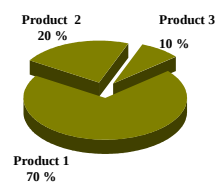


แผนธุรกิจ

วิสาหกิจชุมชน



กลุ่มทอผ้าบ้านกะปวง

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

อาจารย์ ดร. ไพรัช กาญจนการุณ^{3/}

ผู้ช่วยนักวิจัย

พิมพ์พิมล แก้วมณี^{2/}พีรพงษ์ ปราบวิป^{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

กลุ่มทอผ้าบ้านคะปวง มีผลิตภัณฑ์รวม 5 ชนิด สำหรับแผนธุรกิจใน 5 ปีนี้ กลุ่มฯ ประสงค์ที่จะขยายการผลิตและการตลาดสำหรับผลิตภัณฑ์รวม 2 ชนิด คณะวิจัยหวังเป็นอย่างยิ่งว่าแผนธุรกิจฉบับนี้จะให้แนวทางที่เป็นประโยชน์ต่อกลุ่มฯ ซึ่งกลุ่มฯ จำเป็นจะต้องปรับใช้ให้สอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจด้วยเช่นกัน และขอขอบคุณคณะกรรมการและสมาชิกในกลุ่ม ที่ให้การต้อนรับและร่วมงานกับคณะวิจัยเป็นอย่างดี ตลอดระยะเวลาเกือบ 2 ปี

คณะวิจัย

มิถุนายน 2548

สารบัญ

	หน้า
คณะวิจัย	ก
คำนำ	ข
สารบัญ	ค
บทสรุปผู้บริหาร	1
แผนธุรกิจ	3
1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ	3
2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ	4
3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ	5
4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ	34
5. สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ	34
6. ภาคผนวก	35

แผนธุรกิจกลุ่มสตรีทอผ้าบ้านกะปวง

บทสรุปผู้บริหาร

แนวคิดธุรกิจ

กลุ่มสตรีทอผ้าบ้านกะปวง (กลุ่มฯ) จัดตั้งขึ้นในปี 2526 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อสร้างอาชีพ และหารายได้เสริมให้กับคนในชุมชนซึ่งแต่เดิมในหมู่บ้านมีการทอผ้าเพื่อใช้ในครัวเรือนและเพื่อจำหน่ายบ้าง การดำเนินงานภายในกลุ่มฯ เป็นแบบฉันทะพิน้อง มีความสามัคคีกลมเกลียว นอกจากนี้กลุ่มฯ ได้ประสานงานกับ หน่วยงานราชการเพื่อขอรับความช่วยเหลือด้านอาคารผลิต อุปกรณ์การผลิต และเงินทุนหมุนเวียนแก่กลุ่มฯ รวมทั้งเทคนิคการผลิตต่างๆ ทำให้กลุ่มฯ มีโอกาสได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายมากขึ้น จนกระทั่ง เป็นที่ต้องการของลูกค้าในจังหวัดแม่ฮ่องสอนเป็นอย่างมาก ในอนาคตกลุ่มฯ ต้องการเพิ่มปริมาณการผลิตและ ยอดจำหน่ายในผลิตภัณฑ์ที่มียอดจำหน่ายสูงได้แก่ ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝน โดยเพิ่มขึ้นร้อยละ 3 ต่อปี และขยายช่องทางการจำหน่ายโดยการปลีกตามงานแสดงสินค้าในเทศกาลต่างๆ ทั้งในและต่างจังหวัดให้มากขึ้น

โอกาสของธุรกิจ

ตั้งแต่เริ่มก่อตั้งกลุ่มฯ มีหน่วยงานให้การสนับสนุนช่วยเหลืออย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านเทคนิคการผลิต การบริหารจัดการ การตลาด และการเงิน เช่น สมาชิกสภาผู้แทนราชการจังหวัดแม่ฮ่องสอน สำนักงานพัฒนาชุมชน อำเภอแม่สะเรียง องค์การบริหารส่วนตำบลแม่วลม เป็นต้น ทำให้กลุ่มฯ มีพัฒนาการด้านการผลิต การจัดการ องค์กร และการเงิน ที่เป็นระบบมากขึ้น รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่เป็นที่ต้องการของตลาด นอกจากนี้ในเขต อำเภอแม่สะเรียงไม่มีคู่แข่ง เนื่องจากกลุ่มทอผ้าส่วนใหญ่เป็นกลุ่มทอผ้าของชาวกะเหรี่ยง ทำให้กลุ่มฯ สามารถ กำหนดราคาขายสินค้าเองได้ และไม่มีอุปสรรคด้านคู่แข่งทางการตลาด รวมทั้งในปัจจุบันกระแสอนุรักษ์การแต่ง กายพื้นเมืองของรัฐบาลที่สนับสนุนให้ข้าราชการและลูกจ้างในสังกัดแต่งกายพื้นเมืองทุกวันศุกร์ของสัปดาห์ ทำ ให้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ เป็นที่นิยมของพนักงานหน่วยงานราชการในพื้นที่อย่างต่อเนื่อง

กลุ่มลูกค้าเป้าหมายและการคะเนลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าประจำในจังหวัดแม่ฮ่องสอนที่เป็นข้าราชการและคนในวัยทำงานที่นำผลิตภัณฑ์ไปจำหน่าย ให้แก่เพื่อนร่วมงาน ในอนาคตกลุ่มฯ ต้องการคงลูกค้าเดิมไว้และพยายามขยายปลีกให้มากขึ้น โดยลูกค้าใหม่จะเป็นลูกค้าปลีกจากการออกร้านแสดงสินค้าตามงานเทศกาลต่างๆ ทั้งในและต่างจังหวัดมากขึ้น

ความได้เปรียบแข่งขันของธุรกิจ

1. กลุ่มฯ สามารถกำหนดราคาขายเองได้ เนื่องจากไม่มีคู่แข่งทางการค้าในอำเภอแม่สะเรียง
2. กลุ่มฯ ได้รับความช่วยเหลือด้านโรงเรือนและอุปกรณ์การผลิตจากหน่วยงานทั้งระดับท้องถิ่น อำเภอและจังหวัด
3. ผลิตภัณฑ์ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝนมีลูกค้าประจำและเป็นที่ต้องการของตลาดท้องถิ่น

ความคุ้มค่าเชิงเศรษฐกิจและความสามารถในการทำกำไร

ผลประกอบการของกลุ่มฯ ในปี พ.ศ. 2546 มียอดขายรวมทุกผลิตภัณฑ์ 113,920 บาท ในการทำแผนธุรกิจเลือกเฉพาะผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพด้านยอดขายและกำไรต่อหน่วย ได้แก่ ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝน ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69 ของมูลค่าขายของผลิตภัณฑ์ทั้งหมดในปี 2546

