

Finance System (FN)

ระบบบริหารด้านการเงิน





MANGO ANYWHERE ERP CONSTRUCTION

Manual Guide

ระบบบริหารด้านการเงิน

FN (Finance System)

Ver. On Web

คำนำ

ระบบบริหารด้านการเงิน (FINANCE SYSTEM) เป็นหัวใจหลักในการบริหารงาน หากสภาพทางการเงินดี คล่องตัว มีรายได้ มีกำไร สามารถส่งผลให้ธุรกิจเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดย Module FN สามารถช่วยวิเคราะห์และสรุปรายงานด้านการเงินได้ทั้งหมด เช่น รายงานเงินสดรับ เงินสดจ่ายและอื่น ๆ, รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ, รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน, รายงานประมาณการรายได้ ส่งผลงาน วางอินวอยซ์ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้, รายงานประมาณการรายได้ทุกโครงการเปรียบเทียบกับเก็บเงินได้จริงตามเครดิต เป็นต้น โดยสามารถเรียกข้อมูลจากในระบบได้ทันทีที่ต้องการ ประหยัดเวลาในการทำงาน สามารถตรวจสอบ ประเมิน, แก้ไข และวางแผนทิศทางการเงินของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

ในการนี้ทางคณะผู้จัดทำจึงได้จัดทำคู่มือ Manual Guide Finance System (FN) Ver. On Web ขึ้นมาเพื่อแนะนำการใช้งานโปรแกรมดังกล่าว และหวังเป็นอย่างยิ่งว่าคู่มือฉบับนี้จะสามารถนำไปใช้ประโยชน์ในการใช้งาน และเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพประสิทธิผล หากมีข้อผิดพลาดประการใดทางคณะผู้จัดทำขอน้อมรับไว้และขออภัยมา ณ ที่นี้

บริษัท แมงโก้ คอนซัลแตนท์ จำกัด

สารบัญ

MANUAL USER GUIDE FN VER. ON WEB.....	1
INTRODUCTION 1 วิธีการใช้งาน	2
1. วิธีการเข้าสู่ Module Finance System (Finance Dashboard).....	2
2. แนะนำรายงานต่าง ๆ ใน Module Finance System (Finance Dashboard).....	3
TRANSACTION 2 รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายและอื่นๆ.....	4
2. รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายเชิงวิเคราะห์หนี้และอื่น ๆ (CASH ON HAND INCL. AP & AR ALL STATUS).....	4
2.1 อธิบายภาพรวมของ Dashboard เงินสดรับและเงินสดจ่าย.....	5
2.2 สรุปข้อมูลลูกหนี้-เจ้าหนี้ คงค้างทั้งหมด และลูกหนี้-เจ้าหนี้คงค้าง ณ ปัจจุบัน.....	11
2.3 รายงานเปรียบเทียบกลุ่มเงินสดรับและกลุ่มเงินสดจ่ายระหว่างปี.....	12
2.4 รายงานสรุปเงินสดธนาคารทั้งหมดของบริษัทรวมทั้งยอดลูกหนี้ – เจ้าหนี้คงค้างตามเกรด ณ วันที่ปัจจุบัน.....	12
TRANSACTION 3 รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ	17
3. รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ (CASH FLOW & CREDIT LINE FACILITY)	17
3.1 รายงานกระแสเงินสดรับ-จ่าย (Cash Flow).....	17
3.1.1 กราฟแท่งแสดงข้อมูลรายงานกระแสเงินสดรับ – กระแสเงินสดจ่าย แบบรายเดือน	17
3.1.2 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดรับ (Inflow/Month)	18
3.1.3 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดจ่าย (Outflow/Month)	20
3.1.4 รายงานตรวจสอบสภาพคล่องการเก็บเงิน Cash Balance / Month	22
3.1.5 Bar Chart สรุปวงเงินสินเชื่อ.....	23
TRANSACTION 4 รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน	28
4. รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL STATEMENT & FINANCIAL RATIO).....	28
4.1 การเรียกข้อมูลรายงานงบการเงิน.....	29
4.2 รายงานงบกำไรขาดทุน.....	31
4.2.1 ตารางสรุปเปรียบเทียบงบการเงินกิจการ	32
4.2.2 ตารางเปรียบเทียบ Common Size	32
4.2.3 ตารางเปรียบเทียบ % Growth YOY การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปี	33
4.2.4 งบกำไรขาดทุนในรูปแบบกราฟ สีของกราฟแท่งสรุปข้อมูล มีดังนี้.....	33

4.3 งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล).....	34
4.3.1 ตารางเปรียบเทียบ % Growth YOY การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปี (งบดุล) ในรูปแบบข้อมูล ตัวเลข	35
4.3.2 งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล)	36
4.3.3 สรุปสถานะข้อมูลของ งบกำไรขาดทุน และ งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล) ในรูปแบบกราฟเส้น	37
4.4 อัตราส่วนทางการเงิน.....	38
REPORT 5 รายงานประมาณการรายได้ส่งผลงานอินวอยซ์ ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้	39
5. รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้ส่งผลงานอินวอยซ์ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้ (DASHBOARD).....	39
REPORT 6 รายงานประมาณการรายได้ รวมทุกโครงการตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริงตามเครดิต	42
6. รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริงตามเครดิต (DASHBOARD)	42

Manual User Guide FN Ver. On Web

ระบบบริหารด้านการเงิน (FINANCE SYSTEM) เป็นอีกหนึ่งระบบที่สำคัญของโปรแกรมฯ โดยมีบทบาทในการช่วยบริหารงานทางด้านการเงิน ซึ่งสามารถช่วยวิเคราะห์ และสรุปรายงานด้านการเงินทั้งหมดได้ โดยผู้ใช้งานสามารถเรียกข้อมูลจากระบบได้ทันทีที่ต้องการ มีรูปแบบการแสดงผลแบบแท่งกราฟ เพื่อช่วยให้รับทราบข้อมูลได้ง่ายยิ่งขึ้น สะดวกในการใช้งาน และประหยัดเวลา ทั้งยังสามารถตรวจสอบ, ประเมิน, แก้ไข และวางแผนทิศทางการเงินของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

Module FN ประกอบไปด้วย Transaction และ Report ดังนี้

➤ Transaction

- รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายเชิงวิเคราะห์หนี้และอื่น ๆ (Cash on Hand Incl. AP & AR All Status)
- รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ (Cash Flow & Credit Line Facility)
- รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Statement & Financial Ratio)

➤ Report

- รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้ส่งผลงานวางอินวอยซ์ทุกโครงการ ถึงเก็บเงินได้ (Dashboard)
- รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริงตามเครดิต (Dashboard)

Introduction

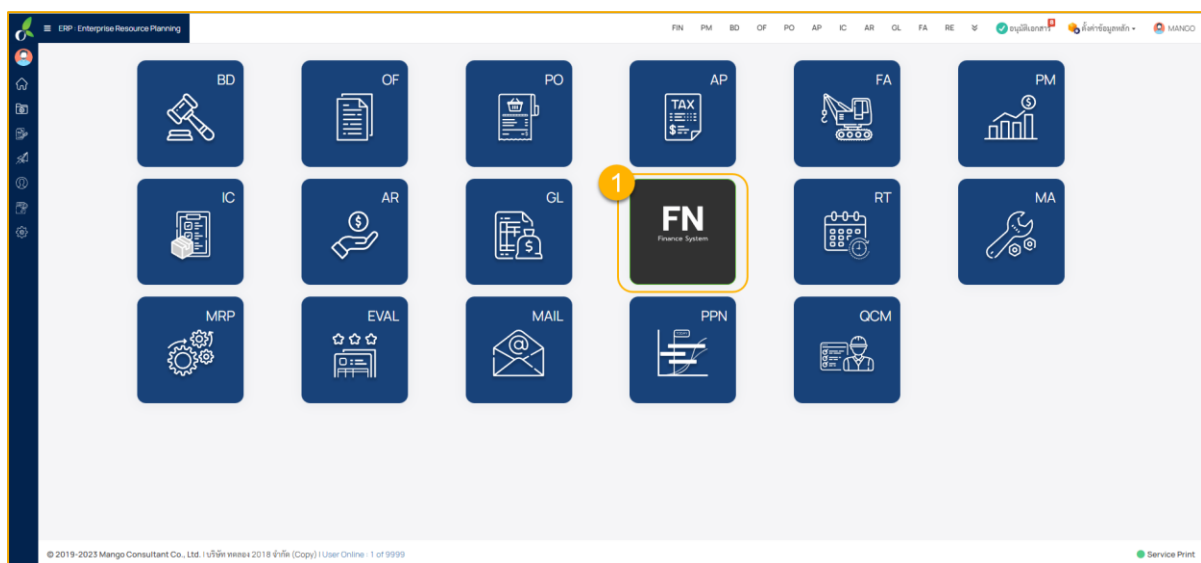
1

วิธีการใช้งาน

1. วิธีการเข้าสู่ Module Finance System (Finance Dashboard)

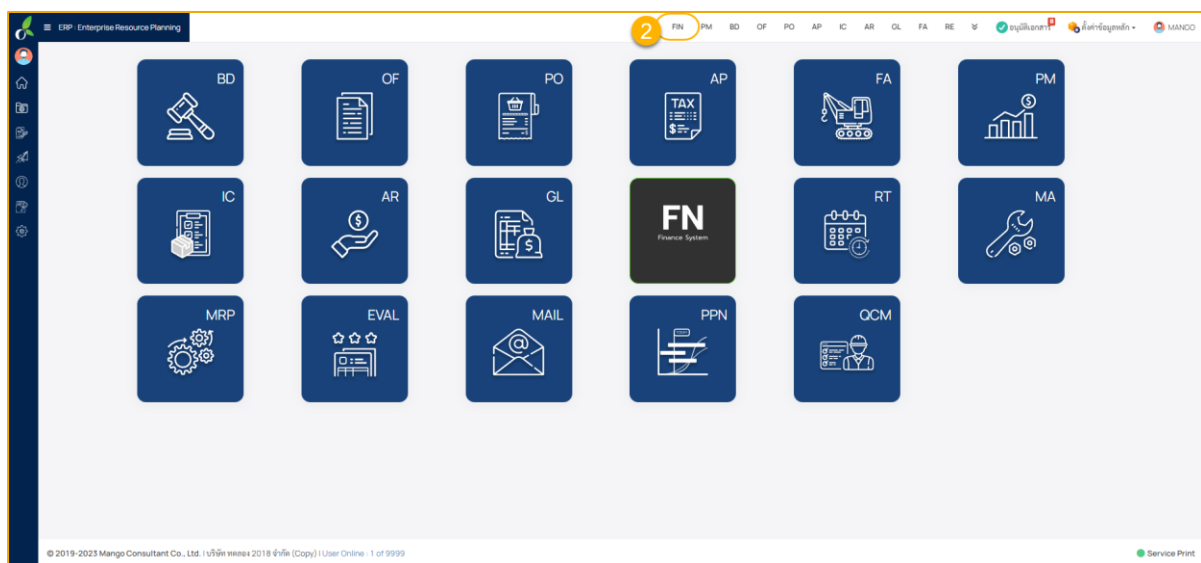
สามารถเข้าได้ 2 วิธี ดังนี้

1 เข้าที่ไอคอน FN ในหน้าเมนูหลัก



หน้าหลัก ของโปรแกรม

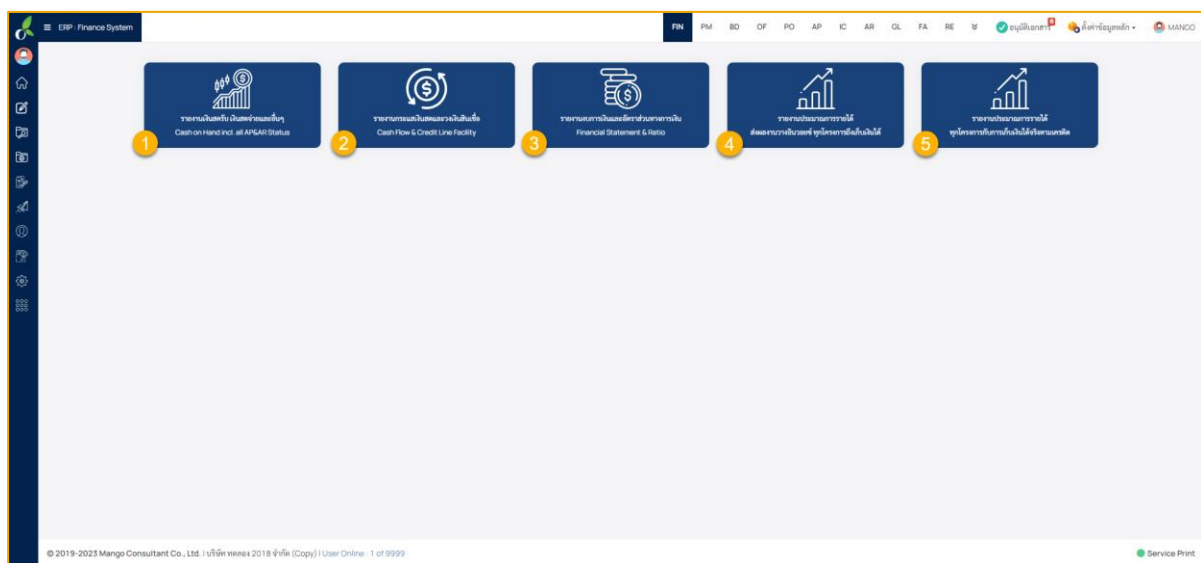
2 เข้าผ่านทางแถบเมนูข้อความด้านบนสุด เลือก FN



หน้าหลัก ของโปรแกรม

2. แนะนำรายงานต่าง ๆ ใน Module Finance System (Finance Dashboard)

- 1 รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายและอื่น ๆ (Cash on Hand incl. all AP&AR Status)
- 2 รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ (Cash Flow & Credit Line Facility)
- 3 รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Statement & Financial Ratio)
- 4 รายงานประมาณการรายได้ ส่งผลงานวางอินวอยซ์ ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้จริง
- 5 รายงานประมาณการรายได้ทุกโครงการเปรียบเทียบกับเก็บเงินได้จริงตามเครดิต



หน้าหลัก Module Finance System (Finance Dashboard)

Transaction

2

รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายและอื่น ๆ

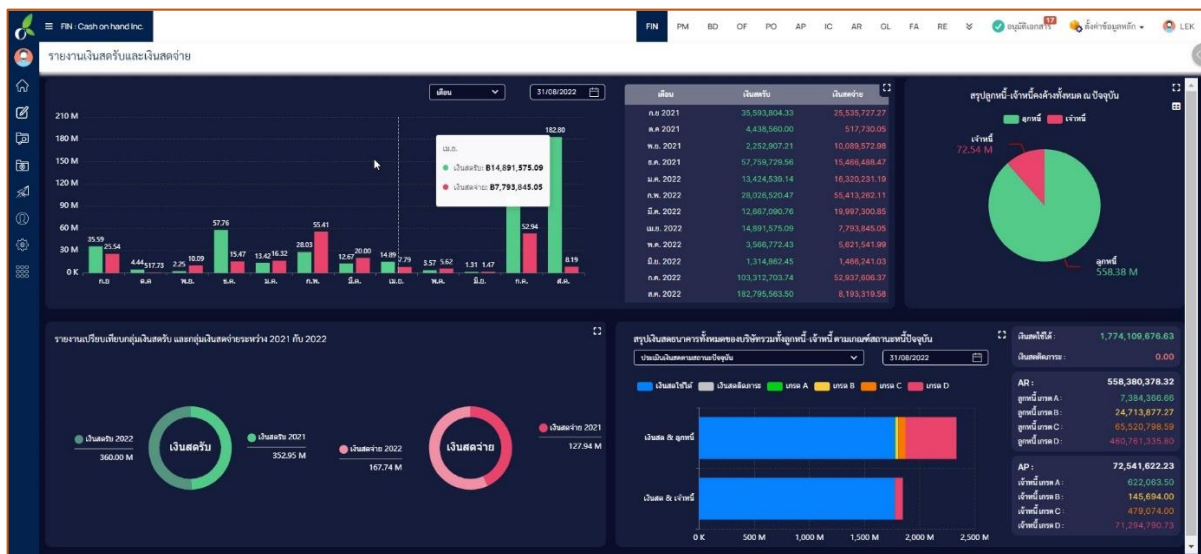
2. รายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายเชิงวิเคราะห์หนี้และอื่น ๆ (Cash on Hand Incl. AP & AR All Status)

คือ การแสดงจำนวนเงินสดในมือรายวันที่ใช้ได้และเงินสดติดภาระ ให้ทราบได้ทุกวัน ณ ปัจจุบัน (Real Time) รวมถึงภาพรวมของเงินสดรับ – เงินสดจ่าย ที่ได้จากระบบ ผ่านรูปแบบกราฟแท่ง โดยกราฟจะช่วยให้เปรียบเทียบ ทั้งรายรับและรายจ่าย ตามใบแจ้งหนี้ (Invoice) ทำให้มองเห็นแนวโน้มการรับจ่ายเงินได้ชัดเจน นอกจากนั้นข้อมูลเงินสดรับจากลูกหนี้และเงินสดจ่ายให้เจ้าหนี้ยังถูกนำมาวิเคราะห์ย่อยลงในเชิงลึกในการจัดทำเกรดแต่ละเกรดให้ลูกค้านำไปประเมินสถานะลูกหนี้ - เจ้าหนี้ รายใดมีความเสี่ยงมากน้อยในการรับงานหรือประมูลงาน

ส่วนด้านเจ้าหนี้ลูกค้าสามารถนำเกรดเจ้าหนี้ที่ลูกค้าจ่ายชำระหนี้ดีตรงตามกำหนด โดยดูสถานะเกรดลูกค้าเองว่าได้เกรดดีเยี่ยม หรือ ดี เพื่อนำไปใช้เจรจาต่อรองส่วนลดกับร้านค้า ซึ่งเป็นอีกช่องทางในการเพิ่มผลกำไรทางอ้อมและยังนำไปใช้ประโยชน์อื่น ๆ ในยามวิกฤตได้ บริษัทฯ ได้ทำการวิเคราะห์เกรดเป็นรายลูกหนี้และรายเจ้าหนี้ออกเป็น 2 รูปแบบ คือ

1) เกรดบริษัทฯ เป็นการนำข้อมูลย้อนหลัง 3 ปีของลูกหนี้และเจ้าหนี้มาวิเคราะห์ออกเป็นเกรด A-D

2) เกรดปัจจุบัน เป็นการนำข้อมูลของลูกหนี้และเจ้าหนี้ของปีปัจจุบัน มาวิเคราะห์ออกเป็นเกรด A-D เพื่อนำเกรดทั้ง 2 แบบ มาเปรียบเทียบกันระหว่างผลประกอบการบริษัทฯ ปัจจุบันกับอดีตที่ผ่านมา สถานะลูกหนี้และเจ้าหนี้มีการเปลี่ยนแปลงอย่างไร จะได้ช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจและทำงานได้รวดเร็วและแม่นยำยิ่งขึ้น ซึ่งจะได้อธิบายเพิ่มเติมต่อในส่วนท้าย



