

# บุญเดลิเวอรี่

## ข้อมูลธุรกิจ

สถานที่ตั้ง 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร เจลิมพล ตรอก / ซอยนาครโยธิน ถนน  
สุขาภิบาล 5 ออเงิน สายไหม กรุงเทพมหานคร 10220

โทรศัพท์ 02-1931000

โทรสาร 02-1931001-3

อีเมล Songtham@boondelivery.com

เว็บไซต์ [www.boondelivery.com](http://www.boondelivery.com)

# สารบัญ

บทสรุปผู้บริหาร.....	3
1. ข้อมูลเบื้องต้น.....	4
1.1 ข้อมูลธุรกิจ .....	4
1.2 สินค้า/บริการ.....	5
1.3 ชีพพลายเออร์.....	6
1.4 บุคคลากร .....	7
1.5 ช่องทางการจัดจำหน่าย .....	8
1.6 ผู้ร่วมลงทุน .....	9
2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางธุรกิจ .....	10
2.1 ปัจจัยการตลาด .....	10
2.2 ปัจจัยภายนอก .....	10
2.3 ปัจจัยภายใน.....	11
3. กลยุทธ์ .....	12
3.1 ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ .....	12
3.2 วิสัยทัศน์.....	13
3.3 พันธกิจ .....	13
3.4 จัดทำแผนงานระดับกลยุทธ์ .....	14
4. แผนการเงิน.....	17
4.1 ดอกเบี้ยและเครดิต .....	17
4.2 ประมาณการลงทุน .....	18
4.3 อัตราค่าเสื่อม.....	19
4.4 ดอกเบี้ยเงินกู้.....	20
4.5 ประมาณการยอดขาย.....	21
4.6 ต้นทุนคงที่ .....	22
4.7 ต้นทุนแปรผัน.....	23
4.8 ประมาณการกำไรขาดทุน.....	24
4.9 ประมาณการกระแสเงินสด.....	25
4.10 ประมาณการงบดุล.....	26
4.11 ประมาณการจุดคุ้มทุน .....	27
4.12 ประมาณการระยะเวลาคืนทุน .....	28
4.13 ความคุ้มค่าการลงทุน.....	29
4.14 อัตราส่วนทางการเงิน.....	30
5. วิเคราะห์ความเสี่ยง .....	31

# บทสรุปผู้บริหาร

## วัตถุประสงค์ของแผนธุรกิจ

เพื่อใช้ขอรับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงิน

## แผนธุรกิจฉบับนี้นำเสนอต่อ

ธนาคารกรุงไทย

บุญดิลิเวอรี่ เป็นธุรกิจประเภทธุรกิจการผลิต มีสิ่งขมทานพร้อมส่ง ภายใต้ตราสินค้าบุญ ดิลิเวอรี่ เป็นผลิตภัณฑ์/บริการหลักของธุรกิจ ก่อตั้งเมื่อ 2557 ดำเนินการมาแล้วเป็นเวลา 2 ปี ปัจจุบันมีที่ตั้งอยู่ ณ 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร เจลิมพล ตรอก / ซอยขนาดโยธิน ถนน สุขุมวิท 5 ออเงิน สายไหม กรุงเทพมหานคร 10220 โทรศัพท์ 02-1931000 โทรสาร 02-1931001-3 อีเมลล์ Songtham@boondelivery.com เว็บไซต์ www.boondelivery.com

ณ ปัจจุบัน บุญดิลิเวอรี่ บริหารจัดการโดย นาย ทรงธรรม ชัยนิตย์ยวด และทีมบริหาร รายละเอียดดังปรากฏในแผนธุรกิจฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากความเป็นไปได้ทางธุรกิจแล้ว มียอดขายรวม 5 ปี ประมาณ 30,525,500 บาท โดยมีจุดคุ้มทุนในแต่ละปี เท่ากับ (65.01% ปี 1), (56.84% ปี 2), (50.02% ปี 3), (44.26% ปี 4), ตามลำดับ บุญดิลิเวอรี่ มีระยะเวลาคืนทุนภายใน ปีที่ 2 (2560) ณ สิ้นปีที่ 5 มีกระแสเงินสด จำนวน 7,914,399 บาท โดยมีค่า IRR = 88%, ค่า PV = 8,602,336.65 และ NPV = 6,465,336.65 สำหรับรายละเอียดอื่นๆ กรุณาดูรายละเอียดในบทต่างๆ ของแผนธุรกิจฉบับนี้

# 1. ข้อมูลเบื้องต้น

## 1.1 ข้อมูลธุรกิจ

ชื่อเจ้าของธุรกิจ นาย ทรงธรรม ชัยนึ่งยวด

ชื่อธุรกิจ บุญดีลิเวอรี่

ปีที่ก่อตั้ง 2557 ระยะเวลาดำเนินการที่ผ่านมา 2 ปี

สถานที่ตั้ง 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร เฉลิมพล ตรอก / ซอยนาครโยธิน ถนน สุขุมวิท 5 ออเงิน  
สายไหม กรุงเทพมหานคร 10220

