

Sisukord

Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi	3
<i>Yleistä</i>	3
<i>Asetukset</i>	3
<i>Laskentamenetelmä</i>	3
<i>Lopputullos</i>	4

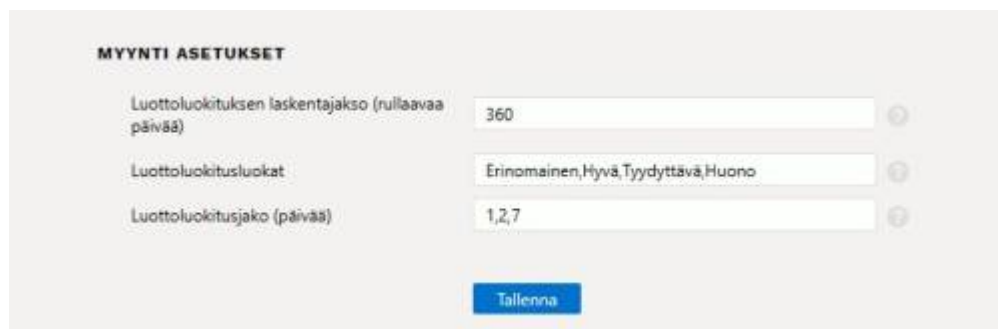
Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi

Yleistä

Directo mahdollistaa asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattisen arvioinnin tunnetun myyntireskontradata 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 (nollaavaa 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 eräänntyneistä 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 eräntynyt 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 asiakaselailussa ja myyntidokumentti syötettäessä järjestelmään.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakeenaan.

Asiakkaat

ID	Nimi	Yhteystiedot	Sähköposti	Sähköposti	Saldo	MAITILANUM	MAITILANUM	OSOITE	OSOITE	OSOITE
10004	Kassa		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10005	Kassan tilin		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10006	Samung		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	30 342,79					
10007	A. Kalle Oy		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	831 223,26					
10008	Net Customer Services Inc		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	141,81					
10009	Directo Oy		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10010	S. Kalle Oy		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10011	Samung Korea		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	943,41					
10012	Samung Korea		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10013	Directo Oy		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					
10014	Net Customer Services Inc		sisar@directo.fi	sisar@directo.fi	0,00					

Myös myyntiasiakirjalla (tarjous, tilaus, lasku) näkyvillä

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

Permanent link:
<https://wiki.directo.ee/fi/maksukaytos>

Last update: **2023/01/16 20:46**