อีก 5 ปีข้างหน้า กลุ่มฯ มีแนวโน้มในการทำกำไรของผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง จากการเพิ่มยอดขายและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝนร้อยละ 3 ต่อปี รวมทั้งมีอัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องเช่นกัน ดังตารางที่ 1 นอกจากนี้กลุ่มฯ มีระยะเวลาคืนทุนในการลงทุนซื้ออุปกรณ์การผลิตทดแทนอุปกรณ์ที่เสื่อมสภาพในแต่ละปี รวมมูลค่าซื้อทั้งหมด 4,252 บาท มีระยะคืนทุนประมาณ 6 เดือน ดังตารางที่ 2

ตารางที่ 1 แนวโน้มกำไรและระยะเวลาในการทำกำไร (เฉพาะผลิตภัณฑ์ที่ต้องการพัฒนา)

รายการ	ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
ปริมาณขาย (ชิ้น)	324	334	344	354	365
ยอดขาย (บาท)	79,080	81,452	83,896	86,413	89,005
กำไรขั้นต้น (บาท)	14,288	14,716	15,158	15,613	16,081
อัตรากำไรขั้นต้นต่อยอดขาย (%)	18.07	18.07	18.07	18.07	18.07
กำไรสุทธิ (บาท)	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
อัตรากำไรสุทธิต่อยอดขาย (%)	6.59	7.21	7.21	7.79	7.79
อัตราส่วนตอบแทนต่อเจ้าของ (%)	1.47	1.63	1.65	1.80	1.80
จุดคุ้มทุน (บาท)	48,422	47,538	48,369	47,538	48,322

ตารางที่ 2 ประมาณการระยะเวลาคืนทุน

หน่วย : บาท

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
เงินสดรับ(จริง)	13,445	14,106	14,280	14,966	15,164
เงินสดรับ(สะสม)	13,445	27,552	41,832	56,797	71,962

เงินลงทุนของโครงการ 4,252 บาท

ระยะเวลาคืนทุนประมาณ 6 เดือน

หมายเหตุ: เงินสดรับ หมายถึงกำไรสุทธิรวมกับต้นทุนคงที่

แผนธุรกิจ

1. ประวัติย่อของกลุ่มฯ

1.1 ประวัติความเป็นมาของกลุ่มฯ

กลุ่มสตรีทอผ้าบ้านกะปวง (กลุ่มฯ) จัดตั้งขึ้นในปี 2526 โดยมีวัตถุประสงค์ในการจัดตั้งเพื่อสร้างอาชีพและหารายได้เสริมให้กับคนในชุมชนซึ่งแต่เดิมในหมู่บ้านมีการทอผ้าเพื่อใช้ในครัวเรือนและเพื่อขายบ้างอยู่แล้ว แต่ไม่มีการรวมกันเป็นกลุ่ม ต่อมานายอินสูณ ดวงผ่อง ซึ่งเป็นคนต่างถิ่นย้ายมาตั้งรกรากที่หมู่บ้านกะปวง เห็นว่าที่เมืองที่ชาวบ้านใช้อยู่มีประสิทธิภาพต่ำ ทอผ้าได้ช้า จึงได้ประสานขอความช่วยเหลือจากสมาชิกสภาผู้แทนราษฎรจังหวัดแม่ฮ่องสอนในขณะนั้น คือพลเอกทวี จุลละทรัพย์ เพื่อของบประมาณสนับสนุนในการจัดสร้างอาคารและจัดซื้อกี่กระตุก สตรีในหมู่บ้านจึงรวมกันจัดตั้งกลุ่มขึ้น โดยมีสมาชิกแรกตั้ง 10 คน มีการระดมทุน หัสนะ 100 บาท เพื่อนำเงินทุนไปซื้อด้ายทอผ้า เมื่อเริ่มทอผ้า กลุ่มฯ ได้รับการฝึกอบรมการทอผ้าด้วยกี่กระตุกโดยวิทยากรของศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 ซึ่งมาฝึกอบรมให้ที่กลุ่มฯ เป็นเวลา 1 เดือน ซึ่งในระยะแรก กลุ่มฯ ทอขายเฉพาะภายในหมู่บ้านหรือทอเพื่อใช้เองในครัวเรือน ปริมาณขายมีไม่มากนัก จึงไม่ค่อยมีสมาชิกมาทอผ้า จะมาทอเฉพาะเวลารว่างจากงานประจำซึ่งส่วนใหญ่เป็นงานภาคเกษตร

ต่อมาในปี 2542 เจ้าหน้าที่จากพัฒนาชุมชนอำเภอแม่สะเรียง ได้เข้ามาสนับสนุนให้เกิดการรวมกลุ่มกันอีกครั้ง พร้อมกันนั้นได้สนับสนุนด้ายทอผ้าและอุปกรณ์ รวม 136,000 บาท แก่กลุ่มฯ โดยให้สมาชิกคืนหุ้นเดิม และรับสมาชิกใหม่ สมาชิกของกลุ่มฯ เริ่มมีมากขึ้นเป็นลำดับแต่ก็มีสมาชิกเพียง 3 คน ที่ยึดเป็นอาชีพหลักและทำการทอเกือบทั้งปี แต่ในช่วงว่างจากงานภาคเกษตร กลุ่มฯ จะมีผู้ทอผ้ามากขึ้น ในปัจจุบัน กลุ่มฯ ดำเนินกิจกรรมเพียง 2 ใน 3 กิจกรรมที่มีอยู่ โดยยังคงมีกิจกรรมทอผ้า และออกแบบทอผ้า แต่การขายด้ายไม่มีการดำเนินการแล้ว โดยมีนางเรือน จันทร์แก้วเป็นประธานกลุ่มฯ

1.2 ลักษณะและรายละเอียดของสินค้า

1. รายละเอียดสินค้า

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ คือผ้าฝ้ายทอมือ ซึ่งมีการผลิตจำนวน 5 ผลิตภัณฑ์ ได้แก่ ผ้าทอสีพื้น ผ้าทอลายสายฝน ผ้าทอลายตัวอักษร ผ้าทอลายพื้นบ้านและผ้าขาวม้า โดยผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ คือ ผ้าทอลายสายฝน และผ้าทอสีพื้น

2. ประวัติของสินค้า

ผลิตภัณฑ์เริ่มแรกของกลุ่มฯ เป็นผ้าทอลายพื้นเมือง ซึ่งปัจจุบันยังคงมีการผลิตอยู่ ต่อมาเจ้าหน้าที่จากหน่วยงานสนับสนุนนำวิทยากรมาสอนทอผ้าลายสายฝน และเจ้าหน้าที่จากศูนย์ส่งเสริมอุตสาหกรรมภาคที่ 1 ได้สอนทำผ้าทอตัวอักษรและผ้าลายมัดหมี่ ทำให้ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มมีความหลากหลายมากขึ้น นอกจากนั้นกลุ่มยังมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้วยตนเอง โดยการเพิ่มการทอผ้าขาวม้าเนื่องจากเห็นว่าเป็นผลิตภัณฑ์ที่ท้องถิ่นมีความต้องการ และผ้าปูที่นอนซึ่งพัฒนาจากผ้าทอลายสายฝนนำมาเย็บต่อกันเป็นการเพิ่มมูลค่าให้สินค้า