โทรศัพท์ 02-1931000

โทรสาร 02-1931001-3

อีเมล Songtham@boondelivery.com

เว็บไซต์ www.boondelivery.com

ประเภทธุรกิจ

ธุรกิจการผลิต

รูปแบบธุรกิจ

ห้างหุ้นส่วนจำกัด

ประเภทสินค้าและบริการ

ส่งทานพร้อมส่ง

ชื่อตราห้อย (แบรนด์) ของสินค้าและบริการ บุญ ดีลิเวอรี่

### วัตถุประสงค์ของแผนธุรกิจ

เพื่อใช้ขอรับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงิน

### แผนธุรกิจฉบับนี้นำเสนอต่อ

ธนาคารกรุงไทย

## 1.2 สินค้า/บริการ สินค้า/บริการ (1)





ชื่อสินค้า	สังขทาน พร้อมส่ง
จุดเด่น	ชุดสังขทาน สั่งผ่านออนไลน์ และพร้อมส่ง
ประโยชน์	สะดวก ไม่ต้องเสียเวลา เลือกแบบได้

ลักษณะข้อมูล	รายละเอียดข้อมูล
ชื่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	บุคคลทั่วไปที่ต้องการไปทำบุญสังขทานที่วัด
ประเภท	กลุ่มลูกค้าผู้บริโภค
<b>รายละเอียดกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย</b>	
- เพศ	เพศชาย, เพศหญิง, เพศอื่นๆ
- ช่วงอายุ	21 ถึง 30 ปี, 31 ถึง 40 ปี, 41 ถึง 50 ปี, 51 ถึง 60 ปี, มากกว่า 60 ปี
- สถานภาพ	โสด, สมรส, หย่าร้าง
- อาชีพ	ทุกอาชีพ
- รายได้ต่อเดือน	15,000 ถึง 20,000 บาท, 10,000 ถึง 15,000 บาท, มากกว่า 20,000 บาท, น้อยกว่า 10,000 บาท
- ขนาดครอบครัว	2 คน, 3-5 คน, 1 คน, มากกว่า 6 คน
- ระดับการศึกษา	ประถมศึกษา, มัธยมศึกษาตอนต้น, มัธยมศึกษาตอนปลาย, ประกาศนียบัตรวิชาชีพ, ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง, ปริญญาตรี, ปริญญาโท, ปริญญาเอก
- ศาสนา	พุทธ
- ภูมิลำเนา	
- ในประเทศ	กรุงเทพฯ และปริมณฑล

### 1.3 ซัพพลายเออร์

รูป	ชื่อ	โทรศัพท์	อีเมล	วัตถุดิบ/สินค้า
	Supplier ผลิตภัณฑท์ที่ จะนำมาจัดทำเป็นชุด สั่งขทาน			อะไหล่ และชิ้นส่วนรถ เก๋งญี่ปุ่น

## 1.4 บุคลากร


รูป	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	เงินเดือน
	นาย ทรงธรรม ขยันवादยิ่ง	ผู้จัดการ และหัวหน้าช่างใหญ่	20,000
	นางสาวไพเราะ ช่างจำนรรจา	ผู้ช่วยผู้จัดการ และฝ่าย การตลาด	15,000

## 1.5 ช่องทางการจัดจำหน่าย

ลำดับ	ช่องทาง	รายละเอียด
1	เว็บไซต์ <a href="http://www.boondelivery.com">www.boondelivery.com</a>	



## 1.6 ผู้ร่วมลงทุน

รูป	ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น(บาท)	จำนวนหุ้น(%)
	นายทรงธรรม ขยันยวดยิ่ง	1,500,000	100

## 2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางธุรกิจ

### 2.1 ปัจจัยการตลาด

คำถาม/เหตุผล	ระดับความเกื้อกูล
<b>คำถาม :</b> มีความยากมากหรือน้อยเพียงใด ที่ผู้อื่น หรือ คู่แข่งคิดที่ริเริ่มทำธุรกิจแบบที่ท่าน <b>เหตุผล :</b> มีคู่แข่งใหม่เกิดขึ้นตลอดเวลา	น้อย (2)
<b>คำถาม :</b> มีความเป็นไปได้มากหรือน้อยเพียงใดที่คู่แข่งที่มีอยู่เดิมจะสามารถเป็นพันธมิตรในการทำธุรกิจกับท่าน <b>เหตุผล :</b> เป็นไปได้ในระดับหนึ่ง โดยเฉพาะในเรื่องการสร้างอำนาจการต่อรองกับ Supplier	ปานกลาง (3)
<b>คำถาม :</b> มีความเป็นไปได้มากน้อยเพียงใด ที่สินค้าของท่านจะเข้าถึงลูกค้าได้มากกว่าคู่แข่งของท่าน <b>เหตุผล :</b> เป็นไปได้มากเนื่องจากนำเว็บเทคโนโลยีมาช่วยในการตลาด และการขาย	มากที่สุด (5)
<b>คำถาม :</b> ธุรกิจของท่านเป็นอิสระต่อการพึ่งพาที่มีต่อซัพพลายเออร์มากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> มี Supplier ให้เลือกหลายเจ้า	ปานกลาง (3)
<b>คำถาม :</b> อัตราการเติบโตของอุตสาหกรรม หรือ ตลาด ที่ท่านกำลังดำเนินธุรกิจอยู่นั้น มีอัตราการเติบโตมากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> คนไทยชอบทำบุญ ไม่ว่าจะสถานการณ์ใดก็ตาม	มาก (4)