หน้าหลัก ของรายงานเงินสดรับเงินสดจ่ายและอื่น ๆ

2.1 อธิบายภาพรวมของ Dashboard เงินสดรับและเงินสดจ่าย

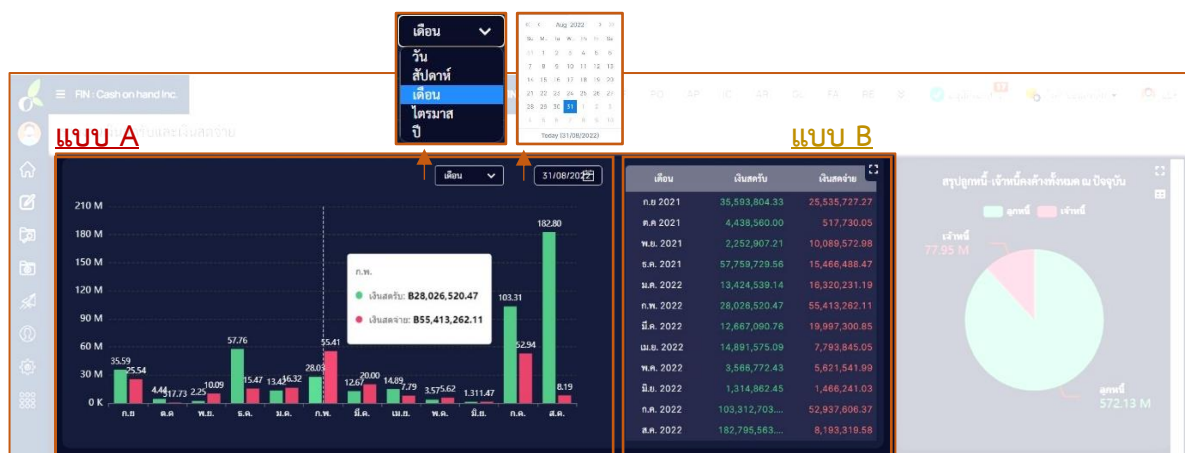
การดูรายงานข้อมูลสถานะเงินสดรับ เงินสดจ่าย ในเชิงวิเคราะห์ข้อมูล แบ่งเป็น 2 รูปแบบ

แบบ A : แสดงในรูปแบบกราฟแท่ง

แบบ B : แสดงในรูปแบบข้อมูลตัวเลข

โดยข้อมูลทั้ง 2 แบบนี้จะสัมพันธ์กัน เมื่อใช้ฟังก์ชัน Filter ข้อมูล สามารถ Filter เลือกดูได้ ทั้งแบบรายวัน, สัปดาห์, เดือน, ไตรมาส, ปี และกำหนดวันที่สิ้นสุดของข้อมูลได้

สีเขียว (แท่งกราฟ/ตัวเลข) : เงินสดรับ **สีแดง** (แท่งกราฟ/ตัวเลข) : เงินสดจ่าย



2.1 รายงานเงินสดรับ เงินสดจ่าย

2.1.1 ผู้ใช้งานสามารถเข้าไปดูรายละเอียดข้อมูลเงินสตรับ หรือเงินสดจ่าย ของแต่ละเดือนได้ โดยสามารถกดไปที่จำนวนตัวเลขนั้น ๆ เพื่อดูรายละเอียดของข้อมูลได้อย่างครบถ้วนยิ่งขึ้น



ตัวอย่าง ข้อมูลเดือนสิงหาคม มีเงินสตรับ 4,342,201.78 บาท และ เงินสดจ่าย 1,662,125.53 บาท

2.1.1.1 เมื่อกดเข้าไปที่ยอดเงินสตรับ จะสามารถดูรายละเอียดเชิงลึกได้มากยิ่งขึ้น เช่น รายชื่อลูกหนี้, เลขที่โครงการ, ชื่อโครงการ, เลขที่ใบแจ้งหนี้, วันกำหนดชำระ, วันที่เกินกำหนดชำระ, เลขที่ใบเสร็จ, ยอดรับเงิน และ เกรดของบริษัทฯ เป็นต้น ดังรูป

เงินสตรับทั้งหมดและสถานะการจัดชั้นความเสี่ยงลูกหนี้รับชำระ										
ลูกหนี้	เลขที่ใบแจ้งหนี้	โครงการ	เลขที่ใบแจ้งหนี้	วันที่ใบแจ้งหนี้	วันกำหนดชำระ	เกินกำหนดชำระ	เลขที่ใบเสร็จรับเงิน	วันที่ใบเสร็จรับเงิน	สถานะการรับเงิน	
บริษัท ลูกหนี้เดิม จำกัด	16/02/2021	Project May 01.09.2021	IO202111016	24/11/2021	24/12/2021	610	RV22080008	11/08/2022	RV2023080036	
บริษัท ลูกหนี้เดิม จำกัด	03602022	Project Mu 20.04.2022	IV2022080010	16/08/2022	15/09/2022	-30	RV22080012	16/08/2022	RV2022080004	
บริษัท ก.1 จำกัด 12	02502022	งานก่อสร้าง TMB	CNL22040004	28/04/2022	28/04/2022	117	RV22080017	23/08/2022	RV2022080016	
บริษัท อสม จำกัด	06402021	January ด้านเคสลูกค้าไปใช้	CNL22080002	15/08/2022	15/08/2022	0	RV22080009	15/08/2022	RV2022080001	
บริษัท อสม จำกัด	06402021	January ด้านเคสลูกค้าไปใช้	CNL22080004	15/08/2022	15/08/2022	0	RV22080010	15/08/2022	RV2022080002	
บริษัท วรรณวิ จำกัด (Customer / Owner)	05502022	Project Pang 21.06.2022	CNL22080005	30/08/2022	29/09/2022	95	RV22080018	30/08/2022	RV2022080010	
บริษัท อสม จำกัด	09502021	March00	IV2021060001	17/06/2021	27/06/2021	409	RV22080003	10/08/2022	RV2022080015	
บริษัท ก.1 จำกัด 12	02502022	งานก่อสร้าง TMB	IV2022040031	28/04/2022	28/04/2022	111	RV22080014	17/08/2022	RV2022080006	
บริษัท ก.1 จำกัด 12	02502022	งานก่อสร้าง TMB	IV2022070031	27/07/2022	27/07/2022	22	RV22080015	18/08/2022	RV2022080012	
รวม : 4,342,201.78 บาท										
เงินสตรับทั้งหมดและสถานะการจัดชั้นความเสี่ยงลูกหนี้รับชำระ										
เลขที่ใบเสร็จรับเงิน	วันที่ใบเสร็จรับเงิน	เลขเอกสารการรับเงิน	วันที่การรับเงิน	จำนวนเงินก่อนภาษี	จำนวนเงินในใบด...	จำนวนเงินในเสร็จ...	รับสุทธิ	บาทปัจจุบัน	บาทบริษัท	
RV22080008	11/08/2022	RV2023080036	26/08/2023	5,500.00	0.00	5,500.00	5,500.00	D	D	
RV22080012	16/08/2022	RV2022080004	16/08/2022	100,000.00	0.00	107,000.00	107,000.00	A	D	
RV22080017	23/08/2022	RV2022080016	23/08/2022	4,500.00	0.00	3,987.00	3,987.00	D	D	
RV22080009	15/08/2022	RV2022080001	15/08/2022	17,400.00	0.00	11,797.20	11,797.20	A	D	
RV22080010	15/08/2022	RV2022080002	15/08/2022	-400.00	0.00	-271.20	-271.20	A	D	
RV22080018	30/08/2022	RV2022080010	02/01/2023	0.00	0.00	0.00	0.00	D	D	
RV22080003	10/08/2022	RV2022080015	10/08/2022	60,000.00	0.00	62,150.00	62,150.00	D	D	
RV22080014	17/08/2022	RV2022080006	17/08/2022	5,000.00	0.00	4,430.00	4,430.00	D	D	
RV22080015	18/08/2022	RV2022080012	18/08/2022	10,050.00	0.00	8,904.30	8,904.30	D	D	
RV22080020	10/08/2022	RV2022080013	10/08/2022	2,150,000.00	0.00	2,236,000.00	2,236,000.00	A	D	
RV22080021	10/08/2022	RV2022080014	10/08/2022	500,000.00	0.00	520,000.00	520,000.00	A	D	
RV22080011	16/08/2022	RV2022080003	16/08/2022	300,000.00	0.00	321,000.00	321,000.00	A	D	
RV22080016	22/08/2022	RV2022080008	22/08/2022	1,100,000.00	0.00	1,056,000.00	1,056,000.00	A	D	
RV22080019	31/08/2022	RV2022080011	31/08/2022	2,000.00	0.00	1,356.00	1,356.00	A	D	
RV22080013	16/08/2022	RV2022080009	16/08/2022	0.00	0.00	4,248.48	4,248.48		D	

2.1.1.1 ตัวอย่างการกดเข้าไปดูรายละเอียดของเงินสตรับจำนวน 4,342,201.78 บาท

โปรแกรมมีระบบการจัดเกรดวิเคราะห์สภาพคล่องของลูกค้าและจะใช้เกณฑ์ลูกหนี้ผิณฑ์ชำระหนี้ลูกค้าและลูกค้าผิณฑ์ชำระเจ้าหนี้ไม่เกิน 90 วัน นำมาจัดเกรดแบ่งออกเป็นระดับ A, B, C, D ตามลำดับ ตามประกาศ ธปท. เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงินเฉพาะ

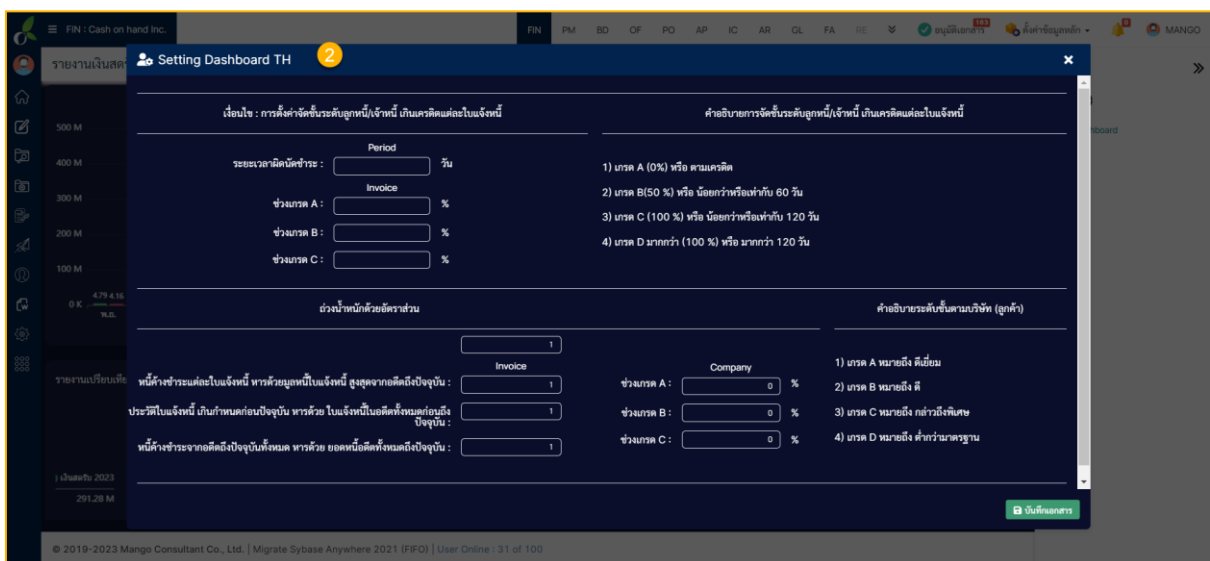
หมายเหตุ : ลูกค้าสามารถกำหนดเกรดเองได้ *** กรณีเริ่มใช้งานครั้งแรก เวลาเปิดหน้า FN แล้วไม่แสดงข้อมูลใด ๆ ให้ทำการตั้งค่ากำหนดเกรดตามลำดับขั้นตอนข้างล่างก่อนเพื่อเริ่มดำเนินการทำงาน ***

★ **วิธีการตั้งค่ากำหนดเกรด** ลูกหนี้ เจ้าหนี้ ว่าจะให้ชำระหนี้ทั้งรับและจ่ายเกินกำหนดกี่วันเองนั้นสามารถดำเนินการเองดังนี้

1 กดไปที่สัญลักษณ์  โดยจะอยู่ด้านขวาบนของหน้าโปรแกรม จากนั้นกดไปที่ไอคอน  Setting Dashboard



2 จะแสดงหน้าต่าง Setting Dashboard ขึ้นมา โดยใช้สำหรับกำหนดการตั้งค่าจัดชั้นระดับเกรดลูกหนี้ / เจ้าหนี้ชำระเงินเกินเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้



The screenshot shows the 'Setting Dashboard TH' window. It contains several sections for configuring credit terms and grading. The top section is titled 'เงื่อนไข : การตั้งค่าชั้นระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้' (Conditions: Setting credit terms for customers/debtors by invoice). It includes fields for 'Period' (days), 'Invoice' (percentage), and 'Amount' (percentage) for categories A, B, and C. The bottom section is titled 'คำอธิบายการตั้งชั้นระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้' (Description of setting credit terms for customers/debtors by invoice). It lists four options for grading based on credit terms and amounts.

- 3 ระยะเวลาผิณฑ์ชำระ** ผู้ใช้งานสามารถระบุระยะเวลาลูกหนี้ผิณฑ์เกินกำหนดชำระเงินสูงสุดกี่วัน ดังตัวอย่างด้านล่างกำหนดเป็นระยะเวลา 90 วัน (ตามเกณฑ์มาตรฐานธนาคารแห่งประเทศไทย) ในการจัดทำเกรตทั้งลูกหนี้และเจ้าหนี้

Setting Dashboard TH

เงื่อนไข : การตั้งค่าชำระระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้

ระยะเวลาผิณฑ์ชำระ : วัน

Invoice

ช่วงเกรต A : %

ช่วงเกรต B : %

ช่วงเกรต C : %

คำอธิบายการจัดระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้

1) เกรต A (0%) หรือ ตามเครดิต

2) เกรต B (50 %) หรือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 45 วัน

3) เกรต C (100 %) หรือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 90 วัน

4) เกรต D มากกว่า (100 %) หรือ มากกว่า 90 วัน

ช่วงนำหนักด้วยอัตราส่วน

Invoice

Company

ช่วงเกรต A : %

ช่วงเกรต B : %

1) เกรต A หมายถึง ดีเยี่ยม

2) เกรต B หมายถึง ดี

3) เกรต C หมายถึง กล่าวถึงพิเศษ

บันทึกเอกสาร

- 4** ช่วงเกรต A-D เวลาใส่ % ทางซ้ายมือระบบจะแปลงค่าเป็นจำนวนวันมาให้ทางขวามือ หรือใช้สูตร = ระยะเวลาผิณฑ์กี่วันหารด้วย ระยะเวลาที่ลูกหนี้ได้รับอนุมัติให้ผิณฑ์สูงสุด x 100 จะได้ผลลัพธ์ออกมาเป็น %

- 5** เมื่อระบุข้อมูลครบแล้ว ให้กดปุ่ม **บันทึกเอกสาร**

Setting Dashboard TH

เงื่อนไข : การตั้งค่าชำระระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้

ระยะเวลาผิณฑ์ชำระ : วัน

Invoice

ช่วงเกรต A : %

ช่วงเกรต B : %

ช่วงเกรต C : %

คำอธิบายการจัดระดับลูกหนี้/เจ้าหนี้ เป็นเครดิตแต่ละใบแจ้งหนี้

1) เกรต A (0%) หรือ ตามเครดิต

2) เกรต B (50 %) หรือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 45 วัน

3) เกรต C (100 %) หรือ น้อยกว่าหรือเท่ากับ 90 วัน

4) เกรต D มากกว่า (100 %) หรือ มากกว่า 90 วัน

ช่วงนำหนักด้วยอัตราส่วน

Invoice

Company

ช่วงเกรต A : %

ช่วงเกรต B : %

1) เกรต A หมายถึง ดีเยี่ยม

2) เกรต B หมายถึง ดี

3) เกรต C หมายถึง กล่าวถึงพิเศษ

บันทึกเอกสาร

© 2019-2023 Mango Consultant Co., Ltd. | Migrate Sybase Anywhere 2021 (FIFO) | User Online : 32 of 100

การจัดเกรดลูกหนี้ จะช่วยวิเคราะห์สภาพคล่องของลูกหนี้ วิเคราะห์ลักษณะการจ่ายเงิน ทำให้ลูกค้าทราบว่าลูกหนี้รายใด เรียกเก็บเงินยากหรือง่าย ลูกหนี้รายใดควรเก็บรักษาไว้และลูกหนี้รายใดที่ควรระวังให้ดี ตัวอย่างกรณีที่ลูกหนี้เกรด D ที่จ่ายเงินช้า เรียกเก็บเงินยาก ถือเป็นกลุ่มเสี่ยงที่ต้องระวังให้มากเพราะสถานการณ์เริ่มส่งสัญญาณว่าจะเกิดหนี้สูญค่อนข้างสูง

ความหมายของแต่ละเกรด

- **เกรด A = ดีเยี่ยม** คือ ลูกหนี้ชำระเงิน **ตรงเวลา / ก่อนเวลา** (แบงก์ชาติใช้คำว่า “หนี้ปกติ”) **ไม่ต้องกำหนดค่า %**
- **เกรด B = ดี** คือ ลูกหนี้ชำระเงิน **เกินกำหนดแต่อยู่ช่วง ภายใน 30 วัน** (แบงก์ชาติใช้คำว่า “หนี้ปกติ”) **ให้กำหนดค่า %**
- **เกรด C = พอใช้** คือ ลูกหนี้ชำระเงิน **เกินกำหนดแต่อยู่ช่วง ภายใน 30 – 90 วัน** (แบงก์ชาติใช้คำว่า “หนี้กล่าวถึงพิเศษ”) **กำหนดค่า 100% คือ ไม่เกิน 90 วันตามระยะเวลาเกินกำหนดชำระสูงสุด**
- **เกรด D = ไม่ดี** คือ ลูกหนี้ชำระเงิน **เกินกำหนดและหนี้ค้างมานานมากกว่า 90-180 วัน** (แบงก์ชาติใช้คำว่า “หนี้ต่ำกว่ามาตรฐาน”) **ไม่ต้องกำหนดค่า % เพราะระบบจะอัตโนมัติค่าเป็นเกรด D**

2.1.1.2 เมื่อกดไปที่ยอดเงินสดจ่าย จะสามารถดูรายละเอียดเชิงลึกได้มากยิ่งขึ้น เช่น รายชื่อเจ้าหนี้ที่ต้องชำระ, เลขที่โครงการ, ชื่อโครงการ, เลขที่ประเภทเอกสาร, วันที่ออกเอกสาร, วันกำหนดชำระ, วันเกินกำหนดชำระ, ยอดชำระเงิน, เกรดของบริษัทฯ ที่จ่ายชำระให้กับเจ้าหนี้ เป็นต้น



เงินสดจ่ายทั้งหมดและสถานะความล่าช้าการจ่ายเจ้าหนี้

ผลลัพธ์ : 1,420,505.89 บาท

เจ้าหนี้	เลขที่โครงการ	โครงการ	เลขที่ประเภทเอกสาร	วันที่ออกเอกสาร	วันกำหนดชำระ	เกินกำหนดชำระ
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	00502021	IC test	APV2023020013	20/02/2023	20/05/2023	-23
บจ. อรุณโชติชัย จำกัด (ห้ามส่งเอกสารไปใช้)	09502021	March00	APV2023030076	31/03/2023	14/04/2023	-13
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	03002023	Run	APV2023040004	11/04/2023	20/04/2023	0
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	03002023	Run	APV2023040005	11/04/2023	20/04/2023	0
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	04602023	TEST EVALPOR	APV2023040010	19/04/2023	26/04/2023	-7
Vendor รามศิริ	09302021	Project Pang 1 **ห้ามใช้	APV2023040015	28/04/2023	18/05/2023	-90
ผู้รับเหมา Mui (ห้ามใช้ให้ทดสอบรายงาน)	18602021	Project Test Data Mui 12 12 2021	APS2022011006	18/01/2022	18/01/2022	448
บริษัท อรุณ จำกัด แยกA/C (manual send mail)	03402021	TK2021 TD (ห้ามใช้)	APS2022020007	08/02/2022	08/02/2022	427
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	00102019	โครงการยกยอด Dec 2019	APS2022100012	12/10/2022	12/10/2022	176
บริษัท รับเหมางานไฟฟ้า จำกัด	03002023	Run	APS2023030039	01/03/2023	31/03/2023	21
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	06402021	January ห้ามส่งเอกสารไปใช้	APS2023030005	07/03/2023	07/03/2023	51
บจ. อรุณโชติชัย จำกัด (ห้ามส่งเอกสารไปใช้)	06402021	January ห้ามส่งเอกสารไปใช้	APS2023030038	31/03/2023	31/03/2023	1
บริษัท สตีล ร้อย จำกัด	02802023	Project Toey Ltd.	PO-TT0111	31/03/2023	18/04/2023	6
บริษัท เจ้าหนี้ บ. จำกัด	01902023	NCK	APS2023040021	17/04/2023	27/04/2023	-10
บริษัท เจ้าหนี้ จ. จำกัด	03002023	Run	APS2023040018	17/04/2023	17/04/2023	0
บริษัท เจ้าหนี้ ก. 1 จำกัด 12	04302021	โครงการสำหรับOF-Ming	APS2023040024	18/04/2023	18/04/2023	0

