

Pota Technologies Ltd.

普大軟體-放款管理系統 (LM8A)

普大軟體操作說明書



普大軟體 Potasoft

Packages & Customized Design 套裝軟體&專案設計

【電話】・台北 (02)2556-0671 ・台中 (04)2241-1596 ・台南 (06)222-1783
【傳真】・台北 (02)2555-3361 ・台中 (04)2245-3400 ・台南 (06)227-1242
・ E-mail:support@mail.pota.com.tw ・ <http://www.pota.com.tw>

《目 錄》

壹、系統摘要.....	4
貳、電腦環境需求.....	4
參、軟體安裝程序.....	4
肆、基本資料建立(M).....	5
1. 放款類別資料建立 (放款案件用).....	5
2. 債權人名稱參考檔建立 (放款案件用).....	7
3. 業務或仲介名稱參考檔建立 (客戶基本資料與放款案件用).....	7
4. 介紹人名稱參考檔建立 (客戶基本資料用).....	8
5. 所有權人關係片語參考檔建立 (客戶基本資料用).....	8
6. 住址片語參考檔建立(客戶基本資料用).....	9
7. 職業名稱參考檔建立(客戶基本資料用).....	9
8. 繳款來源名稱參考檔建立 (放款案件用).....	10
9. 服務費用備註參考檔片語建立 (放款案件用).....	10
A. 繳款備註參考檔片語建立 (放款案件用).....	11
B. 簡訊樣版參考檔建立 (客戶基本資料用).....	11
C. 夾檔檔案備註片語建立 (客戶基本資料用).....	12
伍、放款管理(D).....	13
1-1. 客戶基本資料與放款管理.....	13
1-2. 放款管理-新增案件.....	17
1-3. 放款管理-繳款管理.....	19
1-4. 放款管理-編輯案件.....	20
1-5. 放款管理-列印案件.....	20
1-6. 放款管理-結案預估.....	21
1-7. 放款管理-結案設定.....	21
1-8. 放款管理-服務費用.....	22
2. 延遲金額設定.....	23
3. 貸放年金攤還計算.....	24
4. 貸放年息攤還計算(78 法則).....	24
陸、報表列印(P).....	25
1. 客戶基本資料查詢報表.....	25
2. 客戶基本資料查詢報表(開發業務仲介).....	25
3. 期間放款資料明細查詢.....	26
4. 期間放款明細查詢(債權人).....	26
5. 期間放款明細查詢(業務仲介).....	27
6. 期間放款資料成本明細查詢.....	27
7. 期間服務費查詢報表.....	28
8. 期間發送簡訊明細表(台灣簡訊 TWSMS).....	28

9. 債務人需貸金額核定金額查詢報表列印.....	28
A. 月放款總額比較圖表.....	29
柒、繳款報表(R).....	31
1. 期間繳款資料明細查詢.....	31
2. 期間繳款資料明細查詢(債權人).....	31
3. 應繳未繳催帳報表.....	32
4. 應繳未繳催帳報表(債權人).....	33
5. 期間案件本金攤還狀況查詢.....	33
6. 期間案件本金攤還狀況查詢(債權人).....	34
7. 所有客戶期間繳款已繳與未繳明細查詢.....	34
捌、系統維護功能(S).....	36
1. 資料庫檔案維護.....	36
2. 資料庫拷備留底.....	36
3. 資料庫回復處理.....	37
3. 設定登錄者密碼權限.....	38
5. 設定各程式/功能使用權限.....	39
6. 簡訊帳號設定(台灣簡訊 TWSMS).....	40
7. 即時應繳未繳提醒.....	40
8. 長久逾時應繳未繳案件查尋與狀況更改處理.....	41
9. 設定日期輸入與顯示方式...民國(台灣)或西元.....	41
A. 設定轉出 EXCEL 版本與格式.....	42
B. 設定各項服務費用項目標題.....	42
C. 設定放款案件備註項目標題.....	43
玖、關於本軟體與更新.....	44
1. 關於本軟體與線上更新.....	44

壹、系統摘要

1. **放款設定：**管理者可以預設放款類型、放款期數、本金、期息等，並自動生成應繳款日期和金額。
2. **輔助報表：**報表可以顯示到期未繳的客戶名單，方便催繳工作。
3. **各式報表：**各式報表有助於管理分期繳息計算，查看案件與繳息發生的時間和金額，提高管理效率。
4. **客戶搜尋：**可以使用各欄位搜尋已建檔的客戶，也支援身分證號碼或放款案件號碼快速搜尋。
5. **進階搜尋：**系統強大的進階搜尋功能，方便查找已經輸入的客戶資料。
6. **業務仲介設定：**每件放款案件可以設定業務仲介和抽成比率，報表可以查看各業務仲介經營的案件和繳款狀況，作為業績參考。
7. **債權人管理：**放款紀錄同時設定債權人，報表可以輕鬆查詢和統計各債權人的放款狀況。
8. **操作介面友善：**系統提供清晰的客戶基本資料和易懂的進階管理報表功能，讓管理者輕鬆操作。

貳、電腦環境需求

◎硬體需求與系統配置

- 須採用微軟公司之 Microsoft Windows 作業系統。
- Pentium 等級以上 CPU。
- 安裝所需硬碟空間至少 50 MB。
- 系統主記憶體建議 512 MB (含)以上。
- 螢幕解析度建議使用 **1366*768 (含)以上**。

參、軟體安裝程序

- 開機進入 Microsoft Windows 視窗。
- 將系統光碟片放入光碟機內，或將正式版本安裝程式拷備到要安裝的電腦。
- 執行 LM8ASETUP.EXE 程式，安裝精靈將會開始安裝作業。
- 依安裝精靈指示操作，可自訂公司名稱與資料夾名稱。
- 系統安裝完成後，無須重新開機，可直接點擊桌面捷徑進入系統。

肆、基本資料建立(M)

1. 放款類別資料建立 (放款案件用)

- a. 放款類別資料建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於新增客戶的放款案件中，可選入已經設定的放款類別。
- b. 放款類別請自行設定類別代號、放款類別名稱、放款期數、期初期數、放款金額、月繳本金、月繳利息、月延遲金、月解約金、備註。

[illegible]

注意：

1. 本放款類別必需於放款案件成立前先建立，於放款管理的類別欄位選入，系統會自動計算應繳期數、繳款日期與利息。放款類型只是預設，若在放款時放款金額不同，系統可以依照該類型，重算每期應繳金額。
2. 類別代號可以使用英文字母區分，可自行將放款類別歸類。可設定為不同的借款類型，如新車貸款或中古車貸款等。
3. “期初期數”為該案件初期只收利息月數，若不使用此功能可設為 0。
4. “月繳本金”與“月繳利息”相加即為每月應繳金額，“月繳本金”金額將用於“提前還款”或“解約”時預估結案計算參考使用。建議將“月繳本金”設為每月平均攤還額(即“放款金額”/“放款期數”平均值)。也可將月繳本金設為 0，而月繳利息設為每月應繳金額，並不影響系統管理功能。
5. 月延遲金：用於處理逾期繳款時補收利息用。(設定值僅供參考，可於延遲金設定時自行輸入金額。

6. 月解約金：用於處理提前還款時預估結案計算參考使用，並不影響系統管理功能。
7. 如下圖已經確定放款期數與放款金額，於月繳本金可按下方的自動設平均值，該欄位就會自動計算平均值。

放款類別資料建立

類代	放款類別	放款期數	期初期數	放款金額	月繳本金	月繳利息	月應繳總計	總應繳金額	粗估毛利	本案毛利比	月延還金	月解約金	備註
A0001	全新機車放款	12	0	60,000	5,000	1,125	6,125	73,500	13,500	22.50%	300	600	全車型
A0002	舊機車放款	12	0	30,000	2,500	1,125	3,625	43,500	13,500	45.00%	300	600	重型機車
B0001	汽車放款	16	0	100,000	6,250	2,750	9,000	144,000	44,000	44.00%	1,000	2,000	1600cc~2400cc
C0001	信貸	10	0	50,000	5,000	2,800	7,800	78,000	28,000	56.00%	500	1,000	
P0001	房貸	6	0	60,000	10,000	3,900	13,900	83,400	23,400	39.00%	1,500	1,000	

目前編修第0005/0005筆
放款類別資料建立

開啟分期計算
自動設平均值

預覽列印全部資料

1. "期初期數" 為該案件初期只收利息月數，若不使用此功能可設為 0。
2. "月繳本金" 與 "月繳利息" 相加即為 每月應繳金額，"月繳本金" 金額將用於 "提前還款" 或 "解約" 時預估結案計算參考使用。建議將 "月繳本金" 設為每月平均攤還額 (即 "放款金額" / "放款期數" 平均值)。當然也可將 "月繳本金" 設為 0，"月繳利息" 設為 每月應繳金額，並不影響系統管理功能。
3. "月延還金" 用於處理逾期繳款時補收利息 (設定值僅為參考值，收放款操作時可臨時修改)。
4. "月解約金" 用於處理 "提前還款" 或 "解約" 時預估結案計算參考使用，並不影響系統管理功能。

8. 開啟分期計算

開啟分期計算為輔助查詢與試算功能，您可輸入放款金額、利率與期數，為您試算每期應繳金額。

放款: 100,000 元 月利率: 2.000 % 計算 列印
分期: 12 期 期初期數: 0 期 加期 關閉

每期本息和: 9,456 元 (年息: 24.000 %)

實期	期別	本期應繳利息	本期應還本金	本息合計應繳	攤還後餘額
1	1	2,000	7,456	9,456	92,544
2	2	1,851	7,605	9,456	84,939
3	3	1,699	7,757	9,456	77,182
4	4	1,544	7,912	9,456	69,270
5	5	1,385	8,071	9,456	61,199
6	6	1,224	8,232	9,456	52,967
7	7	1,059	8,397	9,456	44,570
8	8	891	8,565	9,456	36,005
9	9	720	8,736	9,456	27,269
10	10	545	8,911	9,456	18,358
11	11	367	9,089	9,456	9,269
12	12	185	9,269	9,454	0