### 2.2 ปัจจัยภายนอก

คำถาม/เหตุผล	ระดับความเกื้อกูล
<b>คำถาม :</b> 'เสถียรภาพการเมือง' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> สถานการณ์ทางการเมืองไม่มีผลใดๆ กับการทำบุญของคนไทย	ปานกลาง (3)
<b>คำถาม :</b> 'สภาวะเศรษฐกิจ' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> ในช่วง 3-5 ปี การเติบโตทางเศรษฐกิจอาจจะไม่มากนัก	ปานกลาง (3)
<b>คำถาม :</b> 'กระแสความต้องการ/ความคิดของผู้คน ยกตัวอย่างเช่น กระแสรักสุขภาพ และกระแสอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของท่าน' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> มีบ้างในบางครั้ง	ปานกลาง (3)
<b>คำถาม :</b> 'ความก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์/เทคโนโลยี ยกตัวอย่างเช่น เทคโนโลยีสารสนเทศหรืออื่นๆ' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด <b>เหตุผล :</b> การทำบุญเป็นเรื่องของความเชื่อ	น้อย (2)

## 2.3 ปัจจัยภายใน

คำถาม/เหตุผล	ระดับความเกื้อกูล
<p><b>คำถาม :</b> 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องราคา สินค้าหรือบริการ ให้ต่ำกว่าคู่แข่ง' ส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p><b>เหตุผล :</b> เนื่องจากการตัดราคาจะทำให้ขาดทุน และไม่เกิดผลดีต่อธุรกิจทั้งในระยะสั้น และยาว</p>	น้อย (2)
<p><b>คำถาม :</b> 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องคุณภาพ สินค้าหรือบริการ ให้เหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p><b>เหตุผล :</b> การนำเทคโนโลยีสารสนเทศ มาช่วยให้ลูกค้าสามารถกำหนดความต้องการของตนเอง ทั้งในส่วนของคุณลักษณะ และ วัตถุประสงค์ไปทำสังฆทาน</p>	มาก (4)
<p><b>คำถาม :</b> 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า เช่น บริการก่อนการขาย บริการระหว่างการขาย หรือ การบริการหลังการขาย ให้เหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p><b>เหตุผล :</b> การบริการหลังการขาย โดยเฉพาะการบริการโดยใช้อินเทอร์เน็ตไปช่องทางจะทำให้ธุรกิจของเราได้เปรียบคู่แข่ง</p>	มาก (4)
<p><b>คำถาม :</b> 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในความเฉพาะเจาะจงของสินค้าหรือบริการ เช่น ต้องมีเทคโนโลยีพิเศษในการผลิตหรือให้บริการ ทั้งนี้เพื่อให้สินค้าหรือบริการของท่านมีความพิเศษเหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลดีต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p><b>เหตุผล :</b> ไม่ค่อยมีผลเท่าใดนัก เนื่องจากเป็นผลิตภัณฑ์ทั่วไป ที่นำมาจัดทำเป็นชุดสังฆทาน</p>	น้อย (2)

### 3. กลยุทธ์

#### 3.1 ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ



จากการประเมินผลความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจ โดยวิเคราะห์จาก ความน่าสนใจของธุรกิจ, บัญชีความเสี่ยง, ความสามารถในการแข่งขัน ธุรกิจมีความเป็นไปได้อยู่ที่ระดับ

**5/9**

เนื่องจากความน่าสนใจของธุรกิจ/อุตสาหกรรมอยู่ในระดับปานกลาง และยังมีบัญชีเสี่ยงที่ปานกลาง อย่างไรก็ตามความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจอยู่ในระดับปานกลาง ความเป็นไปได้ของธุรกิจจึงจัดอยู่ในระดับ 'ปานกลาง'

### 3.2 วิสัยทัศน์

ผลิตและจัดส่งสิ่งชทาน ที่พร้อม Customize ตามความต้องการลูกค้า โดยให้บริการผ่านระบบออนไลน์

### 3.3 พันธกิจ

1. ใช้เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตเต็มเต็มความสุขในการทำบุญของคนไทย
2. สร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า ในฐานะพันธมิตรร่วมสร้างบุญ

### 3.4 จัดทำแผนงานระดับกลยุทธ์

#### กลยุทธ์ด้านการตลาด

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านการตลาด : นางสาวไพเราะ ช่างจรรย์รจจา

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
ทำยอดขายให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	เป้าหมายตามที่กำหนด

#### ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ประเภทต้นทุน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
กิจกรรมทั่วไป	คงที่	61,200	62,424	63,672	64,946	66,245
ค่าดูแลลูกค้า	คงที่	61,800	63,654	65,564	67,531	69,556
โฆษณาผ่านสื่อชนิดต่างๆ	แปรผัน	150,000	165,000	181,500	199,650	219,615

#### กลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการ

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการ : นาย ทรงธรรม ชัยนิตย์ยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่อการดำเนินการธุรกิจภาพรวม	บรรลุเป้าหมายทางการเงิน และด้านการตลาด

#### ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ประเภทต้นทุน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	คงที่	123,600	127,308	131,127	135,061	139,113
ค่าใช้จ่ายในการทำบัญชี	คงที่	12,120	12,241	12,364	12,487	12,612
การสัมมนาประจำปีเพื่อสรุปผลการทำงาน	คงที่	6,060	6,121	6,182	6,244	6,306
ค่าโทรศัพท์สำนักงาน	คงที่	3,636	3,672	3,709	3,746	3,784
ค่าน้ำ-ค่าไฟ	คงที่	36,360	36,724	37,091	37,462	37,836