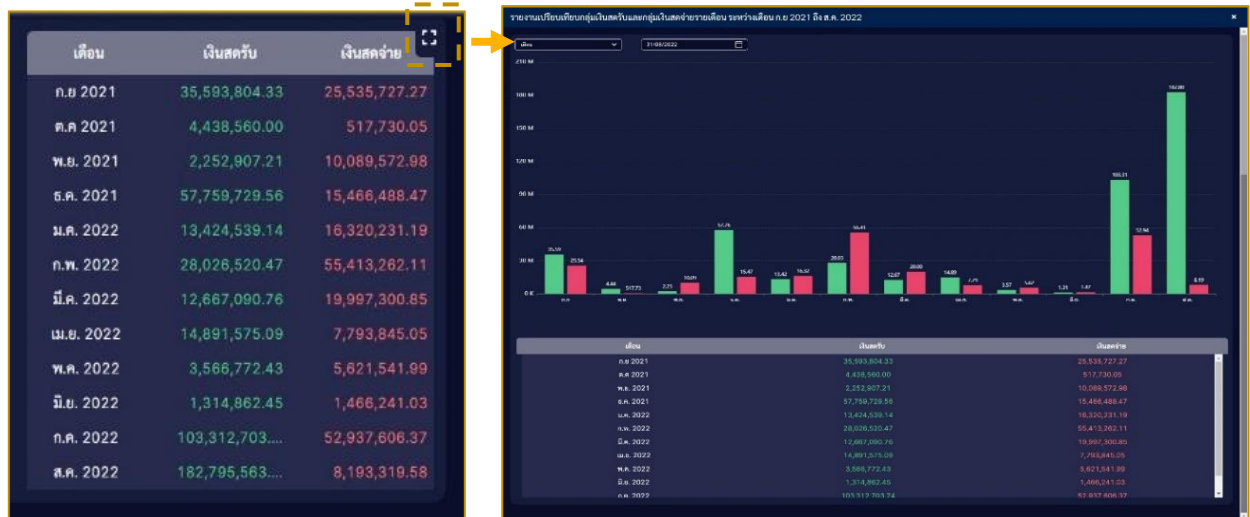
เงินสดจ่ายทั้งหมดและสถานะความล่าช้าการจ่ายเจ้าหนี้

ผลลัพธ์ : 1,420,505.89 บาท

เกินกำหนดชำระ	เลขที่เอกสารจำแนก	วันที่จ่ายเงิน	จำนวนเงินที่จ่ายชำระ	จ่ายสุทธิ	งบการเงิน	งบกำไรขาด
-23	PV20230400032	27/04/2023	2,568.00	2,568.00	A	D
-13	PV20230400001	01/04/2023	214.00	212.00	A	D
0	PV20230400014	20/04/2023	1,227.83	1,227.83	A	D
0	PV20230400014	20/04/2023	227.38	227.38	A	D
-7	PV20230400024	19/04/2023	10,700.00	10,700.00	A	D
-90	PV20230400034	28/04/2023	16,258.92	16,258.92	A	D
448	PV20230400013	11/04/2023	20,575.00	20,575.00	D	D
427	PV20230400012	11/04/2023	138.99	138.99	D	D
176	PV20230400009	06/04/2023	665,600.00	665,600.00	D	D
21	PV20230400026	21/04/2023	245,000.00	245,000.00	D	D
51	PV20230400032	27/04/2023	1,757.30	1,757.30	D	D
1	PV20230400001	01/04/2023	6,780.00	6,780.00	A	D
6	PV20230400029	24/04/2023	918.00	918.00	D	D
-10	PV20230400017	17/04/2023	10,500.00	10,500.00	A	D
0	PV20230400016	17/04/2023	43,164.64	43,164.64	A	A
0	PV20230400022	18/04/2023	95,776.99	95,776.99	A	D

การจัดเกรดเจ้าหนี้ จะช่วยตรวจสอบสภาพคล่องของบริษัท ว่าพร้อมและมีกำลังเงินที่จะจ่ายออกไปได้มากน้อยแค่ไหนกรณีที่บริษัทเริ่มมีปัญหาเรื่องการเงิน สภาพคล่องการเงินฝืด การจัดเกรดการจ่ายเงินของบริษัทนั้น จะสามารถช่วยให้ลูกค้ามองเห็นลำดับความสำคัญของร้านค้าที่ต้องจ่ายก่อนหลัง เพื่อเลือกกว่าร้านค้าใดที่คุณควรจ่ายชำระก่อน และเลือกร้านค้าใดที่สามารถเจรจาต่อรองส่วนลดเพิ่มได้บ้าง โดยอ้างอิงเกรดเดียวกันกับเกรดของลูกค้าหรือนั่นเอง เพื่อประทับประคองให้บริษัทอยู่รอดปลอดภัยจากช่วงวิกฤตซึ่งจะเกิดขึ้นกับบริษัทฯ เกือบทุกบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับช่วงระยะเวลาและผลกระทบจากปัจจัยภายใน เช่น ภาวะทางการเมือง, ภัยธรรมชาติ และปัจจัยภายนอกจากต่างประเทศที่เกิดสงคราม, เศรษฐกิจของต่างประเทศเกิดภาวะถดถอย เป็นต้น

2.1.1.3 ผู้ใช้งานสามารถกดไปที่  สัญลักษณ์สี่เหลี่ยม เพื่อขยายมุมมองการดูรายละเอียดของข้อมูลได้



2.1.1.3 ตัวอย่างการขยายมุมมอง

2.2 สรุปข้อมูลลูกหนี้-เจ้าหนี้ คงค้างทั้งหมด และลูกหนี้-เจ้าหนี้คงค้าง ณ ปัจจุบัน

Dashboard แสดงมูลค่าลูกหนี้ - เจ้าหนี้ ทั้งหมด หมายถึง มูลค่าลูกหนี้ค้างรับ และเจ้าหนี้ค้างจ่ายตั้งแต่อดีต ปัจจุบันและอนาคต (ที่ยังไม่ถึงกำหนด) โดยการขยายเมาส์ Over ที่สีแดงสีหนึ่งของ Dashboard จะแสดงมูลค่าหนี้คงค้างทั้งหมดของแต่ละค่านั่น ๆ

★ สีเขียว = ลูกหนี้

★ สีแดง = เจ้าหนี้

ผู้ใช้งานสามารถเรียกดูรายละเอียดข้อมูลลูกหนี้และเจ้าหนี้ทั้งหมดได้จากการเลื่อนเมาส์ไปกดที่ลูกเต๋าสี่เหลี่ยม  (อยู่บริเวณมุมบนขวามือ)



2.2 สรุปข้อมูลลูกหนี้-เจ้าหนี้ คงค้างทั้งหมด ตั้งแต่อดีต ปัจจุบัน และหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

2.3 รายงานเปรียบเทียบกลุ่มเงินสตรับและกลุ่มเงินสดจ่ายระหว่างปี

Dashboard แสดงข้อมูล เปรียบเทียบสถานะผลประกอบการบริษัท ระหว่างปีปัจจุบัน และปีก่อนหน้า ตามใบแจ้งหนี้



2.3 รายงานเปรียบเทียบกลุ่มเงินสตรับ และกลุ่มเงินสดจ่ายระหว่างปี

2.4 รายงานสรุปเงินสดธนาคารทั้งหมดของบริษัทรวมทั้งยอดลูกหนี้ – เจ้าหนี้คงค้างตามเกรด ณ วันที่ปัจจุบัน

ที่ปรากฏบน หน้าจอ ข้อมูลอ้างอิงจากทางบัญชี โดยข้อมูลจะแบ่งเป็น 2 รูปแบบ

แบบ A : แสดงในรูปแบบกราฟแนวนอน (Bar Chart) ซ้ายมือดูภาพรวมทั้งหมด หรือ เลือกดูเฉพาะข้อมูลที่ต้องการทราบได้

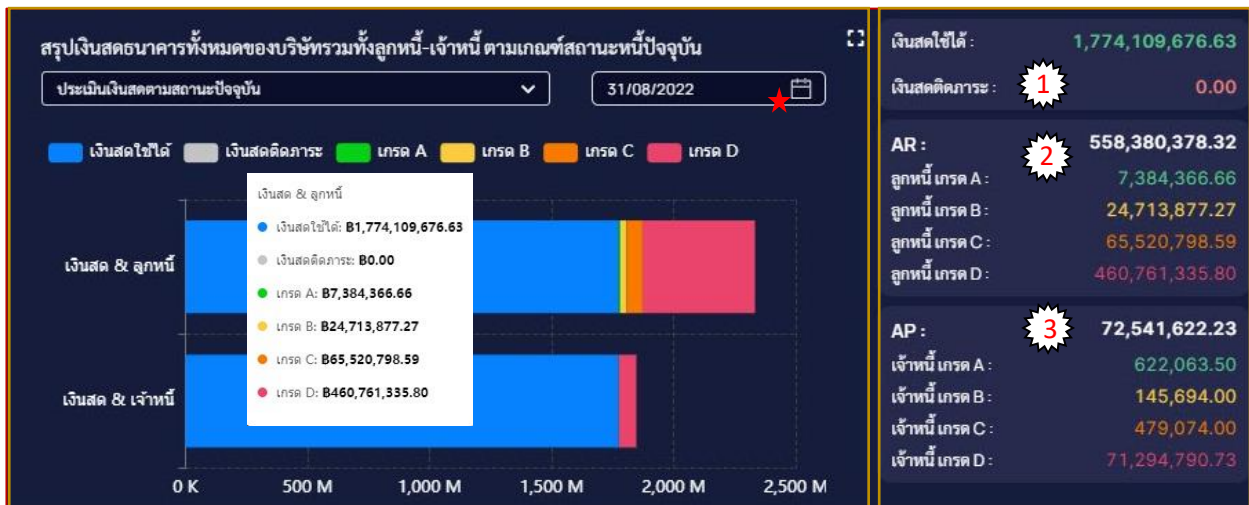
แบ่งออกเป็น

เงินสด & ลูกหนี้ : แสดงยอดเงินสดของบริษัท และ ยอดเงินของลูกหนี้ที่ครบกำหนดชำระ

เงินสด & เจ้าหนี้ : แสดงยอดเงินสดของบริษัท และ ยอดเงินของเจ้าหนี้ที่ครบกำหนดชำระ

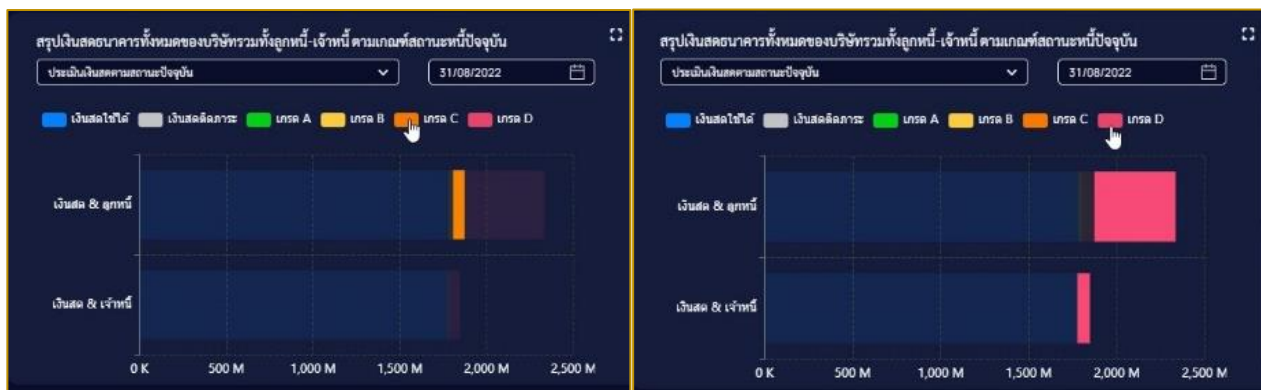
แบบ B : แสดงในรูปแบบข้อมูลตัวเลขขวามือ คือ 1) **รูปพื้นเพื่อง (1)** คือ ยอดเงินสดธนาคารทั้งหมดของบริษัทฯ อยู่ขวามือบนสุดสามารถคลิกเข้าไปดูรายละเอียดของแต่ละธนาคารทั้งรับและจ่ายได้แบบ Real Time 2) **รูปพื้นเพื่อง (2)** คือ ยอดเงินสดลูกหนี้ถึงกำหนดชำระอยู่ขวามือตรงกลางและตามวันที่ที่แสดงอยู่ตรงกลางซ้ายมือ (รูปดาว) 3) **รูปพื้นเพื่อง (3)** คือ ยอดเงินสดเจ้าหนี้ถึงกำหนดชำระอยู่ขวามือส่วนล่างและตามวันที่ที่แสดงอยู่ตรงกลางซ้ายมือ (รูปดาว) เช่นกัน โดยข้อมูลทั้ง 2 แบบจะสัมพันธ์กัน อ้างอิงตามข้อมูลปัจจุบัน แต่สามารถ Filter เปลี่ยนวันที่ ที่ต้องการดูข้อมูลได้

แบบ A



แบบ B

2.4 รายงานสรุปเงินสดธนาคารทั้งหมดของบริษัทรวมทั้งยอดลูกหนี้ - เจ้าหนี้คั่งค้างตามเกรด A-D



ตัวอย่างการเลือกดู Bar Chart เฉพาะข้อมูลที่ต้องการ

เงินสดใช้ได้ :	1,774,109,676.63	2.4.1.1
เงินสดติดภาระ :	0.00	2.4.1.2
AR :	558,380,378.32	2.4.1.3
ลูกหนี้ เกรด A :	7,384,366.66	2.4.1.3.1
ลูกหนี้ เกรด B :	24,713,877.27	2.4.1.3.2
ลูกหนี้ เกรด C :	65,520,798.59	2.4.1.3.3
ลูกหนี้ เกรด D :	460,761,335.80	2.4.1.3.4
AP :	72,541,622.23	2.4.1.4
เจ้าหนี้ เกรด A :	622,063.50	2.4.1.4.1
เจ้าหนี้ เกรด B :	145,694.00	2.4.1.4.2
เจ้าหนี้ เกรด C :	479,074.00	2.4.1.4.3
เจ้าหนี้ เกรด D :	71,294,790.73	2.4.1.4.4

2.4.1 ตัวอย่างการอ่านค่ารายงาน

2.4.1.1 เงินสดใช้ได้ คือ เงินสดของบริษัทฯ ที่ใช้หมุนเวียนได้ ณ ปัจจุบัน

ผู้ใช้งานสามารถกดเข้าไปดูรายละเอียดเงินสดใช้ได้ โดยจะมีรายละเอียดของจำนวนบัญชีที่ใช้ งาน และชื่อธนาคาร รวมถึงสถานะของแต่ละบัญชี สามารถดูรายละเอียดข้อมูลด้านรับและ ด้านจ่ายได้ ว่ารับจากบริษัทฯใด จ่ายให้บริษัทฯใด มูลค่าเท่าไร รวมถึงเลขที่เอกสารที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

บัญชีธนาคาร							
เงินสดใช้ได้							
บัญชีธนาคาร	เลขบัญชี	Debit	Credit	Balance	PDC 1	PDC 2	Cheque Payment
CIA BBL 222222222	222222222	4,953,336,638.35	-3,161,339,062.42	1,791,967,575.93	0.00	-769,935.46	-850,619.31
CIA KBANK เมืองทอง # 111111111	111111111	178,729,443.47	-196,587,342.77	-17,857,899.30	0.00	0.00	0.00
		5,132,066,081.82	-3,357,956,405.19	1,774,109,676.63	0.00	-769,935.46	-850,619.31

2.4.1.1 ตัวอย่างเงินสดใช้ได้เมื่อคลิกมูลค่าเงินสดที่ใช้ได้

รายละเอียดข้อมูลบัญชีธนาคาร							
Debit (CIA BBL 222222222)							
Customer Name	Cheq./Other	Cheq. Date	You. No.	Rcpt. No.	Rcpt. Date	Amount	Remark
บริษัท อุทยานมิตร จำกัด	5677888	30/08/2022	RV20220800006	V2022080009	30/08/2022	2,215,000.00	งวดที่ 1
บริษัท อุทยานมิตร จำกัด	1223344	17/08/2022	RV20220800007	V2022080007	17/08/2022	132,870.00	ค่าไฟฟ้าประจำเดือน
บริษัท อุทยานมิตร จำกัด	3245	17/08/2022	RV20220800005	V2022080008	17/08/2022	177,200,000.00	งวดที่ 2
บริษัท ITTI จำกัด	1234556	16/08/2022	RV20220800003	V2022080005	16/08/2022	485,316.00	ขายสินค้า
บริษัท พัฒนาการ จำกัด	3344444	16/08/2022	RV20220800004	V2022080006	16/08/2022	88,600.00	
บริษัท ITTI จำกัด	1234445	10/08/2022	RV20220800001	V2022080001	10/08/2022	2,496,577.50	รับเงิน
บริษัท อุทยานมิตร จำกัด	344555	10/08/2022	RV20220800002	V2022080002	10/08/2022	177,200.00	
บริษัท พัฒนาการ จำกัด	2351411	22/07/2022	RV20220700005	V2022070006	22/07/2022	886,000.00	เบิกตามงวดที่ 1
บริษัท พัฒนาการ จำกัด	TRANSFER	21/07/2022	RV20220700004	V2022070005	21/07/2022	1,472,016.00	เบิกนำล่วงหน้า
บริษัท อุทยานมิตร จำกัด	566778	14/07/2022	RV20220700003	V2022070003	14/07/2022	182,132.54	งวดที่ 1

ตัวอย่าง เมื่อกดดูมูลค่า Debit

รายละเอียดข้อมูลบัญชีธนาคาร							
Credit (CIA BBL 222222222)							
Customer Name	Cheq./Other	Cheq. Date	Doc. Type No.	You. No.	You. Date	Amount	Remark
บริษัท ร่มเกล้าอสังหาริมทรัพย์ จำกัด	1301128	30/08/2022	APS2022030030	PV20220800033	30/08/2022	-30,160.00	
บริษัท คิววีเอส จำกัด	1301129	30/08/2022	APV2021060012	PV20220800034	30/08/2022	0.00	ทำจ่าย Web
บริษัท คิววีเอส จำกัด	1301129	30/08/2022	APV2022080032	PV20220800034	30/08/2022	-82,327.96	ทำจ่าย Web
บริษัท คิววีเอส จำกัด	1301129	30/08/2022	APV2022080033	PV20220800034	30/08/2022	-823,318.28	ทำจ่าย Web
บริษัท เคื่องจักรกล - เบา จำกัด	1301127	30/08/2022	APS2022080019	PV20220800032	30/08/2022	-428,400.00	เบิกเงินให้กู้ยืม
นางสาววิมลฤดี งามสี	1301126	29/08/2022	APC2022080006	PV20220800030	29/08/2022	-13,735.00	เบิกค่าใช้จ่ายโครงการ The Sun วันที่ 01-15 ส.ค. 65
บริษัท ร่มเกล้าอสังหาริมทรัพย์ จำกัด	1301125	29/08/2022	APS2022080028	PV20220800029	29/08/2022	-31,255.78	งวดที่ 1
คุณบุญชัย วัฒนิกุล	1301124	29/08/2022	APC2022070012	PV20220800028	29/08/2022	-5,350.00	เบิกค่าใช้จ่ายโครงการ วันที่ 1-15 /07/2022
บริษัท ร่มเกล้าอสังหาริมทรัพย์ จำกัด	1301123	29/08/2022	APC2022030008	PV20220800027	29/08/2022	-1,040.00	ค่าธรรมเนียม
บริษัท ร่มเกล้าอสังหาริมทรัพย์ จำกัด	1301123	29/08/2022	APS2020110053	PV20220800027	29/08/2022	-2,698.50	ค่าธรรมเนียม