จุดแข็งของสินค้า

1. ผลิตภัณฑ์ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝนเป็นที่ต้องการของตลาดท้องถิ่น
2. ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ อนุรักษ์และคงเอกลักษณ์ท้องถิ่น

2. การวิเคราะห์ SWOT ของกลุ่มฯ

จากการศึกษากลุ่มทอผ้าบ้านแม่กะปวง ทั้งในด้านการผลิต การตลาดและการบริหารการเงินของกลุ่มฯ สามารถนำข้อมูลมาวิเคราะห์ จุดแข็ง (Strengths) จุดอ่อน (Weaknesses) โอกาส (Opportunities) และอุปสรรค (Threats) ของกลุ่มได้ดังนี้

2.1 จุดแข็ง

1. การจัดการองค์กร

- การดำเนินงานภายในกลุ่มฯ เป็นแบบฉันทวิธีพี่น้อง มีความสามัคคีกลมเกลียว

2. การตลาด

- กลุ่มสามารถกำหนดราคาขายได้เอง เนื่องจากไม่มีคู่แข่งในพื้นที่

3. การเงิน

- มีเงินทุนหมุนเวียนเพียงพอ

2.2 จุดอ่อน

1. การจัดการองค์กร

- ไม่มีผู้รับผิดชอบภาระงานแต่ละด้านโดยตรง
- สมาชิกขาดความกระตือรือร้นในการเพิ่มศักยภาพของกลุ่มฯ
- สมาชิกให้ความสำคัญกับงานทอผ้าน้อยมากเมื่อเทียบกับงานภาคเกษตร

2. การผลิต

- ผลิตภัณฑ์ไม่หลากหลาย (สีและวัตถุดิบ)
- สมาชิกผลิตสินค้าตามความต้องการของตนมากกว่าความต้องการของตลาด

3. การตลาด

- เน้นการตลาดแบบตั้งรับ
- ไม่มีผู้ทำหน้าที่ฝ่ายการตลาด
- ผลิตภัณฑ์ยังไม่เป็นที่รู้จักกว้างขวาง มีข้อจำกัดวัตถุดิบ การใช้สี และลวดลาย
- ช่องทางการจัดจำหน่ายจำกัด บางผลิตภัณฑ์จำกัดเฉพาะตลาดภายในหมู่บ้านหรือ

ลูกค้าเพียงรายเดียว เช่นผ้าลายพื้นบ้าน และผ้าขาวม้า

- กลุ่มฯ ขาดความรู้ในการตั้งราคา แม้ว่ากลุ่มฯ สามารถกำหนดราคาได้เองแต่ก็ไม่สามารถกำหนดราคาได้ครอบคลุมต้นทุนการผลิตทั้งหมด

4. การเงิน

- การบริหารจัดการด้านการเงินมีเฉพาะในส่วนของกลุ่มออมทรัพย์เท่านั้น
- ไม่มีการจัดทำบัญชี เป็นรูปแบบแน่นอนและไม่มีผู้รับผิดชอบหลัก
- ผู้ผลิตแต่ละรายไม่มีการจัดทำบัญชี

2.3 โอกาส

- มีหน่วยงานให้การสนับสนุนช่วยเหลือ ทั้งด้านเทคนิคการผลิต การบริหารจัดการ การตลาด และการเงิน
- ในเขตอำเภอแม่สะเรียงไม่มีคู่แข่ง เนื่องจากกลุ่มทอผ้าส่วนใหญ่เป็นกลุ่มทอผ้าของชาวกะเหรี่ยง

2.4 ข้อจำกัด

- สถานที่ตั้งของกลุ่มอยู่ห่างไกลจากแหล่งซื้อวัตถุดิบราคาถูกเส้นทางคมนาคม ทำให้ยากแก่การเข้าถึง การประชาสัมพันธ์ และการขยายช่องทางการจัดจำหน่าย

3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ

3.1 เป้าหมายโดยรวมของกลุ่มฯ

กลุ่มฯ มีเป้าหมายที่จะเพิ่มยอดผลิตและจำหน่ายในผลิตภัณฑ์ที่มียอดจำหน่ายสูงได้แก่ ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝน ร้อยละ 3 ต่อปี และพัฒนาผลิตภัณฑ์ผ้าลายตัวหนังสือให้เป็นที่ต้องการของตลาดมากขึ้น

3.2 เป้าหมายเฉพาะด้านและแผนธุรกิจ

3.2.1 เป้าหมายและแผนการตลาด

เป้าหมายทางการตลาดของกลุ่มฯ คือ เพิ่มยอดขายผลิตภัณฑ์หลักของกลุ่มฯ ได้แก่ ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝนร้อยละ 3 ต่อปี และพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายมากขึ้น รวมทั้งเพิ่มบรรจุภัณฑ์เป็นกล่องจากเดิมมีเพียงถุง สำหรับลูกค้าที่ต้องการบรรจุกล่อง

ภาพรวมของการตลาด

ลูกค้าที่ซื้อผลิตภัณฑ์ผ้าทอสีพื้นและผ้าลายสายฝนส่วนใหญ่ คือลูกค้าประจำโดยส่วนใหญ่ ผู้บริโภคจะเป็นข้าราชการ หรือคนในวัยทำงาน

การขายส่วนใหญ่เป็นการขายส่ง โดยมีพ่อค้าคนกลางรับช่วงไปจำหน่ายต่อกว่าร้อยละ 90 ที่เหลือร้อยละ 10 เป็นการขายฝากที่ร้านค้าอำเภอแม่สะเรียงและลูกค้าชาจรทั่วไป

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

กลุ่มลูกค้าที่เป็นข้าราชการและคนในวัยทำงานในจังหวัดแม่ฮ่องสอน พยายามขายปลีกให้มากขึ้น ในอนาคตกลุ่มฯ ต้องการคงลูกค้าเดิมไว้ ส่วนลูกค้าใหม่จะเป็นลูกค้าปลีกที่ซื้อสินค้าตามงานเทศกาลต่างๆ

ส่วนแบ่งการตลาด

ส่วนแบ่งการตลาดในปัจจุบัน

ปัจจุบันกลุ่มฯ มีส่วนแบ่งการตลาดระดับอำเภอร้อยละ 38 และระดับจังหวัดร้อยละ 78 (จังหวัดเชียงใหม่ ร้อยละ 22)

ส่วนแบ่งการตลาดที่คาดหวัง

ในอีก 5 ปีข้างหน้า กลุ่มฯ คาดว่าจะรักษาสวนแบ่งการตลาดเดิมไว้ เนื่องจากกลุ่มฯ มีกำลังการผลิตไม่เพียงพอที่จะเพิ่มส่วนแบ่งการตลาดขึ้นได้