#### กลยุทธ์ด้าน IT

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้าน IT : นาง หมั่น ชัยนึ่งยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้ระบบเว็บไซต์ และฐานข้อมูลเกิดประสิทธิภาพสูงสุด	ระบบมี Down Time น้อยที่สุด

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ประเภท ต้นทุน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ค่าจัดทำ และดูแลเว็บไซต์	คงที่	24,720	25,462	26,225	27,012	27,823
ค่าเช่าโฮสต์	คงที่	3,090	3,183	3,278	3,377	3,478
ค่าเช่าชื่อโดเมนเว็บไซต์	คงที่	1,224	1,248	1,273	1,299	1,325

กลยุทธ์ด้านการผลิต

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้บริการให้ได้ตามมาตรฐาน และสร้างความพึงพอใจกับลูกค้า	ไม่มีข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องการบริการซ่อม

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ประเภท ต้นทุน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
วัตถุดิบเปลือง	คงที่	61,200	62,424	63,672	64,946	66,245
ค่าผลิตภัณฑ์ต่างที่มาจากชุดสังฆทาน	แปรผัน	2,000,000	2,200,000	2,420,000	2,662,000	2,928,200
ค่าลูกจ้าง	แปรผัน	250,000	275,000	302,500	332,750	366,025

**กลยุทธ์ด้านทรัพยากรมนุษย์**

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านทรัพยากรมนุษย์ : นาย ทรงธรรม ชัยนึ่งยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้บุคลากรสามารถเพิ่มพูนความรู้ในการทำงานได้อย่างต่อเนื่อง	เข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอย่างน้อยปีละ 2 หลักสูตร

**ประมาณการ งาน/กิจกรรม**

งาน/กิจกรรม	ประเภท ต้นทุน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เข้าอบรม/สัมมนา เพิ่มพูนความรู้	คงที่	12,360	12,731	13,113	13,506	13,911



## 4. แผนการเงิน

### 4.1 ดอกเบี้ยและเครดิต

เครดิตเจ้าหนี้	1.0% เดือน
เครดิตลูกหนี้	0.0% เดือน
ผลตอบแทนที่ต้องการ	10.0%

#### ดอกเบี้ยระยะยาว

ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
3%	3%	5%	5%	5%

#### ดอกเบี้ยระยะสั้น

ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
18%	10%	8%	8%	5%

## 4.2 ประมาณการลงทุน

### สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สถาบันการเงิน/อื่นๆ	ค่าเสื่อม (%)
อุปกรณ์เครื่องมือ-เครื่องใช้	300,000	200,000	20
รถกระบะ	200,000	800,000	20
โทรศัพท์ และ Fax	8,500	0	20
เครื่องปรับอากาศ	28,000	0	20
เครื่องคิดเลข	500	0	20

### สินทรัพย์หมุนเวียน

	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สถาบันการเงิน/อื่นๆ
เงินสด และเงินฝากธนาคาร	100,000	500,000

### 4.3 อัตราค่าเสื่อม

รายละเอียด	มูลค่า ณ ปีแรก	อัตราค่าเสื่อม(%)	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
อุปกรณ์เครื่องมือ- เครื่องใช้	500,000	20	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
มูลค่าตามบัญชี	0		400,000	300,000	200,000	100,000	0
รถกระบะ	1,000,000	20	200,000	200,000	200,000	200,000	200,000
มูลค่าตามบัญชี	0		800,000	600,000	400,000	200,000	0
โทรศัพท์ และ Fax	8,500	20	1,700	1,700	1,700	1,700	1,700
มูลค่าตามบัญชี	0		6,800	5,100	3,400	1,700	0
เครื่องปรับอากาศ	28,000	20	5,600	5,600	5,600	5,600	5,600
มูลค่าตามบัญชี	0		22,400	16,800	11,200	5,600	0
เครื่องคิดเลข	500	20	100	100	100	100	100
มูลค่าตามบัญชี	0		400	300	200	100	0
รวมค่าเสื่อม	0		307,400	307,400	307,400	307,400	307,400
รวมมูลค่าตามบัญชี	0		1,229,600	922,200	614,800	307,400	0

