชาติ	1,152,000	1,209,600	1,270,080	1,333,584	1,400,263
หมอนอิง	45,000	47,250	49,613	52,093	54,698
กล่องใส่ทิชชู	52,200	54,810	57,551	60,428	63,449
ผ้าขาวม้า	25,000	26,250	27,563	28,941	30,388
ผ้าม่าน	64,400	67,620	71,001	74,551	78,279
ผ้าจกหน้ากว้าง 12 นิ้ว	196,000	196,000	196,000	196,000	196,000
ผ้าจกหน้ากว้าง 19 นิ้ว	453,333	453,333	453,333	453,333	453,333
ผ้ายกดอกหน้ากว้าง 28 นิ้ว	396,667	396,667	396,667	396,667	396,667
ผ้าจกทั้งผืน	297,333	297,333	297,333	297,333	297,333
รวม	3,671,406	3,787,809	3,910,033	4,038,368	4,173,120

ตารางที่ 10 ประมาณการงบประมาณโครงการ

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			จำนวนเงิน ทั้งสิ้น (บาท)
	หนี้สิน (บาท)		ส่วนของ เจ้าของ (บาท)	
	เจ้าหนี้	เงินกู้		
เงินทุนหมุนเวียน				
เงินสด			95,000	95,000
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย			-	-
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง			-	-
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง				-
วัสดุคงคลัง			-	-
รวม				95,000
สินทรัพย์ถาวร				
ที่ดิน			-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน			50,000	50,000
เครื่องจักร			215,565	215,565
อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า			-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย			-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย			3,000	3,000
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน			-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน			-	-
ยานพาหนะ			-	-
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ (ได้เปล่า)			-	-
รวม				268,565
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ				
ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ				-
สิทธิในการใช้สินทรัพย์				-
รวม				-
รวมทั้งหมด				363,565

งบกำไรขาดทุน งบดุล และอัตราส่วนทางการเงิน ปี 2546

จากผลการดำเนินงานของกลุ่มฯ ในปี 2546 กลุ่มฯ ทำการผลิตผลิตภัณฑ์ผ้าทอ และผลิตภัณฑ์แปรรูปผ้าทอ เช่น ผ้าขึ้นตีนจก สไบ ผ้าปูโต๊ะ ผ้ารองจาน เสื้อผ้าพื้นเมือง หมอนอิง เป็นต้น ซึ่งสามารถแสดงงบกำไรขาดทุน งบดุลและอัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มฯ ดังนี้

กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด

ประมาณการงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

รายได้	หน่วย : บาท	
	จำนวน	ร้อยละ
ยอดขายสินค้า	553,804	100.00
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	462,304	83.48
กำไรขั้นต้น	91,500	16.52
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมการผลิต	12,995	2.35
ค่าใช้จ่ายทางการตลาด	51,836	9.36
ค่าใช้จ่ายในการบริหารงานทั่วไป	1,992	0.36
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	66,823	12.07
กำไรจากการดำเนินงาน	24,677	4.46
รายได้อื่นๆ (ร้อยละ 5 จากค่าแรงงานการผลิต)	11,190	2.02
รวมกำไรจากการดำเนินงานและรายได้อื่นๆ	35,867	6.48
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	-	-
กำไรก่อนหักภาษี	35,867	6.48
หัก ภาษี	-	-
กำไรสุทธิ	35,867	6.48

