

Suda Car Rental

ข้อมูลธุรกิจ

สถานที่ตั้ง 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร สุขสบาย ตรอก / ซอยนาครโยธิน ถนน บาง
รอด บางกุ่ม บางเขน กรุงเทพมหานคร 10220

โทรศัพท์ 02-1931000

โทรสาร 02-1931001-3

อีเมล suraporn@suraporncarservice.com

เว็บไซต์ www.suraporncarservice.com

สารบัญ

บทสรุปผู้บริหาร.....	3
1. ข้อมูลเบื้องต้น.....	4
1.1 ข้อมูลธุรกิจ	4
1.2 สินค้า/บริการ.....	5
1.3 ทรัพย์สิน.....	7
1.4 บุคลากร	8
1.5 ช่องทางการจัดจำหน่าย	9
1.6 ผู้ร่วมลงทุน	10
2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางธุรกิจ	11
2.1 ปัจจัยการตลาด	11
2.2 ปัจจัยภายนอก	11
2.3 ปัจจัยภายใน.....	12
3. กลยุทธ์	13
3.1 ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ	13
3.2 วิสัยทัศน์.....	14
3.3 พันธกิจ	14
3.4 จัดทำแผนงานระดับกลยุทธ์	15
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

Suda Car Rental เป็นธุรกิจประเภทธุรกิจบริการ มีบริการซ่อมรถแก๊งญี่ปุ่น ภายใต้ตราสินค้าสุรพล คาร์เซอร์วิส เป็นผลิตภัณฑ์/บริการหลักของธุรกิจ ก่อตั้งเมื่อ 2557 ดำเนินการมาแล้วเป็นเวลา 2 ปี ปัจจุบันมีที่ตั้งอยู่ ณ 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร สุขสบาย ตรอก / ซอยนาครโยธิน ถนน บางรอด บางกุ่ม บางเขน กรุงเทพมหานคร 10220 โทรศัพท์ 02-1931000 โทรสาร 02-1931001-3 อีเมลล์ suraporn@suraporncarservice.com เว็บไซต์ www.suraporncarservice.com

ณ ปัจจุบัน Suda Car Rental บริหารจัดการโดย นางสาว สุดา ชาญเข้า และทีมบริหาร รายละเอียดดังปรากฏในแผนธุรกิจฉบับนี้

เมื่อพิจารณาจากความเป็นไปได้ทางธุรกิจแล้ว มียอดขายรวม 5 ปี ประมาณ 152,627,500 บาท Suda Car Rental มีระยะเวลาคืนทุนภายใน ปีที่ 2 (2560) ณ สิ้นปีที่ 5 มีกระแสเงินสด จำนวน 71,782,382 บาท โดยมี ค่า IRR = 0.91, ค่า PV = 71,842,198.48 และ NPV = 55,833,698.48 สำหรับรายละเอียดอื่นๆ กรุณาดูรายละเอียดในบทต่างๆ ของแผนธุรกิจฉบับนี้

1. ข้อมูลเบื้องต้น

1.1 ข้อมูลธุรกิจ

ชื่อเจ้าของธุรกิจ นางสาว สุดา ชาญเช่า
ชื่อธุรกิจ Suda Car Rental
ปีที่ก่อตั้ง 2557 ระยะเวลาดำเนินการที่ผ่านมา 2 ปี
สถานที่ตั้ง 111 หมู่ที่ 1 หมู่บ้าน / อาคาร สุขสบาย ตรอก / ซอยนาครโยธิน ถนน บางรอด บางกุ่ม
บางเขน กรุงเทพมหานคร 10220
โทรศัพท์ 02-1931000
โทรสาร 02-1931001-3
อีเมล suda@sudacarrental.com
เว็บไซต์ www.sudacarrental.com

ประเภทธุรกิจ	ธุรกิจบริการ
รูปแบบธุรกิจ	ห้างหุ้นส่วนจำกัด
ประเภทสินค้าและบริการ	บริการรถเช่า
ชื่อตราชื่อ (แบรนด์) ของสินค้าและบริการ	Suda Carrental

วัตถุประสงค์ของแผนธุรกิจ
เพื่อใช้ขอรับการสนับสนุนทางการเงินจากสถาบันการเงิน

แผนธุรกิจฉบับนี้นำเสนอต่อ
ธนาคารกรุงไทย

1.2 สินค้า/บริการ สินค้า/บริการ (1)



ชื่อสินค้า	บริการรถเช่า
จุดเด่น	ต่อรองกับผู้ประกอบการโดยตรง ไม่ต้องรอฟผ่าน Sub Divisions และการให้บริการที่เป็นเลิศ
ประโยชน์	ได้รถเช่าที่มีคุณภาพ และราคาเหมาะสม

ลักษณะข้อมูล	รายละเอียดข้อมูล
ชื่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	ลูกค้าองค์กร
ประเภท	กลุ่มลูกค้าองค์กร
ภาคส่วน	เอกชน, ราชการ
สถานที่ตั้ง	
- ภายในประเทศ	กรุงเทพฯ และปริมณฑล

สินค้า/บริการ (2)



ชื่อสินค้า	บริการรถเช่าลูกค้าบุคคล
จุดเด่น	ต่อราคาให้กับผู้ประกอบการโดยตรง ไม่ต้องผ่าน Sub Division
ประโยชน์	รถยนต์เช่าที่มีคุณภาพ และราคาเหมาะสม

ลักษณะข้อมูล	รายละเอียดข้อมูล
ชื่อกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	ลูกค้าบุคคล
ประเภท	กลุ่มลูกค้าผู้บริโภคร
รายละเอียดกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย	
- เพศ	เพศชาย, เพศหญิง, เพศอื่นๆ
- ช่วงอายุ	21 ถึง 30 ปี, มากกว่า 60 ปี
- สถานภาพ	โสด, สมรส, หย่าร้าง
- อาชีพ	ทุกอาชีพ
- รายได้ต่อเดือน	มากกว่า 20,000 บาท
- ขนาดครอบครัว	2 คน
- ระดับการศึกษา	ประถมศึกษา, มัธยมศึกษาตอนต้น, มัธยมศึกษาตอนปลาย, ประกาศนียบัตรวิชาชีพ, ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง, ปริญญาตรี, ปริญญาโท, ปริญญาเอก
- ศาสนา	ทุกศาสนา
- ภูมิลำเนา	
- ในประเทศ	กรุงเทพฯ และปริมณฑล

1.3 ชัฟฟลายเออร์

รูป	ชื่อ	โทรศัพท์	อีเมล	วัตถุดิบ/สินค้า
	ตัวแทนจำหน่าย รถยนต์ (Toyota และ Honda)			รถเก๋งยี่ห้อโตโยต้า และ ฮอนด้า



1.4 บุคคลากร

รูป	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	เงินเดือน
	นางสาว สุดา ชาญเช่า	ผู้จัดการ	30,000
	นาง ยินดี แซ่เล่า	ฝ่ายการตลาด	25,000
	นางสาว ยินดี ใส่ใจบริการ	ฝ่ายบริการ	20,000

1.5 ช่องทางการจัดจำหน่าย

ลำดับ	ช่องทาง
1	Suda Car Rental
2.	www.sudacarrental.com

1.6 ผู้ร่วมลงทุน

รูป	ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น(บาท)	จำนวนหุ้น(%)
	นางสุดา ช่างเข่า	0	80
	นาย สมภพ จบกระบวน	0	20

2. การวิเคราะห์ปัจจัยทางธุรกิจ

2.1 ปัจจัยการตลาด

คำถาม/เหตุผล	ผลกระทบ
คำถาม : มีความยากมากหรือน้อยเพียงใด ที่ผู้อื่น หรือ คู่แข่งคิดที่ริเริ่มทำธุรกิจแบบที่ท่าน เหตุผล : การเข้าสู่ธุรกิจนี้ ค่อนข้างยาก เพราะต้องอาศัยเงินทุนสูงมาก	น้อย (2)
คำถาม : ความเป็นไปได้มากหรือน้อยเพียงใดที่คู่แข่งที่มีอยู่เดิมจะสามารถเป็นพันธมิตรในการทำธุรกิจกับท่าน เหตุผล : เป็นไปได้ในระดับหนึ่ง โดยเฉพาะในเรื่องการสร้างอำนาจการต่อรองกับตัวแทนขายรถ	ปานกลาง (3)
คำถาม : ความเป็นไปได้มากหรือน้อยเพียงใด ที่สินค้าของท่านจะเข้าถึงลูกค้าได้มากกว่าคู่แข่งของท่าน เหตุผล : เป็นไปได้มากเนื่องจากนำเว็บเทคโนโลยีมาช่วยในการตลาด และการขาย รวมถึงมีเครือข่ายช่วย	มาก (4)
คำถาม : ธุรกิจของท่านเป็นอิสระต่อการพึ่งพาที่มีต่อซัพพลายเออร์มากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : มีอำนาจต่อรองในระดับหนึ่ง เนื่องจากมีการแข่งขันกันสูงระหว่าง Supplier	ปานกลาง (3)
คำถาม : อัตราการเติบโตของอุตสาหกรรม หรือ ตลาด ที่ท่านกำลังดำเนินธุรกิจอยู่นั้น มีอัตราการเติบโตมากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : มีอัตราการเติบโตในระดับหนึ่ง	ปานกลาง (3)

2.2 ปัจจัยภายนอก

คำถาม/เหตุผล	ผลกระทบ
คำถาม : 'เสถียรภาพการเมือง' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : บางครั้งสถานการณ์การเมืองในประเทศก็ส่งผลกระทบต่อยอดขายบ้าง	ปานกลาง (3)
คำถาม : 'สภาวะเศรษฐกิจ' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : ในช่วง 3-5 ปี การเติบโตทางเศรษฐกิจอาจจะไม่มากนัก	ปานกลาง (3)
คำถาม : 'กระแสความต้องการ/ความคิดของผู้คน ยกตัวอย่างเช่น กระแสรักสุขภาพ และกระแสอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของท่าน' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : ส่วนใหญ่แล้ว การเช่ารถเป็นเรื่องความจำเป็นของการทำงาน	น้อย (2)
คำถาม : 'ความก้าวหน้าทางวิทยาศาสตร์/เทคโนโลยี ยกตัวอย่างเช่น เทคโนโลยีสารสนเทศหรืออื่นๆ' เกื้อกูลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากหรือน้อยเพียงใด เหตุผล : เทคโนโลยีสารสนเทศทำให้ เกื้อกูลต่อความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจ	มาก (4)

2.3 ปัจจัยภายใน

คำถาม/เหตุผล	ผลกระทบ
<p>คำถาม : 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องราคา สินค้าหรือบริการ ให้ต่ำกว่าคู่แข่ง' ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p>เหตุผล : เนื่องจากการตัดราคาจะทำให้ขาดทุน และไม่เกิดผลดีต่อธุรกิจทั้งในระยะสั้น และยาว</p>	น้อยที่สุด (1)
<p>คำถาม : 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องคุณภาพ สินค้าหรือบริการ ให้เหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p>เหตุผล : การบริการเป็นหัวใจสำคัญที่จะทำให้ลูกค้าเกิดความภักดีต่อตราสินค้า "Suda Carrental"</p>	มาก (4)
<p>คำถาม : 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในเรื่องบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า เช่น บริการก่อนการขาย บริการระหว่างการขาย หรือ การบริการหลังการขาย ให้เหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p>เหตุผล : การบริการหลังการขาย โดยเฉพาะการบริการโดยใช้อินเทอร์เน็ตไปช่องทางจะทำให้ธุรกิจของเราได้เปรียบคู่แข่ง</p>	มาก (4)
<p>คำถาม : 'การแข่งขันโดยเน้นการแข่งขันในความเฉพาะเจาะจงของสินค้าหรือบริการ เช่น ต้องมีเทคโนโลยีพิเศษในการผลิตหรือให้บริการ ทั้งนี้เพื่อให้สินค้าหรือบริการของท่านมีความพิเศษเหนือกว่าคู่แข่ง' ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของท่านมากน้อยเพียงใด เมื่อเทียบกับคู่แข่งของท่าน</p> <p>เหตุผล : การเช่ารถไม่จำเป็นต้องอาศัยเทคโนโลยีพิเศษใดๆ</p>	น้อย (2)

3. กลยุทธ์

3.1 ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ



จากการประเมินผลความเป็นไปได้ในการทำธุรกิจ โดยวิเคราะห์จาก ความน่าสนใจของธุรกิจ, บัญชีความเสี่ยง, ความสามารถในการแข่งขัน ธุรกิจมีความเป็นไปได้อยู่ที่ระดับ

5/9

เนื่องจากความน่าสนใจของธุรกิจ/อุตสาหกรรมอยู่ในระดับปานกลาง และยังมีบัญชีเสี่ยงที่ปานกลาง อย่างไรก็ตามความสามารถในการแข่งขันของธุรกิจอยู่ในระดับปานกลาง ความเป็นไปได้ของธุรกิจจึงจัดอยู่ในระดับ 'ปานกลาง'

จากระดับความเป็นไปได้ของธุรกิจข้างต้น ขอให้ท่านกำหนดวิสัยทัศน์ เป้าหมายทางธุรกิจ และ ประเมินการขยายที่เป็นไปได้แต่ละปี รวมไปถึงการกำหนดกลยุทธ์ในระดับหน้าที่ และแผนกลยุทธ์ระดับหน้าที่ เพื่อรองรับการดำเนินการให้บรรลุเป้าหมายทางธุรกิจ ที่สอดคล้องกับความน่าสนใจ, ชัดความสามารถในการแข่งขัน และ ความเป็นไปได้ทางธุรกิจ

3.2 วิสัยทัศน์

ให้บริการรถเช่า ภายใต้คุณภาพการบริการที่เลิศทั้งก่อน ระหว่าง และ หลังการเช่า

3.3 พันธกิจ

บริการรถเช่าที่เป็นเลิศในเรื่องบริการ เพื่อให้การเดินทางของลูกค้าเกิดความสะดวกรสบายที่สุด

3.4 จัดทำแผนงานระดับกลยุทธ์

กลยุทธ์ด้านการตลาด

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านการตลาด : นาง ยินดี แซ่เล่า

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
ทำยอดขายให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด	ไม่น้อยกว่า 90% ของประมาณยอดขายในแต่ละปี

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ค่าใช้จ่ายทั่วไปด้านการตลาด	247,200	254,616	262,254	270,122	278,226

กลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการ

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านการบริหารจัดการ : นาย ทรงธรรม ขยันยิ่งยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ และประสิทธิผลต่อการดำเนินการธุรกิจในภาพรวม	เป้าหมายทุกด้านของธุรกิจบรรลุเป้าหมาย

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ค่าใช้จ่ายทั่วไป	123,600	127,308	131,127	135,061	139,113
ค่าใช้จ่ายในการทำบัญชี	12,120	12,241	12,364	12,487	12,612
การสัมมนาประจำปีเพื่อสรุปผลการทำงาน	6,060	6,121	6,182	6,244	6,306
ค่าโทรศัพท์สำนักงาน	3,636	3,672	3,709	3,746	3,784
ค่าน้ำ-ค่าไฟ	36,360	36,724	37,091	37,462	37,836
ค่าลูกจ้าง	1,584,000	1,742,400	1,916,640	2,108,304	2,319,134

กลยุทธ์ด้าน IT

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้าน IT : นาง หมั่น ขยันยิ่งยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้ระบบเว็บไซต์ และฐานข้อมูลเกิดประสิทธิภาพสูงสุด	ระบบมี Down Time น้อยที่สุด

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

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

กลยุทธ์ด้านการบริการ

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านการบริการ : นายสุรชัย เก่งช่อม

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้บริการให้ได้ตามมาตรฐาน และสร้างความพึงพอใจกับลูกค้า	ไม่มีข้อร้องเรียนจากลูกค้าในเรื่องการบริการซ่อม

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
วัสดุสิ้นเปลือง	122,400	124,848	127,345	129,892	132,490

กลยุทธ์ด้านทรัพยากรมนุษย์

ผู้รับผิดชอบแผนกลยุทธ์ด้านทรัพยากรมนุษย์ : นาย ทรงธรรม ขยันยิ่งยวด

วัตถุประสงค์	เป้าหมาย
เพื่อให้บุคลากรสามารถเพิ่มพูนความรู้ในการทำงานได้อย่างต่อเนื่อง	เข้ารับการอบรมหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจอย่างน้อยปีละ 2 หลักสูตร

ประมาณการ งาน/กิจกรรม

งาน/กิจกรรม	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เข้าอบรม/สัมมนาเพิ่มพูนความรู้	12,360	12,731	13,113	13,506	13,911

4. แผนการเงิน

4.1 ดอกเบี้ยและเครดิต

ดอกเบี้ย		นโยบายเครดิต	
เงินกู้ระยะยาว (สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน)	0%	เครดิตเจ้าหนี้	0.0% เดือน
เงินกู้ระยะสั้น (สินทรัพย์หมุนเวียน)	0%	เครดิตลูกหนี้	0.1% เดือน

ผลตอบแทนที่ต้องการ 15.0%

ดอกเบี้ยระยะยาว

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

ดอกเบี้ยระยะสั้น

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

4.2 ประมาณการลงทุน

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน

	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สถาบันการเงิน/อื่นๆ	ค่าเสื่อม (%)
อุปกรณ์เครื่องมือ-เครื่องใช้	300,000	700,000	20
รถยนต์	2,000,000	12,000,000	20
โทรศัพท์ และ Fax	8,500	0	20
เครื่องปรับอากาศ	100,000	0	20
คอมพิวเตอร์	100,000	0	20
อุปกรณ์ Call Center	100,000	0	20

สินทรัพย์หมุนเวียน

	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สถาบันการเงิน/อื่นๆ
เงินสด และเงินฝากธนาคาร	200,000	500,000

4.3 อัตราค่าเสื่อม

รายละเอียด	มูลค่า ณ ปีแรก	อัตราค่าเสื่อม(%)	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
อุปกรณ์เครื่องมือ-เครื่องใช้	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
รถยนต์	14,000,000	20	2,800,000	2,800,000	2,800,000	2,800,000	2,800,000
มูลค่าตามบัญชี	0		11,200,000	8,400,000	5,600,000	2,800,000	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	100,000	20	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
มูลค่าตามบัญชี	0		80,000	60,000	40,000	20,000	0
คอมพิวเตอร์	100,000	20	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
มูลค่าตามบัญชี	0		80,000	60,000	40,000	20,000	0
อุปกรณ์ Call Center	100,000	20	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
มูลค่าตามบัญชี	0		80,000	60,000	40,000	20,000	0
Total Depreciation	0		3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700
Total Book Value	0		12,246,800	9,185,100	6,123,400	3,061,700	0

4.4 ดอกเบี้ยเงินกู้

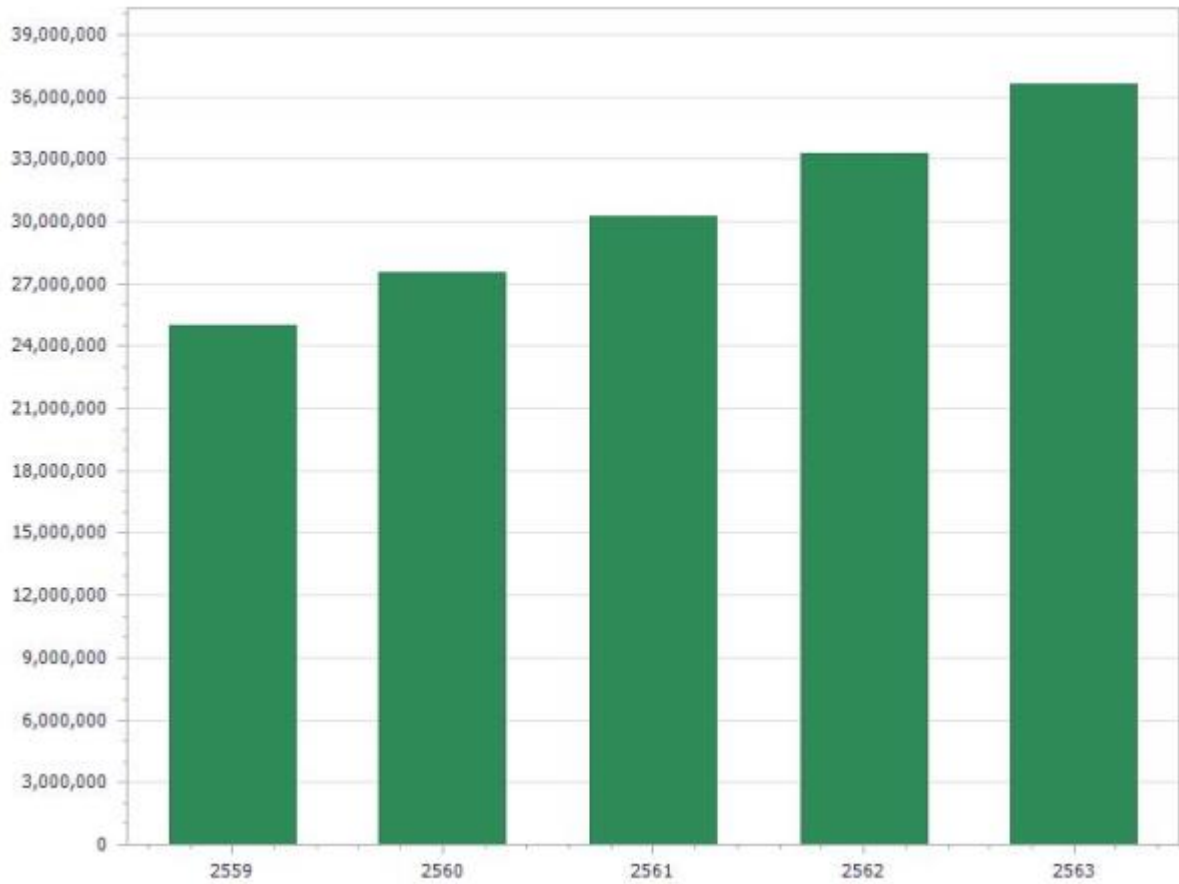
หนี้สินระยะยาว

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
หนี้สินระยะยาวทั้งหมด	12,700,000	11,430,000	10,160,000	8,890,000	7,620,000
เงินต้น	1,270,000	1,270,000	1,270,000	1,270,000	1,270,000
ดอกเบี้ย	381,000	342,900	304,800	266,700	228,600
ชำระเงินทั้งหมด	1,651,000	1,612,900	1,574,800	1,536,700	1,498,600
คงเหลือ	11,430,000	10,160,000	8,890,000	7,620,000	6,350,000

หนี้สินระยะสั้น

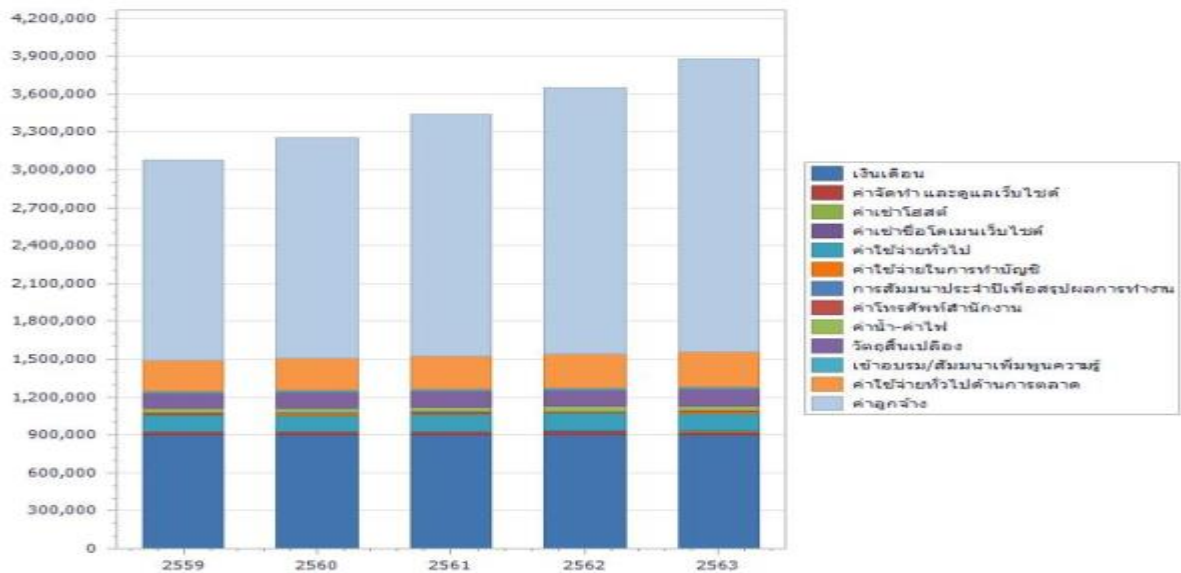
	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
หนี้สินระยะสั้นทั้งหมด	500,000	450,000	400,000	350,000	300,000
เงินต้น	50,000	50,000	50,000	50,000	50,000
ดอกเบี้ย	4,000	4,000	4,000	4,000	2,500
ชำระเงินทั้งหมด	54,000	54,000	54,000	54,000	52,500
คงเหลือ	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000

4.5 ประมาณการยอดขาย



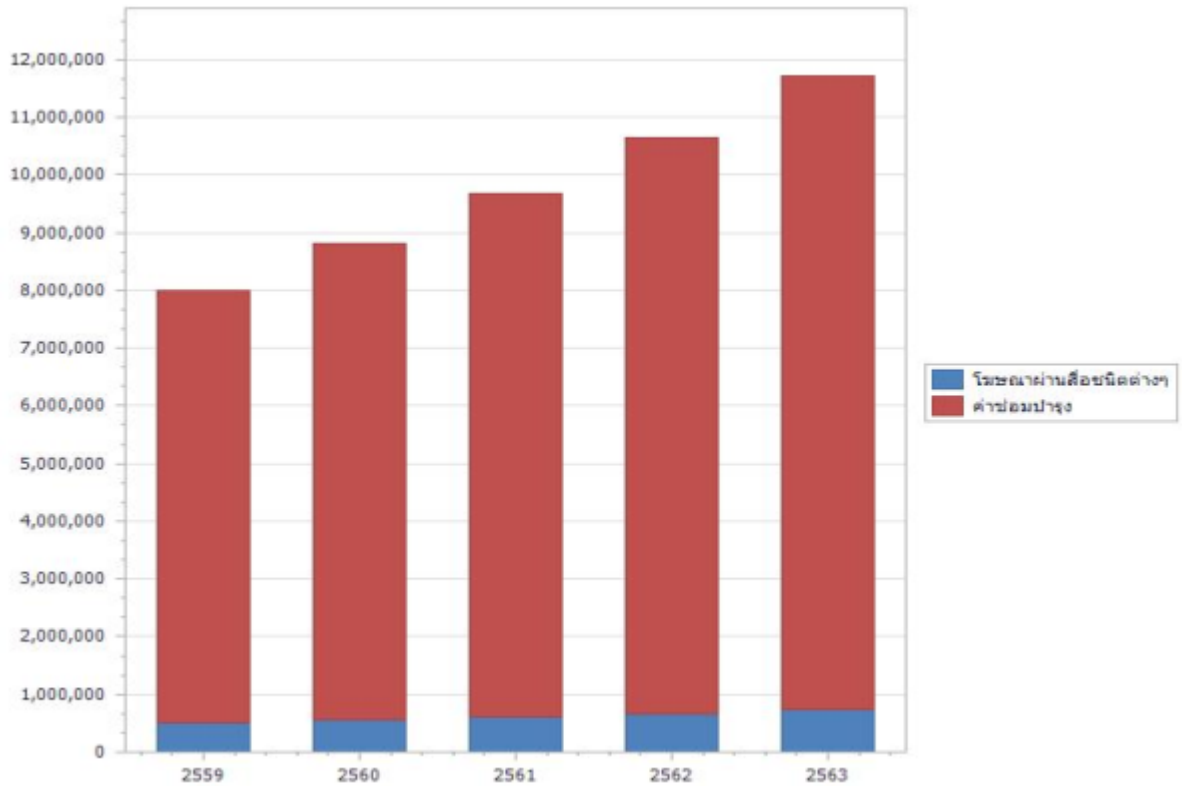
ปี	ยอดขาย	อัตราการเติบโต (%)
2559	25,000,000	10
2560	27,500,000	10
2561	30,250,000	10
2562	33,275,000	10
2563	36,602,500	10

4.6 ต้นทุนคงที่



รายการ	ต่อเดือน	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินเดือน	75,000	900,000	900,000	900,000	900,000	900,000
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
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	10,000	122,400	124,848	127,345	129,892	132,490
เข้าอบรม/สัมมนาเพิ่มพูนความรู้	1,000	12,360	12,731	13,113	13,506	13,911
ค่าใช้จ่ายทั่วไปด้านการตลาด	20,000	247,200	254,616	262,254	270,122	278,226
ค่าลูกจ้าง	120,000	1,584,000	1,742,400	1,916,640	2,108,304	2,319,134

4.7 ต้นทุนแปรผัน

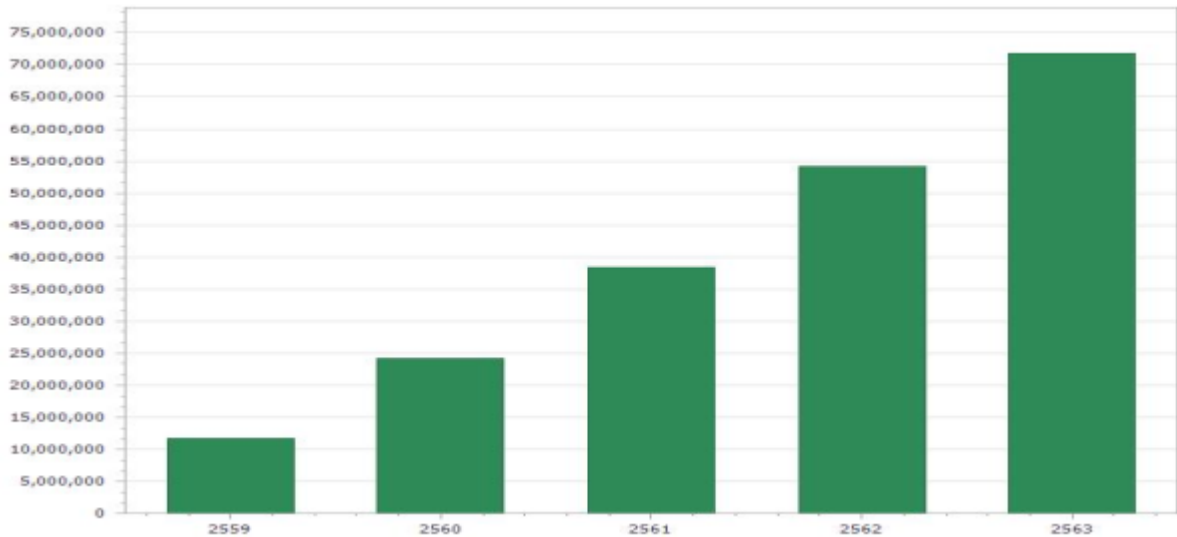


รายการ	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
โฆษณาผ่านสื่อชนิดต่างๆ	500,000	550,000	605,000	665,500	732,050
ค่าซ่อมบำรุง	7,500,000	8,250,000	9,075,000	9,982,500	10,980,750

4.8 ประมาณการกำไรขาดทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ยอดขาย	25,000,000	27,500,000	30,250,000	33,275,000	36,602,500
ลบ ต้นทุนแปรผัน	8,000,000	8,800,000	9,680,000	10,648,000	11,712,800
กำไร/ขาดทุน ขั้นต้น	17,000,000	18,700,000	20,570,000	22,627,000	24,889,700
ลบ ต้นทุนคงที่	3,076,770	3,250,553	3,440,602	3,648,512	3,876,038
กำไร/ขาดทุน จาก การดำเนินการ	13,923,230	15,449,447	17,129,398	18,978,488	21,013,662
ลบ ค่าเสื่อมราคา	3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700
ลบ ดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะยาว	381,000	342,900	304,800	266,700	228,600
ลบ ดอกเบี้ยเงินกู้ ระยะสั้น	4,000	4,000	4,000	4,000	2,500
กำไรก่อนหักภาษี	10,476,530	12,040,847	13,758,898	15,646,088	17,720,862
อัตราภาษี(%)	10	10	10	10	10
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,047,653	1,204,085	1,375,890	1,564,609	1,772,086
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	9,428,877	10,836,762	12,383,008	14,081,480	15,948,776
กำไรขาดทุนสะสม	9,428,877	20,265,639	32,648,647	46,730,127	62,678,903

4.9 ประมาณการกระแสเงินสด



	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินสดจากการขาย	24,791,667	27,479,167	30,227,083	33,249,792	36,574,771
จ่ายหนี้เจ้าหนี้	8,000,000	8,800,000	9,680,000	10,648,000	11,712,800
กำไร/ขาดทุน ขั้นต้น	16,791,667	18,679,167	20,547,083	22,601,792	24,861,971
ลบ ต้นทุนคงที่	3,076,770	3,250,553	3,440,602	3,648,512	3,876,038
กำไร/ขาดทุน จาก การดำเนินการ	13,714,897	15,428,613	17,106,482	18,953,280	20,985,933
ลบ เงินกู้ระยะยาว (ต้น+ดอกเบียด)	1,651,000	1,612,900	1,574,800	1,536,700	1,498,600
ลบ เงินกู้ระยะสั้น (ต้น+ดอกเบียด)	54,000	54,000	54,000	54,000	52,500
กำไรก่อนหักภาษี	12,009,897	13,761,713	15,477,682	17,362,580	19,434,833
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	1,047,653	1,204,085	1,375,890	1,564,609	1,772,086
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	10,962,244	12,557,629	14,101,792	15,797,971	17,662,747
เงินสด	700,000	0	0	0	0
เงินสดสะสม	11,662,244	24,219,872	38,321,664	54,119,635	71,782,382

4.10 ประมาณการงบดุล

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
สินทรัพย์					
สินทรัพย์หมุนเวียน					
- เงินสด และเงินฝากธนาคาร	11,662,244	24,219,872	38,321,664	54,119,635	71,782,382
- ลูกหนี้การค้า	208,333	229,167	252,083	277,292	305,021
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	11,870,577	24,449,039	38,573,747	54,396,927	72,087,403
สินทรัพย์คงที่					
- อุปกรณ์เครื่องมือ-เครื่องใช้	800,000	600,000	400,000	200,000	0
- รถยนต์	11,200,000	8,400,000	5,600,000	2,800,000	0
- โทรศัพท์ และ Fax	6,800	5,100	3,400	1,700	0
- เครื่องปรับอากาศ	80,000	60,000	40,000	20,000	0
- คอมพิวเตอร์	80,000	60,000	40,000	20,000	0
- อุปกรณ์ Call Center	80,000	60,000	40,000	20,000	0
รวมสินทรัพย์คงที่	12,246,800	9,185,100	6,123,400	3,061,700	0
รวมสินทรัพย์ทั้งหมด	24,117,377	33,634,139	44,697,147	57,458,627	72,087,403
หนี้สิน					
หนี้สินหมุนเวียน					
- เจ้าหนี้การค้า	0	0	0	0	0
- หนี้สินหมุนเวียนอื่นๆ	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000
รวมหนี้สินหมุนเวียน	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000
- หนี้สินระยะยาว	11,430,000	10,160,000	8,890,000	7,620,000	6,350,000
รวมหนี้สิน	11,880,000	10,560,000	9,240,000	7,920,000	6,600,000
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
- ทุนเรือนหุ้น	2,808,500	2,808,500	2,808,500	2,808,500	2,808,500
- กำไรขาดทุนสะสม	0	9,428,877	20,265,639	32,648,647	46,730,127
- กำไรขาดทุนสุทธิ	9,428,877	10,836,762	12,383,008	14,081,480	15,948,776
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	12,237,377	23,074,139	35,457,147	49,538,627	65,487,403
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	24,117,377	33,634,139	44,697,147	57,458,627	72,087,403