ตารางที่ 3 เป้าหมายและแผนการตลาด

เป้าหมายการตลาด	กลุ่มเป้าหมาย	ส่วนแบ่งทางการตลาด	กลยุทธ์			
			ผลิตภัณฑ์	ราคา	ช่องทางการจัดจำหน่าย	การส่งเสริมการขาย
ระยะปานกลาง 3 ปี และระยะยาว 5 ปี						
- ผ้าทอสีพื้น เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี - ผ้าทอลายสายฝน เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี	ลูกค้าเก่า 90% - ส่ง 90% - ปลีก 10% ลูกค้าใหม่ 10% - ส่ง 10% - ปลีก 90%	คงที่	- พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ให้หลากหลายมากขึ้น - รักษาคุณภาพให้คงที่ - พัฒนานามบัตรให้มีรูปสินค้าและที่ตั้งของกลุ่มฯ ทำให้มีขนาดเล็กลง ดึงดูดใจลูกค้า	- แสวงหาความรู้เพิ่มเติมโดยเฉพาะด้านช่องทางการจัดจำหน่ายและการตั้งราคา	- ออกร้านจำหน่ายสินค้าตามงานเทศกาลต่างๆ ให้มากขึ้นทั้งในและต่างจังหวัด - เพิ่มพ่อค้าคนกลางให้มากขึ้น	- ให้เครดิตแก่ลูกค้า ระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือน - รับคืนสินค้า
ระยะสั้น 1 ปี						
- ผ้าทอสีพื้น เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี - ผ้าทอลายสายฝน เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี	ลูกค้าเก่า 100% - ส่ง 90% - ปลีก 10%	ระดับอำเภอ 38% ระดับจังหวัด 78 %	- รักษาคุณภาพให้คงที่ - ผลิตสินค้าให้ตรงกับความต้องการของลูกค้า - เพิ่มบรรจุภัณฑ์เป็นกล่องสำหรับลูกค้าบางรายที่ต้องการบรรจุกล่องโดยใช้กล่องเครือข่าย OTOP แม่ฮ่องสอน ราคากล่อง 20 บาท	- ตั้งราคาจากต้นทุนการผลิตบวกด้วยกำไรส่วนเพิ่ม	- ออกร้านจำหน่ายสินค้าตามงานเทศกาลต่างๆ ให้มากขึ้น	- ประชาสัมพันธ์ผ่านรายการวิทยุชุมชน - ให้เครดิตแก่ลูกค้า ระยะเวลาไม่เกิน 2 เดือน - ให้ส่วนลดและรับคืนสินค้า - โฆษณาผ่านทางอินเทอร์เน็ต

3.2.2 เป้าหมายด้านการผลิต

เพิ่มการผลิตผลิตภัณฑ์ผ้าทอสีพื้นและผ้าทอลายสายฝนร้อยละ 3 ต่อปี

ภาพรวมของแผนการผลิต

กลุ่มฯ ไม่มีการวางแผนการผลิตระยะยาว อาจเนื่องมาจาก สมาชิกส่วนใหญ่จะทำการผลิตเฉพาะในช่วงว่างจากงานภาคเกษตร ซึ่งในช่วงหลังฤดูการเก็บเกี่ยวจะมีผู้มีการผลิตมาก ส่วนการวางแผนการผลิตในระยะสั้นจะมีเฉพาะ ในกรณีที่มีคำสั่งซื้อ ประธานกลุ่มและสมาชิกจะวางแผนการทอ โดยกระจายคำสั่งซื้อให้แก่สมาชิกและประมาณระยะเวลาการผลิตให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า กำหนดระยะเวลาส่งมอบกับลูกค้า

ข้อได้เปรียบด้านการผลิต

1. อุปกรณ์การผลิตและโรงเรือน ได้รับความช่วยเหลือจากหน่วยงานราชการ
2. มีแหล่งซื้อวัตถุดิบแบบเงินเชื่อ

ยุทธศาสตร์ที่นำมาใช้ในการวางแผนการผลิต

ยุทธศาสตร์ที่กลุ่มฯ นำมาใช้ในการวางแผนการผลิต คือ

1. สามารถส่งสินค้าให้แก่ลูกค้าได้ตามความต้องการและตรงเวลาที่กำหนด
2. ควบคุมคุณภาพผลิตภัณฑ์ให้มีความสม่ำเสมอ

การวางแผนการผลิต

กลุ่มฯ วางแผนเพิ่มแรงงานผลิตหรือกำลังการผลิตเพื่อให้สอดคล้องกับเป้าหมายการผลิต และจัดให้มีการศึกษาดูงานกลุ่มทอผ้าที่ประสบความสำเร็จ เช่น กลุ่มทอผ้าที่อำเภอแม่แจ่ม จังหวัดเชียงใหม่ เพื่อสร้างแรงจูงใจในการพัฒนากลุ่มฯ

ตารางที่ 4 เป้าหมายและแผนการผลิต

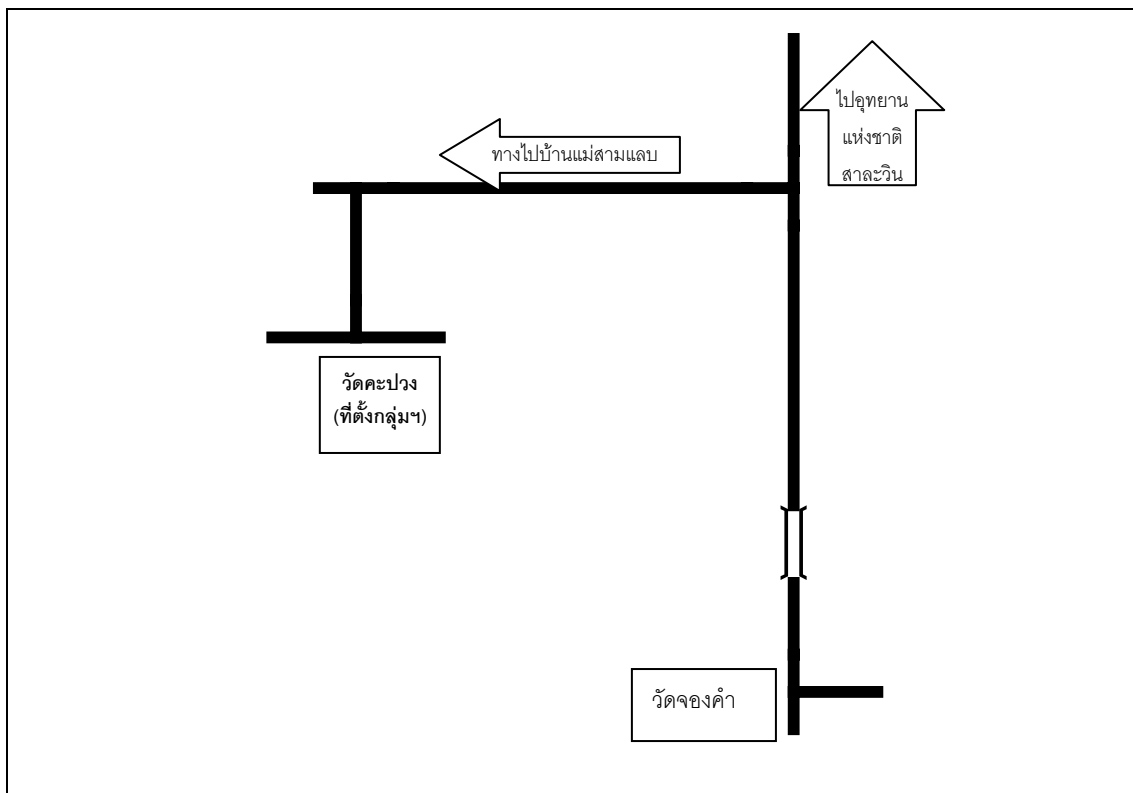
เป้าหมายการผลิต	กลยุทธ์					
	แรงงาน	วัตถุดิบ	เครื่องจักรและอุปกรณ์	กระบวนการผลิต	การควบคุมคุณภาพ	สถานที่ผลิต
ระยะปานกลาง 3 ปี และระยะยาว 5 ปี						
- ผ้าทอสีพื้น เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี - ผ้าทอลายสายฝน เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี	- พาไปศึกษาดูงานกลุ่มทอผ้าตีนจกที่อำเภอแม่แจ่ม (อยู่ระหว่างขออนุมัติการสนับสนุนจากเจ้าหน้าที่พัฒนาชุมชน) - เพิ่มแรงงานผลิตมากขึ้น	- เปลี่ยนแหล่งซื้อวัตถุดิบที่มีราคาถูกกว่า	- จัดซื้ออุปกรณ์การผลิตทดแทนอุปกรณ์ที่เสื่อมสภาพ	- ควบคุมการผลิตของสมาชิกให้มีมาตรฐานเดียวกัน	- ควบคุมคุณภาพให้คงที่	-
ระยะสั้น 1 ปี						
- ผ้าทอสีพื้น เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี - ผ้าทอลายสายฝน เพิ่มขึ้น 3% ต่อปี	- สอนการทอผ้าให้แก่ผู้ที่สนใจจากหมู่บ้านใกล้เคียงและสามารถมาทำการผลิตที่กลุ่มฯ ได้ - ผลิตสินค้าให้ได้ตามความต้องการของลูกค้า	-	-	- ควบคุมการผลิตของสมาชิกให้มีมาตรฐานเดียวกัน	- ควบคุมคุณภาพให้คงที่	-