กลุ่มทอผ้าพื้นเมืองย้อมสีธรรมชาติบ้านน้ำรัด
 ประมาณการงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	จำนวนเงิน	ร้อยละ	หนี้สิน และ ส่วนของเจ้าของ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
สินทรัพย์หมุนเวียน			หนี้สิน		
เงินสดและเงินฝากธนาคาร	96,790	31.19	หนี้สินหมุนเวียน		
ลูกหนี้การค้า	9,600	3.09	เงินกู้ระยะสั้น	-	-
สินค้าสำเร็จรูปคงเหลือ	67,540	21.77	เจ้าหนี้การค้า	-	-
งานระหว่างทำ	-	-	ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	-	-
วัตถุดิบคงเหลือ	12,000	3.87	รวมหนี้สินหมุนเวียน	-	-
วัสดุสิ้นเปลืองและบรรจุภัณฑ์คงเหลือ	20,400	6.57	หนี้สินระยะยาว		
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	206,330	66.49	เงินกู้ระยะยาว	150,000	48.34
สินทรัพย์ถาวร			หนี้สินอื่นๆ	-	-
ที่ดิน			รวมหนี้สินระยะยาว	150,000	48.34
โรงเรือน	50,000		รวมหนี้สิน	150,000	48.34
หัก ค่าเสื่อมราคาโรงเรือนสะสม	10,000	40,000	ส่วนของเจ้าของ		
เครื่องจักร อุปกรณ์	46,139		ส่วนทุน		
หัก ค่าเสื่อมราคาเครื่องจักร อุปกรณ์	22,273	23,866	การระดมทุน	-	-
ยานพาหนะและอุปกรณ์อื่นๆ	-		อื่นๆ	124,439	40.10
หัก ค่าเสื่อมราคายานพาหนะ และอุปกรณ์อื่นๆ	-	-	กำไรสะสมต้นงวด	-	-
เงินสดและสินทรัพย์ถาวรที่ได้ฟรี	78,300		กำไรสุทธิ	35,867	11.56
หัก ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ถาวรได้ฟรีสะสม	38,190	40,110	รวมส่วนของเจ้าของ	160,306	51.66
รวมสินทรัพย์ถาวร	103,976	33.51	รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	310,306	100.00
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด	310,306	100.00			

ตารางที่ 11 อัตราส่วนทางการเงินของกลุ่มฯ ปี 2546

อัตราส่วนทางการเงิน	
I. อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio)	
1) ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital)	206,330 บาท
II. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / efficiency Ratio)	
1) อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้การค้า (Accounts Receivable Turnover Ratio)	115.38 ครั้ง
2) ระยะเวลาเฉลี่ยในการเก็บหนี้ (Average Collection Period)	3.16 วัน
3) อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงคลัง (Inventory Turnover Ratio)	13.69 ครั้ง
4) อายุสินค้า หรือระยะเวลาที่เก็บสินค้าไว้ก่อนขาย (Inventory Turnover in days)	26.66 วัน
5) 1 รอบธุรกิจ (Operating Cycle)	29.83 วัน
6) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio)	1.78 ครั้ง (เท่า)
7) อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio)	5.33 ครั้ง (เท่า)
III. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม (Debt Ratio or Leverage Ratio)	
1) อัตราส่วนหนี้สิน (Debt Ratio)	48.34 (ร้อยละ)
2) หนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E)	0.94 เท่า
3) อัตราส่วนหนี้ระยะยาวต่อเงินลงทุนรวม (Long - Term Debt/Total Capitalization)	0.48 เท่า
4) Degree of Financial Leverage	0.69 เท่า
IV. อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)	
1) อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin)	6.48 (ร้อยละ)
2) อัตราส่วนกำไรเบ็ดเสร็จต่อยอดขาย (Gross Profit Margin)	16.52 (ร้อยละ)
V. ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)	
1) อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI)	34.50 (ร้อยละ)
2) อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA)	23.73 (ร้อยละ)
3) อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)	22.37 (ร้อยละ)

ตารางที่ 12 ประมาณการงบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
รายได้					
ขาย	8,494,200	9,067,488	10,034,032	11,424,909	13,264,732
รายได้อื่น	-	-	-	-	-
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	7,286,351	7,551,827	7,830,577	8,123,265	8,430,587
กำไรเบื้องต้น	1,207,849	1,515,661	2,203,454	3,301,644	4,834,145
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย	411,370	426,855	443,113	460,185	478,110
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
ค่าเสื่อมราคา	16,560	16,560	16,560	16,560	16,560
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงาน ตัดจ่าย	-	-	-	-	-
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	777,420	1,069,747	1,741,281	2,822,399	4,336,975
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิก่อนหักภาษี	777,420	1,069,747	1,741,281	2,822,399	4,336,975
หัก ภาษี (%)	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	777,420	1,069,747	1,741,281	2,822,399	4,336,975

