

Table of Contents

Asiakkaiden maksukäyttäytymisen automaattinen arviointi

1

Yleistä

1

Asetukset

1

Laskentamenetelmä

1

Lopputulokset

2

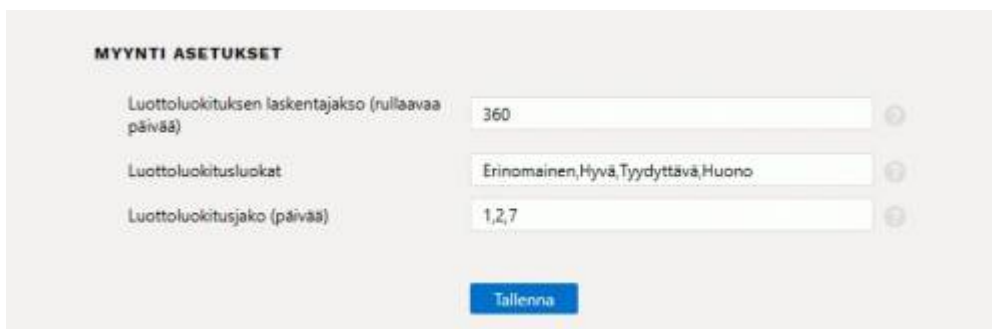
Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi

Yleistä

Directo mahdollistaa asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattisen arvioinnin tunnetun myyntireskontradan avulla. Analyysi perustuu ensisijaisesti asiakkaiden suorituksiin, joiden avulla arvioidaan, onko asiakkaalla tapana maksaa eräpäivää aikaisemmin tai myöhemmin sekä mahdollisten viivästysten taloudellisia vaikutuksia.

Asetukset

Maksujen arvioinnin automatisointia ohjataan kolmen järjestelmäasetuksen kautta. Niiden oletusarvot ovat:



MYynti ASETUKSET

Luottoluokituksen laskentajakso (nollavaa päivää) 360

Luottoluokitusluokat Erinomainen, Hyvä, Tyydyttävä, Huono

Luottoluokitusjako (päivää) 1,2,7

Tallenna

- Ensimmäinen asetus määrittää, kuinka monta viimeistä päivää historiasta Directo analysoi.
- Toisen asetuksen avulla voit halutessasi muuttaa maksukäyttötymisen arvioinnissa näytettäviä tekstejä. (Aina 4 luokkaa)
- Kolmas määrää päivät kuhunkin luokkaan. (Aina 3 numeroa) Oletus:
 - 1 päivää tai nopeampi = Erinomainen
 - 1-2 päivää = Hyvä
 - 2-7 päivää = Tyydyttävä
 - 7 päivää tai suurempi = Huono

Asiakkaiden maksukäyttötymisen analysoidaan ja sen perusteella saatu maksuarvio päivitetään kerran päivässä yöllisen huollon yhteydessä.

Laskentamenetelmä

1. Perustuu asetuksissa määritettyyn analysointijaksoon (360 päivää)
2. Tarkastelujaksolla suoritetuista myyntilaskuista eräpäivän ja suorituspäivän erotus päivää loppusummilla painotettuna
3. Tarkastelujaksolla erääntyneistä laskuista yli menneet päivät loppusummalla painotettuna
4. Em. lasketaan yhteen ja pyöristetään kokonaislukuun

Esimerkkilaskelma, päivämäärällä 16.1.2023

LaskuNro	Lasku yht.	Eräpäivä	Suoritus pvm	Suoritus Eur	Päivää myöhässä	Yhteensä
21001	300,00 €	10.10.2022	27.12.2022	300,00 €	78	23 400,00 €
21002	500,00 €	11.12.2022	16.1.2023		36	18 000,00 €
21003	1 000,00 €	24.12.2022	26.12.2022	100,00 €	2	200,00 €
21003	1 000,00 €	24.12.2022	31.12.2022	900,00 €	7	6 300,00 €
				1 800,00 €		47 900,00 €
					laskelma	27 päivää

- Lasku 21001 suoritettu 78 päivää myöhässä
- Lasku 21002 on siis suorittamatta ja erääntynyt 36 päivää sitten
- Lasku 21003 suoritettu kahdessa erässä
- $47900/1800=26,6111$ pyöristys 27

Lopputulos

Asiakaskortilla näkyy arvio asiakkaiden maksukäyttäytymisestä ja sen perustana olleet viivästyspäivien painotetut keskiarvot päivinä. Huom! mikäli negat., tarkoittaa se, että asiakas on keskimäärin niin mointa päivää ennen eräpäivää. Se on myös mahdollista näyttää asiakasselailussa ja myyntidokumentti syötettäessä järjestelmään.

Pääty	Uusi	Luo kopio	Päivitä	Poista	Tallenna	Sähköposti	TULOSTA	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> K		Tila: Tallennettu	(valitse toiminto)
Käyttäjät	Tapahtumat	Tapahtumat (2)									

☒ Yleistieto
 ☐ Kontaktit
 ☐ Asiakasryhmät
 ☐ Aktiviteetit
 ☐ Muutokset
 ☐ Hallinta
 ☐ E-laskutus
 ☐ Käyttäjät
 ☐ Hyväksyntä

Koodi	1036	Asiakasryhmä	Kohde	
Nimi	KorjoCom Oy 55			
Käyntiosoite	Kesjmaa 2			
Postinumero ja toimipaikka	00100 Helsinki			
Maa	Finland			
Maa	<input type="text"/>			
Maskoodi	<input type="text"/>			
Yhteysthenkilö		Puhelin	01010101010	
		Skype		
Sähköposti	korjo@korjo.fi			
Huomautus	<input type="text"/>			
Sis. kommentti	<input type="text"/>			
Ale %	0	Laskutusasiakas	Sopimus	0
Asiakaskortti	<input type="text"/>			
Ulkoinen koodi	<input type="text"/>			

Luottolukitus Eriominaiset (7 päivää)

Pankki	<input type="text"/>	Pankki	<input type="text"/>	Maksuvaltuutus	7	Toim. ehdo	<input type="text"/>	Toim. tapa	<input type="text"/>
Myyjä	<input type="text"/>	Hinnasto	HINNASTO2	Y-tunnus	<input type="text"/>	Valuutta	<input type="text"/>	Kieli	<input type="text"/>
ALV -yöhyke	Kotimainen	ALV koodi	<input type="text"/>	ALV rek. nro.	<input type="text"/>	Ennakkomaksu%	<input type="text"/>	Luottoraja	99999
<input checked="" type="checkbox"/> Huomautus									
Varoitaa	<input type="text"/>	Auto talostus	<input type="text"/>	Toimituspäikka	<input type="text"/>	Erikoistaloukset	<input type="text"/>	Kampanjat	<input type="text"/>
Kielto	<input type="text"/>	Laskutusaste	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Uusella ALV -yöhykeillä					

Vineksi muutt: PEEP 04.05.2022 17:18:57 Luoto: 11.07.2012 13:43:06 (MANTYSAM)

Laji	Sisältö	Muuttopa
Auton merkki	<input type="text"/>	
Auton vuosi	<input type="text"/>	
VVL	<input type="text"/>	
Asiakaspuheen alku	<input type="text"/>	
Auton rekisterinumero	<input type="text"/>	
Auton aino kirjuri	<input type="text"/>	
BO	<input type="text"/>	
SA	<input type="text"/>	
Tuotteen kuvaus	<input type="text"/>	

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

