

แนวทางการใช้งาน
ระบบวิเคราะห์อายุหนี้สำหรับสหกรณ์

แนวทางการใช้งาน ระบบวิเคราะห์อายุหนี้สำหรับสหกรณ์

1. หลักการและเหตุผล

ระบบวิเคราะห์อายุหนี้พัฒนาขึ้นเพื่อใช้สำหรับวิเคราะห์หนี้ เพื่อเป็นรายงานสนับสนุน การบริหารและการควบคุมลูกหนี้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ประกอบด้วย 5 รายงานหลักดังนี้

1.1 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ที่ผิดนัดชำระสำหรับการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ที่ผิดนัดชำระหนี้ โดยระบบจะตรวจสอบสัญญาที่มีเงินกู้คงเหลือมากกว่าศูนย์ จากนั้นทำการวิเคราะห์วันครบกำหนดชำระเปรียบเทียบกับวันที่ทำการของข้อมูล หากวันที่ครบกำหนดชำระน้อยกว่าหรือเท่ากับวันที่ทำการจะแสดงรายงานนี้ (วันครบกำหนดชำระ \leq วันเรียกดูรายงาน)

1.2 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ที่ถึงกำหนดชำระ สำหรับการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ที่จะถึงกำหนดชำระในปีถัดไป โดยระบบจะตรวจสอบสัญญาที่มีเงินกู้คงเหลือมากกว่าศูนย์ จากนั้นทำการวิเคราะห์ วันครบกำหนดชำระเปรียบเทียบกับวันที่ทำการของข้อมูล หากวันที่ครบกำหนดชำระมากกว่าวันที่ทำการจะแสดงรายงาน (วันครบกำหนดชำระ $>$ วันเรียกดูรายงาน)

1.3 รายงานการวิเคราะห์ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ สำหรับการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ที่มีดอกเบี้ยค้างหรือค่าปรับค้างยกมาและยังชำระไม่หมด โดยระบบจะตรวจสอบสัญญาที่มีเงินกู้คงเหลือมากกว่าศูนย์ จากนั้นตรวจสอบสัญญาเงินกู้ที่มีดอกเบี้ยค้างหรือค่าปรับค้างมากกว่าศูนย์ และนำมาแสดงรายงาน โดยเฉพาะสัญญาที่มีดอกเบี้ยค้างรับหรือค่าปรับค้างรับมากกว่าศูนย์ “เท่านั้น”

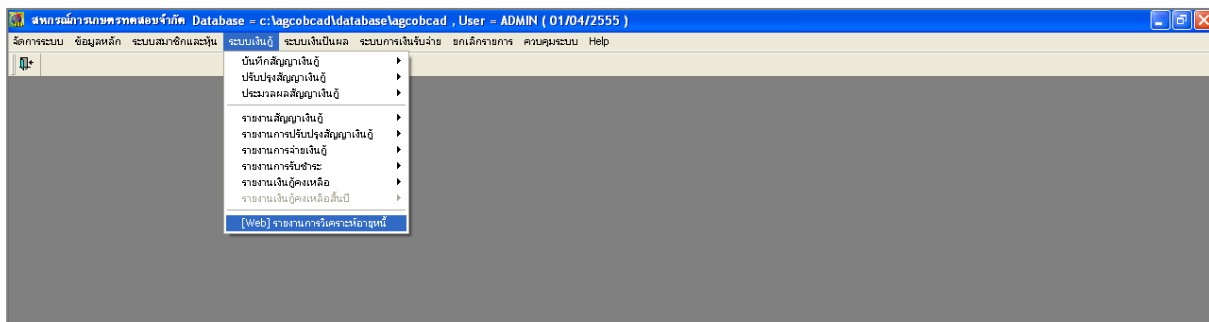
1.4 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้สำหรับการวิเคราะห์ภาพรวมของสัญญาเงินกู้ ประกอบด้วยหนี้ยกมา การชำระหนี้และหนี้ยกไป โดยระบบจะวิเคราะห์สัญญาที่เป็นสัญญายกมาและสัญญาที่มีการจ่ายระหว่างปีบัญชี และทำการวิเคราะห์การชำระหนี้และวิเคราะห์หนี้ยกไป การวิเคราะห์จะวิเคราะห์เป็นรายวันโดยยึดวันทำการเป็นหลัก

