

Table of Contents

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

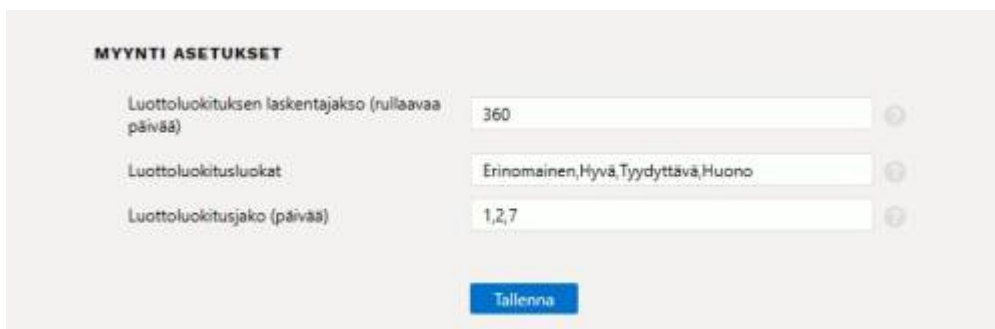
Asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattinen arviointi

Yleistä

Directo mahdollistaa asiakkaiden maksukäyttötymisen automaattisen arvioinnin tunnetun 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 (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

Lopputulokset

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.

The screenshot shows a web-based customer account management interface. At the top, there are navigation tabs like 'Pöytäkirja', 'Uusi', 'Lasku', 'Pöytäkirja', 'Tilanne', 'Sähköposti', and 'TILA OSTA'. Below this, there are radio buttons for 'Yleistieto', 'Kontaktit', 'Asiakasryhmät', 'Aktiiviteetti', 'Muutokset', 'Hallinta', 'E-laskuasetus', 'Kartat', and 'Hyväksyntä'. The main form is divided into several sections:

- Yleistieto:** Includes fields for 'Koodi', 'Asiakasryhmä', 'Kohde', 'Nimi', 'Käyntiosoite', 'Postinumero ja Toimipaikka', 'Maa', 'Maa', 'Maakoodi', 'Yhteysthenkilö', 'Puhelin', 'Skype', 'Sähköposti', and 'Huomautus'.
- Asiakaskortti:** Includes 'Sis. kommentti', 'Ale %', 'Laskutusasiakas', 'Sopimus', 'Asiakaskortti', and 'Säköinen koodi'.
- Luottotiedot:** Includes 'Luottolukitus', 'Ennenpäivä', 'Pankki', 'Pankki', 'Maksuehto', 'Toim. ehto', 'Toim. tapa', 'Myyjä', 'Hinnasto', 'Y-tunnus', 'Valuutta', 'Keli', 'Mie', 'ALV-vyöhyke', 'ALV-koodi', 'ALV rek. nro.', 'Ennakkomaksu%', 'Luottoraja', 'Luo', 'Huomautus', 'Toimitus', 'Varustotoimitus', 'ALV maa', 'Erikoistarjoukset', 'Kampanjat', 'Varoitaa', 'Auto talous', 'Toimituspaikka', 'Pariti', 'Kyllä', 'Kielto', 'Laskutusaste', and 'Useita ALV-vyöhykkeitä'.
- Yhteystiedot:** Includes 'Tila', 'Vahdointi', 'Laji', 'Tarkistettu', 'Toimitus nimi', 'ToimitusKatu', 'ToimitusPetro', 'ToimitusKaupunki', 'Toimiala', 'Kauppamuoto', 'Faksi', 'Varoitus', 'URL', 'Perustamisvuosi', 'Kielletyt luokeryhmät', 'Hyväksytyt hinnat', 'Käteislaskun pikavainit', 'Tärkeys', and 'Asiakaspäättö'.
- Alue:** Includes 'Vaineksi muuttu', 'PEEP 04.05.2022 17:18:57', 'Luoto: 11.07.2012 13:43:00 (MANTYSAM)', and a table with columns 'Laji', 'Sisältö', and 'Muuttaja'.

Saadaan näkymään myös asiakirjaselailussa omana sarakkeenaan.

Asiakas	Nimi	Yhteystiedot	Sähköposti	Sähköposti	Yhteystiedot	Yhteystiedot	Yhteystiedot	Yhteystiedot	Yhteystiedot
10001	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10002	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10003	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10004	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10005	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10006	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10007	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10008	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10009	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10010	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10011	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10012	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10013	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000
10014	Kasa	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000	01000000000000000000

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