ตัวอย่าง เมื่อกดดูมูลค่า Credit

2.4.1.2 เงินสดติดภาระ คือ เงินสดฝากค้าประกันสินเชื่อธนาคาร

บัญชีธนาคาร									
4 M	C/A ธุรกรรมธนาคาร-ถอนตัวต่อ (553-0-00096-4)	5530000964	36,430,282.28	-71,996,248.56	-35,564,967.28	0.00	-3,633,272.69	-6,942,222.5	
	C/A ธุรกรรมธนาคาร-ฝากบาทผลิ (610-0-00133-2)	6100001332	5,928,450.00	-1,102,799.31	2,825,650.69	0.00	-63,238.00	450.0	
3 M	C/A ธุรกรรมธนาคาร-โอนเป็นเงินรักษา (599-0-00069-2)	5990000692	1,417,053.50	-20,330,402.90	-19,513,349.40	0.00	-348,742.01	18,119.7	
	C/A ธุรกรรมเงินฝาก-ฝากหัก (800-0-21518-5)	8000215185	228,299.00	-147,000.00	81,299.00	0.00	0.00	-934,245.0	
2 M	C/A ธุรกรรมเงินฝาก-หัก (706-3-60067-2)	7063600672	322,698.00	-68,277.45	254,420.55	0.00	-164,994.00	-258,805.0	
	C/A ธุรกรรมเงินฝาก-หัก 2 (816-3-00417-8)	8163004178	3,580,999.00	0.00	3,580,999.00	0.00	-10,000.00	0.0	
1 M			254,795,092.20	-737,140,126.46	-482,345,034.26	0.00	-19,857,192.03	-6,173,598.27	
0 K									
รวม : 68,241,676.73 บาท									
เงินสดติดภาระ									
บัญชี	บัญชีธนาคาร	เลขบัญชี	Debit	Credit	Balance	PDC 1	PDC 2	Cheque Payment	
	1000 2 S/A BBL Silom #001-115869-2	0011158692	71,822,513.79	-19,372,624.82	52,449,888.97	0.00	-390,768.26	-23,612,620.11	545,034.26
	C/A BBL Silom #001-315911-5	0013159115	14,387,727.92	-1,388,571.16	12,999,156.76	0.00	-358,184.71	-581,402.81	541,676.73
T-BQ	C/A - BG 555999999-9	5559999999	2,793,501.00	-1,070.00	2,792,431.00	0.00	0.00	-470.00	805,007.50

2.4.1.2 ตัวอย่าง เมื่อกดยอดเงินสดติดภาระค้าประกัน

2.4.1.3 AR คือ ยอดลูกหนี้คงค้างทั้งหมด ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน

2.4.1.3.1 ลูกหนี้ เกรด A คือ มูลค่าของลูกหนี้ชำระเงิน ตรงเวลา / ก่อนเวลา

2.4.1.3.2 ลูกหนี้ เกรด B คือ มูลค่าของลูกหนี้ชำระเงินเกินกำหนดแต่อยู่ช่วงภายใน 30 วัน

2.4.1.3.3 ลูกหนี้ เกรด C คือ มูลค่าของลูกหนี้ชำระเงินเกินกำหนดแต่อยู่ช่วงภายใน 30 – 90 วัน

2.4.1.3.4 ลูกหนี้ เกรด D คือ มูลค่าของลูกหนี้ชำระเงินเกินกำหนดและมีหนี้ค้างนานมากกว่า 90-180 วันขึ้นไป

การประเมินลูกหนี้คงค้างรับตามสถานะปัจจุบันเทียบกับอดีต													
เลือกการตั้งค่า													
ตาม													
ประเภท	ลูกหนี้	เลขที่ใบแจ้ง	วันที่ใบแจ้ง	วันกำหนด	เลขที่เอกสาร	จำนวนใบแจ้ง	จำนวนวัน	ยอดใบแจ้ง	ความผิด	เกรดปัจจุบัน	เกรดบริษัท	Proj./Dep.	Ref. Code
INV	บริษัท พัฒนา...	IN2022070008	21/07/2022	20/08/2022	AR202207008	1,772,000.00	12	886,000.00		A	D	06202022	ก่อสร้างโรงงาน ... CTS
INV	บริษัท พัฒนา...	IN2022070009	22/07/2022	21/08/2022	AR202207009	108,063.48	11	108,063.48		A	D	06202022	ก่อสร้างโรงงาน ... CTS
INV	บริษัท OOO จำกัด	IN2022070004	08/07/2022	07/08/2022	AR202207005	660,739.46	25	660,739.46		A	D	06002022	KRR02
INV	บริษัท พัฒนา...	IN2022070006	18/07/2022	17/08/2022	AR202207006	5,000,000.00	15	5,000,000.00		A	D	00102019	mango3
INV	บริษัท ลูกหนี้...	IN2022070001	05/07/2022	04/08/2022	AR202207004	729,563.72	28	729,563.72		A	D	05802022	NewNanyang

1.4.1.3 ตัวอย่าง เมื่อกดยอดมูลค่า ลูกหนี้ เกรด A

2.4.1.4 AP คือ ยอดเจ้าหนี้คงค้างทั้งหมด ตั้งแต่อดีตจนถึงปัจจุบัน

2.4.1.4.1 เจ้าหนี้ เกรด A คือ มูลค่าของเจ้าหนี้ชำระเงิน ตรงเวลา / ก่อนเวลา

2.4.1.4.2 เจ้าหนี้ เกรด B คือ มูลค่าของเจ้าหนี้ชำระเงินเกินกำหนดแต่อยู่ช่วง
ภายใน 30 วัน

2.4.1.4.3 เจ้าหนี้ เกรด C คือ มูลค่าของเจ้าหนี้ชำระเงินเกินกำหนดแต่อยู่ช่วง
ภายใน 30 – 90 วัน

2.4.1.4.4 เจ้าหนี้ เกรด D คือ มูลค่าของเจ้าหนี้ชำระเงินเกินกำหนดและมีหนี้ค้าง
นานมากกว่า 90-180 วันขึ้นไป

การประเมินเจ้าหนี้ค้างจ่ายตามสถานะปัจจุบันเทียบกับอดีต

เลือกโครงการค้นหา

ค้นหา

รวม : 622,063.50 บาท

ลำดับ	เจ้าหนี้	เลขที่ใบเสร็จรับเงิน	วันที่ครบกำหนด	จำนวนเงินตามใบ	ยอดชำระ	จำนวนเงินเกินกำหนด	จำนวนเงินจ่ายสุทธิ	เกรดปัจจุบัน	เกรดบริษัท	Proj./Dept. ...	Proj./Dept. Name	Ref. Code
1	บริษัท ธิปไตยก่อสร้าง จำกัด	AP2022070029	18/08/2022	50,756.50	0.00	14	38,001.54	A	C	06302022	บริษัท ธิปไตยก่อสร้าง จำกัด	CLH001
2	นาย สุวัฒน์ คำดี	APS2022080026	15/08/2022	16,575.68	0.00	17	-15,802.64	A	C	06902022	THE SUN งานก่อสร้าง ...	SUN01
3	นาย สุวัฒน์ คำดี	APS2022080027	15/08/2022	1,578.78	0.00	17	1,578.78	A	C	06902022	THE SUN งานก่อสร้าง ...	SUN01
4	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080030	30/08/2022	11,117.60	0.00	2	9,799.51	A	B	07102022	VSK001	VSK001
5	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080031	26/08/2022	41,187.40	0.00	6	35,492.04	A	B	07102022	VSK001	VSK001
6	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080032	25/08/2022	41,047.40	0.00	7	36,368.00	A	B	07102022	VSK001	VSK001
7	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080033	18/08/2022	37,664.00	0.00	14	33,370.29	A	B	02502022	27 ENGINEERING	27ENG001
8	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080034	17/08/2022	27,980.71	0.00	15	24,780.90	A	B	02502022	27 ENGINEERING	27ENG001
9	บริษัท รับเหมาก่อสร้าง จำกัด	APS2022080036	30/08/2022	20,000.00	0.00	2	17,730.00	A	B	06802022	SOA001	SOA001
10	ABC COMPANY LIMITED	AP2022080003	08/08/2022	160,000.00	0.00	24	160,000.00	A	D	00102018	Mango1	Mango1
11	ABC COMPANY LIMITED	APS2022080002	09/08/2022	16,000.00	0.00	23	14,176.00	A	D	00102018	Mango1	Mango1
12	บริษัท เป็ดทองค้าปลีก	AP2022080005	10/08/2022	4,732.00	0.00	22	156,569.18	A	D	11502021	โครงการงานขาย	TTT002
13	นางสาวณัฐสุดา นวล	AP2022080001	05/08/2022	1,869.16	0.00	27	2,000.00	A	C	06402022	Project GOH	GOH
14	บริษัท ขนส่งวิทยุ จำกัด	AP2022070009	22/08/2022	100,000.00	0.00	10	106,000.00	A	C	06202022	ก่อสร้างโรงงาน บริษัท ...	CTS

2.4.1.4 ตัวอย่าง เมื่อกดดูมูลค่า เจ้าหนี้เกรด A

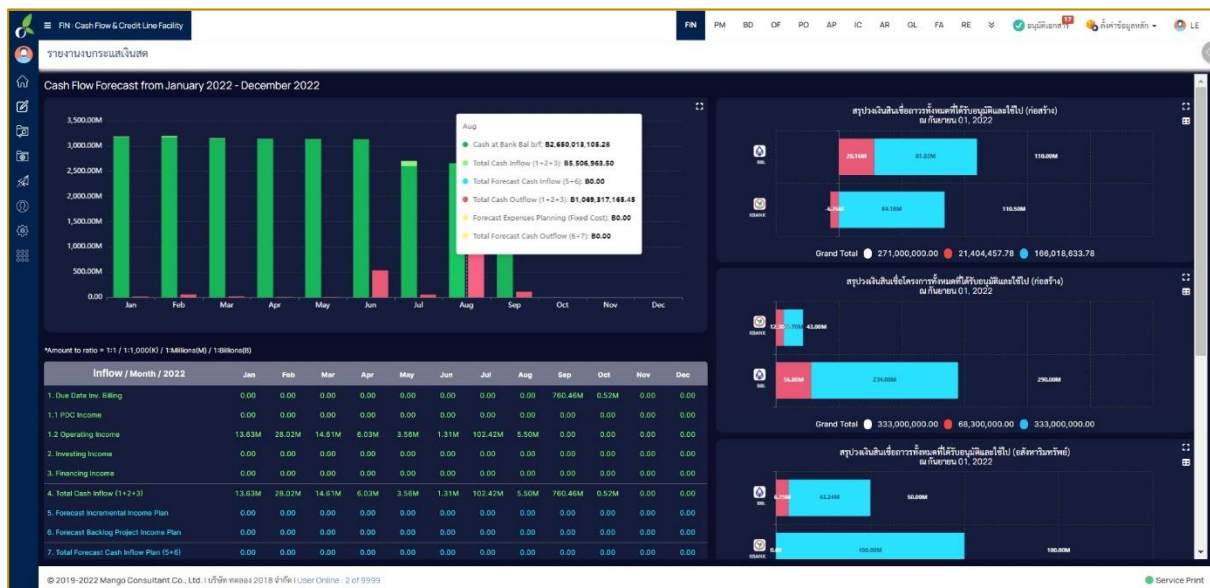
Transaction

3

รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ

3. รายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ (Cash Flow & Credit Line Facility)

คือ รายงานสภาพคล่องการไหลเวียนของกระแสเงินสดในบริษัทฯ เป็นการตรวจสอบสถานะรายรับและรายจ่ายว่าเป็นไปตามเป้าหมาย แผนงานที่กำหนดไว้หรือไม่ รวมถึงสามารถพิจารณานำวงเงินสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำของแต่ละธนาคาร ซึ่งอยู่ในหน้ารายงานเดียวกันมาใช้หมุนเวียน ทำให้การจัดการหาเงินใช้งานได้สะดวก รวดเร็วและคล่องตัวยิ่งขึ้น



3. หน้าหลักของรายงานกระแสเงินสดและวงเงินสินเชื่อ : Cash Flow & Credit Line Facility

3.1 รายงานงบกระแสเงินสดรับ-จ่าย (Cash Flow)

3.1.1 กราฟแท่งแสดงข้อมูลรายงานกระแสเงินสดรับ – กระแสเงินสดจ่าย แบบรายเดือน

นำเมาส์ไปแตะกราฟแท่งจะแสดง Pop up ข้อมูลรายละเอียดให้ทราบ **แบ่งออกเป็น**

6 ประเภทดังนี้

3.1.1.1 Cash at Bank Bal b/f คือ ยอดเงินสดคงเหลือยกมาต้นเดือน (มาจากงวดสิ้นเดือนก่อนหน้า)

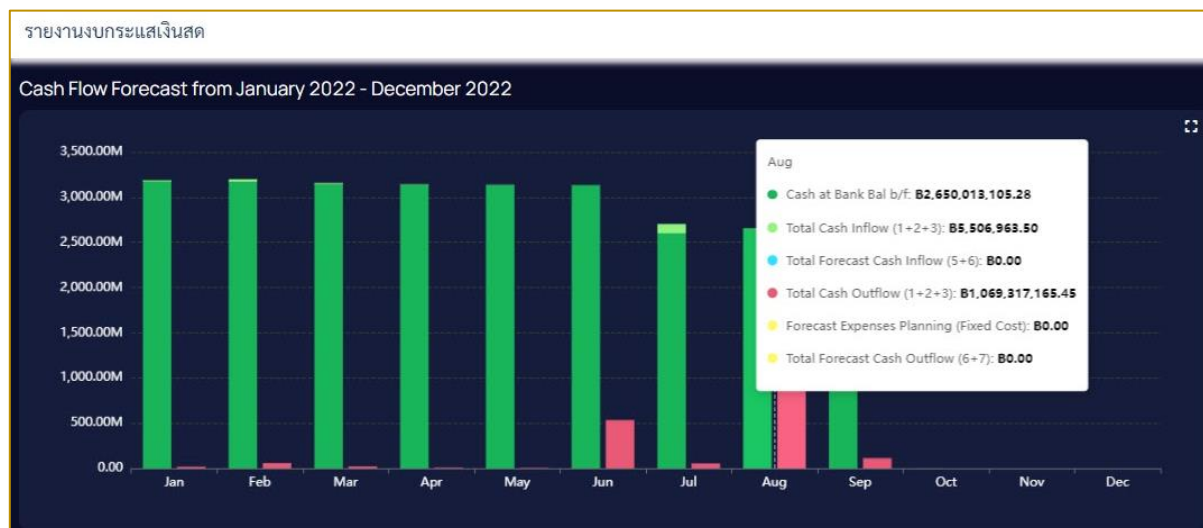
3.1.1.2 Total Cash Inflow (1+2+3) คือ มูลค่ารวมทั้งหมดด้านรายรับ

3.1.1.3 Total Forecast Cash Inflow (5+6) คือ มูลค่าการประมาณการคาดว่าจะรับ

3.1.1.4 Total Cash Outflow (1+2+3) คือ มูลค่ารวมทั้งหมดด้านรายจ่าย

3.1.1.5 Forecast Expenses Planning (Fixed Cost) คือ มูลค่าการประมาณการ
ต้นทุนประจำที่จะจ่าย

3.1.1.6 Total Forecast Cash Outflow (5+6+7) คือ มูลค่าการประมาณการ
ทั้งหมดด้านรายจ่าย



3.1.1 กราฟแท่งแสดงข้อมูลรายงานงบกระแสเงินสดรับ - กระแสเงินสดจ่าย แบบรายเดือน

3.1.2 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดรับ (Inflow/Month)

กระแสเงินสดรับคือเงินสดที่เกิดจากการรับเงินสดมาทั้งหมด แหล่งที่มาของเงินสดรับมาจากกิจกรรมหลัก 3 กิจกรรมด้วยกันในทางธุรกิจคือ 1) Operating Activity คือรับจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ เช่น รับเหมาก่อสร้าง อสังหาริมทรัพย์ ซื้อมาขายไป บริการ เป็นต้น 2) Investing Activity คือรับจากการขายที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ เครื่องจักร เป็นต้น 3) Finance Activity คือรับจากการออกหุ้นกู้ หนี้ทุน หรือรับเงินกู้จากธนาคาร หรือเงินกู้กรรมการ เป็นต้น **รายละเอียดข้อมูลด้านกระแสเงินสดรับ ประกอบไปด้วยหัวข้อดังนี้**

3.1.2.1 Due Date Inv. Billing คือ แสดงภาพรวมของการวาง Invoice ลูกหนี้ ครอบคลุมกำหนดการรับเงินของแต่ละเดือน

3.1.2.1.1 PDC Income คือ แสดงข้อมูลการรับเช็คล่วงหน้า

3.1.2.1.2 Operating Income คือ แสดงข้อมูลรายได้หลักของบริษัท เช่น รับเงินค่างาน ขายอาคาร คอนโด

3.1.2.2 Investing Income คือ เงินสดรับจากการจำหน่ายทรัพย์สิน เครื่องจักร อุปกรณ์ เครื่องมือ

3.1.2.3 Financing Income คือ เงินสดรับจากออกหุ้นกู้ หุ้นทุน หรือ รับเงินกู้ยืมจาก กรรมการ, ธนาคาร

3.1.2.4 Total Cash Inflow (1+2+3) คือ มูลค่ารวมทั้งหมดด้านรายรับ



หัวข้อนี้ไม่สามารถเข้าสู่ข้อมูลได้ เนื่องจากอยู่ในระหว่าง **รอกการพัฒนา**

***3.1.2.5 Forecast Incremental Income Plan**

***3.1.2.6 Forecast Backlog Project Income Plan**

***3.1.2.7 Total Forecast Cash Inflow Plan (5+6)**

ตัวเลขกระแสเงินสดรับทั้ง 3 กิจกรรม สามารถที่จะ Drop down เข้าไปดูรายละเอียดข้อมูลภายในของแต่ละกิจกรรม แต่ละ Option Name ของประเภทการรับ โดยแต่ละ Option Name สามารถที่จะ Drop down เข้าไปดูรายละเอียดเอกสารของข้อมูลว่ารับวันใด เอกสารเลขที่เท่าไร โครงการอะไร ลูกค้ายรายใด และอื่น ๆ ดังรูปด้านล่าง

*Amount to ratio = 1:1 / 1:1,000(K) / 1:Millions(M) / 1:Billions(B)

Inflow / Month / 2022	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
1. Due Date Inv. Billing	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	760.46M	0.52M	0.00	0.00
1.1 PDC Income	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2 Operating Income	13.63M	28.02M	14.61M	6.03M	3.56M	1.31M	102.42M	5.50M	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Investing Income	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Financing Income	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Total Cash Inflow (1+2+3)	13.63M	28.02M	14.61M	6.03M	3.56M	1.31M	102.42M	5.50M	760.46M	0.52M	0.00	0.00
5. Forecast Incremental Income Plan	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Forecast Backlog Project Income Plan	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. Total Forecast Cash Inflow Plan (5+6)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3.1.2 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดรับ Inflow/Month

Inflow / Operating Income / January

Code	Detail	Amount
10001	รายรับจากโครงการ / Receivings	13,634,539.14
	Total :	13,634,539.14