2. 債權人名稱參考檔建立 (放款案件用)

- a. 債權名稱建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於新增放款案件時可選入該案件的債權人。
- b. 先設定債權人後就可選入，若沒有建立債權人名稱，於放款管理也可自行輸入債權人名稱。

[illegible]

3. 業務或仲介名稱參考檔建立 (客戶基本資料與放款案件用)

- a. 客戶基本資料的開發業務仲介與放款案件成立的業務仲介皆使用本參考檔功能。
- b. 先設定業務或仲介名稱與百分比就可選入，同一客戶基本資料可選入一個業務仲介。
- c. 業務或仲介名稱建立於放款管理(D)>>>1. 客戶基本資料的放款管理，選入該放款案件的業務仲介。(若有多筆放款案件，每一放款可設定一個業務仲介)
- d. % 於此處為預先設定，於每一個客戶的案件選定業務或仲介人還可修改。
- e. 若是該案件固定付給中間人費用 (佣金)，於此處是利用 % 計算於報表列表顯示，也可利用每一放款案件的“服務費用”做佣金的登錄與處理。

[illegible]

4. 介紹人名稱參考檔建立 (客戶基本資料用)

- 介紹人名稱建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料，在客戶資料可選入介紹人。
- 先設定介紹人名稱後就可選入，同一客戶可選入多個介紹人(可存 80byte；40 個中文字)。

介紹人名稱
王代書
老客戶
自來客

目前編修第0003/0003筆

介紹人名稱建立 F8存檔 F9還原 ESC結束

5. 所有權人關係片語參考檔建立 (客戶基本資料用)

- 關係片語建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料，可選入該客戶與所有權人的關係。
- 先設定片語後就可選入，不需要每次輸入。
- 所有權人是指抵押品的所有權人，非必填欄位。

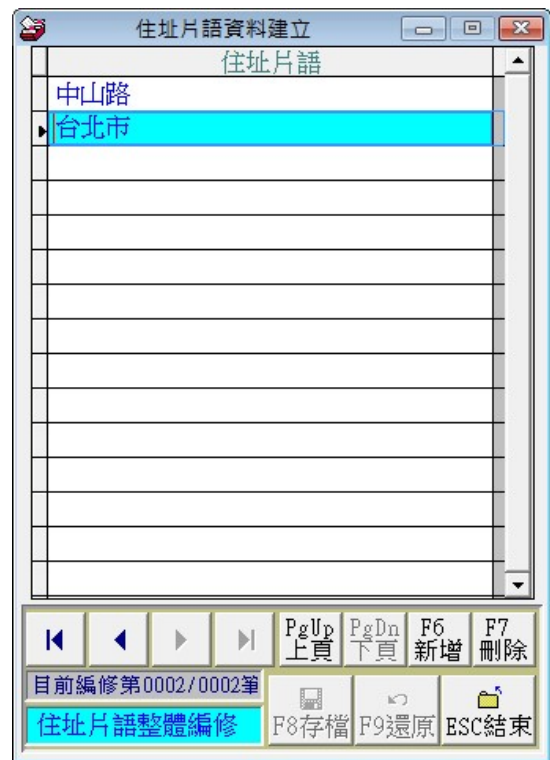
所有權人關係
本人
父子
兄弟
母子
好友
男女朋友

目前編修第0006/0007筆

關係片語建立 F8存檔 F9還原 ESC結束

6. 住址片語參考檔建立(客戶基本資料用)

- 住址片語建立於放款管理(D)>>>1. 客戶基本資料與放款管理中，可選入住址片語。
- 先設定住址片語後就可選入“如常用的“台北市中正區羅斯福路”，不需要每次輸入。



7. 職業名稱參考檔建立(客戶基本資料用)

- 職業名稱建立於放款管理(D)>>>1. 客戶基本資料，可選入該客戶的職業。
- 先設定職業後就可選入，同一客戶的職業欄位可輸入六個中文字。
- 沒有預設的片語，於客戶基本資料職業欄位，可自行輸入。



8. 繳款來源名稱參考檔建立 (放款案件用)

- a. 業務或仲介名稱建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於放款管理的繳款可選入繳款來源。
- b. 先於本表單新增繳款來源，於繳款處理時就可選入。
- a. 若沒有預設片語，於繳款時也可自行輸入。



9. 服務費用備註參考檔片語建立 (放款案件用)

- a. 服務費用備註業務或仲介名稱建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於放款管理的繳款可選入繳款來源。
- b. 先於本表單新增繳款來源，於繳款處理時就可選入。
- c. 若沒有預設片語，於服務費用處理時也可自行輸入。



A. 繳款備註參考檔片語建立 (放款案件用)

- 繳款備註片語於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於繳款時可選入繳款備註。
- 先於本表單新增繳款備註，於繳款處理時就可選入。
- 若沒有預設片語，於繳款時也可自行輸入。

B. 簡訊樣版參考檔建立 (客戶基本資料用)

- 簡訊樣版建立於放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，於簡訊發送的按鈕，可選擇簡訊代碼，發送罐頭簡訊。
- 選入的簡訊代碼可編修之後再發送。

C. 夾檔檔案備註片語建立 (客戶基本資料用)

夾檔檔案片與建立，提供客戶基本資料的電子附加檔案可加註針對該檔案設定備註資料。

夾檔檔案備註片語建立

夾檔檔案備註片語

身份證影本

駕照影本

目前編修第0003/0003筆

檔案備註編修

PgUp 上頁 PgDn 下頁 F6 新增 F7 刪除

F8存檔 F9還原 ESC結束

如下示範圖>>於放款管理(D)>>客戶基本資料內設定>>編修備註片語就可由滑鼠右鍵選入片語。

附件檔案管理輔助表單(C:\LM80\文件總目錄\000004)

附件目錄中檔案數: 1/1 個，其中圖片檔共: 1 個 ☐ 即時顯示所有圖片 載入新檔案 結束作業

檔案名稱	檔案大小	檔案日期	備註說明				圖片顯示
SCREEN00492.PNG	10647	2015.01.27	身份證影本	開啟	編修備註	刪除檔案	

伍、放款管理(D)

1-1. 客戶基本資料與放款管理

客戶基本資料與放款管理於同一畫面表現，搜尋到客戶就可同時查看放款的資料。

客戶基本資料欄位與功能如下：

1. 客戶基本資料欄位含：客戶姓名、戶籍地址(可選入)、居住地址(可選入)、行動電話(發送簡訊的號碼)、電話(可登錄 6 組)、身分證號、設定或抵押的所有權人、與所有權人關係(可選入)、電話(所有權人電話)。
2. 標地物與借款狀況：可自行輸入標地物的內容(備註欄位，可輸入大量資料)、可填寫土地、增值稅(一般或自用)、建物、建物完成日期、公設、需貸金額、核定金額、月入金額、介紹人(可選入)、職業(可選入)、並加註該客戶的抵押狀況為支票、信貸、不動產、汽機車、其他等。
3. 備註一與備註二可輸入放款的狀況做為內部資料的備註(都可以搜尋)。
4. 列印信用狀：客戶基本資料輸入後，可依輸入的資料列印客戶的信用狀況。
5. 客戶基本資料可“載入檔案”，儲存客戶的身分證電子檔、所有權狀電子檔等資料。“開啟目錄”可打開該客戶已經儲存的資料夾。編修備註可輸入該電子檔案所儲存的資料，下次打開時就可直接選取所需的資料。

◎ 發送簡訊：

A. 發送簡訊按鈕可由客戶基本資料“發送簡訊”按鈕直接打開，可由畫面左下方的代碼按滑鼠右鍵選入。

B. 簡訊選入可修改後再發送。

發送簡訊表單(台灣簡訊TWSMS)

客戶証號: 000004 客戶姓名: 蘇民雄、章加宜
 行動電話: 0921776354

目前簡訊伺服器設定如下:

用戶帳號: potasoft 簡訊說明

已輸入中文 36 字，英文 9 字合計共 45 字，預估本次發送: 1 通 簡訊訊息長度

*** 簡 訊 本 文 ***

清除簡訊本文

【普大放款：如須資金週轉，汽車房屋土地一、二胎持分可，信用貸款。電洽：099987654】

選擇簡訊代碼: 01 立即發送簡訊 結束並返回

◎ 進階搜尋：

進階搜尋可利用下列各項欄位搜尋客戶資料，可輸入一個或多個條件交互搜尋。

交互條件進階搜尋...客戶基本資料與放款處理

客戶證號: 清除 *** 輸入欲搜尋資料的條件 *** 開始搜尋符合條件資料

姓 名: 清除 身分證號: 清除

電 話: 清除 (同時查詢所有8支電話)

戶籍地址: 清除

居住地址: 清除

所有權人: 清除 介紹人: 清除

標的物或地號與建號(門牌)(含借款狀況): 清除

註一: 清除 註二: 清除

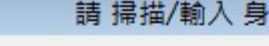
可供搜尋的欄位有客戶證號、姓名、身分證號、電話、戶籍地址、居住地址、所有權人、介紹人、標的物、備註欄位等。

◎ 案號搜尋：

可直接輸入案件案號、四個自定的備註欄位(如下圖為牌照號碼、廠牌型號...與案件說明等，搜尋放款資料。

[illegible]

- ◎ 身分證號搜尋：
可直接輸入客戶身分證號搜尋客戶與放款資料。



請 掃描/輸入 身分證號

輸入身分證號:

