

cover.png

พื้นที่ภาพปก · 210 × 178 มม. (2480 × 2100 px)

LOANXSIST PLAYBOOK

คู่มือเปิดร้าน ด้วย **LoanXsist**

ตั้งค่าร้าน ปล่อยสินเชื่อ รับเงิน ตามหนี้ และปิดยอด ตั้งแต่วันแรกจนถึงสิ้นเดือน สำหรับเจ้าของร้านและพนักงาน

ในคู่มือเล่มนี้

ตัวเลขด้านขวาคือหน้าเริ่มต้นของแต่ละบท

01	ใครควรอ่าน และระบบนี้ช่วยอะไร	3
คู่มือนี้เขียนให้ใคร · LoanXsist ช่วยร้านเรื่องอะไร · ใครเห็นอะไร: สิทธิ์ของแต่ละตำแหน่ง · ลองก่อนด้วยร้านทดลอง		
02	เริ่มต้นใช้งาน: สมัคร ตั้งค่าร้าน เพิ่มพนักงาน	7
สมัครบัญชีร้าน · ตั้งค่าร้านครั้งแรก 5 ขั้นตอน · โพรไฟล์ร้านและปี พ.ศ. · กฎดอกเบียและค่าปรับ · ...		
03	ลูกค้า: เพิ่มข้อมูล KYC เอกสาร และบัญชีดำ	13
หน้ารายชื่อลูกค้า · เพิ่มลูกค้าใหม่ · หน้าข้อมูลลูกค้า · ตรวจสอบ KYC · ...		
04	ปล่อยสินเชื่อ 4 แบบ	18
หน้าสร้างสัญญาใหม่ · สินเชื่อส่วนบุคคล: คงที่ หรือ ลดต้นลดดอก · จำนำทะเบียนรถ · เช่าซื้อ / ลีสซิ่ง · ...		
05	รับชำระเงิน ต่อดอก ไถ่ถอน หลุดจำนำ	24
รับเงินหน้าร้าน · ระบบตัดเงินอะไรก่อน · ตรวจสอบสลิปที่ลูกค้าส่งจากแอป · ตัวจำนำ: ต่อดอก ไถ่ถอน หลุดจำนำ		
06	ตามหนี้: ค้างชำระ เส้นทางเก็บเงิน และการแจ้งเตือน	29
งานประจำวัน: เริ่มทุกเช้าที่นี่ · รายการค้างชำระ / NPL · เส้นทางเก็บเงิน · แอปมือถือสำหรับคนเก็บเงิน · ...		
07	ปิดยอดและรายงาน	35
แดชบอร์ดภาพรวม · ปิดยอดรายวัน · บันทึกรายจ่าย · ทำไรขาดทุน: ทำไรจริง กับ เงินสดหมุนเวียน · ...		
08	งานบุคคล: ลงเวลา ลา เงินเดือน	40
ลงเวลาทำงาน · การลา · ทำเงินเดือน เจ้าของ		
09	แพ็คเกจและการอัปเกรด	43
เทียบแพ็คเกจ · อัปเกรดแพ็คเกจ		
10	เช็กลิสต์ประจำวัน สัปดาห์ เดือน	46
11	คำถามที่พบบ่อย และวิธีแก้ปัญหา	49
บัญชีและการตั้งค่า · ลูกค้าและสัญญา · การรับเงินและตัวจำนำ · รายงานและการแจ้งเตือน		

บทที่

01

ใครควรอ่าน และระบบนี้ช่วยอะไร

อ่านบทนี้ก่อนเพื่อรู้ว่าคู่มือเล่มนี้เขียนให้ใคร ร้านจะได้อะไรจาก LoanXsist และพนักงานแต่ละตำแหน่งเห็นเมนูไหนบ้าง

ในบทนี้

- | | |
|---|---|
| 1.1 คู่มือนี้เขียนให้ใคร | 1.2 LoanXsist ช่วยร้านเรื่องอะไร |
| 1.3 ใครเห็นอะไร: สิทธิ์ของแต่ละตำแหน่ง | 1.4 ลองก่อนด้วยร้านทดลอง |

1.1 คู่มือนี้เขียนให้ใคร

คู่มือเล่มนี้เขียนให้เจ้าของร้านสินเชื่อ ร้านจำหน่าย และร้านเช่าซื้อ ที่เปิดใช้ LoanXsist แล้ว หรือกำลังจะเปิด รวมทั้งพนักงานหน้าร้านและพนักงานเก็บเงินที่ต้องใช้ระบบทุกวัน

ไม่ต้องอ่านทั้งเล่มในวันแรก ให้อ่านบทที่ 2 ตั้งค่าร้านให้เสร็จ แล้วเปิดบทที่ตรงกับงานที่ทำอยู่ ทุกบทเขียนเป็นขั้นตอนสั้น ๆ มีภาพหน้าจอจริงประกอบ ตัวเลขในวงกลมสีส้มบนภาพตรงกับคำอธิบายใต้ภาพ

ถ้าคุณเป็น	เริ่มอ่านที่
เจ้าของร้าน	บทที่ 2 ตั้งค่าร้าน, บทที่ 7 ปิดยอด, บทที่ 9 แפקเกจ แล้วค่อยไล่อ่านบทอื่น
พนักงานหน้าร้าน	บทที่ 3 ลูกค้า, บทที่ 4 ปล่อยสินเชื่อ, บทที่ 5 รับชำระ
พนักงานเก็บเงิน	บทที่ 6 ตามหนี้ และเช็คสลิปรายวันในบทที่ 10

1.2 LoanXsist ช่วยร้านเรื่องอะไร

LoanXsist คือระบบหลังร้านบนเว็บ เปิดจากคอมพิวเตอร์หรือมือถือได้ที่ **loanxsist.com** ข้อมูลของแต่ละร้านแยกจากกัน คนนอกร้านมองไม่เห็น

เลือกจดสมุด

ลูกค้า สัญญา ตารางผ่อน และประวัติรับเงินอยู่ที่เดียว ค้นด้วยชื่อ เบอร์โทร หรือเลขที่สัญญา

ระบบคิดเลขให้

ดอกเบี้ยแบบคงที่หรือลดต้นลดดอก ค่าปรับล่าช้า ดอกจำนำ และยอดไถ่ถอน คิดตามกฎที่ร้านตั้งไว้

รู้ว่ำนนี้ต้องตามใคร

หน้างานประจำวันและรายการค้างชำระบอกว่าใครเลยกำหนดที่วัน เท่าไร

ปิดยอดได้จริง

รายงานเก็บเงินรายวัน ทำไรขาดทุน และไฟล์ส่งออกให้นักบัญชี

ระบบรองรับสินเชื่อ 4 แบบ คือ **สินเชื่อส่วนบุคคล จำนำทะเบียน เช่าซื้อ / ลีสซิ่ง** และ **จำนำ** ร้านเลือกเปิดเฉพาะแบบที่ทำจริงได้ตอนตั้งค่าร้าน

1.3 ใครเห็นอะไร: สิทธิของแต่ละตำแหน่ง

บัญชีผู้ใช้ในร้านมี 3 ระดับ เจ้าของร้านเป็นคนสร้างบัญชีพนักงานเอง (ดูบทที่ 2)

เมนู	เจ้าของ	พนักงาน	คนเก็บเงิน
แดชบอร์ด สิ้นเชื่อ ลูกค้า โรงรับจำนำ	✓	✓	✓
ตรวจสอบสลิปโอนเงิน	✓	✓	—
บัญชี (รับเงิน รายจ่าย ทำไรขาดทุน)	✓	ถ้าเจ้าของเปิดให้	—
รายงานผลงานพนักงาน, ส่งออกข้อมูล	✓	✓	—
HR: ลงเวลา ลา โดเรกทอรี่	✓	✓	—
HR: เงินเดือน	✓	—	—
บันทึกการตรวจสอบ	✓	ถ้าเจ้าของเปิดให้	—
ตั้งค่าร้าน กฎสินเชื่อ พนักงานแพ็กเกจ	✓	—	—

i คนเก็บเงินใช้แอปมือถือเป็นหลัก

บัญชี **นักเก็บเงิน** เปิดดูสินเชื่อ ลูกค้า และเส้นทางเก็บเงินได้ แต่แก้ไขเส้นทางไม่ได้ งานหลักคือรับเงินนอกร้านผ่านแอปมือถือ (บทที่ 6)

1.4 ลองก่อนด้วยร้านทดลอง

ภาพ 1.1 หน้าเข้าสู่ระบบ

ถ้ายังไม่อยากใส่ข้อมูลจริง กด **ลองใช้ Demo** ระบบจะสร้างร้านทดลองที่มีลูกค้า สัญญา และยอดเก็บเงินตัวอย่างให้ทันที ทุกภาพในคู่มือเล่มนี้ถ่ายจากร้านทดลองแบบเดียวกันนี้

- 1 ลองใช้ Demo: เข้าร้านทดลองได้เลย ข้อมูลถูกลบเองหลัง 24 ชั่วโมง
- 2 เข้าสู่ระบบด้วยอีเมลและรหัสผ่านของร้านจริง
- 3 ยังไม่มีบัญชี กดลงทะเบียน (บทที่ 2)

! อย่าใส่ข้อมูลลูกค้าจริงในร้านทดลอง

ร้านทดลองถูกลบทิ้งทั้งร้านเมื่อครบเวลา และบางเมนูถูกปิดไว้ เช่น การแจ้งเตือน LINE และการอัปเดตแพ็คเกจ

02

เริ่มต้นใช้งาน: สมัคร ตั้งค่าร้าน เพิ่มพนักงาน

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

ทำครั้งแรกตอนเปิดร้าน ใช้เวลาประมาณหนึ่งชั่วโมง ตั้งให้ถูกต้องตั้งแต่แรก แล้วตัวเลขทุกสัญญาณจะถูกตามไปด้วย

ในบทนี้

- | | |
|---|--|
| 2.1 สมัครบัญชีร้าน | 2.2 ตั้งค่าร้านครั้งแรก 5 ขั้นตอน |
| 2.3 โพรไฟล์ร้านและปี พ.ศ. | 2.4 กฎดอกเบียและค่าปรับ |
| 2.5 กฎรับจํานําและระยะหลุดจํานํา | 2.6 เพิ่มพนักงานและกำหนดสิทธิ์ |

2.1 สมัครบัญชีร้าน

สร้างผู้เช่า (องค์กร)

ลงทะเบียนองค์กรของคุณเพื่อเริ่มจัดการสินเชื่อด้วย LoanXsist

ขั้นที่ 1: อ่านและยอมรับ 1

กำหนดและนโยบาย
[อ่านก่อนสร้างบัญชี](#)

ยินดีต้อนรับสู่ LoanXsist ("แพลตฟอร์ม") ซึ่งให้บริการโดย [ชื่อบริษัทหรือชื่อ] ("ผู้ให้บริการ")

เราอ่านข้อตกลงและเงื่อนไขฉบับนี้โดยละเอียด การสมัครสมาชิกหรือเข้าใช้แพลตฟอร์มนี้ ถือว่าท่าน ("ผู้ให้บริการ") ยอมรับและตกลงที่จะปฏิบัติตามข้อกำหนดดังต่อไปนี้

ข้อมติและการให้บริการ

ให้มีผลผูกพันตามกฎหมาย ผู้สมัครต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดไว้ด้วยตนเอง:

2 3

ภาพ 2.1 หน้าสร้างผู้เช่า (องค์กร) ขั้นที่ 1

- 1 แถบบอกว่าอยู่ขั้นไหน มีทั้งหมด 3 ขั้น
- 2 คลิกยอมรับเงื่อนไขทั้ง 2 ข้อ
- 3 กดถัดไปเพื่อกรอกข้อมูล

1 อ่านและยอมรับ

เปิด loanxsist.com กด **ลงทะเบียน** อ่านข้อตกลงการใช้บริการ แล้วติ๊กทั้ง 2 ช่อง

2 กรอกข้อมูลของคุณ

ชื่อ-นามสกุล อีเมล เบอร์โทร และรหัสผ่าน รหัสผ่านต้องยาว 8 ตัวขึ้นไป มีตัวพิมพ์ใหญ่ ตัวพิมพ์เล็ก และตัวเลข

3 แนบเอกสารสำหรับการอนุมัติ

แนบ 2-5 ไฟล์ (JPG, PNG, WebP หรือ PDF ไม่เกินไฟล์ละ 10MB) เช่น ทะเบียนนิติบุคคล บัตรประชาชนผู้ถือ เลขประจำตัวผู้เสียภาษี สัญญา หลักฐานบัญชีธนาคาร

4 ส่ง แล้วระบบพาเข้าหน้าตั้งค่าร้าน

ระบบสร้างบัญชี ล็อกอินให้ และเปิดหน้าตั้งค่าร้านต่อกันที

2.2 ตั้งค่าร้านครั้งแรก 5 ขั้น

หลังสมัคร ระบบจะพาทำทีละขั้น ระหว่างนี้ยังเปิดเมนูอื่นไม่ได้

1 ประเภทธุรกิจ เลือกแบบสินค้าที่ร้านทำ	2 ตั้งค่าร้าน ชื่อร้าน และโลโก้	3 ดอกเบี้ยเริ่มต้น คงที่ หรือลดต้นลดดอก	4 อัปโหลดเอกสาร ถ้ายังขาด	5 พร้อมเปิดใช้งาน กด ดำเนินการให้เสร็จ
--	---	---	-------------------------------------	--

1 เลือกประเภทธุรกิจ

เลือกได้มากกว่าหนึ่ง: สินค้าส่วนบุคคล สินเชื่อจำนำทะเบียน เช่าซื้อ / ลีสซิ่ง โรงรับจำนำ แบบที่ไม่ได้เลือกจะกดไม่ได้ ตอนสร้างสัญญา และเมนูที่เกี่ยวข้องจะไม่โผล่ เช่น เมนูโรงรับจำนำ

2 ตั้งชื่อร้านและโลโก้

โลโก้ไม่เกิน 2MB หรือวางลิงก์รูปก็ได้ ชื่อและโลโก้นี้จะไปอยู่บนหน้าระบบและเอกสาร

3 ตั้งดอกเบี้ยเริ่มต้น

เลือก อัตราคงที่ หรือ ลดต้นลดดอก ใส่อัตราดอกเบี้ยต่อเดือน (%) และสกุลเงิน แกทท์หลังได้ที่กฎเกณฑ์เงินกู้

4 รอแพลตฟอร์มอนุมัติ

กด **ดำเนินการให้เสร็จ** สถานะจะเดินจาก **ตั้งค่าเสร็จแล้ว** เป็น **อยู่ระหว่างตรวจสอบ** และ **อนุมัติแล้ว** เปิดหน้านี้ค้างไว้ได้ เมื่ออนุมัติ ระบบจะพาเข้าแดชบอร์ดเอง ไม่ต้องกดรีเฟรช



ถ้าระบบพากลับไปหน้าอัปโหลดเอกสาร

แปลว่าเอกสารยังไม่ครบหรืออ่านไม่ออก ถ่ายใหม่ให้ชัด เห็นครบทั้งใบ แล้วส่งอีกครั้ง

2.3 โปรไฟล์ร้านและปี พ.ศ.