Slip No. #	Slip Date #	Customer Name	Part Code	Project No.	Ref Amount
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	210,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	9,000,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	240,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	220,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	440,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	80,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	1,000,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	600,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	44,000.00
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	211,735.75
10000000000000000000	24/01/2022	บริษัท ไทยพาณิชย์ จำกัด	00000001	00000001	118,734.00
		Total			13,634,539.14

ตัวอย่าง การกดดูข้อมูลรายละเอียดภายใน

3.1.3 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดจ่าย (Outflow/Month)

กระแสเงินสดจ่าย คือ เงินสดที่เกิดจากการจ่ายเงินสดทั้งหมด แหล่งที่ไปของเงินสดจ่ายมาจากกิจกรรมหลัก 3 กิจกรรมด้วยกันในทางธุรกิจ คือ

1) Operating Activity คือ จ่ายจากธุรกิจหลักของบริษัทฯ เช่น จ่ายค่าแรงผู้รับเหมา, จ่ายร้านค้า, ค่าน้ำ, ค่าไฟฟ้า, ค่าที่ปรึกษา และอื่นๆ เป็นต้น

2) Investing Activity คือ ซื้อที่ดิน, อาคาร, อุปกรณ์, เครื่องจักร เป็นต้น

3) Finance Activity คือ จ่ายเงินปันผล จ่ายดอกเบี้ย คืนเงินกู้ธนาคาร ไถ่ถอนหุ้นทุน กิจการ คืนเงินกู้กรรมการ เป็นต้น

รายละเอียดข้อมูลด้านกระแสเงินสดจ่ายประกอบไปด้วยหัวข้อดังนี้

3.1.3.1 Due Date Inv. Payment คือ แสดงภาพรวมของการรับวางบิลเจ้าหนี้ เมื่อครบกำหนดจ่ายของแต่ละเดือน

3.1.3.1.1 PDC Expenses คือ แสดงข้อมูลการจ่ายเช็คล่วงหน้า

3.1.3.1.2 Operating Expenses คือ แสดงข้อมูลรายจ่ายหลักของบริษัท
จ่ายผู้รับเหมา คนงาน ค่าวัสดุ

3.1.3.1.3 Office Admin Expenses คือ ค่าใช้จ่ายสำนักงาน เช่น ค่าน้ำ ค่าไฟฟ้า
ค่าเงินเดือน ค่าโทรศัพท์

3.1.3.2 Investing Expenses คือ เงินสดจ่ายเพื่อซื้อทรัพย์สิน เครื่องจักร
อุปกรณ์ เครื่องมือ

3.1.3.3 Financing Expenses คือ คือ เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ หุ้นทุน หรือ
จ่ายคืนกู้ยืมกรรมการ ธนาคาร หรือ จ่ายเงินปันผล

3.1.3.4 Total Cash Outflow (1+2+3) คือ มูลค่ารวมทั้งหมดด้านรายจ่าย



หัวข้อนี้ไม่สามารถเข้าสู่ข้อมูลได้ เนื่องจากอยู่ในระหว่าง **รอกการพัฒนา**

***3.1.3.5 Forecast Expenses Plan (Fixed Cost)**

***3.1.3.6 Forecast Expenses Planning of PO & WO Bal**

***3.1.3.7 Forecast Backlog Project Expenses Plan**

ตัวเลขกระแสเงินสดจ่ายทั้ง 3 กิจกรรม สามารถที่จะ Drop down เข้าไปดูรายละเอียดข้อมูลภายในของแต่ละกิจกรรมแต่ละ Option Name ของประเภทการจ่ายและแต่ละ Option Name สามารถที่จะ Drop down เข้าไปดูรายละเอียดเอกสารของข้อมูลว่าจ่ายวันใด เอกสารเลขที่เท่าไร โครงการอะไร ลูกค้านรายใด และอื่นๆ ดังภาพประกอบด้านล่างนี้

Outflow / Month / 2022	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
1. Due Date Inv. Payment	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-111.56M	-6.35K	0.00	0.00
1.1 PDC Expenses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.2 Operating Expenses	-16.75M	-56.51M	-20.31M	-8.22M	-5.68M	-533.55M	-53.36M	-1.06B	0.00	0.00	0.00	0.00
1.3 Office Admin Expenses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-0.18M	0.00	0.00	0.00	0.00
2. Investing Expenses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. Financing Expenses	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. Total Cash Outflow (1+2+3)	-16.75M	-56.51M	-20.31M	-8.22M	-5.68M	-533.55M	-53.36M	-1.06B	-111.56M	-6.35K	0.00	0.00
5. Forecast Expenses Plan (Fixed Cost)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6. Forecast Expenses Planning of PO & WO Bal	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7. Forecast Backlog Project Expenses Plan	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8. Total Forecast Cash Outflow Plan (5+6+7)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3.1.3 รายงานข้อมูลกระแสเงินสดจ่าย Outflow/Month

Outflow / Operating Expenses / January			Export to Excel
Code	Detail	Amount	
10201	รายจ่ายโครงการ/ Material Cost	-2,387,040.49	
10202	ค่าจ้างผู้รับเหมา/ Subc. Cost	-1,800,708.34	
10203	ค่าแรงคนงานรายวันของบริษัท/ Wages	-87,021.23	
10208	ค่าวัสดุก่อสร้าง/	-11,261,583.18	
10212	เงินเดือนพนักงานโครงการ/ Salary	-20,000.00	
10213	ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ/ Other Expenses	-1,195,491.00	
Total :		-16,751,844.24	

Ref Code	Project No.	Net Amount
K3	14202021	-22,898.32
K3	14202021	-97,832.45
SECC0001	00202022	0.00
MO-INT 2021	03902021	-6,435.20
1906	00502022	-433,665.86
PK00	00602021	-470,379.33
SCRD	11302021	-129,790.85
TCO0004	04802021	-57,647.11
TCO0004	04802021	-1,419.46
P-6401	14502020	0.00
CHAC001	00302021	0.00
Mango1	00102018	0.00
KFT0001	07602021	-150,870.00
SMC001	07202021	0.00
P-6401	14502020	-52,720.00
P-6401	14502020	-376.64

11	29/03/2021	1300658	P2021030044	PV20220100035	24/01/2022	บริษัท ธิญูเทรดดิ้ง ดีดี จำกัด
12	29/03/2021	1300658	P2021030044	PV20220100035	24/01/2022	บริษัท ธิญูเทรดดิ้ง ดีดี จำกัด
13	29/03/2021	1300658	P2021030044	PV20220100035	24/01/2022	บริษัท ธิญูเทรดดิ้ง ดีดี จำกัด
14	01/04/2021	1300660	P2021040001	PV20220100035	24/01/2022	บริษัท สวีทิลู จำกัด
15	01/04/2021	1300660	P2021040001	PV20220100035	24/01/2022	บริษัท สวีทิลู จำกัด
16	02/04/2021	1300663	P2021040006	PV20220100036	24/01/2022	บริษัท สวีทิลู จำกัด
17	26/04/2021	1300664	P2021040008	PV20220100037	24/01/2022	บริษัท ธิญูเทรดดิ้ง ดีดี จำกัด

ตัวอย่าง การกดดูข้อมูลรายละเอียดภายใน

3.1.4 รายงานตรวจสอบสภาพคล่องการเก็บเงิน (Cash Balance/Month)

รายงานนี้ จะช่วยวิเคราะห์การเก็บเงินและการจ่ายเงิน การเดินสะพัดของเงินในบริษัท ว่าเป็นไปตามที่วางแผนไว้หรือไม่ หากเก็บเงินและจ่ายเงินไม่ได้ตามแผนนั้น ผู้เกี่ยวข้องต้องนำข้อมูลไปวิเคราะห์ต่อว่าเป็นเพราะอะไร, เกิดจากสาเหตุใด, สิ่งถัดมาเก็บไว้โดยไม่เกิดผลงานหรือ ตกเบิกผลงานบางเดือน เป็นต้น

รายละเอียดข้อมูลในส่วน of รายงานตรวจสอบสภาพคล่องการเก็บเงิน Cash Balance / Month มีดังต่อไปนี้

3.1.4.1 Cash at Bank Bal b/f คือ ยอดเงินสดคงเหลือยกมาต้นเดือน (มาจากงวดสิ้นเดือนก่อนหน้า)

3.1.4.2 Cash Flow Bal (In-Out) คือ สภาพคล่องของบริษัทแต่ละเดือนมีเงินสดเกินหรือขาด ***ตัวเลขสำคัญ***

3.1.4.3 Total Cash at Bank Bal c/f – คือ ยอดเงินของข้อ 3.1.4.1 - ยอดเงินของข้อ 3.1.4.2

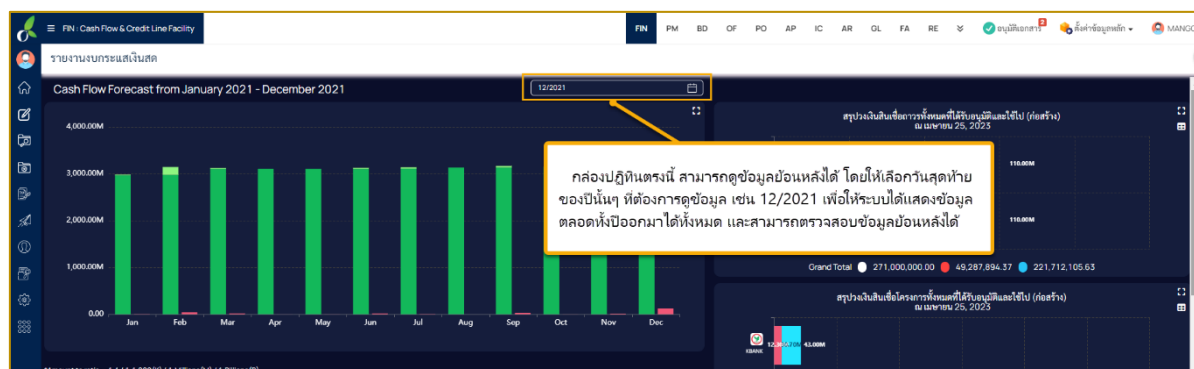


หัวข้อที่อยู่ในระหว่าง **รอการพัฒนา**

***3.1.4.4 Forecast Cash Flow Plan Bal (In-Out)** คือ ยอดเงินคงเหลือจากการประมาณการรับและจ่าย



การพัฒนาเพิ่มเติมของโปรแกรม : ปัจจุบัน Cash Flow สามารถกดปุ่มกล่องปฏิทิน เพื่อเรียกดูข้อมูลของปีย้อนหลังได้แล้ว การแสดงผลรายละเอียดทุกตัวเลข สามารถกดเข้าไปดูข้อมูล Option Name และ กดตัวเลขของ Option Name เพื่อเข้าไปดูรายละเอียดข้อมูลเอกสารรายรับ รายจ่าย ได้เหมือน Cash Flow ตัวเดิม



วงเงินสินเชื่อธนาคาร คือ แสดงการมองภาพรวมของวงเงินสินเชื่อสถาบันการเงินทั้งหมดของบริษัท แยกออกเป็นวงเงินสินเชื่อถาวร และ วงเงินสินเชื่อโครงการ ตามลักษณะธุรกิจประเภทก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์

3.1.5 Bar Chart สรุปวงเงินสินเชื่อ แบ่งออกเป็น 4 แบบและ 2 ประเภทแยกตามธุรกิจของบริษัท (ก่อสร้างและอสังหา)

3.1.5.1 สรุปวงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)

3.1.5.2 สรุปวงเงินสินเชื่อโครงการทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)

3.1.5.3 สรุปวงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (อสังหาริมทรัพย์)

3.1.5.4 สรุปวงเงินสินเชื่อโครงการทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (อสังหาริมทรัพย์)

หมายเหตุ : วงเงินสินเชื่อถาวร เป็นวงเงินหมุนเวียนใช้ได้ต่อเนื่องตลอด 1 ปี เมื่อครบระยะเวลา 1 ปี ธนาคารจะทำการทบทวนวงเงินใหม่เป็นครั้ง ๆ ไป

วงเงินสินเชื่อโครงการ เป็นวงเงินหมุนเวียนใช้ตามระยะเวลาสัญญาโครงการ เมื่อจบโครงการธนาคารจะยกเลิกวงเงินสินเชื่อโครงการดังกล่าว

ตัวอย่างการดูรายงาน

จากภาพด้านล่าง บริษัทฯ (ก่อสร้าง) ได้รับอนุมัติวงเงินสินเชื่อถาวร 2 ธนาคาร คือ **ธนาคารกรุงเทพ** และ **ธนาคารกสิกรไทย**

① กราฟ ธนาคารกรุงเทพ ได้รับอนุมัติ วงเงินสินเชื่อถาวร 110,000,000 บาท

(ตัวเลขสีขาวอยู่ทางขวามือ)

- ใช้ไปแล้ว 28,571,575 บาท
- คงเหลือวงเงินสินเชื่อถาวร 81,428,425 บาท

② กราฟ ธนาคารกสิกรไทย ได้รับอนุมัติ วงเงินสินเชื่อถาวร 110,000,000 บาท

(ตัวเลขสีขาวอยู่ทางขวามือ)

- ใช้ไปแล้ว 9,776,337 บาท
- คงเหลือวงเงินสินเชื่อถาวร 100,223,663 บาท

- 3 สรุป บริษัทฯ ได้รับอนุมัติ วงเงินสินเชื่อถาวรรวมทั้งหมด **271,000,000** บาท
- 4 ใช้วงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมดไปแล้ว **49,287,894.37** บาท
- 5 คงเหลือวงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมด **221,712,105.63** บาท

หมายเหตุ :  ใช้สำหรับขยายหน้าต่าง เพื่อดูข้อมูลในรูปแบบกราฟแท่ง

 ใช้สำหรับดูข้อมูลและรายละเอียดของรายงานเพิ่มเติม



ตัวอย่าง (1) กราฟแนวนอน วงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)



ตัวอย่าง (1.1) กราฟแนวนอน วงเงินสินเชื่อถาวรทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)



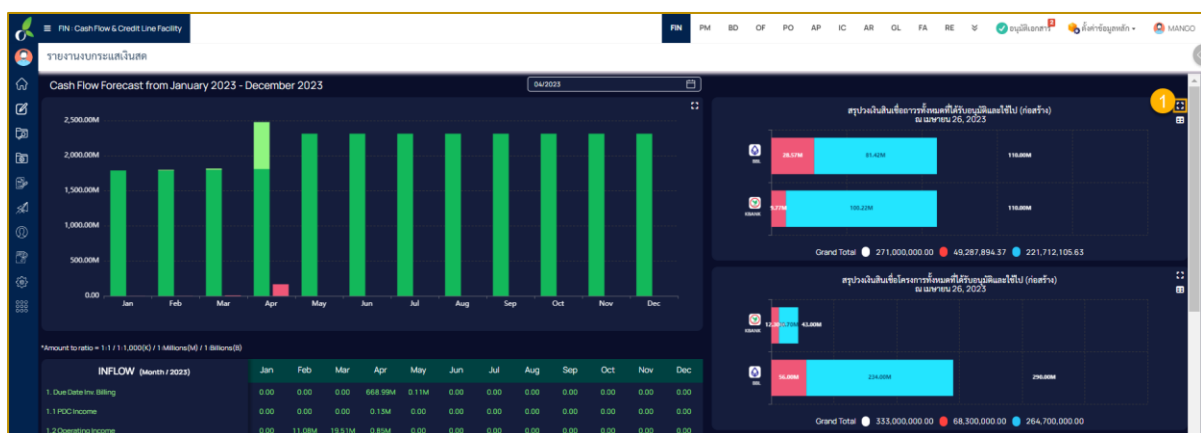
ตัวอย่าง (1.2) กราฟแนวนอน วงเงินสินเชื่อการทั้งหมดที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)

ผู้ใช้งานสามารถขยายภาพกราฟให้ใหญ่ขึ้นได้ โดยการเลื่อนเมาส์ไปกดที่มุมบนขวามือจะสังเกตเห็นสัญลักษณ์ 2 รูปแบบ คือ

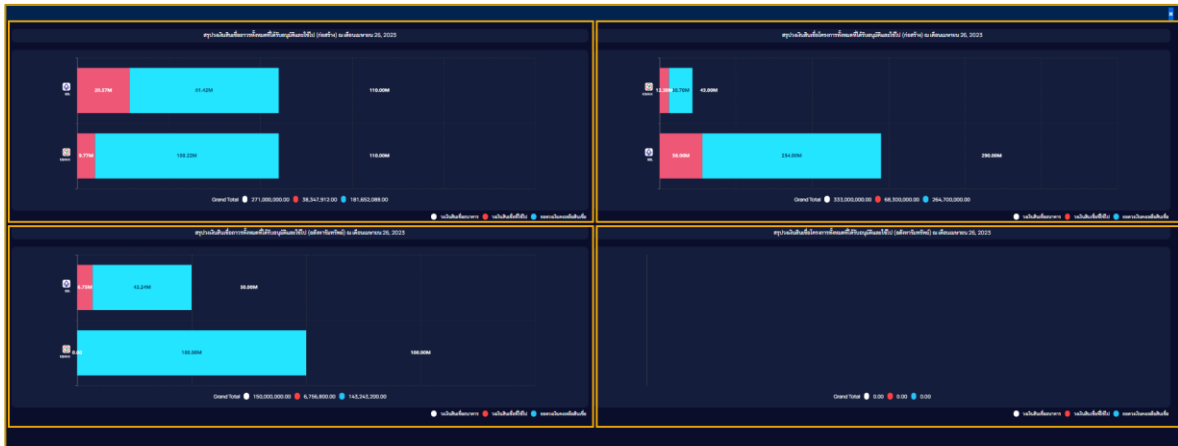
- 1 กล้องสี่เหลี่ยมด้านบน คือ การขยายภาพกราฟทั้งหมด
- 2 กล้องสี่เหลี่ยมลูกเต๋าด้านล่าง คือ การแสดงข้อมูลรายงานรายละเอียดเป็นตัวเลข

ตัวอย่าง 1 เมื่อกดกล้องสี่เหลี่ยม **มุมบนด้านขวา** จะแสดงภาพขยายรูปกราฟทั้งหมด คือ

- 1 **วงเงินสินเชื่อการ** ทั้งหมดของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้างและอสังหา)
- 2 **วงเงินสินเชื่อโครงการ** ทั้งหมดของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้างและอสังหา)

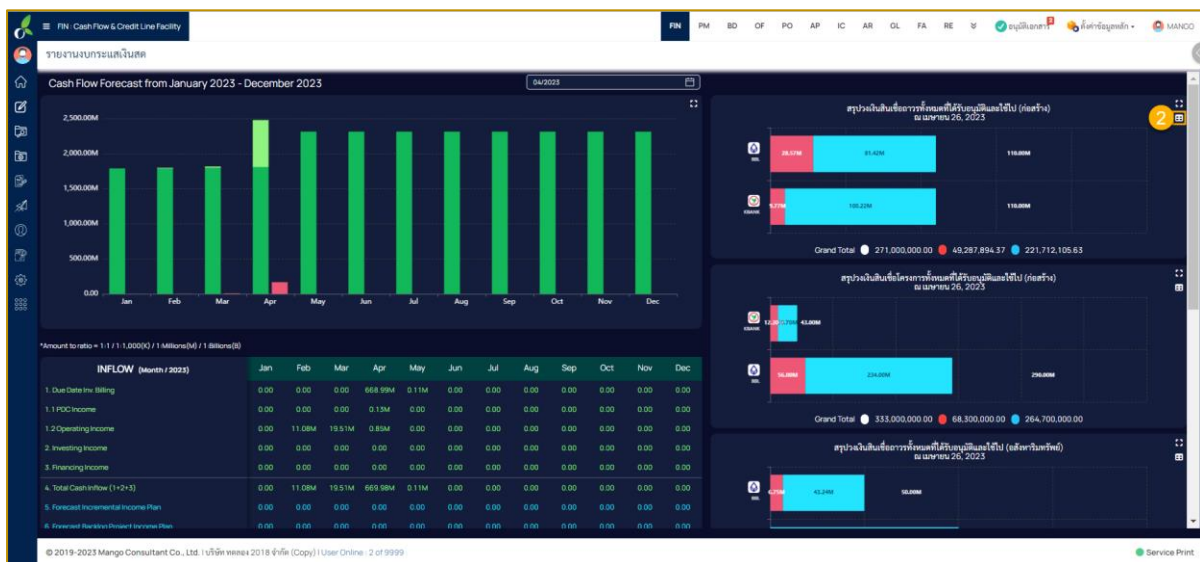


รวมทั้งหมด 4 รูปแบบกราฟแท่ง



ตัวอย่าง 1 รูปกราฟขยายจากการเลื่อนเมาส์ไปกดกล่องสี่เหลี่ยมมุมบนด้านขวา

ตัวอย่าง 2 เมื่อคลิกกล่องสี่เหลี่ยมลูกเต๋า **บริเวณมุมบนด้านขวา** ระบบจะแสดงสรุปรายงานรายละเอียดข้อมูลวงเงินสินเชื่อภาพรวมทุกสถาบันการเงินทั้งหมดของบริษัทฯ โดยจะมีทั้งวงเงินถาวรและวงเงินโครงการทั้งประเภทก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์ รวมทั้งยอดเงินที่ได้รับอนุมัติ, ใช้จ่ายและยอดคงเหลือที่จะใช้ได้ อีก ดังตัวอย่างตามรูปด้านล่าง