1.5 รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้สำหรับการตรวจสอบความผิดปกติของฐานข้อมูลเบื้องต้น โดยระบบจะตรวจสอบสัญญาทุกสัญญา โดยหาผลต่างจากยอดเงินคงเหลือกับ ผลรวมของงวดชำระคงเหลือ

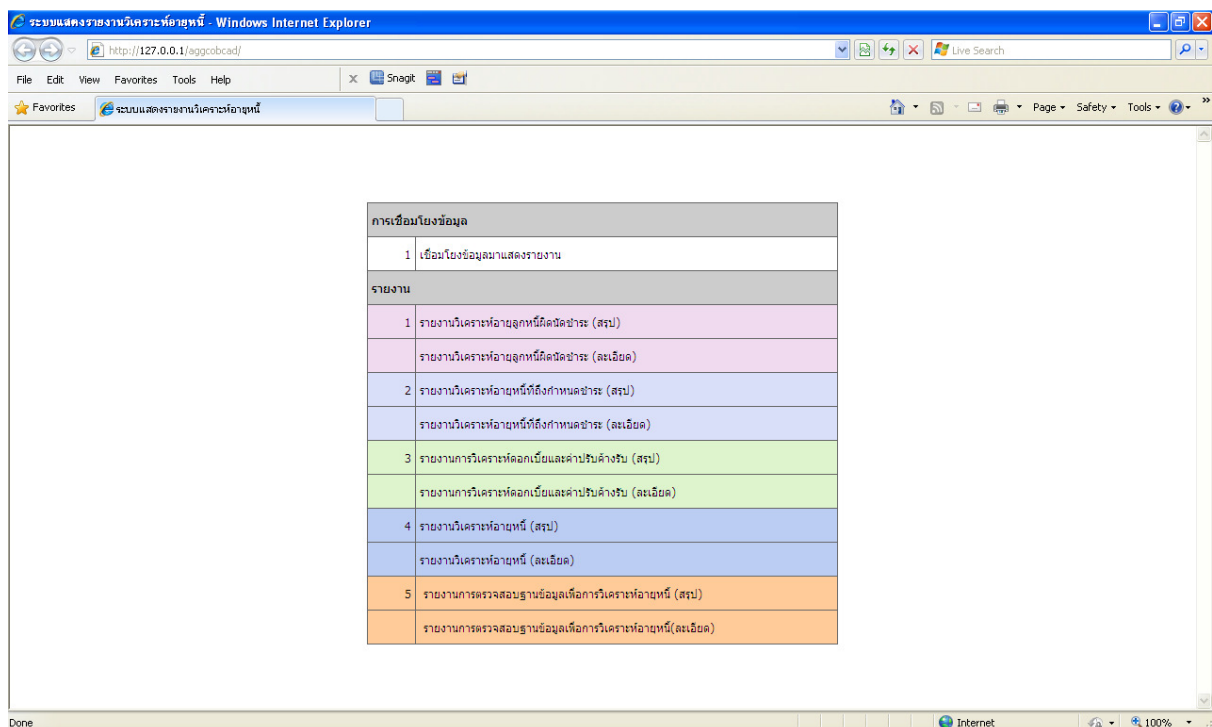
2. การใช้งานระบบวิเคราะห์อายุหนี้

ข้อตกลงเบื้องต้นในการใช้งานระบบวิเคราะห์อายุหนี้ คือ ต้องทำการเชื่อมโยงข้อมูลโดยผู้ใช้งาน ซึ่งรายงานจะแสดง ณ วันทำการที่ทำการเชื่อมโยงระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ รายงานทำการวิเคราะห์เป็นรายวัน หนี้ที่มีวันครบกำหนดชำระ ณ วันที่เรียกดูรายงานแต่ยังไม่มาชำระ รายงานจะแสดงไว้ในส่วนของผิन्दชำระ และการชำระหนี้ในส่วนของการชำระหนี้ตรงกำหนด จะหมายถึงการชำระหนี้ตรงกับวันที่ครบกำหนดชำระหนี้

