

Sisukord

Klientide maksekäitumise automaatne hindamine	3
ÜLDINE	3
HÄÄLESTAMINE	3
ARVUTUSMETOODIKA	4
TULEMUS	4

<https://wiki.directo.ee/et/maksehinnang>

Klientide maksekäitumise automaatne hindamine

ÜLDINE

Directo võimaldab automaatselt hinnata klientide maksekäitumist, kasutades selleks teadaolevaid müügireskontro andmeid. Analüüsi aluseks on eelkõige laekumiste info, mille kaudu hinnatakse seda, kas kliendil on kombeks maksetähtajast varem või hiljem maksta ja seda, mis on võimalike hilinemiste rahaline mõju.

HÄÄLESTAMINE

Maksehinnangu automaatikat juhitakse kolme süsteemiseadistuse kaudu. Nende vaikeväärtused on sellised:

Otsingutulemused "maksehinnang":

Menüüst ()

Süsteemi seadetest (3)

MÜÜGIRESKONTR O SEADISTUSED

Klientide maksehinnangu arvutamise periood päevades



Klientide maksehinnangute nimetused



Klientide maksehinnangute tasemed



Salvesta

Esimene seadistus määrab, mitme viimase päeva ajalugu Directo analüüsib. Vaikimisi seadistuste puhul antakse hinnang viimase aasta tehingute põhjal.

Teine seadistus lubab soovi korral muuta tekste, mida maksekäitumise hindamise juures kuvatakse.



Selles loetelus peab alati olema neli fraasi.

Kolmanda seadistuse abil määratakse, mitmepäevaline hilinemine on eelkirjeldatud hinnangute aluseks.



Selles loetelus peab alati olema kolm numbrit.

Klientide maksekäitumist analüüsitakse ja selle alusel leitud maksehinnangut uuendatakse üks kord ööpäevas, ööhoolduse käigus.

ARVUTUSMETOODIKA

Kliendi maksekäitumine arvutatakse järgnevalt:

1. Lähtutakse seadistustes määratud laekumiste perioodist
2. Leitakse summaga kaalutud hilinemise (varem maksmise) päevad. Selleks leitakse laekumise rea ja arve maksetähtaja vahe ning korrutatakse see laekumise summaga \Rightarrow (laekumise rea aeg- arve maksetähtaeg) * laekumise summa baasvaluutas;
3. arvete, millel puudub laekumine aga millel on saldo, loetakse hilinemiseks arve maksetähtaja ja hetke aja vahe
4. Summaga kaalutud päevad summeeritakse ja jagatakse antud laekumiste baasvaluuta summaga ning ümardatakse täisarvuks.

Arve	Arve summa	Tähtaeg	Laekumise aeg	Laekumise summa	Üle tähtaja	Kaalutud			
19001	1000.00	25.02.2019	26.02.2019	100.00	1	100.00			
19001	1000.00	25.02.2019	27.02.2019	1000.00	2	2000.00			
19002	300.00	03.12.2018	27.02.2019	300.00	86	25800.00			
19003	400.00	12.01.2019			0	0.00			
			Kokku:	1400.00		27900.00			
					Hinnang:	20	$\leq \text{ROUND}(27900/1400;2)$		
									19.92857

Hinnang $\Rightarrow (1*100+2*1000+86*300) / (100+1000+300) = 19.92857 \Rightarrow \text{ROUND}(19.92857,0)=20$
päeva

TULEMUS

Klientide maksekäitumise hinnang ja selle aluseks olnud kaalutud keskmise hilinemise päevad on näha kliendikaardil. Samuti on võimalik seda välja kuvada klientide registris ja kliendi asetamise aknas.

Kommentaar

Soodus % Arve tasub Leping

Kliendikaart

Maksehinnang Eeskujulik(0 päeva)

Sule Uuenda Puhasta väljad Vali tulbad Salvesta vaade Seaded Prindi Exceli tabel

Kliendid

AVA Kood Lisa uus Vaata Ridu: 100 1/4

Kood	Maksehinnang	Nimi	Reg nr
34RTT	Halb	dasdas"faaaaaa	
23110	Eeskujulik	Hiiumaa Tarbijate Ühistu	10026288
23676	Eeskujulik	"Eesti Marjaühing"	80001211

Maksehinnangu infot kuvatakse kliendi andmete juures ka müügidokumentidel - pakkumisel, tellimusel ja müügiarvel. Nii saab krediitidimüügi korral juba varajases faasis hinnata võimalikke maksehäire riske.

Sule Uus Koopia Jata Kinnita Salvesta Meil Trüki Eelvaade Saada Unifauni Signeeri Kustuta SMS Olek: Vaata

Sündmus KAARDIMAKSE Massasetaja Lisa laoseis

Arve 60000713

Klient 23110 x Hiiumaa Tarbijate Ühistu Inventar Eelarve Maksehinnang Eeskujulik (-1665)

Tellijaja Uuring Menetlus

From: <https://wiki.directo.ee/> - Directo Help

Permanent link: https://wiki.directo.ee/et/klientide_maksekaitumise_automaatne_hindamine?rev=1683187599

Last update: 2023/05/04 11:06