การตั้งค่า > โปรไฟล์องค์กร **เจ้าของ**

ข้อมูลองค์กร

จัดการรายละเอียดองค์กรและโปรไฟล์สาธารณะ

อัปเดตองค์กร

โลโก้องค์กร หนึ่งโลโก้ต่อผู้เช่า อัปโหลดหรือเปลี่ยนได้จากที่นี่เท่านั้น

อัปโหลดโลโก้

JPEG, PNG หรือ WebP ไม่เกิน 2MB

อัปโหลดโลโก้ **1**

แผนการสมัครสมาชิก

ดูแผนการสมัครสมาชิกของคุณ

DEMO
แผนปัจจุบัน

จัดการแผน

ข้อมูลองค์กร

อัปเดตข้อมูลพื้นฐานขององค์กร

ชื่องค์กร **2**

เงินทุนใจ นนทบุรี (Demo)

สกุลเงิน **เขตเวลา**

บาท (THB) Asia/Bangkok (GMT+7)

รูปแบบปีที่แสดง **3**

☒ พุทธศักราช (พ.ศ.) เช่น 23 ต.ค. 2569
 ☐ คริสต์ศักราช (ค.ศ.) เช่น 23 ต.ค. 2026

ใช้กับเว็บไซต์หน้าจอลูกค้าไทย เอกสาร PDF และข้อความแจ้งเตือน (หน้าจอลูกค้าภาษาอังกฤษแสดงปี ค.ศ. เสมอ)

ค่าเริ่มต้นสำหรับเงินกู้ **4**

ตั้งค่าเริ่มต้นสำหรับเงินกู้ใหม่

อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น **เปอร์เซ็นต์ค่าปรับเริ่มต้น**

2 % 0.5 %

อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นสำหรับเงินกู้ใหม่ (เปอร์เซ็นต์)

เปอร์เซ็นต์ค่าปรับเริ่มต้นสำหรับการชำระหนี้ล่าช้า

ประเภทดอกเบี้ยเริ่มต้น

☒ ดอกเบี้ยคงที่
 ☐ ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก

วิธีการคำนวณดอกเบี้ยเริ่มต้น

บันทึกการเปลี่ยนแปลง

ภาพ 2.2 หน้าข้อมูลองค์กร

- 1 โลโก้ร้าน JPEG, PNG หรือ WebP ไม่เกิน 2MB
- 2 ชื่อองค์กร สกุลเงิน และเขตเวลา (ร้านในไทยใช้ Asia/Bangkok)
- 3 เลือกแสดงปีเป็น พ.ศ. หรือ ค.ศ.
- 4 ค่าเริ่มต้นของสัญญาใหม่: อัตราดอกเบี้ย ค่าปรับ และวิธีคิดดอกเบี้ย

**ร้านไทยเลือก พุทธศักราช (พ.ศ.)**

คำนี้ใช้กับหน้าจอภาษาไทย สัญญา PDF และข้อความแจ้งเตือน ลูกค้าจะเห็นวันที่แบบที่คุ้นเคย ถ้าเปลี่ยนเมนูเป็นภาษาอังกฤษ ระบบจะแสดง ค.ศ. เสมอ

แก้ไขเสร็จแล้วกด **บันทึกการเปลี่ยนแปลง** ที่ท้ายหน้า

2.4 กฎดอกเบี้ยและค่าปรับ

การตั้งค่า > กฎสินเชื่อ **เจ้าของ**

ค่าในหน้านี้เป็น **ค่าเริ่มต้น** ทุกครั้งที่สร้างสัญญาใหม่ ระบบจะเติมค่านี้ให้ และพนักงานยังแก้ไขสัญญาได้

**กฎเกณฑ์เงินกู้**

กำหนดค่าเริ่มต้นของพารามิเตอร์เงินกู้ อัตราดอกเบี้ย และนโยบาย



การตั้งค่าเหล่านี้จะถูกใช้เป็นค่าเริ่มต้นเมื่อสร้างเงินกู้ใหม่ คุณสามารถแทนที่ค่าสำหรับเงินกู้แต่ละรายการ

**การกำหนดค่าอัตราดอกเบี้ย**

ตั้งค่าอัตราดอกเบี้ยเริ่มต้นและวิธีการคำนวณสำหรับเงินกู้ใหม่

อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น (%)

1

2

เปอร์เซ็นต์อัตราดอกเบี้ยรายเดือน (0-100)

2

วิธีการคำนวณดอกเบี้ย

☒ ดอกเบี้ยคงที่

☐ ดอกเบี้ยลดต้นลดดอก

ดอกเบี้ยคำนวณจากจำนวนเงินต้นเดิม

นโยบายค่าปรับล่าช้า

กำหนดค่าธรรมเนียมการชำระเงินล่าช้าและค่าปรับ

ค่าปรับล่าช้าเริ่มต้น (%)

3

0.5

เปอร์เซ็นต์ของยอดคงค้างที่ค้างชำระเกินกำหนด คิดต่อวันหรือต่อเดือนที่ล่าช้า (0-100) ใส่ 0 = ไม่คิดค่าปรับ

4

คิดค่าปรับล่าช้า

☐ ต่อเดือนที่ล่าช้า (ทุก 30 วันที่เริ่มนับ)

☒ ต่อวันที่ล่าช้า

จำนวนวันผ่อนผัน

5

3

จำนวนวันหลังวันครบกำหนดที่ยังไม่คิดค่าปรับ (0-365) เริ่มคิดค่าปรับหลังพ้นวันเหล่านี้

6

เพดานค่าปรับ (% ของยอดค้างชำระ)

15

ค่าปรับสูงสุดต่องวด เป็นเปอร์เซ็นต์ของยอดที่ค้างในงวดนั้น (0-100) เว้นว่างไว้หากไม่จำกัด



ร้านเป็นผู้รับผิดชอบให้ค่าปรับและค่าใช้จ่ายเมื่อผิดนัดชำระเป็นไปตามกฎหมายและสัญญาที่ทำกับลูกค้า ระบบเพียงคำนวณตามที่ร้านตั้งไว้ การเปลี่ยนแปลงมีผลกับค่าปรับที่ยังไม่ได้ชำระ

ภาพ 2.3 หน้ากฎเกณฑ์เงินกู้ ส่วนดอกเบี้ยและค่าปรับ

- | | |
|--|--|
| 1 อัตราดอกเบี้ยเริ่มต้น เป็น % ต่อเดือน | 2 คงที่ หรือ ลดต้นลดดอก |
| 3 ค่าปรับคิดเป็น % ของยอดคงค้างที่ค้าง ใส่ 0 ถ้าไม่เก็บค่าปรับ | 4 คิดค่าปรับต่อวันที่ล่าช้า หรือต่อเดือน (ทุก 30 วันที่เริ่มนับ) |
| 5 จำนวนวันผ่อนผัน: เลย์กำหนดได้กี่วันก่อนเริ่มคิดค่าปรับ | 6 เพดานค่าปรับ เป็น % ของยอดค้าง เว้นว่างไว้ = ไม่จำกัด |

ดอกเบี้ยยคงที่

คิดดอกเบี้ยจากเงินต้นเต็มก่อนตลอดสัญญา ทุกงวดจ่ายเท่ากัน
คิดง่าย ลูกค้าเข้าใจง่าย แต่ดอกเบี้ยรวมสูงกว่า

ลดต้นลดดอก

คิดดอกเบี้ยจากยอดต้นที่เหลือแต่ละเดือน ต้นลดลง ดอกก็ลดลง
ดอกเบี้ยรวมต่ำกว่าแบบคงที่ ที่อัตราเดียวกัน

! ร้านรับผิดชอบเรื่องเพดานดอกเบี้ยเอง

ระบบรับอัตราดอกเบี้ยในสัญญาได้สูงสุด 20% ต่อเดือน แต่กฎหมายแต่ละประเทศสิ้นเชื่อมีเพดานต่างกัน ตรวจสอบใบ
อนุญาตของร้านก่อนตั้งค่า

2.5 กฎรับจํานําและระยะหลุดจํานํา

ส่วนนี้อยู่ในหน้าเดียวกัน เลื่อนลงมาจะเจอ กฎการรับจํานํา ใช้กับตัวจํานําเท่านั้น

กฎการรับจํานํา

วิธีนับเดือนดอกเบี้ยจํานํา และเมื่อใดที่ทรัพย์สินที่ไม่ได้ไถ่ถอนจะหลุดจํานําได้

นับเดือนดอกเบี้ยแบบ

1

● ทุก 30 วัน

○ ตามเดือนปฏิทิน

ทุก 30 วันทีเริ่มนับคิดเป็น 1 เดือน (ขั้นต่ำ 1 เดือน) เช่น 31 วัน = 2 เดือน

วันผ่อนผันของเดือนสุดท้าย

2

3

จำนวนวันหลังครบกำหนดก่อนหลุดจํานํา

0

30

ถ้าเดือนสุดท้ายเกินมาไม่เกินจำนวนวันนี้ จะไม่คิดดอกเบี้ยเดือนนั้น (0-365)

พนักงานจะบันทึกหลุดจํานําได้หลังวันครบกำหนดบวกจำนวนวันนี้แล้วเท่านั้น (0-365) ระบบไม่ทำหลุดจํานําให้อัตโนมัติ

⚠️ ร้านเป็นผู้รับผิดชอบปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับดอกเบี้ยจํานําและการหลุดจํานํา รวมถึงการแจ้งลูกค้าตามที่กฎหมายกำหนด

ภาพ 2.4 กฎการรับจํานํา

- 1 นับเดือนดอกเบี้ยทุก 30 วัน หรือตามเดือนปฏิทิน
- 2 วันผ่อนผันของเดือนสุดท้าย ก่อนนับเป็นอีกเดือน
- 3 ครบกำหนดแล้วที่วัน จึงหลุดจํานําได้

i ระบบไม่ทำหลุดจํานําให้เอง

เมื่อครบระยะ ปุ่ม **หลุดจํานํา** จะกดได้ แต่ต้องมีคนในร้านกดเอง ทรัพย์สินจึงย้ายเข้าคลังของร้าน (บทที่ 5)

2.6 เพิ่มพนักงานและกำหนดสิทธิ์

การตั้งค่า > พนักงาน & สิทธิ์ **เจ้าของ** **PRO**

แพ็คเกจ Free ใช้ได้คนเดียวคือเจ้าของ ถ้าจะเพิ่มพนักงานต้องใช้ Pro (สูงสุด 5 บัญชี) หรือ Enterprise (ไม่จำกัด)

1 กด เพิ่มพนักงาน

ระบบไม่ส่งอีเมลเชิญ เจ้าของสร้างบัญชีและตั้งรหัสผ่านให้เองที่หน้านี้ แล้วกด **สร้างบัญชี**

LoanXsist คู่มือใช้งานสำหรับร้านค้า

11

2

เลือกบทบาท

พนักงาน

ทำงานหน้าร้านทั่วไป หรือ **นักเก็บเงิน** ออกเก็บเงินนอกร้าน จะใส่แผนก ตำแหน่ง เงินเดือน และบัญชีธนาคารไว้ด้วยก็ได้ ข้อมูลนี้ใช้ตอนทำเงินเดือน

3

ส่งอีเมลและรหัสผ่านให้พนักงาน

ให้พนักงานเข้าระบบครั้งแรกต่อหน้าคุณ เพื่อเช็คว่าเป็นเมนูถูกต้อง

กฎสำหรับพนักงาน

การตั้งค่า > กฎสำหรับพนักงาน **เจ้าของ**

กฎสำหรับพนักงาน

กำหนดว่าการลาแบบไหนได้รับค่าจ้าง และพนักงานดูข้อมูลอะไรได้บ้าง

ประเภทการลาที่ได้รับค่าจ้าง 1

การลาที่อนุมัติแล้วในประเภทที่เลือกไว้ จะได้รับค่าจ้างในเงินเดือนเหมือนวันทำงาน ส่วนการลาประเภทอื่นที่อนุมัติแล้วจะถูกหักเงินเดือน

☒ ลาป่วย☒ ลากิจ☒ ลาพักร้อน☒ ลาคลอด☐ ลาช่วยภรรยาเลี้ยงบุตร☐ ลาฉุกเฉิน

☐ ลาไม่รับค่าจ้าง
ลาไม่รับค่าจ้างจะไม่ได้รับค่าจ้างเสมอ

มีผลกับเงินเดือนที่สร้างหลังจากบันทึก เงินเดือนที่สร้างไปแล้วจะไม่ถูกคำนวณใหม่

สิทธิ์การเข้าถึงของพนักงาน

เลือกว่าบัญชีพนักงานเปิดดูอะไรได้บ้าง เจ้าของร้านดูได้ทุกอย่างเสมอ และไม่มีผลกับพนักงานเก็บเงิน

พนักงานดูข้อมูลบัญชีได้ 2

รายรับ รายจ่าย กำไรขาดทุน และส่งออกข้อมูลเหล่านี้

**พนักงานดูบันทึกการตรวจสอบได้ 3**

ประวัติว่าใครทำอะไรในระบบ



ภาพ 2.5 หน้ากฎสำหรับพนักงาน

- 1 ลาประเภทไหนยังได้ค่าจ้าง ระบบใช้ตอนนี้ตอนคิดเงินเดือน (ลาไม่รับค่าจ้าง ตึกไม่ได้)
- 2 เปิดให้พนักงานดูเมนูบัญชี: รายรับ รายจ่าย กำไรขาดทุน และส่งออกข้อมูลบัญชี
- 3 เปิดให้พนักงานดูบันทึกการตรวจสอบ ว่าใครทำอะไรในระบบ

**เปิดเท่าที่จำเป็น**

สวิตซ์ทั้งสองไม่มีผลกับบัญชีนักเก็บเงิน และเจ้าของเห็นทุกอย่างเสมอ ถ้าพนักงานไม่ต้องดูกำไรของร้าน ปิดไว้ดีกว่า

บทที่

03

ลูกค้า: เพิ่มข้อมูล KYC เอกสาร และ บัญชีดำ

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

ทุกสัญญาเริ่มที่ลูกค้า บันทึกให้ครบตั้งแต่วันแรก แล้วเวลาตามหนี้หรือมีปัญหา คุณจะมีข้อมูลพร้อม

ในบทนี้

3.1 หน้ารายชื่อลูกค้า

3.3 หน้าข้อมูลลูกค้า

3.5 บัญชีดำ

3.2 เพิ่มลูกค้าใหม่

3.4 ตรวจสอบ KYC

3.1 หน้ารายชื่อลูกค้า

ลูกค้า (CRM) > ลูกค้าทั้งหมด

ลูกค้า 45 รายการ

ค้นหาลูกค้า...