## 4.4 ดอกเบี้ยเงินกู้

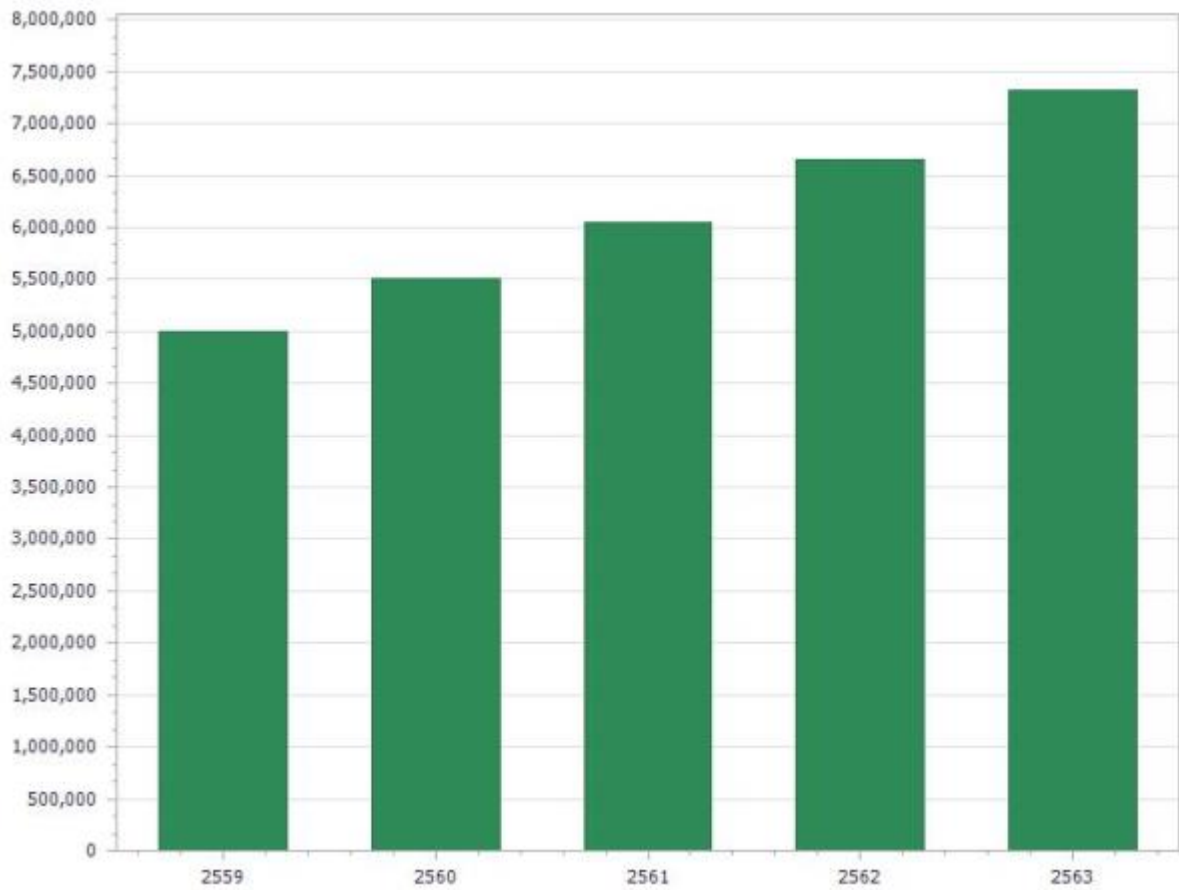
### หนี้สินระยะยาว

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
หนี้สินระยะยาวทั้งหมด	1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000
เงินต้น	100,000	100,000	100,000	100,000	100,000
ดอกเบี้ย	30,000	27,000	40,000	35,000	30,000
ชำระเงินทั้งหมด	130,000	127,000	140,000	135,000	130,000
คงเหลือ	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000

### หนี้สินระยะสั้น

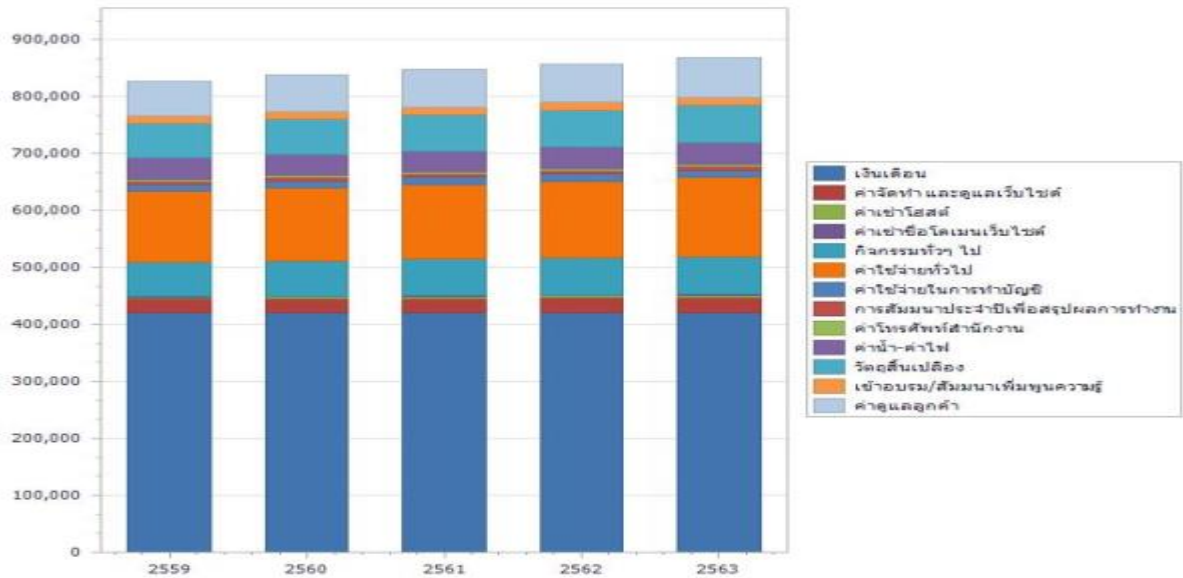
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
หนี้สินระยะสั้นทั้งหมด	500,000	450,000	400,000	350,000	300,000
เงินต้น	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
ดอกเบี้ย	9,000	5,000	4,000	4,000	2,500
ชำระเงินทั้งหมด	59,000	55,000	54,000	54,000	52,500
คงเหลือ	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000