ตัวอย่าง 2.1 รูปกราฟจากหน้าแรก เมื่อเลื่อนเมาส์ไปกดกล่องสี่เหลี่ยมลูกเต๋ามุมบนด้านขวา

บริษัท พอลอง 2018 จำกัด (Copy)
สรุปวงเงินสินเชื่อการวงเงินที่ได้รับอนุมัติและใช้ไป (ก่อสร้าง)
ณ เดือนมกราคม 26, 2023

Bank	Type	(1)Total Approved	(2)Total Used	(1)-(2)Balance	Owner								
					Performance Bond		Advance Bond		Ret Bond		Electric/Others		Pror
					Approve	Use	Approve	Use	Approve	Use	Approve	Use	Approve
BBL	Permanent Credit Line	100,000,000.00	28,322,575.00	71,677,425.00	30,000,000.00	234,666.00	30,000,000.00	15,822,140.00	40,000,000.00	499,000.00	0.00	492,000.00	0
	Tender	10,000,000.00	248,000.00	9,751,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
	OD	50,000,000.00	0.00	50,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
	Total BBL	110,000,000.00	28,571,575.00	81,428,425.00	30,000,000.00	234,666.00	30,000,000.00	15,822,140.00	40,000,000.00	499,000.00	0.00	492,000.00	0
KBANK	Permanent Credit Line	100,000,000.00	7,771,337.00	92,228,663.00	10,000,000.00	3,082,222.00	10,000,000.00	2,125,000.00	10,000,000.00	652,000.00	1,000,000.00	230,000.00	9,000,000
	Tender	10,000,000.00	2,005,000.00	7,995,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
	OD	1,000,000.00	-10,939,982.37	-9,939,982.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0
	Total KBANK	110,000,000.00	9,776,337.00	100,223,663.00	10,000,000.00	3,082,222.00	10,000,000.00	2,125,000.00	10,000,000.00	652,000.00	1,000,000.00	230,000.00	9,000,000
	Grand Total :	221,000,000.00	48,287,896.37	221,712,105.63	40,000,000.00	3,316,888.00	40,000,000.00	17,947,140.00	50,000,000.00	1,151,000.00	1,000,000.00	722,000.00	9,000,000
	Permanent Credit Fac...	200,000,000.00	36,083,912.00	163,906,088.00									
	Bid Bond	20,000,000.00	2,254,000.00	17,746,000.00									
	OD	51,000,000.00	10,939,982.37	40,060,017.63									
	Grand Total :	221,000,000.00	48,287,896.37	221,712,105.63									

ตัวอย่าง 2.2 รูปกราฟจากหน้าแรก เมื่อเลื่อนเมาส์ไปกดกล่องสี่เหลี่ยมลูกเต๋ามุมบนด้านขวา

ข้อมูลรายละเอียดตัวเลขในแต่ละคอลัมน์ Use (**ตัวอักษรสีแดง**) จะสามารถกดเพื่อเข้าไปดูรายละเอียดข้อมูลแต่ละโครงการ, วันที่เริ่มต้น, วันที่สิ้นสุดหนังสือค้ำประกัน, ตัวสัญญาใช้เงินอาวัล, เงินสดฝากค้ำเป็นหลักประกันวงเงินสินเชื่อและอื่นๆ ในรูปแบบ One Stop Service (ยกเว้นเฉพาะยอดรวมทั้งหมด (Grand Total) จะไม่สามารถกดเข้าไปดูรายละเอียดได้)

Transaction

4

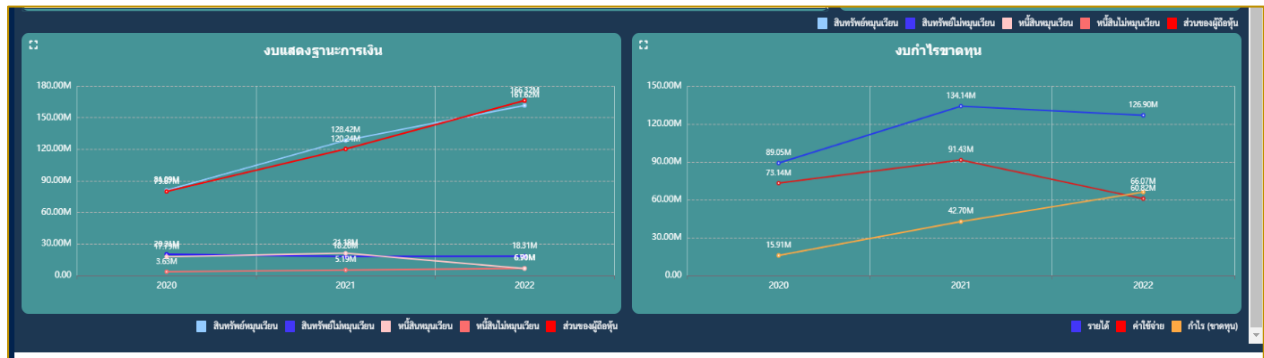
รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน

4. รายงานงบการเงินและอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Statement & Financial Ratio)

รายงานหน้านี้จะเป็นการสรุปภาพรวมงบการเงินทั้งหมดของปีปัจจุบันและเรียกดูย้อนหลัง 3 ปี พร้อมทั้งวิเคราะห์เปรียบเทียบงบการเงินให้ดูทั้งรูปแบบแนวดิ่ง (Common Size Statement) และรูปแบบแนวนอน (% Growth Change YOY) นอกจากนั้นลูกค้ายังสามารถตรวจสอบงบการเงินของลูกค้าเองในรูปแบบ Real Time โดยไม่ต้องรอปิดงบการเงินให้เสร็จสมบูรณ์อีกต่อไป ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าตัดสินใจได้รวดเร็วทันใจและคล่องตัวยิ่งขึ้น ทำให้สามารถวิเคราะห์ คาดการณ์ วางแผนและมองเห็นทิศทางข้างหน้าของบริษัทจะไปยังทิศทางใด แนวโน้มตลาดจะวิ่งขึ้นหรือวิ่งลงเพื่อเตรียมพร้อมกับการสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้นและปรับกลยุทธ์ ลดต้นทุน เพิ่มผลกำไรเพื่อให้อยู่รอดปลอดภัยอย่างยั่งยืน

ปัจจุบัน บริษัทฯ กำลังเร่งพัฒนาตัวช่วยการเงินอีก 1 รายงาน คือ การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินซึ่งจะอยู่คู่กับหน้างบการเงิน ต่อไปผู้ใช้งานสามารถดูและวิเคราะห์ได้ทั้งงบการเงิน และอัตราส่วนทางการเงินของลูกค้าเองได้เบ็ดเสร็จในรูปแบบ Dashboard ตัวใหม่ ดังรูปด้านล่าง





ตัวอย่าง รูปงบแสดงฐานะทางการเงิน ทั้งรูปแบบข้อมูลตัวเลข, กราฟแท่ง และ กราฟเส้น (ทั้ง 2 มุม)

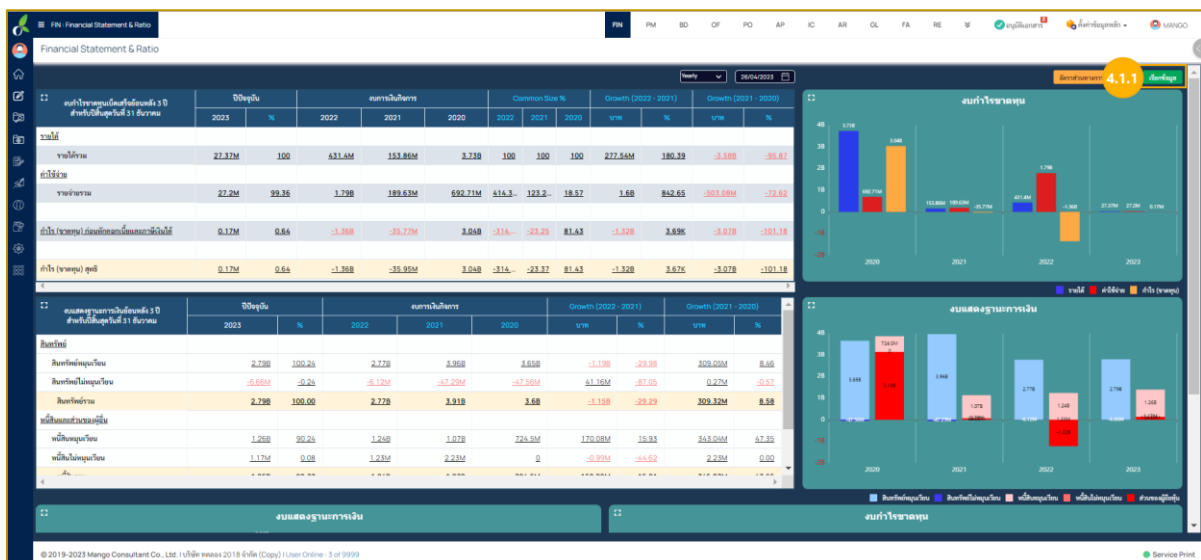
4.1 การเรียกข้อมูลรายงานงบการเงิน

รายงานงบการเงิน สามารถเรียกดูข้อมูลได้ดังนี้

- งบกำไรขาดทุน (งบทั่วไป : PL001) คือ มาตรฐานบัญชีชุดเล็ก
- งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ PAEs (กิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ) คือ มาตรฐานบัญชีชุดใหญ่
- งบแสดงฐานะการเงิน คือ มาตรฐานบัญชีชุดเล็ก
- งบแสดงฐานะการเงิน PAEs (กิจการที่มีส่วนได้ส่วนเสียสาธารณะ) คือ มาตรฐานบัญชีชุดใหญ่

ขั้นตอนการเรียกรายงาน มีวิธีการดังต่อไปนี้

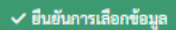
4.1.1 กดปุ่ม **เรียกข้อมูล** (อยู่มุมบนขวามือที่หน้าหลักของรายงานงบการเงิน)

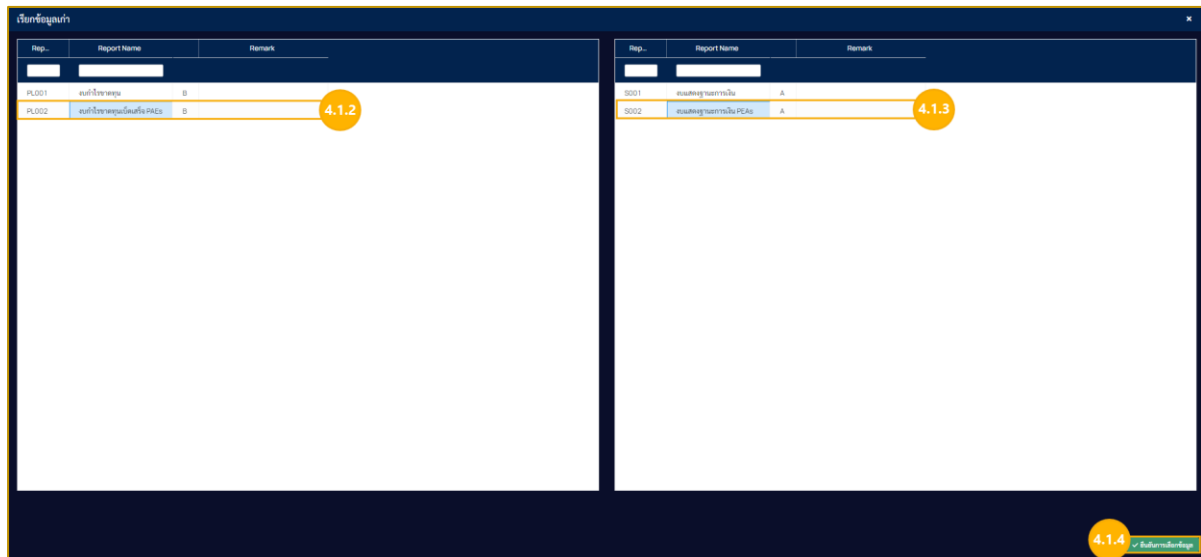


ตัวอย่าง ขั้นตอนเรียกรายงานงบการเงิน

4.1.2 กดเลือกงบกำไรขาดทุนที่ต้องการ

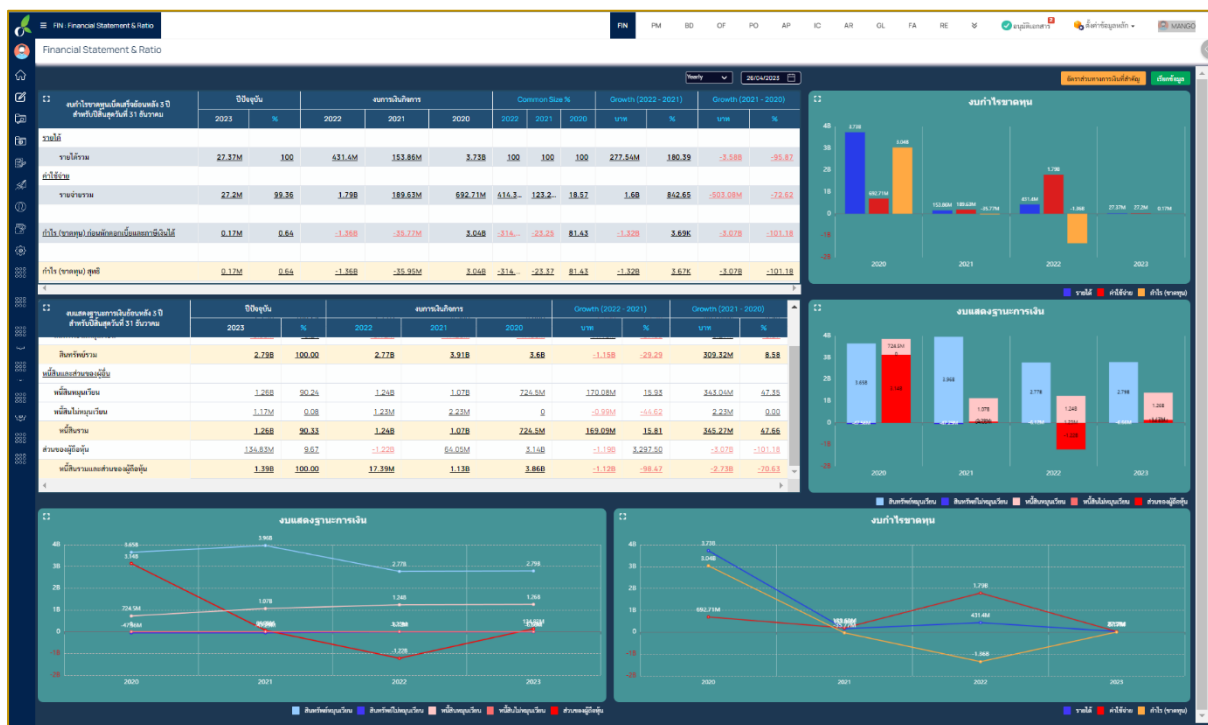
4.1.3 กดงบแสดงฐานะการเงินที่ต้องการ

4.1.4 กด 



ตัวอย่าง ขั้นตอนเรียกรายงานงบการเงิน

4.1.5 ระบบแสดงข้อมูลรายงานตามเงื่อนไขที่เลือกไว้ ดังรูปด้านล่าง



ตัวอย่าง ขั้นตอนเรียกรายงานงบการเงิน

ตัวอย่างการอ่านรายงาน

4.2.1 ตารางสรุปเปรียบเทียบงบการเงินกิจการ

งบกำไรขาดทุน (Dashboard) จะแสดงข้อมูลรายได้รวม, ค่าใช้จ่ายรวม, กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี, กำไร(ขาดทุน) สุทธิ จากตัวอย่างจะเห็นได้ว่า ปี 2020 ผลประกอบการบริษัทฯ มีรายได้มากกว่าค่าใช้จ่าย ทำให้บริษัทฯ มี **กำไร**

แต่ในปี 2021 และ 2022 ผลประกอบการบริษัทฯ กลับมีรายได้น้อยกว่าค่าใช้จ่าย ทำให้บริษัทฯ มีตัวเลขติดลบ ซึ่งหมายความว่าบริษัทฯ **ขาดทุน** และขาดทุนต่อเนื่องติดต่อกัน 2 ปี พร้อมทั้งแสดงข้อมูลในรูปแบบ % (ทางคอลัมน์ Common Size %) เพื่อให้ดูข้อมูลได้ง่าย สะดวก และสามารถทำความเข้าใจได้ดียิ่งขึ้น

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินกิจการ			Common Size %			Growth (2022 - 2021)		Growth (2021 - 2020)	
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	บาท	%	บาท	%
รายได้										
รายได้รวม	386,202,469.80	153,858,806.23	3,729,330,246...	100.00	100.00	100.00	232,343,663.57	15...	-3,575,471,440.61	-95...
ค่าใช้จ่าย										
รายจ่ายรวม	1,780,124,245...	189,628,991.60	692,935,577.28	460.93	123.25	18.58	1,590,495,253.74	83...	-603,306,585.68	-72...
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	-1,393,921,775...	-35,770,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.25	81.42	-1,356,151,590.17	3.7...	-3,072,164,854.93	-10...
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-1,393,921,775...	-35,952,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.37	81.42	-1,357,969,590.17	3.7...	-3,072,346,854.93	-10...

ตัวอย่าง การอ่านตารางสรุปเปรียบเทียบงบการเงินกิจการ

4.2.2 ตารางเปรียบเทียบ Common Size

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่า ปี 2020 บริษัทฯ มีรายได้ **3,729,330,246** บาท ค่าใช้จ่าย **692,935,577** บาท

Common Size จะคำนวณให้เห็นว่า ค่าใช้จ่ายในแต่ละปี **คิดเป็นกี่เปอร์เซ็นต์** ของรายได้ทั้งหมดในแต่ละปี ผลลัพธ์ก็คือ **18.58%**

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินกิจการ			Common Size %			Growth (2022 - 2021)		Growth (2021 - 2020)	
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	บาท	%	บาท	%
รายได้										
รายได้รวม	386,202,469.80	153,858,806.23	3,729,330,246...	100.00	100.00	100.00	232,343,663.57	15...	-3,575,471,440.61	-95...
ค่าใช้จ่าย										
รายจ่ายรวม	1,780,124,245...	189,628,991.60	692,935,577.28	460.93	123.25	18.58	1,590,495,253.74	83...	-603,306,585.68	-72...
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี	-1,393,921,775...	-35,770,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.25	81.42	-1,356,151,590.17	3.7...	-3,072,164,854.93	-10...
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-1,393,921,775...	-35,952,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.37	81.42	-1,357,969,590.17	3.7...	-3,072,346,854.93	-10...