ตารางที่ 13 ประมาณการงบกระแสเงินสด

หน่วย : บาท

รายการ	ปีก่อนการ ดำเนินการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินสดรับ						
ขายสินค้า	-	8,494,200	9,067,488	10,034,032	11,424,909	13,264,732
รับชำระหนี้ (ลูกหนี้)	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น						
รวมเงินสดรับ	-	8,494,200	9,067,488	10,034,032	11,424,909	13,264,732
เงินสดจ่าย						
การดำเนินการ						
ซื้อวัตถุดิบทางตรง	-	3,388,092	3,530,510	3,680,049	3,837,065	4,001,931
ซื้อวัตถุดิบทางอ้อม	-	226,853	233,508	240,495	247,832	255,536
ซื้อวัสดุสิ้นเปลือง	-	-	-	-	-	-
ค่าแรงงานทางตรง	-	3,671,406	3,787,809	3,910,033	4,038,368	4,173,120
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	-	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย	-	411,370	426,855	443,113	460,185	478,110
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	-	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
การลงทุน						
เงินทุนหมุนเวียน						
สินทรัพย์ถาวร	268,565					
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ	-	-	-	-	-	-
รวมเงินสดจ่าย	268,565	7,700,221	7,981,182	8,276,191	8,585,950	8,911,197
เงินสดสุทธิ						
บวก เงินสดยกดยกมา	-	- 168,565	392,188	1,157,570	2,393,027	4,385,266
รวมเงิน	- 268,565	793,979	1,086,306	1,757,841	2,838,959	4,353,535
บวก ทุนส่วนของเจ้าของ	100,000					
เงินกู้ระยะสั้น	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 16 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	ปีก่อนการ ดำเนินการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
เงินกู้ระยะยาว	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
หัก เงินปันผล	-	233,226	320,924	522,384	846,720	1,301,093
เงินสดคงเหลือยกไป	- 168,565	392,188	1,157,570	2,393,027	4,385,266	7,437,708

ตารางที่ 13 ประมาณการงบดุล 5 ปี

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	ปีเริ่ม โครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดในมือและฝาก ธนาคาร	- 168,565	392,188	1,157,570	2,393,027	4,385,266	7,437,708
ลูกหนี้		-	-	-	-	-
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้ เพื่อขาย		-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง		-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง		-	-	-	-	-
วัสดุคงคลัง		-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	- 168,565	392,188	1,157,570	2,393,027	4,385,266	7,437,708
สินทรัพย์ถาวร						
ที่ดิน	-	-	-	-	-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
เครื่องจักร	215,565	215,565	215,565	215,565	215,565	215,565
อุปกรณ์โรงงานและ อุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า	-	-	-	-	-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนการ ขาย	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 13 (ต่อ)

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	ปีเริ่ม โครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000	3,000
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน	-	-	-	-	-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	-	-	-	-	-	-
ยานพาหนะ	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ถาวร	268,565	268,565	268,565	268,565	268,565	268,565
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		16,560	33,119	49,679	66,238	82,798
รวมสินทรัพย์ถาวรสุทธิ	268,565	252,006	235,446	218,887	202,327	185,768
สินทรัพย์อื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ รอคการตัดจ่าย	-	-	-	-	-	-
สิทธิการใช้สินทรัพย์	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์อื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น	100,000	644,194	1,393,016	2,611,913	4,587,593	7,623,475
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชี	-	-	-	-	-	-
เจ้าหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน	-	-	-	-	-	-
หนี้สินระยะยาว	-	-	-	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	-	-	-	-	-	-
รวมหนี้สินระยะยาว	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 13 (ต่อ)

หน่วย : บาท

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	ปีเริ่มโครงการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุน	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
กำไรสะสม	-	544,194	1,293,016	2,511,913	4,487,593	7,523,475
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	100,000	644,194	1,393,016	2,611,913	4,587,593	7,623,475
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น	100,000	644,194	1,393,016	2,611,913	4,587,593	7,623,475