## 4.5 ประมาณการยอดขาย



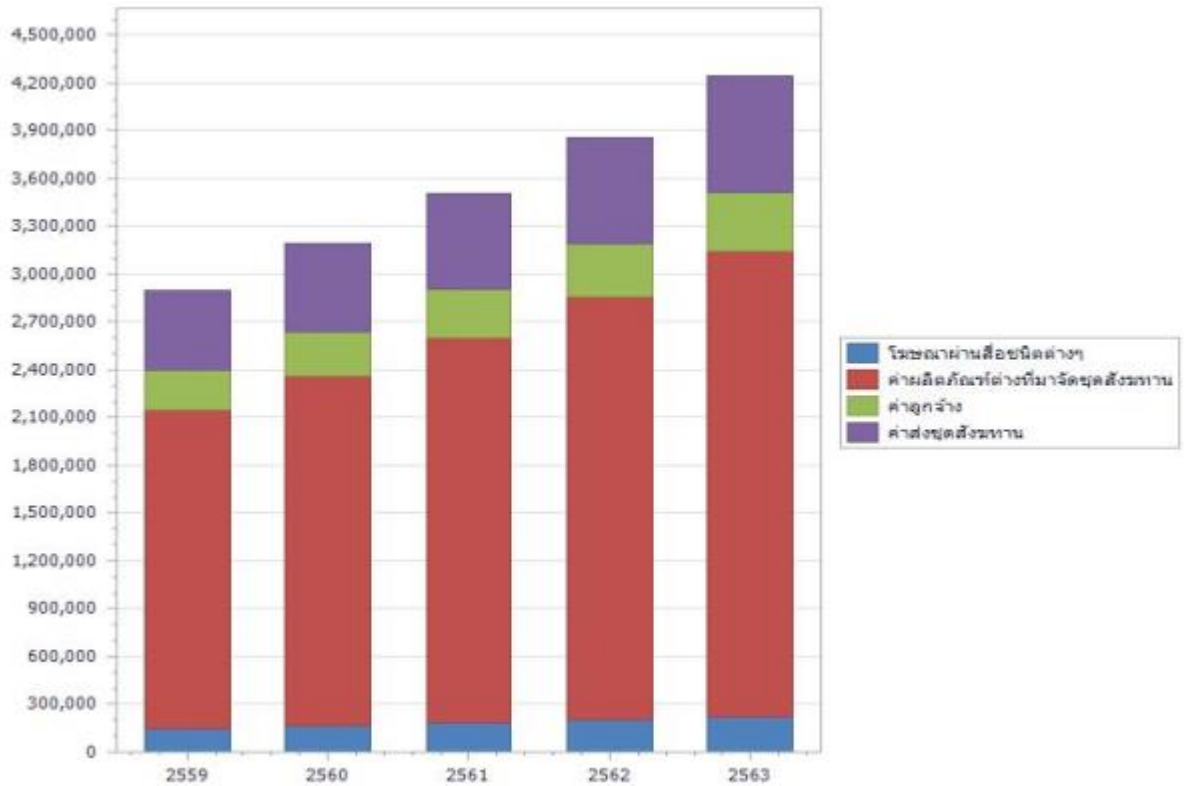
ปี	ยอดขาย	อัตราการเติบโต (%)
2559	5,000,000	10
2560	5,500,000	10
2561	6,050,000	10
2562	6,655,000	10
2563	7,320,500	10

## 4.6 ต้นทุนคงที่



รายการ	ต่อเดือน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินเดือน	35,000	420,000	420,000	420,000	420,000	420,000
ค่าจัดทำ และดูแลเว็บไซต์	2,000	24,720	25,462	26,225	27,012	27,823
ค่าเช่าโฮสต์	250	3,090	3,183	3,278	3,377	3,478
ค่าเช่าชื่อโดเมนเว็บไซต์	100	1,224	1,248	1,273	1,299	1,325
กิจกรรมต่างๆ ไป	5,000	61,200	62,424	63,672	64,946	66,245
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	10,000	123,600	127,308	131,127	135,061	139,113
ค่าใช้จ่ายในการทำบัญชี	1,000	12,120	12,241	12,364	12,487	12,612
การสัมมนาประจำปีเพื่อสรุปผลการดำเนินงาน	500	6,060	6,121	6,182	6,244	6,306
ค่าโทรศัพท์สำนักงาน	300	3,636	3,672	3,709	3,746	3,784
ค่าน้ำ-ค่าไฟ	3,000	36,360	36,724	37,091	37,462	37,836
วัสดุสิ้นเปลือง	5,000	61,200	62,424	63,672	64,946	66,245
เข้าอบรม/สัมมนาเพิ่มพูนความรู้	1,000	12,360	12,731	13,113	13,506	13,911
ค่าดูแลลูกค้า	5,000	61,800	63,654	65,564	67,531	69,556