ตัวอย่าง การอ่านตารางเปรียบเทียบ Common Size

4.2.3 ตารางเปรียบเทียบ % Growth YOY การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปี

จากตัวอย่างข้างต้น จะเห็นได้ว่า ปี 2020 บริษัทฯ มีรายได้ **3,729,330,246** บาท แต่ปี 2021 มีรายได้เพียง **153,858,806** บาท

Growth (2020-2021) แสดงผลลัพธ์ **ติดลบ** หมายความว่า รายได้บริษัทฯ เริ่มมีมูลค่าลดลง **3,575,471,440** บาท หรือ **-95%** นั่นเอง

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินกิจการ			Common Size %			Growth (2022 - 2021)		Growth (2021 - 2020)	
	2022	2021	2020	2022	2021	2020	บาท	%	บาท	%
รายได้										
รายได้รวม	386,202,469.80	153,858,806.23	3,729,330,246...	100.00	100.00	100.00	232,343,663.57	15...	-3,575,471,440.61	-95...
ค่าใช้จ่าย										
รายจ่ายรวม	1,780,124,245...	189,628,991.60	692,935,577.28	460.93	123.25	18.58	1,590,495,253.74	83...	-503,306,585.68	-72...
กำไร (ขาดทุน) ก่อนหักดอกเบี้ยและภาษี...	-1,393,921,775...	-35,770,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.25	81.42	-1,358,151,590.17	3.7...	-3,072,184,854.93	-10...
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	-1,393,921,775...	-35,952,185.37	3,036,394,669...	-360.93	-23.37	81.42	-1,357,969,590.17	3.7...	-3,072,346,854.93	-10...

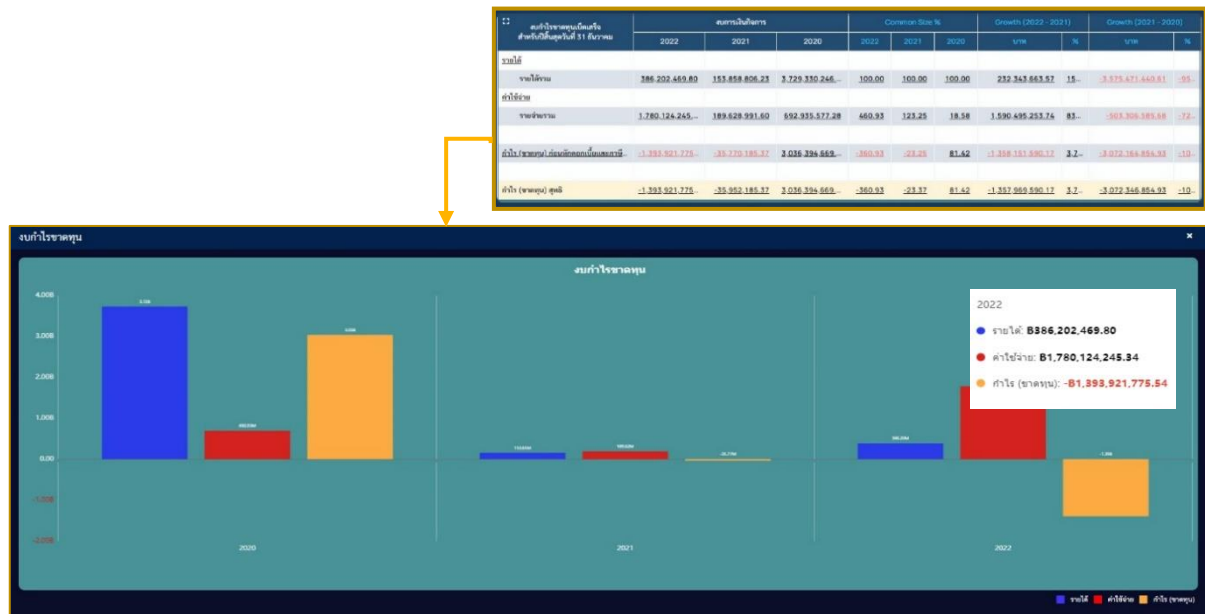
ตัวอย่าง การอ่านรายงาน Growth การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปี

โดยจะแสดงรายละเอียดให้ผู้ใช้งานมองเห็นภาพว่า ปีนี้เศรษฐกิจภายในประเทศ **ไม่ดี** กำลังซื้อ **ลดลง** ทำให้คาดคะเนได้ว่าหากสภาพทั่วไปยังคงเป็นอย่างนี้ บริษัทฯ จำเป็นต้องรัดเข็มขัด ลดการผลิตเพื่อประคองบริษัทฯ หรือหาผลิตภัณฑ์ใหม่ จนกว่าสถานการณ์จะกลับสู่ปกติ

4.2.4 งบกำไรขาดทุนในรูปแบบกราฟ สีของกราฟแท่งสรุปข้อมูล มีดังนี้

- **สีน้ำเงิน** คือ รายได้
- **สีแดง** คือ ค่าใช้จ่าย
- **สีเหลือง** คือ กำไร (ขาดทุน)

จากตารางข้อมูล สังเกตได้ว่าปี 2022 เกิดการขาดทุนกว่า **1,393,921,775.54** บาท จึงทำให้กราฟ **ติดลบ** ตามภาพ รูปกราฟสีเหลืองจะติดลบต่ำกว่า 0



ตัวอย่าง การอ่านรายงานงบกำไรขาดทุน ในรูปแบบกราฟ

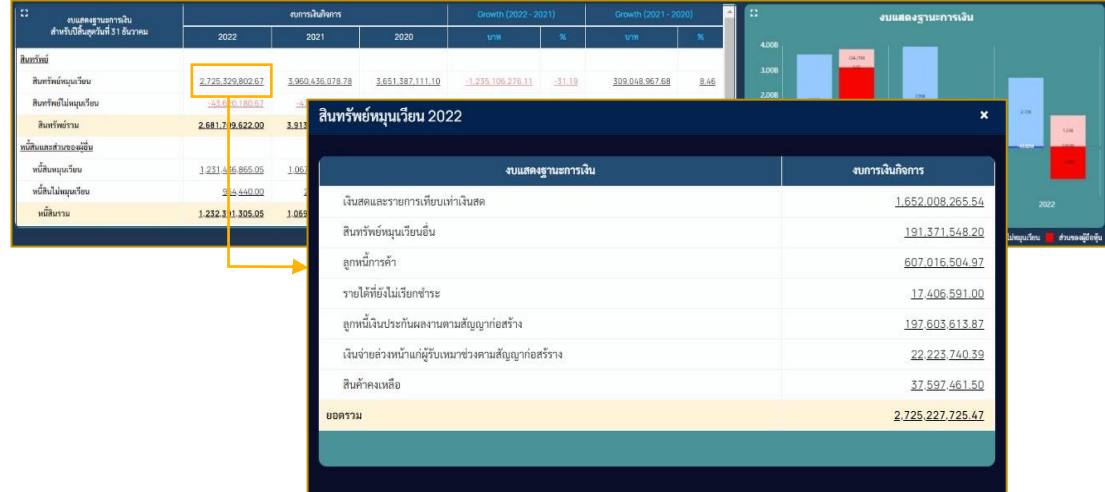
4.3 งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล)

รายงานที่ออกจะแสดง งบการเงินย้อนหลัง 3 ปี รวมปีปัจจุบัน โดยข้อมูลจะแบ่งเป็น 2 รูปแบบ ดังนี้ แบบ A แสดงรูปแบบข้อมูลตัวเลข และ แบบ B กราฟแท่ง โดยจะแยกประเภทข้อมูลต่าง ๆ ดังนี้

- งบแสดงฐานะการเงินกิจการ สามารถคลิกดูรายละเอียดของตัวเลขทุกตัวได้ (ยกเว้น : ข้อมูลรวม)
- Growth เป็นการเปรียบเทียบการเจริญเติบโต หรือ ถดถอย ของกิจการได้หลายมิติ ระหว่าง ปีปัจจุบันกับปีที่แล้ว หรือ ปีที่แล้วกับปีก่อนหน้า เปรียบเทียบได้ทั้งสินทรัพย์, หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ตามที่กล่าวข้างต้น

ตัวอย่างการอ่านรายงาน งบแสดงฐานะการเงิน (งบดุล) ในรูปแบบข้อมูล ตัวเลข

แบบ A



แบบ B

4.3.1 ตารางเปรียบเทียบ % Growth YOY การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปี (งบดุล) ในรูปแบบข้อมูล ตัวเลข

ตัวอย่าง ปี 2020 บริษัทฯ มีทรัพย์สินหมุนเวียน 81,092,179.66 บาท แต่ปี 2021 มีทรัพย์สินหมุนเวียนเพิ่มขึ้นเป็นมูลค่า 128,425,869.66 บาท หรือ มีสินทรัพย์หมุนเวียนเพิ่มขึ้นเป็นมูลค่า 47,333,690 บาท คิดเป็น % เท่ากับ 58.37%

แสดงให้เห็นว่า บริษัทฯ เติบโตจากปีที่แล้วขึ้นมา 58.37% จุดหมายของทุกบริษัทฯ คือ ต้องทำ “กำไร” ให้เติบโตยั่งยืนมั่นคง

FIN - Financial Statement & Ratio							
Financial Statement & Ratio							
งบแสดงฐานะการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	งบการเงินปี			Growth (2022 - 2021)		Growth (2021 - 2020)	
	2022	2021	2020	บาท	%	บาท	%
สินทรัพย์							
สินทรัพย์หมุนเวียน	161,629,571.39	128,425,869.66	81,092,179.66	33,203,701.73	25.85	47,333,690.00	58.37
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	18,316,828.18	18,208,001.67	20,210,234.10	108,826.51	0.60	-2,002,232.43	-9.91
สินทรัพย์รวม	179,946,399.57	146,633,871.33	101,302,413.76	33,312,528.24	22.72	45,331,457.57	44.75
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
หนี้สินหมุนเวียน	6,713,678.55	21,189,845.27	17,792,820.54	-14,476,166.72	-68.32	3,397,024.73	19.09
หนี้สินไม่หมุนเวียน	6,906,995.94	5,196,109.83	3,637,549.23	1,710,886.11	32.93	1,558,560.60	42.85

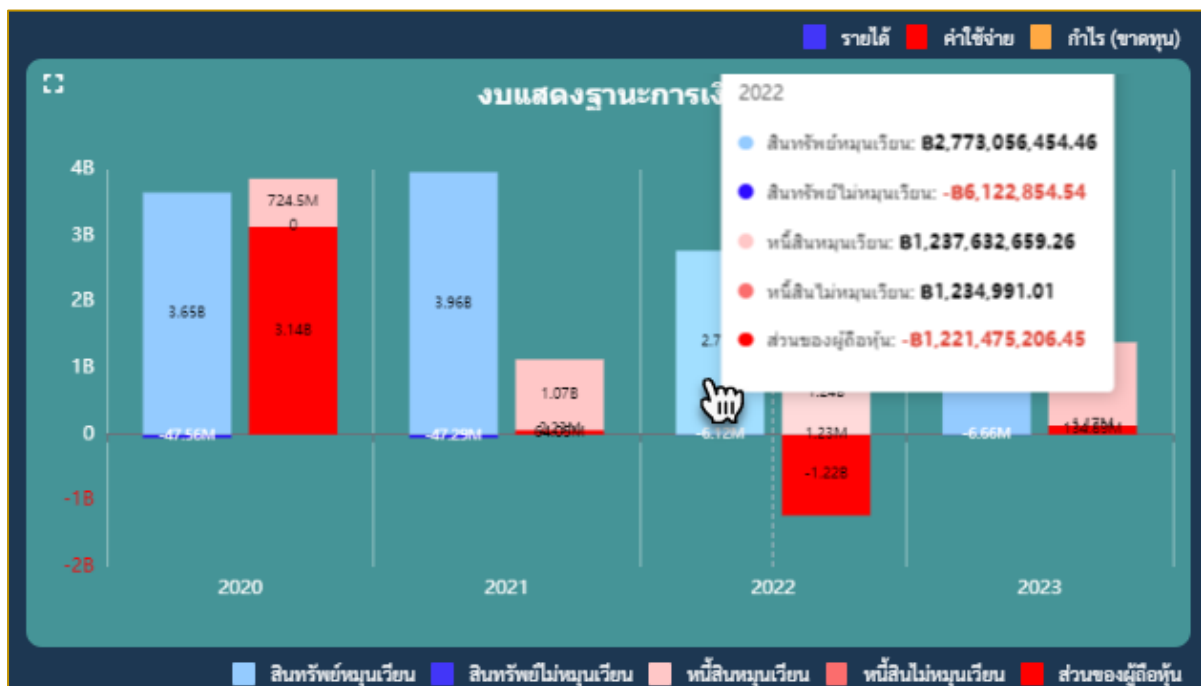
ตัวอย่าง การอ่านรายงาน Growth การเปรียบเทียบเติบโต - ถดถอย ปีต่อปี

4.3.2 งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล)

สีในรูปแบบกราฟแท่ง สรุปข้อมูล มีดังนี้

- สินทรัพย์หมุนเวียน
- สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน
- หนี้สินหมุนเวียน
- หนี้สินไม่หมุนเวียน
- ส่วนของผู้ถือหุ้น

FIN : Financial Statement & Ratio									
Financial Statement & Ratio									
งบแสดงฐานะการเงินย้อนหลัง 3 ปี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ปีปัจจุบัน		งบการเงินกิจการ			Growth (2022 - 2021)		Growth (2021 - 2020)	
	2023	%	2022	2021	2020	บาท	%	บาท	%
สินทรัพย์									
สินทรัพย์หมุนเวียน	2,79B	100.24	2,77B	3,96B	3,65B	-1.19B	-29.98	309.05M	8.46
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-6.66M	-0.24	-6.12M	-47.29M	-47.56M	41.16M	-87.05	0.27M	-0.57
สินทรัพย์รวม	2,79B	100.00	2,77B	3,91B	3,6B	-1.15B	-29.29	309.32M	8.58
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น									
หนี้สินหมุนเวียน	1,26B	90.24	1,24B	1,07B	724.5M	170.08M	15.93	343.04M	47.35
หนี้สินไม่หมุนเวียน	1.17M	0.08	1.23M	2.23M	0	-0.99M	-44.62	2.23M	0.00



ตัวอย่าง การอ่านรายงาน Growth การเปรียบเทียบเติบโต-ถดถอย ปีต่อปีในรูปแบบกราฟแท่ง

จากรูปกราฟแท่งด้านบน แสดงให้การอ่านค่าของงบแสดงฐานะการเงินเข้าใจได้ง่ายขึ้น ด้วยการดูเปรียบเทียบงบการเงินปีต่อปี หรือปีที่แล้วเทียบกับปีก่อนหน้า และสีที่แสดงค่าของสินทรัพย์, หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้นแต่ละปีว่าเพิ่มขึ้นหรือลดลง กรณีกราฟ **สูงขึ้น** กิจกรรมบริษัท ดูเจริญรุ่งเรือง หากกราฟ **ลดต่ำลง** กิจกรรมดูถดถอยมีปัญหาเฝ้าระวัง จะได้วางแผนแก้ไขปัญหาค้นคว้าหาทาง

4.3.3 สรุปสถานะข้อมูลของ งบกำไรขาดทุน และ งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล) ในรูปแบบกราฟเส้น

เป็นการนำชุดข้อมูลของงบกำไรขาดทุน และ งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล) มาแสดงในรูปแบบกราฟเส้น ทำให้ผู้ใช้งานสามารถมองเห็นสถานะแนวโน้มและอนาคตได้ในแต่ละปี ว่าแนวโน้มกราฟส่งสัญญาณพุ่งขึ้นหรือดิ่งลง โดยอาศัยระยะเวลาที่ผ่านมาในอดีต เช่น สัปดาห์, เดือน หรือสามเดือน มาศึกษาและวิเคราะห์เพื่อประเมินสถานการณ์ล่วงหน้า



ตัวอย่าง การอ่านรายงาน งบกำไรขาดทุน และ งบแสดงฐานะทางการเงิน (งบดุล) แบบกราฟเส้น



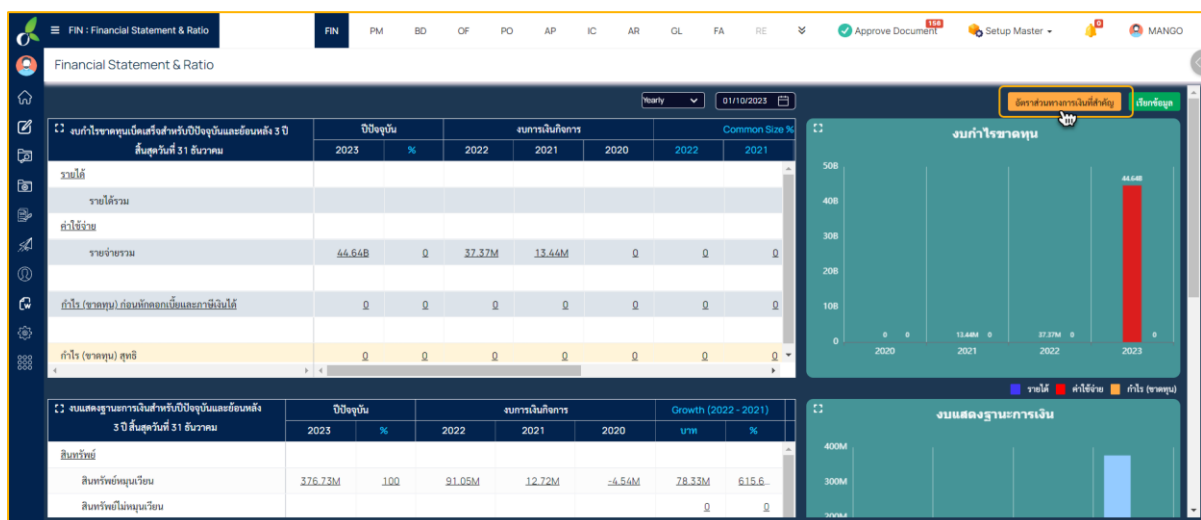
หัวข้อ อยู่ในระหว่างการพัฒนา

4.4 อัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน คือ การนำตัวเลขในงบการเงินบริษัทฯ มาทำการวิเคราะห์อัตราส่วนต่าง ๆ เพื่อเปรียบเทียบกับกิจการในลักษณะเดียวกันกับบริษัทอื่น หรือเปรียบเทียบกับผลประกอบการของบริษัทในอดีตที่ผ่านมาเทียบกับปัจจุบัน เพื่อนำผลที่ได้มาประเมินแนวโน้มในอนาคต และเปิดความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นในอดีตไม่ให้เกิดประวัติซ้ำรอย และนำผลที่ได้ไปพัฒนาปรับปรุงแก้ไขภายในองค์กรของกิจการเพื่อให้เจริญเติบโตยิ่งขึ้น

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญที่จะนำมาใช้งาน คือ

- 1) วิเคราะห์สภาพคล่องบริษัทฯ
- 2) อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้การค้า
- 3) อัตราส่วนหมุนเวียนเจ้าหนี้การค้า
- 4) อัตราส่วนหมุนเวียนสินค้าคงเหลือ
- 5) วงจรเงินสด
- 6) วิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้
- 7) วิเคราะห์ความสามารถในการทำกำไร