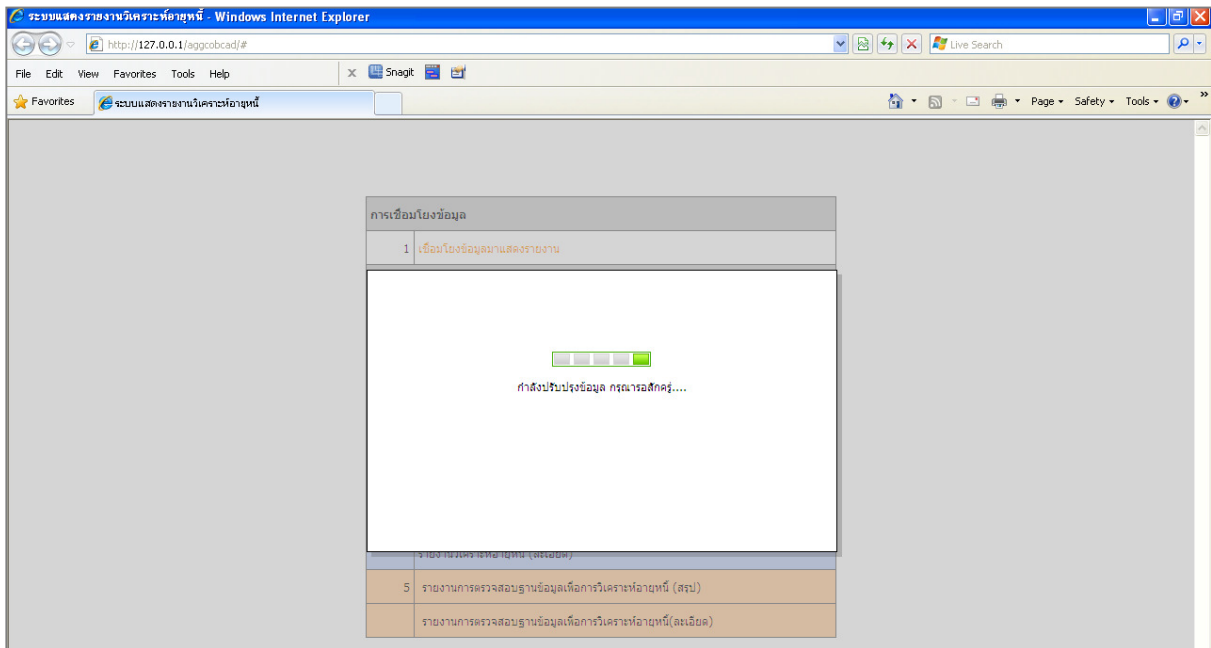
2.1 เข้าระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ Version 1.9 เมนู ระบบเงินให้กู้ / [Web] รายงานการวิเคราะห์อายุหนี้