ตัวกรอง

1 + เพิ่มลูกค้า

จัดการฐานข้อมูลลูกค้า สถานะ KYC และประวัติหนี้สิน

☐	ชื่อลูกค้า	ข้อมูลติดต่อ	สถานะ	KYC	3	หนี้รวม
☒	2 นางเขวาลักษณ์ พรหมมา ID: cmvm3h49	☎ 0815550073 ☎ 1735456515301	ใช้งาน	ยังไม่เริ่ม		฿0.00 ...
☒	นายธนพล คงสวัสดิ์ ID: cmvm3h49	☎ 0845550284 ☎ 1766125183141	ใช้งาน	รอดตรวจสอบ		฿0.00 ...
☐	นางสาวประไพ คงสวัสดิ์ ID: cmvm3h49	☎ 0895554165 ☎ 1489969609054	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿9,265.00 ... มีสินเชื่อ
☐	นางสมศรี สุขเจริญ ID: cmvm3h49	☎ 0885555853 ☎ 1324376928769	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿23,600.00 ... มีสินเชื่อ
☐	นายสมศักดิ์ ทองดี ID: cmvm3h49	☎ 0815551422 ☎ 1413002039599	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿23,600.00 ... มีสินเชื่อ
☐	นายอนุชา สุขเจริญ ID: cmvm3h49	☎ 0825558596 ☎ 1877606586811	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿0.00 ...
☐	นางจิราพร แสงทอง ID: cmvm3h49	☎ 0875557963 ☎ 1627406666023	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿16,800.00 ... มีสินเชื่อ
☐	4 นายเอกชัย คงสวัสดิ์ ID: cmvm3h49	☎ 0875552266	ใช้งาน	ยืนยันแล้ว		฿30,512.82 ... มีสินเชื่อ
2 รายการที่เลือก					☒ ส่งไปตรวจสอบ ☒ ลบ ☒ ตั้งเป็นบัญชีดำ	
						฿43,000.00

ภาพ 3.1 รายชื่อลูกค้า เมื่อคลิกเลือกแล้วจะมีแถบคำสั่งขึ้นมา

- 1 เพิ่มลูกค้าใหม่
- 2 คลิกเลือกลูกค้าทีละหลายคน
- 3 สถานะ KYC ของแต่ละคน
- 4 คำสั่งกับคนที่เลือก เช่น ส่งไปตรวจสอบ หรือตั้งเป็นบัญชีดำ

3.2 เพิ่มลูกค้ำใหม่

เพิ่มลูกค้ำใหม่

กรอกข้อมูลลูกค้ำอย่างละเอียดสำหรับการตรวจสอบตัวตนและการประเมินความเสี่ยง

ข้อมูลส่วนตัว

ที่อยู่และงาน

ฉุกเฉินและธนาคาร

เอกสาร

ชื่อ-นามสกุล *

สมชาย ใจดี

เบอร์โทรศัพท์ *

0812345678

อีเมล

customer@example.com

รหัสบัตรประชาชน

1234567890123

วันเกิด

dd/mm/yyyy

สถานะสมรส

เลือกสถานะ

LINE ID

LINE ID

Facebook URL

https://facebook.com/...

ยกเลิก

สร้างลูกค้ำ

ภาพ 3.2 หน้าต่างเพิ่มลูกค้ำใหม่

- ข้อมูลแบ่งเป็น 4 แท็บ กรอกทีละแท็บ
- ชื่อ-นามสกุล ต้องกรอก
- เบอร์โทร ต้องกรอก เบอร์ไทย 9-10 หลัก ขึ้นต้นด้วย 0
- เลขบัตรประชาชน 13 หลัก ระบบตรวจสอบเลขให้
- กดสร้างลูกค้ำ

1 ข้อมูลส่วนตัว

ชื่อและเบอร์โทรเป็นช่องบังคับ ที่เหลือใส่เท่าที่มี: อีเมล วันเกิด สถานะสมรส LINE ID และ Facebook

2 ที่อยู่และงาน

ที่อยู่ ลิงก์ Google Map อาชีพ ที่ทำงาน รายได้ต่อเดือน ข้อมูลส่วนนี้ช่วยคนเก็บเงินหาบ้านลูกค้ำเจอ

3 ฉุกเฉินและธนาคาร

ผู้ติดต่อกรณีฉุกเฉิน และบัญชีธนาคารของลูกค้ำ

4 เอกสาร

แบบบัตรประชาชน ทะเบียนบ้าน สลิปเงินเดือน หน้าบัญชีแบงค์ และรูปใบหน้า ไฟล์ละไม่เกิน 10MB (รูปใบหน้ารับเฉพาะไฟล์รูป)



ระบบไม่ยอมให้ลูกค้ำซ้ำ

ถ้าเบอร์โทรหรือเลขบัตรประชาชนตรงกับลูกค้ำที่มีอยู่แล้ว ระบบจะไม่ให้บันทึก ให้ค้นหาคนเดิมแล้วเปิดสัญญาใหม่กับคนนั้นแทน

3.3 หน้าข้อมูลลูกค้ำ

นางสาวประไพ คงสวัสดิ์

ดูข้อมูลลูกค้ำและประวัติสินเชื่อ

ใช้งาน ยืนยันแล้ว แก้ไข สิทธิ์เข้าแอป + สร้างสินเชื่อ

1 2 3

1 สินเชื่อทั้งหมด 1 สินเชื่อที่สัญญาอยู่ ฿8,500.00 ยืมรวม ฿9,265.00 คงค้าง

4

ภาพรวม รายละเอียด เอกสาร ประวัติ

🔍 ข้อมูลลูกค้ำ

ภาพ 3.3 หน้าข้อมูลลูกค้ำรายคน

- 1 แก้ไขข้อมูลลูกค้ำ
- 2 สร้างชื่อผู้ใช้ให้ลูกค้ำเข้าแอปส่งสลิป
- 3 เปิดสัญญาใหม่ให้ลูกค้ำคนนี้
- 4 แก้เอกสาร ดูหรือเพิ่มไฟล์ที่หลังได้

ให้ลูกค้ำเข้าแอปได้

- 1 กด สิทธิ์เข้าแอป
ตั้งชื่อผู้ใช้ 4-32 ตัวอักษร และรหัสผ่านอย่างน้อย 8 ตัว หรือกด **สุ่มรหัส** ให้ระบบตั้งให้
- 2 จดรหัสผ่านให้ลูกค้ำทันที
ระบบแสดงรหัสผ่านแค่ครั้งเดียว ถ้าปิดหน้าต่างไปแล้วต้องตั้งใหม่

3.4 ตรวจ KYC

KYC คือการเช็กลูกค้ำเป็นจริง เอกสารถูกต้อง สถานะมี 4 แบบ: **ยังไม่เริ่ม รอตรวจสอบ** **ยืนยันแล้ว** **ถูกปฏิเสธ**

- 1 ส่งไปตรวจสอบ
ในหน้าลูกค้ำทั้งหมด เลือกลูกค้ำ แล้วกด **ส่งไปตรวจสอบ** คนที่ยืนยันแล้วระบบจะข้ามให้
- 2 เปิดหน้ารอตรวจสอบ KYC
เมนู ลูกค้ำ (CRM) > รอตรวจสอบ KYC กด **ตรวจสอบ** ที่ลูกค้ำแต่ละคน ดูเอกสารให้ครบ
- 3 อนุมัติ หรือปฏิเสธ
ถ้าปฏิเสธต้องใส่เหตุผลทุกครั้ง ลูกค้ำที่ถูกปฏิเสธจะถูกเลือกตอนสร้างสัญญาไม่ได้

รอตตรวจสอบ KYC 1 รายการ

ตรวจสอบและอนุมัติเอกสาร KYC สำหรับลูกค้าใหม่

ชื่อลูกค้า	ข้อมูลติดต่อ	สถานะ	KYC	หนี้รวม	การจัดการ
นค นายธนพล คงสวัสดิ์ ID: cmvm3h49	📞 0845550284 📠 1766125183141	ใช้งาน	1 รอตตรวจสอบ	B0.00	2 ตรวจสอบ

ภาพ 3.4 หน้ารอตตรวจสอบ KYC

1 ลูกค้าที่รอตตรวจ

2 กดเพื่อเปิดเอกสารและตัดสินใจ

3.5 บัญชีดำ

ใช้กับลูกค้าที่ร้านไม่ต้องการปล่อยสินเชื่อให้อีก

1

ขึ้นบัญชีดำ

หน้าลูกค้าทั้งหมด คลิกเลือกลูกค้า แล้วกด **ตั้งเป็นบัญชีดำ** (ไม่มีปุ่มเพิ่มในหน้าบัญชีดำ ต้องทำจากหน้ารายชื่อ)

2

ผลที่เกิดขึ้น

เปิดสัญญาใหม่ให้ไม่ได้ ระบบขึ้นข้อความ "ลูกค้ารายนี้ติดแบล็กลิสต์ ไม่สามารถเปิดสัญญาใหม่ได้" และลูกค้าเข้าแอปไม่ได้ สัญญาเดิมที่ยังผ่อนอยู่ยังรับเงินได้ตามปกติ

3

เอาออกจากบัญชีดำ

เปิดเมนู ลูกค้า (CRM) > บัญชีดำ คลิกเลือก แล้วกด **ตั้งเป็นรายการ**

i

ลบลูกค้าไม่ได้ ทำอย่างไร

ระบบลบได้เฉพาะลูกค้าที่ไม่เคยมีสัญญา และ KYC ถูกปฏิเสธ ถ้ามีประวัติสินเชื่อแล้วให้กด **ตั้งเป็นไม่ใช้งาน** แทน ประวัติจะยังอยู่ครบ

04

ปล่อยสินเชื่อ 4 แบบ

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

สินเชื่อส่วนบุคคล จำนำทะเบียน เช่าซื้อ และจำนำ ใช้หน้าสร้างสัญญาหน้าเดียวกัน ต่างกันแค่ข้อมูลหลักประกัน ระบบสร้างตารางผ่อนให้ทันทีที่กดบันทึก

ในบทนี้

- | | | | |
|------------|--------------------|------------|--|
| 4.1 | หน้าสร้างสัญญาใหม่ | 4.2 | สินเชื่อส่วนบุคคล: คงที่ หรือ ลดต้นลดดอก |
| 4.3 | จำนำทะเบียนรถ | 4.4 | เช่าซื้อ / ลีสซิ่ง |
| 4.5 | จำนำ (ออกตัวจำนำ) | 4.6 | หน้ารายละเอียดสัญญาและตารางผ่อน |
| 4.7 | พิมพ์สัญญา PDF | | |

2 ใส่เงินต้น ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ย

อัตราดอกเบี้ยเป็น % ต่อเดือน ระบบเติมค่าเริ่มต้นจากกฎสินเชื่อมาให้ แก่ได้ แต่ไม่เกิน 20%

3 เลือกวิธีคิดดอกเบี้ย

ดอกเบี้ยคงที่ (แบบธรรมดา) หรือ อัตราที่แท้จริง (ลดต้นลดดอก) ดูกวดในกล่องสรุปเปลี่ยนตามกันที่ ใช้กล่องนี้คุยกับลูกค้าได้เลย

4 เช็กตารางผ่อนแล้วกด สร้างสินเชื่อ

ระบบสร้างตารางผ่อนครบทุกงวดและพาไปหน้ารายละเอียดสัญญา

✓ ตัวอย่างจากภาพ

เงินต้น 10,000 บาท 4 เดือน ดอก 2% แบบคงที่ ดอกเบี้ยรวม 800 บาท ยอดชำระรวม 10,800 บาท ผ่อนงวดละ 2,700 บาท

4.3 จำนำทะเบียนรถ

1. สิ้นเชื่อส่วนบุคคล, 2. ทะเบียน, 3. เช่าซื้อ / ลิขสิทธิ์, 4. จำนำ

รถยนต์

ทะเบียนรถ

ยี่ห้อ

รุ่น

ปี

สี

เลขตัวถัง

ราคาประเมิน

สถานที่จัดเก็บ

รายละเอียดสภาพทรัพย์สิน

รูปภาพ

ลากไฟล์มาวางหรือคลิกเพื่ออัปโหลด

รองรับ: รูปภาพ, PDF, Word

1. แก้ไขจำนำทะเบียน
2. ประเภทรถ ยี่ห้อ รุ่น ปี สี
3. ทะเบียนรถ ต้องกรอก (ยี่ห้อที่ต้องกรอก) เลขตัวถังใส่เพิ่มได้
4. ราคาประเมินและที่เก็บเล่มทะเบียน
5. รูปรถหรือเอกสาร

ใส่ข้อมูลรถคือช่องลูกค้า เงินต้น ระยะเวลา และดอกเบี้ย เหมือนสินเชื่อส่วนบุคคลทุกอย่าง รถที่ผูกกับสัญญาจะไปอยู่ในเมนูทรัพย์สิน / ยานพาหนะ และลบไม่ได้จนกว่าสัญญาจะปิด

ภาพ 4.2 ข้อมูลรถในสัญญาจำนำทะเบียน

เช่าซื้อขายของจากสต็อกของร้าน ต้องเพิ่มสินค้าเข้าคลังก่อน

ภาพ 4.3 จัดการสต็อกสินค้า (ทรัพย์สิน / ยานพาหนะ > คลังสินค้า)

1. เพิ่มสินค้า: SKU ชื่อ รุ่น ราคาขาย จำนวน
2. สถานะ: วาง / พร้อมขาย, เข้าซื้อแล้ว, ขายแล้ว, ช่อมำรุ่ง, จอง
3. ราคาขายจะถูกดึงไปใช้ในสัญญา

ภาพ 4.4 เลือกสินค้าในสัปดาห์เข้าซื้อ

1. เก็บเข้าซื้อ / ลิสซิ่ง
2. เลือกสินค้าจากสต็อก
3. ตักถ้าต้องการรวม VAT 7%

- 1 เลือกสินค้า**
เลือกจากสต็อกที่สถานะว่าง ระบบดึงราคาขาย
มาให้
- 2 ใส่เงินดาวน์**
ระบบตั้งเงินต้น = ราคาขาย ลบ เงินดาวน์
- 3 VAT, ระยะเวลา, ดอกเบี้ย**
เลือกรวม VAT 7% หรือไม่ แล้วกรอกส่วนที่เหลือ
เหมือนสินเชื่อก้าวไป

4.5 จำนำ (ออกตัวจำนำ)

ภาพ 4.5 ข้อมูลกรณียื่นจำนำ

1. เก็บจำนำ หรือกด ออกตัวใหม่ ที่หน้าตัวจำนำ
2. หมวดหมู่ทรัพย์สิน (ต้องกรอก)
3. กองคำ: น้ำหนัก เป็นกรัมหรือบาท
4. ความบริสุทธิ์ของทอง
5. ราคาประเมิน และที่เก็บของในร้าน