離開

◎ 客戶基本資料建立的畫面：

客戶基本資料											
客戶證號:	000004	進階搜	案號搜	身證搜	建檔日:	0103.06.18					
姓名:	蘇民雄、章加宜										
戶籍地址:	台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號										
居住地址:	台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號										
行動電話:	0921776354	電話:	02-22398026	<input checked="" type="checkbox"/>	身證號:	S101454657					
所有權人:	蘇民雄	關係:	本人	電話:	0921442354						
標的物或地號與建號(門牌): (含已借款狀況)							發送簡訊				
1. 土地:大同區中義段118-1地號(16坪) 建物:大同區南京西路一段32巷18弄11號(三樓透天、42坪)xxxxXX (1)公告98600 (2)97/3/16登記 (3)代償二胎							開啟目錄(0)				
2. 土地:大同區中義段291-1地號(11坪) 建物:大同區南京西路一段32巷18弄11號(二樓透天、25坪) (1)公告101000							載入檔案				
							列印信用表				
土地:	0	坪	增值稅:一般	67770	自用	39978					
建物:	0	坪	建物完成日期:	97							
公設:	0	坪	需貸:	200	50	核定:	45				
月入:	50000	介紹人:	老客戶								
職業:	總經理	<input type="checkbox"/>	支票	<input type="checkbox"/>	信貸	<input checked="" type="checkbox"/>	不動產	<input checked="" type="checkbox"/>	汽機車	<input type="checkbox"/>	其他
註一:	普大科技有限公司06-2221783XX				註二:	1030428 核45萬 XXXXXXXXXXXXX					
放款管理軟體					註二:	1031210 加10萬					
開發業務仲介:		王代書			%比:		4.000		(檔內共 4 筆客戶)		
瀏覽	最前筆	上一筆	下一筆	最後筆	修改	新增	刪除	存檔	還原	結束	

業務仲介的欄位輸入，於報表列印>>2. 客戶基本資料查詢報表(開發業務仲介)可列印該業務仲介所屬的客戶資料。 % 於此處僅供參考，並無任何計算用途。

◎ 放款管理畫面：

客戶基本資料與放款處理.....<瀏覽作業處理中>

客戶證號: 000004 進階搜尋 案號搜尋 身證搜尋 建檔日: 0103.06.18

姓名: 蘇民雄、章加宜

戶籍地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號

居住地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號

行動電話: 0921776354 電話: 02-22398026 身證號: S101454657

所有權人: 蘇民雄 關係: 本人 電話: 0921442354

標的物或地號與建號(門牌): (含已借款狀況)

1. 土地: 大同區中興段118-1地號(16坪)
建物: 大同區南京西路一段32巷18弄11號(三樓透天、42坪) xxxxDX
(1) 公告 98600
(2) 977/3/16登記
(3) 代價二拾

2. 土地: 大同區中興段291-1地號(11坪)
建物: 大同區南京西路一段32巷18弄11號(二樓透天、25坪)
(1) 公告 101000

土地: 0 坪 增價值: 一般 67770 自用 39978

建物: 0 坪 建物完成日期: 97

公設: 0 坪 需貸: 200 50 核定: 45

月入: 50000 介紹人: 老客戶

職業: 總經理 ☐ 支票 ☐ 信貸 ☒ 不動產 ☒ 汽機車 ☐ 其他

註一: 普大科技有限公司06-2221783XX 註二: 1030428 核45萬 XXXXXXXXXXXXX
放款管理軟體 1031210 加10萬

開發業務仲介: 王代書 百分比: 4.000 (檔內共 4 筆客戶)

共: 2案 類別: 全新機車放款 狀況: 放款中 債權人: 王素惠 今天日期: 0104.03.31

業務仲介: 王代書 百分比: 4.000 本案件服務費用處理

案號	放款日期	放款金額	總應繳本金	總應繳利息	總延遲金	累計應繳	累計沖銷	累計欠款
P00004	0104.03.30	60,000	5,000	1,125		6,125	6,125	0
P00001	0103.07.15	30,000	22,500	10,125	300	32,925	29,300	3,625

到期: 001 共計: 60,000 13,500 0 73,500 *剩餘本金* 目前繳款正常
總期: 012 至今: 5,000 1,125 0 6,125 55,000 6,125 0 正000還001

No	應繳日期	應繳本金	應繳利息	延遲金	應繳小計	繳款日期	已繳金額	未清	備註
001	0104.03.30	5,000	1,125		6,125	0104.03.31	6,125		繳款
002	0104.04.30	5,000	1,125		6,125				繳款
003	0104.05.30	5,000	1,125		6,125				繳款
004	0104.06.30	5,000	1,125		6,125				繳款
005	0104.07.30	5,000	1,125		6,125				繳款
006	0104.08.30	5,000	1,125		6,125				繳款
007	0104.09.30	5,000	1,125		6,125				繳款
008	0104.10.30	5,000	1,125		6,125				繳款
009	0104.11.30	5,000	1,125		6,125				繳款
010	0104.12.30	5,000	1,125		6,125				繳款
011	0105.01.30	5,000	1,125		6,125				繳款
012	0105.03.01	5,000	1,125		6,125				繳款

繳款備註: 新增案件 編輯案件 列印案件 結案預估 結束

1-2. 放款管理-新增案件

新增案件可新增放款案件，類代(案件類別)可利用滑鼠右鍵選入設定。選擇類代後就可自動依該類別的期數，自動代入月繳本金、每月利息、月延遲金、月解約金。若修改放款金額，可按依放款類別重算本金與利息，就會自動重算月繳本金等資訊。設定好之後按“自動產生繳款明細表(含本月)”由本月開始還款，或“自動產生繳款明細表(下月起)”由下個月開始計息，就可產生下圖右方的繳款明細資料。確定存檔後就可離開。

客戶証號: 000004		姓名: 蘇民雄、章加宜	新增放款案件						
放款案號: P00005		債權人: 王素惠	共計:	12 筆	60,000	13,500	0	73,500	0
類代: A0001	放款類別: 全新機車放款		No.	應繳日期	應繳本金	應繳利息	延遲金	應繳總計	已繳金額
放款日期: 0104.03.31	月收款日: 每月 31 號 重設		001	0104.05.01	5,000	1,125		6,125	
放款金額: 60,000	依放款類別重算本金與利息		002	0104.05.31	5,000	1,125		6,125	
總期數: 12 期	期初期數: 0 期 (只繳利息)		003	0104.07.01	5,000	1,125		6,125	
月繳本金: 5,000	每月利息: 1,125		004	0104.07.31	5,000	1,125		6,125	
月延遲金: 300	月解約金: 600		005	0104.08.31	5,000	1,125		6,125	
牌照號碼:	廠牌型號:		006	0104.10.01	5,000	1,125		6,125	
備註(三):	備註(四):		007	0104.10.31	5,000	1,125		6,125	
備註說明: 全車型			008	0104.12.01	5,000	1,125		6,125	
案件說明:			009	0104.12.31	5,000	1,125		6,125	
			010	0105.01.31	5,000	1,125		6,125	
			011	0105.03.01	5,000	1,125		6,125	
			012	0105.03.31	5,000	1,125		6,125	
案件業務仲介: 王代書 %比: 4.000									
自動產生繳款明細表(含本月) 自動產生繳款明細表(下月起)									
插入一筆 刪除本筆 刪除本筆以後 重排日期									
以下全加一月(不含本筆) 以下全加一月(含本筆)									
存檔並離開									
放棄並離開									
備註:									

◎ 上圖應繳日期、應繳本金、應繳利息白底的部份都可以自行輸入與調整。 灰底部份資訊為系統總計，不可調整。

◎ 自動產生繳款明細後，仍可利用插入一筆、刪除本筆、刪除本筆以後、重排日期、以下全加一月(不含本筆)、以下全加一月(含本筆)等功能調整現有的繳款期數、繳款日期、與繳款金額。

1-3. 放款管理-繳款管理

- 每一筆繳款最多可分 6 次繳款登錄，若一次繳清只要按右下方按鈕，“今天繳清”與“存檔並離開”即可。
- 若有延遲繳款的狀況，請自行於應繳延金輸入延遲應付金額。

繳款作業處理 第 001 期

放款金額: 50,000 本筆已繳清 加上延遲金

放款日期: 0104.03.31

繳款日期	繳款金額	繳款人或來源	繳款登錄者與入檔時間
1 清 今 0104.03.31	7,800	本人親繳現金	
2 清 今 . .	0		
3 清 今 . .	0		
4 清 今 . .	0		
5 清 今 . .	0		
6 清 今 . .	0		

應繳日期: 0104.03.31

應繳本金: 5,000

應繳利息: 2,800

應繳延金: 0

應繳總計: 7,800

未清欠款: 0 繳款總計: 7,800

繳款備註: 3/31 本人付現

今天繳清 重新整理 存檔並離開 放棄並離開

上圖的備註資料輸入後，於客戶與放款資料可顯示該備註；點選已繳金額欄位，系統會跳出繳息的記錄資料含日期、金額、與繳款來源等資訊。

共: 3案 類別: 信貸 狀況: 放款中 債權人: 王素惠 今天日期: 0104.03.31

業務仲介: 王代書 %比: 4.000 本案件服務費用處理

到期: 001 共計: 本筆已經繳清 金* 目前繳款正常

總期: 010 至今: 本筆應繳金額: 7,800 000 7,800 0 正001遲000

已繳息金額共: 7,800

已繳息記錄共: 1 筆

No	應繳日期	應繳金額	繳款日期	繳款金額	繳款人與來源	繳款
001	0104.03.31					繳
002	0104.05.01					繳
003	0104.05.31					繳
004	0104.07.01					繳
005	0104.07.31					繳
006	0104.08.31					繳
007	0104.10.01					繳
008	0104.10.31					繳
009	0104.12.01					繳
010	0104.12.31					繳

繳款備註: 3/31 本人付現 新增案件 編輯案件 列印案件 結案預估 結束

◎ 上圖繳款的欄位點選後可進入繳款或已繳款修改。

1-4. 放款管理-編輯案件

編輯案件可於原來已經設定的案件，做內容的改變，如輸入案件業務仲介、插入刪除重排應繳款資料、應繳日期、應繳本金、應繳利息、改變案件狀況、預估清償試算、設定延遲金等。