สำหรับเมนูอัตราส่วนทางการเงิน อยู่ในระหว่างการพัฒนา สามารถกดดูตัวอย่างได้ที่ปุ่ม

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

Report

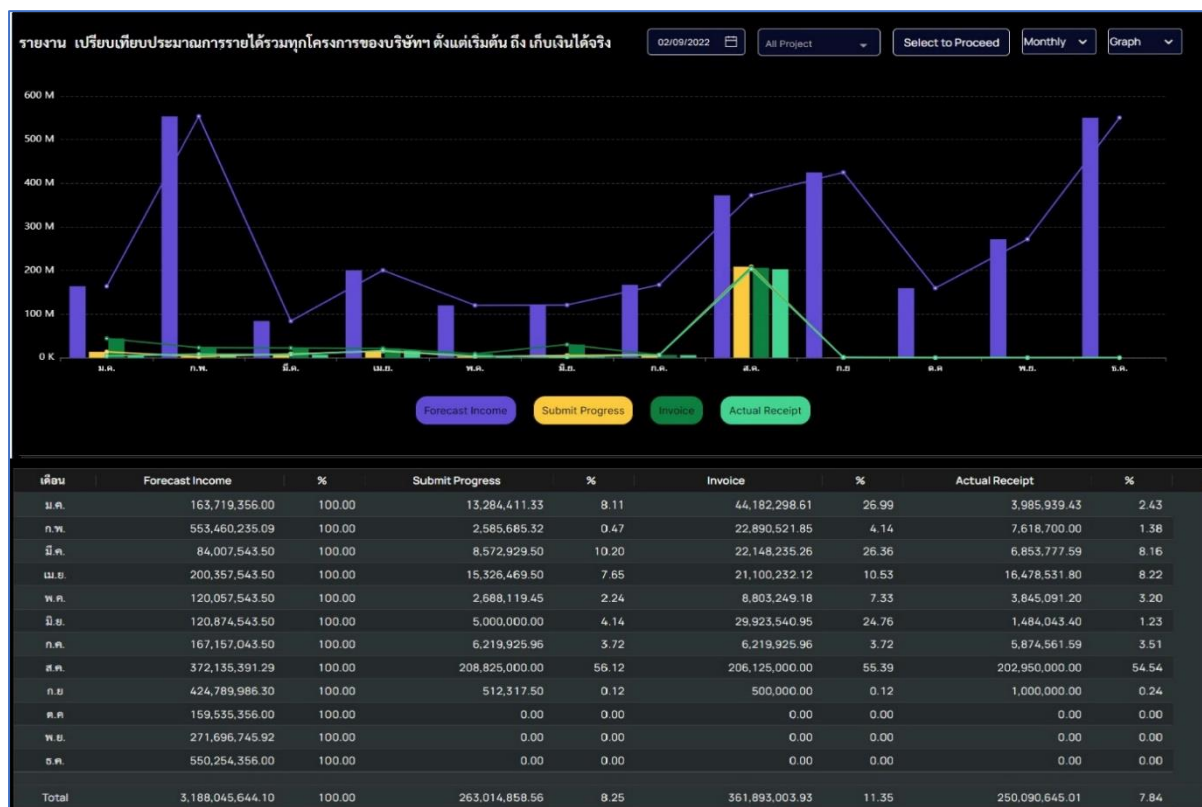
5

รายงานประมาณการรายได้ส่งผลงานอินวอยซ์ ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้

5. รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้ส่งผลงานอินวอยซ์ทุกโครงการถึงเก็บเงินได้ (Dashboard)

Dashboard ประมาณการรายได้โครงการทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้นการทำงาน จนกระทั่งส่งเบิกผลงาน (Submit Progress) การวาง Invoice และสุดท้ายเก็บเงินได้จริง แสดงผลออกมาทั้งในรูปแบบกราฟและข้อมูล ช่วยให้ผู้บริหารเรียกดูข้อมูลเป็นรายโครงการ เป็นกลุ่ม หรือทั้งหมดได้ทุกรูปแบบ เรียกดูเป็นรายเดือน, รายไตรมาส หรือรายปี

ผลที่เกิดขึ้นหากต้องการให้ได้ผลที่แม่นยำ ขึ้นอยู่กับผู้บริหารโครงการจะต้องตรวจสอบวางแผนและทบทวนผลงานที่คาดว่าจะทำได้ในแต่ละเดือนอยู่ตลอดเวลา ประกอบกับการใช้ Dashboard บริหารการติดตามเก็บเงินให้เกิดสภาพคล่องต่อหน้างานและไม่ตกเบิกผลงาน

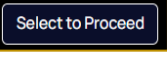


ตัวอย่าง รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริง

5.1 ตัวอย่างขั้นตอนการเรียกดูรายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริง

หากผู้ใช้งานต้องการเรียกดูข้อมูลจากรายงานเปรียบเทียบประมาณการฯ สามารถเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้ โดยใช้ Filter ตามตัวกรองที่กำหนดไว้

ความหมายของแต่ละ Filter มีข้อมูลดังนี้

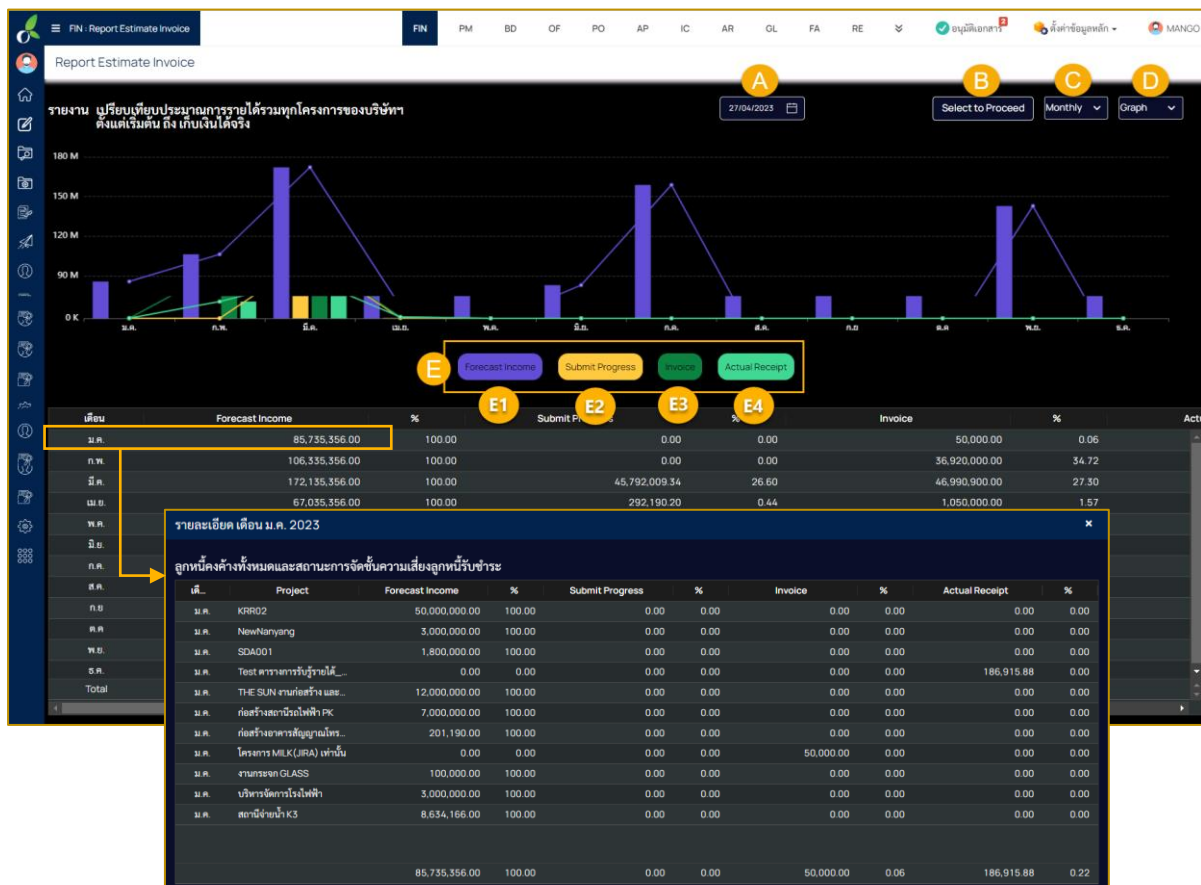
- A :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดวันที่ ที่ต้องการเรียกดูรายงาน (ปกติจะ Default ข้อมูลเป็นวันที่ปัจจุบัน)
- B :  คือ ปุ่มสำหรับประมวลผลข้อมูล หลังจากกำหนดวันที่ที่ต้องการเรียกดูรายงานจากข้อ A เรียบร้อยแล้ว
- C :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดการแสดงผลกราฟในรูปแบบต่าง ๆ ตามระยะเวลาที่ต้องการเรียกดู เช่น รายเดือน (Monthly), รายไตรมาส (Quarterly), รายปี (Yearly)
- D :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดประเภทของกราฟ เช่น กราฟแท่ง (Bar), กราฟเส้น (Line) หรือหากต้องการให้แสดงทั้ง 2 แบบ สามารถเลือกที่ Graph ได้เช่นกัน

E : อธิบายความหมายค่าสีของกราฟ

- E1 :  Forecast Income คือ ประมาณการมูลค่ารายได้ที่คาดว่าจะได้รับ (ดึงข้อมูลมาจากการตั้งค่าที่หน้า Project Forecast Income ใน Module PM)
- E2 :  Submit Progress คือ มูลค่าการส่งมอบผลงาน (ดึงข้อมูลมาจากบันทึกการขายเอกสารส่งมอบงานโครงการ ใน Module OF)
- E3 :  Invoice คือ มูลค่าการวางใบแจ้งหนี้ (ดึงข้อมูลมาจากบันทึกการขายใบแจ้งหนี้สัญญาในโครงการค่าจ้างงาน ใน Module AR)
- E4 :  Actual Receipt คือ มูลค่าการรับเงินที่เกิดขึ้นจริง (ดึงข้อมูลมาจากบันทึกการขายรับเงินตามใบเสร็จ ใน Module AR)

หมายเหตุ : 1. ข้อมูลที่แสดงเป็นมูลค่าผลงานเกิดขึ้นจริง ไม่รวมเงินรับล่วงหน้า, เงินประกันผลงาน และการหักภาษี ณ ที่จ่ายรวมทั้งภาษีมูลค่าเพิ่ม สามารถกดที่มูลค่านั้น ๆ เพื่อดูรายละเอียดได้ (เพื่อผู้ใช้งานจะได้ทราบมูลค่ารับเงินจริงครบถ้วนตามสัญญา)

2. สามารถเรียกดูข้อมูลรายปีย้อนหลังได้ สูงสุด 8 ปี



ตัวอย่าง : รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริง
ทุกโครงการ แสดงข้อมูลเป็นรายเดือน โดยสามารถกดดูได้ว่ามูลค่าแต่ละเดือน เกี่ยวข้องกับโครงการใดบ้าง

Report

6

รายงานประมาณการรายได้ รวมทุกโครงการ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริงตามเครดิต

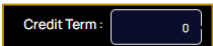
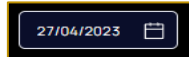
6. รายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ ตั้งแต่เริ่มต้น ถึง เก็บเงินได้จริงตามเครดิต (Dashboard)

ประมาณการรายได้โครงการทุกโครงการของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับมูลค่าการรับเงิน เก็บได้จริงตาม Credit Term ที่ปล่อยให้กับผู้ว่าจ้างหรือเจ้าของโครงการแสดงผลออกมาทั้งในรูปแบบกราฟและข้อมูลตัวเลข ช่วยให้ผู้บริหารเรียกดูข้อมูลตัวเลขแต่ละโครงการ ได้ทุกรูปแบบ สามารถระบุ Credit Term ที่ปล่อยให้ผู้ว่าจ้างหรือเจ้าของโครงการเรียกดูรายงานเป็นรายเดือน, รายไตรมาส และรายปี ได้ครบถ้วน

6.1 ตัวอย่างขั้นตอนการเรียกดูรายงานเปรียบเทียบประมาณการรายได้รวมทุกโครงการของบริษัทฯ กับการเก็บเงินได้จริงตามระยะเวลาเครดิต

หากผู้ใช้งานต้องการเรียกดูข้อมูลจากรายงานเปรียบเทียบประมาณการฯ สามารถเรียกดูข้อมูลดังกล่าวได้ โดยใช้ Filter ตามตัวกรองที่กำหนดไว้

ความหมายของแต่ละ Filter มีข้อมูลดังนี้

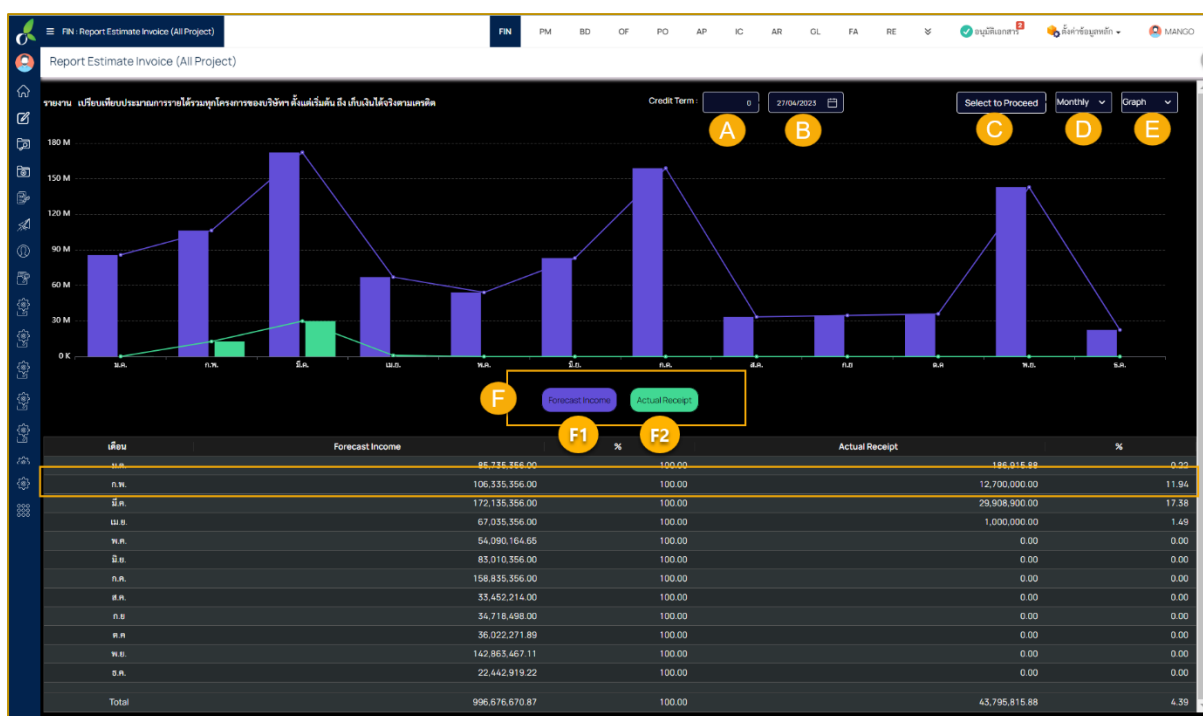
- A :  คือ ปุ่มสำหรับระบุระยะเวลา **Credit Term (วัน)**
- B :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดวันที่ต้องการเรียกดูรายงาน (**ปกติจะ Default ข้อมูลเป็นวันที่ปัจจุบัน**)
- C :  คือ ปุ่มสำหรับประมวลผลข้อมูล หลังจากกำหนดระยะเวลา Credit Term และวันที่ที่ต้องการเรียกดูรายงานจากข้อ A และ B เรียบร้อยแล้ว
- D :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดการแสดงผลกราฟในรูปแบบต่าง ๆ เช่น **รายเดือน (Monthly), รายไตรมาส (Quarterly), รายปี (Yearly)**
- E :  คือ ปุ่มสำหรับกำหนดประเภทของกราฟ เช่น **กราฟแท่ง (Bar), กราฟเส้น (Line)** หรือหากต้องการให้แสดงทั้ง 2 แบบ สามารถเลือกที่ **Graph** ได้เช่นกัน

F : อธิบายความหมายค่าสีของกราฟ

F1 :  Forecast Income คือ ประมาณการมูลค่ารายได้ที่คาดว่าจะได้รับ (ดึงข้อมูลมาจากการตั้งค่าที่หน้า Project Forecast Income บวกเพิ่มระยะเวลาให้ Credit Term แก่ผู้ว่าจ้างหรือเจ้าของโครงการตามสัญญา ใน Module PM)

F2 :  Actual Receipt คือ มูลค่าการเก็บเงินได้จริง นำมาเปรียบเทียบกับประมาณการมูลค่ารายได้ที่คาดว่าจะได้รับบวกกับระยะเวลา Credit Term ที่ปล่อยให้ผู้ว่าจ้างหรือเจ้าของโครงการว่าเป็นไปตามแผนงานที่กำหนดไว้ หรือคลาดเคลื่อนอย่างไร เพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขให้เกิดสภาพคล่องในการทำงาน

- หมายเหตุ :** 1. ข้อมูลที่แสดงเป็นมูลค่าผลงานเกิดขึ้นจริง ไม่รวมเงินรับล่วงหน้า, เงินประกันผลงานและการหักภาษี ณ ที่จ่ายรวมทั้งภาษีผลงานเพิ่ม สามารถคลิกที่มูลค่านั้นๆ เพื่อดูรายละเอียดได้ (เพื่อลูกค้าจะได้ทราบมูลค่ารับเงินจริงครบถ้วนตามสัญญา)
2. สามารถเรียกดูข้อมูลรายปีย้อนหลังได้ สูงสุด 8 ปี



ตัวอย่าง (6.1.1) : รายงานประมาณการรายได้รวมทุกโครงการบวกกับ Credit Term ของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับระยะเวลาที่เก็บเงินได้จริง Credit Term 45 วัน

รายละเอียด เดือน ก.พ. 2023						
ลูกหนี้ค้างทั้งหมดและสถานะการจัดชั้นความเสี่ยงลูกหนี้รับชำระ						
เดือน	Project	Forecast Income	%	Actual Receipt	%	
ก.พ.	KRR02	60,000,000.00	100.00	0.00	0.00	
ก.พ.	MIKI TEST REPORT Data Type 00001	0.00	0.00	0.00	0.00	
ก.พ.	MIKI_TEST REPORT	0.00	0.00	0.00	0.00	
ก.พ.	SDA001	1,500,000.00	100.00	0.00	0.00	
ก.พ.	THE SUN งานก่อสร้าง และติดตั้งเครื่องจักร (CIVIL)	9,000,000.00	100.00	0.00	0.00	
ก.พ.	กลุ่ม G อบรมภาษี	0.00	0.00	2,600,000.00	0.00	
ก.พ.	ก่อสร้างอาคารนิเวศน์ (NW)	10,000,000.00	100.00	0.00	0.00	
ก.พ.	ก่อสร้างอาคารสัญญาโทรศัพท์ และบริการอินเทอร์เน็ต (...)	201,190.00	100.00	0.00	0.00	
ก.พ.	โครงการ IC-2N	0.00	0.00	0.00	0.00	
ก.พ.	โครงการ MILK (JIRA) เท่านั้น	0.00	0.00	0.00	0.00	
ก.พ.	โครงการ กลุ่ม B 11.03.23 อบรมภาษี	0.00	0.00	100,000.00	0.00	
ก.พ.	โครงการอบรมภายใน การปิดภาษีซื้อ-ภาษีขาย และนำส่ง...	0.00	0.00	10,000,000.00	0.00	
ก.พ.	โครงการอาคารสำนักแม่ไก่คอนกรีตแบบที่2	14,000,000.00	100.00	0.00	0.00	
		106,335,356.00	100.00	12,700,000.00	11.94	

ตัวอย่าง (6.1.2) : รายงานประมาณการรายได้รวมทุกโครงการบวกกับ Credit Term ของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับระยะเวลาที่เก็บเงินได้จริง [Credit Term 45 วัน](#) สามารถดูตัวอย่าง รายละเอียดของแต่ละเดือนได้จากกราฟตัวอย่าง (6.1.1)



CONTACT US



ติดตามข่าวสารประชาสัมพันธ์



LINE

@mangocare



Call Center : 02 - 123-3900



info@mangoconsultant.com



เวลาทำการ : จันทร์ - ศุกร์ เวลา 8:30 - 18:00 น.

สอบถามปัญหาด้านการใช้งาน



FACEBOOK



YOUTUBE