ช่องที่ต้องกรอกเปลี่ยนตามหมวด: ทอง ใส่ น้ำหนักและความบริสุทธิ์ มือถือ / ไอที ใส่ ยี่ห้อและ IMEI ของแบรนด์เนม ใส่ ยี่ห้อรถ ใส่ ยี่ห้อ ทะเบียน เลขไมล์ และจำนวนกุญแจ

ตัวจำนำเป็นแบบ **ไถ่ถอนครั้งเดียว** ลูกค้าจ่ายดอกเบี้ยต่ออายุหรือจ่ายครบเพื่อไถ่ของคืน (บทที่ 5)

4.6 หน้ารายละเอียดสัญญาและตารางผ่อน

ภาพ 4.6 รายละเอียดสัญญาสินเชื่อบุคคล

1. ยอดคงเหลือ จ่ายแล้วกี่ % งวดถัดไปเท่าไร ครบกำหนดวันไหน
2. นับงวด: ชำระแล้ว รอชำระ เกินกำหนด
3. เงินต้น ดอกเบี้ย อัตรา ระยะเวลา ค่างวด
4. สลับดูตารางผ่อน หรือประวัติการทำธุรกรรม
5. ปุ่มรับเงิน (บทที่ 5)

i แก่สัญญาได้เฉพาะก่อนรับเงินงวดแรก

ในหน้ารายการสินเชื่อ กดเมนู ... ถ่ายแหว แล้วเลือก **แก้ไขสินเชื่อ** เมื่อบันทึกรับเงินไปแล้ว (รวมการต่อดอกจำนำ) จะแก้ไขไม่ได้อีก และเปลี่ยนตัวลูกค้าไม่ได้ทุกกรณี ถ้ากรอกผิด ให้ตรวจสอบก่อนรับเงิน

4.7 พิมพ์สัญญา PDF PRO

หนังสือสัญญาเงินกู้ตามกฎหมายใหม่

เลขที่สัญญา (Contract No.): LN-MVLD1X4C-0046
วันที่ (Date): 24 ตุลาคม 2569
สถานที่ (Place): ร้านทองใบเงินสวน

ข้าพเจ้า **สมศักดิ์ แก้วประเสริฐ** อายุ ... ปี อยู่บ้านเลขที่ ... บัตรประจำตัวประชาชนเลขที่ ...
(ผู้กู้)

ได้พำนักสัญญาเงินกู้ฉบับนี้ไว้กับ **ร้านทองใบเงินสวน** (ผู้ให้กู้) โดยมีข้อสัญญาดังต่อไปนี้:

- จำนวนเงินกู้:** ผู้กู้ได้ยืมเงินและรับเงินจากผู้ให้กู้ เป็นจำนวนเงิน **830,000.00** ไปยืมต่อจนครบวันถึงถึงเวลาที่สัญญา
- หลักประกัน:** เพื่อเป็นหลักฐานในการกู้ยืมเงินนี้ ผู้กู้ได้รับรองว่า ทรัพย์สินหรือเอกสารสิทธิ์ที่ผู้กู้นำมาวางเป็นประกัน (ถ้ามี) เป็นกรรมสิทธิ์ของผู้กู้โดยแท้จริง และไม่มีการผูกพันใดๆ
- การชำระหนี้:** ผู้กู้ตกลงชำระคืนเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย เป็นงวดรายเดือน จำนวน **12** งวด งวดละ **82,750.40** เริ่มชำระงวดแรกวันที่ **24 พฤศจิกายน 2569**
- ดอกเบี้ย:** ผู้กู้ตกลงชำระดอกเบี้ยในอัตรา **1.5%** ต่อเดือน (ลดต้นลดดอก)
- การคืนเงิน:** หากผู้กู้ผิดนัดชำระหนี้งวดหนึ่งงวดใด ให้ถือว่าผิดนัดชำระหนี้ทั้งหมด และผู้ให้กู้มีสิทธิยึดสัญญาและเรียกร้องให้ชำระหนี้ที่ผิดนัดคืนได้ทันที พร้อมดอกเบี้ยและเบี้ยปรับตามที่กฎหมายกำหนด
- ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่าย:** หากผู้กู้ผิดนัดชำระ นับเป็นเหตุให้ผู้ให้กู้ต้องทวงถาม หรือดำเนินคดี ผู้กู้ยินยอมชดเชยค่าธรรมเนียม ค่าทวงถามหนี้ ค่าความเสียหาย และค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการดำเนินคดีให้แก่ผู้ให้กู้จนครบถ้วน
- ตารางการชำระหนี้:** รายละเอียดการชำระหนี้ในแต่ละงวด ปรากฏตามตารางแนบท้ายสัญญานี้

ตารางแนบท้ายสัญญา (Attachment)

งวดที่	วันครบกำหนด	จำนวนเงินที่ต้องชำระ
1	24/11/2569	82,750.40
2	24/12/2569	82,750.40
3	24/01/2570	82,750.40
4	24/02/2570	82,750.40
5	24/03/2570	82,750.40
6	24/04/2570	82,750.40
7	24/05/2570	82,750.40

1 เปิดหน้ารายละเอียดสัญญา

ปุ่ม **พิมพ์สัญญา** อยู่ที่หัวหน้า ข้างปุ่มรับเงิน (แพ็คเกจ Free จะไม่เห็นปุ่มนี้)

2 ตรวจสอบแล้วพิมพ์ 2 ชุด

ในสัญญาที่มีชื่อร้าน ข้อมูลลูกค้า ยอดเงิน ดอกเบี้ย และตารางผ่อนแนบท้าย วันที่แสดงตามรูปแบบปีที่ร้านตั้งไว้

3 ให้ลูกค้าเซ็น เก็บไว้คนละชุด

สแกนชุดที่เซ็นแล้วแนบเก็บในเก็บเอกสารของลูกค้า

i เจื่อนไขท้ายสัญญา

ทุกสัญญามีหน้า "เจื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงิน" แนบท้าย เช่น ผิดนัดงวดเดียวถือว่าผิดสัญญาทั้งฉบับ ผู้ให้กู้เรียกยอดคงเหลือทั้งหมดได้ ทรัพย์สินจำนำอยู่กับร้าน ค่าอากรแสตมป์ผู้กู้จ่าย และใช้กฎหมายไทย อ่านให้ลูกค้าฟังก่อนเซ็น

ภาพ 4.7 ตัวอย่างหนังสือสัญญาที่ระบบสร้าง

บทที่

05

รับชำระเงิน ต่อดอก ไล่ถอน หลุดจำนำ

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

รับเงินหน้าร้าน ตรวจสอบสลิปที่ลูกค้าส่งมาจากแอป และจัดการตัวจำนำ ทุกยอดที่บันทึกจะเข้ารายงานและทำไรชาดทูนกันที

ในบทนี้

5.1 รับเงินหน้าร้าน

5.2 ระบบตัดเงินอะไรก่อน

5.3 ตรวจสอบสลิปที่ลูกค้าส่งจากแอป

5.4 ตัวจำนำ: ต่อดอก ไล่ถอน หลุดจำนำ

5.1 รับเงินหน้าร้าน

บันทึกการชำระเงิน
ยอดคงเหลือ: ฿43,750.00

จำนวนเงิน (฿) 1
4375

แนะนำ: ฿4,375.00 2

วันที่ชำระ 3
24/10/2026

ยอดคงเหลือ ฿43,750.00

การชำระ - ฿4,375.00

4 ยอดคงเหลือใหม่ ฿39,375.00

5 ยืนยันการชำระเงิน

ภาพ 5.1 หน้าต่างบันทึกการชำระเงิน

- 1 เปิดสัญญา กด รับเงิน**
ค้นจากเลขที่สัญญาหรือชื่อลูกค้า ปุ่มนี้มีเฉพาะสัญญาที่ยังเปิดอยู่
- 2 ใส่จำนวนเงินและวันที่ชำระ**
ระบบบอกยอดที่แนะนำ (ค่างวด) ไว้ให้ช่อง วันที่ชำระใส่ย้อนหลังได้ถ้าลูกค้าจ่ายไว้นก่อน
- 3 เช็กยอดคงเหลือใหม่ แล้วยืนยัน**
กด **ยืนยันการชำระเงิน** ระบบไม่ยอมให้รับเงินยอดคงเหลือ

- 1 จำนวนเงินที่รับ
- 2 ยอดแนะนำ
- 3 วันที่ลูกค้าจ่ายจริง
- 4 ยอดคงเหลือหลังรับเงินนี้
- 5 ยืนยัน

5.2 ระบบตัดเงินอะไรก่อน

เมื่อรับเงิน ระบบจะตัดยอดตามลำดับนี้เสมอ พนักงานไม่ต้องแยกเอง

1. ค่าปรับล่าช้า

ตัดก่อนเสมอ

2. งวดเก่าสุด

งวดที่ค้างนานที่สุด

3. งวดถัดไป

ไล่ไปทีละงวด

! ลูกค้ามักถามว่า "จ่ายแล้วทำไมงวดยังไม่ปิด"

ถ้ามีค่าปรับค้าง เงินที่จ่ายจะไปปิดค่าปรับก่อน งวดจึงยังเหลือ เปิดเก็บประวัติการทำธุรกรรมให้ลูกค้าดูว่าเงินไปลงตรงไหน

5.3 ตรวจสอบที่ลูกค้าส่งจากแอป

จัดการสินเชื่อ > ตรวจสอบสลิปโอนเงิน **เจ้าของ** พนักงาน

ลูกค้าที่มีสิทธิ์เข้าแอป (บทที่ 3) โอนเงินเองแล้วส่งสลิปพร้อมยอดผ่านแอปได้ สลิปจะมารอที่หน้านี้

ตรวจสอบสลิปโอนเงิน
รอตรวจสอบ 2 รายการ

รายการชำระที่ลูกค้าแจ้งผ่านแอป จะนับเป็นขอรับชำระเมื่อคุณอนุมัติแล้วเท่านั้น

รอตรวจสอบ

วันที่แจ้ง	ลูกค้า	เลขที่สัญญา	จำนวนเงิน	วันที่โอน	สลิป	จำ
23 ต.ค. 2569 19:20	นางเขวาลักษณ์ แก้วมณี	LN-260627-0004	฿6,200.00	23 ต.ค. 2569 19:20	ไม่มีสลิป	✓ อนุมัติ ✗ ปฏิเสธ
24 ต.ค. 2569 09:15	นางเขวาลักษณ์ มีสุข	LN-260718-0008	฿3,933.33	24 ต.ค. 2569 09:15	ไม่มีสลิป	✓ อนุมัติ ✗ ปฏิเสธ

ตรวจสอบล่าสุด

ภาพ 5.2 หน้าตรวจสอบสลิปโอนเงิน

- เปิดดูรูปสลิป
- อนุมัติ: ระบบบันทึกเงินเข้าสัญญาให้ทันที
- ปฏิเสธ: ต้องใส่เหตุผล

1 **เทียบสลิปกับบัญชีธนาคารของร้าน**
ดูยอด วันเวลาโอน และชื่อผู้โอน ว่าเงินเข้าจริง

2 **อนุมัติหรือปฏิเสธ**
ลูกค้าจะได้รับแจ้งเตือนในแอปทั้งสองกรณี ถ้าปฏิเสธ เขียนเหตุผลให้ลูกค้าอ่านเข้าใจ เช่น "ยอดในสลิปไม่ตรงกับยอดที่แจ้ง"

i **ยอดยังไม่เข้า จนกว่าจะกดอนุมัติ**
สลิปที่รอตรวจไม่ถูกนับเป็นเงินรับ ตรวจหน้านี้ทุกเช้าและก่อนปิดร้าน (เช็กลิสต์บทที่ 10) แจ้งเลขบัญชีของร้านให้ลูกค้าเองทุกครั้งที่ใช้โอน

5.4 ตัวจํานํา: ต่อดอก โถ่ถอน หลุดจํานํา

โรงรับจํานํา > ตัวจํานํา

ตัวจํานํา						
จัดการการจํานําที่ใช้งานอยู่และการโถ่ถอน						
เลขที่ตัว	ลูกค้า	ข้อมูลทรัพย์สิน	เงินต้น	วันครบกำหนด	สถานะ	จัดการ
คจ. 2569/0004	นายณัฐวุฒิ จันทร์เพ็ญ 0815558174	มือถือ / ไอที Samsung Galaxy S24 256GB SN: DEMO-SN-335444	฿12,000.00	12 ต.ค. 2569 เกินกำหนด	ปกติ	...
คจ. 2569/0001	นายมานพ พูลสวัสดิ์ 0845553954	ทองคำ / เครื่องประดับ สร้อยคอ ลายสี่เสา 1 บาท · 96.5%	฿35,000.00	4 ม.ค. 2570	...	ดูรายละเอียด ต่อตัว โถ่ถอน หลุดจํานํา (ร้านรับทรัพย์สิน)
คจ. 2569/0002	นางจิราพร แสงทอง 0875557963	มือถือ / ไอที Apple iPhone 15 Pro 256GB SN: DEMO-SN-849974	฿15,000.00	9 ม.ค. 2570	...	...
คจ. 2569/0005	นางสาวสมศรี คงสวัสดิ์ 0875558385	ทองคำ / เครื่องประดับ กำไล ลายโซ่ 2 บาท · 96.5%	฿70,000.00	9 ม.ค. 2570	ปกติ	...
คจ. 2569/0003	นางสาวประไพ คงสวัสดิ์	ทองคำ / เครื่องประดับ แหวน หน้าพลอย	฿8,500.00	21 ม.ค. 2570	ปกติ	...