3.2.2 เป้าหมายและแผนการจัดองค์กรและกำลังคน

ในปี 2548 กลุ่มฯ จะมีการเปลี่ยนแปลงคณะกรรมการ และมีการตั้งกฎระเบียบใหม่เพื่อกระจายภาระงานให้แก่คณะกรรมการมากขึ้น รวมถึงผลักดันสมาชิกไปประชุมกับหน่วยงานราชการ เพื่อให้สมาชิกได้เรียนรู้และมีประสบการณ์ร่วมกัน

1. สถานที่ตั้งของกลุ่มฯ

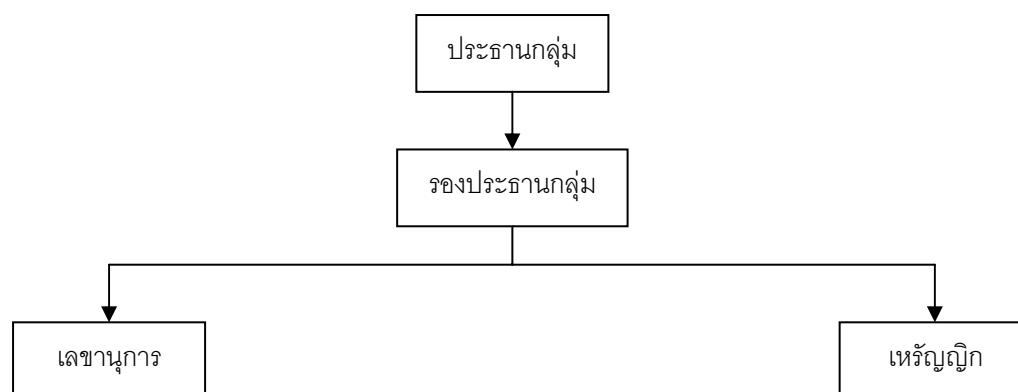
วัดตะปวง หมู่ที่ 8 ตำบลแม่ยวม อำเภอแม่สะเรียง จังหวัดแม่ฮ่องสอน โทร. 0-5362-1273
(บ้านประธานกลุ่มฯ)



แผนภาพที่ 1 ที่ตั้งกลุ่มโดยสังเขป

2. โครงสร้างองค์กร

กลุ่มฯ มีลักษณะเป็นกลุ่มขนาดเล็กและเป็นวิสาหกิจชุมชนโดยแท้จริง ตั้งแต่ปี 2542 กลุ่มฯ มีมติเลือกให้นางเรือน จันทร์แก้ว ดำรงตำแหน่งประธานกลุ่มฯ และมีคณะกรรมการบริหารกลุ่มฯ ตำแหน่งอื่นๆ ดังนี้ รองประธานกลุ่มฯ นางสมศรี ทองบ่อ เหมัญญิก นางดวงเดือน มาชื่น และเลขานุการ นางประไพ บางอร ดังแผนภาพที่ 2



แผนภาพที่ 2 โครงสร้างการบริหารองค์กรของกลุ่มฯ

ตารางที่ 5 ประวัติของคณะกรรมการกลุ่มฯ

ชื่อ - สกุล	ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	การศึกษา
นางเรื่อน จันทร์แก้ว	ประธาน	59	ประถมศึกษาปีที่ 4
นางสมศรี ทองบ่อ	รองประธาน	39	มัธยมศึกษาปีที่ 3
นางดวงเดือน มาชื่น	เหรัญญิก	30	มัธยมศึกษาปีที่ 3
นางประไพ บางอร	เลขานุการ	33	ประถมศึกษาปีที่ 6

ตารางที่ 6 เป้าหมายและแผนการจัดการองค์กรและกำลังคนของกลุ่มฯ

เป้าหมายการจัดการองค์กรและกำลังคน	กลยุทธ์
ระยะยาว (5 ปี) และระยะปานกลาง (3 ปี)	
1. โครงสร้างองค์กร 2. สมาชิก 3. สวัสดิการ	- ให้สมาชิกมีส่วนร่วมในการบริหารองค์กรมากขึ้น - เพิ่มจำนวนสมาชิกจากผู้สนใจในหมู่บ้านใกล้เคียง โดยพิจารณาจากจำนวนที่ว่างอยู่ - จัดให้มีการศึกษาดูงานกลุ่มฯ ที่ประสบความสำเร็จด้านการทอผ้า - เป็นแหล่งเงินกู้แก่สมาชิกใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน - อบรมการทอผ้าแก่ผู้สนใจ และสามารถมาใช้อุปกรณ์การผลิตของกลุ่มฯ ได้
ระยะสั้น (1ปี)	
1. โครงสร้างองค์กร 2. สมาชิก 3. สวัสดิการ	- ปรับเปลี่ยนคณะกรรมการใหม่ - จัดตั้งกฎระเบียบใหม่ - ผลัดเปลี่ยนสมาชิกเข้าร่วมประชุม อบรม กับหน่วยงานราชการ เพื่อให้มีการเรียนรู้ร่วมกัน - เป็นแหล่งเงินกู้แก่สมาชิกใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน

3.2.4 เป้าหมายด้านการเงิน

กลุ่มฯ จะรักษาระดับรายได้ของกลุ่มฯ ไม่ให้ลดต่ำกว่าเดิมและคาดหวังว่าจะมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 1 ต่อปี

1) สรุปข้อมูลทางการเงิน

ตารางที่ 7 พยากรณ์ยอดผลิต

หน่วย: ชุด

ผลิตภัณฑ์	ปีที่ 1	ปีที่ 2	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 3	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 4	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 5	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าสีพื้น	132	136	3	140	3	144	3	149	3
ผ้าทอลายสายฝน	192	198	3	204	3	210	3	216	3

ตารางที่ 8 พยากรณ์ยอดขาย

หน่วย: ชุด

ผลิตภัณฑ์	ปีที่ 1	ปีที่ 2	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 3	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 4	อัตราการ ขยายตัว (%)	ปีที่ 5	อัตราการ ขยายตัว (%)
ผ้าสีพื้น	132	136	3	140	3	144	3	149	3
ผ้าทอลายสายฝน	192	198	3	204	3	210	3	216	3

ตารางที่ 9 ประมาณการต้นทุนสินค้าขาย

หน่วย: บาท

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
สินค้าคงเหลือต้นปี	-	-	-	-	-
บวก: วัตถุดิบทางตรง	29,656	30,545	31,462	32,405	33,378
วัตถุดิบทางอ้อม	-	-	-	-	-
วัสดุสิ้นเปลือง	940	969	998	1,028	1,058
ค่าแรงงานทางตรง	34,196	35,222	36,279	37,367	38,488
ค่าใช้จ่ายโรงงาน	-	-	-	-	-
สินค้าที่มีเพื่อขาย	64,792	66,736	68,738	70,800	72,924
หัก: สินค้าคงเหลือปลายปี	-	-	-	-	-
ต้นทุนสินค้าขาย	64,792	66,736	68,738	70,800	72,924

ตารางที่ 10 ประมาณการค่าใช้จ่าย

หน่วย: บาท

รายการ	ปีที่1	ปีที่2	ปีที่3	ปีที่4	ปีที่5
ค่าใช้จ่ายโรงงานต่อปี					
ค่าแรงทางอ้อม เงินเดือนและค่าจ้าง(ต้นทุนการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายโรงงาน(โสหุ้ยการผลิต)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย					
ค่าบรรจุภัณฑ์	288	297	306	315	325
ค่าน้ำมันรถ (ส่วนของการขาย)	-	-	-	-	-
ค่าออกร้านแสดงสินค้า	-	-	-	-	-
จัดทำแผ่นพับใบปลิว	-	-	-	-	-
จัดทำนามบัตร	250	-	250	-	250
จัดทำแคตตาล็อก (แผน)	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการบริหารต่อปี					
ค่าไฟฟ้า (ส่วนของการบริหาร)	304	313	322	332	342
ค่าโทรศัพท์	-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายก่อนดำเนินงาน	-	-	-	-	-
รวม	842	610	878	647	917

ตารางที่ 11 ประมาณการงบประมาณโครงการ

รายการ	แหล่งที่มาของเงินทุน			จำนวนเงินทั้งสิ้น (บาท)
	หนี้สิน (บาท)		ส่วนของเจ้าของ (บาท)	
	เจ้าหนี้	เงินกู้		
1 เงินทุนหมุนเวียน				
1.1 เงินสด		-	3,210.00	3,210.00
1.2 สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย			-	-
1.3 วัตถุดิบทางตรงคงคลัง			-	-
1.4 วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง				-
1.5 วัสดุคงคลัง			-	-
				3,210.00
2 สินทรัพย์ถาวร				
2.1 ที่ดิน			-	-
2.2 สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน			148,350.00	148,350.00
2.3 เครื่องจักร			-	-
2.4 อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า			66,891.58	66,891.58
2.5 สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย			-	-
2.6 อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย			-	-
2.7 สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน			-	-
2.8 อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน			-	-
2.9 ยานพาหนะ			-	-
2.10สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ				-
				215,241.58
3 ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ				
3.1 ค่าใช้จ่ายในการเตรียมการ				-
3.2 สิทธิในการใช้สินทรัพย์				-
			รวม	218,451.58

ตารางที่ 12 ประมาณการงบกำไรขาดทุน

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
รายได้					
ขาย	79,080	81,452	83,896	86,413	89,005
รายได้อื่น					
หัก ต้นทุนสินค้าขาย	64,792	66,736	68,738	70,800	72,924
กำไรเบื้องต้น	14,288	14,716	15,158	15,613	16,081
หัก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน					
ค่าใช้จ่ายในการขาย	538	297	556	315	575
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	304	313	322	332	342
ค่าเสื่อมราคา	8,233	8,233	8,233	8,233	8,233
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินงาน ตัดจ่าย					
กำไรก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	-	-	-
กำไรสุทธิก่อนหักภาษี	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
หัก ภาษี (อัตรา %)					
กำไรสุทธิหลังหักภาษี	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
หัก เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ					
กำไรสุทธิเพื่อจัดสรรให้หุ้นสามัญ	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
หัก เงินปันผลหุ้นสามัญ					
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	5,213	5,873	6,047	6,733	6,932
กำไร (ขาดทุน) สะสม	5,213	11,086	17,133	23,866	30,797

ตารางที่ 13 ประมาณการงบประมาณเงินสด

หน่วย: บาท

รายการ	ปีก่อนการ ดำเนินการ	ปีที่1	ปีที่2	ปีที่3	ปีที่4	ปีที่5
เงินสดรับ						
ขายสินค้า		79,080	81,452	83,896	86,413	89,005
รับชำระหนี้ (ลูกหนี้)		-	-	-	-	-
รายได้อื่น						
รวมเงินสดรับ	-	79,080	81,452	83,896	86,413	89,005
เงินสดจ่าย						
การดำเนินการ						
ซื้อวัตถุดิบทางตรง		29,656	30,545	31,462	32,405	33,378
ซื้อวัตถุดิบทางอ้อม		-	-	-	-	-
ซื้อวัสดุสิ้นเปลือง		940	969	998	1,028	1,058
ค่าแรงงานทางตรง		34,196	35,222	36,279	37,367	38,488
ค่าใช้จ่ายโรงงาน		-	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายในการขาย		538	297	556	315	575
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร		304	313	322	332	342
การลงทุน						
เงินทุนหมุนเวียน						
สินทรัพย์ถาวร	215,242					
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ						
รวมเงินสดจ่าย	215,242	65,634	67,346	69,616	71,447	73,841
เงินสดสุทธิ						
บวก เงินสดยกยอดยกมา		144,758	153,204	162,310	176,590	191,556
รวมเงิน	- 215,242	13,446	14,106	14,280	14,966	15,164
บวก ทุนส่วนของเจ้าของ	350,000					
เงินกู้ระยะสั้น	-	-	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น		-	-	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย		-	-	-	-	-
เงินกู้ระยะยาว	10,000	-	-	-	-	-
ชำระคืนเงินต้น		5,000	5,000	-	-	-
ชำระคืนดอกเบี้ย		-	-	-	-	-
เงินสดคงเหลือยกไป	144,758	153,204	162,310	176,590	191,556	206,720