編輯放款案件...[P00005]

客戶證號: 000004 姓名: 蘇民雄、章加宜 共計: 10 筆 50,000 28,000 0 78,000 7,800

放款案號: P00005 債權人: 王素惠

類代: C0001 放款類別: 信貸

放款日期: 0104.03.31 月收款日: 每月 31 號

放款金額: 50,000

總期數: 10 期 期初期數: 0 期(只繳利息)

月繳本金: 5,000 每月利息: 2,800

月延遲金: 500 月解約金: 1,000

牌照號碼: 廠牌型號:

備註(三): 備註(四):

案件說明:

案件業務仲介: 王代書 %比: 4.000

插入一筆 刪除本筆 刪除本筆以後 重排日期

以下全加一月(不含本筆) 以下全加一月(含本筆)

案件狀況: 放款中 變更狀況

參考日: 0104.03.31 預估清償試算

存檔並離開 放棄並離開

備註: 3/31 本人付現

No	應繳日期	應繳本金	應繳利息	延遲金	應繳總計	已繳金額
001	0104.03.31	5,000	2,800		7,800	7,800
002	0104.05.01	5,000	2,800		7,800	
003	0104.05.31	5,000	2,800		7,800	
004	0104.07.01	5,000	2,800		7,800	
005	0104.07.31	5,000	2,800		7,800	
006	0104.08.31	5,000	2,800		7,800	
007	0104.10.01	5,000	2,800		7,800	
008	0104.10.31	5,000	2,800		7,800	
009	0104.12.01	5,000	2,800		7,800	
010	0104.12.31	5,000	2,800		7,800	

◎ 如要刪除案件，為了要防止錯誤刪除的狀況，必需要先刪除已經繳款與放款資料，才能刪除。

1-5. 放款管理-列印案件

列印案件將該放款資料的應繳款日期、應繳本金、應繳利息、繳款日期、與繳款金額等資料列印。

◎ 列印樣本如下圖所示

案件明細表				列印日期: 104年03月31日			
案件案號: P00004 放款日期: 0104.03.30 放款金額: 60,000				類別: 全新機車放款			
客戶證號: 000004 姓名: 蘇民雄、章加宜				職業: 總經理			
戶籍地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號				介紹人: 老客戶			
居住地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號							
行動電話: 0921776354 電話: 02-22398026							
期別	* 應繳款日期 *	應繳 本金	*應繳 利息*	延 遲 金	* 本期應繳額 *	* 已繳款日期 *	已繳款金額
1	0104.03.30	5,000	1,125		6,125	0104.03.31	6,125
2	0104.04.30	5,000	1,125		6,125		
3	0104.05.30	5,000	1,125		6,125		
4	0104.06.30	5,000	1,125		6,125		
5	0104.07.30	5,000	1,125		6,125		
6	0104.08.30	5,000	1,125		6,125		
7	0104.09.30	5,000	1,125		6,125		
8	0104.10.30	5,000	1,125		6,125		
9	0104.11.30	5,000	1,125		6,125		
10	0104.12.30	5,000	1,125		6,125		
11	0105.01.30	5,000	1,125		6,125		
12	0105.03.01	5,000	1,125		6,125		

1-6. 放款管理-結案預估

結案預估可計算以現在的時間點來計算，計算已到期的繳費狀況，已經繳費、與尚未繳費。客戶若結算所應該繳交的本金、延遲金、解約金等費用總計。

結案預估狀況 (結案參考日:0104.03.31)

參考日期: 0104.03.31 放款類別: 全新機車放款 返回

案件案號: P00004 放款日期: 0104.03.30 放款金額: 60,000 計算機精靈

列印簡表

*** 案件放款原應繳款狀況 ***

本案應款狀況:總期數 12 期 本案最後到期日: 0105.03.01 距今天: 尚餘 336 天

本金總計: 60,000 利息總計: 13,500 延金總計: 0

全案應繳: 73,500 全案已繳: 6,125 全案未繳: 67,375

*** 已到期繳款狀況累計(算到下期應繳款日) *** 滿期數: 2 期, 未到期數: 10 期

目前繳款狀況:已滿期 2 期, 缺繳 1 期, 滿期到期日: 0104.04.30 距今天: 尚餘 30 天

應繳本金: 10,000 應繳利息: 2,250 應繳延金: 0

應繳總計: 12,250 已繳總計: 6,125 尚欠金額: 6,125

@@@@ 此案尚未全部滿期, 以下為預估結案參考 @@@@

① 已滿期部份 [由開始算到下期應繳款日 0104.04.30 該期之前(含)] 的預估參考 [共 2 期]

應繳本金總計: 10,000

+ 應繳利息總計: 2,250

+ 應繳延金總計: 0

- 已繳總計: 6,125

應補繳金額共計: 6,125

*** 其中有 1 期應繳款記錄, 逾期繳款並未輸入月延遲金 ***

應補繳延遲金: 300 (本案月延遲金為 300 應加計 1 期延遲金)

② 未到期部份 [由下期應繳款日 0104.04.30 該期之後] 的預估參考 [共 10 期]

未到期本金總計: 50,000

+ 解約金總計: 6,000 (本案月解約金為 600 應加計 10 期解約金)

未到期應付總計: 56,000

=====

結案總應繳款共: 62,425 (6,125 + 300 + 56,000)

1-7. 放款管理-結案設定

結案預估後敲定結案的金額，請回到編輯案件，將最後一次的應繳款金額輸入到最後一筆繳款資料(應繳本金、應繳利息、或研遲金任一欄位)。並刪除本筆以後的繳款日期繳款金額，進行結案前的金額與繳款資料設定。繳款資料設定後，請存檔並離開。

→ 後續進行繳款，繳款結清後就可將該案件設為結案。

編輯放款案件...[P00001]

客戶證號: 000004 姓名: 蘇民雄、章加宜 共計: 12 筆 41,550 13,500 300 55,350 29,300

放款案號: P00001 債權人: 張豪城

類代: A0001 放款類別: 機車放款

放款日期: 0103.07.15 月收款日: 每月 15 號

放款金額: 30,000 總期數: 12 期 期初期數: 0 期(只繳利息)

月繳本金: 2,500 每月利息: 1,125

月延遲金: 300 月解約金: 600

牌照號碼: MON-168 廠牌型號: 光陽金牌125鼓刹

備註(三): 備註(四):

案件說明: 重型機車

案件業務仲介: 大中汽車 百分比: 2.000

插入一筆 刪除本筆 刪除本筆以後 重排日期

以下全加一月(不含本筆) 以下全加一月(含本筆)

案件狀況: 放款中 變更狀況

參考日: 0104.03.31 預估清償試算

存檔並離開 放棄並離開

No.	應繳日期	應繳本金	應繳利息	延遲金	應繳總計	已繳金額
001	0103.07.15	2,500	1,125		3,625	3,625
002	0103.08.15	2,500	1,125		3,625	3,625
003	0103.09.15	2,500	1,125		3,625	3,625
004	0103.10.15	2,500	1,125		3,625	3,625
005	0103.11.15	2,500	1,125	300	3,925	3,925
006	0103.12.15	2,500	1,125		3,625	3,625
007	0104.01.15	2,500	1,125		3,625	3,625
008	0104.02.15	2,500	1,125		3,625	3,625
009	0104.03.15	14,050			14,050	
010	0104.04.15	2,500	1,125		3,625	
011	0104.05.15	2,500	1,125		3,625	
012	0104.06.15	2,500	1,125		3,625	

備註:

1-8. 放款管理-服務費用

服務費用可於放款案件中輸入，得知該案件的總收入與支出金額。本服務費用記錄登錄後，可於日後查詢繳款記錄，並於報表列印(P)>>7.期間服務費查詢報表，查得期間收付款的明細與總計。

客戶證號: 000004 進階搜尋 案號搜尋 身證搜尋 建檔日: 0103.06.18

姓名: 蘇民雄、章加宜

戶籍地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號

居住地址: 台北市大同區南京西路一段32巷18弄11號

行動電話: 0921776354 電話: 02-22398026 身證號: S101454657

所有權人: 蘇民雄 關係: 本人 電話: 0921442354

案號: P00005 放款日期: 0104.03.31 放款金額: 50,000 債權人: 王素惠

客戶證號: 000004 姓名: 蘇民雄、章加宜

服務日期: 0104.03.31 備註: 設定抵押規費

*代辦費: 1,500 手續費: 0 業務獎金: 0 匯款費用: 0 設定規費: 0 保管費: 0 本筆小計: 1,500

放棄新增並返回 確定新增此筆並返回

新增一筆服務費用記錄 修改本筆服務費用記錄 結束

繳款備註: 3/31 本人付現 新增案件 編輯案件 列印案件 結束

- ◎ 報表列印(P)>>6.期間放款資料成本明細查詢，可查得依照服務費用付出扣掉該案件應有毛利。
- ◎ 服務費用為支付金額，如支付本案業務獎金 600 元。若有收取費用，請利用負數輸入。
- ◎ 服務費用的名稱可利用系統維護>>B. 設定各項服務費用項目標題，自行設定項目名稱。並可選定該項目是否列入成本與毛利的計算。

2. 延遲金額設定

若於放款管理的放款紀錄已經過期，於本管理可列表增加延遲金額的設定。

[illegible]

- a. 延遲金額自動依放款類別的預設延遲金額產生，於本表可勾選是否入檔即可。就可整體一次加入延遲金額的設定。
- b. 若要自行設定延遲金額，請由放款管理(D)>>1. 客戶基本資料與放款管理，選定案號於繳款處進入做金額設定。