ภาพ 5.3 รายการตัวจํานํา และเมนูท้ายแถว

- 1 ออกตัวใหม่
- 2 ต่อตัว: ลูกค้าจ่ายดอก ต่ออายุ
- 3 โถ่ถอน: ลูกค้าจ่ายครบ รับของคืน
- 4 หลุดจํานํา: ร้านรับทรัพย์สิน

LN-261021-0041

จํานํา

ใช้งาน

นางสาวประไพ คงสวัสดิ์

ต่ออายุสัญญา

โถ่ถอน

หลุดจํานํา

รับเงิน

ดูรายละเอียดสินเชื่อและประวัติการชำระเงิน

ความคืบหน้าการชำระเงิน

฿9,265.00

ยอดคงเหลือ

ชำระแล้ว 0%

฿0.00 / ฿9,265.00

ชำระครั้งถัดไป

฿9,265.00

วันที่ครบกำหนด

21 ม.ค. 2570

สถานะงวด

ชำระแล้ว 0

รอชำระ 1

เกินกำหนด 0

ภาพรวมสินเชื่อ

เงินต้น

฿8,500.00

ดอกเบี้ย

฿765.00

อัตราดอกเบี้ย

3% ต่อเดือน (อัตราคงที่)

ระยะเวลา

3 เดือน

ยอดชำระเมื่อครบกำหนด

฿9,265.00

รวมทั้งหมด

฿9,265.00

รายละเอียดทรัพย์สิน

มูลค่าประเมิน

฿10,500.00

ไฟล์แนบ

ภาพ 5.4 หน้ารายละเอียดตัวจํานํา ปุ่มหลุดจํานํายังกดไม่ได้เพราะยังไม่ถึงกำหนด

- 1 ต่ออายุสัญญา
- 2 โถ่ถอน
- 3 หลุดจํานํา (กดได้เมื่อครบระยะ)
- 4 ข้อมูลทรัพย์สินและที่เก็บ

ดอก (ต่ออายุสัญญา)

1

กด ต่ออายุสัญญา

ระบบคิดดอกเบี้ยที่ต้องจ่ายตามวิธีนับเดือนที่ร้านตั้งไว้

2

รับดอก แล้วตั้งวันครบกำหนดใหม่

วันครบกำหนดใหม่ต้องเป็นวันหลังวันนี้ และไม่เกิน 24 เดือนนับจากวันนี้ ดอกที่รับจะเข้ารายได้ "ดอกเบี้ยรับจํานำ"

ไร่

1

กด ไร่

ระบบแสดง ยอดรวมไร่ คือเงินต้นบวกดอกเบี้ยถึงวันนี้

2

รับเงิน คืนของ

ยืนยันแล้วตัวปิดกันก็ หยิบของจากที่เก็บตามที่บันทึกไว้ ให้ลูกค้าตรวจสอบก่อนรับ

หลุดจํานำ

1

รอให้ถึงวันที่ระบบบอก

ปุ่มจะกดได้ตั้งแต่ วันครบกำหนด + จำนวนวันที่ตั้งในกฎรับจํานำ + 1 วัน ระบบเขียนไว้ใต้ปุ่มว่า "ถ้าหลุดจํานำได้ตั้งแต่ ..."

2

กด หลุดจํานำ

ตัวปิด ทรัพย์สินย้ายไปอยู่ใน โรงรับจํานำ > คลังสินค้า ตั้งราคาขายต่อได้ทันที

!

โทรหาลูกค้าก่อนกดหลุดจํานำทุกครั้ง

กดแล้วตัวปิดกันก็ ระบบไม่ทำหลุดจํานำให้เองเพื่อให้ร้านได้ติดต่อลูกค้าก่อน และเงินต้นของตัวที่หลุดไม่ถูกนับเป็นขาดทุนในกำไรขาดทุน

บทที่

06

ตามหนี้: ค้างชำระ เส้นทางเก็บเงิน และการแจ้งเตือน

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

คนเก็บเงิน

เปิดหน้างานประจำวันทุกเช้า ดูว่าใครเลยกำหนด จัดสายเก็บเงินให้คนเก็บเงิน และให้ระบบส่งสรุปค้างชำระ เข้า LINE ของร้าน

ในบทนี้

6.1 งานประจำวัน: เริ่มทุกเช้าที่นี่

6.3 เส้นทางเก็บเงิน

6.5 แจ้งเตือนเข้า LINE ของร้าน

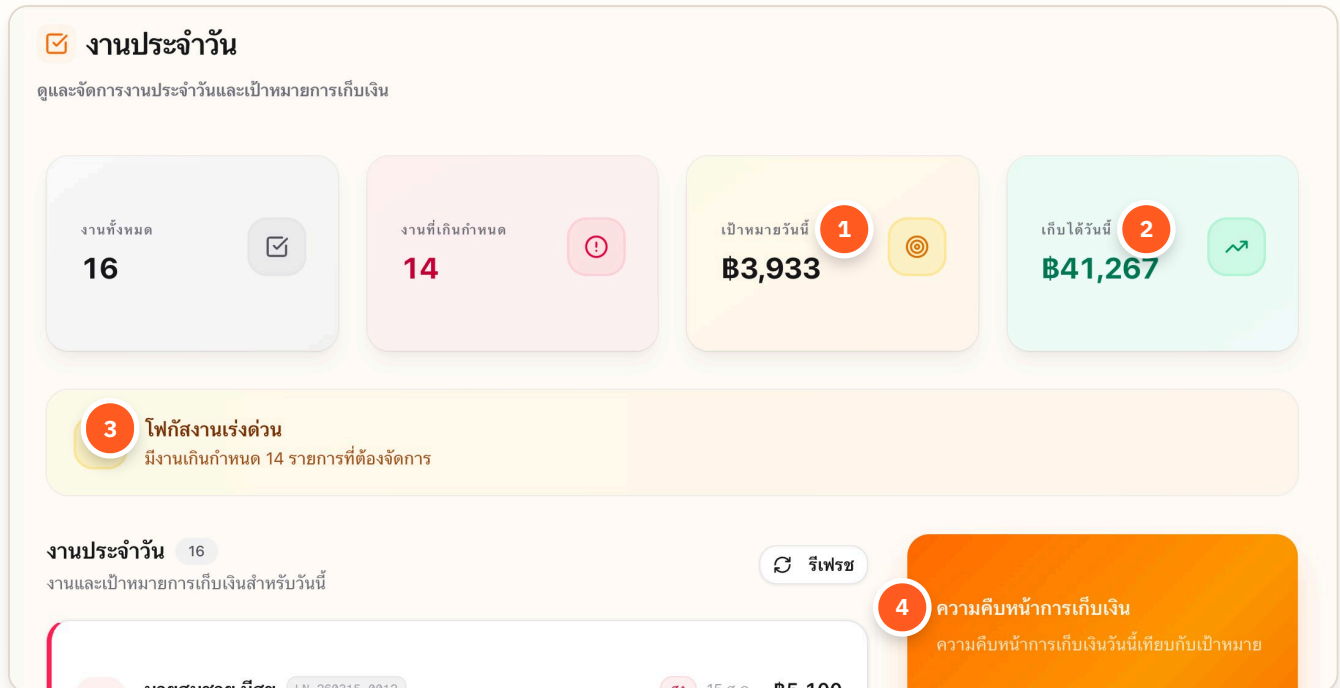
6.2 รายการค้างชำระ / NPL

6.4 แอปมือถือสำหรับคนเก็บเงิน

6.6 การแจ้งเตือนในระบบ

6.1 งานประจำวัน: เริ่มทุกเช้าที่นี่

แดชบอร์ด > งานประจำวัน



ภาพ 6.1 หน้างานประจำวัน

- 1 เป้าหมายวันนี้: ยอดที่ควรเก็บได้
- 2 เก็บได้วันนี้: ยอดที่รับจริงแล้ว
- 3 งานเร่งด่วน เช่น งวดที่เลยกำหนด
- 4 ความคืบหน้าเทียบเป้า

แต่ละรายการบอกชื่อลูกค้า ค้างที่วัน งวดที่เท่าไร และยอดเงิน กดที่รายการเพื่อเปิดสัญญาได้เลย นอกจากงวดค้าง หน้านี้ยังรวมงานอื่นที่รออยู่ เช่น สัญญารออนุมัติ และ KYC ที่รอตรวจ

6.2 รายการค้างชำระ / NPL

จัดการสินเชื่อ > ค้างชำระ / NPL

1 ค้างชำระ / NPL 10 รายการ

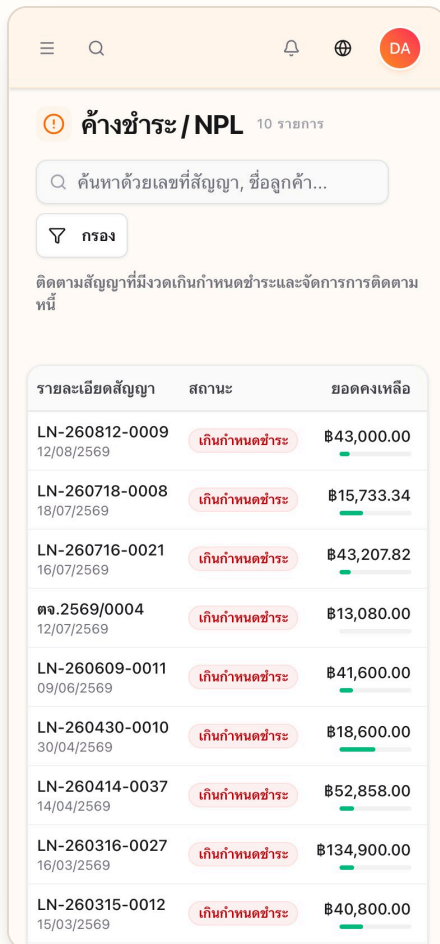
ค้นหาด้วยเลขที่สัญญา, ชื่อลูกค้า...

3 10 รายการ

รายละเอียดสัญญา	ลูกค้า	ทรัพย์สิน	สถานะ	เงินต้น	ยอดคงเหลือ	งวดถัดไป
LN-260812-0009 12/08/2569	นางเอกชัย คงสวัสดิ์ 0875552266	—	เกินกำหนดชำระ	฿40,000.00	฿43,000.00	฿5,000.00 12/10/2569
LN-260718-0008 18/07/2569	นางเขาลักษณ์ มีสุข 0885552055	—	เกินกำหนดชำระ	฿20,000.00	฿15,733.34	฿3,933.33 18/10/2569
LN-260716-0021 16/07/2569	นางสาวเขาลักษณ์ สายทอง 0855556275	—	เกินกำหนดชำระ	฿45,000.00	฿43,207.82	฿4,320.78 16/10/2569
คจ.2569/0004 12/07/2569	นายณัฐวัฒน์ จันทร์เพ็ญ 0815558174	Samsung Galaxy S24 256GB DEMO-SN-335444	เกินกำหนดชำระ	฿12,000.00	฿13,080.00	฿13,080.00 12/10/2569
LN-260609-0011 09/06/2569	นางกาญจนา มีสุข 0825555009	—	เกินกำหนดชำระ	฿40,000.00	฿41,600.00	฿5,200.00 09/09/2569
LN-260430-0010 30/04/2569	นายบุญเลิศ คงสวัสดิ์ 0825555122	—	เกินกำหนดชำระ	฿30,000.00	฿18,600.00	฿4,650.00 30/09/2569

ภาพ 6.2 สัญญาที่มีงวดเลยกำหนด

- 1 สถานะเกินกำหนดชำระ
- 2 งวดถัดไป: ยอดและวันครบกำหนด (ตัวแดง = เลยแล้ว)
- 3 กรองตามประเภทหรือสถานะ



ภาพ 6.3 หน้าเดี่ยวกินบนมือถือ

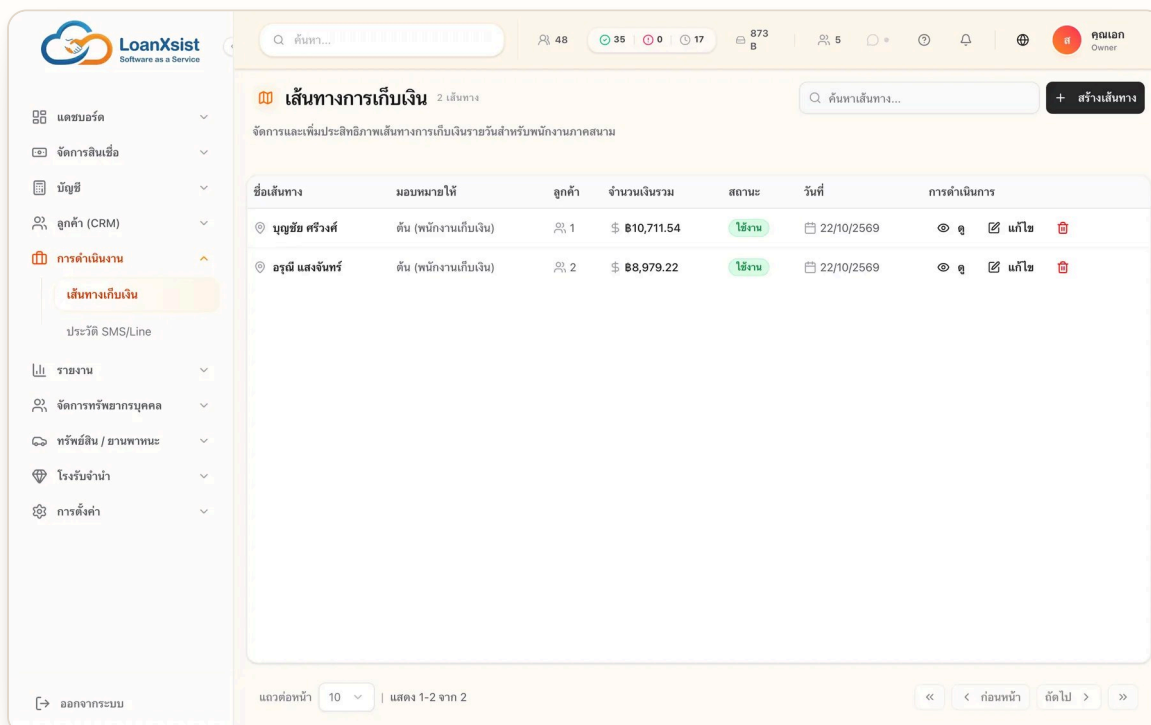
ลำดับการตาม

- 1 เรียงจากค้างนานสุด**
คนที่ค้างหลายงวดเสี่ยงที่สุด โทรก่อน
- 2 โทร แล้วจดผล**
ถ้าลูกค้านัดจ่าย จดวันนัดไว้ แล้วกลับมาเช็กในวันนั้น
- 3 คนที่ต้องไปเก็บถึงบ้าน**
ใส่ไว้ในเส้นทางเก็บเงินของวัน (หวัชข้อถัดไป)

✓ หน้าเว็บใช้บนมือถือได้
เปิด loanxsist.com ในเบราว์เซอร์มือถือ เมฆจะย่อเป็นปุ่มด้านบน

6.3 เส้นทางเก็บเงิน PRO

การดำเนินงาน > เส้นทางเก็บเงิน

ภาพ 6.4 หน้าเส้นทางเก็บเงิน (ภาพจากหน้าเว็บ loanxsist.com ร้านทดลองแพ็คเกจ Free จะเห็นหน้าแนะนำ Pro แทน)

1

กด สร้างเส้นทาง

ตั้งชื่อเส้นทาง เช่น "สายเหนือ วันจันทร์" ใส่คำอธิบาย และวันที่เส้นทาง

2

มอบหมายให้พนักงาน และเลือกลูกค้า

เลือกคนเก็บเงิน แล้วเลือกลูกค้าอย่างน้อย 1 คน

3

ดูผลตอนเย็น

กด **ดูรายการเก็บเงิน** เห็นทุกยอดที่เก็บได้ ช่อง **เก็บโดย** บอกว่าเก็บผ่าน "พนักงาน (มือถือ)" หรือ "แอดมิน / เจ้าของ" และมีรูปหลักฐานใน **ไฟล์แนบ**

6.4 แอปมือถือสำหรับคนเก็บเงิน **PRO**

พนักงานและคนเก็บเงินล็อกอินแอป LoanXsist ด้วยอีเมลและรหัสผ่านเดียวกับเว็บ ใช้ได้กับแพ็คเกจ Pro ขึ้นไป

เก็บเงิน

ใส่ยอดที่เก็บได้ ถ่ายรูปเป็นหลักฐาน (บังคับ) ระบบบันทึกพิกัด GPS ให้

ค้นหาและประวัติ

ค้นลูกค้า ดูข้อมูลสัญญา และประวัติที่ตัวเองเก็บไปแล้ว

งานบุคคล

ลงเวลาเข้า-ออกพร้อม GPS ขอลา และรับการแจ้งเตือน

!