ตารางที่ 14 ประมาณการงบดุล

หน่วย : บาท

รายการ	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
สินทรัพย์						
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสดในมือและฝากธนาคาร	144,758	153,204	162,310	176,590	191,556	206,720
ลูกหนี้		-	-	-	-	-
สินค้าสำเร็จรูปเตรียมไว้เพื่อขาย		-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางตรงคงคลัง		-	-	-	-	-
วัตถุดิบทางอ้อมคงคลัง		-	-	-	-	-
วัสดุคงคลัง		-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	144,758	153,204	162,310	176,590	191,556	206,720
สินทรัพย์ถาวร						
ที่ดิน	-	-	-	-	-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนโรงงาน	148,350	148,350	148,350	148,350	148,350	148,350
เครื่องจักร	-	-	-	-	-	-
อุปกรณ์โรงงานและอุปกรณ์ขนถ่ายสินค้า	66,892	66,892	67,113	67,244	67,694	71,144
สิ่งปลูกสร้างส่วนการขาย	-	-	-	-	-	-

ตารางที่ 14 (ต่อ)

หน่วย : บาท

รายการ	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
อุปกรณ์และเครื่องใช้ในการขาย	-	-	-	-	-	-
สิ่งปลูกสร้างส่วนสำนักงาน	-	-	-	-	-	-
อุปกรณ์และเครื่องใช้สำนักงาน	-	-	-	-	-	-
ยานพาหนะ	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ถาวรอื่นๆ	-	-	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ถาวร	215,242	215,242	215,463	215,594	216,044	219,494
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม		8,233	16,466	24,699	32,932	41,165
รวมสินทรัพย์ถาวรสุทธิ	215,242	207,009	198,997	190,896	183,112	178,329
สินทรัพย์อื่นๆ						
ค่าใช้จ่ายก่อนการดำเนินการ รอการตัดจ่าย						
สิทธิการใช้สินทรัพย์						
รวมสินทรัพย์อื่นๆ						
รวมสินทรัพย์ทั้งสิ้น	360,000	360,213	361,308	367,486	374,668	385,049

ตารางที่ 14 (ต่อ)

(หน่วย : บาท)

รายการ	ปีเริ่มโครงการ	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
หนี้สินหมุนเวียน						
เงินเบิกเกินบัญชี						
เจ้าหนี้		-	-	-	-	-
ตัวเงินจ่ายและเงินกู้ระยะยาวเมื่อทวงถาม						
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		-	-	-	-	-
รวมหนี้สินหมุนเวียน						
หนี้สินระยะยาว						
เงินกู้ยืมระยะยาว	10,000	5,000	-	-	-	-
รวมหนี้สินระยะยาว	10,000	5,000	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนจดทะเบียน (ออกเอง)	350,000	350,000	350,222	350,353	350,802	354,252
หุ้นบุริมสิทธิ						
หุ้นสามัญ						
กำไรสะสม		5,213	11,086	17,133	23,866	30,797
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	350,000	355,213	361,308	367,486	374,668	385,049
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น	350,000	355,213	361,308	367,486	374,668	385,049

ตารางที่ 15 ประมาณการอัตราส่วนทางการเงิน

	อัตราส่วนทางการเงิน	หน่วย	ปีที่ 1	ปีที่ 2	ปีที่ 3	ปีที่ 4	ปีที่ 5
1.	อัตราส่วนแสดงสภาพคล่อง (Liquidity Ratio) : แสดงถึงสภาพคล่องระยะสั้น						
	ทุนหมุนเวียนสุทธิ (Working Capital)	บาท	153,204	162,310	176,590	191,556	206,720
2.	อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน (Activity / Efficiency Ratio)						
	อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ทั้งหมด (Total Asset Turnover Ratio)	ครั้ง/เท่า	0.22	0.23	0.23	0.23	0.23
	อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Assets Turnover Ratio)	ครั้ง/เท่า	0.38	0.41	0.44	0.47	0.50
3.	อัตราส่วนแสดงความสามารถในการกู้ยืม หรือความเสี่ยงในการกู้ยืม						
	อัตราส่วนหนี้สิน (Debt Ratio)	ร้อยละ	1.39	-	-	-	-
	Degree of Financial Leverage	เท่า	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
4.	อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)						
	อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อยอดขาย (Net Profit Margin)	ร้อยละ	6.59	7.21	7.21	7.79	7.79
	อัตราส่วนกำไรเบื้องต้นต่อยอดขาย (Gross Profit Margin)	ร้อยละ	18.07	18.07	18.07	18.07	18.07
	อัตราผลตอบแทนต่อการลงทุน (Return on investment : ROI)	ร้อยละ	1.45	1.63	1.65	1.80	1.80
5.	ผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน (Return to Investors)						
	อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (Return on Total Assets : ROA)	ร้อยละ	1.45	1.63	1.65	1.80	1.80
	อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Return on Equity : ROE)	ร้อยละ	1.47	1.63	1.65	1.80	1.80

4. การจัดการความเสี่ยงของกลุ่มฯ

กลุ่มฯ ไม่มีความเสี่ยงขององค์กรจากปัจจัยภายใน แต่จะมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก คือ

- ราคาวัตถุดิบสำคัญคือไหมประดิษฐ์มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น
 - รายได้จากการเกษตรมากกว่ารายได้จากการทอผ้า ทำให้แรงจูงใจในการทอผ้าลดลง
- การแก้ไข

- เพิ่มราคาผลิตภัณฑ์ตามต้นทุนที่สูงขึ้น เนื่องจากกลุ่มฯ สามารถกำหนดราคาขายได้เอง
- พยายามจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ให้มากขึ้น เพื่อให้สมาชิกมีรายเพิ่มขึ้น

5. สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

ตารางที่ 16 สรุปแผนการดำเนินงานของกลุ่มฯ

กลยุทธ์/แผน	มาตรการ/วิธีการ	งบประมาณ (บาท/ปี)				
		ปี 2548	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	ปี 2552
การตลาด	- พัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์ใหม่	-	-	-	-	-
	- ปรับปรุงนามบัตรให้ดึงดูดใจลูกค้ามากขึ้น	250	-	250	-	250
การผลิต	- ซื้ออุปกรณ์การผลิตเพิ่ม	-	222	131	449	3,450
	- เปลี่ยนแหล่งซื้อวัตถุดิบที่มีราคาถูกกว่า	-	-	-	-	-
	- เพิ่มแรงงานผลิต	-	-	-	-	-
การจัดการองค์กร	- ตั้งกฎระเบียบใหม่	-	-	-	-	-
	-อบรมและศึกษาดูงาน	-	-	-	-	-
การเงิน	- รักษาระดับรายได้ให้คงที่และเพิ่มกำไรร้อยละ 1 ต่อปี	-	-	-	-	-
รวม		250	222	381	449	3,700