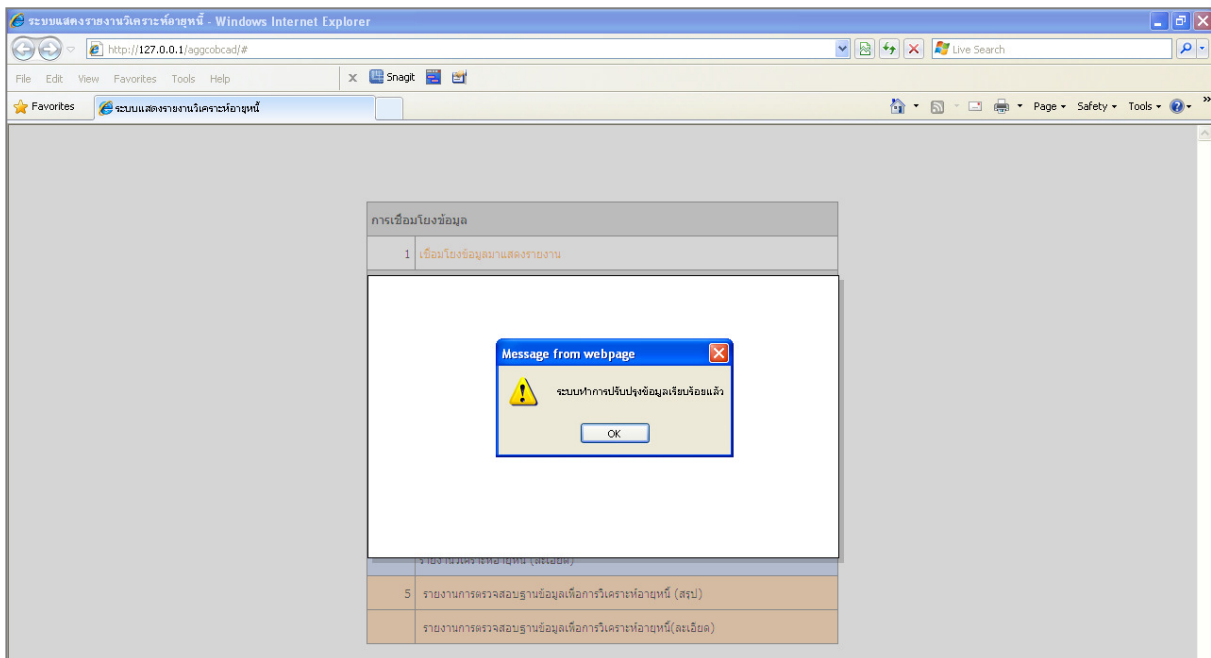
2.2 ปรากฏหน้าจอ ระบบวิเคราะห์อายุหนี้



2.3 ทำการเชื่อมโยงข้อมูลกับระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ เพื่อปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันที่เมนู เชื่อมโยงข้อมูลมาแสดงรายงาน



2.4 เมื่อระบบเชื่อมโยงข้อมูลสำเร็จ ปรากฏข้อความ “ระบบทำการปรับปรุงข้อมูลเรียบร้อยแล้ว”



2.5 ตรวจสอบรายงาน 5 รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้

5	รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้ (สรุป)
	รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้(ละเอียด)

ยอดรวมทั้งสิ้น ช่อง “ผลต่างเงินกู้คงเหลือ – รวมประจำงวด” ต้องเท่ากับ 0

สมกรณ์การเกษตรนครราชสีมา						
รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้						
ณ วันที่ 01/04/2555						
ประเภทเงินกู้	เงินกู้คงเหลือ				รวมหนี้คงเหลือ	ผลต่าง เงินกู้คงเหลือ - รวมประจำงวด
	กิตติชำระหนี้	ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป	รวม		
ประเภทเงินกู้ยืม 100 ระยะสั้น	11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20	19,860,445.20	-
ประเภทเงินกู้ยืม 101 เงินกู้ระยะสั้น	11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20	19,860,445.20	-
ประเภทเงินกู้ยืม 200 ระยะปานกลาง	8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63	61,358,760.63	0.00
ประเภทเงินกู้ยืม 201 เงินกู้ระยะปานกลาง	8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63	61,358,760.63	0.00
รวมทั้งสิ้น	19,905,641.37	23,151,643.60	38,161,920.86	81,219,205.83	81,219,205.83	0.00