รับเงินนอกร้าน ต้องบันทึกในแอปทันที

อย่าจดไว้แล้วค่อยมารอกที่ร้าน ยอดในแอปเข้าสัญญาและรายงานของร้านทันที เจ้าของจะตรวจได้ว่าใครเก็บที่ไหนเมื่อไร

6.5 แจ้งเตือนเข้า LINE ของร้าน

เปิดที่ loanxsist.com/th/notify-services (หน้านี้ยังไม่มีในเมนูด้านซ้าย) เจ้าของ

บริการแจ้งข้อความ

แจ้งเตือนผ่าน LINE และ TELEGRAM

ส่งเรื่องสำคัญของร้านเข้า LINE หรือ Telegram ของคุณโดยอัตโนมัติ เช่น ลูกค้าส่งสลิปชำระ
เงิน มีการบันทึกรับชำระ และสรุปยอดค้างชำระทุกวัน

LINE API

LINE OFFICIAL ACCOUNT ของร้าน

ระบบส่งข้อความผ่าน LINE Messaging API ด้วย LINE Official Account ของร้านคุณเอง ข้อความจึงขึ้นเป็นชื่อร้านของคุณ (LINE Notify ปิดบริการไปแล้วเมื่อ 31 มีนาคม 2568)

ขั้นตอนการตั้งค่า

- สร้าง LINE OFFICIAL ACCOUNT
สมัครได้ที่ manager.line.biz ถ้าร้านมีบัญชีอยู่แล้วข้ามขั้นนี้ได้

TELEGRAM

บอท TELEGRAM ของระบบ

การแจ้งเตือนส่งจากบอท Telegram ของระบบ ร้านไม่ต้องสร้างบอทเอง แค่นอกว่าจะให้ส่งเข้าแชทไหน

- เริ่มแชทกับบอท
เปิด บอทของระบบ ใน Telegram แล้วกด Start (บอทจะส่งข้อความหาคุณได้หลังจากกด Start แล้วเท่านั้น)

ภาพ 6.5 หน้าแจ้งเตือนผ่าน LINE และ Telegram

- ขั้นตอนเชื่อม LINE Official Account ของร้าน ทำตามที่ละข้อในหน้า
- Telegram: ตอนนี้หน้าระบบแจ้งว่ายังไม่เปิดให้ใช้

ระบบส่ง 3 เรื่องเข้า LINE: ลูกค้าส่งสลิป มีการบันทึกรับเงิน และ สรุปยอดค้างชำระทุกเช้า ประมาณ 8 โมง

1 สร้าง LINE Official Account

สมัครฟรีที่ manager.line.biz ถ้าร้านมีบัญชีอยู่แล้วใช้บัญชีเดิมได้

2 เปิด Messaging API และออก Channel access token

ทำตามขั้นตอนที่หน้าระบบเขียนไว้ คัดลอก token แบบ long-lived มาเก็บไว้

3 หา User ID หรือ Group ID ของผู้รับ

ขึ้นต้นด้วย U (ส่งหาคนเดียว) หรือ C (ส่งเข้ากลุ่ม) ถ้าจะส่งเข้ากลุ่ม ต้องเชิญ LINE OA เข้ากลุ่มก่อน

4 วางคำ บันทึก แล้วกดส่งข้อความทดสอบ

ถ้าข้อความทดสอบเข้า LINE แปลว่าพร้อมใช้

ตั้งค่าการแจ้งเตือน

เฉพาะเจ้าของร้านเท่านั้นที่เปลี่ยนการตั้งค่านี้ได้

LINE Messaging API ยังไม่ได้ตั้งค่า

User ID หรือ Group ID ของผู้รับ **1**

ขึ้นต้นด้วย U หรือ G ตามด้วยตัวอักษร 32 ตัว

Channel access token **2**

วาง Channel access token (long-lived)

เพื่อความปลอดภัย ระบบจะไม่แสดงโทเค็นที่บันทึกไว้

 บันทึก  ส่งข้อความทดสอบ **3**

ภาพ 6.6 ส่วนตั้งค่าการแจ้งเตือน

- 1** User ID หรือ Group ID ของผู้รับ
- 2** Channel access token
- 3** ส่งข้อความทดสอบ

i LINE Notify เลิกให้บริการแล้ว

LINE Notify ปิดไปตั้งแต่ 31 มีนาคม 2568 LoanXsist จึงส่งผ่าน LINE OA ของร้านเอง ข้อความจะขึ้นเป็นชื่อร้านของคุณ

6.6 การแจ้งเตือนในระบบ

การแจ้งเตือน 14 ยังไม่อ่าน **1** เครื่องหมายว่าอ่านทั้งหมด

การแจ้งเตือนล่าสุดของร้าน

\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 3,920.00 บาท สัญญา LN-260624-0015 ของ นางสาวนภา เจริญผล ประมาณ 1 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 9,540.00 บาท สัญญา LN-260919-0045 ของ นายอนุชา สุขเจริญ ประมาณ 1 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 7,933.33 บาท สัญญา LN-260324-0002 ของ นางสาวอรุณี ปัญญาดี ประมาณ 2 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 7,366.67 บาท สัญญา LN-260524-0001 ของ นายสมศักดิ์ ชัยมงคล ประมาณ 3 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 9,455.96 บาท สัญญา LN-260424-0020 ของ นางสาวศิริพร ศรีสุข ประมาณ 4 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
\$ รับชำระเงินแล้ว ปกติ	✓	🗑️
รับชำระ 3,051.29 บาท สัญญา LN-260824-0036 ของ นางสาวนภา ทองดี ประมาณ 6 ชั่วโมงที่ผ่านมา		
⚠️ ค้างชำระ 38 วัน ด่วนมาก 2		🗑️
สัญญา LN-260316-0027 ของ นางสาวรัตนา ทองคำ ค้างชำระ 2 งวด รวม 14,200.00 บาท ประมาณ 9 ชั่วโมงที่ผ่านมา		

ภาพ 6.7 หน้าการแจ้งเตือน (กดรูปกระดิ่งมุมขวาบน)

- 1** อ่านแล้วทั้งหมด
- 2** ระดับความสำคัญ: ด่วนมาก สำคัญ ปกติทั่วไป

บทที่

07

ปิดยอดและรายงาน

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

ปิดยอดทุกเย็น ดูกำไรทุกสิ้นเดือน บทนี้อธิบายว่าตัวเลขแต่ละตัวมาจากไหน โดยเฉพาะความต่างระหว่างกำไรกับเงินสดที่หมุนอยู่

ในบทนี้

7.1 แดชบอร์ดภาพรวม

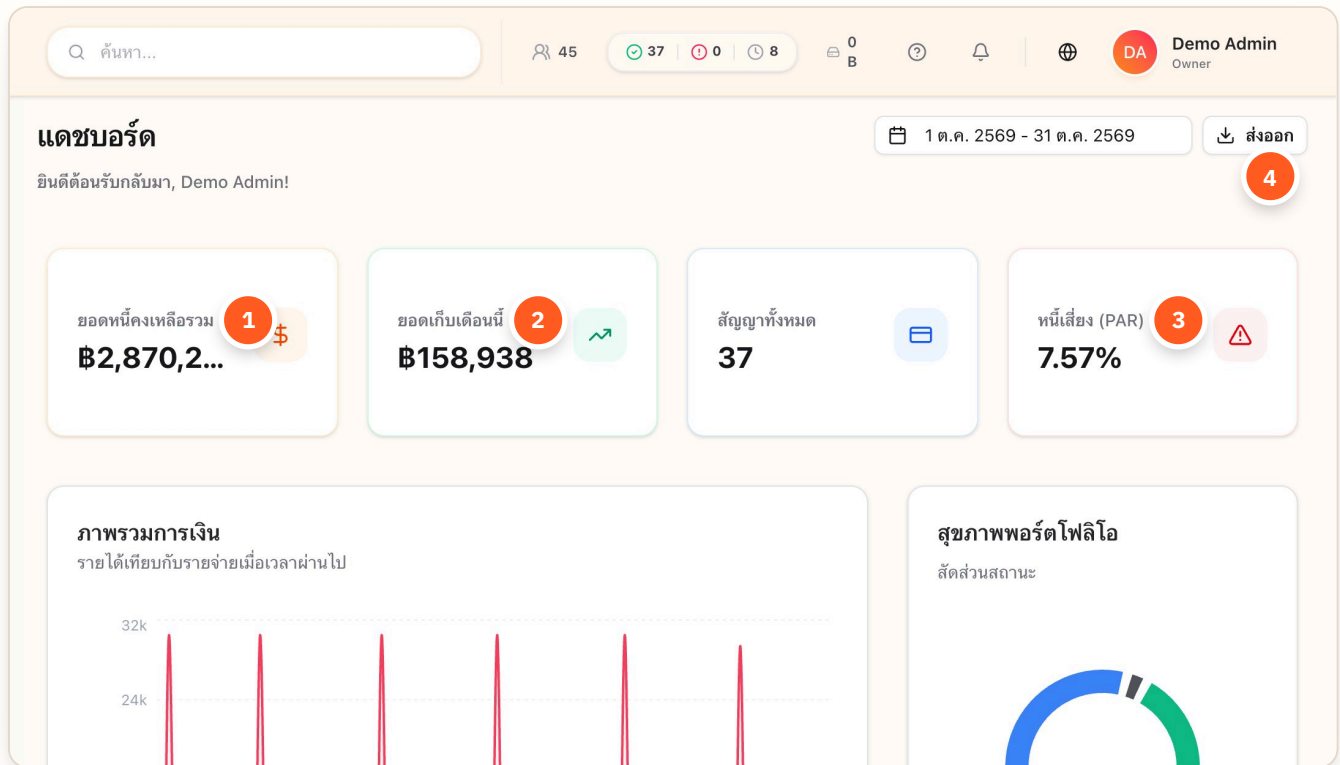
7.3 บันทึกรายจ่าย

7.5 ส่งออกข้อมูลให้นักบัญชี

7.2 ปิดยอดรายวัน

7.4 กำไรขาดทุน: กำไรจริง กับ เงินสดหมุนเวียน

7.1 แดชบอร์ดภาพรวม

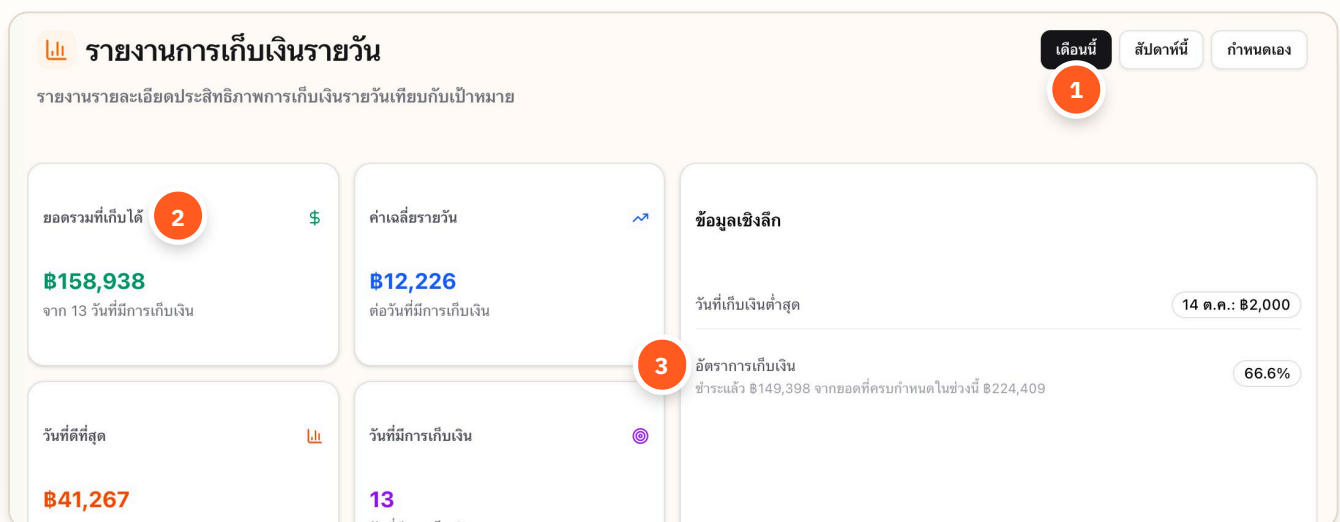


ภาพ 7.1 แดชบอร์ด เลือกช่วงวันที่ได้มุมมอง

- 1 ยอดหนี้คงเหลือรวม: เงินที่ลูกค้ายังต้องจ่ายร้าน
- 2 ยอดเก็บเดือนนี้
- 3 หนี้เสี่ยง (PAR): สัดส่วนยอดที่ค้างชำระ
- 4 ส่งออกข้อมูลหน้านี้

7.2 ปิดยอดรายวัน

รายงาน > ยอดเก็บรายวัน



ภาพ 7.2 รายงานการเก็บเงินรายวัน

- 1 เลือกช่วง: เดือนนี้ สัปดาห์นี้ หรือกำหนดเอง
- 2 ยอดรวมที่เก็บได้ ค่าเฉลี่ยต่อวัน และวันที่เก็บได้มากที่สุด
- 3 อัตราการเก็บเงิน: เก็บได้ที่ % ของยอดที่ครบกำหนด

1 นับเงินสดในลิ้นชัก และยอดโอนเข้าบัญชี

รวมเงินสดกับเงินโอนของวันนี้

2 เทียบกับรายการรับเงินของวันนี้

เมนู บัญชี > รายการรับเงิน กรองเป็นวันนี้ ยอดต้องตรงกัน

3 ถ้าไม่ตรง

หาว่ารายการไหนยังไม่ได้บันทึก หรือสลิปไหนยังไม่ได้อนุมัติ แก้ให้จบภายในวันนั้น



ประวัติธุรกรรม 252 รายการ

ค้นหาด้วยเลขที่สัญญา ลูกค้า หรือคำอธิบาย.

กรอง

ดูรายการธุรกรรมทั้งหมดของระบบ รวมถึงการปล่อยกู้และการชำระเงิน

1

วันที่	รหัสธุรกรรม	ประเภท	ลูกค้า / สัญญา	คำอธิบาย	จำนวนเงิน
24/10/2569 14:24	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นางสาวนภา เจริญผล สัญญา: LN-260624-0015	รับชำระเงิน	+฿3,920.00
24/10/2569 14:08	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นายอนุชา สุขเจริญ สัญญา: LN-260919-0045	ได้ถอนจำนำ: ปิดสัญญาแล้ว ตจ.2569/0...	+฿9,540.00
24/10/2569 13:21	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นางสาวอรุณี ปัญญาดี สัญญา: LN-260324-0002	รับชำระเงิน	+฿7,933.33
24/10/2569 12:34	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นายสมศักดิ์ ชัยมงคล สัญญา: LN-260524-0001	รับชำระเงิน	+฿7,366.67
24/10/2569 11:15	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นางสาวศิริพร ศรีสุข สัญญา: LN-260424-0020	รับชำระเงิน	+฿9,455.96
24/10/2569 09:11	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นางสาวนภา ทองดี สัญญา: LN-260824-0036	รับชำระเงิน	+฿3,051.29
23/10/2569 00:00	cmvm3h4f	ปล่อยกู้	นางสาวมาลี นาคสุข สัญญา: LN-261023-0016	จ่ายเงินกู้ตามสัญญา LN-261023-0016	-฿35,000.00
22/10/2569 15:02	cmvm3h4f	ชำระเงิน	นางสาวพรทิพย์ มีสุข สัญญา: LN-260723-0025	รับชำระเงิน	+฿3,616.67

2

ภาพ 7.3 หน้าประวัติธุรกรรม (เมนู บัญชี > รายการรับเงิน) เงินเข้าเป็นสีเขียว เงินออกเป็นสีแดง

1 ประเภทรายการ: ชำระเงิน ปล่อยกู้ ฯลฯ

2 การปล่อยกู้คือเงินออกจากร้าน

7.3 บันทึกรายจ่าย

฿ ค่าใช้จ่าย 41 รายการ **รวม: ฿209,930.66** ค้นหาด้วยหมวดหมู่หรือคำอธิบาย... กรอง + เพิ่มค่าใช้จ่าย

ติดตามและจัดหมวดหมู่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

วันที่	หมวดหมู่	คำอธิบาย	จำนวนเงิน	การจัดการ
15/10/2569	การเดินทาง	ค่าน้ำมันรถออกเก็บเงิน	฿1,010.00	✎ ✕
10/10/2569	สาธารณูปโภค	ค่าน้ำอินเทอร์เน็ตไฟเบอร์	฿599.00	✎ ✕
07/10/2569	การตลาด	โฆษณาเพจ Facebook	฿1,000.00	✎ ✕
05/10/2569	สาธารณูปโภค	ค่าไฟฟ้า เดือน 2026-09	฿2,400.00	✎ ✕

ภาพ 7.4 หน้ารายจ่าย

- 1 เพิ่มค่าใช้จ่าย
- 2 หมวดหมู่ เช่น ค่าเช่า เงินเดือน สาธารณูปโภค การตลาด การเดินทาง
- 3 รวบรวมรายจ่ายตามตัวกรองที่เลือก

บันทึกทุกรายจ่ายของร้าน ทั้งค่าเช่า ค่าไฟ ค่าน้ำมันรถออกเก็บเงิน และเงินเดือน หมวดที่มีให้เลือก: ค่าเช่า เงินเดือน สาธารณูปโภค การตลาด วัสดุสำนักงาน การเดินทาง ประกันภัย ภาษี ซอฟต์แวร์ อื่นๆ ถ้าไม่บันทึก กำไรในรายงานจะสูงเกินจริง

7.4 กำไรขาดทุน: กำไรจริง กับ เงินสดหมุนเวียน

บัญชี > กำไร & ขาดทุน

กำไร & ขาดทุน วันที่เริ่มต้น - วันที่สิ้นสุด

วิเคราะห์รายงานกำไรและขาดทุนตามช่วงเวลา

รายได้รวม 1

฿365,628.53

จาก 206 รายการ

ค่าใช้จ่ายรวม

฿209,930.66

41 รายการค่าใช้จ่าย

กำไรสุทธิ 2

฿155,697.87

รายได้ - ค่าใช้จ่าย

กระแสเงินสดสุทธิ 3

-฿2,033,785.06

เงินเข้า - เงินออก ไม่ใช่กำไร

รายละเอียดรายได้ 4

ดอกเบี้ยรับ (เงินเชื่อและเช่าซื้อ)	฿358,991.16
ดอกเบี้ยรับจำนำ (ได้ก่อนและต่อดอก)	฿5,640.00
ค่าปรับล่าช้า	฿997.37
รายได้รวม	฿365,628.53

วิเคราะห์กำไร

รายได้รวม	฿365,628.53
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	-฿209,930.66
กำไรสุทธิ	฿155,697.87
อัตรากำไรสุทธิ	57.42%
ค่าใช้จ่ายเป็นเปอร์เซ็นต์ของรายได้	

กระแสเงินสด 5

ไม่ได้รับเป็นกำไรขาดทุน เงินต้นที่รับคืนและเงินที่ปล่อยกู้ เป็นการหมุนเวียนเงินทุน ส่วนภาษีมูลค่าเพิ่มเป็นเงินที่ต้องนำส่งสรรพากร

เงินต้นรับคืน	฿1,117,505.18
ภาษีมูลค่าเพิ่มจากค่าเช่าซื้อ	฿3,511.89
การปล่อยกู้	-฿3,310,500.00
กระแสเงินสดสุทธิ	-฿2,033,785.06
เงินเข้าทั้งหมด - เงินออกทั้งหมด (รวมค่าใช้จ่าย)	

ภาพ 7.5 หน้ากำไร & ขาดทุน

- 1 รายได้รวม
- 2 กำไรสุทธิ = รายได้ - ค่าใช้จ่าย
- 3 กระแสเงินสดสุทธิ: เงินเข้า - เงินออก ไม่ใช่กำไร
- 4 รายได้แยกตามที่มา
- 5 รายการเงินสดที่ไม่นับเป็นกำไร
- 6 เลือกช่วงวันที่

กำไรสุทธิ (กำไรจริง)

นับเฉพาะเงินที่เป็นรายได้ของร้าน:

- ดอกเบี้ยรับ (สินเชื่อบริษัทและเช่าซื้อ)
- ดอกเบี้ยรับจำนำ (โถ่ถอนและต่อดอก)
- ค่าปรับล่าช้า

แล้วลบรายจ่ายที่บันทึกไว้

กระแสเงินสด (เงินหมุน)

เงินเข้าออกที่ไม่ใช่กำไร:

- เงินต้นรับคืน: เงินของร้านเองที่กลับมา
- การปล่อยกู้: เงินที่ออกไปเป็นสินเชื่อ
- VAT จากค่าเช่าซื้อ: เงินที่ต้องส่งสรรพากร

**ทำไมกำไรเป็นบวก แต่กระแสเงินสดติดลบ**

ในภาพ ร้านมีกำไรสุทธิ 155,697.87 แต่กระแสเงินสดสุทธิ -2,033,785.06 เพราะเดือนนั้นปล่อยกู้ออกไป 3.3 ล้าน ได้เงินต้นคืนแค่ 1.1 ล้าน เงินไม่ได้หายไปไหน มันอยู่ในมือลูกค้าเป็นหนี้ที่รอเก็บ ร้านที่กำลังโตจะเห็นแบบนี้เป็นประจำ แต่ต้องดูว่าเงินสดในมือพอปล่อยต่อหรือไม่

ระบบคิดแบบ **เงินสด**: นับรายได้ในวันที่รับเงินจริง เงินแต่ละก้อนแบ่งไปก็ค่าปรับก่อน แล้วไล่งวดเก่าสุด ในแต่ละงวดแบ่งดอกกับต้นตามสัดส่วนในตารางผ่อน ส่วนเงินต้นของตัวที่หลุดจำนำไม่นับเป็นขาดทุน

7.5 ส่งออกข้อมูลให้นักบัญชี

รายงาน > ส่งออกข้อมูล

ส่งออกข้อมูล

ส่งออกข้อมูลระบบเป็นไฟล์ CSV

เลือกประเภทข้อมูล 1

เลือกข้อมูลที่ต้องการส่งออก

สัญญาเงินกู้

ตัวกรองการส่งออก 2

ใช้ตัวกรองเพื่อส่งออกข้อมูลเฉพาะ

สถานะ

ทุกสถานะ

3
ส่งออกเป็น CSV

ไฟล์จะถูกดาวน์โหลดอัตโนมัติ ข้อมูลจำนวนมากอาจใช้เวลาสักครู่

ข้อมูลการส่งออก

- การส่งออกสัญญาเงินกู้รวม: เลขที่สัญญา ข้อมูลลูกค้า จำนวนเงิน สถานะ และวันที่
- การส่งออกลูกค้ายรวม: ชื่อ ข้อมูลติดต่อ สถานะ สถานะ KYC และสถิติเงินกู้
- การส่งออกธุรกรรมรวม: รายละเอียดธุรกรรม จำนวนเงิน ประเภท และข้อมูลสัญญาที่เกี่ยวข้อง

ภาพ 7.6 หน้าส่งออกข้อมูล

- 1 เลือกข้อมูล: สัญญาเงินกู้ ลูกค้าย หรือรายการธุรกรรม
- 2 กรองตามสถานะและช่วงวันที่
- 3 ดาวน์โหลดเป็นไฟล์ CSV เปิดด้วย Excel ได้

**Excel และ PDF ในหน้าบัญชี (Pro ขึ้นไป)**

หน้ารายการรับเงิน รายจ่าย และกำไรขาดทุน มีปุ่มส่งออกเป็น Excel และ PDF เพิ่มให้ ส่วนรายงานผลงานพนักงาน (อันดับพนักงานตามยอดเก็บ) ก็เป็นฟีเจอร์ Pro

บทที่

08

งานบุคคล: ลงเวลา ลา เงินเดือน

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

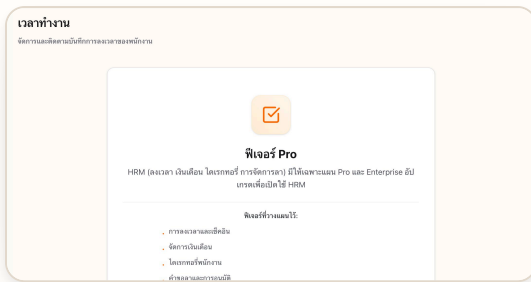
ร้านที่มีพนักงานหลายคนใช้เมนูจัดการทรัพยากรบุคคลแทนสมุดลงเวลาและใบลา แล้วให้ระบบคิดเงินเดือนตามวันทำงานจริง

ในบทนี้

8.1 ลงเวลาทำงาน

8.2 การลา

8.3 ทำเงินเดือน เจ้าของ



ภาพ 8.1 เมนู HR เมื่อร้านยังใช้แพ็คเกจ Free

**เมนู HR ใช้ได้กับแพ็คเกจ Pro และ Enterprise**

แพ็คเกจ Free และร้านทดลองจะเห็นหน้าแนะนำแบบในภาพแทน เมื่ออัปเกรดแล้วจะมี 4 เมนูย่อย: เวลาทำงาน การจ่ายเงินเดือน โดเรกทอรีพนักงาน และการจัดการลาหยุด

8.1 ลงเวลาทำงาน

จัดการทรัพยากรบุคคล > เวลาทำงาน

พนักงานลงเวลาเองในแอป

กดลงเวลาเข้าและออกในแอปมือถือ ระบบเก็บพิกัด GPS ไว้ด้วย

แอดมินลงให้บนเว็บ

กด **ลงเวลา** เลือกพนักงาน ใส่สถานที่ (ไม่บังคับ) และเวลาใช้กรณีพนักงานลืมลง

8.2 การลา

จัดการทรัพยากรบุคคล > การจัดการลาหยุด

ประเภทการลามี 7 แบบ: ลาป่วย ลากิจ ลาไม่รับค่าจ้าง ลาพักร้อน ลากูเงิน ลาคลอด ลาช่วยภรรยาเลี้ยงดูบุตร

1

พนักงานยื่นใบลา

ยื่นจากแอปหรือเว็บ ระบบไม่รับใบลาที่วันซ้อนกับใบเดิม

2

หัวหน้าอนุมัติหรือปฏิเสธ

ปฏิเสธต้องใส่เหตุผล และอนุมัติใบลาของตัวเองไม่ได้

3

วันลาที่อนุมัติไปอยู่ในเงินเดือน

ลาประเภทที่ติดไว้ใน กฎสำหรับพนักงาน จะนับเป็นวันได้ค่าจ้าง (บทที่ 2)

8.3 ทำเงินเดือน

เจ้าของ

จัดการทรัพยากรบุคคล > การจ่ายเงินเดือน

สูตรที่ระบบใช้**(เงินเดือนฐาน ÷ 30) × (วันทำงาน + วันลาที่ได้ค่าจ้าง)**ตัวอย่าง: เงินเดือน 15,000 บาท ทำงาน 24 วัน ลาป่วยที่อนุมัติ 2 วัน = $500 \times 26 = 13,000$ บาท

1 สร้างเงินเดือน เลือกงวด ระบบคำนวณ	2 ตรวจสอบ เช็กวันทำงานแต่ละคน	3 ประมวลผล ลือกยอด	4 จ่ายแล้ว ทำเครื่องหมายว่าจ่ายแล้ว
---	---	------------------------------	---

**จ่ายแล้วอย่าลืมบันทึกรายจ่าย**

บันทึกยอดเงินเดือนในเมนู บัญชี > รายจ่าย หมวด "เงินเดือน" ถ้าไรขาดทุนจะได้ถูกต้อง

ไดเรกทอร์พนักงาน รวมรายชื่อและเบอร์ติดต่อของทุกคนในร้าน แยกตามบทบาท เจ้าของ พนักงาน และพนักงานเก็บเงิน

บทที่

09

แพ็กเกจและการอัปเกรด

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

เริ่มฟรีได้ เมื่อร้านโตจนต้องมีพนักงาน พิมพ์สัญญา หรือส่งคนออกเก็บเงิน ค่อยอัปเกรดเป็น Pro

ในบทนี้

9.1 เทียบแพ็กเกจ

9.2 อัปเกรดแพ็กเกจ

9.1 เกียบบแพ็กเกจ

	Free	Pro	Enterprise
ราคา	฿0	฿890 / เดือน	ติดต่อฝ่ายขาย
สัญญาที่เปิดอยู่	20 สัญญา	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
ลูกค้า	50 คน	ไม่จำกัด	ไม่จำกัด
บัญชีผู้ใช้	เจ้าของคนเดียว	5 บัญชี	ไม่จำกัด
พื้นที่เก็บไฟล์	100 MB	10 GB	ไม่จำกัด
พิมพ์สัญญา PDF	—	✓	✓
แจ้งเตือน LINE	—	✓	✓
แอปมือถือพนักงาน	—	✓	✓
HR, เส้นทางเก็บเงิน, รายงานพนักงาน	—	✓	✓
บันทึกการตรวจสอบ	—	ย้อนหลัง 30 วัน	ตลอดอายุ