3. 貸放年金攤還計算

本表單是預估放款金額攤還年金的計算參考。如下表為

放款金額：10 萬元 月利率 2% 分期期數 24 期，就可為您計算每期應繳的本金與利息。

放款金額:	100,000 元	月利率:	2.000 %	計算	列印	結束
分期期數:	24 期	期初期數:	0 期	本期後加一期免攤本		
每期攤還本息和: 5,288 元 (年息: 24.000 %)						
實期	期別	本期應繳利息	本期應還本金	本息合計應繳	攤還後餘額	
1	1	2,000	3,288	5,288	96,712	
2	2	1,934	3,354	5,288	93,358	
3	3	1,867	3,421	5,288	89,937	
4	4	1,799	3,489	5,288	86,448	
5	5	1,729	3,559	5,288	82,889	
6	6	1,658	3,630	5,288	79,259	
7	7	1,585	3,703	5,288	75,556	
8	8	1,511	3,777	5,288	71,779	
9	9	1,436	3,852	5,288	67,927	
10	10	1,359	3,929	5,288	63,998	
11	11	1,280	4,008	5,288	59,990	
12	12	1,200	4,088	5,288	55,902	
13	13	1,118	4,170	5,288	51,732	
14	14	1,035	4,253	5,288	47,479	
15	15	950	4,338	5,288	43,141	
16	16	863	4,425	5,288	38,716	
17	17	774	4,514	5,288	34,202	
18	18	684	4,604	5,288	29,598	
19	19	592	4,696	5,288	24,902	
20	20	498	4,790	5,288	20,112	
21	21	402	4,886	5,288	15,226	
22	22	305	4,983	5,288	10,243	
23	23	205	5,083	5,288	5,160	
24	24	103	5,160	5,263	0	

4. 貸放年息攤還計算(78 法則)

本表單是預估放款金額攤還年金的計算參考。如下表設定放款金額與期數，就可計算每期應繳本金與利息。

放款金額:	20,000 元	分期期數:	24 期 (計:2.000年)	計算	列印
年手續費:	1.000 %	總手續費:	400.00元 (每年:200.00元)	結束並離開	
總計本金:	20,400 元	每月平息:	0.255 % (每月利息:52.02元)		
總計本金:	20,400 元	總計利息:	1,248 元	總計應繳:	21,648 元
期別	本期本息合計應繳	本期應繳本金	本期應繳利息	攤還後本金餘額	攤還後未繳餘額
1	902	802	100	19,598	20,746
2	902	806	96	18,792	19,844
3	902	810	92	17,982	18,942
4	902	815	87	17,167	18,040
5	902	819	83	16,348	17,138
6	902	823	79	15,525	16,236
7	902	827	75	14,698	15,334
8	902	831	71	13,867	14,432
9	902	835	67	13,032	13,530
10	902	840	62	12,192	12,628
11	902	844	58	11,348	11,726
12	902	848	54	10,500	10,824
13	902	852	50	9,648	9,922
14	902	856	46	8,792	9,020
15	902	860	42	7,932	8,118
16	902	865	37	7,067	7,216
17	902	869	33	6,198	6,314
18	902	873	29	5,325	5,412
19	902	877	25	4,448	4,510
20	902	881	21	3,567	3,608
21	902	885	17	2,682	2,706
22	902	890	12	1,792	1,804
23	902	894	8	898	902
24	902	898	4	0	0

陸、報表列印(P)

1. 客戶基本資料查詢報表

- ★ 可選定建檔日期、客戶證號列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可依建檔日期或客戶證號排序；列印內容可依詳表或簡表列印。
- ★ 可選擇 F5 預覽 或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。
- ★ 若不設定條件，於本表可得知現有客戶的總筆數。
- ★ 示範報表如下圖所示。

建檔日期: 從 2014.01.25 到 2014.04.28 [列印次序: 依建檔日期]
 客戶證號: 從 000001 到 000004

建檔日期	*客戶證號	*姓	名	*行動電話	*連絡電話	*介紹人
2014.01.25	000001	陳錦泰		0934087920	06-2221783	自來客, 小李
2014.02.04	000002	王曉明、王曉義、章家宜		0934938765	07-3347683	自來客
2014.03.13	000003	鄭立德(夫)、江淑娜(妻)		0986533311	06-3129345	王代書
2014.04.28	000004	蘇民雄、章加宜		0921776354	02-22398026	123456789022345678903234 567890423456789052345678

總計: 共 4 筆

2. 客戶基本資料查詢報表(開發業務仲介)

可得知該仲介所有的客戶列表。

- ★ 可選定開發業務仲介、建檔日期、客戶證號，列印指定範圍的報表。

- ★ 可選擇列印次序依建檔日期或客戶證號。列印內容為客戶詳表或客戶簡表。
- ★ 可選擇 F5 預覽 或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

3. 期間放款資料明細查詢

於日期期間內的放款案件金額、已繳款、未繳款的資訊與統計。

- ★ 可設定放款期間、案件案號、放款類別、案件狀況，列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日或◎依案號列印
- ★ 可選擇 F5 預覽 或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

4. 期間放款明細查詢(債權人)

依單一債權人的放款詳細資料列表。

- ★ 可選定債權人、放款期間、放款類別、結案狀況，列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日或◎依案號排序
- ★ 可選擇“F5 預覽”或“F6 列印”資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

5. 期間放款明細查詢(業務仲介)

本報表提供依照案件與對應的業務仲介，計算依照設定的%，所應該提撥的仲介金額。

- ★ 可依業務仲介(或全部)、放款期間、放款類別、結案狀況列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日或◎依案號列印
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

6. 期間放款資料成本明細查詢

成本明細依所收的金額-本金-服務費用等，所得的毛利金額小計與總計。

- ★ 可選定服務放款期間、案件案號、放款類別列印指定範圍的服務費用報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日、或◎依案件案號列印
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。
- ★ 列印內容可設定是否列印案件備註。(案件備註共有四個欄位如註記車牌號碼等備註)

7. 期間服務費查詢報表

服務費用總共有六項，報表可依項目各別小計與總計。

期間服務費查詢報表

1. 服務日期: 從 0103.07.15 到 0104.03.31

2. 案件案號: 從 P00001 到 P00005

3. 客戶證號: 從 000001 到 000004

4. 列印次序: ☒ 依服務日期 ☐ 依客戶證號 ☐ 依案件案號

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

- ★ 可選定服務日期、案件案號、客戶證號列印指定範圍的服務費用報表
- ★ 列印次序可選擇◎依服務日期、客戶證號或◎依案件案號列印
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

8. 期間發送簡訊明細表(台灣簡訊 TWSMS)

本報表顯示期間發送簡訊的資料明細。得知期間發送簡訊的狀況。

期間發送簡訊明細表(台灣簡訊 TWSMS)

1. 發送期間: 從 2015.01.28 到 2015.01.28

2. 查詢編號: 從 000001 到 000004

F5預覽 F6列印 ESC結束

- ★ 可選定日期期間、客戶編號，列印期間發送簡訊的報表。

9. 債務人需貸金額核定金額查詢報表列印

本報表由客戶資料的記載列印，需貸金額為客戶的用錢缺口，核定金額為檢查該客戶的信用與抵押品狀況後所核定的可借貸金額。

債務人需貸金額核定金額查詢報表

1. 建檔日期: 從 0103.03.17 到 0103.06.18

2. 客戶證號: 從 000001 到 000004

3. 列印次序: ☒ 依建檔日期 ☐ 依客戶證號

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

- ★ 可選定建檔日期、客戶證號列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依建檔日期或◎依客戶證號列印
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料。並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

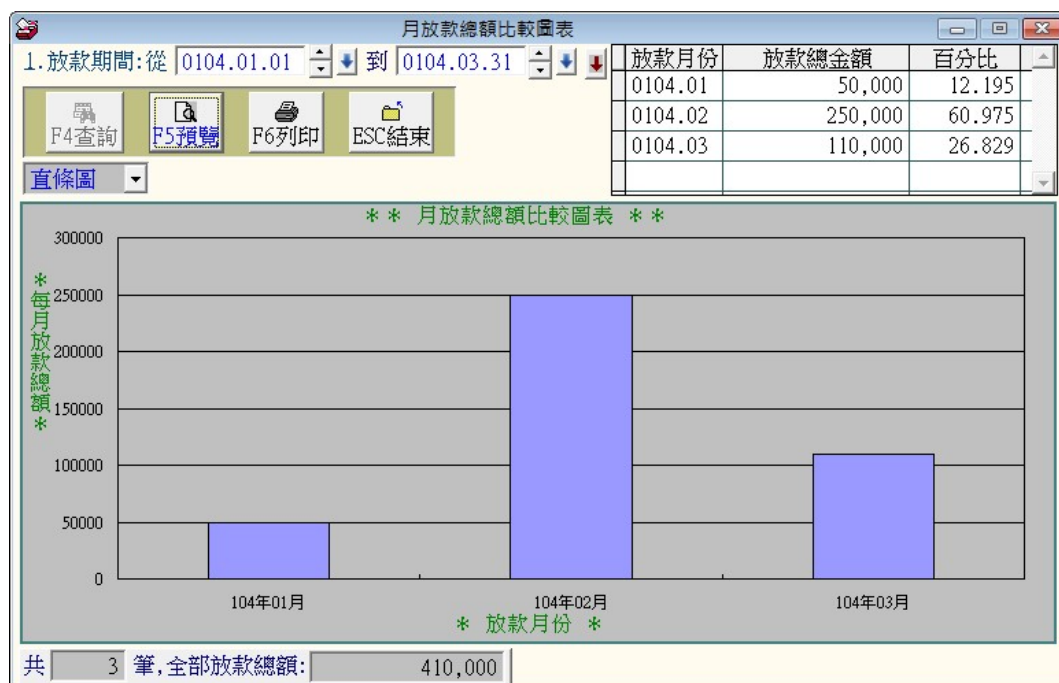
債務人需貸金額核定金額查詢列印

第1頁/共1頁

建檔日期: 從 0103.03.17 到 0103.06.18 [列印次序: 依建檔日期]
 客戶證號: 從 000001 到 000004

建檔日期	客戶證號	姓名	行動電話	介紹	人需貸金額	核定金額
0103.03.17	000001	陳錦泰	0934087920	自來客, 小李	25	25
0103.03.27	000002	王曉明、王曉義	0934938765	自來客	20	20
0103.05.03	000003	鄭立德、江淑娜	0986533311	王代書	60	80
0103.06.18	000004	蘇民雄、章加宜	0921776354	老客戶	200 50	45
總計: 共 4 筆						170