## 4.7 ต้นทุนแปรผัน



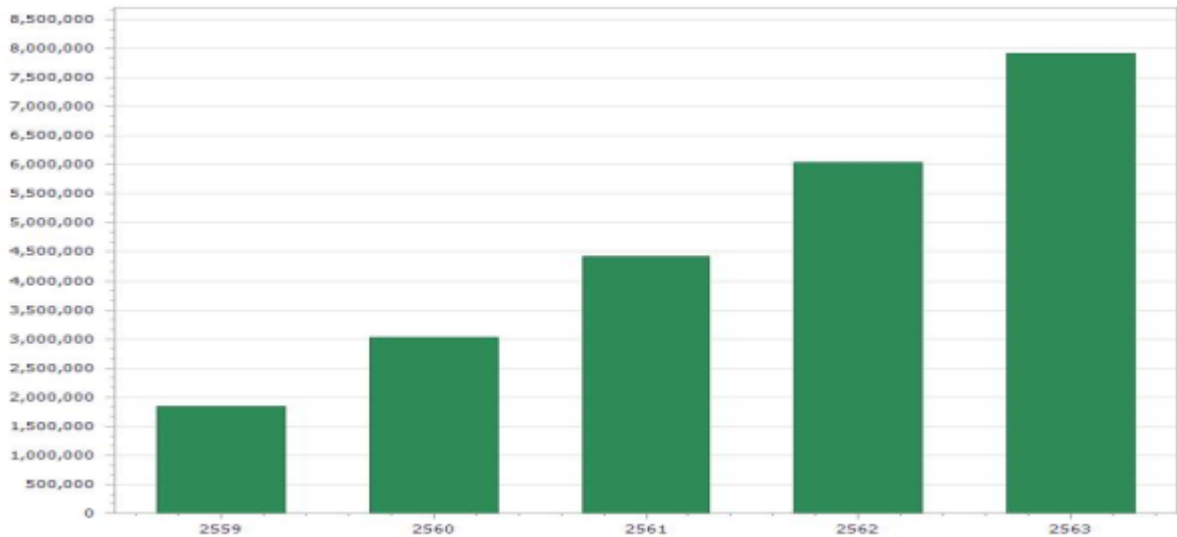
รายการ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
โฆษณาคือสื่อชนิดต่างๆ	150,000	165,000	181,500	199,650	219,615
ค่าผลิตภัณฑ์ต่างๆที่มาจัดชุดสังฆทาน	2,000,000	2,200,000	2,420,000	2,662,000	2,928,200
ค่าลูกจ้าง	250,000	275,000	302,500	332,750	366,025
ค่าส่งชุดสังฆทาน	500,000	550,000	605,000	665,500	732,050

## 4.8 ประมาณการกำไรขาดทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ยอดขาย	5,000,000	5,500,000	6,050,000	6,655,000	7,320,500
ลบ ต้นทุนแปรผัน	2,900,000	3,190,000	3,509,000	3,859,900	4,245,890
กำไร/ขาดทุน ขั้นต้น	2,100,000	2,310,000	2,541,000	2,795,100	3,074,610
ลบ ต้นทุนคงที่	827,370	837,191	847,271	857,616	868,234
กำไร/ขาดทุน จาก การดำเนินการ	1,272,630	1,472,809	1,693,729	1,937,484	2,206,376
ลบ ค่าเสื่อมราคา	307,400	307,400	307,400	307,400	307,400
ลบ ดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะยาว	30,000	27,000	40,000	35,000	30,000
ลบ ดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะสั้น	9,000	5,000	4,000	4,000	2,500
กำไรก่อนหักภาษี	926,230	1,133,409	1,342,329	1,591,084	1,866,476
อัตราภาษี(%)	10	10	10	10	10
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	92,623	113,341	134,233	159,108	186,648
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	833,607	1,020,068	1,208,096	1,431,976	1,679,829
กำไรขาดทุนสะสม	833,607	1,853,675	3,061,771	4,493,747	6,173,575



## 4.9 ประมาณการกระแสเงินสด



	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินสดจากการขาย	5,000,000	5,500,000	6,050,000	6,655,000	7,320,500
จ่ายหนี้เจ้าหนี้	2,658,333	3,165,833	3,482,417	3,830,658	4,213,724
กำไร/ขาดทุน ขั้นต้น	2,341,667	2,334,167	2,567,583	2,824,342	3,106,776
ลบ ต้นทุนคงที่	827,370	837,191	847,271	857,616	868,234
กำไร/ขาดทุน จาก การดำเนินการ	1,514,297	1,496,975	1,720,312	1,966,726	2,238,542
ลบ เงินกู้ระยะยาว (ต้น+ดอกเบียด)	130,000	127,000	140,000	135,000	130,000
ลบ เงินกู้ระยะสั้น (ต้น+ดอกเบียด)	59,000	55,000	54,000	54,000	52,500
กำไรก่อนหักภาษี	1,325,297	1,314,975	1,526,312	1,777,726	2,056,042
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	92,623	113,341	134,233	159,108	186,648
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	1,232,674	1,201,634	1,392,079	1,618,617	1,869,394
เงินสด	600,000	0	0	0	0
เงินสดสะสม	1,832,674	3,034,308	4,426,388	6,045,005	7,914,399