6. ภาคผนวก

กรรมวิธีการผลิต

ผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ ทั้ง 5 ชนิด มีกรรมวิธีการผลิตบนพื้นฐานเดียวกันดังจะกล่าวในรายละเอียด ได้ดังนี้

(1) การกรอฝ้าย

นำด้ายที่ละเอียดผ่านเครื่องกรอด้าย สว่าที่ละเส้นไปสู่มะกรัก (เปรียบเหมือนกับหลอดด้าย) เมื่อหมด 1 ใจ ก็ผูกด้ายต่อกับด้ายของใจใหม่ให้เป็นเส้นเดียวกัน โดยจะทำในปริมาณที่มากเพียงพอสำหรับนำไปเรียงด้ายเส้นยืน (ไว้นด้าย) ต่อไป ปริมาณด้ายที่ใช้ขึ้นเครื่องในแต่ละผลิตภัณฑ์จะแตกต่างกันไป ดังนี้

ผ้าสีพื้น ใช้ด้าย	48	ใจ
ผ้าลายสายฝน ใช้ด้าย	60	ใจ
ผ้าลายพื้นบ้าน ใช้ด้าย	48	ใจ
ผ้าลายตัวอักษร ใช้ด้าย	40	ใจ
ผ้าขาวม้า ใช้ด้าย	40	ใจ

โดย 1 วัน จะสามารถกรอได้ 24 ใจ (เวลาทำงานตั้งแต่ 9.00 – 17.00 น. พักเที่ยง 1 ชั่วโมง)

(2) การเรียงด้ายเส้นยืนหรือการไว้น

เป็นขั้นตอนการเตรียมเส้นยืนสำหรับผ้า 1 เครือ โดยนำด้ายที่กรอเสร็จแล้วมารวมกันเพื่อให้ได้ความกว้างและความยาวตามที่ต้องการ โดยใช้ที่ไว้นด้าย (ไม้เดินฝ้ายเส้นยืน) โดยจะใช้เวลาประมาณ 3 ชั่วโมงต่อด้าย 1 เครือ

(3) ร่อนฟืมและเข้าลุม

นำด้ายที่ไว้นเสร็จแล้วขึ้นประกอบบนกึ่งเพื่อเตรียมทอ

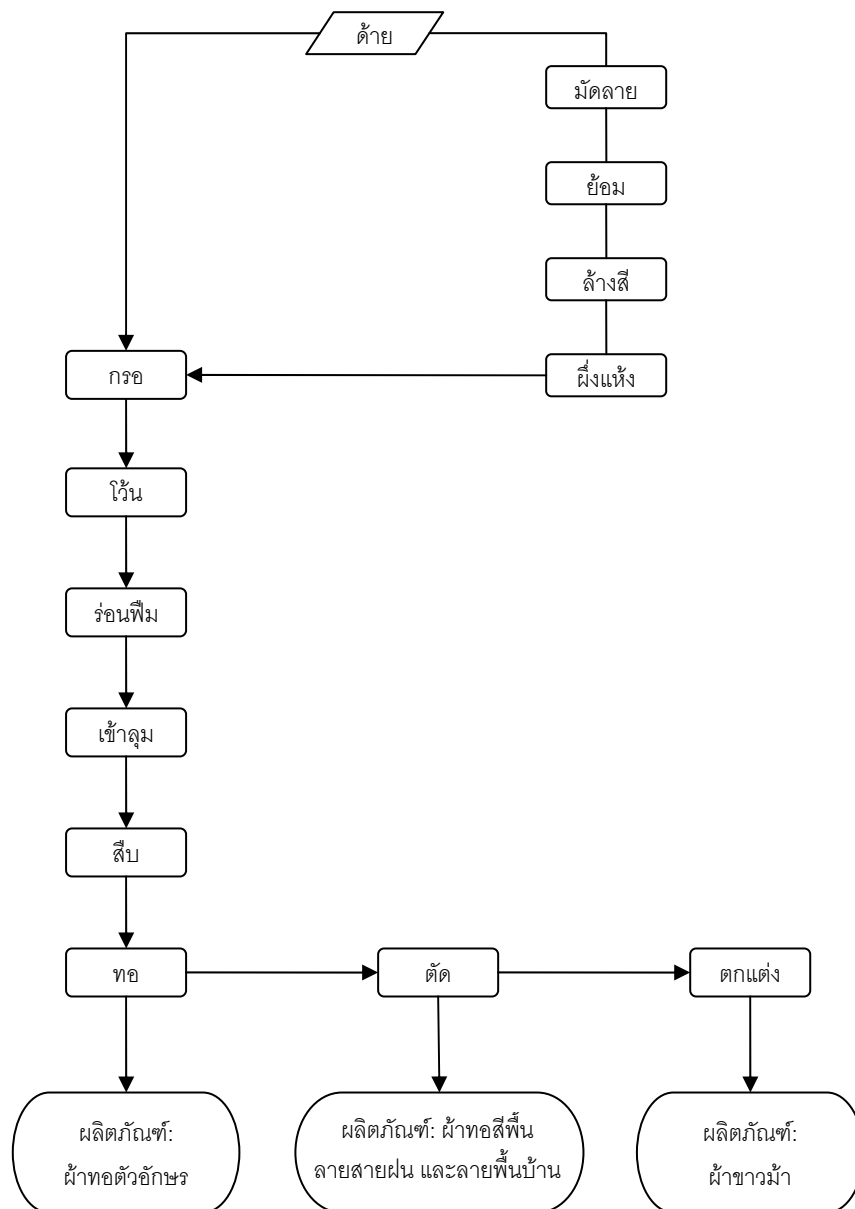
(4) สืบ

เป็นการนำด้ายใหม่ มาต่อกับด้ายเดิมที่ค้างอยู่ในฟืม ด้วยการมัดติดกันที่ละเส้น ซึ่งขั้นตอนนี้ผู้ทำจะใช้สมาธิและความละเอียด ประกอบกับความชำนาญเพื่อไม่ให้เกิดความผิดพลาดได้

(5) การทอ

ผู้ทอจะใช้ด้ายที่กรอใส่หลอดเล็กเตรียมไว้ใส่ในกระสวยแล้วทอจนสิ้นสุดความยาวของด้ายที่เตรียมไว้ 1 เครือ

กรรมวิธีการผลิตผลิตภัณฑ์ของกลุ่มฯ สามารถแสดงได้ดังแผนภาพที่ 3



แผนภาพที่ 3 กรรมวิธีการผลิต