A. 月放款總額比較圖表



★ 本報表可選擇放款期間，列出放款總金額與百分比。

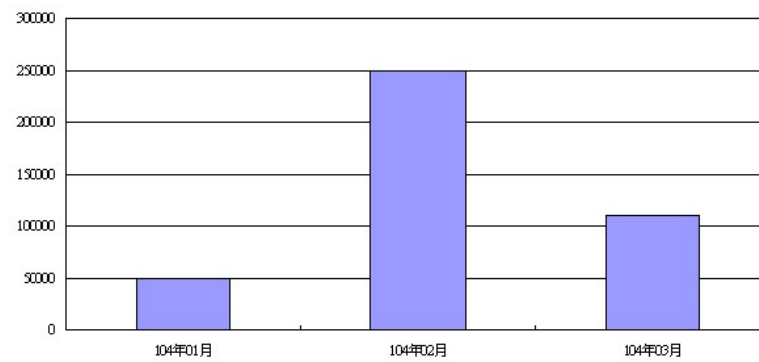
★ 可顯示圖表，圖表可選擇區域圖、橫條圖、直條圖、折線圖、圓餅圖、環圈圖、雷達圖等。

◎ 列印畫面如下圖所示(直條圖)：

[月放款總額比較圖表]

第 1 頁

總計期間：由 0104.01.01 到 0104.03.31



放款月份	*	放 款 總 金 額	*	放款百分比
0104.01		50,000		12.20 %
0104.02		250,000		60.98 %
0104.03		110,000		26.83 %
計 3筆, 總計:		410,000		100.00 %

柒、繳款報表(R)

1. 期間繳款資料明細查詢

期間繳款資料明細查詢

1.繳款期間:從 0103.07.15 到 0104.03.31

2.案件案號:從 P00001 到 P00006

3.放款類別:從 000000 全部類別 註

4.案件狀況: ☒ 全部 ☐ 放款中 ☐ 已結案 ☐ 已違約 ☐ 呆帳 ☐ 已拍定 ☐ 放款+結案 ☐ 違約+呆帳

5.列印次序: ☒ 依繳款日 ☐ 依案號

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

★ 可依繳款期間、案件案號、放款類別、案件狀況列印指定範圍的報表

★ 列印次序可選擇◎依繳款日或◎依案號列印

★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

繳款期間: 從 0104.03.01 到 0104.03.31
 案件案號: 從 P00001 到 P00006
 放款類別: 000000 全部類別
 案件狀況: 全部 (列印次序: 依繳款日)

繳款日期	案號	放款類別	金額	總期	繳期	應繳本金	應繳利息	應繳延金	本期總應繳	本期繳款額	繳款餘額	客戶編號	客戶名稱	狀況
0104.03.30	P00003	信貸	50,000	10	2	5,000	2,800	500	8,300	8,300		000002	王曉明、王曉義	放款中
0104.03.31	P00004	全新機車放款	60,000	1	1	16,800	0	0	16,800	16,800		000004	蘇民雄、章加宜	放款中
0104.03.31	P00005	信貸	50,000	1	1	5,000	2,800	18,000	25,800	25,800		000004	蘇民雄、章加宜	已結案
總計: 共 3 筆						26,800	5,600	18,500	50,900	50,900				

2. 期間繳款資料明細查詢(債權人)

期間繳款資料明細查詢(債權人)

1.債權人: 王素惠

2.繳款期間:從 0103.07.15 到 0104.03.31

3.放款類別:從 000000 全部類別 註

4.案件狀況: ☒ 全部 ☐ 放款中 ☐ 已結案 ☐ 已違約 ☐ 呆帳 ☐ 已拍定 ☐ 放款+結案 ☐ 違約+呆帳

5.列印次序: ☒ 依繳款日 ☐ 依案號

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

★ 可選擇債權人、繳款期間、案件類別、案件狀況列印指定範圍的報表

★ 可選擇案件狀況：類型有全部、放款中、已結案、已違約、呆帳、已拍定等。

★ 列印次序可選擇◎依繳款日或◎依案號列印

★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

債權人：王素惠
 繳款期間：從 0103.07.15 到 0104.03.31
 放款類別：000000 全部類別
 案件狀況：全 部 (列印次序：依繳款日)

繳款日期	*案號	(繳款金額)	繳款本金	+繳款利息	+繳款延金	放款類別	*客戶編號	*客戶名稱	放款金額	*狀況
0104.03.31	P00004	16,800	16,800	0	0	全新機車放款	000004	蘇民雄、章加	60,000	放款中
0104.03.31	P00005	25,800	5,000	2,800	18,000	信貸	000004	蘇民雄、章加	50,000	已結案
總計：共 2 筆		42,600	21,800	2,800	18,000					

3. 應繳未繳催帳報表

逾期日期預設為 0 天到 9999 天，若想要看到最近一個月的逾期資料，可將日數設為 0 天到 30 天

應繳未繳催帳報表


1. 逾繳日數：從逾繳 天到 天
 2. 查詢期間：從 到
 3. 放款類別：從 全部類別
 4. 列印方式：☒ 簡表 ☐ 詳表
 5. 列印次序：☒ 依客戶編號 ☐ 依應繳款日
 6. 付款比率： %算已付款

- ★ 可選擇逾繳日數、查詢期間為放款案件的日期、案件類別列印指定範圍的報表
- ★ 列印方式可選擇◎簡表或◎詳表列印
- ★ 列印次序可依客戶編號或依應繳款日的順序列印。
- ★ 付款比率，可設定已繳款達預定的%就當做已經付款。(如繳款 95%就算已付款)
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

查詢期間：從 0103.07.15 到 0104.03.31
 放款類別：000000 全部類別 (列印次序：依客戶編號)

客 戶 名 稱	*應繳款日期	*案 號	*繳期	*應 繳 本 金	*應 繳 利 息	*應繳 延金	*應 繳 小 計	*已繳 小計	*尚 欠 金 額
鄭立德、江淑娜	0104.02.15	P00002	6	5,000	2,800	0	7,800	0	7,800
		P00002	7	5,000	2,800	0	7,800	0	7,800
總計共： 2筆,金額總計：				10,000	5,600	0	15,600	0	15,600
蘇民雄、章加宜	0104.03.15	P00001	9	2,500	1,125	0	3,625	0	3,625
總計共： 2 個客戶,累計： 3 筆,總計：				12,500	6,725	0	19,225	0	19,225

4. 應繳未繳催帳報表(債權人)



應繳未繳催帳報表(債權人)

1. 債權人: 王素惠

2. 逾繳日數: 從逾繳 0 天到 999 天

3. 查詢期間: 從 0103.07.15 到 0104.03.30

4. 放款類別: 從 000000 全部類別 註

5. 列印方式: ☒ 簡表 ☐ 詳表

6. 列印次序: ☒ 依客戶編號 ☐ 依應繳款日

7. 付款比率: 100 %算已付款

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

- ★ 可選擇某單一債權人的催帳報表
- ★ 可選擇逾繳日數、查詢期間為放款案件的日期、案件類別列印指定範圍的報表
- ★ 列印方式可選擇◎簡表或◎詳表列印
- ★ 列印次序可依客戶編號或依應繳款日的順序列印。
- ★ 付款比率，可設定已繳款達預定的%就當做已經付款。(如繳款 95%就算已付款)
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

5. 期間案件本金攤還狀況查詢

本報表協助得知期間放款金額、已還本金、剩餘本金的狀況。



期間案件本金攤還狀況查詢

1. 放款期間: 從 0103.07.15 到 0104.04.01

2. 案件案號: 從 P00001 到 P00002

3. 放款類別: 從 000000 全部類別 註

4. 案件狀況: ☒ 全部 ☐ 放款中 ☐ 已結案 ☐ 已違約 ☐ 呆帳 ☐ 已拍定 ☐ 放款+結案 ☐ 違約+呆帳

5. 列印次序: ☒ 依放款日 ☐ 依案號

6. 列印案號: ☐ 不印案號 ☒ 加印案號

轉出EXCEL

F5預覽 F6列印 ESC結束

- ★ 可選擇放款期間、案件案號、放款類別、案件狀況列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日或◎依案號列印
- ★ 可選擇是否列印案號(不印報表的字體比較大)
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

6. 期間案件本金攤還狀況查詢(債權人)

期間案件本金攤還狀況查詢(債權人)

1. 債權人:

2. 放款期間: 從 到

3. 放款類別: 從

4. 案件狀況: ☒ 全部 ☐ 放款中 ☐ 已結案 ☐ 已違約 ☐ 呆帳 ☐ 已拍定 ☐ 放款+結案 ☐ 違約+呆帳

5. 列印次序: ☒ 依放款日 ☐ 依案號

6. 列印案號: ☒ 不印案號 ☐ 加印案號

- ★ 可特別選定一債權人，列印該債權人的報表。
- ★ 可選擇放款期間、放款類別、案件狀況列印指定範圍的報表
- ★ 列印次序可選擇◎依放款日或◎依案號列印
- ★ 可選擇是否列印案號(不印報表的字體比較大)
- ★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

債權人: 張豪城
 放款期間: 從 0103.07.15 到 0104.04.01
 放款類別: 000000 全部類別
 案件狀況: 全部 (列印次序: 依放款日)

放款日期	放款類別	放款金額	已還本金	剩餘本金	債權人	狀況	借款客戶名稱
0103.07.15	機車放款	30,000	20,000	10,000	張豪城	放款中	蘇民雄、章加宜
總計: 共 1 筆		30,000	20,000	10,000			