## 4.10 ประมาณการงบดุล

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
- เงินสด และเงินฝากธนาคาร	1,832,674	3,034,308	4,426,388	6,045,005	7,914,399
- ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	1,832,674	3,034,308	4,426,388	6,045,005	7,914,399
สินทรัพย์คงที่					
- อุปกรณ์เครื่องมือ-เครื่องใช้	400,000	300,000	200,000	100,000	0
- รถกระบะ	800,000	600,000	400,000	200,000	0
- โทรศัพท์ และ Fax	6,800	5,100	3,400	1,700	0
- เครื่องปรับอากาศ	22,400	16,800	11,200	5,600	0
- เครื่องคิดเลข	400	300	200	100	0
รวมสินทรัพย์คงที่	1,229,600	922,200	614,800	307,400	0
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด	3,062,274	3,956,508	5,041,188	6,352,405	7,914,399
หนี้สิน					
หนี้สินหมุนเวียน					
- เจ้าหนี้การค้า	241,667	265,833	292,417	321,658	353,824
- หนี้สินหมุนเวียนอื่นๆ	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน	691,667	665,833	642,417	621,658	603,824
- หนี้สินระยะยาว	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000
รวมหนี้สิน	1,591,667	1,465,833	1,342,417	1,221,658	1,103,824
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
- ทุนเรือนหุ้น	637,000	637,000	637,000	637,000	637,000
- กำไรขาดทุนสะสม	0	833,607	1,853,675	3,061,771	4,493,747
- กำไรขาดทุนสุทธิ	833,607	1,020,068	1,208,096	1,431,976	1,679,829
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,470,607	2,490,675	3,698,771	5,130,747	6,810,575
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	3,062,274	3,956,508	5,041,188	6,352,405	7,914,399

## 4.11 ประมาณการจุดคุ้มทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ยอดขาย	5,000,000	5,500,000	6,050,000	6,655,000	7,320,500
ต้นทุนคงที่	827,370	837,191	847,271	857,616	868,234
ต้นทุนแปรผัน	2,900,000	3,190,000	3,509,000	3,859,900	4,245,890
รวมต้นทุนคงที่และแปรผัน	3,727,370	4,027,191	4,356,271	4,717,516	5,114,124
กำไร/ขาดทุน	1,272,630	1,472,809	1,693,729	1,937,484	2,206,376
กำไรส่วนเกิน	2,100,000	2,310,000	2,541,000	2,795,100	3,074,610
อัตรากำไรส่วนเกิน	.42	.42	.42	.42	.42
จุดคุ้มทุน	3,250,631	3,126,375	3,026,452	2,945,797	2,880,699
	65.01%	56.84%	50.02%	44.26%	39.35%

## 4.12 ประมาณการระยะเวลาคืนทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	833,607	1,020,068	1,208,096	1,431,976	1,679,829
ค่าเสื่อมราคา	307,400	307,400	307,400	307,400	307,400
หนี้สินระยะสั้น	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000
เจ้าหนี้การค้า	241,667	241,667	241,667	241,667	241,667
ลูกหนี้การค้า	0	0	0	0	0
ยอดรวม	1,832,674	1,969,134	2,107,163	2,281,042	2,478,895
เงินสดสะสม	1,832,674	3,801,808	5,908,971	8,190,013	10,668,908
เงินลงทุน ณ ต้นปี	2,137,000	2,137,000	2,137,000	2,137,000	2,137,000

\* คืนทุนในปีที่ 2 (2560)

### 4.13 ความคุ้มค่าการลงทุน

Year	Net Cash	Salvage Value	Cash Flow	IRR	PV	NPV
2559	1,832,674	1,229,600	3,062,274	.43	2,855,556	718,556
2560	1,969,134	922,200	2,891,334	.67	4,223,114	2,086,114
2561	2,107,163	614,800	2,721,963	.78	5,628,319	3,491,319
2562	2,281,042	307,400	2,588,442	.84	7,086,965	4,949,965
2563	2,478,895	0	2,478,895	.88	8,602,337	6,465,337

#### 4.14 อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
Current Ratio	2.6496	4.5572	6.8902	9.724	13.1071
Receivable turnover	-	-	-	-	-
Receivable turnover period	-	-	-	-	-
ROA	.2722	.2578	.2396	.2254	.2122
ROE	.5668	.4096	.3266	.2791	.2467
Operation income margin	.2545	.2678	.28	.2911	.3014
Gross profit margin	.1667	.1855	.1997	.2152	.2295
Debt ratio	.5198	.3705	.2663	.1923	.1395
Debt to equity ratio	1.4129	1.2559	1.0989	.9419	.7849
Interest coverage ratio	42.421	54.5485	42.3432	55.3567	73.5459

## 5. วิเคราะห์ความเสี่ยง

ลำดับ	เหตุการณ์ความเสี่ยง	รูปแบบปัจจัยเสี่ยง	รายละเอียดปัจจัยเสี่ยง	ความเป็นไปได้	ผลกระทบ/ระดับความเสียหาย	ระดับความเสี่ยง	มาตรการลดความเสี่ยง
1	เว็บไซต์ ล่ม (Down)	ภายนอก	ระบบ Server เกิดปัญหาขัดข้อง และหยุดทำงาน	น้อยที่สุด (1)	ปานกลาง(3)	น้อยที่สุด (3)	เลือกผู้ให้บริการ Host ที่มีความปลอดภัยสูง และมีการบริการทางเทคนิคที่มีประสิทธิภาพ
2	ยอดขายไม่เป็นไปตามเป้าหมาย	ภายใน	สภาพเศรษฐกิจไม่ดี	ปานกลาง (3)	มาก(4)	ปานกลาง (12)	เตรียม Cashflow รองรับ ในกรณีที่ยอดขายต่ำกว่าเป้าหมาย อย่างน้อย 6 เดือน
3	ลูกค้าไม่พอใจในการบริการจัดส่ง	ภายใน	เจ้าหน้าที่จัดส่ง ได้รับการฝึกอบรมไม่ดีพอ	มากที่สุด (5)	มากที่สุด(5)	มากที่สุด (25)	มีมาตรการลงโทษ และมีการอบรมเพิ่มทักษะเป็นระยะๆ