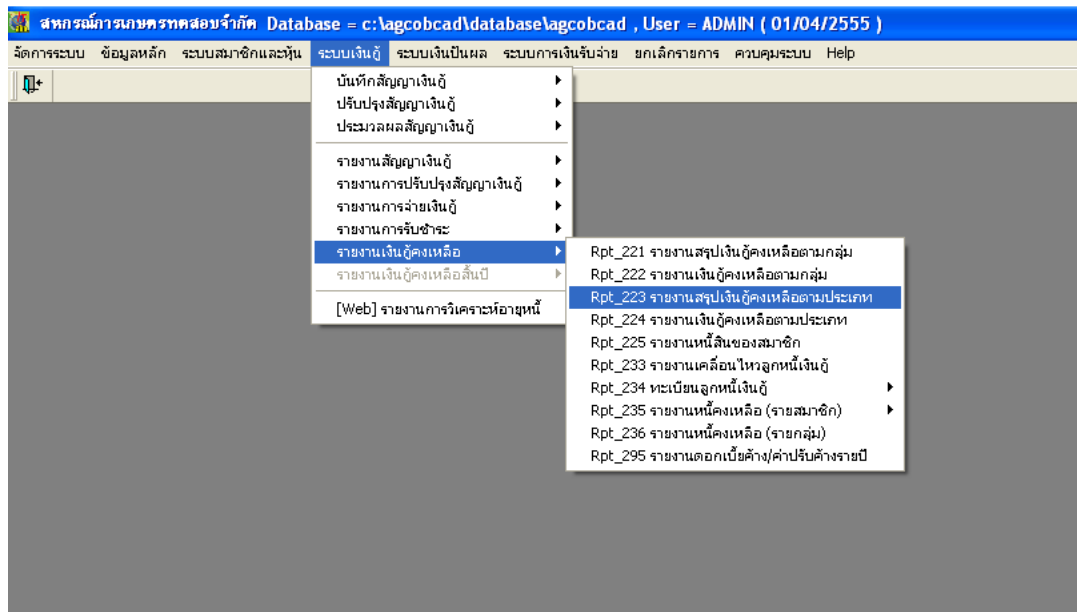
2.6 ตรวจสอบเงินกู้คงเหลือระบบวิเคราะห์อายุหนี้ กับ ระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ ต้องเท่ากัน

2.6.1 ระบบวิเคราะห์อายุหนี้ ตรวจสอบรายงาน 4 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ (สรุป)

4	รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ (สรุป)
	รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ (ละเอียด)

สมกรณ์การเกษตรนครราชสีมา											
รายงานการวิเคราะห์อายุหนี้ประเภท											
ณ วันที่ 01/04/2555											
ประเภทเงินกู้	เงินกู้ คงเหลือณปี	จ่ายเงินกู้ ระหว่างปี	หนี้ถึง กำหนดชำระ	รับชำระหนี้ระหว่างปี				เงินกู้คงเหลือ			
				ก่อนกำหนด	ตามกำหนด	คิณฑ์	รวมชำระหนี้	กิตติชำระหนี้	ถึงกำหนดชำระ ภายใน 1 ปี	ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป	รวมหนี้คงเหลือ
ประเภทเงินกู้ยืม 100 ระยะสั้น	19,860,445.20	0.00	12,953,254.18	0.00	0.00	0.00	0.00	11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
ประเภทเงินกู้ยืม 101 เงินกู้ระยะสั้น	19,860,445.20	0.00	12,953,254.18	0.00	0.00	0.00	0.00	11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
ประเภทเงินกู้ยืม 200 ระยะปานกลาง	61,358,760.63	0.00	23,825,231.17	0.00	0.00	0.00	0.00	8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
ประเภทเงินกู้ยืม 201 เงินกู้ระยะปานกลาง	61,358,760.63	0.00	23,825,231.17	0.00	0.00	0.00	0.00	8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
รวมทั้งสิ้น	81,219,205.83	0.00	36,778,485.35	0.00	0.00	0.00	0.00	19,905,641.37	23,151,643.60	38,161,920.86	81,219,205.83

2.6.2 ระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินกู้ ตรวจสอบที่เมนู ระบบเงินกู้ / รายงานเงินกู้คงเหลือ / Rpt_223 รายงานสรุปรายงานเงินกู้คงเหลือตามประเภท



สหกรณ์การเกษตรนครดสองจำกััด Database = c:\agcobcad\database\agcobcad , User = ADMIN (01/04/2555)

จัดการระบบ ข้อมูลหลัก ระบบสมาชิกและหุ้น ระบบเงินกู้ ระบบเงินเป็นผล ระบบการเงินรับจ่าย ยกเลิกรายการ ควบคุมระบบ Help

Rpt_223 รายงานสรุปรายงานเงินกู้คงเหลือตามประเภท

สหกรณ์การเกษตรนครดสองจำกััด
รายงานสรุปรายงานเงินกู้คงเหลือตามประเภท
ประเภท เงินกู้ระยะสั้น ถึงประเภท ลูกหนี้เงินกู้ลูกกภัยปี2554 พักชำระหนี้
ณ วันที่ 01/04/2555