7. 所有客戶期間繳款已繳與未繳明細查詢

所有客戶期間繳款已繳與未繳明細查詢

1. 應繳期間: 從 到

2. 繳款狀況: ☒ 全部 ☐ 已繳清 ☐ 未繳清

3. 列印次序: ☒ 依繳款日 ☐ 依案號

4. 列印方式: ☒ 簡表 ☐ 詳表

- ★ 可選定應繳日期期間，列印期間繳款狀況應繳款、已繳款、欠款的報表。
- ★ 繳款狀況可選擇◎全部、◎已繳清、◎未繳清等狀況。
- ★ 列印次序可選擇◎依繳款日或◎依案號列印
- ★ 列印方式可選擇簡表或詳表列印。

★ 可選擇 F5 預覽或 F6 列印資料，並可將選定的資訊轉出 EXCEL 檔案。

◎如下圖範例為簡表列印

應繳期間：從 0104.02.01 到 0104.04.01 (依應繳日排序)

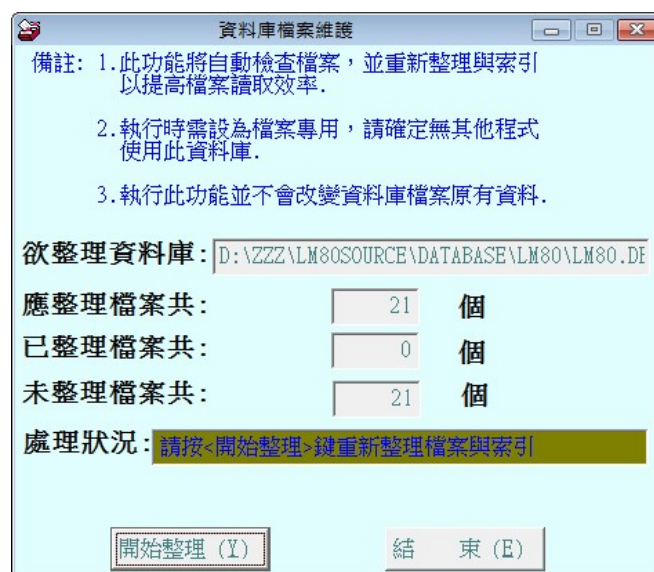
繳款狀況：全部(含已繳清與未繳清)

應繳款日期*案	號*繳期*應	繳	本 金*應	繳 利 息*應	繳 延金*應	繳 小 計*已	繳 小計*尚	欠 金 額*客	戶 名 稱
0104.02.01	P00003	6	2,500	1,125	0	3,625	3,625	0	陳錦泰
0104.02.15	P00001	8	2,500	1,125	0	3,625	3,625	0	蘇民雄、章加宜
0104.02.15	P00002	6	5,000	2,800	0	7,800	0	7,800	鄭立德、江淑娜
0104.03.01	P00003	7	2,500	1,125	0	3,625	3,625	0	陳錦泰
0104.03.01	P00004	1	6,250	2,750	0	9,000	9,000	0	王曉明、王曉義
0104.03.15	P00001	9	2,500	1,125	0	3,625	0	3,625	蘇民雄、章加宜
0104.03.15	P00002	7	5,000	2,800	0	7,800	0	7,800	鄭立德、江淑娜
0104.04.01	P00003	8	2,500	1,125	0	3,625	0	3,625	陳錦泰
0104.04.01	P00004	2	6,250	2,750	0	9,000	0	9,000	王曉明、王曉義
總計：共 9 筆			35,000	16,725	0	51,725	19,875	31,850	

捌、系統維護功能(S)

1. 資料庫檔案維護

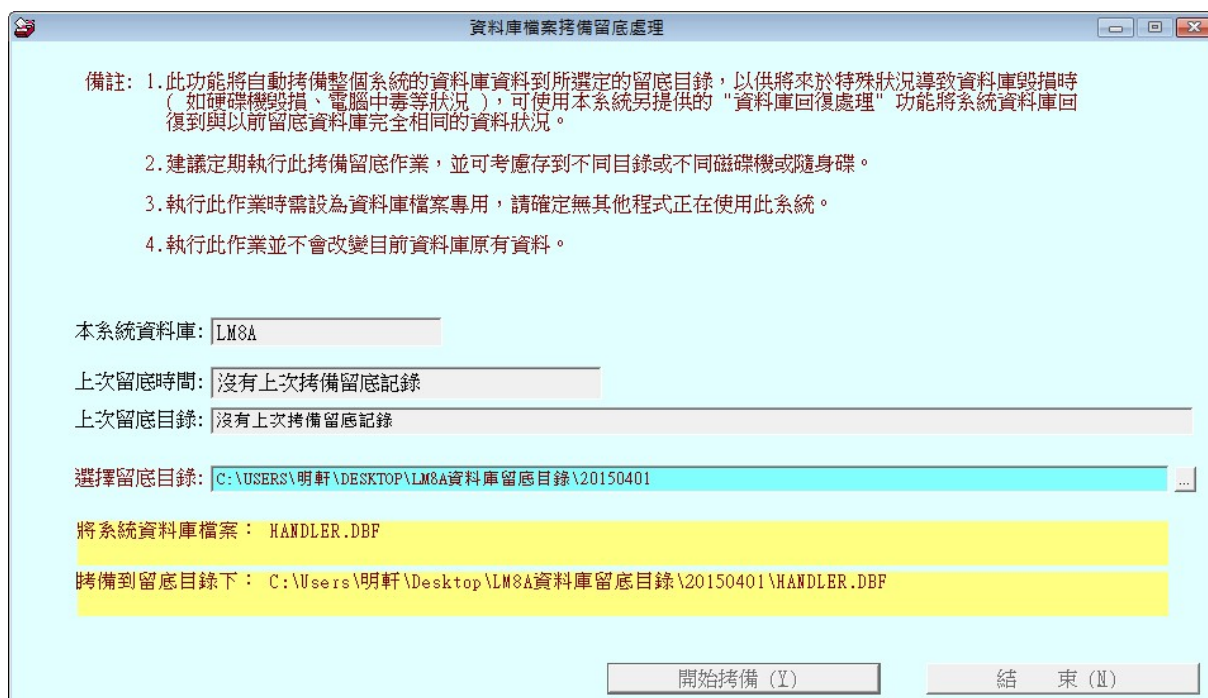
- ◆ 資料庫檔案維護的目的在於自動檢查檔案，重新整理與索引，以提高讀取效率。
- ◆ 執行時需設為檔案專用，並確定並無其他程式使用此資料庫。
- ◆ 執行此功能並不會改變資料庫檔案原有資料。



2. 資料庫拷備留底

◎功能：資料可隨時備份並留下備份日期。若電腦中毒必需重灌，可安裝本系統後，再將資料庫回覆處理即可。

- ◆ 此功能將自動拷備資料庫檔案到所設定的目錄，以供留底。
- ◆ 執行時需設為檔案專用，請確定無其他程式正在使用此資料庫。



◎ 預設的留底目錄在桌面LM8A 資料庫留底目錄。

◎ 備份的資料可燒錄成光碟或存到其他的硬碟空間。

3. 資料庫回復處理

- ◆ 此功能將以前拷備留底的備份資料庫覆蓋到目前系統資料庫。
- ※ 目前的系統將會被毀掉，執行本程式請小心作業。
- ◆ 執行時需設為檔案專用，請確定無其他程式正在使用此資料庫。
- ◆ 執行本功能將毀掉原系統內資料，且無法回復原資料，建議先將原資料拷備到另一目錄留底。

資料庫檔案回復處理

備註: 1. 此功能將以前拷備留底的備份資料庫覆蓋到目前系統的資料庫。 <警告:>將取代目前系統的資料庫。
2. 執行此作業時需設為資料庫檔案專用，請確定無其他程式正在使用此系統。
3. 執行此作業將毀掉目前系統內資料庫，且無法回復原資料(將被所回復的資料庫取代)，建議可使用本系統另提供的"資料庫拷備留底"功能將目前系統資料庫先行拷備留底。

本系統資料庫: LM8A

上次留底時間: 0104.04.01 06:42:11 (已過了 0 天)

上次留底目錄: C:\Users\明軒\Desktop\LM8A資料庫留底目錄\20150401\
備註: 上次留底資訊係參考目前系統資料庫，成功回復替換資料庫後，將是該資料庫的上次留底資訊。

選擇留底目錄: C:\USERS\明軒\DESKTOP\LM8A資料庫留底目錄\20150401\

此留底目錄拷備時間為: 0104.04.01 06:42:11 (0 天前)

從原留底檔案目錄: C:\Users\明軒\Desktop\LM8A資料庫留底目錄\20150401\DETAIL.CDX

回復到系統資料庫: DETAIL.CDX

開始回復 (Y) 結 束 (N)

◎ 可按紅色方框標示處，開啟目錄匣選定原留底位置。

◎ 選擇檔案正確後，就可按“開始回復”。

3. 設定登錄者密碼權限

- ◆ 設定登入者使用名稱、密碼及使用期限。
- ◆ 權限可依 0~9 A~Z 設定。
- ◆ Z 為最高權限。

[illegible]

5. 設定各程式/功能使用權限

設定各程式/功能使用權限		
No.	程式說明	權碼 ▲
022	客戶基本資料查詢報表(開發業務仲介)	0
023	期間放款資料明細查詢	0
024	期間放款明細查詢(債權人)	0
025	期間放款明細查詢(業務仲介)	0
026	期間放款資料成本明細查詢	0
027	期間服務費查詢報表	0
028	期間發送簡訊明細表(台灣簡訊TWSMS)	0
029	債務人需貸金額核定金額查詢列印	0
030	月放款總額比較圖表	0
031	期間繳款資料明細查詢	0
032	期間繳款資料明細查詢(債權人)	0
033	應繳未繳催帳報表	0
034	應繳未繳催帳報表(債權人)	0
035	期間案件本金攤還狀況查詢	0
036	期間案件本金攤還狀況查詢(債權人)	0
037	所有客戶期間繳款已繳與未繳明細查詢	0
038	資料庫檔案維護	0
039	資料庫拷備留底	0
040	簡訊帳號設定(台灣簡訊TWSMS)	Z
041	即時應繳未繳提醒	0
042	長久逾時未繳案件查尋與狀況更改處理	0
043	計算機精靈	0
044	月曆精靈	0

允許查詢報表結果轉出成 EXCEL 檔案的最低權限:

備註: 1. 請設定各使用者之等級(0-9,A-Z), 'Z':為最高權限.
 2. 若將某程式權碼設為 5,對任何登錄使用者,若其使用權限小於 5,則無法使用該程式.
 3. 請以 '設定登錄者密碼權限' 功能來設定各登錄者的使用權限.