ตารางที่ 14 ประเมินการอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) : แสดงถึงสภาพคล่องระยะสั้น					
ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital) (บาท)	392,188	1,157,570	2,393,027	4,385,266	7,437,708
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / Efficiency Ratio)					
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio) (ครั้ง (เท่า))	13.19	6.51	3.84	2.49	1.74
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio) (ครั้ง (เท่า))	33.71	38.51	45.84	56.47	71.41
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม					
Degree of Financial Leverage (เท่า)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)					
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin) (ร้อยละ)	9.15	11.80	17.35	24.70	32.70
อัตราส่วนกำไรเบื้องต้นต่อยอดขาย (Gross Profit Margin) (ร้อยละ)	14.22	16.72	21.96	28.90	36.44
ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)					
อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI) (ร้อยละ)	120.68	76.79	66.67	61.52	56.89
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA) (ร้อยละ)	120.68	76.79	66.67	61.52	56.89
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE) (ร้อยละ)	120.68	76.79	66.67	61.52	56.89

ตารางที่ 15 การวิเคราะห์จุดคุ้มทุน

หน่วย : บาท

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
มูลค่าสินค้าขาย	8,494,200	9,067,488	10,034,032	11,424,909	13,264,732
ต้นทุนผันแปร					
วัตถุดิบทางตรง	3,388,092	3,530,510	3,680,049	3,837,065	4,001,931
วัตถุดิบทางอ้อม	226,853	233,508	240,495	247,832	255,536
วัสดุสิ้นเปลือง	-	-	-	-	-
ค่าแรงทางตรง	3,671,406	3,787,809	3,910,033	4,038,368	4,173,120
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายการขาย	411,370	426,855	443,113	460,185	478,110
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	2,500	2,500	2,500	2,500	2,500
รวม	7,700,221	7,981,182	8,276,191	8,585,950	8,911,197
ต้นทุนคงที่					
ค่าเสื่อมการผลิต	16,460	16,460	16,460	16,460	16,460
ค่าเสื่อมการตลาด	100	100	100	100	100
ค่าเสื่อมการบริหาร	-	-	-	-	-
รวม	16,560	16,560	16,560	16,560	16,560
คำนวณจุดคุ้มทุน	177,158	138,224	94,524	66,641	50,455

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

ปริมาณผลผลิต ณ จุดคุ้มทุน = ต้นทุนคงที่รวม / (ราคาขายต่อหน่วย - ต้นทุนผันแปรต่อหน่วย)

4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ

4.1 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายใน

- ประธานกลุ่มฯ มีปัญหาด้านสุขภาพ ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ได้อย่างเต็มที่
- แรงงานในการผลิตส่วนใหญ่ มีอาชีพเกษตรกรรม ในช่วงฤดูทำการเกษตรจะขาดแคลนแรงงานในการผลิต

การแก้ไข

- จัดสร้างตัวแทนจากสมาชิกที่สามารถรับงานต่อจากประธานกลุ่มฯ
- สร้างกลุ่มเครือข่ายการผลิตเพื่อทำการผลิตในช่วงที่แรงงานกลุ่มฯ มีไม่เพียงพอสำหรับการผลิต

4.2 ความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก

- ต้นทุนวัตถุดิบในการผลิตต่างๆ มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

การแก้ไข

- ควบคุมคุณภาพผลิตภัณฑ์ให้สม่ำเสมอ พัฒนารูปแบบสินค้าใหม่ๆ และลดต้นทุนด้านการผลิต

5. สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

จากเป้าหมายด้านการตลาด การผลิต การจัดการองค์กร การเงิน และการจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ สามารถสรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ โดยรวมได้ดังตารางที่ 16

ตารางที่ 16 สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

กลยุทธ์/แผน	มาตรการ/วิธีการ	งบประมาณ (บาท/ปี)				
		ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
การตลาด	- ปรับเพิ่มราคาผลิตภัณฑ์ ร้อยละ 5 ตามต้นทุนที่สูงขึ้น	-	-	-	-	-
	- พัฒนาการแปรรูปผลิตภัณฑ์	-	-	-	-	-
การผลิต	- ขอรับการสนับสนุนการจัดอบรมเพื่อพัฒนาทักษะฝีมือแรงงานเพื่อนำไปสู่การผลิตที่ครบวงจร	*	*	*	*	*
	- จัดหาแหล่งวัตถุดิบราคาถูกหรือวัตถุดิบทดแทน	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : * ขอรับการสนับสนุนจากหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง