

บทที่ 8

แผนการเงิน

ประมาณการในการลงทุน

ตารางที่ 8-1 ประมาณการในการลงทุน

ลำดับ	รายการ	ทุนเจ้าของ	เงินร่วมลงทุน	รวมมูลค่า
1.	สำนักงาน	50,000	-	50,000
2.	รถตู้	250,000	-	250,000
3.	เครื่องใช้สำนักงาน	30,000	-	30,000
4.	ค่าใช้จ่ายการจดทะเบียนบริษัท	6,000	-	6,000
5.	ค่าใช้จ่ายการจดทะเบียนธุรกิจนำเข้า	2,000	-	2,000
6.	เงินประกันขอใบอนุญาตนำเข้า	-	50,000	50,000
7.	เงินทุนสำรองค่าสาธารณูปโภค	8,000	-	8,000
8.	ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน	9,000	-	9,000
9.	อื่นๆ	10,000	-	10,000
10.	เงินทุนหมุนเวียน	85,000	-	85,000
รวมมูลค่าการลงทุนทั้งสิ้น		450,000	50,000	500,000

ตารางที่ 8-2 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจในปัจจุบัน

ลำดับ	รายการ	ประเภท	เงินทุน	หมายเหตุ
1.	สำนักงานพร้อมที่ดิน	ที่ตั้งสำนักงาน	50,000	ดูแลความเรียบร้อย
2.	ส่วนตกแต่ง/ปรับปรุง	เฟอร์นิเจอร์ตกแต่ง	30,000	บางอย่างมีของอยู่
3.	เครื่องใช้สำนักงาน	โทรศัพท์/แฟกซ์/คอมพิวเตอร์		
4.	ยานพาหนะ	ติด NGV	250,000	ดูแลความเรียบร้อย
5.	เงินประกันขอใบอนุญาต	ธุรกิจนำเข้า	50,000	ได้คืนเมื่อเลิกกิจการ
ภายในประเทศ				
รวมมูลค่าทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจปัจจุบัน			380,000	

4. กิจกรรมมีจำนวนพนักงานเงินเดือนจำนวนน้อย ทำให้ไม่ต้องแบกรับต้นทุนคงที่ต่อเดือนจำนวนมาก

ปัญหา

1. การติดต่อประสานงาน บางครั้งจะต้องรอขั้นตอนการส่งจ่ายและเบิกเงินในหลายขั้นตอน ซึ่งบางครั้งกิจการอาจต้องสำรองเงินส่วนตัวในการจ่ายมัดจำที่พัก รถ และร้านอาหารไปก่อน

2. ในช่วงเทศกาลที่กิจการจะต้องใช้เงินสำรองในการมัดจำที่พัก ซึ่งบางครั้งอาจมีความเสี่ยงในการขายห้องพักที่จองไว้ได้ไม่หมด เนื่องจากเหตุการณ์บ้านเมืองและสภาพแวดล้อมที่ผิดปกติ อย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

เป้าหมายทางการเงิน

1. รักษาสภาพคล่องทางการเงินให้อยู่ในระดับที่คงที่เสมอ
2. เก็บเงินสด หรือรับบัตรเครดิต เท่านั้น
3. รักษาอัตราส่วนกำไรที่ 20-30% หรือไม่ต่ำกว่า 10%
4. ป้องกันความเสี่ยงทางการเงินทุกด้าน ดำเนินกิจการอย่างพอเพียง
5. จัดทำระบบบัญชีที่ตรงไปตรงมา สามารถตรวจสอบได้