เมื่อไรควรอัปเกรด

ถ้าสัญญาที่เปิดอยู่ใกล้ 20 หรือลูกค้าใกล้ 50 คน ถ้าต้องมีพนักงานคนที่สอง ต้องพิมพ์สัญญาให้ลูกค้าเซ็น หรือต้องส่งคนออกเก็บเงินพร้อมรูปหลักฐาน

9.2 อัปเกรดแพ็คเกจ

การตั้งค่า > การเรียกเก็บเงิน & แผน **เจ้าของ**

แพ็คเกจ & การชำระเงิน

จัดการการสมัครสมาชิกและข้อมูลการเรียกเก็บเงิน

2 ประวัติการเรียกเก็บเงิน

แผนปัจจุบัน 1

แผนการสมัครสมาชิกที่ใช้งานอยู่

เลือก

FREE ใช้งาน

ฟรี

สมาชิกตั้งแต่: ต.ค. 2569

หมดอายุเมื่อ: 25 ตุลาคม 2569

ข้อมูลการชำระเงิน

วิธีการชำระเงินและรายละเอียดการเรียกเก็บเงินของคุณ

ไม่มีวิธีการชำระเงิน

แผนที่พร้อมใช้งาน

FREE ฟรี

✓ สัญญาที่ใช้งาน: สูงสุด 20 สัญญา

✓ ลูกค้า: สูงสุด 50 คน

✓ พนักงาน: 1 คน (เจ้าของทำเอง)

✓ พื้นที่เก็บไฟล์: 100 MB

อ่านเพิ่มเติม

โหลดทดลอง

ยอดนิยม

PRO ฿890/เดือน 3

✓ สัญญาที่ใช้งาน: ไม่จำกัด

✓ ลูกค้า: ไม่จำกัด

✓ พนักงาน: สูงสุด 5 บัญชี

✓ พื้นที่เก็บไฟล์: 10 GB

✓ พิมพ์เอกสาร PDF

✓ แจ้งเตือน LINE

✓ บันทึกการตรวจสอบ (30 วัน)

ENTERPRISE กำหนดเอง 4

✓ สัญญาที่ใช้งาน: ไม่จำกัด

✓ ลูกค้า: ไม่จำกัด

✓ พนักงาน: ไม่จำกัด

✓ พื้นที่เก็บไฟล์: ไม่จำกัด

✓ พิมพ์เอกสาร PDF

✓ แจ้งเตือน LINE

✓ บันทึกการตรวจสอบ (ตลอดชีพ)

ภาพ 9.1 หน้าแพ็คเกจ & การชำระเงิน

- 1 แผนปัจจุบันและวันหมดอายุ
- 2 ประวัติการเรียกเก็บเงิน
- 3 Pro ฿890 ต่อเดือน
- 4 Enterprise ราคากำหนดเอง ติดต่อกับงาน

1 กดอัปเกรดที่การ์ด Pro
ระบบเปิดหน้าชำระเงินออนไลน์ จ่ายด้วยบัตร หรือสแกน PromptPay QR

2 จ่ายหนึ่งครั้ง ใช้ได้ 30 วัน
เป็นการจ่ายรายครั้ง ไม่ตัดเงินอัตโนมัติ ดูวันหมดอายุได้ที่การ์ดแผนปัจจุบัน แล้วต่ออายุก่อนวันนั้น

3 Enterprise
กดติดต่อเรา ทีมงานจะเสนอราคาตามขนาดร้าน

! ลดเป็น Free ต้องใส่รหัสผ่านเจ้าของ
ก่อนลดแพ็คเกจ เช็คว่าจำนวนสัญญา ลูกค้า และพนักงานไม่เกินเพดานของ Free และส่งออกข้อมูลที่ต้องการเก็บไว้ก่อน

บทที่

10

เช็กลิสต์ประจำวัน สัปดาห์ เดือน

ใช้บทนี้:

เจ้าของ

พนักงาน

คนเก็บเงิน

พิมพ์หน้าเหล่านี้แปะไว้ที่เคาน์เตอร์ ทำตามทุกวันจนเป็นนิสัย ร้านที่ปิดยอดตรงทุกวันจะไม่ต้องมานั่งไล่หาเงินตอนสิ้นเดือน

เปิดร้าน (ทุกเช้า)

ประมาณ 15 นาที

- | | |
|--|------------|
| ☐ เปิด แดชบอร์ด > งานประจำวัน ดูเป้าหมายวันนี้และงานเร่งด่วน | ทุกคน |
| ☐ ตรวจสอบสลิปที่ค้างอยู่ใน ตรวจสอบสลิปโอนเงิน อนุมัติหรือปฏิเสธให้หมด | พนักงาน |
| ☐ เปิด ค้างชำระ / NPL โทรมหาลูกค้าที่ค้างนานที่สุดก่อน | พนักงาน |
| ☐ อ่านสรุปค้างชำระที่ระบบส่งเข้า LINE ตอนเช้า | เจ้าของ |
| ☐ สร้างเส้นทางเก็บเงินของวันนี้ และมอบหมายคนเก็บ | เจ้าของ |
| ☐ คนเก็บเงินลงเวลาทำงานในแอป | คนเก็บเงิน |

ระหว่างวัน

ทุกครั้งที่มียาน

- | | |
|---|------------|
| ☐ ลูกค้าใหม่: คำนวณและเบอร์ก่อนเพิ่ม กันข้อมูลซ้ำ | พนักงาน |
| ☐ แบนบัตรประชาชนและเอกสารก่อนส่ง KYC | พนักงาน |
| ☐ ก่อนกดสร้างสินเชื่อ อ่านกล่องสรุปยอดให้ลูกค้าฟังอีกครั้ง | พนักงาน |
| ☐ รับเงินแล้วบันทึกทันที อย่ารอสิ้นวัน | ทุกคน |
| ☐ เก็บเงินนอกร้าน ถ่ายรูปหลักฐานในแอปทุกครั้ง | คนเก็บเงิน |

ปิดร้าน (ทุกเย็น)

ประมาณ 15 นาที

- | | |
|---|---------|
| ☐ ตรวจสอบสลิปรอบสุดท้ายของวัน | พนักงาน |
| ☐ นับเงินสด + ดึงยอดโอน เทียบกับ บัญชี > รายการรับเงิน ของวันนี้ | เจ้าของ |
| ☐ ดูรายงาน > ยอดเก็บรายวัน เทียบกับเป้า | เจ้าของ |
| ☐ บันทึกรายจ่ายของวันนี้ (น้ำมัน ค่าส่งเอกสาร ฯลฯ) | เจ้าของ |
| ☐ คนเก็บเงินส่งเงินสดคืนร้าน ตรวจสอบรายการในเส้นทาง | เจ้าของ |

ทุกสัปดาห์

เลือกวันที่ร้านว่างที่สุด

- | | |
|--|---------|
| ☐ ไล่ดูรายการค้างชำระทั้งหมด แยกคนที่ต้องเปลี่ยนวิธีตาม | เจ้าของ |
| ☐ เช็กตัวจำหน่ายที่ใกล้ครบกำหนด โทเรชั่นลูกค้าให้ต่อดอกหรือไถ่ถอน | พนักงาน |
| ☐ ตัวที่ถึงวันหลุดจำหน่าย: โทเรชั่นสุดท้าย แล้วค่อยยกหลุดจำหน่าย | เจ้าของ |
| ☐ เคลียร์ KYC ที่ค้างในหน้ารอตรวจสอบ | พนักงาน |
| ☐ อนุมัติใบลาที่ค้าง | เจ้าของ |
| ☐ เช็กสต็อกสินค้าเข้าซื้อและคลังทรัพย์สินจำหน่าย ให้สถานะตรงของจริง | พนักงาน |

สิ้นเดือน

วันทำการสุดท้ายของเดือน

- | | |
|--|---------|
| ☐ ตรวจสอบว่ารายจ่ายของเดือนบันทึกครบทุกหมวด | เจ้าของ |
| ☐ เปิด กำไร & ขาดทุน เลือกทั้งเดือน ดูกำไรสุทธิและกระแสเงินสด | เจ้าของ |
| ☐ ดูหนี้เสีย (PAR) บนแดชบอร์ด เทียบกับเดือนก่อน | เจ้าของ |
| ☐ สร้างเงินเดือน ตรวจสอบ ประมวลผล จ่าย แล้วบันทึกเป็นรายจ่าย | เจ้าของ |
| ☐ ส่งออกสัญญาและรายการธุรกรรมเป็น CSV ส่งนักบัญชี | เจ้าของ |
| ☐ เช็กวันหมดอายุแพ็คเกจ และจำนวนสัญญา/ลูกค้าเทียบเพดาน | เจ้าของ |
| ☐ ทบทวนกฎสินเชื่อ ถ้าจะปรับ ใช้กับสัญญาใหม่เท่านั้น | เจ้าของ |

บทที่

11

คำถามที่พบบ่อย และวิธีแก้ปัญหา

รวมคำถามที่ร้านถามบ่อยในช่วงแรกที่ใช้ระบบ ถ้ายังไม่เจอคำตอบ ติดต่อทีมงานได้ที่ ศูนย์ช่วยเหลือ > ติดต่อฝ่ายสนับสนุน

ในบทนี้

11.1 บัญชีและการตั้งค่า

11.3 การรับเงินและตัวจำหน่าย

11.2 ลูกค้าและสัญญา

11.4 รายงานและการแจ้งเตือน

11.1 บัญชีและการตั้งค่า

Q สมัครแล้วยังเข้าแดชบอร์ดไม่ได้

A ร้านยังรออนุมัติจากแพลตฟอร์ม เปิดหน้าตั้งค่าร้านค้าค้างไว้ได้ เมื่ออนุมัติระบบจะพาเข้าเอง ถ้าถูกพากลับไปหน้าเอกสาร แปลว่าต้องส่งเอกสารใหม่

Q พนักงานบอกว่าไม่เห็นเมนูบัญชี

A ปกติพนักงานไม่เห็น เจ้าของเปิดให้ได้ที่ การตั้งค่า > กฎสำหรับพนักงาน > พนักงานดูข้อมูลบัญชีได้

Q เพิ่มพนักงานไม่ได้

A แพ็กเกจ Free ใช้ได้เฉพาะเจ้าของ ต้องอัปเกรดเป็น Pro (5 บัญชี) หรือ Enterprise

Q วันที่บนสัญญาเป็น ค.ศ.

A ไปที่ การตั้งค่า > โปรไฟล์องค์กร > รูปแบบปีที่แสดง เลือก พุทธศักราช แล้วบันทึก ถ้าเมนูเป็นภาษาอังกฤษ ระบบแสดง ค.ศ. เสมอ

Q เมนูโรงรับจำนำหรือเช่าซื้อหายไป

A เมนูจะขึ้นเฉพาะประเภทธุรกิจที่ร้านเปิดไว้ตอนตั้งค่าร้าน ติดต่อกับงานถ้าต้องการเปิดเพิ่ม

11.2 ลูกค้าและสัญญา

Q เพิ่มลูกค้าแล้วระบบบอกว่าซ้ำ

A มีลูกค้าที่ใช้เบอร์โทรหรือเลขบัตรนํ้าอยู่แล้ว ค้นหาคนเดิมแล้วเปิดสัญญาใหม่กับคนนั้น

Q เลือกลูกค้าตอนสร้างสัญญาไม่ได้

A ลูกค้าติดบัญชีดำ หรือ KYC ถูกปฏิเสธ เช็กสถานะที่หน้ารายชื่อลูกค้า

Q กรอกสัญญาผิด จะแก้ยังไง

A ถ้ายังไม่ได้รับเงินเลย แก้ได้จากเมนู ... ถ้ายก > แก้ไขสินเชื่อ ถ้ารับเงินไปแล้วจะแก้ไม่ได้ เปลี่ยนตัวลูกค้าไม่ได้ทุกกรณี

Q ไม่เห็นปุ่มพิมพ์สัญญา

A ปุ่มพิมพ์สัญญามีในแพ็กเกจ Pro และ Enterprise

Q ใส่อัตราดอกเบี้ยแล้วระบบไม่รับ

A ระบบรับได้สูงสุด 20% ต่อเดือน และระยะเวลา 1-120 เดือน

11.3 การรับเงินและตัวจํานํา

Q ลูกค้าจ่ายแล้ว แต่งวดยังไม่ปิด

A ระบบตัดค่าปรับล่าช้าก่อน แล้วค่อยตัดงวดล่าสุด เปิดแท็บประวัติการทำธุรกรรมให้ลูกค้าดู

Q ลูกค้าส่งสลิปแล้ว แต่ยอดยังไม่ลด**A** สลิปต้องได้รับการอนุมัติในหน้าตรวจสอบสลิปโอนเงินก่อน ยอดจึงจะเข้าสัญญา**Q รับเงินเกินยอดไม่ได้****A** ระบบไม่ได้รับเงินยอดคงเหลือ ถ้าลูกค้าจ่ายเกิน ให้รับเท่ายอดคงเหลือ แล้วทอนส่วนที่เกินคืน**Q ปุ่มหลุดจ่านำกดไม่ได้****A** ยังไม่ถึงวันที่ระบบเขียนใต้อุปกรณ์ คือวันครบกำหนด + จำนวนวันในกฎรับจ่านำ + 1 วัน ระบบไม่ทำหลุดจ่านำให้เอง**11.4 รายงานและการแจ้งเตือน****Q กำไรเป็นบวก แต่กระแสเงินสดติดลบ ผิดหรือเปล่า****A** ไม่ผิด เงินต้นที่ปล่อยออกไปเป็นเงินออก แต่ไม่ใช่ค่าใช้จ่าย จึงไม่ลดกำไร ดูคำอธิบายในบทที่ 7**Q กำไรในรายงานสูงกว่าที่รู้สึก****A** มักเป็นเพราะยังไม่ได้บันทึกรายจ่าย เช่น ค่าเช่า เงินเดือน ค่าน้ำมัน เพิ่มที่ บัญชี > รายจ่าย**Q ไม่มีข้อความเข้า LINE****A** เช็คว่า Channel access token ยังใช้ได้ และ ID ผู้รับขึ้นต้นด้วย U หรือ C ถ้าส่งเข้ากลุ่ม LINE OA ต้องอยู่ในกลุ่มนั้น แล้วกดส่งข้อความทดสอบอีกครั้ง**Q อยากได้ไฟล์ Excel****A** ไฟล์ CSV จากหน้าส่งออกข้อมูลเปิดด้วย Excel ได้เลย ส่วนปุ่ม Excel/PDF ในหน้าบัญชีมีในแพ็คเกจ Pro ขึ้นไป**ติดต่อทีมงาน LoanXsist**

เมนู ศูนย์ช่วยเหลือ > ติดต่อฝ่ายสนับสนุน กรอกชื่อ อีเมล หัวข้อ และข้อความ ทีมงานตอบกลับภายใน 1 วันทำการ