วันที่พิมพ์ 21/05/2555 Rpt_223 หน้า :1/1
เวลา 07:09:54

ประเภท	จำนวนสัญญา	จำนวนราย	เงินต้นคงเหลือ	ดอกเบี้ยค้างรับต้นปี คงเหลือ	ค่าปรับค้างรับต้นปี คงเหลือ
เงินกู้ระยะสั้น	688	687	19,860,445.20	986,613.17	197,758.11
เงินกู้ระยะปานกลาง	699	699	61,358,760.63	549,055.92	53,575.56
รวมทั้งสิ้น	1,387 สัญญา	1,353 ราย	81,219,205.83	1,535,669.09	251,333.67

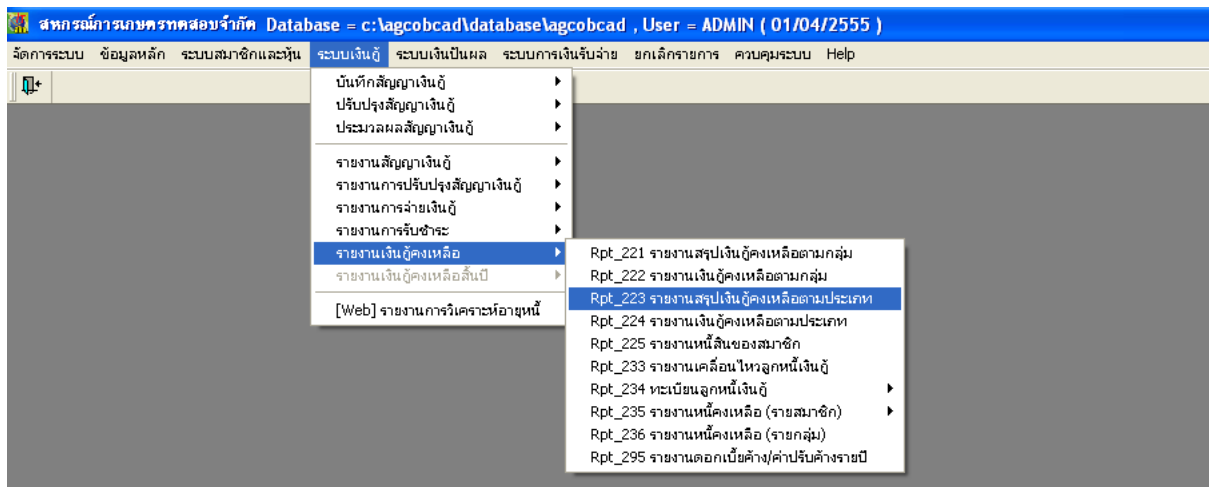
2.7 ตรวจสอบดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ ระบบวิเคราะห์อายุหนี้ กับ ระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ ต้องเท่ากัน

2.7.1 ระบบวิเคราะห์อายุหนี้ ตรวจสอบรายงาน 3 รายงานการวิเคราะห์ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ

3	รายงานการวิเคราะห์ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ (สรุป)
	รายงานการวิเคราะห์ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ (ละเอียด)

สหกรณ์การเกษตรหนองบัวลำภู								
รายงานการวิเคราะห์ดอกเบี้ยและค่าปรับค้างรับ ประเภท								
ณ วันที่ 01/04/2555								
ประเภทเงินกู้	เงินกู้คงเหลือ				ดอกเบี้ยค้างรับ			ค่าปรับค้างรับ
	กิดนับชำระหนี้	ถึงกำหนดชำระ 1 ปีขึ้นไป	ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป	รวม	ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
ประเภทเงินกู้หลัก 100 ระยะสั้น	5,631,156.73	503,578.00	0.00	6,134,734.73	795,448.57	191,164.60	986,613.17	197,758.11
ประเภทเงินกู้ 101 เงินกู้ระยะสั้น	5,631,156.73	503,578.00	0.00	6,134,734.73	795,448.57	191,164.60	986,613.17	197,758.11
ประเภทเงินกู้หลัก 200 ระยะปานกลาง	3,047,950.35	1,820,308.74	4,194,600.00	9,062,859.09	549,055.92	0.00	549,055.92	53,575.56
ประเภทเงินกู้ 201 เงินกู้ระยะปานกลาง	3,047,950.35	1,820,308.74	4,194,600.00	9,062,859.09	549,055.92	0.00	549,055.92	53,575.56
รวมทั้งสิ้น	8,679,107.08	2,223,886.74	4,194,600.00	15,197,593.82	1,344,504.49	191,164.60	1,535,669.09	251,333.67