4.11 ประมาณการจตุค้มทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
ยอดขาย	25,000,000	27,500,000	30,250,000	33,275,000	36,602,500
ต้นทุนคงที่	3,076,770	3,250,553	3,440,602	3,648,512	3,876,038
ต้นทุนแปรผัน	8,000,000	8,800,000	9,680,000	10,648,000	11,712,800
รวมต้นทุนคงที่และแปรผัน	11,076,770	12,050,553	13,120,602	14,296,512	15,588,838
กำไร/ขาดทุน	13,923,230	15,449,447	17,129,398	18,978,488	21,013,662
กำไรส่วนเกิน	17,000,000	18,700,000	20,570,000	22,627,000	24,889,700
อัตรากำไรส่วนเกิน	.68	.68	.68	.68	.68
จตุค้มทุน	5,524,526	5,785,982	6,075,999	6,396,938	6,751,449
	22.1%	21.04%	20.09%	19.22%	18.45%

4.12 ประมาณการระยะเวลาคืนทุน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
กำไร/ขาดทุนสุทธิ	9,428,877	10,836,762	12,383,008	14,081,480	15,948,776
ค่าเสื่อมราคา	3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700	3,061,700
หนี้สินระยะสั้น	450,000	400,000	350,000	300,000	250,000
เจ้าหนี้การค้า	666,667	666,667	666,667	666,667	666,667
ลูกหนี้การค้า	208,333	229,167	252,083	277,292	305,021
ยอดรวม	13,815,577	15,194,295	16,713,458	18,387,138	20,232,164
เงินสดสะสม	13,815,577	29,009,872	45,723,331	64,110,469	84,342,632
เงินลงทุน ณ ต้นปี	16,008,500	16,008,500	16,008,500	16,008,500	16,008,500

* คืนทุนในปีที่ 2 (2560)

4.13 ความคุ้มค่าการลงทุน

Year	Net Cash	Salvage Value	Cash Flow	IRR	PV	NPV
2559	13,815,577	12,246,800	26,062,377	.63	24,764,075	8,755,575
2560	15,194,295	9,185,100	24,379,395	.74	35,138,317	19,129,817
2561	16,713,458	6,123,400	22,836,858	.82	46,436,720	30,428,220
2562	18,387,138	3,061,700	21,448,838	.87	58,667,417	42,658,917
2563	20,232,164	0	20,232,164	.91	71,842,198	55,833,698

4.14 อัตราส่วนทางการเงิน

	ปี 2559	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
Current Ratio	26.3791	61.1226	110.2107	181.3231	288.3496
Receivable turnover	120	120	120	120	120
Receivable turnover period	3.0417	3.0417	3.0417	3.0417	3.0417
ROA	.391	.3222	.277	.2451	.2212
ROE	.7705	.4696	.3492	.2843	.2435
Operation income margin	.5569	.5618	.5663	.5704	.5741
Gross profit margin	.3772	.3941	.4094	.4232	.4357
Debt ratio	.4926	.314	.2067	.1378	.0916
Debt to equity ratio	4.0698	3.6176	3.1654	2.7132	2.261
Interest coverage ratio	36.5439	45.0553	56.1988	71.1604	91.9233

5. วิเคราะห์ความเสี่ยง

ลำดับ	เหตุการณ์ ความเสี่ยง	รูปแบบ ปัจจัย เสี่ยง	รายละเอียด ปัจจัยเสี่ยง	ความ เป็นไปได้	ผลกระทบ/ ระดับ ความ เสียหาย	ระดับ ความ เสี่ยง	มาตรการ ลดความเสี่ยง
1	เว็บไซต์ Suraporncarservice ล่ม (Down)	ภายนอก	ระบบ Server เกิดปัญหา ขัดข้อง และหยุดทำงาน	น้อย(2)	มาก(4)	น้อย(8)	เลือกผู้ให้บริการ Host ที่มีความ ปลอดภัยสูง และมีการบริการทางเทคนิค ที่มีประสิทธิภาพ
2	ยอดขายไม่เป็นไปตาม เป้าหมาย	ภายใน	สภาพเศรษฐกิจไม่ดี	ปานกลาง (3)	มาก(4)	ปานกลาง (12)	เตรียม Cashflow รองรับ ในกรณีที่ ยอดขายต่ำกว่าเป้าหมาย อย่างน้อย 6 เดือน
3	ลูกค้าไม่พอใจในการบริการ	ภายใน	เจ้าหน้าที่ขาดความรู้ และ/ หรือ ขาด Service Mind	มากที่สุด (5)	มากที่สุด(5)	มากที่สุด (25)	มีมาตรการลงโทษ และมีการอบรมเพิ่ม ทักษะเป็นระยะๆ