1. 權限設定為 0~9、A~Z 可依內部管理的需求，增加權限設定的層級。
2. 軟體的層級為向下相容，0 為最低權限，只要能登入本系統之帳號密碼皆可使用該功能。
3. 轉出 EXCEL 的功能，可設定最低權限，如上圖設定為 Z，僅有最高權限者才能將報表轉出 EXCEL 資料。

6. 簡訊帳號設定(台灣簡訊 TWSMS)

簡訊帳號設定(台灣簡訊TWSMS)

簡訊帳號: potasoft

帳戶密碼: *****

將目前設定存檔並返回

◎簡訊至帳號密碼請向“台灣簡訊”公司購買並輸入帳號密碼於本設定。設定正確後就能於客戶基本資料選擇客戶發出簡訊。

7. 即時應繳未繳提醒

[illegible]

* 針對已經過期的應繳款資料，依設定的天數列表顯示並可列印簡表。

8. 長久逾時應繳未繳案件查尋與狀況更改處理

繳款異常處理:過 30 天到過 180 天 重新搜尋資料 案件狀況: ☐ 全部 ☒ 放款中 ☐ 已結案 ☐ 已違約 ☐ 呆帳 ☐ 已拍定 ☐ 放款+結案 ☐ 違約+呆帳 結束離開

應繳日期	期別	本期欠繳	已過天	客戶名稱	放款金額	放款日期	案號	手機	聯絡電話	住址	債權人	累計欠繳金額	全案未清	案件狀況	變更
0104.02.15	6/12	7800	45	鄭立德、江淑嫻	50000	0103.09.15	P00002	0986533311	06-3129345	台南市中西區中正路100號10	蔡秀貞、蔡秀	15600	54600	放款中	變更狀況

更改逾時應繳未繳案件狀況
 案件案號: P00002 放款日期: 0103.09.15
 放款金額: 50,000
 原來案件狀況: 放款中 儲存並返回
 改變案件狀況: 放款中 放棄並返回

上頁 下頁 第00001/00001筆 共: 1 件 註:同一案件僅顯示日期範圍內最前筆記錄。(該案件至今總欠繳請參考"累計欠繳金額") 列印簡表 結束離開

- 本表可列出繳款異常的案件供參考。異常天數可自行設定。案件狀況也可自行設定。
- 設定後依條件列表，可於該案件的最後一個欄位變更其案件的狀態。

9. 設定日期輸入與顯示方式...民國(台灣)或西元

設定日期輸入與顯示方式...民國(台灣) 或 西元

備註: 1. 此功能讓使用者設定日期輸入與顯示方式，

如 民國(台灣): 0103.12.31
 西元: 2014.12.31

目前設定日期輸入與顯示方式為: 民國(台灣)

選擇日期輸入與顯示方式:

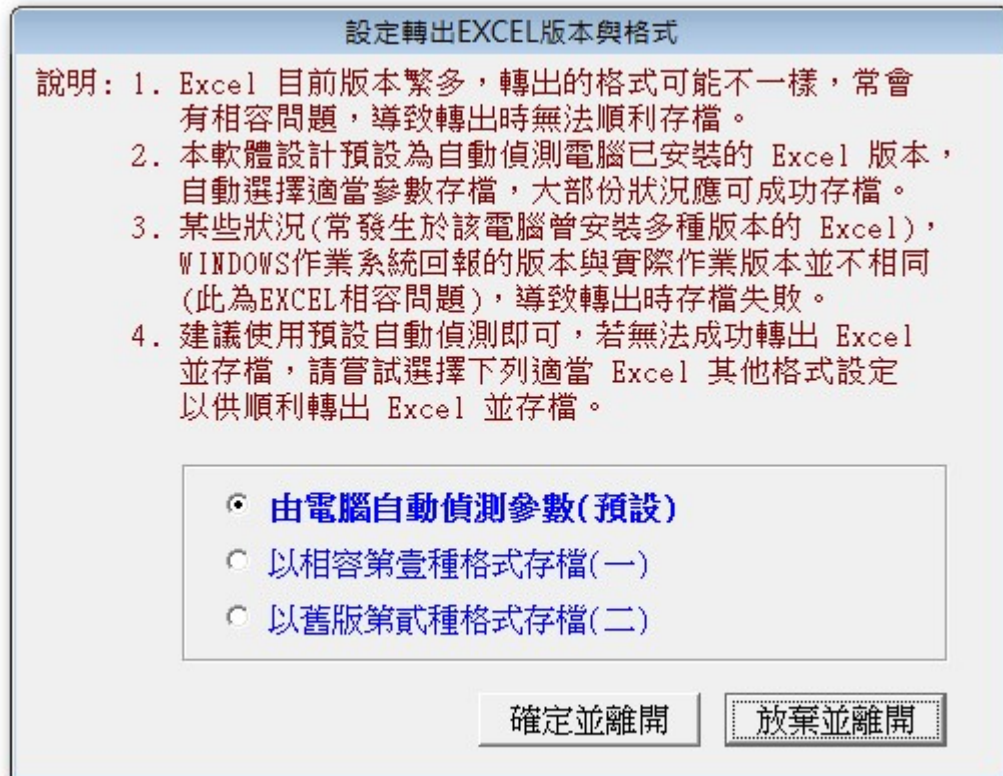
日期輸入與顯示方式: ☒ 民國(台灣) ☐ 西元

確定設定入檔(Y) 結束(E)

- 本系統可隨時更換年的顯示方式，可設定為民國年或西元年皆可。
- 隨時都可修改，修改後確定設定入檔即可。

A. 設定轉出 EXCEL 版本與格式

本功能用於您已經安裝 EXCEL 到您的電腦，但系統仍無法偵測到 EXCEL 版本無法轉出的狀況，如無法轉出，您可調整格式後再次試著轉出 EXCEL。



B. 設定各項服務費用項目標題

服務費用的名稱可以由此處自行設定名稱。

本系統報表可統計毛利，計算方法為 應繳總金額(本金+利息)-本金-服務費用=本案毛利。

若勾選不包含此項目，計算成本毛利時就會跳過不計。

設定各項服務費用項目標題

自行指定各項服務費用項目標題：

成本計算不包含此項目(打√ 則不納入計算)

1. 原設定 "代 辦 費" 項目標題改為:	<input type="text" value="代 辦 費"/>	<input checked="" type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>
2. 原設定 "手 續 費" 項目標題改為:	<input type="text" value="手 續 費"/>	<input type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>
3. 原設定 "業務獎金" 項目標題改為:	<input type="text" value="業務獎金"/>	<input type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>
4. 原設定 "匯款費用" 項目標題改為:	<input type="text" value="匯款費用"/>	<input type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>
5. 原設定 "設定規費" 項目標題改為:	<input type="text" value="設定規費"/>	<input type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>
6. 原設定 "保 管 費" 項目標題改為:	<input type="text" value="保 管 費"/>	<input type="checkbox"/> 成本計算不包含此項目	<input type="button" value="還原"/>

備註: 1. 為了螢幕畫面與報表整齊排列, 建議設定時使用
相同長度的中文字(或字中間使用空白隔開)。
2. 項目標題最多使用 4 個中文字。

C. 設定放款案件備註項目標題

放款案件可自行設定備註訊息，標題可由此處自行設定。設定離開後，於新增放款案件時，就可輸入資料。

設定放款案件備註項目標題

自行指定各項放款案件備註項目標題：

1. 原設定 "牌照號碼" 項目標題改為:	<input type="text" value="牌照號碼"/>	<input type="button" value="還原"/>
2. 原設定 "廠牌型號" 項目標題改為:	<input type="text" value="廠牌型號"/>	<input type="button" value="還原"/>
3. 原設定 "備註(三)" 項目標題改為:	<input type="text" value="備註(三)"/>	<input type="button" value="還原"/>
4. 原設定 "備註(四)" 項目標題改為:	<input type="text" value="備註(四)"/>	<input type="button" value="還原"/>

備註: 1. 為了螢幕畫面與報表整齊排列, 建議設定時使用
相同長度的中文字(或字中間使用空白隔開)。
2. 項目標題最多使用 4 個中文字。

◎ 新增案件時的欄位輸入標示：

[illegible]

玖、關於本軟體與更新

1. 關於本軟體與線上更新



pota software

軟體名稱：放款管理系統

版 本：Dem.LM40-LM8A-2015.0003

版本說明：推廣版(內網) MENUS_LOCAL_ALL<400>

著作權所有：普大科技有限公司
Pota Technologies Co., Ltd.
台南市東豐路85巷47號(系統部)
TEL:06-2221783 FAX:06-2271242
台北市南京西路165之1號
TEL:02-25560671 FAX:02-25553361
台中市市府路39號4樓之2
TEL:04-22411596 FAX:04-22453400

普大網站：<http://www.pota.com.tw>
與我們聯絡：support@mail.pota.com.tw

本軟體使用權授與：

普大財務管理事務所

檢查是否有更新版<296>

離開

- ★ 購買本軟體有一年更新的權利，可到本系統的**關於本軟體與線上更新**，檢查是否有**更新版**，系統可檢查是否需要更新並自動更新系統。
- ★ 更新完畢後須關閉本軟體並重新開啟一次(電腦不必重新開機)，即可使用新系統。