2.7.1 ระบบสมาชิกและหุ้นและระบบเงินให้กู้ ตรวจสอบที่เมนู ระบบเงินกู้ / รายงานเงินกู้คงเหลือ / Rpt_223 รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท



สหกรณ์การเกษตรตราดสอบจำกัด Database = c:\agcobcad\databaselagcobcad , User = ADMIN (01/04/2555)

จัดการระบบ ข้อมูลหลัก ระบบสมาชิกและหุ้น ระบบเงินกู้ ระบบเงินเป็นผล ระบบการเงินรับจ่าย ยกเลิกรายการ ควบคุมระบบ Help

Rpt_223 รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท

สหกรณ์การเกษตรตราดสอบจำกัด
รายงานสรุปเงินกู้คงเหลือตามประเภท
ประเภท เงินกู้ระยะสั้น ถึงประเภท ลูกหนี้เงินกู้ทุกภัยมี2554 พักชำระหนี้
ณ วันที่ 01/04/2555

วันที่พิมพ์ 21/05/2555 Rpt_223 หน้า :1/1
เวลา 07:09:54

ประเภท	จำนวนสัญญา	จำนวนราย	เงินต้นคงเหลือ	ดอกเบี้ยค้างรับต้นปีคงเหลือ	ค่าปรับค้างรับต้นปีคงเหลือ
เงินกู้ระยะสั้น	688	687	19,860,445.20	986,613.17	197,758.11
เงินกู้ระยะปานกลาง	699	699	61,358,760.63	549,055.92	53,575.56
รวมทั้งสิ้น	1,387 สัญญา	1,353 ราย	81,219,205.83	1,535,669.09	251,333.67

2.8 ตรวจสอบงวดชำระระบบวิเคราะห์อายุหนี้

2.8.1 รายงานที่ 4 รายงานการวิเคราะห์อายุหนี้ ช่อง “เงินกู้คงเหลือผิณฑ์ชำระ” ต้องเท่ากับ รายงาน 1 รายงานวิเคราะห์อายุลูกหนี้ที่ผิณฑ์ชำระ ช่อง “รวมทั้งสิ้น”

- รายงานที่ 4 รายงานการวิเคราะห์อายุหนี้เงินกู้คงเหลือ

เงินกู้คงเหลือ			
ผิณฑ์ชำระหนี้	ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป	รวมทั้งคงเหลือ
11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
19,905,641.37	23,151,643.60	38,161,920.86	81,219,205.83

- รายงาน 1 รายงานวิเคราะห์อายุลูกหนี้ที่ผิณฑ์ชำระ

สหกรณ์การเกษตรตราดสอบจำกัด

รายงานวิเคราะห์อายุลูกหนี้ที่ผิณฑ์ชำระ

ณ วันที่ 01/04/2555

ประเภทเงินกู้	เงินกู้คงเหลือที่ผิณฑ์ชำระ				รวม
	ไม่เกิน 1 ปี	เกิน 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	
ประเภทเงินกู้หลัก 100 ระยะสั้น	4,633,638.66	3,674,442.65	2,446,760.79	727,440.10	11,482,282.20
ประเภทเงินกู้ 101 เงินกู้ระยะสั้น	4,633,638.66	3,674,442.65	2,446,760.79	727,440.10	11,482,282.20
ประเภทเงินกู้หลัก 200 ระยะปานกลาง	3,626,668.56	3,588,453.33	1,058,951.28	149,286.00	8,423,359.17
ประเภทเงินกู้ 201 เงินกู้ระยะปานกลาง	3,626,668.56	3,588,453.33	1,058,951.28	149,286.00	8,423,359.17
รวมทั้งสิ้น	8,260,307.22	7,262,895.98	3,505,712.07	876,726.10	19,905,641.37

2.8.2 รายงานที่ 4 รายงานการวิเคราะห์ ช่อง “เงินกู้คงเหลือถึงกำหนดชำระใน 1 ปี บวก ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป” ต้องเท่ากับ รายงาน 2 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ถึงกำหนดชำระ ช่อง “รวมทั้งสิ้น”

- รายงานที่ 4 รายงานการวิเคราะห์อายุหนี้เงินกู้คงเหลือ

เงินกู้คงเหลือ			
ผิดนัดชำระหนี้	ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป	รวมหนี้คงเหลือ
11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
11,482,282.20	8,348,163.00	30,000.00	19,860,445.20
8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
8,423,359.17	14,803,480.60	38,131,920.86	61,358,760.63
19,905,641.37	23,151,643.60	38,161,920.86	81,219,205.83

- รายงาน 2 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ถึงกำหนดชำระ

สหกรณ์การเกษตรหนองบัวลำภู					
รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ถึงกำหนดชำระ					
ณ วันที่ 01/04/2555					
ประเภทเงินกู้	เงินกู้คงเหลือถึงกำหนดชำระหนี้				
	ภายใน 1 ปี	เกิน 1 ปี ไม่เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี ไม่เกิน 10 ปี	เกิน 10 ปี	รวม
ประเภทเงินกู้หลัก 100 ระยะสั้น	8,348,163.00			30,000.00	8,378,163.00
ประเภทเงินกู้ 101 เงินกู้ระยะสั้น	8,348,163.00			30,000.00	8,378,163.00
ประเภทเงินกู้หลัก 200 ระยะปานกลาง	14,803,480.60	35,722,920.86	2,409,000.00		52,935,401.46
ประเภทเงินกู้ 201 เงินกู้ระยะปานกลาง	14,803,480.60	35,722,920.86	2,409,000.00		52,935,401.46
รวมทั้งสิ้น	23,151,643.60	35,722,920.86	2,409,000.00	30,000.00	61,313,564.46

4. ความผิดปกติของรายงานระบบวิเคราะห์อายุหนี้

4.1 สาเหตุที่รายงาน 5 รายงานการตรวจสอบฐานข้อมูลเพื่อการวิเคราะห์อายุหนี้ ช่อง “ผลต่างเงินกู้คงเหลือ – รวมประจำงวด” ไม่เท่ากับ 0

เนื่องจาก ฐานข้อมูลมีความผิดปกติ Field:BalanceamtTable:t_contract กับ
ผลรวมของ Field:BalanceamtTable:t_contract_due ไม่เท่ากัน
วิธีการแก้ไข คือ ตรวจสอบข้อเท็จจริงระหว่างเงินกู้คงเหลือ

4.2 สาเหตุที่ รายงานที่ 4 รายงานการวิเคราะห์หนี้วิเคราะห์อายุหนี้

- ช่อง “เงินกู้คงเหลือผิคนัดชำระ” ไม่เท่ากับ รายงาน 1 รายงานวิเคราะห์อายุลูกหนี้ที่ผิคนัดชำระ ช่อง “รวมทั้งสิ้น” และ
- ช่อง “เงินกู้คงเหลือถึงกำหนดชำระใน 1 ปี” บวก ช่อง “ถึงกำหนดชำระเกิน 1 ปีถัดไป” ไม่เท่ากับ รายงาน 2 รายงานวิเคราะห์อายุหนี้ถึงกำหนดชำระ ช่อง “รวมทั้งสิ้น”

เนื่องจาก Field:ReceiveddTable:t_contract มีค่าเป็น .NULL

Index	Groupid	Requestdate	Contractdate	Requestamt	Feedate	Intdate	Isdate	Membrid	Contractid	Allowamt	Receivedd	Balanceamt	Intdue	Intoverdue	Feedue	Feoverdue
N	0021	30042553	30042553	0.00	30042553	30042553	NULL	00001876	203/00374	1000.00	NULL	1000.00	NULL	3507.00	NULL	767.00

วิธีการแก้ไข คือ ตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับการจ่ายเงินกู้ (Receivedd คือ Field ที่เก็บยอดเงินที่จ่าย)